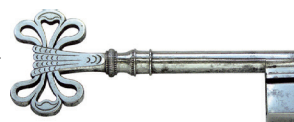


8



–ZACHOVAŤ
HODNOTNÉ VECI.
BUĎTE OTVORENÍ
NOVÝM NÁPADOM–





Tempo digitalizácie je pre nás veľkou výzvou. Na jednej strane si musíme osvojiť nové technológie, na druhej nesmieme zabudnúť na naše základné hodnoty. Cenné ručne opracované kľúče zo Schell Collection sú po stáročia potrebou ľudí v ich súkromnej sfére a v oblasti bezpečnosti. Potreba, ktorá v dnešnej dobe prostredníctvom digitálneho priestoru získala celkom nový význam. V rámci kybernetickej bezpečnosti sa z kľúčov stáva kódovanie. A v tomto zmysle starožitné kľúče symbolizujú poklad, ktorý sa uchováva, aby pre našich zákazníkov aj v budúcnosti boli zabezpečené ochrana a bezpečnosť





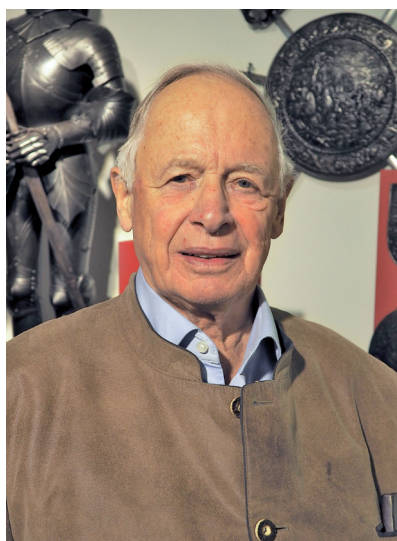
SHELL COLLECTION

Schell Collection v súčasnosti obsahuje cca 13 000 exponátov a tým sa v rámci zbierok zámkov, kľúčov, skriniek, kaziet, truhiel a železných umeleckých odliatkov stáva celosvetovo najrozsiahlejšou zbierkou.

Vystavované predmety sa nachádzajú vo vlastnom, pre ne zriadenom múzeu na ulici Wienerstraße 10 v Grazi na ploche 2 500 m² a sú sprístupnené verejnosti. Mnohé objekty sa trvalo nachádzajú mimo budovy múzea, pretože sú zapožičané pre ďalšie výstavy a partnerským múzeám. Celá zbierka bola vybudovaná pomocou súkromných prostriedkov a bez verejnej podpory počas viac ako 50 rokov a neustále sa rozširuje. O exponátoch bolo doteraz publikovaných sedem odborných kníh v nemeckom a anglickom jazyku s tisíckami farebných obrázkov.

Chceli by sme sa poďakovať tímu zo Schell Collection za to, že nám dovolil vyobraziť vzácne exponáty v tejto obchodnej správe.

www.schell-collection.com



Hanns Schell



HANNs SCHELL – ÚSPEŠNÝ PODNIKATEĽ A ZBERATEĽ

Už viac ako 50 rokov zbiera Hanns Schell zámky a kľúče.

Narodil sa v roku 1938 v Grazi. Už v 18 rokoch nastúpil do rodinného podniku – veľkoobchod so železiarskymi výrobkami Odörfer. V roku 1962 sa zosobášil so svojou manželkou Lisolette. Z manželstva vzišlo päť synov a jedna dcéra. Už od roku 1969 riadil Hanns Schell podnik ako konateľ. Zameral sa na jeho budovanie prostredníctvom akvizícií a zakladania pobočiek. V roku 1988 nasledovalo prevzatie oceliarskeho obchodného podniku Filli v Klagenfurte a s pomocou riaditeľa A. Kropfitscha jeho vybudovanie do dnešnej veľkosti. Firma Filli-Stahl sa stala najvýznamnejším výrobným a obchodným podnikom na rakúskom trhu.

V súvislosti so svojím povoláním a aj na základe horských expedícií Hanns Schell už veľmi skoro rozvinul svoju vášeň pre staré zámky. Z nej vzišla v súčasnosti celosvetovo najväčšia zbierka zámkov, kľúčov, skriniek, kaziet, železných umeleckých odliatkov a umelecky opracovaného železa. Dnes je Hanns Schell podľa vlastných slov aktívne činný v „predčasnom dôchodku“. Podnik už dávno prenechal svojim synom.

OBSAH

BKS BANK V PREHLADE	6 –
PREDSLOV PREDSEDNÍČKY PREDSTAVENSTVA	7 –
SPRÁVA VEDENIA SPOLOČNOSTI	13 –
Vedenie spoločnosti BKS Bank	14 –
Predstavenstvo a dozorná rada	17 –
Správa o odmeňovaní	30 –
Koncepcia diverzity a opatrenia na podporu žien	35 –
Systém Compliance Management	38 –
Nezávislé posúdenie funkčnosti rizikového manažmentu	41 –
Účtovníctvo a zverejnenie hospodárskych výsledkov	42 –
Správa predsedu dozornej rady	43 –
VZŤAHY S INVESTORMI	49 –
Akcia BKS Bank	50 –
Komunikácia v rámci vzťahov s investormi	54 –
PODNIKATEĽSKÁ STRATÉGIA	57 –
Profil spoločnosti	58 –
Koncepcia podniku	59 –
Strategický proces	61 –
Zameranie na cieľ	62 –
Podnikateľská stratégia 2022	64 –
SPRÁVA O STAVE KONCERNU	71 –
Ekonomické prostredie	72 –
Manažment a organizačná štruktúra	75 –
Štruktúra akcionárov BKS Bank	78 –
Odbytiská BKS Bank	81 –
Konsolidované podniky a účasti	85 –
Stav majetku a finančných prostriedkov	90 –
Stav výnosov	95 –
Správa o segmentoch	102 –
Konsolidované vlastné prostriedky	114 –
Rizikový manažment	116 –
Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonnosti	132 –
Výhľad	141 –

KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA V SÚLADE S IFRS	145 –
Obsah poznámok	146 –
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za hospodársky rok 2018	148 –
Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2018	152 –
Konsolidovaný prehľad o zmenách vlastného imania	153 –
Konsolidovaný výkaz cash flow	154 –
Vysvetlivky (poznámky) ku konsolidovanej účtovnej uzávierke BKS Bank	155 –
Orgány spoločnosti	224 –
Záverečné poznámky predstavenstva	225 –
Návrh na rozdelenie zisku	226 –
Správa audítora	227 –
 DODATOČNÉ INFORMÁCIE	 233 –
Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe	234 –
História našej spoločnosti	235 –
Glosár	236 –
Zoznam skratiek	243 –
Výhl'adové vyhlásenia	246 –
Tiráž	246 –
 ROČNÁ UZÁVIERKA BKS BANK AG	 249 –
BKS Bank AG v prehľade	250 –
Správa o stave BKS Bank AG	251 –
Príloha BKS Bank AG	285 –
Orgány spoločnosti	304 –
Návrh na rozdelenie zisku	305 –
Záverečná poznámka predstavenstva	306 –
Správa audítora	307 –
Správa predsedu dozornej rady	312 –

Hodnoty s minimálnymi odchýlkami v tabuľkách a grafoch sú odvodené z rozdielov v zaokrúhlení.

Pre ľahšiu čitateľnosť bol zvolený mužský tvar. Ženy a muži sú v textoch oslovení rovnocenne.

Preklad tejto obchodnej správy z nemeckého do slovenského jazyka je neúradný preklad. V prípade odchýliek platí nemecká verzia.

TROJROČNÉ POROVNANIE

ČÍSLA HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU v mil. EUR	2016	2017	2018
Úrokový prebytok	120,5	120,7	129,7
Prevenca rizika	-31,0	-26,7	-18,3
Provízny prebytok	48,8	49,9	55,5
Administratívne náklady	-106,4	-107,8	-114,6
Ročný prebytok pred zdanením	49,8	77,2	87,0
Ročný prebytok po zdanení	46,2	68,0	77,4
BILANČNÉ ČÍSLA v mil. EUR			
Bilančná suma	7 581,1	7 579,5	8 434,9
Pohl'adávk voči zákazníkom v súlade s prevenciou rizík	5 175,3	5 313,2	5 918,0
Primárne vklady	5 568,0	5 669,1	6 218,2
– z toho sporiace vklady	1 529,0	1 475,1	1 429,4
– z toho záväzky v listinnej podobe, vrátane podriadeného kapitálu	743,2	712,6	750,7
Vlastný kapitál	958,8	1 046,5	1 210,7
Spravované peniaze zákazníkov	13 723,2	14 150,7	14 518,4
– z toho objem depozitov	8 155,1	8 481,6	8 300,2
VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR v mil. EUR			
Total risk exposure amount	4 974,1	5 016,7	5 283,1
Vlastné prostriedky	670,0	701,6	779,2
– z toho tvrdý základný kapitál (CET1)	625,9	614,5	593,7
– z toho základný kapitál (CET1 a AT1)	625,9	627,8	645,2
Podiel základného kapitálu (v %)	12,6	12,5	12,2
Podiel celkového kapitálu (v %)	13,5	14,0	14,8
PODNIKOVÉ UKAZOVATELE			
Návratnosť kapitálu po zdanení	5,1	6,8	6,8
Návratnosť aktív po zdanení	0,6	0,9	1,0
The cost income ratio (koeficient nákladov a výnosov)	56,2	51,9	50,3
Risk Earnings Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	20,1	16,7	10,5
Non-performing loan quote (kvóta nesplácaných úverov)	4,8	3,5	2,5
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	99,1	105,0	110,2
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (LCR)	155,6	145,2	137,7
Ukazovateľ zadlženosti	8,5	8,0	8,0
ZDROJE			
Priemerný stav zamestnancov	926	928	932
Počet obchodných miest	60	63	63
AKCIE BKS BANK			
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	37 839 600	37 839 600	41 142 900
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	17,3/15,4	18,5/17,8	19,8/18,2
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	15,8/13,9	16,8/15,4	16,5/16,9
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,8/15,4	17,8/17,7	16,8/17,0
Kapitalizácia trhu v mil. EUR k 31. 12.	662,7	705,3	721,8
Dividenda na akciu v EUR	0,23	0,23	0,23 ¹⁾
Pomer kurz/zisk pri kmeňovej/prioritnej akcii	13,7/12,5	10,4/10,3	9,2/9,3

¹⁾ Návrh pre 80. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG 8. mája 2019



PREDSLOV PREDSEDNÍČKY PREDSTAVENSTVA

—KONTINUITA A INOVÁCIA AKO KLÚČE K ÚSPECHU—

*Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva*



*Kľúč na rezanie ocele,
18. storočie*



VÁŽENÉ AKCIONÁRKY A AKCIONÁRI,

s nesmiernou hrdosťou vám chcem podať správu o úžasnom roku 2018. Ročný prebytok po zdanení vo výške 77,4 mil. EUR je o 13,8 % nad porovnávanou hodnotou z predchádzajúceho roka. Naša bilančná suma medzitým výrazne prekročila hranicu ôsmich miliárd eur. Na konci roka dosiahol objem poskytnutých úverov 6,0 mld. EUR – toľko ako nikdy predtým. Aj primárne vklady dosiahli nový rekordný objem 6,2 mld. EUR. A úspešné navýšenie kapitálu hneď na začiatku roka 2018 nám poskytlo vietor do plachiet. Celkovo mohlo byť na trhu umiestnených 3 303 300 nových kmeňových akcií. S emisným výnosom vo výške 55,2 mil. EUR budeme pokračovať v našom rastovom kurze zameranom na udržateľnosť a ďalej investovať do budovania siete pobočiek a do digitalizácie. Naša srdečná vďaka patrí všetkým, ktorí upisovali naše nové akcie.

S ELÁNOM DO NOVÉHO ROKA

V Slovinsku sme v roku 2018 dosiahli veľký pokrok v konverzii nášho rastového kurzu: V prvom polroku sme prevzali približne 9 000 zákazníkov maklérskej spoločnosti GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.). V roku 2019 prebehla ďalšia transakcia. Od ALTA Invest, investičijske storitve, d.d., prevzeme od marca 2019 približne 25 000 zákazníkov. Tým sa z BKS Bank stane najväčší obchodník s cennými papiermi. v Slovinsku.

DIGITÁLNA KOMPETENCIA A POBOČKY AKO KLÚČE K ÚSPECHU

Veľké pokroky sme dosiahli pri realizácii našej stratégie digitalizácie. Náš nový portál pre firemných zákazníkov BizzNet zohľadňuje dôležité potreby podnikateľov, napr. jasné oddelenie súkromných a obchodných potrieb. Taktiež pre firemných zákazníkov bola vytvorená biznis aplikácia. BKS Bank-Online bol premenovaný na MyNet a vybavená novými funkciami. Súkromní zákazníci môžu od vykazovaného roku používať aj BKS Wallet s funkciou ZOIN. Webová stránka www.bks.at bola prepracovaná a vyznačuje sa veľmi dobrými užívateľskými vlastnosťami pre zákazníkov.

Naše pobočky v tuzemsku a zahraničí však zostávajú základom našej interakcie so zákazníkmi. Preto sme v roku 2018 vytvorili pobočku budúcnosti. Sme presvedčení o tom, že pobočka je, tak ako predtým, najlepším miestom na poskytovanie prvotriedneho poradenstva. Preto ďalej investujeme do budovania našej siete pobočiek. Vo vykazovanom roku sme otvorili nové pobočky vo Viedni a Kranji.

EXCELENTNOSŤ AKO KLÚČOVÁ HODNOTA

Excelentnosť je dôležitou súčasťou našej podnikateľskej stratégie a navonok sa nám mnohonásobne vypláca. Pri analýze spokojnosti zákazníkov nás naši zákazníci ohodnotili známkou 1,59 – výborné skóre. Za vysokú kvalitu nášho poradenstva pravidelne získavame uznanie. V júni 2018 bola BKS Bank zvolená spoločnosťou Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (ÖGVS) a magazínom trend za banku s najlepším poradenstvom v oblasti financovania nehnuteľností v Rakúsku. Začiatkom januára 2019 sme boli spoločnosťou ÖGVS a magazínom trend opätovne vymenovaní za víťaza testu, v tomto prípade v kategórii Najlepšie investičné poradenstvo Rakúska. Na takéto výsledky sme veľmi pyšní, slúžia nám ako motivácia do budúcnosti.

Rozhodujúcim faktorom pre tieto úspechy je náš systém manažmentu kvality, ktorý sa zameriava na model excelentnosti EFQM. V pravidelných odstupoch si nechávame vyhodnotiť kvalitu podniku spoločnosťou Quality Austria. To isté sme urobili aj v decembri 2018. Potešiteľný výsledok: Opätovné ocenenie EFQM Recognised for Excellence 5* a začlenenie do zoznamu Najlepších podnikov Rakúska. BKS Bank v ňom figuruje ako jediná banka.

UDRŽATEĽNOSŤ AKO FAKTOR ÚSPECHU

Mimoriadny význam má v BKS Bank udržateľnosť. Vplyvy klimatických zmien sú viditeľné a citelné a opatrenia na zníženie environmentálnych záťaží sa v medzinárodnom meradle dostávajú neustále viac do popredia. V máji Európska únia predstavila akčný plán pre financovanie udržateľného rastu. Tento má za cieľ podporovať investície do ochrany klímy. Finančné odvetvie môže k tomu prispieť dôležitou mierou.

Nástrojom na financovanie investícií do ochrany klímy sú Green Bonds. BKS Bank opätovne emitovala v roku 2018 dlhopis, z výnosu ktorého financovala ekologicky udržateľný projekt. Tým naša firma vykonáva priekopnícku prácu.

Vo vykazovanom roku sme tiež pristúpili k WWF CLIMATE GROUP a spustili sme projekt spolu s WWF Österreich. Cieľom je spoločne pre našu firmu vypracovať stratégiu dekarbonizácie. Toto je iba niekoľko príkladov týchto udržateľných aktivít, ktorými si chceme zaistiť, že naďalej zostaneme Best in Class. A my sme Best in Class. Vo februári 2018 nám ISS-oekom opätovne udelil primárny status za naše služby CSR. S týmto ratingom sa BKS Bank vo veci udržateľnosti zaraďuje k celosvetovo najlepším bankám.

DOZORNÁ RADA, PREDSTAVENSTVO A ZAMESTNANCI V NASADENÍ PRE BKS BANK

Od 1. septembra 2018 je Mag. Alexander Novak, ktorý dlhé roky viedol naše riaditeľstvo v Slovinsku, členom predstavenstva. Mag. Wolfgang Mandl, ktorý pracoval v BKS Bank dve desaťročia, sa na vlastnú žiadosť vzdal predĺženia svojho mandátu v predstavenstve a na konci roka 2018 odišiel z BKS Bank. Na 79. riadnom valnom zhromaždení odišiel DDI Dr. mont. Josef Korak z dozornej rady. Jeho expertízy obohacovali naše dozorné grémium dlhých 13 rokov. Teší ma, že Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt je ako jedna z najznámejších odborníčok na digitalizáciu v Rakúsku po novom zástupkyňou v dozornej rade.

Naši zamestnanci v roku 2018 opäť dosiahli vynikajúce výsledky a členovia dozornej rady nás mimoriadne podporovali a "kryli nám chrbát". Všetkým vám zo srdca ďakujem za vašu snahu.



Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

*Prepychová kazeta tepaná striebrom a pozlátená,
okolo roku 1875*



—OCHRANA HODNÔT—

SPRÁVA VEDENIA SPOLOČNOSTI

Vedenie spoločnosti BKS Bank —14—

Predstavenstvo a dozorná rada —17—

Správa o odmeňovaní —30—

Koncepcia diverzity a opatrenia na podporu žien —35—

Systém Compliance Management —38—

Nezávislé posúdenie funkčnosti rizikového manažmentu —41—

Účtovníctvo a zverejnenie hospodárskych výsledkov —42—

Správa predsedu dozornej rady —43—

VEDENIE SPOLOČNOSTI BKS BANK

BKS Bank sa hlási k zásadám dobrého a zodpovedného riadenia podniku, ktoré je ukotvené v Rakúskom kódexe vedenia spoločnosti (ÖCGK). Okrem toho sa zaväzujeme vnímať našu sociálnu, spoločenskú a ekologickú zodpovednosť voči našim akcionárom, zákazníkom, zamestnancom a verejnosti. V našej stratégii udržateľnosti sme stanovili princípy našej zodpovednej obchodnej politiky.

RAKÚSKY KÓDEX VEDENIA SPOLOČNOSTI (ÖCGK)

ÖCGK predstavuje zbierku noriem osobných záväzkov pre rakúske podniky kótované na burze, ktorá dopĺňa rakúske právo akciového, burzového a kapitálového trhu o pravidlá pre dobré riadenie podniku. Cieľom ÖCGK je zabezpečenie zodpovedného riadenia a kontroly podniku zameraného na dlhodobú tvorbu pridanej hodnoty. S ÖCGK by sme mali dosiahnuť to, že pre všetkých depozitárov – akcionárov, obchodných partnerov, zákazníkov a zamestnancov – bude vytvorená vysoká úroveň transparentnosti.

Dôležité zásady ako rovnocenné postavenie všetkých akcionárov, transparentnosť, nezávislosť dozorných rád, otvorený dialóg medzi dozornou radou a predstavenstvom, zabránenie vzniku konfliktov záujmov, ako aj kontrola zo strany dozornej rady a audítora, by mali posilniť dôveru investorov k podniku a finančnému priestoru Rakúska.

Štandardy pre zodpovedné riadenie podniku sa delia do troch kategórií: Na predpisy L (Legal requirements) – sú založené na nutných právnych predpisoch a na predpisy C (Comply or explain) – sú založené na povolených odchýlkach. Okrem toho Kódex obsahuje ešte predpisy R (Recommendations) s výlučne odporúčacím charakterom. Ak sa predpisy R nedodržiavajú, nie je potrebné to ani zverejňovať, ani zdôvodňovať. Špeciálne predpisy pre banky a poisťovne zostávajú Kódexom nedotknuté. Kódex však nevyžaduje odhalenie prevádzkových a obchodných tajomstiev.

PRIHLÁSENIE SA K ÖCGK

Členovia dozornej rady a predstavenstva BKS Bank sa v zmysle predpisu C 61 výslovne a komplexne hlásia k zásadám a cieľom vysvetleným v ÖCGK. Dozorná rada obnovila svoje prihlásenie sa k ÖCGK na svojom prvom zasadnutí 27. marca 2018.

Vo vykazovanom roku BKS Bank vyhovela predpisom L a predpisom R, pri niekoľkých predpisoch C existovali odchýlky, ktoré vyplývali z individuálnej situácie BKS Bank AG a 3 Banken Gruppe. V nasledujúcej tabuľke sú vysvetlené a zdôvodnené odchýlky od predpisov C 2, 31 a 45.

ODÔVODNENIE BKS BANK K ODCHÝLKAM OD PREDPISOV C

Predpisy 2 C (jedna akcia - jeden hlas): BKS Bank vydala okrem kmeňových akcií aj prioritné akcie bez hlasovacieho práva, ktoré predstavujú pre akcionárov na základe prednostného práva na dividendy zaujímavú investičnú alternatívu. Kmeňové akcie emitované BKS Bank majú vždy iba jedno hlasovacie právo. Žiadny akcionár nemá nadmerný počet hlasovacích práv. Rozhodnutie o emitovaní prioritných akcií bez hlasovacieho práva bolo prijaté v roku 1991.

Predpisy 31 C: Zverejňovanie odmien členov predstavenstva sa realizuje v súlade so zákonnými ustanoveniami. Z dôvodov ochrany osobných údajov, ako aj z hľadiska práva na súkromie každého člena predstavenstva sa neuskutoční rozdelenie na fixné a variabilné podiely na člena predstavenstva. Predpisy o odmeňovaní stanovené v BKS Bank zaisťujú, že variabilná odmena členov predstavenstva sa odvíja od osobných výkonov príslušného člena. Okrem toho sa patrične zohľadní aj stav výnosov, rizika a likvidity inštitúcie.

Predpisy 45 C: Na základe rozrastajúcej sa štruktúry akcionárov boli do dozornej rady zvolení reprezentanti najväčších akcionárov. Keďže u hlavných akcionárov ide aj o banky, vykonávajú ich zástupcovia mandáty aj v orgánoch iných, pre BKS Bank konkurenčných úverových ústavov. Títo deklarovali nezávislosť v individuálnom vyhlásení.

ÖCGK, hlavné myšlienky nezávislosti členov dozornej rady, správu vedenia spoločnosti BKS Bank, ako aj stanovy BKS Bank je možné nájsť na www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Predmetná správa opisuje štruktúry a procesy vedenia spoločnosti, ktoré sú ukotvené v BKS Bank. Správa bola vypracovaná v súlade s § 243c a § 267b Obchodného zákonníka (UGB) a zodpovedá predpisom zákona o udržateľnosti a zlepšení diverzity (NaDiVeG). Štruktúra správy sa zameriava na predpisy prílohy 2a k ÖCGK. Ďalšie tematické oblasti relevantné pre ÖCGK, ako sú štruktúra akcionárov a valné zhromaždenie, podniková komunikácia a odovzdávanie informácií, sú opísané v správe o stave koncernu, v kapitole o vzťahoch s investormi, ako aj v poznámkach k účtovnej uzávierke koncernu.

Predpisy Kódexu vedenia spoločnosti platia pre všetky spoločnosti v koncerne BKS Bank. V týchto spoločnostiach zastupujú agendy riadenia spoločnosti a v krajnom prípade nevyhnutné mandáty v dozornej rade úradujúci členovia predstavenstva, vedúci oddelení, príp. bývalí riadiaci pracovníci BKS Bank. Všetky spoločnosti koncernu sú zahrnuté do výkazníctva koncernu BKS Bank. Okrem toho podávajú riaditelia týchto dcérskych spoločností pravidelné správy svojim dozorným radám, príp. predstavenstvu materskej spoločnosti. Sú rozsiahlym spôsobom zahrnuté do systémov rizikového manažmentu a Compliance Management v rámci BKS Bank Gruppe.

Princípy odmeňovania v smernici o odmeňovaní schválenej dozornou radou BKS Bank AG platia aj pre ich riadiacich pracovníkov. O vývoji dôležitých, operatívne činných dcérskych spoločností sa pravidelne podáva správa dozornej rade materskej spoločnosti.

Európske dozorné orgány EBA a ESMA zverejnili v septembri 2017 smernice o hodnotení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčovej funkcie (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12), ako aj smernice o internom riadení (EBA/GL/2017/11). Rakúsky zákonodarca konkretizoval predpisy oboch smerníc v zákone o bankovníctve a 14. júna 2018 ich zverejnil v spolkovom vestníku. Pre niektoré ustanovenia boli dohodnuté prechodné lehoty, takže najmä inovácie v súvislosti s definíciou formálnej nezávislosti pre členov dozornej rady alebo zloženie výborov vstúpili do platnosti k 1. januáru 2019, príp. s ďalšou personálnou zmenou v dozornej rade, najneskôr však od 1. júla 2019 (§ 103w ods. 1 v zastúpení § 107 ods. 99 BWG).

INFORMÁCIE O KÓDEXE ÖCGK A BKS BANK NA INTERNETE

	Adresy na internete
Rakúsky kódex vedenia spoločnosti	www.corporate-governance.at
Akcie BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Podnikový kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Vedenia spoločnosti – Vyhlásenie o zhode BKS Bank AG – Smernice o nezávislosti – Správa BKS Bank o Rakúskom kódexe vedenia spoločnosti 2018 – Zverejnené informácie v súlade s § 65a BWG o vedení spoločnosti a odmeňovaní – Stanovy BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Obchodné, finančné správy a správy o udržateľnosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informácie v súlade s nariadením o zverejňovaní	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové správy BKS Bank	www.bks.at/news-presse

PREDSTAVENSTVO A DOZORNÁ RADA

SPÔSOB PRÁCE PREDSTAVENSTVA

Predstavenstvo vedie koncern BKS Bank na vlastnú zodpovednosť a chráni záujmy akcionárov, zamestnancov, zákazníkov a verejnosti. Podniká na základe zákonov, stanov, ako aj rokovacieho poriadku. Predstavenstvo vypracováva strategické zameranie inštitútu, stanovuje podnikové ciele a odsúhlasuje podnikateľskú stratégiu s dozornou radou. Stanovuje vhodné opatrenia na zaistenie dodržiavania všetkých relevantných zákonných ustanovení a ručí za efektívny rizikový manažment a kontrolu rizík.

Člen predstavenstva s kompetenciami pre rezort nesie priamu zodpovednosť za túto oblasť pôsobnosti. Ostatní členovia budú ale naďalej dostávať rozsiahle informácie o celom podniku a predložia celému predstavenstvu základné rozhodnutia na prijatie uznesenia. Vo vlastnej oblasti úloh sú členovia predstavenstva zapojení do každodenného obchodovania a informovaní o obchodnej situácii a významných transakciách. Na pravidelných zasadnutiach predstavenstva budú prerokované udalosti relevantné pre podnik, strategické otázky a plánované opatrenia, ktoré presadzujú jednotliví členovia predstavenstva vo svojej oblasti pôsobnosti alebo ich presadzuje celé predstavenstvo.

Prijatie uznesenia predstavenstvom sa realizuje spravidla jednohlasne. Pre podpisy zmlúv a interné povolenia relevantné z hľadiska rizika platí Princíp štyroch očí. Rozsiahle interné podávanie správ spravádza starostlivú prípravu rozhodnutí predstavenstva.

ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA

V predstavenstve BKS Bank ako orgány so spoločnou zodpovednosťou pôsobili vo vykazovanom roku štyri osoby.

MAG. DR. HERTA STOCKBAUER

predsedníčka predstavenstva, nar. 1960

Dátum prvého ustanovenia: 1. júl 2004

Koniec funkčného obdobia: 30. jún 2024

Mag. Dr. Herta Stockbauer študovala na Ekonomickej univerzite vo Viedni obchodné vedy, následne pôsobila na univerzite ako asistentka a vysokoškolská pedagogička v Inštitúte pre ekonomické vedy na univerzite Alpen-Adria Universität v Klagenfurte. V roku 1992 nastúpila do BKS Bank a pracovala v Oddelení obchodovania s firemnými zákazníkmi a cennými papiermi ešte predtým, ako prešla do Oddelenia kontroľingu a účtovníctva. V roku 1996 bola ustanovená do funkcie vedúcej oddelenia, v roku 2004 do funkcie člena predstavenstva a v marci 2014 bola vymenovaná za predsedníčku predstavenstva.

Do jej rezortu spadajú oblasti obchodovania s firemnými a súkromnými zákazníkmi v rámci Rakúska, súkromné bankovníctvo, účtovníctvo a kontrola predaja, ľudské zdroje, vzťah s verejnosťou, marketing, sociálne médiá, CSR a vzťahy s investormi, ako aj dcérske spoločnosti koncernu v tuzemsku a účasti.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do ročnej uzávierky koncernu:

- predsedníčka dozornej rady v Oberbank AG
- zastupujúca predsedníčka dozornej rady v Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Mandáty v iných tuzemských spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté v účtovnej uzávierke koncernu:

- člen dozornej rady v Österreichische Post Aktiengesellschaft
- člen dozornej rady v SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG
- člen dozornej rady v Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- člen dozornej rady v 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 vied o bankovníctve
- oblasťná predsedníčka bankového odboru a odboru poisťovníctva Obchodnej komory pre Korutánsko
- viceprezidentka respACT – austrian business council for sustainable development
- honorárna konzulka Švédska pre Spolkovú krajinu Korutánsko

MAG. DIETER KRASSNITZER, CIA

Člen predstavenstva, nar. 1959

Dátum prvého ustanovenia: 1. september 2010

Koniec funkčného obdobia: 31. august 2020

Po ukončení štúdia podnikového hospodárstva pracoval Mag. Kraßnitzer ako novinár pre periodikum Börsenkurier a absolvoval rôzne stáže v audítorských kanceláriách a kanceláriách daňových poradcov. Od roku 1987 pracuje v BKS Bank. Od roku 1992 viedol Oddelenie internej revízie banky a v roku 2006 ukončil vzdelanie ako Certified Internal Auditor, CIA®, v Institute of Internal Auditors v USA.

Mag. Kraßnitzer má v predstavenstve BKS Bank zodpovednosť za oblasti rizikového manažmentu, kontroly rizík, sledovania trhu úverov a transakčných operácií, IKT, podnikovej organizácie, služieb so zameraním na cenné papiere a pre spoločnosť 3 Banken IT GmbH. V rámci medzinárodného obchodu mu podliehajú sledovanie trhu a rizikový manažment.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do ročnej uzávierky koncernu:

- predseda dozornej rady BKS-leasing Croatia d.o.o.

Mandáty v iných tuzemských spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté v účtovnej uzávierke koncernu:

- člen poradného výboru 3 Banken IT GmbH

Ďalšie funkcie:

- prezident Národohospodárskej spoločnosti Korutánsko

MAG. ALEXANDER NOVAK

Člen predstavenstva, nar. 1971

Dátum prvého ustanovenia: 1. september 2018

Koniec funkčného obdobia: 31. august 2021

Mag. Alexander Novak sa narodil v roku 1971 v Bad Eisenkappeli. Vyštudoval odbor obchodných vied na Ekonomickej univerzite vo Viedni. Po ukončení štúdia najskôr pôsobil v oblasti daňového poradenstva a v medzinárodnom obchode so surovinami, potom v roku 2000 začal svoju kariéru ako zamestnanec Oddelenia účtovníctva a kontroingu v BKS Bank. Od roku 2004 sa podieľal na vybudovaní riaditeľstva v Slovinsku. Toto riaditeľstvo viedol riaditeľstvo od jeho založenia až po svoje vymenovanie za člena predstavenstva v roku 2018.

Mag. Alexander Novak má v rámci predstavenstva BKS Bank zodpovednosť za obchodovanie s firemnými a súkromnými zákazníkmi v zahraničí, za transakčné operácie koncernu, dcérske spoločnosti zamerané na lízing a nehnuteľnosti v zahraničí, ako aj za agendy informačných technológií na zahraničných trhoch.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do ročnej uzávierky koncernu:
– člen dozornej rady BKS-leasing Croatia d.o.o.

MAG. WOLFGANG MANDL

Člen predstavenstva, nar. 1969

Dátum prvého ustanovenia: 1. január 2013

Koniec funkčného obdobia: 31. december 2018

Mag. Wolfgang Mandl začal svoju kariéru v roku 1990 ako zamestnanec Oddelenia starostlivosti o súkromných zákazníkov v pobočke Spittal a v roku 1997 ukončil štúdium aplikovaného podnikového hospodárstva na univerzite Alpen-Adria Universität v Klagenfurte v druhom štádiu. Následne prevzal rôzne úlohy v Oddelení starostlivosti o firemných zákazníkov riaditeľstva v Klagenfurte, v roku 2003 prevzal jeho riadenie a zodpovedal za obchodovanie so súkromnými zákazníkmi. Od januára 2013 patril k predstavenstvu BKS Bank AG. Mag. Wolfgang Mandl sa na vlastné želanie vzdal predĺženia svojho mandátu člena predstavenstva a k 31. decembru 2018 odišiel z predstavenstva a BKS Bank.

OBLASTI ZODPOVEDNOSTI PREDSTAVENSTVA

MAG. DR. HERTA STOCKBAUER

MAG. DIETER KRASSNITZER, CIA

MAG. ALEXANDER NOVAK¹⁾

Interná revíza

Správa a riadenie spoločnosti

Pranie špinavých peňazí (anti-money laundering): Zodpovedný člen riadiaceho orgánu v zmysle § 23 (4) zákona o praní špinavých peňazí na finančnom trhu: Mag. Dieter Kraßnitzer

Povinná starostlivosť a zodpovednosť za riziká v zmysle rokovacieho poriadku, ÖCGK a dozorného práva

- Obchodovanie s firemnými a súkromnými zákazníkmi v tuzemsku
- Privátne bankovníctvo
- Účtovníctvo a kontrola predaja
- Ľudské zdroje
- Vzťahy s verejnosťou, marketing, sociálne médiá, CSR, vzťahy s investormi
- Dcérske spoločnosti koncernu v tuzemsku a účasti

- Rizikový manažment
- Kontrola rizík
- Sledovanie trhu s úvermi, služby pobočiek a transakčné operácie
- IKT a podniková organizácia
- 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Služby v oblasti cenných papierov
- Medzinárodný obchod: sledovanie trhu a rizikový manažment

- Obchodovanie s firemnými a súkromnými zákazníkmi v zahraničí
- Transakčné operácie koncernu
- Dcérske spoločnosti pre lízingové obchody a obchodovanie s nehnuteľnosťami v zahraničí
- IKT v zahraničí

¹⁾ od 1. septembra 2018

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

SPÔSOB PRÁCE DOZORNEJ RADY

Cieľom dozornej rady je optimálne zastávanie svojej kontrolnej a poradenskej funkcie na základe odbornej kvalifikácie, diverzity a osobných kompetencií svojich členov.

K dozornej rade BKS Bank patrí desať zástupcov podielnikov a pôsobia v nej štyria členovia vyslaní podnikovou radou. Radia predstavenstvu a monitorujú ho, pričom odborné činnosti sa vykonávajú tak v pléne, ako aj v jednotlivých výboroch. Dozorná rada samostatne rozhoduje o vymenovaní predstavenstva, ako aj o etablovaní predsedu predstavenstva a spoločne s predstavenstvom vypracováva dlhodobé plány prebrania funkcií. Kontroluje vedenie podniku v súlade so zákonnými predpismi, stanovami a rokovacím poriadkom. Rokuje s predstavenstvom o realizácii strategických plánov a zámerov a rozhoduje o záležitostiach relevantných pre podnik, ktoré jej boli pridelené.

Dozorná rada môže okrem toho kedykoľvek sama zrealizovať rozsiahle audity alebo ich nechať vykonať súdnym znalcom. Zaoberá sa najmä kontrolou ročnej účtovnej uzávierky BKS Bank AG a koncernu BKS Bank podľa Medzinárodných audítorských štandardov (ISA) a tým je tiež nepriamo zapojená do rozhodovania o návrhu valnému zhromaždeniu na vyplatenie dividend. Predseda dozornej rady je zodpovedný za jej organizáciu, prípravy zasadnutí a spoluprácu s predstavenstvom. Okrem toho vedie valné zhromaždenia BKS Bank a vykonáva funkciu predsedu vo výboroch dozornej rady.

Práva a povinnosti zástupcov zamestnancov sú v zásade rovnaké ako u zástupcov podielnikov. Toto platí najmä pre právo na informácie a na kontrolu, povinnú starostlivosť, povinnosť mlčanlivosti a prípadné ručenie pri porušení povinností. V prípade osobných konfliktov záujmov sa musia zástupcovia zamestnancov – ako aj zástupcovia podielnikov – zdržať hlasovania. Vo vykazovanom roku žiadny člen dozornej rady nepredložil informácie o konflikte záujmov v zmysle predpisu C 46 kódexu ÖCGK. Odmeňovanie členov dozornej rady je detailne uvedené v Správe o odmeňovaní na strane 33 f.

ČLENOVIA DOZORNEJ RADY BKS BANK AG

ČESTNÝ PREZIDENT

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Dkfm. Dr. Hermann Bell bol na zasadnutí dozornej rady 15. mája 2014 doživotne zvolený za čestného prezidenta.

ZÁSTUPCOVIA PODIELNIKOV

Gerhard Burtscher

Predseda, nezávislý, nar. 1967

Prvýkrát zvolený: 19. mája 2016, vymenovaný až do 82. riadneho valného zhromaždenia (2021)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v tuzemských a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
– zastupujúci predseda dozornej rady Oberbank AG

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Zástupca predsedu, nezávislý, nar. 1959

Prvýkrát zvolený: 19. apríla 2002, vymenovaný až do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v tuzemských a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
– predseda dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
– člen dozornej rady AMAG Austria Metall AG
– člen dozornej rady Lenzing Aktiengesellschaft
– člen dozornej rady voestalpine AG

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Nezávislá, nar. 1970

Prvýkrát zvolená: 15. mája 2012, vymenovaná až do 83. riadneho valného zhromaždenia (2022)

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Nezávislý, nar. 1972

Prvýkrát zvolený: 9. mája 2017, vymenovaný až do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v tuzemských a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
– člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
– člen dozornej rady Oberbank AG

Dr. Reinhard Iro

Nezávislý, nar. 1949

Prvýkrát zvolený: 26. apríla 2000, vymenovaný až do 84. riadneho valného zhromaždenia (2023)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v tuzemských a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
– člen dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

DDI Dr. mont. Josef Korak

Nezávislý, nar. 1948

Prvýkrát zvolený: 26. apríla 2005, z dozornej rady odstúpil ku koncu 79. riadneho valného zhromaždenia 9. mája 2018

Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt

Nezávislá, nar. 1968

Prvýkrát zvolená: 9. mája 2018, vymenovaná až do 84. riadneho valného zhromaždenia (2023)

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Nezávislý, nar. 1947

Prvýkrát zvolený: 15. mája 2014, vymenovaný až do 80. riadneho valného zhromaždenia (2019)

Karl Samstag

Nezávislý, nar. 1944

Prvýkrát zvolený: 19. apríla 2002, vymenovaný až do 82. riadneho valného zhromaždenia (2021)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v tuzemských a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:

– člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

– člen dozornej rady Oberbank AG

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Nezávislá, nar. 1967

Prvýkrát zvolená: 15. mája 2014, vymenovaná až do 83. riadneho valného zhromaždenia (2022)

Mag. Klaus Wallner

Nezávislý, nar. 1966

Prvýkrát zvolený: 20. mája 2015, vymenovaný až do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020)

ZÁSTUPCOVIA ZAMESTNANCOV VYSLANÍ PODNIKOVOU RADOU**Mag. Maximilian Medwed**, nar. 1963, prvýkrát vyslaný: 1. decembra 2012**Herta Pobaschnig**, nar. 1960, prvýkrát vyslaná: 1. júna 2007**Hanspeter Traar**, nar. 1956, prvýkrát vyslaný: 1. januára 2003**Mag. Ulrike Zambelli**, nar. 1972, prvýkrát vyslaná: 15. júna 2015**Gertrude Wolf**, nar. 1960, prvýkrát vyslaná: 1. novembra 2013; z dozornej rady odstúpila 28. februára 2018

Počet a druh všetkých dodatočných mandátov zodpovedá obmedzeniam mandátov u všetkých členov dozornej rady v súlade s § 28a ods. 5 BWG.

ZÁSTUPCOVIA DOZORNÉHO ORGÁNU**Wolfgang Eder, MA**, nar. 1964,

dátum prvého ustanovenia: 1. september 2017

Dietmar Klanatsky, MA, nar. 1971,

dátum prvého ustanovenia: 1. januára 2018

NEZÁVISLOSŤ DOZORNEJ RADY

V zmysle predpisov C 53 Kódexu o vedenia spoločnosti by mala byť väčšina členov dozornej rady nezávislá. Člen dozornej rady sa považuje za nezávislého, ak nie je v žiadnom obchodnom alebo osobnom vzťahu s BKS Bank alebo jej predstavenstvom, ktorý je základom materiálneho konfliktu záujmov a preto by mohol ovplyvniť správanie člena.

Členovia dozornej rady zvolení valným zhromaždením vždy deklarovali nezávislosť na základe nižšie uvedených smerníc v individuálnom vyhlásení. Okrem toho nie sú – okrem Dr. Franza Casselsbergera, Mag. Gregora Hofstätter-Pobsta a pánov Gerharda Burtschera a Karla Samstaga – zastúpení žiadni členovia orgánov podielnikov s účasťou viac ako 10 % v dozornej rade.

BKS Bank neudržiava mimo svojej zvyčajnej bankovej činnosti žiadne obchodné vzťahy s prepojenými podnikmi alebo osobami (vrátane členov dozornej rady), ktoré by mohli poškodiť ich nezávislosť.

Dozorná rada stanovila nižšie uvedené kritériá pre posúdenie nezávislosti člena dozornej rady:

SMERNICE DOZORNEJ RADY BKS BANK O NEZÁVISLOSTI

Člen dozornej rady by nemal byť v predchádzajúcich troch rokoch členom predstavenstva alebo riadiacim zamestnancom spoločnosti, resp. dcérskej spoločnosti BKS Bank. Predchádzajúca činnosť v predstavenstve nevedie k hodnoteniu *nie je nezávislý* iba vtedy, ak neexistujú po predložení všetkých okolností v zmysle § 87 ods. 2 AktG žiadne pochybnosti o nezávislom vykonávaní mandátu.

Člen dozornej rady nemá obchodný vzťah s BKS Bank alebo s niektorou jej dcérskou spoločnosťou v rozsahu, ktorý je pre člena dozornej rady dôležitý, alebo ho v minulom roku neudržiaval. Toto platí aj pre obchodné vzťahy s podnikmi, v ktorých má člen dozornej rady významný ekonomický záujem. Schválenie jednotlivých obchodov dozornou radou v súlade s predpismi L 48 nevedie automaticky k hodnoteniu *nie je nezávislý*. Uzatvorenie, príp. existencia bežných bankových zmlúv so spoločnosťou nemajú vplyv na nezávislosť.

Člen dozornej rady by v posledných troch rokoch nemal byť audítorom BKS Bank alebo spolupodielnikom, resp. zamestnancom audítorskej spoločnosti vykonávajúcej audit.

Člen dozornej rady by nemal byť členom predstavenstva inej spoločnosti, v ktorej je člen predstavenstva BKS Bank členom dozornej rady, iba ak by bola spoločnosť pridružená k inej spoločnosti v rámci koncernu, alebo sa na nej podnikateľsky podieľala.

Člen dozornej rady by nemal byť blízky rodinný príslušník (priamy potomok, manžel, druh, rodič, strýko, teta, súrodenec, neter, synovec) člena predstavenstva alebo osôb, ktoré sa nachádzajú v pozícii opísanej v predchádzajúcich bodoch.

VÝBORY DOZORNEJ RADY A ICH ROZHODOVACIE PRÁVOMOCI

Dozorná rada plní svoje úlohy spravidla v pléne, deleguje ale jednotlivé odborné témy na päť odborne kvalifikovaných výborov. Zriadenie týchto výborov a ich rozhodovacie právomoci sú stanovené v rokovacom poriadku platnom pre dozornú radu. Nominovanie členov výborov z okruhu podnikových rád sa realizuje na základe ustanovení pracovného ústavného zákona. Predseda výboru pravidelne podáva plénu dozornej rady správu o práci príslušného výboru.

VÝBOR PRE AUDIT

K dôležitým úlohám Výboru pre audit v súlade s § 63a ods. 4 BWG patria audit ročnej účtovnej uzávierky a príprava jeho zistenia, audit účtovnej uzávierky koncernu a správy o stave koncernu, audit návrhu na rozdelenie zisku, správy o stave a správy vedenia spoločnosti. Okrem toho Výbor pre audit monitoruje účtovné procesy, kontroluje účinnosť interného kontrolného systému (IKS), interného revízneho systému a systému manažmentu rizík. Výboru pre audit prináleží okrem toho kontrola auditu účtovnej uzávierky a auditu účtovnej uzávierky koncernu. Pripravuje návrh na výber audítora a monitoruje jeho nezávislosť.

PRACOVNÝ VÝBOR

Pracovný výbor prijíma svoje rozhodnutia spravidla v podobe uznesení mimo valného zhromaždenia k témam, ktoré nie sú na základe ich naliehavosti pridelené ani plénu, ani úverovému výboru. Toto grémium sa zvoláva v prípade potreby a je v úzkom kontakte s predstavenstvom. Žiadosti, ktoré sú mu predložené a výsledky hlasovania sú dodatočne dané na vedomie celej dozornej rade.

RIZIKOVÝ A ÚVEROVÝ VÝBOR

K dôležitým úlohám Rizikového a úverového výboru v súlade s § 39d BWG patria poradenstvo pre vedenie podniku ohľadom aktuálnej a budúcej pripravenosti na riziko a rizikovú stratégiu úverového inštitútu, ako aj kontrola presadzovania tejto rizikovej stratégie. Okrem toho rizikový a úverový výbor skúma, či tvorba cien primerane zohľadňuje obchodný model a rizikovú stratégiu úverového inštitútu.

Rizikový a úverový výbor okrem toho rozhoduje o nových prideleniach a predĺženiach úverových, lízingových a záručných obchodov od určitej výšky obliga. Spravidla sa tieto rozhodnutia realizujú v podobe uznesení mimo valného zhromaždenia. Na následných zasadnutiach je dozorná rada informovaná o prijatých rozhodnutiach.

NOMINAČNÝ VÝBOR

Nominačný výbor predkladá dozornej rade návrhy na obsadenie uvoľnených mandátov v predstavenstve a dozornej rade a zaoberá sa plánovaním preberania funkcií. Okrem toho sa Nominačný výbor zaoberá otázkami diverzity a kontroluje Fit & Properness členov predstavenstva a dozornej rady. Odborne posudzuje aj zásady vedenia podniku pre výber a vymenovanie osôb hornej úrovne riadenia.

VÝBOR PRE ODMEŇOVANIE

Výbor pre odmeňovanie sa zaoberá obsahom pracovných zmlúv členov predstavenstva a kontroluje politiku odmeňovania, použité postupy, ako aj stimuly zamerané na odmeňovanie v súlade s § 39b BWG a príslušnou prílohou. Diskutuje o zmenách smerníc o politike odmeňovania v BKS Bank a skupine úverových ústavov, podnecuje ich a predkladá ich na schválenie dozornej rady.

VÝBORY ZRIADENÉ DOZORNOU RADOU

Meno	Výbor pre audit	Pracovný výbor	Rizikový a úverový výbor	Nominačný výbor	Výbor pre odmeňovanie
Gerhard Burtscher, predseda	✓	✓	✓	✓	✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓		
Dr. Reinhard Iro		✓			✓
Dkfm. Dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik	✓				
Mag. Klaus Wallner	✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓		

ZASADNUTIA A ŤAŽISKÁ ČINNOSTI DOZORNEJ RADY

V hospodárskom roku 2018 sa konali štyri zasadnutia dozornej rady. Na každom zasadnutí dozornej rady podali členovia predstavenstva správu o aktuálnom vývoji stavu finančných prostriedkov, výnosov a majetku a o stave rizík v BKS Bank a jej dcérskych spoločnostiach. Okrem toho boli na každom zasadnutí prerokované aktuálne regulačné predpisy a ich vplyv na BKS Bank. Predstavenstvo podrobne prediskutovalo obchodnú stratégiu a včas predložilo dozornej rade na schválenie všetky záležitosti vyžadujúce si jej súhlas. Vo vykazovanom roku boli v súvislosti so zasadnutiami dozornej rady zorganizované školenia Fit & Proper.

Prvé zasadnutie dozornej rady BKS Bank sa konalo 27. marca 2018. Dozorná rada skontrolovala ročnú účtovnú uzávierku a správu o stave BKS Bank AG, účtovnú uzávierku koncernu a správu o stave koncernu, ako aj správu vedenia spoločnosti. So zástupcami audítorov KPMG Austria GmbH boli dôkladne prerokované revízne správy. V súlade s odporúčaniami Výboru pre audit boli k 31. decembru 2017 dozornou radou stanovené ročná účtovná uzávierka a správa o stave a boli schválené účtovná uzávierka koncernu a správa o stave koncernu k 31. decembru 2017, ako aj návrh na prerozdelenie zisku za rok 2017. Predseda Výboru pre audit, Nominačného výboru a Výboru pre odmeňovanie podal správu o dôležitých témach z výborov. Dozorná rada schválila návrh Výboru pre odmeňovanie s ohľadom na zmeny smernice o odmeňovaní pre BKS Bank AG a skupinu úverových ústavov. Ďalej bol Mag. Alexander Novak jednohlasne vymenovaný za nového člena predstavenstva a mandát Dr. Stockbauer sa predĺžil o ďalších päť rokov.

Druhé zasadnutie dozornej rady sa konalo v nadväznosti na 79. riadne valné zhromaždenie 9. mája 2018. Na tomto zasadnutí sa plénum zaoberalo voľbou výkonného výboru, ako aj personálnym obsadením piatich výborov dozornej rady. Aktuálne personálne zloženie výborov dozornej rady je uvedené na strane 26. Funkciu predsedu zastáva vo všetkých výboroch predseda dozornej rady.

Tretie zasadnutie sa konalo 12. septembra 2018. Predstavenstvo podalo správu o priebehu obchodov v prvom polroku 2018, prezentovalo prehľad k celému roku 2018 a predložilo správu o stave rizík. Potom nasledovali podrobné správy z Výboru pre audit. Ďalej bol schválený prepracovaný sanačný plán prispôsobený regulačným požiadavkám a bol schválený návrh na zmenu rokovacieho poriadku predstavenstva. Okrem toho sa tak zástupcovia podielnikov, ako aj zástupcovia zamestnancov dohodli na zrieknutí sa práva na podanie odporu pri súhrne minimálnych podielov na splnenie kvóty 30 % pre ženy a mužov v dozornej rade.

Na štvrtom zasadnutí dozornej rady 5. decembra 2018 predstavenstvo prezentovalo plénu dozornej rady ďalší vývoj a realizáciu podnikateľskej stratégie 2022, cieľové veličiny, ako aj z nich vyplývajúce opatrenia na dosiahnutie stanovených podnikových cieľov. Okrem toho bol dozornej rade odprezentovaný prehľad za rok 2018 a bol jej na účely prijatia uznesenia predložený rozpočet výnosov, nákladov a investícií na rok 2019, ako aj emisný plán na rok 2019. Plénum sa okrem toho zaoberalo ročnou správou o veľkých úveroch v súlade s § 28b BWG. Okrem toho bola podaná správa o uznesení Pracovného výboru na emisiu dlhopisu AT 1. Nové zákonné úpravy Fit & Proper boli zahrnuté do plánu Fit & Proper BKS Bank a schválené dozornou radou. Vstúpil do platnosti 1. januára 2019.

ZASADNUTIA A ŤAŽISKÁ ČINNOSTI VÝBOROV

VÝBOR PRE AUDIT

Výbor pre audit rokoval vo vykazovanom roku dvakrát. Na prvom zasadnutí 27. marca 2018 boli podrobne skontrolované účtovná uzávierka koncernu spolu so správou o stave koncernu 2017, ročná účtovná uzávierka spolu so správou o stave 2017, správa predsedu dozornej rady a návrh na rozdelenie zisku, správa vedenia spoločnosti a správa o stave rizík. Ďalej bolo prijaté rozhodnutie, že dozornej rade a následne 79. riadnemu valnému zhromaždeniu bude podaný návrh na poverenie audítorskej spoločnosti zaoberajúcej sa daňovým poradenstvom KPMG Austria GmbH, Klagenfurt, vykonaním auditu ročnej účtovnej uzávierky BKS Bank AG za rok 2019 a účtovnej uzávierky koncernu za rok 2019.

Na druhom zasadnutí 12. septembra 2018 bola schválená žiadosť podaná predstavenstvom o prípadné povolené neaudítorské výkony poskytované audítorom. O skutočne poskytovaných neaudítorských výkonoch bude dvakrát ročne podaná správa Výboru pre audit. V súlade s § 63a ods. 4 čísla 1 a 2 BWG predložilo predstavenstvo rozsiahle správy o kontrole účtovného procesu a účinnosti interného kontrolného systému, interného revízneho systému, ako aj systému rizikového manažmentu. Na oboch zasadnutiach sa zúčastnili zástupcovia audítora KPMG Austria GmbH ako znalci podávajúci informácie.

PRACOVNÝ VÝBOR

Pracovný výbor sformuloval vo vykazovanom roku šesť uznesení. K nim patria dve uznesenia o navýšení kapitálu BKS Bank, ako aj uznesenia o zriadení pobočky v Kranji, získaní zákazníckej základne ALTA Invest, investičijske storitve, d.d., navýšení kapitálu BTV na jeseň 2018 a o emisii dlhopisu AT 1 v decembri 2018.

RIZIKOVÝ A ÚVEROVÝ VÝBOR

Rizikový a úverový výbor sformuloval svoje uznesenia vo vykazovanom roku na základe nevyhnutnosti prijatia aktuálnych rozhodnutí takmer výlučne mimo valného zhromaždenia a prerokoval 44 žiadostí o úver. O nich bola podaná podrobná správa na nasledujúcich zasadnutiach pléna. Na zasadnutí 5. decembra 2018 sa grémium zaoberalo stavom rizík BKS Bank a rizikami bankových obchodov a prevádzky bánk uvedenmi v § 39 ods. 2b BWG.

Členovia výboru podrobne diskutovali s rizikovým manažmentom o vypracovanej rizikovej stratégii. Pritom skonštatovali, že použité postupy na riadenie rizika pôsobia, sú primerané a kontrola vývoja rizík sa riadne realizuje.

NOMINAČNÝ VÝBOR

Nominačný výbor rokoval 26. marca 2018. Jeho členovia vykonali ročné hodnotenie Fit & Proper pre dozornú radu a predstavenstvo. Vhodnosť členov Nominačného výboru už bola odborne posúdená na štvrtom zasadnutí dozornej rady 23. novembra 2017.

Mandát člena predstavenstva Mag. Mandla vypršal k 31. decembru 2018. Keďže Mag. Mandl sa profesijne nanovo orientuje, požiadal predsedu výboru o upustenie od predĺženia svojho mandátu člena predstavenstva. Nominačný výbor preto navrhol dozornej rade ustanovenie Mag. Alexandra Novaka, doterajšieho vedúceho riaditeľstva v Slovinsku, k 1. septembru 2018 za nového člena predstavenstva. Okrem toho bolo dozornej rade navrhnuté predĺženie mandátu člena predstavenstva Dr. Stockbauer o ďalších päť rokov.

Nominačný výbor sa ďalej zaoberal predĺžením a obsadením uvoľnených mandátov v dozornej rade. Pretože sa funkčné obdobie Dr. Reinharda Ira skončilo ku koncu 79. riadneho valného zhromaždenia 9. mája 2018, bola jeho opätovná voľba navrhnutá na najdlhšie možné obdobie v súlade so stanovami. DDI Dr. mont. Josef Korak odstúpil z dozornej rady v súlade so stanovami BKS Bank AG na základe žrebovania. Pre opätovnú voľbu nebol k dispozícii. Nominačný výbor preto predložil návrh na nový výber Univ.-Prof. Dr. Stefanie Lindstaedt do dozornej rady na maximálnu dobu v súlade so stanovami.

VÝBOR PRE ODMEŇOVANIE

26. marca 2018 sa konalo ročné zasadnutie Výboru pre odmeňovanie. Jeho členovia sa na ňom zaoberali kontrolou zásad politiky odmeňovania a ich zmenou. Kvôli tomu bol členom výboru k dispozícii okrem iného aj vedúci rizikového manažmentu.

Výbor pre odmeňovanie jednohlasne rozhodol o prispôbení smernice o odmeňovaní BKS Bank AG a skupiny úverových ústavov a navrhol schválenie celej dozornej rade.

Členovia Výboru pre odmeňovanie sa okrem iného zaoberali odmeňovaním vyššieho manažmentu, vyššieho rizikového manažmentu, funkcií správy a riadenia, zodpovedných osôb v kontrolných funkciách a rizikových kupujúcich. Výbor pre odmeňovanie došiel k presvedčeniu, že fixné a variabilné príjmy dotknutých osôb neponúkajú žiadne zle nasmerované stimuly a že poskytnuté príjmy sú v súlade so zákonnými ustanoveniami.

Ďalej Výbor pre odmeňovanie rozhodol o vyplatení pätiny rezervnej variabilnej odmeny pre predstavenstvo za roky 2013 až 2016, ako aj o prispôbení príjmov predstavenstva.

SAMOHODNOTENIE V SÚLADE S PREDPISMI C 36

Dozorná rada vykonávala vo vykazovanom roku v súlade s predpismi C 36 kódexu ÖCGK samohodnotenie svojej činnosti. Na zasadnutí 27. marca 2018 sa zaoberala efektívnosťou svojej činnosti, najmä svojou organizáciou a spôsobom práce. Rozhodla o zachovaní existujúcej organizácie a spôsobu práce, ktorý bol zhodnotený ako efektívny a účinný.

SPRÁVA O ODMEŇOVANÍ

Správa o odmeňovaní následne uvádza kritériá, ktoré sú používané na stanovenie odmeny predstavenstva a dozornej rady BKS Bank a vysvetľuje výšku a štruktúru príjmov predstavenstva a dozornej rady, ako aj honoráre a výkony auditu audítorov.

Detaily o zmene politiky odmeňovania sú publikované v nariadení o zverejnení CRR, ktoré sú zverejnené na www.bks.at pod » O nás » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

ODMENY PRE PREDSTAVENSTVO

Dozorná rada preniesla na svojom zasadnutí 25. novembra 2010 všetky záležitosti ohľadom odmeňovania predstavenstva na Výbor pre odmeňovanie. Toto grémium odvtedy upravuje vzťahy medzi spoločnosťou a členmi predstavenstva a kontroluje politiku odmeňovania, postupy odmeňovania, ako aj stimuly súvisiace s odmeňovaním v súlade s § 39b BWG a príslušnou prílohou.

Smernica o odmeňovaní BKS Bank AG a BKS skupiny úverových ústavov bola na návrh Výboru pre odmeňovanie schválená dozornou radou so začiatkom účinnosti 1. januára 2018. Popri základných črtách politiky odmeňovania je v tejto zbierke noriem stanovená aj podrobná, písomne zdokumentovaná analýza komplexnosti, ako aj parametre pre výmer a kontrolu variabilných odmien. Politika odmeňovania BKS Bank je v súlade so všetkými zásadami definovanými v prílohe k § 39b BWG. Splnením týchto detailných ustanovení bankového dozoru na sformulovanie politiky odmeňovania v úverových ústavoch bude tiež v plnom rozsahu zodpovedať požiadavkám § 78 ods. 1 AktG.

Príjmy aktívnych členov predstavenstva BKS Bank sú zamerané na ich oblasti činnosti a zodpovednosti, na realizáciu podnikateľskej stratégie, na prínos k obchodnému úspechu a na primerané, pre odbor bežné štandardy pre podniky porovnateľnej veľkosti. Zohľadňuje sa vyvážený pomer fixných a variabilných príjmov, pričom pre variabilné príjmy je stanovený ukazovateľ 25 % fixného príjmu. Variabilný príjem je obmedzený na maximálne 40 % fixného príjmu.

Ukazovatele pre stanovenie variabilných príjmov sú konsolidovaný ročný prebytok po zdanení, návratnosť vlastného kapitálu po zdanení, pomer nákladov a výnosov, pomer úverového rizika a úverového zisku, miera fluktuácie zamestnancov, vývoj počtu zákazníkov, ako aj kvóta základného kapitálu a vlastných prostriedkov ako miera celého operatívneho obchodného vývoja a vývoja jednotlivých obchodných oblastí. Okrem toho sa pri cieľových veličinách zohľadňujú únosnosť rizika, úverové riziko, riziko zmeny úrokov, trhové, likvidné a operatívne riziko, ako aj riziko nadmerného zadlženia ako miera pre priznanie variabilných príjmov.

K tomu patria napríklad:

- stupeň využitia ekonomického kapitálu,
- kvóta NPL,
- merné jednotky pre riziko koncentrácie v úverovom obchode,
- riziko zmeny úrokov v percentách vlastných prostriedkov,
- klientske úvery a vklady,
- absolútna výška operatívneho rizika.

Budú zohľadnené tak spoločné, ako aj osobné výkony členov predstavenstva.

Do posudzovania sa zapájajú aj nefinančné aspekty. Ak by sa malo prejaviť ex post, že variabilné komponenty odmeňovania boli vyplatené na báze očividne chybných údajov, môžu byť tieto príjmy vyžiadané späť.

Príjmy aktívnych členov predstavenstva predstavovali vo vykazovanom roku celkovo 1 460,3 tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 349,0 tis. EUR), z toho približne 84 % fixných a 16 % variabilných komponentov. V súlade so smernicou o odmeňovaní a na základe uznesenia Výboru pre odmeňovanie bola vyplatená pätina rezervnej variabilnej odmeny za roky 2012, 2013, 2014, 2015 a 2016. Priznanie variabilných komponentov odmeňovania sa nere realizovalo v podobe nástrojov. V BKS Bank tiež neexistuje program kmeňového majetku a opcií a preto žiadne aj čiastočné vyplatenie variabilných príjmov v podobe akcií BKS Bank alebo opcií pre ňu. V súlade s tým neposkytli variabilné príjmy predstavenstva žiadne stimuly na prevzatie neprimerane vysokých rizík.

Predpisy o variabilných príjmoch prijaté na základe obežníka FMA Zásady politiky a postupov odmeňovania boli pozmenené tak, že základom pre stanovenie viac nie je celkový, ale fixný príjem.

Príjmy predstavenstva poskytnuté v hospodárskom roku budú zverejnené aj v poznámkach na strane 218. Náklady na odstupné predstavovali saldo s rezervami vo výške 11-tis. EUR. V prípade rezerv na odstupné a dôchodky pre aktívnych členov predstavenstva došlo vo vykazovanom roku k uvoľneniu 367-tis. EUR.

Rokovací poriadok pre predstavenstvo stanovil, že nominačný výbor dozornej rady musí súhlasiť s vedľajšími funkciami členov predstavenstva, aby sa predišlo prípadným konfliktom záujmov a zabránilo finančným stimulom vedúcim k chybám. Z toho sú vyňaté mandáty v dcérskych spoločnostiach BKS Bank, ktorých výkon nie je odmeňovaný.

Podnikové dôchodkové zabezpečenie aktívnych členov predstavenstva sa každý mesiac ukladá v podobe úspor v dôchodkovej poisťovni. V prípade ukončenia pracovného pomeru dostanú tiež odstupné na základe uplatnenia zákona o zamestnancoch a kolektívnej zmluvy banky. Pre členov predstavenstva vymenovaných od roku 2018 sa s ohľadom na odstupné aplikuje Podnikový zákon o zabezpečení zamestnancov a samostatne zárobkovo činných osôb.

Predpisy o predčasnom ukončení činnosti v predstavenstve sú v súlade s ustanoveniami predpisov C 27a kódexu ÖCGK. Dohody o vyplatení odškodného zohľadňujú okolnosti odstúpenia dotknutého člena predstavenstva a ekonomickú situáciu BKS Bank. Ak nebude predložený žiadny závažný dôvod na predčasné ukončenie činnosti v predstavenstve, výplata odškodného sa môže vzťahovať len na zostávajúce obdobie platnosti zmluvy s predstavenstvom. Ak člen predstavenstva zmluvu predčasne ukončí z ním zapríčineného dôvodu, suma odškodného vo výške maximálne dvoch ročných príjmov prepadne v celom rozsahu.

Bývalí členovia predstavenstva majú nárok na starobný dôchodok. Výška zmluvne prisľúbeného firemného dôchodku sa riadi podľa doby trvania služobného pomeru a výšky vtedajšieho fixného platu spojeného s právom na dôchodok. Pozostalým prináležia dôchodky po dožití oprávneného člena predstavenstva. Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých predstavovali v hospodárskom roku sumu vo výške 865,2 tis. EUR (predchádzajúci rok: 940,0 tis. EUR).

PRÍJMY PREDSTAVENSTVA

v tis. EUR	2017	2018
Príjmy aktívnych členov predstavenstva	1 349	1 460
– z toho Mag. Dr. Herta Stockbauer	671	664
– z toho Mag. Dieter Kraßnitzer	364	407
– z toho Mag. Wolfgang Mandl	314	304
– z toho Mag. Alexander Novak	-	84
Penzie bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	940	865
Dotácia rezervného fondu pre odstúpné a dôchodky pre aktívnych členov predstavenstva	116	-367

ODMENY PRE ZAMESTNANCOV VO VYŠŠOM MANAŽMENTE

Vedúci oddelení v centrále, vedúci tuzemských a zahraničných riaditeľstiev a konatelia plne konsolidovaných tuzemských a zahraničných spoločností sú taktiež zahrnutí v smernici o odmeňovaní. Zamestnanci vo vyššom manažmente zodpovední za trh sú zaradení ako rizikovní kupujúci. Podiel variabilnej odmeny k celkovej odmene je obmedzený 25 % fixného príjmu alebo absolútnou sumou 30 000,- EUR. Systém odmeňovania preto neponúka žiadne stimuly na prevzatie neprimerane vysokých rizík. Výbor pre odmeňovanie pravidelne hodnotí variabilné finančné príspevky a dodržiavanie pravidiel odmeňovania. Zamestnanci vo vyššom manažmente podliehajú ustanoveniam Fit & Proper v rámci BKS Bank.

D & O POISTENIE

BKS Bank uzatvorila pre členov predstavenstva, dozornej rady, pre zamestnancov druhej úrovne riadenia a pre prokuristov, ako aj pre konateľov dcérskych spoločností poistenie zodpovednosti za majetkové škody (poistenie Directors and Officers) a preberá jeho náklady.

ODMENY PRE DOZORNÚ RADU

Odmeny pre dozornú radu sú upravené v stanovách BKS Bank. V prípade potreby odmeny prispôsobuje valné zhromaždenie. Toto sa uskutočnilo naposledy na valnom zhromaždení 9. mája 2017.

Pre vykazovaný rok 2018 bolo predsedovi dozornej rady priznaných 24 000,- EUR, jeho zástupcovi 20 000,- EUR a ďalším zástupcom podielnikov 18 000,- EUR. Náhrada osobných výdavkov za účasť na zasadnutí predstavovala 150,- EUR za zasadnutie. Členovia dozornej rady, ktorí patria do jedného alebo niekoľkých výborov dozornej rady, dostávajú odmenu za svoju prácu v príslušnom výbore. Ročné odmeny pre členov Výboru pre audit, Rizikového a úverového výboru predstavovali vždy 6 000,- EUR a pre členov Výboru pre odmeňovanie 3 000,- EUR. Odmeny pre členov Pracovného, príp. Nominačného výboru predstavovali 2 000,- EUR, príp. 1 000,- EUR.

Člen dozornej rady nominovaný UniCredit Bank Austria AG, Mag. Gregor Hofstätter-Pobst, nedostal žiadne tantiémy. Spoločnosť nás požiadala o upustenie od odmeny na základe interných predpisov pre činnosti člena dozornej rady u aktívnych manažérov v skupine UniCredit. Aj skupina Generali má interné predpisy ohľadom odmeňovania pre funkcie orgánu. Odmena za činnosť člena dozornej rady Mag. Klausea Wallnera nebude priznaná jemu osobne, ale spoločnosti, v ktorej pracuje.

Vo vykazovanom roku boli zástupcom podielnikov v dozornej rade priznané odmeny vo výške celkovo 236,1 tis. EUR. Vyplatenie sa zrealizuje iba po zvolení členov dozornej rady pre hospodársky rok 2018 valným zhromaždením.

Žiadny z členov dozornej rady sa nezúčastnil na menej ako polovici plenárnych zasadnutí. Miera prítomnosti zástupcov podielnikov a zamestnancov dosiahla 92,9%.

ODMENY PRE DOZORNÚ RADU

Meno	v EUR	fixné odmeny pre DR	Činnosť výboru	Odmena za zasadnutie	Odmeny za 2018 spolu
Gerhard Burtscher		24 000	18 000	600	42 600
Dr. Franz Gasselsberger, MBA		20 000	14 000	600	34 600
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch		18 000	-	600	18 600
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst ¹⁾		-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro		18 000	5 000	600	23 600
DDI Dr. mont. Josef Korak ²⁾		6 337	-	150	6 487
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt ³⁾		11 663	-	450	12 113
Dkfm. Dr. Heimo Penker		18 000	12 000	600	30 600
Karl Samstag		18 000	-	450	18 450
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik		18 000	6 000	600	24 600
Mag. Klaus Wallner ⁴⁾		18 000	6 000	450	24 450

¹⁾ Tento člen DR nedostane na základe interných predpisov koncernu UniCredit žiadne tantiémy ani odmenu za zasadnutie.

²⁾ do 9. mája 2018

³⁾ od 9. mája 2018

⁴⁾ Tento člen DR osobne nedostane odmenu pre člena dozornej rady na základe interných predpisov platných v skupine Generali, ale táto bude priznaná spoločnosti, v ktorej je člen DR zamestnaný.

ODMENY PRE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

78. riadne valné zhromaždenie jednohlasne poverilo 9. mája 2017 audítorskú spoločnosť a daňového poradcu KPMG Austria GmbH, Klagenfurt, auditom obchodných praktík BKS Bank AG a jej koncernu pre hospodársky rok 2018. Bankový audítor odprezentoval dozornej rade zoznam celkových príjmov získaných v predchádzajúcom hospodárskom roku rozčlenený podľa kategórií výkonov, ako aj prehľad očakávaných nákladov na audit pre hospodársky rok 2019. Audítorská spoločnosť a daňový poradca KPMG Austria GmbH, Klagenfurt, informovala dozornú radu aj o zahrnutí do systému zabezpečenia kvality a označila sa logicky za nestrannú a potvrdila absenciu dôvodov na vylúčenie.

Zákon o zmene auditu 2016 (APRÄG 2016) stanovil striktné delenie medzi audítorskými a neaudítorskými výkonmi, ktoré smú byť poskytované audítorm a jeho sieťou. Výbor pre audit schválil rozpočet pre dovolené neaudítorské výkony a kontroloval dodržiavanie rozpočtu. Vo vykazovanom roku sme vynaložili celkovo 654-tis. EUR na honoráre na povinné audit. 166-tis. EUR pripadlo na iné potvrdenia a 61-tis. EUR na ekonomické a daňové poradenstvo.

ÚDAJE O ODMENÁCH PRE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. EUR

	2017	2018
Honoráre za vykonanie povinných auditov samostatnej účtovnej uzávierky a účtovnej uzávierky koncernu	522	654
Honoráre za iné schvaľovacie činnosti	159	166
Honoráre za ekonomické poradenstvo, vrátane daňového poradenstva	54	61
Suma	735	881

KONCEPCIA DIVERZITY A OPATRENIA NA PODPORU ŽIEN

Personálna politika BKS Bank je udržateľne zameraná na poskytovanie rovnakých možností a práv všetkým zamestnancom a zabránenie vzniku akejkoľvek formy diskriminácie. Dbáme na zloženie predstavenstva, obsadenie riadiacich pozícií a pri návrhoch na voľbu dozorných rád na odbornú a osobnú kvalifikáciu uchádzačov a na aspekty diverzity.

OD ZAČIATKU ROVNOSŤ PRÍLEŽITOSTÍ

Za samozrejmosť pokladáme to, že k našim zamestnancom pristupujeme rovnako a rozhodne čelíme každej forme znevýhodnenia alebo diskriminácie. Pri výbere personálu sa neustále rozhodujeme pre zamestnanca, ktorý má najvhodnejšie predpoklady, nezávisle od pohlavia, veku a sociálno-kultúrneho pozadia. Pri obsadzovaní riadiacich pozícií majú všetci zamestnanci rovnaké kariérne možnosti. Predsavzali sme si obsadzovať vedúce pozície v manažmente a riadiace pozície prednostne zamestnancami z vlastných radov a stanovili sme si pre to tiež cieľovú kvótu. Aby sme to dosiahli, existuje rad podporných a vývojových programov. Záujemcovia sa môžu na vlastnú zodpovednosť uchádzať o tieto podporné a vývojové programy, nominácia zo strany priameho nadriadeného pracovníka nie je potrebná. Tým zaisťujeme rovnosť príležitostí. Okrem toho sme pred rokmi stanovili pravidlá správania, v ktorých sme otvorene objasnili naše stanovisko k rovnosti príležitostí, rovnakému zaobchádzaniu a diverzite.

KRITÉRIÁ PRE VÝBER PREDSTAVENSTVA A DOZORNÝCH RÁD

Pri návrhoch pre valné zhromaždenie na obsadenie voľných mandátov dbajú Nominačný výbor a dozorná rada na adekvátne zastúpenie oboch pohlaví, medzinárodnosť, vekovú štruktúru, ako aj na zdelanostné a profesijné pozadie potencionálnych uchádzačov. Kritériá pre výber členov predstavenstva a dozorných rád sú písomne stanovené v pláne Fit & Proper BKS Bank.

Pre výber členov predstavenstva a dozornej rady sú potrebné príslušné teoretické vzdelanie, praktické vedomosti, ako aj niekoľkoročné skúsenosti s riadením. Okrem toho predpokladá spôsobilosť byť členom predstavenstva alebo dozornej rady to, že kandidát spĺňa osobnostné predpoklady ako úprimnosť a nezaujatosť, osobná spoľahlivosť, dobrá povesť a kritériá riadenia.

Zástupcovia podielnikov v dozornej rade BKS Bank sú vysokokvalifikovaní bankovní a ekonomickí odborníci s príslušnými skúsenosťami v strategických otázkach a disponujú mimoriadnymi vedomosťami v oblasti účtovníctva, finančnictva a informačných technológií.

Od mája 2018 patrí do dozornej rady BKS Bank skúsená odborníčka na digitalizáciu. Všetci členovia predstavenstva a väčšina členov dozornej rady majú ukončené univerzitné vzdelanie a pôsobia alebo pôsobili v riadiacich pozíciách v bankovníctve a poisťovníctve. Dvaja členovia dozornej rady vyučujú a vedú výskum na univerzitách a v mimouniverzitných výskumných strediskách. Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade sú dlhoroční zamestnanci a dôkladne poznajú BKS Bank.

Členovia predstavenstva a zástupcovia podielnikov v dozornej rade disponujú širokými riadiacimi skúsenosťami v národne a medzinárodne pôsobiacich podnikoch alebo výskumných zariadeniach. So zvláštnosťami, ktoré vyplývajú buď z rôznych kultúrnych zvyklostí alebo z iných právnych systémov, sú najlepšie oboznámení. Členovia predstavenstva a dozornej rady sa vyznačujú dobrými znalosťami cudzích jazykov.

Naším mimoriadnym cieľom je získavanie kvalifikovaných žien pre zodpovedné úlohy. Nominačný výbor stanovil v roku 2014 cieľovú kvótu pre málo zastúpené pohlavie vo vedení podniku a v dozornej rade na 30 %. Členovia Nominačného výboru monitorujú dodržiavanie cieľovej kvóty a kontrolujú účinnosť stanovených opatrení na podporu žien.

Vo vykazovanom roku sa opäť zvýšil podiel žien v dozornej rade voľbou Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt. 30 % zástupcov podielnikov a polovica zástupcov zamestnancov sú ženy, to zodpovedá celkovej kvóte 36 %. Vo vykazovanom roku došlo k zmene v predstavenstve BKS Bank. Na zaručenie riadneho odovzdania bolo predstavenstvo od septembra dočasne zložené zo štyroch osôb, jednej ženy a troch mužov. Podiel žien v predstavenstve predstavoval preto ku koncu roka 25 % a od začiatku roka je opäť na 33 %.

Vek zohráva pri posúdení vhodnosti potencionálnych kandidátov dôležitú úlohu v tom, že vyvážené vekové rozvrstvenie je relevantné pre posúdenie vecných otázok a z dôvodov prevzatia funkcií. Nikoho nechceme diskriminovať na základe určitého veku, dbáme ale na vekovú kombináciu, ktorá zodpovedá aj rozdeleniu v štruktúre personálu, príp. v príslušných profesijných pozíciách. V súlade s tým je vek členov dozornej rady 46 až 74 rokov, členovia predstavenstva majú od 47 do 60 rokov.

OPATRENIA NA PODPORU ŽIEN

V BKS Bank zamestnávame 1 119 zamestnancov, medzi nimi 618 žien. Našťastie je medzitým 32,4 % riadiacich pozícií v rukách žien. Vo vykazovanom roku bolo z 18 novo obsadzovaných riadiacich pozícií šesť obsadených ženami – podiel 33,3 %.

Do roku 2020 chceme, aby podiel ženských riadiacich pracovníkov dosiahol 35 %. Aby sa nám to podarilo, prijali sme rad opatrení na podporu žien. Kariérnym programom pre ženy spusteným v roku 2012 pod názvom Ženy.Perspektívy.Budúcnosť chceme povzbudiť ženy, aby sa usilovali o kariéru riadiacich pracovníčok alebo odborníčok. Doteraz absolvovalo tento program 44 žien. Z toho desať nastúpilo na kariérnu dráhu v riadiacich funkciách a desať ďalších zmenilo oblasť pôsobnosti. Päť zamestnankýň je v súčasnosti na materskej dovolenke. V októbri 2018 odštartoval štvrtý ročník kvalifikačného programu s 13 účastníčkami.

Pri uvažovaní o kariére zohráva zlučiteľnosť kariéry a rodiny významnú úlohu. BKS Bank podporuje svojich zamestnancov rôznorodými ponukami, aby mohli dosiahnuť rovnováhu medzi kariérou a rodinou. Flexibilné modely pracovného času, rozsiahle vzdelanie a ďalšie vzdelávanie, starostlivosť o malé deti, podpora pri opatrovaní počas prázdnin, ako aj aktívna podpora otcovskej rodičovskej dovolenky, to je iba niekoľko príkladov, na ktoré boli vynaložené aj príslušné finančné prostriedky. Tieto iniciatívy boli ocenené Spolkovým ministerstvom pre hospodárstvo, rodinu a mládež v roku 2010, 2013 a 2016 certifikátom pre audit *kariéaraodina*. V Slovinsku je BKS Bank držiteľom príslušného certifikátu špecifického pre krajinu od roku 2015. V Chorvátsku sme už od roku 2017 držiteľom ocenenia *MAMFORCE®-Standard* ako podnik podporujúci rodinu. Vo vykazovanom roku sme tak v Slovinsku, ako aj v Chorvátsku úspešne absolvovali recertifikáciu.

Podľa zásady *rovnaká práca, rovnaká pláca* (Equal Pay) robíme všetko pre to, aby sme aj naďalej znižovali rozdiely v platoch medzi oboma pohlaviami. Rozdiely v príjmoch vyplývajú predovšetkým z toho, že oveľa viac žien ako mužov pracuje na čiastočný úväzok a tým ich profesijný vývoj vykazuje nižší kariérny rast. Muži okrem toho častejšie dostávajú paušálne odmeny za dodatočné výkony.

V roku 2018 sme dosiahli zníženie rozdielov v príjmoch zo 17,5 % na 17,0 %, to je mínus 0,5 percentuálneho bodu. Aj podiel čiastočných úväzkov (v súčasnosti 24,2 %) chceme v nasledujúcich rokoch znížiť. Veľa rokov odpracovaných na čiastočný úväzok sa negatívne prejaví na budúcej výške dôchodkov. Preto chceme prijať opatrenia, ktoré by umožnili aj zamestnankyniam s deťmi pracovať na plný úväzok. Dôležité je pre nás aj to, aby sa priemerný vek odchodu do dôchodku u našich ženských zamestnancov priblížil 60. roku života. V roku 2018 sme boli s hodnotou 59,8 roka mierne nad hodnotou z predchádzajúceho roka (59,1 roka) a veľmi blízko našej cieľovej hodnoty.

ŽENY V RIADIACICH POZÍCIÁCH

K 31. 12. 2018	Počet žien	Kvóta	Počet mužov	Kvóta
Predstavenstvo	1	25 %	3	75 %
Dozorná rada (zástupcovia podielnikov)	3	30 %	7	70 %
Dozorná rada (zástupcovia zamestnancov)	2	50 %	2	50 %
Iné riadiace pozície	55	32 %	115	68 %

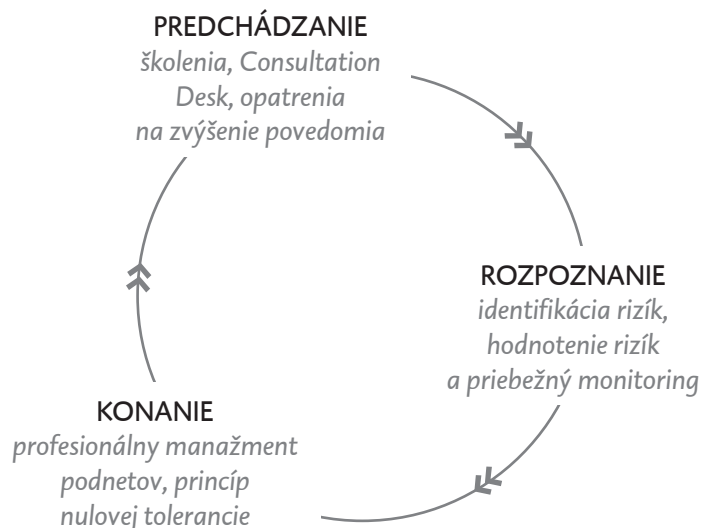
SYSTÉM SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Správa a riadenie spoločnosti je popri rizikovom manažmente a internom kontrolnom systéme tretím pilierom využívaným na kontrolu podniku. Najvyšším cieľom je zabrániť porušovaniu zákonov a predpisov a ochrániť koncern BKS Bank, jeho zamestnancov, vedúcich a orgány, ako aj vlastníkov pred nástupom rizík riadenia a správy. Na tento účel bol v koncerne BKS Bank implementovaný systém správy a riadenia spoločnosti.

Rozsiahle povinnosti týkajúce sa správy a riadenia spoločnosti berieme veľmi vážne. Od našich riadiacich pracovníkov a zamestnancov očakávame, že v rámci svojich každodenných aktivít budú dodržiavať všetky zákony, predpisy a interné zbierky noriem a budú sa pritom riadiť našimi podnikovými hodnotami. V tom zohráva rozhodujúcu úlohu hodnota „integrita“: Integrita zaisťuje dôveru zákazníkov, akcionárov, zamestnancov a obchodných partnerov k našej spoločnosti a tým dlhodobý úspech.

Na zabezpečenie správania v súlade s právom, predpismi a etikou sme vytvorili systém správy a riadenia spoločnosti, ktorý je založený na troch prvkoch: *rozpoznanie, predchádzanie a konanie*. Tému zamedzenie venujeme mimoriadnu pozornosť prostredníctvom cielených komunikačných a školiacich opatrení.

SYSTÉM SPRÁVY A RIADENIA BKS BANK



Noví zamestnanci sú zaškolení v oblasti agendy správy a riadenia spoločnosti ihneď po nástupe do práce. Následne všetci zamestnanci absolvujú minimálne v trojročných intervaloch pravidelný cyklus povinných seminárov o správe a riadení spoločnosti. Okrem toho musia absolvovať pravidelné e-learningy. Ďalšie ťažisko je založené na striktnom dodržiavaní princípu *Poznaj svojho zákazníka*. Toto zahŕňa okrem iného zistenie a zdokumentovanie identity zákazníka a jeho ekonomických vlastníkov, ako aj pôvod aktív, ktoré sa využívajú v rámci obchodného vzťahu alebo transakcie. Ďalej sa s ohľadom na riziká preskúma aj účel vykonaných transakcií.

Vedúci pracovník zodpovedný za správu a riadenie spoločnosti má rad povinností v oblasti dohľadu, kontroly, podávania hlásení, tvorby správ a poskytovania informácií. Na druhej strane má rozsiahle právomoci týkajúce sa dávania príkazov, získavania informácií a vyšetrovania.

Rozsiahle agendy týkajúce sa správy a riadenia spoločnosti obsahujú najmä nasledujúce základné oblasti: Prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, dodržiavanie finančných sankcií, riadenie kapitálového trhu a cenných papierov, antikorupčné opatrenia, ako aj regulačné opatrenia pre správu a riadenie v súlade so zákonnými predpismi.

Osoba poverená oblasťou prania špinavých peňazí a jej tím sa zaoberajú opatreniami na zamedzenie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a na dodržiavanie finančných sankcií. Okrem toho tomuto tímu prislúchajú etablovanie a ďalší vývoj funkčného systému na prevenciu sprenevery.

Tím riadenia kapitálového trhu sa zaoberá všetkými témami v oblasti správy a riadenia spoločností, ktoré musí BKS Bank zohľadniť ako podnik kótovaný na burze a ako poskytovateľ služieb v oblasti finančných nástrojov. K tomu patria najmä vytvorenie súborov predpisov v oblasti správy a riadenia spoločnosti, vývoj a realizácia komunikačných a školiacich opatrení, zriadenie systémov na predchádzanie nelegálnym obchodom a manipulácii na trhu a na boj s nimi, ako aj pravidelné zhodnotenie rizík v oblasti správy a riadenia spoločnosti. Procesy a súbory predpisov týkajúcich sa antikorupčných opatrení dopĺňajú túto oblasť úloh.

V rámci regulačných opatrení správy a riadenia spoločnosti sa tím špecialistov stará o to, aby boli v zákonom stanovených oblastiach neustále monitorované ustanovenia, ktoré musí BKS Bank dodržiavať, identifikované zmeny zákonov a prípadne zavedené zmeny opatrení.

Nezávislé podávanie správ je určené tak pre predstavenstvo, dozornú radu a dohľad nad finančným trhom, ako prípadne aj pre štátne úrady. V zahraničných pobočkách a dcérskych spoločnostiach existujú taktiež systémy správy a riadenia spoločnosti.

Hospodársky rok 2018 sa vyznačoval prvými praktickými skúsenosťami s novými predpismi MiFID II, ktoré vstúpili do platnosti v januári 2018. Keďže boli početné doplňujúce právne úkony vydané až v priebehu vykazovaného roka, boli súbory predpisov a systémy IKT prispôbované priebežne. Aj úradná prax výkladu sa stále vyvíja, takže praktická aplikácia predpisov MiFID II je aj naďalej plná výziev.

Zákon o registri ekonomických vlastníkov (WiEReG) vstúpil úplne do platnosti v roku 2018. Teraz zaväzuje aj rakúske právnické osoby zapísať svojich ekonomických vlastníkov a najvyšších štatutárov do verejného registra. Nie všetky podniky s povinnosťou registrácie boli všeobecne oboznámené s témou *Určenie ekonomických vlastníkov*. Aj zákazníci BKS Bank mali otázky týkajúce sa interpretácie určitých zákonných nariadení.

BKS Bank používa tento register ako doplňujúci prostriedok pri určení a preskúmaní ekonomických vlastníkov zákazníkov.

BKS Bank dobre bola pripravená na vstup nových ustanovení o ochrane osobných údajov (GDPR, zákon o ochrane osobných údajov 2018) do platnosti v máji 2018 prostredníctvom projektu, ktorý sa začal už pred dlhším časom. Otázky, ktoré sa aj v tomto prípade vyskytli v prvých mesiacoch platnosti nových ustanovení, boli rozsiahlo spracované projektovým tímom a viedli k technickým, ako aj organizačným riešeniam, ktoré zaisťujú ochranu údajov zverených BKS Bank.

ROKOVANIA RIADITEĽOV

BKS Bank je povinná zverejňovať hlásenia z rokovaní riaditeľov. Členovia predstavenstva mali v držbe k poslednému dňu obchodovania na burze v roku 2018 vo svojich depozitároch cenných papierov vedených BKS Bank celkovo 3 954 kmeňových a 4 759 prioritných akcií; na členov dozornej rady pripadlo 6 229 kmeňových a 2 755 prioritných akcií. Tieto čísla zodpovedajú podielu približne 0,04 % vydaných akcií. Nákupy a predaje realizované členmi predstavenstva a dozornej rady, ako aj úzko napojenými osobami, sú nahlasované v súlade s nariadením EÚ o zneužívaní trhu Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA), zverejňované v rámci celej Európy prostredníctvom spravodajských agentúr a na internetovej stránke BKS Bank. Tento proces prebehne, ak hodnota príslušných obchodov na vlastný účet v kalendárnom roku dosiahne alebo presiahne sumu 5 000,- EUR. V uplynulom hospodárskom roku bolo podaných 15 hlásení z rokovaní riaditeľov. Zvýšenie ich počtu v porovnaní s predchádzajúcim rokom je výsledkom prevažne transakcií úzko napojených osôb.

INFORMÁCIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI A ÚRADNÉ INFORMÁCIE O BKS BANK NA INTERNETE

Adresy na internete

– Extract from registers – AML-Declaration – Banková koncesia – USA Patriot Act Certification – Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG – W-8BEN-E – Hlásenia z rokovaní riaditeľov	www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen
--	--

NEZÁVISLÉ POSÚDENIE FUNKČNOSTI RIZIKOVÉHO MANAŽMENTU

KPMG Austria GmbH vykonala posúdenie funkčnosti rizikového manažmentu BKS Bank v súlade s predpismi C 83 ÖCGK. Pritom sa audítor zamerail na rámcovú štruktúru zverejnenú výborom Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) pre rizikový manažment v rámci celého podniku.

Posúdil okrem iného rizikový politiku a stratégiu, ako aj organizáciu rizikového manažmentu. Postup v rámci identifikácie, analýzy a hodnotenia rizík bol taktiež objasnený, ako aj opatrenia na riadenie rizík. Ďalej boli dôkladne skontrolované monitorovanie rizík a podávanie správ rizikovým manažmentom. Audítor predložil svoju správu o funkčnosti rizikového manažmentu predsedovi dozornej rady.

Výbor pre audit na prvom zasadnutí 27. marca 2018 podrobne prerokoval výsledok auditu. Predseda dozornej rady podal správu celej dozornej rade o tom, že audit podľa predpisov C 83 nevedol k podaniu žiadnych sťažností a BKS Bank disponuje fungujúcim systémom rizikového manažmentu. Na druhom zasadnutí Výbor pre audit v súlade s predpismi § 63a ods. 4 BWG podrobne prerokoval všetky otázky týkajúce sa rizikového manažmentu a jeho aktuálneho ďalšieho vývoja. Ťažisko pritom tvoril manažment rizík v platobnom styku. Na zasadnutí Rizikového a úverového výboru 5. decembra 2018 boli prerokované ciele a zmena opatrení rizikovej stratégie. Rizikový manažment BKS Bank je detailne opísaný od strany 116 ďalej.

BKS Bank disponuje pri plnení predpisov C 18 kódexu ÖCGK, príp. v súlade s § 42 BWG, internou revíziou, ktorej činnosť sa zameriava na plán auditov schválený predstavenstvom a odsúhlasený Výborom pre audit, príp. plénom dozornej rady. Interná revízia hodnotí riziká všetkých podnikových činností a operatívnych procesov, identifikuje potenciály pre zvyšovanie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie zákonných ustanovení a interných smerníc.

Ďalším centrálnym prvkom nášho podnikového dohľadu je interný kontrolný systém (IKS). Už v 80. rokoch sme začali s budovaním IKS, ktorý sa zameriava na medzinárodne uznané štandardy. IKS je vybudovaný so zameraním na riziko a zahŕňa množstvo kontrolných opatrení, ktoré podporujú efektívny a správny spôsob práce. Podstatu tvorí riziková kontrolná matica, v ktorej sú kontroly spojené s identifikovanými a zhodnotenými rizikami vždy na jeden obchodný proces a proces technickej podpory. Dodatočne pravidelne preverujeme kvalitu kontrol na základe modelu stupňa zrelosti. Štruktúra a zodpovednosti v IKS sú jasne upravené. Koordinátori IKS neustále rozvíjajú interný kontrolný systém a pravidelne podávajú správy predstavenstvu. Tým priebežne zlepšujeme dohľad nad podnikom a zaisťujeme, že budú zabezpečené majetkové hodnoty a zvýši sa hospodárnosť.

VEDENIE ÚČTOVNÍCTVA A ZVEREJŇOVANIE HOSPODÁRSKÝCH VÝSLEDKOV

Ako podnik kótovaný na burze BKS Bank AG vypracúva účtovnú uzávierku koncernu a skrátenú priebežnú správu koncernu obsiahnutú v polročnej finančnej správe v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ. Ročné finančné správy zverejníme najneskôr štyri mesiace, polročné finančné správy a priebežné správy najneskôr tri mesiace po skončení vykazovaného obdobia.

Uvedené správy ponechávame verejne prístupné minimálne desať rokov, pričom využívame Informačné centrum emitenta banky Oesterreichischen Kontrollbank AG (OeKB) ako úradne poverený systém určený na centrálnu ukladanie predpísaných informácií. Na webovej stránke BKS Bank zverejňujeme finančné správy v nemeckom a anglickom jazyku.

Vedenie účtovníctva koncernu BKS Bank sprostredkúva obraz o stave majetku, financií, rizík a výnosov zodpovedajúci skutočným pomeroch. Spoločnosť predkladá v správe o stave koncernu primeranú analýzu priebehu obchodov a opisuje v nej podstatné finančné riziká a neistoty, ktorým je vystavená. Objasnené sú taktiež najdôležitejšie znaky interného kontrolného systému a systému rizikového manažmentu s ohľadom na proces vedenia účtovníctva. Informácie o zodpovednom zaobchádzaní podniku s rôznymi druhmi rizík sú uvedené v poznámkach. Zverejňujeme samostatnú správu o udržateľnosti, ktorá obsahuje požiadavky nefinančného výkazu.

Samostatná účtovná uzávierka BKS Bank AG je vypracovaná v súlade s predpismi Obchodného zákonníka (UGB). Účtovnú uzávierku koncernu a samostatnú účtovnú uzávierku vypracuje spoločnosť, skontroluje audítor zvolený valným zhromaždením a schváli, príp. vezme na vedomie dozorná rada.

Vo finančných správach a na internete je zverejnený podnikový kalendár pre bežný, príp. budúci rok. Bezodkladne zverejňujeme informácie o spoločnosti od zasvätených osôb na našej internetovej stránke a ponechávame ich on-line počas piatich rokov.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

SPRÁVA PREDSEDU DOZORNEJ RADY



VÁŽENÉ DÁMY A PÁNI,

BKS Bank sa môže opäť ohliadnuť za veľmi úspešným hospodárskym rokom 2018. Hoci počet výziev pre banky z roka na rok narastá, BKS Bank dokáže vďaka svojmu zodpovednému riadeniu a angažovanosti svojich zamestnancov neustále dosahovať vynikajúce výsledky. BKS Bank vníma zmeny ako príležitosť. Tým zostáva pre svojich zákazníkov, akcionárov a zamestnancov spoľahlivým partnerom a bankou s budúcnosťou. Úspešné navýšenie kapitálu v prvom štvrtroku 2018 vypovedá o dôvere voči BKS Bank.

INTENZÍVNA KOORDINÁCIA MEDZI DOZORNOU RADOU A PREDSTAVENSTVOM

Dozorná rada kontroluje predstavenstvo a poskytuje mu podporu pri riadení BKS Bank a spoločností, ktoré sú s ňou spojené. Na štyroch riadnych zasadnutiach dozornej rady členovia dozornej rady a predstavenstva prerokovali a analyzovali ekonomickú situáciu, vrátane stavu rizík a rizikového manažmentu, ďalší strategický vývoj, ako aj ďalšie udalosti relevantné z hľadiska banky.

Dozorná rada bola na základe písomných a ústnych správ predstavenstvom včas a rozsiahlo informovaná o priebehu podnikania. Okrem toho som bol medzi zasadnutiami dozornej rady v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva. Dozorná rada sa tak zapájala do všetkých dôležitých rozhodnutí. Tým sa členovia dozornej rady mohli presvedčiť o zákonnosti, účelnosti a primeranosti riadenia spoločnosti.

Dozorná rada spája svoje kompetencie v piatich výboroch, v ktorých zastávam funkciu predsedu. Na strane 25 a nasl. tejto správy sú podrobne opísané ťažiská činnosti výborov.

Ďalšie informácie o zložení a nezávislosti dozornej rady, o kritériách jej nezávislosti, o jej pracovných postupoch a o jej oprávneniach prijímať rozhodnutia budú podrobne predložené v kapitole Predstavenstvo a dozorná rada na strane 17 a nasl.

PERSONÁLNE ZMENY V PREDSTAVENSTVE A DOZORNEJ RADE

K 1. septembru 2018 sa Mag. Alexander Novak stal novým členom predstavenstva BKS Bank. Mag. Novak už 18 rokov zastáva rôzne riadiace funkcie v rámci BKS Bank. Od roku 2014 sa rozhodujúcim spôsobom podieľal na budovaní riaditeľstva v Slovinsku, ktoré niekoľko rokov úspešne viedol. Do oblasti jeho pôsobnosti v predstavenstve patrí zodpovednosť za zahraničné trhy, ktorých význam pre BKS Bank v uplynulých rokoch kontinuálne stúpal a z ktorých sa opäť stali dynamické rastové trhy. Teší ma, že túto vrcholovú pozíciu sme dokázali obsadiť odborníkom z vlastných radov BKS Bank. Nové obsadenie pozície v predstavenstve bolo potrebné, pretože Mag. Wolfgang Mandl sa rozhodol pre nové kariérne zameranie. Po uplynutí jeho funkčného obdobia k 31. decembru 2018 Mag. Mandl odstúpil z predstavenstva BKS Bank. V mene celej dozornej rady sa chcem Mag. Mandlovi poďakovať za zodpovedné riadenie BKS Bank a za konštruktívnu spoluprácu.

Stanovy BKS Bank uvádzajú, že každý rok zároveň s ukončením riadneho valného zhromaždenia odstúpi minimálne pätina členov dozornej rady. Funkčné obdobie Dr. Reinharda Ira uplynulo ku koncu 79. riadneho valného zhromaždenia, k 9. máju 2018. Zúčastnil sa opätovnej voľby a bol valným zhromaždením znovu zvolený na maximálne obdobie v súlade so stanovami.

Na základe rozhodnutia pomocou žrebu odstúpil DDI Dr. mont. Josef Korak z dozornej rady BKS Bank. Pre opätovnú voľbu nebol k dispozícii. DDI Dr. mont. Josef Korak bol členom dozornej rady 13 rokov. Chcel by som sa v mene BKS Bank a jej dozornej rady DDI DDI Dr. mont. Josefovi Korakovi srdečne poďakovať za jeho nasadenie. Jeho odborné znalosti prekračujúce dané odvetvie boli nesmiernym obohatením.

Valné zhromaždenie zvolilo Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt za nového člena dozornej rady. Vedie výskumné centrum pre Big data a Data-driven business. Veľmi ma teší, že sa pre dozornú radu BKS Bank podarilo získať odborníčku v oblasti digitalizácie s medzinárodným profesionálnym pozadím.

Všetci novo aj opätovne zvolení členovia dozornej rady sa deklarovali ako nezávislí, príslušné vyhlásenia sú zverejnené v súlade s § 87 ods. 2 AktG na www.bks.at.

Na ustanovujúcom zasadnutí dozornej rady som bol jednohlasne zvolený za jej predsedu a Dr. Franz Gasselsberger za môjho zástupcu. Všetci členovia výborov boli zvolení taktiež jednohlasne.

Chcel by som na tomto mieste zdôrazniť, že Výbor pre nominovanie musí pri svojich návrhoch na zloženie dozornej rady zohľadniť najmä to, aby boli vzaté do úvahy všetky aspekty diverzity ako vek, pohlavie, vzdelanostné a profesionálne zázemie a medzinárodnosť. Zástupcovia podielnikov v dozornej rade BKS Bank sú skúsení manažéri z oblastí financií a IT, priemyslu a akademického sektora, ktorí so starostlivosťou a podnikateľskou víziou formujú osud BKS Bank.

DIVERZITA

Voľbou Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt za člena dozornej rady BKS Bank sa zvýšil podiel žien v dozornej rade a k 31. decembru 2018 predstavoval približne 36 %. Podiel 30 % pre zastúpenie žien a mužov v dozornej rade, upravený v § 86 ods. 7 Zákona o akciových spoločnostiach s povinnosťou aplikovania pri voľbe a vyslaní za člena dozornej rady od januára 2018, sme tým jednoznačne splnili.

Účasť zástupcov podielnikov a zamestnancov na štyroch zasadnutiach dozornej rady sa pohybovala približne na úrovni 92,9 %. Žiadny z členov dozornej rady nechýbal na viac ako polovici zasadnutí.

AUDIT ROČNEJ ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY

Účtovníctvo, ročná účtovná uzávierka a správa o stave BKS Bank AG za rok 2018 boli auditované audítorskou a daňovou poradenskou spoločnosťou KPMG Austria GmbH, pobočka Klagenfurt. Audit zodpovedal zákonným predpisom a neboli voči nemu vznesené žiadne námietky. Audítor to bez uvedenia námietok potvrdil v audítorskej správe bez výhrad.

Pre audit ročnej účtovnej uzávierky za rok 2018 boli identifikované ako kľúčové body auditu nasledujúce skutočnosti a z toho vyplývajúce riziko a postup použitý pri audite boli detailne zaznamenané v stanovisku audítora:

- stanovenie hodnoty pohľadávok zákazníkov
- klasifikácia a hodnotenie podnikov s konsolidovanou súvahou

Dozorná rada sa prikláňa k návrhu predstavenstva vyplatiť z bilančného zisku za rok 2018 dividendu vo výške 0,23 EUR na akciu a zostávajúci zisk previesť na nový účet.

Účtovná uzávierka koncernu vypracovaná podľa IFRS k 31. decembru 2018, ako aj správa o stave koncernu vypracovaná v súlade s rakúskymi obchodnými právnymi predpismi, boli taktiež skontrolované audítorskou spoločnosťou a daňovým poradcom KPMG Austria GmbH, pobočka v Klagenfurte. Zodpovedajú všetkým zákonným predpisom a voči týmto auditom tiež neboli vznesené žiadne námietky. Podľa presvedčenia bankových audítorov sprostredkováva účtovná uzávierka koncernu k 31. decembru 2018 čo možno najvernejší obraz majetkového a finančného stavu koncernu BKS Bank, ako aj stav výnosov a toku platieb za hospodársky rok od 1. januára do 31. decembra 2018. Audítori potvrdili, že správa o stave koncernu je v súlade s účtovnou uzávierkou koncernu, takže boli splnené podmienky pre oslobodenie od povinnosti zostaviť účtovnú uzávierku koncernu podľa rakúskeho práva.

Všetky podklady k auditu, návrh na rozdelenie zisku a audítorské správy boli Výborom pre audit detailne preskúmané a predložené dozornej rade. Dozorná rada sa priklonila k výsledku auditu, vyjadrila súhlas s ročnou účtovou uzávierkou a so správou o hospodárení predloženými predstavenstvom a skonštatovala, že ročná účtovná uzávierka spoločnosti za rok 2018 je týmto v súlade s § 96 ods. 4 Zákona o akciách. Účtovnú uzávierku koncernu, správu o stave koncernu, ročnú správu o rizikách, nefinančnú správu a správu vedenia spoločnosti dozorná rada taktiež skontrolovala a svojím súhlasom ich vzala na vedomie.

V mene dozornej rady ďakujem predstavenstvu, riadiacim pracovníkom a všetkým zamestnankyniam a zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie. Mimoriadnu vďaku by som chcel vyjadriť aj zákazníkom a akcionárom, ktorí BKS Bank prejavujú veľkú dôveru.

Klagenfurt am Wörthersee, marec 2019

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

Gerhard Burtscher
predseda dozornej rady

Kazeta zo železa zdobená jemným leptaním so
skrytou kľúčovou dierkou a dvomi hasprami
1540



—PRI INVESTOVANÍ DBAŤ NA BEZPEČNOSŤ—

VZŤAHY S INVESTORMI

Akcie BKS Bank —50—

Komunikácia v rámci vzťahov s investormi —54—

AKCIE BKS BANK

NEUSTÁLE A UDRŽATEĽNÉ ZVYŠOVANIE HODNOTY

Akcie BKS Bank sú kótované už viac ako 30 rokov na Viedenskej burze. Odvtedy BKS Bank rok čo rok dokazuje, že je aj za náročných podmienok na trhu a spoločenského vývoja možné ponúknuť svojim akcionárom dlhodobé zvyšovanie hodnoty vynaloženého kapitálu. Aj v ekonomicky náročných obdobiach sa akcie BKS Bank osvedčili ako solídna dlhodobá investícia pre súkromné a inštitucionálne investície.

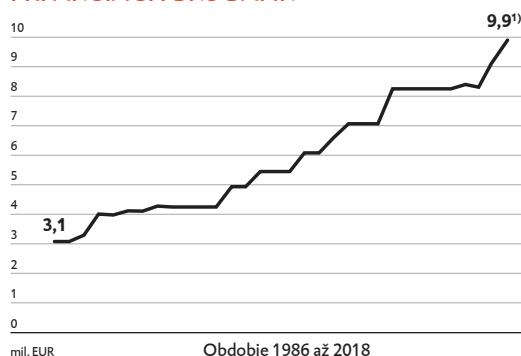
Kmeňové akcie BKS Bank AG sú kótované na Viedenskej burze od roku 1986, prioritné akcie od roku 1991. Oba druhy akcií sú zaradené do kategórie Standard market auction Viedenskej burzy. Každá akcia zodpovedá rovnako veľkému podielu na upísanom kapitáli. Preto je vypočítaná nominálna hodnota každej akcie 2,0 EUR. Na rozdiel od kmeňovej akcie nepredstavuje prioritná akcia pre akcionára žiadne listinou potvrdené hlasovacie práva, zaručuje ale dodatočne vyplatenú minimálnu dividendu v hodnote 6,0 % z podielového základného kapitálu. Ak minimálna dividend za hospodársky rok nie je alebo nie je celkom vyplatená, musí byť tento zostatok vyrovnaný z bilančného zisku nasledujúcich hospodárskych rokov.

Na ďalšie posilnenie výšky vlastného kapitálu a využitie dobrého konjunkturálneho stavu na vybudovanie našich trhových podielov sa predstavenstvo rozhodlo vykonať navýšenie kapitálu v prvom štvrtroku 2018. Dozorná rada BKS Bank jednohlasne schválila návrh predstavenstva na svojom zasadnutí 23. novembra 2017. Navýšenie kapitálu sa uskutočnilo v pomere 12 : 1.

Pri dvanástich „starých“ kmeňových alebo prioritných akciách bolo možné získať novú kmeňovú akciu. Celkovo boli emitovaných 3 303 300 nových kmeňových akcií s emisným kurzom 16,7 EUR. Základný kapitál sa zvýšil o 6 606 600,- EUR na 85 885 800,- EUR. Všetky nové kmeňové akcie bolo možné úspešne umiestniť na trhu. Tým sa po ukončení navyšovania kapitálu v marci 2018 kótuje na Viedenskej burze 41 142 900 kmeňových a 1 800 000 prioritných akcií. Dôvera našich akcionárov nás naplňa hrdosťou a súčasne nám umožňuje úspešne a udržiateľne budovať našu trhovú pozíciu.

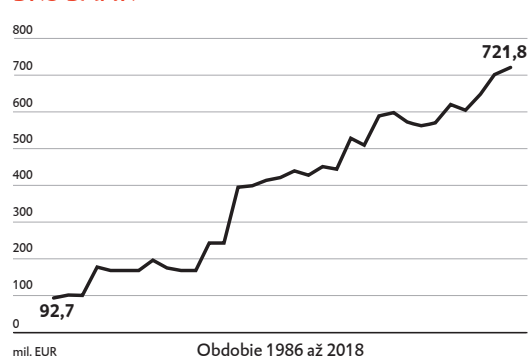
Záverečný kurz kmeňovej akcie ku koncu roka 2018 bol 16,8 EUR a každej prioritnej akcie 17,0 EUR. S kapitalizáciou trhu vo výške 721,8 mil. EUR sme znovu prekonalí našu historicky najlepšiu hodnotu z roku 2017 – nie naposledy na základe nášho úspešne vykonaného navýšenia kapitálu.

VÝVOJ DIVIDEND PRI AKCIÁCH BKS BANK



¹) Návrh 80. riadnemu valnému zhromaždeniu

KAPITALIZÁCIA TRHU BKS BANK



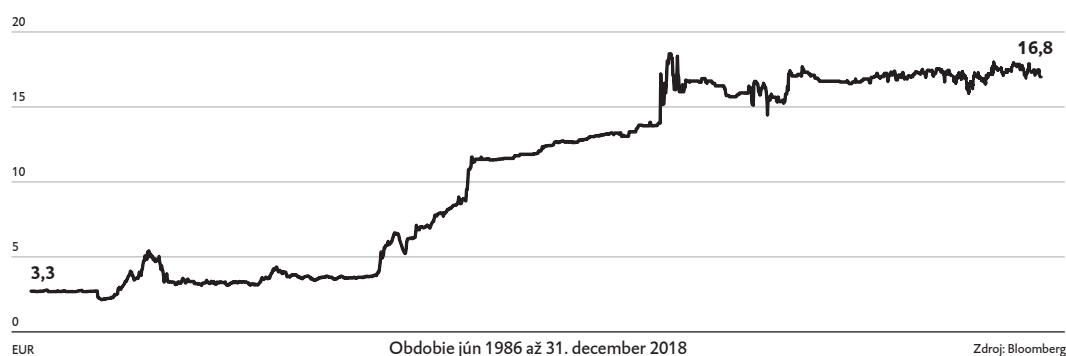
Pretrvávajúca dobrá konjunktúra v hospodárskom roku 2018 sa odzrkadľuje v dobrých obchodných číslach našej spoločnosti. Vo vykazovanom roku sme mohli opäť dosiahnuť veľmi dobrý výsledok. Naša snaha bude aj naďalej pri použití bilančného zisku zohľadňovať vyvážený pomer medzi posilnením vlastného kapitálu a primeranou odmenou akcionárov.

Naším cieľom je zaistiť našim akcionárom dlhodobé navyšovanie hodnoty ich kapitálu a primerané úročenie týchto podnikových podielov. Pre hospodársky rok 2018 navrhuje predstavenstvo 80. valnému zhromaždeniu vyplatenie dividendy vo výške 9 876 867,- EUR.

Toto zodpovedá 0,23 EUR za akciu a výnosnosti 1,37 % na základe záverečného kurzu pre rok 2018 pri kmeňových akciách, príp. 1,35 % pri prioritných akciách.

Kvóta vyplácania (payout ratio) súvisiaca s ročným prebytkom po zdanení BKS Bank AG by predstavovala 30,0 %.

VÝVOJ KURZU KMEŇOVEJ AKCIE BKS BANK OD UVEDENIA NA BURZE



— Vývoj kurzu kmeňovej akcie (kurzy sú upravené o dividendy a rozdelenie akcií)

Zdroj: Bloomberg

Na základnom kapitáli s hlasovacím právom majú účasť sesterské banky Oberbank AG, Linz, s hodnotou 19,3 %, ako aj BTV AG, Innsbruck, s hodnotou 19,5 %. Generali 3Banken Holding AG, Viedeň, vlastní 7,8 % kmeňových akcií. Títo traja základní akcionári uzatvorili zmluvu o vytvorení syndikátu a majú spolu 46,5 % hlasovacích práv. Syndikovanie portfólia akcií upevňuje samostatnosť ústavu a prepája záujmy partnerov zo syndikátu s ohľadom na partnerstvá v oblasti spolupráce a predaja. Dohoda obsahuje predovšetkým dohody o spoločnom uplatňovaní hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj vzájomné predkupné práva partnerov zo syndikátu.

Najväčším samostatným akcionárom BKS Bank AG je CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., koncernová spoločnosť so 100 % podielom v UniCredit Bank Austria AG so sídlom vo Viedni. Pri zahrnutí podielov držaných priamo spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG tým pripadne 30,3 % hlasovacích práv skupine UniCredit. Zostávajúce kmeňové akcie sa nachádzajú predovšetkým vo vlastníctve súkromných a inštitucionálnych investorov. Súkromná nadácia BKS pre účasti zamestnancov – slúži výlučne na úplné odovzdanie výnosov z účasti v zmysle § 10 ods. 1 KStG zamestnancom BKS Bank – disponovala na konci roka 2018 viac ako 0,4 % hlasovacích práv. Okrem toho nie sú BKS Bank AG známe žiadne okolnosti súvisiace s ovládaním a/alebo kontrolou podniku zo strany jednotlivých akcionárov alebo skupiny akcionárov. Ďalšie informácie o štruktúre akcionárov BKS Bank nájdete okrem iného v správe o stave koncernu na strane 78 a nasl., ako aj na webovej stránke www.bks.at » Vzťahy s investormi » Štruktúra akcionárov.

UZNESENIA 79. VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

Akcionári BKS Bank s hlasovacím právom si svoje hlasovacie právo uplatňujú na valnom zhromaždení a sú podľa zákona alebo stanov zahrnutí do dôležitých podnikových rozhodnutí. Uznesenia sú vo všeobecnosti prijímané jednoduchou väčšinou odovzdaných hlasov alebo so zákonom stanovenou väčšinou zastupovaného základného kapitálu.

Na 79. riadnom valnom zhromaždení BKS Bank AG 9. mája 2018 bolo zastúpených približne 82 % kapitálu s hlasovacím právom, prítomnosť diverzifikovaného portfólia akcionárov s hlasovacím právom predstavovala približne 2,5 %.

Na valnom zhromaždení boli akcionárom predložené:

- stanovená ročná účtovná uzávierka a správa o stave za hospodársky rok 2017,
- účtovná uzávierka koncernu a správa o stave koncernu za hospodársky rok 2017,
- nefinančná správa,
- správa vedenia spoločnosti, ako aj
- výklady predsedu dozornej rady k princípom systému odmeňovania predstavenstva BKS Bank.

Akcionári výklady a správy odsúhlasili. Uznesenie o použití bilančného zisku za hospodársky rok 2017 bolo prijaté väčšinou hlasov. Následne sa 99,9 % prítomných akcionárov priklonilo k odporúčaniu, aby bola z bilančného zisku vykázaného k 31. decembru 2017 vyplatená dividendá 0,23 EUR za akciu a zostatok aby bol prevedený na nový účet v súlade s § 65 ods. 5 zákona o akciách. Za deň výplaty dividendy bol navrhnutý 16. máj 2018.

Bod programu Voľby do dozornej rady bol jednohlasne prijatý. Dr. Reinhard Iro bol po uplynutí svojho mandátu opätovne zvolený do dozornej rady na maximálne obdobie piatich rokov v súlade so stanovami, do valného zhromaždenia, ktoré bude rozhodovať o absolutoriu za hospodársky rok 2022. DDI Dr. mont. Josef Korak odstúpil predtým na základe voľby žrebom z dozornej rady a nebol pri opätovnej voľbe k dispozícii. Za nového člena bola do dozornej rady zvolená Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt, tiež na maximálnu dobu piatich rokov v súlade so stanovami. Uznesenie o výbere audítorskej spoločnosti a daňového poradcu KPMG Austria GmbH, pobočky Klagenfurt, za bankového audítora pre hospodársky rok 2019 bolo prijaté jednohlasne.

V uznesení k siedmemu bodu programu bolo predstavenstvo poverené do piatich rokov od zápisu zmeny stanov do obchodného registra v súlade s § 169 AktG so súhlasom dozornej rady navýšiť základný kapitál až o 16 000 000,- EUR emisiou až 8 000 000 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov. Emisný kurz, ako aj emisné podmienky sú pevne stanovené v zhode s dozornou radou. Dozorná rada bola poverená prijatím zmien stanov, ktoré vyplývajú z vydania akcií zo schváleného kapitálu. Súčasne bolo poverenie predstavenstva, udelené na 78. riadnom valnom zhromaždení 9. mája 2017 a platné až do 19. júla 2017, na navýšenie základného kapitálu až o 16 000 000,- EUR emisiou až 8 000 000 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov odvolané v doteraz nevyužitom rozsahu 9 393 400,- EUR.

79. riadne valné zhromaždenie poverilo predstavenstvo okrem iného:

- nákupom vlastných akcií v súlade s § 65 ods. 1 Z 4 AktG až po zákonom povolenú maximálnu výmeru na účely poskytnutia ponuky zamestnancom, riadiacim pracovníkom a členom predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo niektorého s ňou spojeného podniku a
- nákupom vlastných akcií v súlade s § 65 ods. 1 Z 7 AktG na účely obchodovania s cennými papiermi vo výmere až do 5 % základného kapitálu, ako aj
- nákupom vlastných akcií v súlade s § 65 ods. 1 Z 8 AktG bezúčelovo až do povolenej maximálnej výmery a síce vždy na dobu 30 mesiacov od dátumu prijatia uznesenia.

KOMUNIKÁCIA V RÁMCI VZŤAHOV S INVESTORMI

Mimoriadny dôraz kladieme na stálu, otvorenú a aktívnu komunikáciu s našimi depozitármi. Pre zabezpečenie čo najlepšej transparentnosti informujeme našich akcionárov, zamestnancov, zákazníkov, zástupcov médií a zainteresovanú verejnosť včas a podrobne o situácii BKS Bank. Zverejnené informácie sú súčasne sprístupnené všetkým akcionárom. V komunikácii vo finančnej oblasti kladieme počas tlačových konferencií a reportingu mimoriadny dôraz na najlepšie metódy transparentnosti a férové informovanie všetkých účastníkov na trhu.

Naša webová stránka, ktorá bola nanovo vytvorená vo vykazovanom roku, www.bks.at, oddiel » O nás » Vzťahy s investormi, poskytuje rozsiahle informácie o podniku, ako sú napríklad ročné a polročné finančné správy, priebežné správy, správy o udržateľnosti, správy o plánovaných nových emisiách dlhopisov, zmeny dôležitých prahov účasti a iné kapitálové opatrenia podliehajúce ohlasovacej povinnosti. Hlásenia z rokovaní riaditeľov sú taktiež zverejnené v oddieli Vzťahy s investormi » Informácie o správe a riadení. Pre ad-hoc zverejnenia podliehajúce ohlasovacej povinnosti používame aj emisné informácie z uploadovanej platformy OeKB, euro ad-hoc servis APA-OTS alebo internetovú stránku www.presettext.com. Tlačové oznámenia zverejňujeme na internetovej stránke BKS Bank v oddieli » O nás » Novinky a tlačové správy.

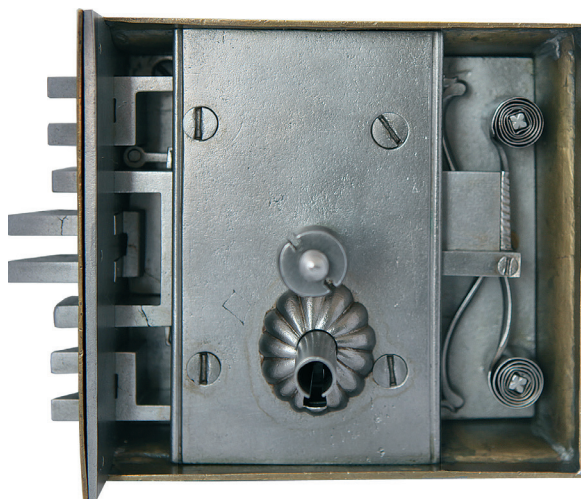
Od roku 2012 každoročne vypracovávame správu o udržateľnosti podľa predpisov Global Reporting Initiative (GRI), ktorá zodpovedá požiadavkám zákona o udržateľnosti a zlepšení diverzity (NaDiVeG). Podrobne v nej informujeme o našej stratégii udržateľnosti, ako aj o početných aktivitách v oblastiach stratégie a dozoru, zamestnancov, produktov a inovácií, spoločnosti a sociálnych vecí, životného prostredia a environmentálnej ochrany. Správu o udržateľnosti za rok 2018 zverejníme na začiatku apríla na našej internetovej stránke www.bks.at » O nás » Vzťahy s investormi » Správy a zverejnenia.

PODNIKOVÝ KALENDÁR 2019

Dátum	Obsah oznámenia
2. apríl 2019	Zverejnenie ročnej účtovnej uzávierky a účtovnej uzávierky koncernu za rok 2018 na internete a v úradnom vestníku Wiener Zeitung
8. máj 2019	80. riadne valné zhromaždenie
14. máj 2019	Ex-deň dividendy
15. máj 2019	Termín registrácie
16. máj 2019	Deň výplaty dividendy
24. máj 2019	Priebežná správa k 31. marcu 2019
30. august 2019	Polročná finančná správa 2019
29. november 2019	Priebežná správa k 30. septembru 2019

KONTAKTNÁ OSOBA V RÁMCI VZŤAHOV S INVESTORMI

Mag. Herbert Titze, MBA, vedúci vzťahov s investormi, e-mail: investor.relations@bks.at



*Masívny mosadzný
nábytkový zámok
s dvoma hasprami
a šiestimi západkami,
19. storočie*

—INOVÁCIE OBJAVTE NOVÉ PERSPEKTÍVY —

PODNIKATEĽSKÁ STRATÉGIA

Obraz spoločnosti —58—

Koncepcia spoločnosti —59—

Strategický proces —61—

Bezpečne na cieľovom kurze —62—

Podnikateľská stratégia 2022 —64—

PROFIL SPOLOČNOSTI

Ako banka so silnými koreňmi v Korutánsku sme sa so svojimi pobočkami medzičasom rozšírili do šiestich krajín a zamestnávame 1 119 zamestnancov v 63 pobočkách. Od roku 1922 neustále rozširujeme našu obchodnú činnosť. Našou pôvodnou koncepciou bola banka zameraná na čisto firemných zákazníkov, v 60. rokoch sme ale začali so starostlivosťou o súkromných zákazníkov. Medzinárodnú expanziu sme spustili ku koncu 90. rokov. Dnes sa staráme o 164 400 firemných a súkromných zákazníkov v Rakúsku a na našich zahraničných trhoch. Od roku 1986 sú BKS kmeňové akcie kótované na Viedenskej burze.

NAŠI ZÁKAZNÍCI

Ako univerzálna banka poskytujeme našim firemným a súkromným zákazníkom rozsiahlu ponuku finančných služieb zladenú s individuálnymi potrebami. V oblasti firemného bankovníctva sa zameriavame predovšetkým na komunikáciu s priemyselnými podnikmi, živnostníkmi, developermi rezidenčných nehnuteľností, obcami a obchodnými podnikmi. Naša na mieru stavaná ponuka poradenstva a produktov zahŕňa financovanie prevádzkových prostriedkov, investícií a exportu, podporné poradenstvo, platobný styk, lízingové obchody, obchodovanie s vkladmi a produkty na investovanie prebytkov likvidity a akumuláciu aktív a digitálne služby. Staráme sa o približne 21 400 firemných zákazníkov. Do segmentu súkromných zákazníkov patria súkromné osoby a príslušníci zdravotníckych profesií. Naše spektrum ponúk pokrýva všetky klasické bankové produkty a digitálne služby. K tomu patria financovanie bytovej výstavby, produkty v oblasti preventívnych opatrení, úspor a investícií, správa majetku, platobný styk, digitálne služby, lízing a sprostredkovanie poistenia. Staráme sa o približne 143 000 súkromných zákazníkov.

Podrobné informácie službách poskytovaných firemným a súkromným zákazníkom vám predstavíme v správe o segmente na strane 102 a nasl.

NAŠE ODBYTISKO

Rakúsko je našim dominantným odbytiskom a zahŕňa regióny Korutánsko, Štajersko, Viedeň, Dolné Rakúsko a Burgenland. Popri Rakúsku máme prostredníctvom bankových pobočiek a lízingových spoločností zastúpenie v Slovinsku, Chorvátsku a Slovenskej republike. V Taliansku a Maďarsku má BKS Bank po jednom zastúpení. O zákazníkov z týchto krajín sa staráme, podobne ako o tých z Nemecka, výlučne v rámci cezhraničnej spolupráce.

NAŠI PARTNERI

Príslušnosť k skupine 3 Banken Gruppe, ktorú spolu s nami tvoria Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, nám dáva silu veľkej banky. Vzájomné účasti zaisťujú našu nezávislosť, spoločné dcérske spoločnosti poskytujú efekt synergie. Našu ponuku služieb doplníme dlhoročným partnerstvom so stavebnou sporiteľňou Wüstenrot a poisťovňou Generali.

KONCEPCIA SPOLOČNOSTI

Chceme rásť, krok za krokom, vlastným pričinením – to zostáva strategickým zameraním pre budúcnosť. Koncepcia BKS Bank objasňuje, aké ciele sledujeme v záujme našich depozitárov a aké hodnoty určujú naše vnímanie samých seba, myslenie a obchodovanie. Od roku 1922, dnes a aj v budúcnosti.

S REGIONÁLNYMI KOREŇMI.

OTVORENÍ MYŠLIENKAM.

EXCELENTNÍ V PRÁCI.

NAŠA VÍZIA

Naše hlboké regionálne korene tvoria základ pre organický rast v tuzemsku a zahraničí. Pre náročných zákazníkov sme voľbou číslo jeden. Prečo? Pretože vynikajúco zvládame prepojenie excelentného poradenstva s modernými technickými riešeniami. Tým si upevňujeme našu pozíciu medzi vedúcimi bankami Rakúska.

NAŠA MISIA

V našej misii vyjadrujeme náš vlastný obraz a ukazujeme, čo BKS Bank zastupuje. Základom našej misie sú naše presvedčenie a hodnoty, ako aj naša podniková história. Pomocou nej vyjadrujeme, čím chce byť BKS Bank pre svojich zákazníkov, zamestnancov, akcionárov, partnerov a pre spoločnosť.

NAŠA MISIA

Naše hlboké regionálne korene nám dávajú stabilitu a ponechávajú nám zdravý národný a medzinárodný rast.

Samí seba považujeme za medzinárodnú univerzálnu banku, ktorá je nezávislá a samostatná vo svojich rozhodnutiach.

Naša príslušnosť k skupine 3 Banken Gruppe a rovnocenná spolupráca v rámci združenia nám dávajú silu veľkej banky.

Ideme vlastnou cestou. Krok za krokom sa dostávame medzi desať najdôležitejších bánk Rakúska.

Riziká podstupujeme iba vtedy, ak ich môžeme zvládnuť vlastnými silami. Takto si zaistíme našu nezávislosť a samostatnosť.

Lepšie porozumieme individuálnym potrebám našich zákazníkov. Ako prvá voľba pre náročných zákazníkov vynikajúco zvládame prepojenie excelentného poradenstva a moderných technických riešení.

Keďže my udržateľnosťou naozaj žijeme, je dôvera k našej spoločnosti veľká a naša inovatívna sila vysoká.

Naši zamestnanci konajú na vlastnú zodpovednosť a kvalitne. Ponúkame im atraktívne pracovisko a náročné perspektívy. Investujeme do ich vzdelávania a podporujeme vyváženosť medzi prácou a súkromným životom.

Akcionárom ponúkame dlhodobé zvyšovanie hodnoty a primeraný ročný výnos. Tým sa stávame atraktívnymi pre investorov a posilňujeme tak výšku našich vlastných prostriedkov.

NAŠE HODNOTY

ZAMERANIE NA BUDÚCNOSŤ

„Budúcnosť má veľa mien: pre slabých je nedosiahnuteľná, pre bojazlivých neznáma, pre odvážnych je príležitosťou.“ Victor Hugo, Sme odvážni.

STABILITA

Aj počas náročných období sme pre našich zákazníkov a zamestnancov zodpovedným, čitateľným a spoľahlivým partnerom.

PROFESIONALITA

Úlohy, ktoré nám boli uložené, splníme efektívne a profesionálne aj v náročných podmienkach. Základom toho sú naša vysoká odborná kvalifikácia, naše dôveryhodné vystupovanie a naše dodržiavanie termínov voči zákazníkom a kolegom.

VLASTNÁ ZODPOVEDNOSŤ

Vlastnú zodpovednosť prejavujeme tým, že konáme a pracujeme s orientáciou na cieľ, svedomito, starostlivo a samostatne s ohľadom na veľký celok.

REŠPEKT

Rešpekt a úcta ku kolegom, zákazníkom a partnerom sú ústredné hodnoty, ktoré zastupujeme. S ostatnými zaobchádzame tak, ako chceme, aby sa zaobchádzalo s nami. Vážime si našich zákazníkov a kolegov.

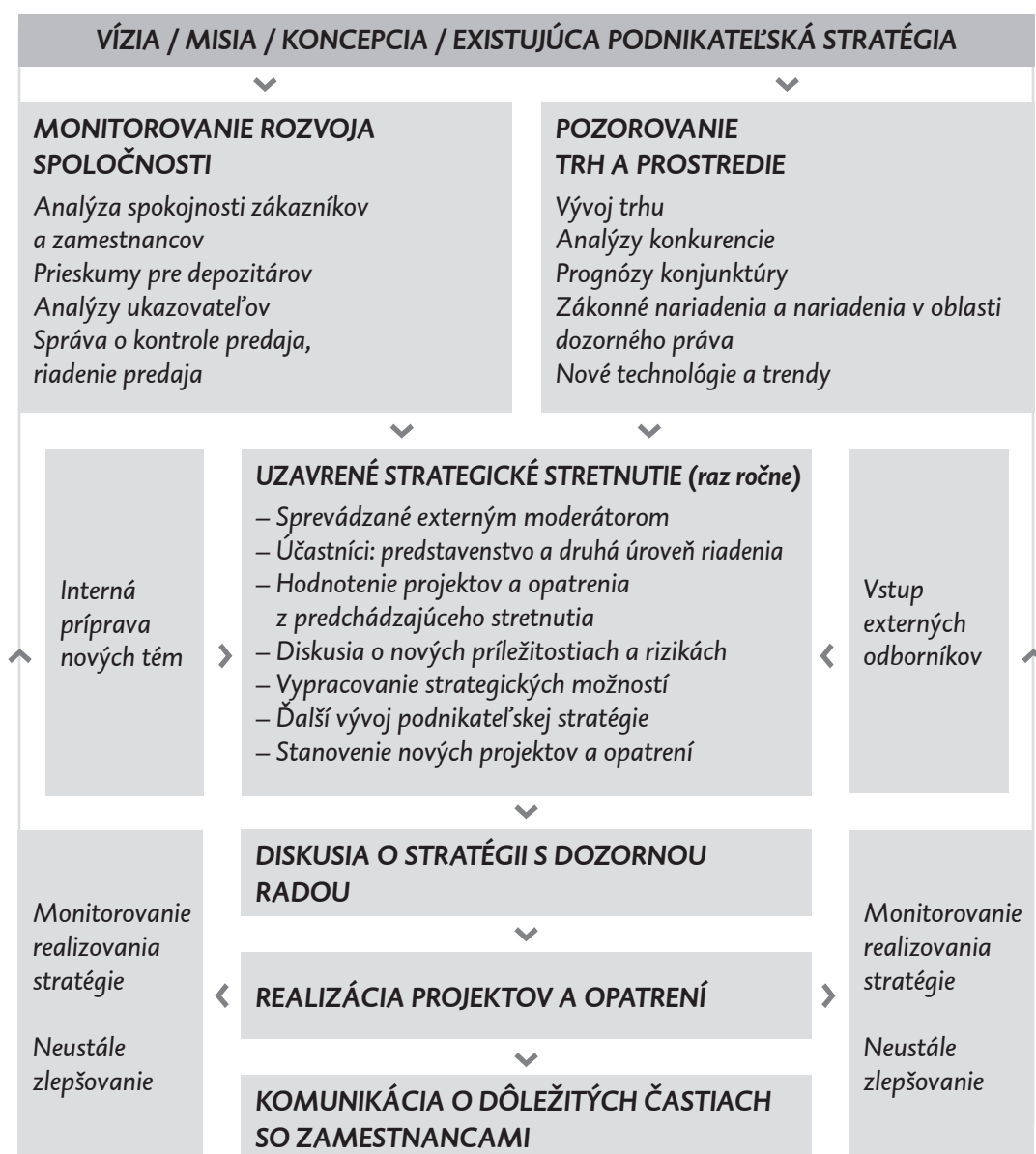
INTEGRITA

Konáme podľa vysokých etických princípov a vystupujeme proti akejkoľvek forme diskriminácie a korupcie. Pracujeme v súlade s platnými zákonnými predpismi a internými smernicami.

STRATEGICKÝ PROCES

V BKS Bank sa etabloval vyspelý strategický proces. Raz za rok sa vrcholový manažment počas viacdňového uzavreného strategického stretnutia zaoberá revíziou a novým nasmerovaním stratégie. Toto stretnutie predstavuje úvod k procesu plánovania a tvorby rozpočtu a koná sa pravidelne každý rok. Tým zaistíme, že stratégiu pre nasledujúce roky spoločne tvorí a pozná celý manažérsky tím.

STRATEGICKÝ PROCES



Spolu s dozornou radou sú prerokované a odsúhlasené všetky dôležité strategické zámery. Dôležité výsledky uzavreného stretnutia a pokrok pri presadzovaní strategicky relevantných projektov budú Sprevádzané zamestnancom okrem iného na informatívnych poradách s predstavenstvom, ktoré sa konajú dvakrát ročne. Preskúvanie stratégie počas roka sa realizuje na výjazdových zasadnutiach vyššieho manažmentu.

ZAMERANIE NA CIEĽOVÝ KURZ

STRATEGICKÁ STAVBA

Podnikateľskú stratégiu s jej normatívmi a cieľovými hodnotami zhrnieme v strategickej budove, ktorá pripomína grécky chrám.

Pod naším mottom *Triple E!* boli definované tri nosné piliere nášho budúceho úspechu. V kombinácii s rizikovou stratégiou chceme aktívne tvoriť a udržateľným spôsobom zaistiť našu budúcnosť. Kvalita a udržateľnosť pritom tvoria nosné základy.

Naša podnikateľská stratégia zameraná na udržateľný rast sa v minulých rokoch viackrát osvedčila. Neustále dosahujeme stabilné výsledky, disponujeme dobrou základňou vlastných prostriedkov a získavame nových zákazníkov. Naším akcionárom každoročne vyplácame dividendu. Vo veciach udržateľnosti celosvetovo patríme k najlepším bankám. Priebežná súvaha:

UKAZOVATEĽ KRÁTKODOBEJ LIKVIDITY

Minimálna regulačná kvóta vo výške 100 % bola prekročená.

137,7 %

VLASTNÝ KAPITÁL

SOLÍDNE KAPITÁLOVÉ KRYTIE

12,2 % kvóta základného kapitálu

14,8 % kvóta celkového kapitálu

Emisný výnos z vykonaného navýšenia kapitálu predstavoval 55,2 mil. EUR.

UKAZOVATEĽ ZADĽŽENOSTI

8,0 %

Potrebné by boli 3 %.

SPOKOJNOSŤ ZÁKAZNÍKOV

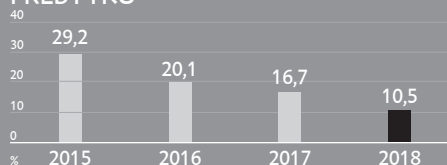
Naši zákazníci nás na 5-miestnej stupnici hodnotia známku 1,6.



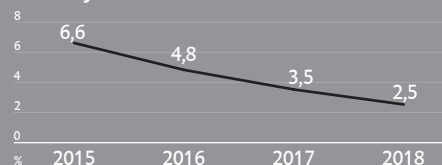
VÍZIA A MISIA

RIZIKO

VÝVOJ ÚVEROVÉHO RIZIKA/ÚVEROVÉHO PREBYTKU



VÝVOJ KVÓTY NPL



VÝNOSY A NÁKLADY

ROČNÝ PREBYTOK PO ZDANENÍ

77,4 mil. EUR

POČET ZÁKAZNÍKOV

164 400

KOEFICIENT NÁKLADOV A VÝNOSOV

50,3 % podstatne lepšie ako priemer v odvetví

BIZZNET ÚSPEŠNE SPUSTENÝ

Moderný zákaznícky portál pre firemných zákazníkov ponúka bezpečné a pohodlné riešenia.

VLASTNÁ ZODPOVEDNOSŤ

RIADIACI PRACOVNÍCI ORIENTOVANÍ NA CIEĽ

Naši riadiaci pracovníci preberajú zodpovednosť a konajú samostatne a profesionálne.

CIEĽOVÁ HODNOTA BOLA JASNE PREKONANÁ

116,3 %

Rozpočtové krytie pri čistom príjme po zdanení

MIERA FLUKTUÁCIE

6,3 %

Vysoká lojalita zamestnancov

KVALITA A UDRŽATEĽNOSŤ

OCENENIE

ISS-oekom opätovne udelila našim aktivitám CSR status Prime.



PRIME

Opätovne sme nositeľmi značky kvality Recognised for Excellence 5 Star.



PODNIKOVÁ STRATÉGIA 2022

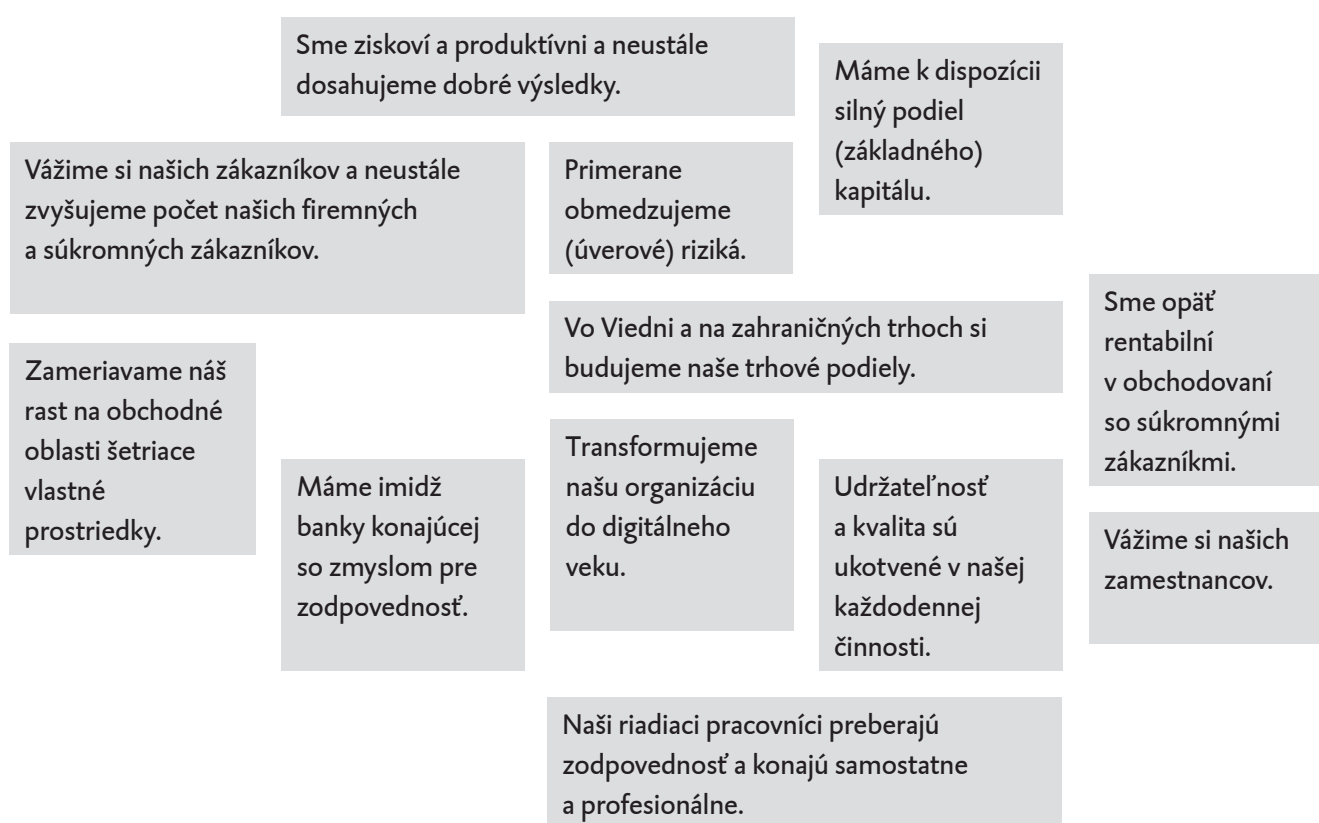
Výzvy pre banky neustále vzrastajú už desať rokov od vypuknutia finančnej a hospodárskej krízy. A predsa BKS Bank naďalej rástla aj napriek pretrvávajúcej nízkej úrokovej sadzbe a masívnym otrasom v rámci brandže – kľúčové slovo je digitalizácia. Dobrý ekonomický vývoj BKS Bank je možné vysvetliť tým, že zostala verná princípom svojej obchodnej politiky. Excelentná starostlivosť o zákazníkov, udržateľný rast a hospodárenie so stabilnými výnosmi zostávajú aj v budúcnosti určujúcim vodítkom.

V bankovníctve sa už dlhšie diskutuje o tom, či má klasická banková pobočka na základe pokračujúcej digitalizácie ešte právo na existenciu. Počet bankových pobočiek sa skutočne už niekoľko rokov znižuje. My sme ale presvedčení o tom, že pobočka je, tak ako predtým, vhodným miestom na poskytovanie prvotriedneho poradenstva. Aj keď sa správanie zákazníkov podstatne zmenilo a mnohí realizujú svoje každodenné bankové obchody radšej on-line, vidíme, že si zákazníci želajú pri komplexnejších bankových obchodoch mať po svojom boku kompetentnú kontaktnú osobu. Naše prihlásenie sa k pobočkám sme obnovili v uplynulom hospodárskom roku prostredníctvom koncepcie pobočky budúcnosti. Naše pobočky budeme postupne modernizovať a približovať ich požiadavkám digitálneho veku. V našich rastúcich regiónoch – najmä vo Viedni a na zahraničných trhoch – chceme otvoriť ďalšie sídla, pretože pre nás je dôležitá blízkosť k našim zákazníkom. Zároveň vývoj doplnkových digitálnych produktov a služieb nie je v rozpore s prihlásením sa k pobočkám. Skôr v tom vidíme zmysluplné doplnenie. Samozrejme budeme aj naďalej intenzívne investovať do ďalšieho vývoja našich vysokých bezpečnostných štandardov.

Rásť chceme aj v obchodných oblastiach šetrenia vlastných prostriedkov. Provízie z platobného styku sa v posledných rokoch stali spoľahlivým a stabilným zdrojom výnosov. Tento trend chceme ešte posilniť vybudovaním našej palety produktov a know-how v oblasti poradenstva. Aj v oblasti obchodovania s cennými papiermi vidíme ešte ďalšie možnosti rastu. Tieto chceme dosiahnuť na jednej strane prostredníctvom inovatívnych produktov, najmä v oblasti udržateľných investičných produktov a na druhej strane prostredníctvom vyšších kvót akvizícií a kontraktov. Okrem toho pracujeme aj v tejto oblasti na ďalšej digitalizácii našich služieb. V Slovinsku sme v prvom polroku 2018 prevzali veľký počet investičných zákazníkov jednej burzovej maklérskej spoločnosti. V roku 2019 máme v pláne realizáciu ďalšej porovnateľnej transakcie. Teraz platí, že týchto nových zákazníkov integrujeme do našej spoločnosti, poskytneme im rozsiahlu starostlivosť a dlhodobo ich zapojíme do našej spoločnosti.

Do ďalších rokov sme si okrem toho predsavzali prispieť k zníženiu celosvetových emisií skleníkových plynov a k obmedzeniu globálneho otepľovania Zeme na teplotu výrazne pod 2 °C. Spoločne s WWF vypracujeme stratégiu dekarbonizácie, vďaka ktorej bude naše úverové portfólio udržateľnejšie. Pretože prostredníctvom financovania môžu banky rozhodujúcim spôsobom ovplyvniť, ktoré odvetvia a podnikateľské projekty sú za akých podmienok financované a tým majú mimoriadny vplyv na ochranu životného prostredia a klímy.

STRATEGICKÉ CIELE



STRATEGICKÉ INICIATÍVY 2018

Vo vykazovanom roku sme mohli podľa plánu urýchliť presadenie našej podnikateľskej stratégie a opäť úspešne dokončiť rad dôležitých strategických projektov. Nižšie vám prinášame prehľad o prijatých opatreniach. O strategických iniciatívach v rámci obchodovania s firemnými a súkromnými zákazníkmi informujeme aj v správe o stave segmentu od strany 102.

NAVÝŠENIE KAPITÁLU SA ÚSPEŠNE ETABLOVALO

V prvom štvrtroku 2018 sme úspešne vykonali navýšenie kapitálu. BKS Bank AG emitovala celkovo 3 303 300 nových kmeňových akcií, ktoré mohli byť úspešne etablované na trhu. Na základe emisnej ceny 16,7 EUR za novú akciu predstavoval hrubý výnos z navýšenia kapitálu okolo 55,2 mil. EUR. Pomocou emisného výnosu chceme pokračovať v našom kurze rastu zameranom na udržateľnosť a zrealizujeme potrebné investície do vybudovania našej siete pobočiek a na presadenie stratégie digitalizácie.

POMOCO BIZZNET SÚ STANOVENÉ NOVÉ KRITÉRIÁ

Na konci októbra sme vytvorili BizzNet – vlastný zákaznícky portál pre firemných zákazníkov. Ponúkame BizzNet v dvoch rôznych variantoch. BizzNet a BizzNett Plus sa vyznačujú vysokou používateľskou prístupnosťou, modernými funkciami a bezpečnou autorizáciou. Dôležité funkcie, ako sú podanie a správa zápisov na debetnom účte, realizácia hromadných príkazov, import a export dátových nosičov, ako aj jednoduchá manipulácia s podpisovými právami, sú integrované v portáli pre firemných zákazníkov, príp. sú voliteľné formou modulu. Firemní zákazníci majú okrem toho možnosť iba pomocou dvoch kliknutí striedať firemné a súkromné obchody. Kvôli ľahšiemu rozlíšeniu bol portál pre súkromných zákazníkov BKS Bank-Online premenovaný na MyNet a bol vybavený novými funkciami. So spustením portálov pre firemných zákazníkov sme dosiahli dôležitý etapový cieľ v presadzovaní našej stratégie digitalizácie.

BKS.AT SA TECHNICKY A VIZUÁLNE MODERNIZOVALA

Internetový prístup BKS Bank bol vo vykazovanom roku vytvorený nanovo. Hlavná pozornosť pri prepracovaní bola venovaná moderným službám, dizajnu s jednoduchým ovládaním pre používateľov a modernej technike. Nová webová stránka sa vyznačuje množstvom novinek, okrem iného funkciou čtu, správou optimalizovanou pre všetky koncové zariadenia, ako aj možnosťou vyžiadať si produkty a služby on-line. V auguste 2018 sa stránka www.bks.at spustila on-line.

POMOCOU AKTÍVNYCH METÓD BOLI VÝVOJOVÉ CYKLY SKRÁTENÉ

V obchodovaní so súkromnými zákazníkmi taktiež neustále pokračujeme v našej stratégii digitalizácie. Ťažiskom je v tomto prípade oblasť financovania a bankových účtov.

Pomocou MyNet-u a našej webovej stránky by mali byť želania našich zákazníkov týkajúce sa financovania rýchlo splnené a malo by sa uľahčiť otvorenie bankového účtu. Aby sme mohli na trh priniesť rýchlejšie trhové riešenia, vo vykazovanom roku sme pribrali na palubu silného partnera. Veľmi nás teší, že sme ako partnera na spoluprácu mohli získať medzinárodne uznávanú spoločnosť zaoberajúcu sa omnichannel riešeniami. Spoločne s mimoriadne motivovaným projektovým tímom sa pracuje na aktívnom projekte týkajúcom sa modernej komunikačnej platformy, ktorú môžu spoločne využívať zákazníci a supervízori. Už o niekoľko týždňov si budú môcť zákazníci a noví klienti splniť prostredníctvom tejto novej platformy svoje sny o bývaní.

ÚSPEŠNE POKRAČUJEME V KURZE RASTU

Pôsobíme v blízkosti našich zákazníkov. Z tohto dôvodu neustále budujeme na našich rastúcich trhoch našu sieť pobočiek. Vo Viedni sme v uplynulom októbri otvorili deviatu pobočku, zatiaľ čo v Slovinsku sme oslávili otvorenie ôsmej pobočky. Naše plány rastu v Slovinsku enormne získali vo vykazovanom roku na dynamike prostredníctvom akvizícií zákazníkov od poskytovateľov investičných služieb. V apríli 2018 sme prevzali približne 9 000 investičných zákazníkov spoločnosti GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.). Na jeseň nasledovali rokovania s ďalším slovinským poskytovateľom investičných služieb, ktoré boli taktiež úspešne ukončené. Začiatkom marca 2019 sme prevzali cca 25 000 depozitných zákazníkov slovinskej spoločnosti ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. Vďaka tomuto druhému prevzatiu sme sa konečne stali najväčším obchodníkom s cennými papiermi v Slovinsku.

POMOCOU CENNÝCH PAPIEROV S NÁZVOM GREEN BONDS SME PRISPĚLI K OCHRANE KLÍMY

Udržateľné investície boli veľmi žiadané aj vo vykazovanom roku, lebo stále viac investorov chce vedieť, do akých projektov budú ich peniaze vložené. V septembri 2018 sme sprístupnili ďalší Green Bond, ktorého emisný výnos sa použije na zriadenie fotovoltickej elektrárne. Druhý BKS Bank Green Bond sa stretol s aktívnym záujmom investorov. V krátkom čase bola emisia úplne umiestnená na trhu. Green Bonds sú dôležitým nástrojom podpory podnikov pri investíciách do ochrany životného prostredia a klímy. Význam cenných papierov Green Bonds naďalej rastie, pretože zohrávajú dôležitú úlohu aj v *Akčnom pláne na financovanie udržateľného rastu* vypracovanom Európskou komisiou. Sme preto veľmi hrdí na to, že BKS Bank patrí so svojou udržateľnou emisnou politikou k priekopníkom na Viedenskej burze.

PRIHLÁSENIE SA K POBOČKÁM SA POSILNILO

V projekte *Pobočka budúcnosti* sa náš tím zaoberal otázkou, ako sa klasická pobočka prispôsobí požiadavkám digitálneho veku, príp. ako môže reagovať na zmenu správania zákazníkov – viac on-line, menšia frekvencia návštev v pobočkách. Nový koncept pobočky je postavený na pilieroch moderného dizajnu, ľahkej orientácie a zrozumiteľných procesov. Pre zjednodušenie procesov v pobočke je nový koncept založený na digitálnom vybavení dotykovými obrazovkami, podpisovými podložkami, digitálnymi bilbordmi a tabletmi. Okrem toho boli optimalizované procesy pre obchody vedené cez pokladňu a priehradku. Klasická priehradka bude nahradená atraktívnym recepčným pultom, hotovostné transakcie sa budú realizovať diskretné v oddelených miestnostiach, príp. na moderných samoobslužných termináloch. Nový koncept pobočky poskytuje pracovníkom starostlivosti o zákazníkov viac priestoru a času na osobné poradenstvo. Nová pobočka vo Viedni v obvode Hernals, ktorú sme otvorili v októbri 2018, už bola vybudovaná podľa novej koncepcie pobočiek. Rovnako ako pobočka v Gleisdorfe v Štajersku.

UDRŽATEĽNOSŤ NA STAVBE JE NOVÝM ŤAŽISKOM

V regióne, v ktorom pôsobíme, chceme aj aktívne investovať. To je pre nás ako zodpovednú banku ústredný záujem. V sídle centrálneho v Klagenfurte investujeme 13 mil. EUR do projektu bytového parku, ktorý rozvíja naša realitná dcérska spoločnosť BKS-Immobilien-Service GmbH a primárne je realizovaný korutánskymi podnikmi. Na najlepšom mieste v centre Klagenfurtu vznikajú štyri budovy s 50 bytmi, ktoré v sebe zjednocujú mnoho ekologických aspektov. Mimoriadne na projekte je okrem toho to, že z plánovaných 50 bytov bude 23 ponúkaných ako opatrovateľské bývanie. Táto forma bývania je zaujímavá predovšetkým pre starších ľudí, ktorí chcú viesť aj vo vyššom veku samostatný život. Opatrovateľské bývanie vzniká v spolupráci s organizáciou Hilfswerk Kärnten. V máji 2018 bol položený základný kameň. Stavebné práce na rozšírení existujúcej podzemnej garáže, ktorá ponúka ďalších 200 odstavných miest, sú už ukončené. Byty budú pripravené na nasťahovanie od jesene 2019.

IFRS 9, MIFID II A NARIADEIE O OCHRANE OSOBNÝCH ÚDAJOV BOLI ÚSPEŠNE IMPLEMENTOVANÉ

Hospodársky rok 2018 sa vyznačoval implementáciou rozsiahlych predpisov týkajúcich sa práva na dohľad a zákonných predpisov. Úvod tvorila novelizácia smernice EÚ o trhoch pre finančné nástroje (Markets in financial instruments directive, v skratke MiFID II), ktorá vstúpila do platnosti spoločne s ďalšími právnymi úkonmi 3. januára 2018.

Nové predpisy MiFID II od základov zmenili obchodovanie s cennými papiermi.

Rozsiahle zmeny sa týkali tak tvorby produktov a cien, ako aj dokumentovania rozhovorov so zákazníkmi a poradenského procesu.

Práce na projekte pre MiFID II trvali viac ako dva roky.

Taktiež v januári 2018 vstúpila do platnosti nová norma IFRS 9, ktorú ako medzinárodne pôsobiaci koncern musíme uplatňovať. IFRS 9 celkom nanovo upravuje doterajšie hodnotenie finančných nástrojov. V dôsledku toho bol obnovený celý proces vedenia účtovníctva, cenné papiere boli reklasifikované a tiež prebehla dôkladná analýza produktov a podmienok. Pribežnú správu k 31. marcu 2018 sme prvýkrát vypracovali podľa nových predpisov pre bilancovanie IFRS 9.

Koncom mája 2018 vstúpilo do platnosti nové všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov (GDPR), ktoré zahŕňalo tiež prispôbenie našich procesov a systémov. V projekte boli analyzované zmeny a vplyvy GDPR a z toho boli odvodené implementačné opatrenia pre tuzemsko a zahraničie. K vykonaným opatreniam patrili okrem iného vytvorenie zoznamu postupov, príprava zhodnotení následkov týkajúcich sa ochrany osobných údajov, ako aj vymenovanie osoby poverenej ochranou osobných údajov. Pri požadovanej dátovej bezpečnosti narážame na mnohé technické a organizačné opatrenia, okrem iného kontroly prístupu a vstupu, opatrenia na udržanie princípu need-to-know alebo kódovania súborov.

Na tomto mieste by sme chceli opäť zdôrazniť, že nadmerná regulácia bánk už roky výrazne prekračuje únosnú mieru. Realizácia predpisov týkajúcich sa dozorného práva si vyžaduje enormné technické, časové a finančné náklady. O nevyhnutnom odbremenení v tejto oblasti sa stále nedá hovoriť. Z nášho pohľadu by to bolo ale nevyhnutné, aby sa posilnila výnosnosť bánk a zvýšila ich odolnosť.



Ozdobne vyrezávaný kľúč z ocele,
18. storočie

—KLÚČOVÉ FAKTORY ÚSPECHU—

SPRÁVA O STAVE KONCERNU

Ekonomické prostredie —72—

Manažment a organizačná štruktúra —75—

Štruktúra akcionárov BKS Bank —78—

Odbytiská BKS Bank —81—

Konsolidované podniky a účasti —85—

Stav majetku a finančných prostriedkov —90—

Stav výnosov —95—

Správa o segmente —102—

Konsolidované vlastné prostriedky —114—

Rizikový manažment —116—

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonu —132—

Budúci vývoj —141—

EKONOMICKÉ PROSTREDIE

KONJUNKTÚRA GLOBÁLNE KLESÁ

Očakávania konjunktúry pre rok 2018 boli po pozitívnom priebehu v roku 2017 veľmi vysoké, boli ale splnené iba čiastočne. Celkový ekonomický vývoj v roku 2018 bol síce dosť mohutný, avšak so značne nižšou dynamikou ako v predchádzajúcom roku. Aj nálada podnikov a spotrebiteľov v priebehu roka poklesla.

Ekonomika USA zaostala v roku 2018 za vrcholom svojho rastu. Rast sa spomalil najmä v druhej polovici roku. Ako záťaž na konjunktúru USA pôsobil aj relatívne dlhý government shutdown, teda pozastavenie činnosti veľkej časti verejnej správy v USA na konci roka. Podľa aktuálnych odhadov bol reálny ekonomický rast v roku 2018 na úrovni 2,6%.

1,8 %
Rast v eurozóne

EURÓPSKA EKONOMIKA RÁSTLA POMALY

V eurozóne vzrástla ekonomika vo štvrtom štvrťroku 2018 o 0,2%. Pri pohľade na celý rok 2018 zaznamenávame nárast HDP o 1,8%, oproti 2,4% v predchádzajúcom roku. Kým prvý polrok 2018 vyzeral ešte optimisticky, sklamanie z rastu prišlo najmä v jeho druhej polovici. Dve zo štyroch veľkých európskych krajín, Nemecko a Taliansko, ohlásili v 3. štvrťroku pokles výkonnosti ekonomiky v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom. Zatiaľ čo Nemecko si vo štvrtom štvrťroku mohlo trochu oddýchnuť a mohlo vykázať mierne plus, Taliansko skĺzlo vo štvrtom štvrťroku do „technickej recesie“.

V eurozóne sa zhoršili aj ukazovatele nálady, avšak ešte stále boli nad hranicou 50 bodov, ktorou sa označuje expanzia. Odzrkadlilo sa to v tom, že skôr priemyselný sektor než sektor služieb bol zasiahnutý utlmenou náladou. Toto vyvolalo dojem, že o utlmenie nálady sa postaralo najmä globálne prostredie s obavami z obchodnej vojny medzi USA a Čínou a neurčitých dôsledkov brexitu, zatiaľ čo ako lepšie chránené sa javia odvetvia západných národných ekonomík zamerané na vnútornú ekonomiku.

Aj európsky trh práce sa v roku 2018 vyvíjal veľmi pozitívne. V eurozóne poklesla miera nezamestnanosti na 8,1%. Heterogenita medzi členskými krajinami EÚ je však veľmi veľká. Zatiaľ čo v Nemecku bola miera nezamestnanosti 3,3%, v Španielsku dosiahla podľa štatistických údajov Eurostatu 14,8%. Dobrý vývoj na trhu práce mohol aj v novom roku naďalej povzbudzovať spotrebné výdavky domácností v eurozóne. Tak ako predtým nie je možné zhodnotiť, ako sa vystúpenie Veľkej Británie z EÚ prejaví na európskej ekonomike.

RAKÚSKA EKONOMIKA SA VÝRAZNEJŠIE POSILNILA

Rakúska ekonomika si mohla v roku 2018 zachovať svoje tempo rastu a v treťom a štvrtom štvrťroku vzrástla o 0,4 %. Pre celý rok dosiahol nárast HDP 2,7 %, čo znamená nárast nad priemerom EÚ. K potešiteľnému vývoju konjunktúry prispel predovšetkým dopyt na vnútornom trhu, ako aj zahraničný obchod, aj keď vývoj exportu v priebehu roka trochu stratil na rozmachu. Rakúsky trh práce sa na základe dobrej konjunktúry rozvíjal veľmi potešujúco. Služby zamestnanosti zaznamenali najsilnejší relatívny pokles počtu ľudí hľadajúcich si prácu od roku 2000. A to napriek väčšej ponuke pracovných síl. Miera nezamestnanosti podľa národného odhadu predstavovala k 31. decembru 2018 7,7 %.

2,7 %
Rast HDP v Rakúsku

Konjunktúra našich zahraničných trhov sa taktiež rozvinula nad úroveň eurozóny. V Slovinsku a na Slovensku predstavoval prírastok HDP 4,3 %, príp. 4,0 %, zatiaľ čo chorvátska ekonomika sa posilnila o 2,8 %.

VOLATILITA SA PREJAVILA V INVESTIČNOM ROKU 2018

Pre akciových investorov bol priebeh roka 2018 veľkým sklamaním. Globálny akciový trh sa pohyboval v eurách ku koncu decembra na -6 %. Len v decembri zaznamenali akcie na Wall Street najhorší mesačný výsledok od roku 1931. Zoznam slabých výsledkov pri akciách sa prejavil nasledovne: Prahové krajiny -10 %, japonské akcie v eurách -10 %, európske small caps -17 %, Rakúsko -18 %, Nemecko -18 %. Akcie USA dosiahli v eurách v roku 2018 malé plus 0,5 %. Dôvodom bolo to, že sa americký dolár posilnil oproti euru o 5 %.

-18 %
ATX

-18 %
DAX

Negatívny priebeh roka 2018 sa prejavil aj na trhu s dlhopismi. Podnikové dlhopisy zaznamenali v prípade dobrých bonít a mimoriadne pri slabších bonítach kurzové straty 2 %, príp. 4 %. Dlhopisy prahových krajín utrpeli napriek značným renditám pri presunutí kapitálových tokov do dlhopisov USA a stratili 9 %. Nemecké štátne dlhopisy profitovali z globálnej neistoty a dosiahli kurzový zisk 1 %. Najmä rendita 10-ročného nemeckého štátneho dlhopisu dosahovala ku koncu roka iba o niečo viac než 0,24 %.

ZMENA PEŇAŽNEJ POLITIKY ECB

Európska centrálna banka (ECB) sa v roku 2018 pomaly rozlúčila so svojou mimoriadne voľnou peňažnou politikou a ukončila podľa očakávania ku koncu roka 2018 program nákupu dlhopisov. V budúcnosti sa budú umorenia viac reinvestovať. A predsa by mohlo trvať ešte minimálne do jesene 2019, kým sa európski ochrancovia meny pustia do prvého kroku ohľadom úrokov. Centrálna banka USA naproti tomu v roku 2018 štyrikrát navýšila diskontné úroky o 25 základných bodov. Diskontný úrok USA sa medzitým nachádzal vo fluktuálnom pásme medzi 2,25 % a 2,50 %.

Ďalšie kroky týkajúce sa úrokov sú možné na základe síce spomalenej, ale stále ešte dobrej konjunktúry a atraktívnej inflácie aj v roku 2019. Ak by sa ekonomické ukazovatele USA predsa len oslabili, nie je vylúčená prestávka v procese zvyšovania úrokov.

OSLABENIE EURA

Euro devalvovalo vo vykazovanom roku v porovnaní s väčšinou dôležitých obchodných partnerov. V porovnaní so švajčiarskym frankom sa pomer zmenil na hodnotu 1,170 k 1,126, to je mínus 4 %. Pomer EUR/JPY klesol zo 135,28 na 125,83, čo znamenalo stratu 7 %. V porovnaní s americkým dolárom euro devalvovalo z 1,201 na 1,147 EUR za USD, to je mínus 5 %. V porovnaní s britskou librou euro zlacnelo z 0,888 na 0,899 EUR za GBP (-1,0 %). V porovnaní s čínskym jüanom euro zdraželo o 1 % zo 7,802 na 7,867 EUR za CNY. V porovnaní s chorvátskou kunou, ktorá je pre náš dom dôležitá, euro mierne devalvovalo o 0,2 % a na konci decembra 2018 malo s hodnotou 7,411 HRK za EUR nižší kurz ako na konci roka 2017 (7,433 HRK za EUR).

Zlato za uncu
1 282,49 \$

SLABNÚCE VYHLIADKY KONJUNKTÚRY ZAŤAŽILI TRHY SO SUROVINAMI

Zlato trpelo do konca septembra 2018 najmä v dôsledku rastúcich úrokov v USA a stratilo až do tohto okamihu okolo 7 %. Počas nasledujúceho zjavného poklesu na globálnych akciových trhoch ukázalo zlato svoju silu najmä ako „krízová investícia“ a opäť sa výrazne posilnilo. Počas celého roka 2018 sa zvýšila cena zlata o približne 3 %. Odhliadnuc od zlata bol rok 2018 veľmi slabým rokom pre sektor surovín. V súvislosti so slabnoucou vyhlídkou konjunktúry, ako aj obchodným sporom medzi Čínou a USA, výrazne stratili na hodnote najmä energetické suroviny, ako aj priemyselné kovy. Cena ropy Brent sa znížila o približne 16 % (v eurách), zatiaľ čo priemyselné kovy stratili na hodnote o cca 18 %. Keďže očakávania globálneho rastu a celosvetový dopyt po surovinách sa naďalej zmierňovali, je veľmi pravdepodobné nestále kolísanie cien surovín v tomto prostredí.

MANAŽMENT A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Organizačná štruktúra zostala vo vykazovanom roku naďalej nezmenená a je rozčlenená nasledovne:

- Centrálna štábná oddelenia, v ktorých úlohy z procesov riadenia a podpory pokrývajú kontroľ a účtovníctvo, personálny manažment, interná revízia a kancelária predstavenstva
- Centrálna oddelenia, ktoré riadia predaj a vývoj nových produktov (obchodovanie s firemnými zákazníkmi, obchodovanie so súkromnými zákazníkmi, obchodovanie v rámci súkromného bankovníctva a s cennými papiermi), analyzujú a kontrolujú úverové riziko, starajú sa o IT riešenia (s cieľom zabezpečiť stabilnú a bezpečnú prevádzku informačných technológií) a transakčné operácie koncernu
- Medzinárodné pobočky, dcérske spoločnosti a zastúpenia, ktoré sú priradené oddeleniam vlastných a zahraničných obchodov
- Riaditeľstvá v Korutánsku, Štajersku, Viedni/Dolnom Rakúsku/Burgenlande, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku, ktoré zodpovedajú za miestny predaj a priradené pobočky
- Servisné spoločnosti, do ktorých boli vyčlenené aktivity sledovania trhu, príp. technické služby (BKS Service GmbH), ako aj stavebný manažment a manažment budov a vozový park (BKS Immobilien-Service GmbH)

PERSONÁLNE ZMENY

Mag. Wolfgang Mandl sa vzdal predĺženia svojho ku koncu roka 2018 sa končiaceho mandátu v predstavenstve a k 31. decembru 2018 odišiel z BKS Bank. Mag. Alexander Novak, dlhoročný riaditeľ BKS Bank v Slovinsku, nastúpil s 1. septembrom 2018 do predstavenstva BKS Bank. Bližšie informácie o osobe Mag. Novaka si, prosím, vyhľadajte v Správe vedenia spoločnosti na strane 19.

Za nástupcu Mag. Novaka ako vedúceho riaditeľstva v Slovinsku bol vymenovaný pán Dimitrij Pregelj. Svoju kariéru v BKS Bank začal v roku 2011 a v roku 2014 bol ustanovený za zastupujúceho riaditeľa skupiny rizikového manažmentu. V riaditeľskej pozícii je zodpovedný za oblasti rizika a sledovania trhu. Za predaj je zodpovedný tak ako predtým univ. dipl. pol. Boštjan Dežman. Pán Damjan Hempt, dlhoročný konateľ BKS-leasing d.o.o., pôsobí teraz aj ako zastupujúci vedúci riaditeľstva BKS Bank v Slovinsku.

Za nástupcu Mag. Haralda Brunnera ako vedúceho riaditeľstva na Slovensku a konateľa BKS-Leasing, s. r. o., bol ustanovený Ing. Ladislav Fülöp. Ing. Fülöp nastúpil do BKS Bank ako tréner v roku 2009. Začiatkom roka 2011 prešiel do riaditeľstva BKS Bank na Slovensku. Od septembra 2012 zodpovedal za oblasť retailového bankovníctva.

Od 1. júna 2018 vedie Mag. Wilma Kovačič spoločne s pánom Michaelom Meschnarkom spoločnosť BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. Pred ustanovením za konateľku pôsobila Mag. Kovačič v internej revízii ako odborníčka na kontroly tém súvisiacich s problematikou dohľadu.

NOVÍ PROKURISTI

Na základe návrhu predstavenstva a so súhlasom dozornej rady boli v roku 2018 vymenovaní za prokuristov:

- pán Damjan Hempt, zastupujúci vedúci riaditeľstva BKS Bank v Slovinsku,
- pán Günther Offner, vedúci skupiny platobného styku v Oddelení obchodovania s firemnými zákazníkmi a
- pán Dimitrij Pregelj, vedúci riaditeľstva BKS Bank v Slovinsku.

DIVERZITA V RIADENÍ

Všetkým zamestnancom BKS Bank dávame nezávisle od ich veku, pohlavia a sociálno-kultúrneho pozadia rovnaké kariérne príležitosti. Počet ženských (55) a mužských (115) riadiacich pracovníkov zostal v roku 2018 v porovnaní s rokom 2017 nezmenený. Cieľom je zvýšiť podiel ženských riadiacich pracovníkov do roku 2022 na 35,0%. Vďaka vysokej konštantnosti v riadení je 47% riadiacich pracovníkov koncernu BKS Bank vo veku nad 50 rokov, takže v centre našej pozornosti je aj otázka výmeny generácií. Pri obsadzovaní riadiacich pozícií na medzinárodných trhoch BKS Bank uprednostňuje osoby z regiónu. Preto v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku pochádzajú všetci vedúci riaditeľstiev a konatelia z príslušného odbytiska.

VYSOKÁ KVALITA MANAŽMENTU

BKS Bank kladie pri výbere svojich riadiacich pracovníkov veľký dôraz na vysoké sociálne a odborné kompetencie. Ak je to možné, riadiace pozície sa obsadzujú z vlastných radov. Všetci riadiaci pracovníci majú otvorené rozmanité možnosti vzdelávania a ďalšieho vzdelávania. Už po niekoľko rokov sa raz ročne za účasti vyššieho manažmentu koná konferencia o rozvoji. Toto podujatie napomáha ďalšiemu rozvoju vlastnej kvality riadenia, posilneniu kompetencií osobnostného a organizačného rozvoja, ako aj identifikácii potenciálnych riadiacich pracovníkov. Dôležitú úlohu v BKS Bank zohráva takzvaná odborná kariéra. V centrále sme definovali 13 kľúčových pozícií, ktoré popri klasických riadiacich pozíciách umožňujú viditeľnú kariéru smerom navonok.

FIT & PROPERNESS

BKS Bank zabezpečuje prostredníctvom pravidelných školiacich a doškoľovacích opatrení spôsobilosť dozorných rád, členov predstavenstva, riadiacich pracovníkov a pracovníkov v kľúčových pozíciách. Opatrenia týkajúce sa ďalšieho odborného vzdelávania pre dozornú radu sa vykonávajú najmä s ohľadom na sídla dozorných rád.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK

Akcie BKS Bank sú kótované na Viedenskej burze v segmente Standard Market Auction. Vo vykazovanom roku sme zrealizovali navýšenie kapitálu v pomere 12 : 1. Emisiou 3 303 300 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov sa zvýšil základný kapitál o 6 606 600,- EUR na hodnotu 85 885 800,- EUR. V súlade so stanovami sa rozdelilo 41 142 900 kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov a 1 800 000 prioritných akcií znejúcich na vlastníkov s vypočítanou nominálnou hodnotou 2,- EUR. Na rozdiel od kmeňovej akcie nepotvrďuje prioritná akcia pre akcionára formou listiny žiadne hlasovacie práva, poskytuje ale právo na dodatočne vyplatenú minimálnu dividendu v hodnote 6,0 % z podielového základného kapitálu.

SCHVÁLENÝ KAPITÁL

Predstavenstvo bolo v súlade s § 4 stanov BKS Bank zmocnené do 5 rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v obchodnom registri v súlade s § 169 AktG so súhlasom dozornej rady navýšiť základný kapitál až o 16 000 000,- EUR emisiou až 8 000 000 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov a stanoviť emisný kurz, ako aj emisné podmienky v zhode s dozornou radou. Zmena stanov bola zapísaná v obchodnom registri k 12. júnu 2018.

ZLOŽENIE KAPITÁLU

Na obe sesterské banky, Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, pripadá 38,7 % a na Generali 3Banken Holding AG 7,8 % hlasovacích práv. Títo traja investori sú navzájom prepojení v rámci syndikátu. Účelom dohody o vytvorení syndikátu je zaistenie nezávislosti BKS Bank prostredníctvom spoločného vykonávania hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj obojstranných predkupných práv partnerov v rámci syndikátu. Po navýšení kapitálu predstavoval podiel hlasovacích práv partnerov v rámci syndikátu 46,5 %.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O AKCIÁCH BKS BANK

	2017	2018
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	37 839 600	41 142 900
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	18,5/17,8	19,8/18,2
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,8/15,4	16,5/16,9
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	17,8/17,7	16,8/17,0
Trhová kapitalizácia v mil. EUR	705,3	721,8
Výsledok IFRS na akciu v obehu v EUR	1,72	1,82
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
Pomer kurz/zisk - kmeňová/prioritná akcia	10,4/10,3	9,2/9,3
Rendita dividendy kmeňovej akcie	1,29	1,37
Rendita dividendy prioritnej akcie	1,30	1,35

¹⁾ Návrh 80. riadnemu valnému zhromaždeniu 8. mája 2019

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV K 31. DECEMBRU 2018



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV K 31. DECEMBRU 2018



V hospodárskom roku 2018 bola najväčším samostatným akcionárom UniCredit Bank Austria AG spolu so svojou koncernovou dcérskou spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Obe spoločnosti sa podieľali na navýšení kapitálu a ku koncu roka držali 6,1 %, príp. 24,2 % kmeňových akcií. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. sa so svojimi 3,1 % podieľala na kapitáli BKS Bank AG s oprávnením hlasovať. Diverzifikované portfólio predstavovalo po navýšení kapitálu 19,7 % a ku koncu roka 19,6 %. K tomu patrilo aj 0,7 % kmeňových akcií, ktoré držia zamestnanci BKS Bank. Súkromná nadácia BKS pre účasti zamestnancov – slúži výlučne na úplné odovzdanie výnosov z účastí v zmysle § 10 ods. 1 KStG 1988 zamestnancom BKS Bank – vlastnila okolo 0,4 % hlasovacích práv.

Kapitálové podiely boli k31. decembru 2018 pripísané Oberbank AG v hodnote 18,5 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft v hodnote 18,9 %, ako aj Generali 3Banken Holding AG v hodnote 7,4 %. UniCredit Bank Austria AG priamo držala 6,6 % kapitálových podielov, pri zahrnutí podielov CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vo výške 23,2 %, celkovo 29,8 % kapitálových podielov. Spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. pripisujeme 3,0 %, ako aj diverzifikovanému portfóliu 21,6 % kmeňových a prioritných akcií.

Okrem toho nie sú BKS Bank AG známe žiadne okolnosti súvisiace s ovládaním a/alebo kontrolou podniku zo strany jednotlivých akcionárov alebo skupiny akcionárov. Z nášho pohľadu preto nie sú potrebné žiadne opatrenia na zabránenie zneužitiu kontroly.

Stav vlastných podielov predstavoval k 31. decembru 2018 objem 660 672 kmeňových akcií a 175 490 prioritných akcií, to zodpovedalo podielu približne 1,6 % podľa hlasovacích práv, príp. približne 1,9 % podľa kapitálových podielov.

VRÁTENIE AKCIÍ

Náš ústav nakúpil v roku 2013 prostredníctvom programu nákupu akcií, s ktorým bola verejnosť oboznámená, na burze a mimo burzy spolu 100 000 kusov kmeňových akcií. V období od 5. do 18. apríla 2018 bola použitá tranža 13 562 kusov s kurzom 19,1 EUR pre program účasti zamestnancov a – za stanovených podmienok – vyplatená zamestnancom ako časť bilančnej sumy. Ku koncu roka 2018 predstavoval stav kmeňových akcií, ktoré sú pridelené do programu účasti zamestnancov, 14 000 kusov alebo 0,03 % hlasovacích práv, oproti 27 562 kusom v predchádzajúcom roku.

INFORMÁCIE O KÓDEXE ÖCGK A BKS BANK NA INTERNETE

	Adresy na internete
Rakúsky kódex vedenia spoločnosti	www.corporate-governance.at
Akcie BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Podnikový kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Vedenia spoločnosti – Vyhlásenie o zhode BKS Bank AG – Smernice o nezávislosti – Správa BKS Bank o Rakúskom kódexe vedenia spoločnosti 2018 – Zverejnené informácie v súlade s § 65a BWG o vedení spoločnosti a odmeňovaní – Stanovy BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Obchodné, finančné správy a správy o udržiateľnosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové správy BKS Bank	www.bks.at/news-presse

ODBYTISKÁ BKS BANK

Dnešná BKS Bank bola založená v roku 1922 ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Od založenia sa naše odbytisko výrazne zväčšilo. Dnes sme aktívni v oblasti bankových a lízingových obchodov v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku. V Taliansku a Maďarsku máme k dispozícii po jednom zastúpení. O zákazníkov z týchto krajín sa staráme, ako o tých z Nemecka, výlučne v rámci cezhraničnej spolupráce.

RAKÚSKO

Rakúsko je naše dominantné odbytisko, v ktorom sa nachádza 49 z celkovo 63 pobočiek. Regionálne sa odbytisko rozprestiera pozdĺž osi juh-východ medzi Korutánskom a Viedňou. Organizačne je domáci trh rozdelený medzi дирекcie predaja v Korutánsku, Štajersku a Viedni/Dolnom Rakúsku/Burgenlande.

Korutánsko, kde sú korene našej banky, je tak ako predtým našim hlavným trhom. Približne 41,8 % financovania, ako aj približne 55,3 % objemu vkladov súvisiacich s domácim trhom, spravujú pobočky v Korutánsku. Aj veľká časť našich zamestnancov je zamestnaná v Korutánsku. V roku 1983 sme začali rozširovať naše odbytisko do Štajerska. Usídlili sme sa v Grazi a najmä v štajerských okresných mestách. Direkcia BKS Bank v Štajersku pozostáva z 12 pobočiek, zamestnáva 76,7 zamestnanca (v osoborokoch) a stará sa o približne 24 000 zákazníkov.

Vo Viedni a okolí vidíme najväčšie trhové možnosti pre ďalší rast v Rakúsku. V minulých rokoch sa BKS Bank etablovala ako solídna alternatíva k veľkým viedenským bankám. V tomto regióne chceme plynule urýchliť naše plány na expanziu a otvoriť ďalšie sídla. Naposledy sme na území Viedne, vo viedenskom obvode Hernals, otvorili deviatu pobočku. Táto pobočka už bola zriadená podľa novej koncepcie pobočiek. Riaditeľstvo BKS Bank Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland sa stará o približne 25 500 zákazníkov v 17 pobočkách a zamestnáva 102,1 zamestnanca (v osoborokoch).

MEDZINÁRODNÉ TRHY

Naše zahraničné trhy sa opäť vyvinuli na dynamické rastové trhy, ktoré organizačne delíme na riaditeľstvá Slovinsko, Chorvátsko a Slovensko. Slovinsko, kde sme začali našu postupnú zahraničnú expanziu, je dnes tretím najdôležitejším trhom koncernu BKS Bank. Vstup na trh sa zrealizoval v roku 1998 kúpou lízingovej spoločnosti, dnešnej BKS-leasing d.o.o. Slovinská lízingová spoločnosť sa rozvinula do mimoriadne úspešného projektu. Excelentnou kvalitou poradenstva a rýchlym vývojom si BKS-leasing d.o.o. získala výbornú povesť, ktorá sa odzrkadľuje v neustále rastúcom obchodnom vývoji. Vo vykazovanom roku sme oslávili 20-ročné jubileum lízingovej spoločnosti za prítomnosti dlhoročných zákazníkov, partnerov a zamestnancov.

Šesť rokov po založení slovinskej lízingovej spoločnosti sme otvorili prvú bankovú pobočku v Ľubl'ane. Vybudovanie dnešnej univerzálnej banky prebiehalo postupne. Nedávno sme v Kranji otvorili našu ôsmu pobočku. Plány našej expanzie v Slovinsku sme zrealizovali prostredníctvom rozšírenia sídel a akvizíciami v obchodovaní s cennými papiermi.

*Umelecký klíč s kupolou
a pohľad na dve ženy a mužov
za závesmi, okolo roku 1800*



—OTVORENÍ POTREBÁM ZÁKAZNÍKOV—

*Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva*



Vo vykazovanom roku sme mali možnosť prevziať 9 000 zákazníkov s cennými papiermi GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.) a na konci roka sme úspešne ukončili rokovania s ALTA Invest, investičijske storitve, d.d. o prevzatí ďalších zákazníkov s cennými papiermi. Po oboch týchto prevzatíach približne 34 000 zákazníkov sme najväčším poskytovateľom investičných služieb v Slovinsku.

Prvý krok do Chorvátska sa taktiež realizoval v roku 1998, avšak tam sme začali najskôr so zastúpením. Neskôr nasledovalo založenie chorvátskej lízingovej spoločnosti, BKS-leasing Croatia d.o.o., ktorá odvtedy stabilne rastie. Na chorvátsky bankový trh sme v roku 2007 vstúpili kúpou Kvarner banky d.d. O desať rokov neskôr došlo k fúzii chorvátskej dcérskej banky do BKS Bank AG. Riaditeľstvo v Chorvátsku sa stará o približne 5 300 firemných a súkromných zákazníkov v troch pobočkách a zamestnáva 59,5 zamestnanca (v osoborokoch).

Na Slovensku sme aktívni už od roku 2007. Riaditeľstvo má sídlo v Bratislave a prevádzkuje popri Bratislave aj pobočky v Banskej Bystrici a Žiline. Aj na Slovensku máme k dispozícii lízingovú spoločnosť, ktorú sme získali v roku 2007. BKS-Leasing, s. r. o., má sídlo v Bratislave a je okrem toho zastúpená v rovnakých sídlach ako banka s pobočkami. Celkovo na Slovensku zamestnávame 38,6 zamestnanca v osoborokoch.

ZÁKLADNÉ REGIÓNY BKS BANK



KONSOLIDOVANÉ PODNIKY A ÚČASTI

Rozhodujúca konsolidovaná skupina BKS Bank zahŕňa 15 úverových a finančných ústavov, ako aj podniky s pridruženými službami súvisiacimi s bankou, okrem iného tuzemské a zahraničné lízingové spoločnosti. Nižšie uvedený prehľad zobrazuje všetky podniky, ktoré sú v súlade s medzinárodnými smernicami o vedení účtovníctva priradené ku koncernu BKS Bank.

Pridružené podniky sú zahrnuté do účtovnej uzávierky koncernu na základe významu pre koncern, ako aj kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov. Kritériá pre stanovenie významu tvoria predovšetkým bilančná suma dcérskych spoločností, podielový vlastný kapitál pridružených podnikov, ako aj počet zamestnancov príslušnej spoločnosti.

V hospodárskom roku 2018 sme z konsolidovanej skupiny eliminovali spoločnosti: Drei Banken Versicherungsagentur GmbH v likvidácii so sídlom v Linzi, LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. v likvidácii so sídlom vo Viedni, ako aj BKS Hybrid alpha GmbH so sídlom v Klagenfurte, ktorá by mala byť zlikvidovaná v nadchádzajúcom hospodárskom roku. VBG-CH Verwaltungs und Beteiligungs GmbH so sídlom v Klagenfurte taktiež pozastavila ako materská spoločnosť LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. v likvidácii svoju obchodnú činnosť a bola preto dekonsolidovaná.

SPOLOČNOSTI KONSOLIDOVANEJ SKUPINY

Úverové a finančné ústavy	Úplná konsolidácia	Konsolidovaná súvaha	Proporcionálna konsolidácia
BKS Bank AG, Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	✓		
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Iné konsolidované podniky			
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	✓		
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Úplná konsolidovaná skupina koncernu BKS Bank zahŕňa okrem BKS Bank AG 11 úverových a finančných ústavov a podniky s pridruženými službami súvisiacimi s bankou, ktoré sú ovládané BKS Bank AG. Základom predloženej ročnej účtovnej uzávierky koncernu sú jednotlivé účtovné uzávierky všetkých úplne konsolidovaných podnikov, ktoré boli jednotne vypracované v rámci koncernu.

Oberbank AG und Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft boli hodnotené at Equity (na základe vlastného imania) v súlade s IAS 28. U týchto spoločností sa holdingové účtovné hodnoty prispôbia meniacemu sa čistému imaniu holdingovej spoločnosti. BKS Bank vlastnila k 31. decembru 2018 vo vyššie uvedených úverových ústavoch s 15,2 %, príp. 14,7 % síce menej ako 20 % podielov hlasovacích práv, výkon hlasovacích práv je ale stanovený zmluvami o vytvorení syndikátu. Tieto dávajú možnosť podieľať sa na rozhodnutiach týchto ústavov v oblastiach finančnej a obchodnej politiky v rámci 3 Banken Gruppe aj bez uplatnenia rozhodujúceho vplyvu.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) je konsolidovaná podielovo. Táto účasť je v súlade s IFRS 11 klasifikovaná ako spoločná činnosť.

ÚVEROVÉ A FINANČNÉ ÚSTAVY

BKS BANK AG

Účel podnikania	Úverový ústav
Sídlo firmy	Klagenfurt
Rok založenia	1922
Bilančná suma	7,9 mld. EUR
Počet obchodných miest	63
Počet zamestnancov v osoborokoch	908,9

BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

Účel podnikania	Predaj a správa lízingu automobilov, hnutel'ného a nehnuteľného majetku
Podiely na kapitáli spoločnosti	99,75 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	40-tis. EUR
Rok založenia	1989
Objem lízingu	209,3 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	10,7

BKS-LEASING D.O.O.

Účel podnikania	Predaj a správa lízingu automobilov, hnutel'ného a nehnuteľného majetku
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Lubl'ana
Kmeňový kapitál	260-tis. EUR
Rok kúpy	1998
Objem lízingu	136,7 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	19,2

BKS-LEASING CROATIA D.O.O.

Účel podnikania	Predaj a správa lízingu automobilov, hnutel'ného a nehnuteľného majetku
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Záhreb
Kmeňový kapitál	1,2 mil. EUR
Rok založenia	2002
Objem lízingu	50,1 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	13,3

BKS-LEASING, S. R. O.

Účel podnikania	Predaj a správa lízingu automobilov, hnutel'ného a nehnuteľného majetku
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Bratislava
Kmeňový kapitál	15,0 mil. EUR
Rok kúpy	2007
Objem lízingu	42,9 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	12,8

OBERBANK AG

Účel podnikania	Úverový ústav
Podiely na kapitáli spoločnosti	14,21 %
Sídlo firmy	Linz
Rok založenia	1869
Bilančná suma	22,2 mld. EUR
Počet obchodných miest	170
Priemerný počet zamestnancov	2 101

BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

Účel podnikania	Úverový ústav
Podiely na kapitáli spoločnosti	13,59 %
Sídlo firmy	Innsbruck
Rok založenia	1904
Bilančná suma	11,6 mld. EUR
Počet obchodných miest	36
Priemerný počet zamestnancov	1 438

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

Účel podnikania	Poistenie rizík pri veľkých úveroch
Podiely na kapitáli spoločnosti	25 %
Kmeňový kapitál	8,0 mil. EUR
Sídlo firmy	Linz
Rok založenia	1984

INÉ KONSOLIDOVANÉ PODNIKY**BKS ZENTRALE-ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.**

Účel podnikania	Budovanie a správa nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 % nepriamo
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	36,4 tis. EUR
Rok založenia	1990

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

Účel podnikania	Nákup, budovanie, prenájom a dlhodobý prenájom nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 % komanditista ¹⁾
Sídlo firmy	Klagenfurt
Vklad komanditnej spoločnosti	750-tis. EUR
Rok založenia	1988

¹⁾ Komplementárom je IEV Immobilien GmbH, 100 % dcéra BKS Bank AG.

IEV IMMOBILIEN GMBH

Účel podnikania	Komplementár IEV GmbH & Co KG
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	35-tis. EUR
Rok založenia	2007

BKS HYBRID BETA GMBH

Účel podnikania	Emisia hybridnej pôžičky
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	35-tis. EUR
Rok založenia	2009

BKS SERVICE GMBH

Účel podnikania	Servisná a služby poskytujúca spoločnosť pre činnosti súvisiace s bankou
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	35-tis. EUR
Rok založenia	2011
Počet zamestnancov v osoborokoch	55,5

BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.

Účel podnikania	Nákup, budovanie, prenájom nehnuteľností a správa budov
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	40-tis. EUR
Rok založenia	1973
Počet zamestnancov v osoborokoch	11,7

BKS 2000 - BETEILIGUNGSVERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH

Účel podnikania	Holdingová spoločnosť
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Kmeňový kapitál	40-tis. EUR
Rok založenia	1995

ĎALŠIE ÚČASTI**ÚČASTI V ÚVEROVÝCH A FINANČNÝCH ÚSTAVOCH**

	Podiely na kapitáli 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

INÉ PODIELY NA SPOJENÝCH PODNIKOKCH

	Podiely na kapitáli spoločnosti v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,00

INÉ ÚČASTI NA NEBANKOVÝCH SPOLOČNOSTIACH

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

STAV MAJETKU A FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Bilančná suma koncernu BKS Bank vzrástla k 31. decembru 2018 o úctyhodných 855,5 mil. EUR na 8,4 mld. EUR. Neustále dobrá konjunktúra viedla k mimoriadne silnému rastu úverov a našťastie výrazne znížila potrebu preventívnych opatrení v oblasti úverov. Primárne vklady sa taktiež vyvíjali mimoriadne pozitívne a po prvý raz prekonal hranicu 6 miliárd EUR.

AKTÍVA

IFRS 9 MENÍ OBRAZ BILANCIE

Koncern BKS Bank od 1. januára 2018 uplatňuje nový štandard IFRS 9. Zmenené zásady klasifikácie a hodnotenia, ako aj predpisy o znížení hodnôt podľa IFRS 9 sa prejavajú v účtovnej súvahe a výkaze ziskov a strát, v procesoch vedenia účtovníctva a rizikového manažmentu, interných kontrolách a výkazníctve. Porovnávacie údaje za hospodársky rok 2017 neboli – ako to umožňujú prechodné ustanovenia štandardu IFRS 9 – prispôsobené a preto zodpovedajú zásadám klasifikácie a hodnotenia IAS 39 tak, ako boli použité k 31. decembru 2017. V ďalšom komentujeme vývoj aktív od 1. januára do 31. decembra 2018.

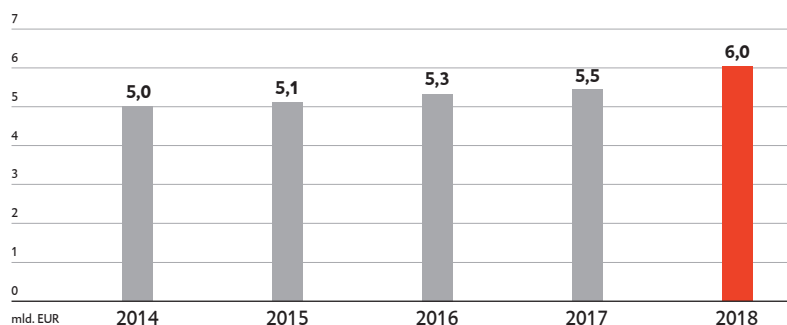
ZMENA BILANČNÝCH POLOŽIEK PODĽA IFRS 9 K 1. JANUÁRU 2018

v mil. EUR	31. 12. 2017	1. 1. 2018	31. 12. 2018	± v %
Pohľadávky voči úverovým ústavom	97,7	97,7	177,2	81,4
Pohľadávky voči zákazníkom	5 450,2	5 506,1	6 025,9	9,4
– Prevencia rizík pre pohľadávky	-137,0	-122,7	-107,9	-12,0
Aktíva na obchodovanie	9,8	9,8	8,0	-18,2
Finančný majetok (FM)	1 043,1	neuvedené	neuvedené	-
– FM at Fair Value through Profit or Loss	78,3	neuvedené	neuvedené	-
– FM Available for sale	182,1	neuvedené	neuvedené	-
– FM Held to maturity	782,8	neuvedené	neuvedené	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	neuvedené	862,1	904,4	4,9
Podielové práva a iné pevne úročené cenné papiere	neuvedené	125,3	135,6	8,3

SILNÝ RAST ÚVEROV

Hospodársky rok 2018 bol ovplyvnený mimoriadne silným dopytom po úveroch. V Rakúsku a na našich zahraničných trhoch sme poskytli pozoruhodný objem nových obchodov vo výške približne 1,8 mld. EUR. Stabilný konjunkturálny vývoj viedol k silnejšej investičnej pripravenosti podnikov a aj dopyt súkromných zákazníkov po financovaní bývania bol silný. Rastúca potreba financovania bola evidentná vo všetkých regiónoch, v ktorých pôsobíme. Najvýraznejšie pribúdali novo poskytnuté úvery v rastúcom regióne Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland. Tu sme poskytli približne 430 mil. EUR na nové úvery, ktoré využívali najmä firemní zákazníci. Potešiteľný bol aj vývoj na kmeňovom trhu v Korutánsku. Takmer štvrtina objemu nových obchodov, konkrétne 414,3 mil. EUR, sa týkala korutánskych podnikov a domácností. Aj v Štajersku viedla aktívna investičná činnosť podnikateľov k novému financovaniu vo výške 266,1 mil. EUR.

VÝVOJ POHLÁDÁVOK VOČI ZÁKAZNÍKOM



27,8% objemu nových obchodov pripadlo na naše zahraničné trhy. Hodnota úverov pred prevenciou rizík predstavovala k 31. decembru 2018 celkovo 6,0 mld. EUR, čo je potešiteľný nárast oproti 1. januáru 2018 o 9,4 %. V položke pohľadávky voči zákazníkom sú zahrnuté objemy úverov koncernovej materskej spoločnosti BKS Bank AG a pôžičky domácich a zahraničných lízingových spoločností.

Prevencia rizík na pohľadávky voči zákazníkom sa vo vykazovanom roku vyvíjala veľmi uspokojivo a predstavovala iba 107,9 mil. EUR. Pokles v porovnaní s hodnotou z predchádzajúceho roka sa na jednej strane odvíja od priaznivej konjunktúry, ale prejavil sa aj účinok našich dôsledných snáh o zlepšenie štruktúry portfólia. Rovnaké dôvody viedli aj k výrazne nižšiemu podielu nesplácaných úverov, ktorý k 31. decembru 2018 predstavoval potešiteľných 2,5 %.

Podiel cudzích mien na financovaní sa aj v hospodárskom roku 2018 opäť podstatne znížil. Bez úverov v EUR pre zákazníkov riaditeľstva v Chorvátsku dosiahol k 31. decembru 2018 hodnotu 2,4 %, to je pokles vo výške 0,8 % bodu.

OPÄTOVNÉ SPUSTENIE LÍZINGOVÝCH OBCHODOV

Lízingové financovanie predstavuje atraktívnu alternatívu ku klasickému úveru. V Rakúsku aj na našich zahraničných trhoch sa teší vysokej obľúbenosti. V oblasti lízingových obchodov sme aktívni už dlhé roky a neustále si budujeme know-how a kompetencie v tejto oblasti. Naše excelentné poradenské služby v kombinácii so skutočným podaním rúk naši zákazníci veľmi oceňujú. Naše lízingové spoločnosti profitujú z tohto pozitívneho vývoja a hospodársky rok 2018 ukončili výnimočne úspešne. Vo všetkých regiónoch sme zaznamenali dvojciferné koeficienty rastu.

Objem lízingu spoločnosti BKS-Leasing GmbH vzrástol k 31. decembru 2018 na 209,3 mil. EUR, čo je nárast o potešiteľných 19,3 %. Masívne budovanie objemu obchodov súvisí na jednej strane s našimi posilnenými predajnými aktivitami. Na druhej strane, jednoduchší a rýchlejší digitálny proces podávania žiadostí a schvaľovania viedol k výrazne vyšším predajným úspechom.

Slovinská lízingová spoločnosť zlepšila svoj rekordný výsledok z predchádzajúceho roka a dosiahla objem lízingu v hodnote 136,7 mil. EUR, to je nárast o úctyhodných 30,8 %. Aj v Chorvátsku sa lízingové obchody vyvíjali veľmi uspokojivo a vzrástli o 16,6 % na 50,1 mil. EUR.

Mimoriadne spokojní sme s vývojom slovenskej lízingovej spoločnosti. Vo vykazovanom roku sme prijali opatrenia na zlepšenie priebehu obchodovania a tie sa prejavili už ku koncu roka 2018. Objem lízingu vzrástol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 67,7 % na potešiteľných 42,9 mil. EUR.

EXISTUJÚCA VYSOKÁ HRANIČNÁ HODNOTA LIKVIDITY

S prvou aplikáciou štandardu IFRS 9 odpadla bilančná položka hodnôt finančného majetku. Stav majetku bol rozčlenený do dvoch nových bilančných položiek *Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere* a *Podielové práva a iné neúročené cenné papiere*.

Stav dlhopisov a iných pevne úročených cenných papierov vzrástol o 4,9 % na 904,4 mil. EUR. K 31. decembru 2018 sme zrealizovali investície v objeme 110,9 mil. EUR, na opačnej strane, umorenia a predaje dosiahli hodnotu 67,3 mil. EUR. V tejto položke držíme kvôli splneniu regulačných ustanovení likvidity prvotriedne likvidné aktíva, takzvané celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA).

Podiely na podnikoch s konsolidovanou súvahou sa vo vykazovanom roku zvýšili na 599,7 mil. EUR (+15,2 %). Nárast je možné vysvetliť podielovými hospodárskymi výsledkami našich sesterských bánk za dané obdobie, ako aj navýšením kapitálu Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

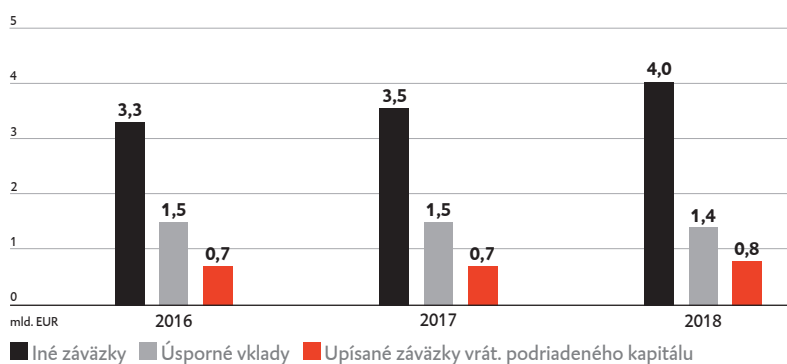
Hotovostná rezerva, ktorá je zložená z pokladničného stavu a pozitívneho salda v centrálnych bankách, bola o pätinu vyššia ako v porovnávanom období a predstavovala 572,0 mil. EUR. Porovnateľne vysoká hodnota z konca roka bola dosiahnutá z dôvodu, že predovšetkým firemní zákazníci krátkodobo investovali do likvidných prebytkov.

PASÍVA**PRIMÁRNE VKLADY PRVÝKRÁT PRESIAHLI ŠEŠŤ MILIÁRD EUR**

Novú rekordnú hodnotu sme dosiahli v oblasti primárnych vkladov. So stavom 6,2 mld. EUR sme prvýkrát prekročili hranicu 6 miliárd EUR. Celkovo sme dosiahli o 9,7 % vyššie primárne vklady ako rok predtým. Tento prírastok svedčí o veľkej dôvere, ktorú naši zákazníci preukazujú BKS Bank a jej zamestnancom. Vysoký stav primárnych vkladov ale aj zaťažuje stav výnosov, pretože pre krátkodobé vklady zákazníkov boli centrálnymi bankami vypočítané negatívne úroky vo výške 0,4 %.

Pri záväzkoch voči zákazníkom opätovne dominovali bežné a termínované vklady, ktoré vzrástli sumou 4,0 mld. EUR o výrazných 16,0 %. Veľká časť z nich pochádza od firemných zákazníkov, ktorí majú ako predtým vysoký stav likvidity. Ale aj stále viac súkromných zákazníkov sa rozhoduje pre investície s každodennou splatnosťou alebo s krátkou dobou viazanosti. K 31. decembru 2018 tieto vzrástli na 1,1 mld. EUR, tzn. plus 23,8 %. Naši zákazníci chcú pohodlne, flexibilne a aj on-line disponovať svojimi úsporami. Tento trend sa prejavuje vo vývoji objemu nášho *Účtu moje peniaze*, ktorý sa vo vykazovanom roku zvýšil o 37,0 mil. EUR na 326,8 mil. EUR. Pri sporiacich vkladoch sme naproti tomu zaznamenali mierny pokles. Objem klasických vkladných knížiek predstavoval celkovo 1,43 mld. EUR, tzn. mínus 3,1 %.

BKS Bank má na slovinskom bankovom trhu vynikajúcu povesť, čo sa okrem iného prejavuje aj na vysokej úrovni primárnych vkladov. V uplynulom hospodárskom roku zaznamenalo riaditeľstvo v Slovinsku nárast primárnych vkladov o 17,7 % na 937,6 mil. EUR.

VÝVOJ PRIMÁRNYCH VKLADOV

VEĽKÝ INVESTIČNÝ ZÁUJEM PRI VLASTNÝCH EMISIÁCH

Emisný obchod prebiehal v hospodárskom roku 2018 veľmi úspešne. Predovšetkým pre inštitucionálnych investorov sa BKS Bank ukázala ako spoľahlivý a kompetentný emitent. Do 31. decembra 2018 sme umiestnili 75,0 mil. EUR súkromných investícií, z toho 13,0 mil. EUR ako podriadený kapitál. Na posilnenie podriadeného kapitálu sme v septembri 2018 ponúkli 2,25 % podriadených obligácií s lehotou splatnosti 8 rokov. K 31. decembru 2018 sme investovali 10,5 mil. EUR. Krátko pred koncom roka 2018 sme emitovali aj dlhopis Additional Tier 1.

Mimoriadne potešiteľne prebiehala emisia nášho druhého Green Bond-u, ktorý sme ponúkli na úpis v septembri. Emisný výnos sa používa výlučne na zriadenie fotovoltických elektrární. Veľmi nás teší, že aj tento Green Bond vyvolal živý záujem investorov. Green Bonds sú dôležitým nástrojom podpory podnikov pri investíciách do ochrany životného prostredia a klímy. Význam cenných papierov Green Bonds naďalej rastie, pretože zohrávajú dôležitú úlohu aj v *Akčnom pláne na financovanie udržateľného rastu* vypracovanom Európskou komisiou. Sme preto veľmi hrdí na to, že BKS Bank patrí so svojou udržateľnou emisnou politikou k priekopníkom. Celkovo sa vlastné emisie, vrátane podriadeného kapitálu, navýšili na 750,7 mil. EUR, to je prírastok v objeme 5,4 %.

Vlastný kapitál koncernu vzrástol k 31. decembru 2018 na 1,21 mld. EUR. Prírastok spočíval na jednej strane v prísune emisného výnosu z navýšenia kapitálu zrealizovaného v prvom štvrtroku 2018 a na druhej strane v pripísaní hospodárskeho výsledku za dané obdobie. Nárast vlastného kapitálu je podrobne zdokumentovaný v konsolidovanom výkaze zmien vlastného kapitálu koncernu v poznámkach od strany 153. Upísaný kapitál predstavoval 85,9 mil. EUR, to je nárast o 8,3 %.

EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOPISY Z ROKU 2018

ISIN	Označenie	Nom. hodn. v EUR
AT0000A1ZYC1	1 % BKS Bank dlhopis 2018-2024/1	10 500 000
AT0000A239X8	0,875 % BKS Bank Green Bond 2018-2024/2	3 000 000
AT0000A23JY8	2,25 % BKS Bank podriadený dlhopis 2018-2026/3	10 533 000
AT0000A23UM0	0,875 % BKS Bank dlhopis 2018-2023/4	4 213 000
AT0000A203U0	Variabilný BKS Bank dlhopis 2018-2028/1/PP	12 000 000
AT0000A205J8	2,22 % BKS Bank dlhopis 2018-2028/2/PP	10 000 000
AT0000A20AY3	3,43 % BKS Bank podriadený dlhopis 2018-2028/3/PP	13 000 000
AT0000A20CA9	1,26 % zabezpečený BKS Bank dlhopis 2018-2028/4/PP	20 000 000
AT0000A20DL4	Variabilný zabezpečený BKS Bank dlhopis 2018-2028/5/PP	10 000 000
AT0000A21AW5	1,26 % zabezpečený BKS Bank dlhopis 2018-2028/6/PP	10 000 000
AT0000A250Y3	BKS Bank Additional Tier 1 dlhopis 2018	5 600 000

STAV VÝNOSOV

BKS Bank opäť ukončila hospodársky rok 2018 s vynikajúcim výsledkom. Minuloročný rekordný výsledok sme s 13,8% opäť výrazne zvýšili. Výzvy pre banky boli mimoriadne vysoké aj vo vykazovanom roku. A predsa sme opäť dokázali, že naši zákazníci sú nadšení najmä mimoriadnou kvalitou našich poradenských služieb v kombinácii s atraktívnou digitálnou ponukou produktov a služieb. A aj naše nekompromisné zameranie na výnosy a udržateľný rast zabezpečuje úspešné presadzovanie našich strategických cieľov.

ĎALŠÍ VYNIKAJÚCI VÝSLEDOK

BKS Bank nahospodárila k 31. decembru 2018 ročný prebytok koncernu po zdanení vo výške 77,4 mil. EUR a prekonal veľmi dobrý výsledok z predchádzajúceho roka o 9,4 mil. EUR. Preto tiež môžeme za rok 2018 informovať o najlepšom výsledku v histórii spoločnosti. Výborný výsledok koncernu vychádza z niekoľkých pozitívnych vývojov: Stabilná konjunktúra nám zabezpečila mimoriadne silný rast úverov, čo sa odrazilo tak vo vylepšenom úverovom výsledku, ako aj v províznom prebytku. Dobrý ekonomický vývoj viedol okrem toho k ďaleko nižšej potrebe prevencie úverového rizika. Podstatne k tomu prispeli okrem iného naše posilnené akvizičné a poradenské služby.

Úverový prebytok pred prevenciou rizík sa zvýšil zo 120,7 mil. EUR na potešiteľných 129,7 mil. EUR. Prírastok o 9,0 mil. EUR alebo 7,5 % nás mimoriadne teší, pretože sme boli aj v hospodárskom roku 2018 konfrontovaní s prostredím s neustále nízkymi úrokovými sadzbami. Úrokové výnosy preto vzrástli o 3,8 % na 160,1 mil. EUR, zatiaľ čo úrokové náklady klesli na 30,5 mil. EUR (-9,3 %). Úrokový prebytok po prevencii rizík sa zvýšil o 17,4 mil. EUR, čo je plus účtyhodných 18,6 %.

Pozitívne konjunktúrne vyhliadky, zvyšujúci sa dopyt po financovaní a lepší stav hospodárskeho výsledku v bankovom prostredí rozvírili cenovú konkurenciu. V súlade s tým sa finančná marža znížila z 1,97 % v predchádzajúcom roku na 1,87 %. Marže pre vklady zostali na základe prevládajúcej oblasti s nízkymi úrokmi na negatívnej úrovni z predchádzajúceho roka a predstavovali -0,08 %, aj keď započítame rastúce negatívne úroky do inštitucionálneho obchodovania s vkladmi.

DÔLEŽITÉ POLOŽKY VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

v mil. EUR	2017	2018	± v %
Úrokový prebytok	120,7	129,7	7,5
Prevencia rizík	-26,7	-18,3	-31,5
Provízny prebytok	49,9	55,5	11,2
Výsledok z podnikov s konsolidovanou súvahou	39,1	44,8	14,8
Výsledok obchodovania	1,5	0,3	-81,9
Výsledok z hodnôt finančného majetku	4,2	-7,9	>-100
Administratívne náklady	-107,8	-114,6	6,3
Ročný prebytok pred zdanením	77,2	87,0	12,8
Dane z príjmov a výnosy	-9,1	-9,6	5,3
Ročný prebytok	68,0	77,4	13,8

MENŠIA POTREBA PREVENCIÍ ÚVEROVÉHO RIZIKA

Na stave rizík v úverovom obchode sa veľmi pozitívne odzrkadlili stabilný stav konjunktúry a naša zodpovedná politika poskytovania úverov. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa znížila prevencia rizík o takmer tretinu na 18,3 mil. EUR. Pre finančné nástroje ocenené v amortizovanej hodnote boli prostredníctvom zostatku na účte vytvorené prevencie rizík vo výške 18,9 mil. EUR, oproti 24,8 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

PREVENCIA RIZÍK

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Finančné nástroje ocenené v amortizovanej hodnote	25 936	18 904	-27,1
– pridelenie (+)/zrušenie (-) prevencie rizík (netto)	24 775	18 904	-23,7
– priame odpisy	2 097	neuvedené	-
– tržby z odpísaných pohľadávok	-936	neuvedené	-
Finančné nástroje ocenené at Fair Value OCI	neuvedené	70	-
– pridelenie (+)/zrušenie (-) prevencie rizík (netto)	neuvedené	70	-
Úverové prísluby a finančné záruky	788	-681	>-100
– pridelenie (+)/zrušenie (-) rezerv (netto)	788	-681	>-100
Prevencia rizík	26 724	18 293	-31,5

Vo vykazovanom roku sa znížila potreba prevencie úverového rizika pre naše zahraničné lízingové dcérske spoločnosti. Pre slovínsku, príp. chorvátsku lízingovú spoločnosť sme prostredníctvom zostatku na účte zrušili prevencie vo výške 389,4 tis. EUR, príp. 71,3 tis. EUR, zatiaľ čo pre slovenskú lízingovú spoločnosť sme opätovne vytvorili prevencie vo výške iba 117,4 tis. EUR.

PROVÍZNY VÝSLEDOK VÝRAZNE VZRÁSTOL

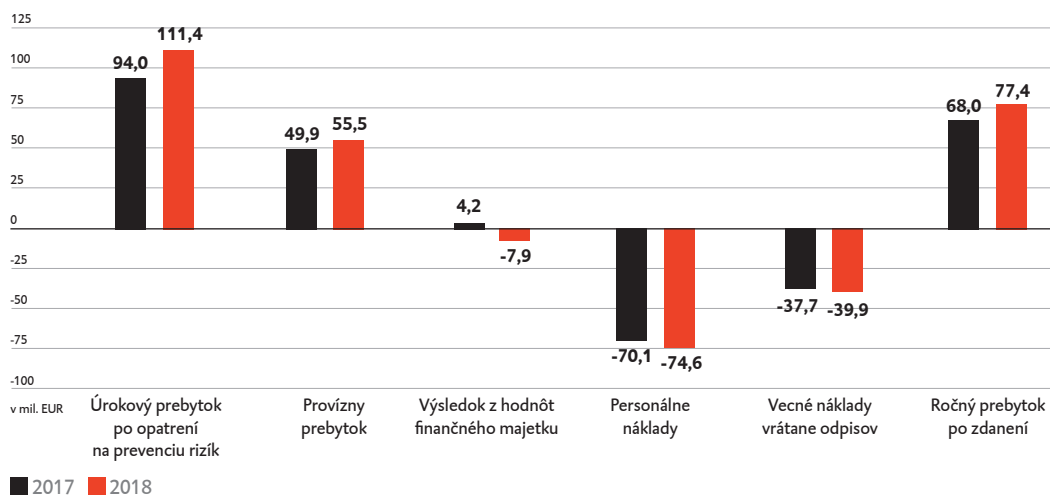
V províznych obchodoch sme k 31. decembru 2018 zaznamenali mimoriadny nárast o 11,2 % na potešiteľných 55,5 mil. EUR.

PLATOBNÝ STYK AKO DÔLEŽITÁ PODPORA PRE DOSIAHNUTIE VÝSLEDKU

Veľmi dynamicky prebiehal najmä obchod s produktami a službami platobného styku. V porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol výsledok v platobnom styku o 5,2 % na 20,8 mil. EUR. Z tejto oblasti obchodnej činnosti sa v posledných rokoch stala stabilná a dôležitá podpora pre dosiahnutie výsledku. Pre súvislé pokračovanie v rozvoji oblastí obchodných činností, ktoré šetria vlastné prostriedky, sme vo vykazovanom roku stanovili slabiny nového nastavenia platobného styku. V priebehu nadchádzajúcich mesiacov bude nové nasmerovanie ukončené.

V októbri 2018 sme na trh opätovne uviedli BizzNet, zákaznícky portál prispôbený potrebám firemných zákazníkov. S BizzNet-om ponúkame moderný a flexibilný zákaznícky portál, ktorý umožňuje pohodlnú a bezpečnú realizáciu centrálnych transakcií firemných zákazníkov. Paralelne k zavedeniu BizzNet-u bol online banking pre súkromných zákazníkov

SÚČASTI VÝKAZU ZISKOV A STRÁT



premenovaný na MyNet a zároveň vybavený novými funkciami. Mohutne investujeme do rozvoja našej ponuky digitálnych produktov a služieb. Pritom ale nezabúdame na dôležitosť klasického bankovníctva. Celoplošné hotovostné zaopatrenie je pre nás taktiež dôležité. Vo vykazovanom roku sme v sídlach mimo našej siete pobočiek zvýšili počet bankomatov.

Dobrý vývoj v rámci provízneho výsledku je pripísaný aj silne rastúcim úverovým províziám, ktoré boli na základe veľmi dobrého dopytu po úveroch výrazne vyššie ako v predchádzajúcom roku. K 31. decembru 2018 dosiahli potešiteľný stav 17,7 mil. EUR.

OBCHODY S CENNÝMI PAPIERMI ZAOSTALI ZA NAŠIMI OČAKÁVANIAMI

Vývoj výsledku v obchode s cennými papiermi mal naopak klesajúcu tendenciu a ku koncu roka 2018 dosiahol 13,2 mil. EUR, to je pokles 3,9%. Slabšia výkonnosť sa dá odôvodniť viacerými faktormi. Akciové trhy sa v hospodárskom roku 2018 prejavili ako výrazne nestálejšie v porovnaní s rokom predtým. Investori sa v súlade s tým správali zdržanlivo a uskutočnili menej transakcií s cennými papiermi. Aj zosťrené rámcové podmienky dozorného práva, ktoré boli zavedené v roku 2018 prostredníctvom MiFID II, utlmili možnosti dosiahnuť výnosy v obchode s cennými papiermi.

V Rakúsku sme vykonali úpravy a zmeny v oblasti správy aktív. Atraktivitu správy majetku sme podstatne zvýšili prostredníctvom užšej štruktúry a nového zloženia. Okrem toho sme rozšírili ponuku o dva zastrešujúce fondy spravujúce aktíva a to BKS investičný mix konzervatívny a BKS investičný mix dynamický.

Aj v Slovinsku sledujeme cieľ neustáleho budovania našich trhových podielov. Vo vykazovanom roku sme dosiahli dôležitý míľnik v konverzii nášho vzrastajúceho kurzu: V prvom polroku sme prevzali približne 9 000 zákazníkov maklérskej spoločnosti GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.). Ku koncu roka 2018 sme sa v Slovinsku starali o približne 11 300 zákazníkov s depozitmi a spravovali sme objem depozitov vo výške približne 1,1 mld. EUR. Ďalšia transakcia v obchode s cennými papiermi je tesne pred dvermi: V marci 2019 prevezmeme približne 25 000 zákazníkov od ďalšieho obchodníka s cennými papiermi, ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. Tým sa z BKS Bank stane najväčší obchodník s cennými papiermi v Slovinsku.

Vynikajúce služby v oblasti obchodu s cennými papiermi

BKS Bank a jej zamestnanci poskytujú excelentné poradenské služby, čo opätovne potvrdzujú aj externé ústavy. Naposledy v januári 2019. Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) a časopis trend určili BKS Bank za víťaza testovania v kategórii *Najlepšie investičné poradenstvo Rakúska*. Aj naša dcérska fondová spoločnosť, 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H, sa v roku 2018 tešila z ocenenia. Odborným periodikom Börsianer bola ocenená ako *Najlepšia tuzemská spoločnosť fondov 2018* a to už po tretí raz.

TURBULENCIE NA KAPITÁLOVOM TRHU OVPLYVNILI VÝSLEDOK Z HODNÔT FINANČNÉHO MAJETKU

So zavedením IFRS 9 došlo k zmenám v zložení položky *Výsledok z hodnôt finančného majetku/finančných záväzkov*. Položky *Výsledok z hodnôt finančného majetku určeného na predaj* a *Výsledok z hodnôt finančného majetku držaného po splatnosti* boli vypustené. Preto boli vytvorené tri nové položky, ktoré sa k 31. decembru 2018 vyvinuli nasledovne:

Položka *Výsledok z hodnôt finančného majetku, ktoré musia byť úspešne zhodnotené pre Fair Value (záväzne)* zaznamenala negatívny zostatok na účte -5,1 mil. EUR, ktorý bol odôvodnený najmä prudkými kurzovými odchýlkami na medzinárodných burzách v posledných decembrových dňoch roka 2018. Turbulencie na burzách viedli k devalváciám najmä pri investíciách do fondov. Výsledok z odúčtovania majetkových hodnôt ocenených v amortizovanej hodnote predstavoval k 31. decembru 2018 minimálne 0,2 mil. EUR.

Novo zavedená položka *Iný výsledok z hodnôt finančného majetku/finančných záväzkov* prejavila marginálny mínus vo výške 65-tis. EUR. Položka *Výsledok z finančných nástrojov ustanovených Fair Value* sa v porovnaní s hodnotou v predchádzajúcom roku zmenila na negatívnu a predstavovala -2,8 mil. EUR. Táto položka odteraz zahŕňa aj náklady na úverové riziká pohľadávok voči zákazníkom, ktoré sú zaradené do tejto kategórie. Z toho primárne vyplynul negatívny výsledok z možnosti ocenenia Fair Value. Výsledok z hodnôt finančného majetku/finančných záväzkov preto predstavoval ku koncu roka 2018 celkovo -7,9 mil. EUR, v predchádzajúcom roku bola táto položka uzatvorená s hodnotou 4,2 mil. EUR.

PERSONÁLNE NÁKLADY A PROJEKTY DIGITALIZÁCIE AKO NÁKLADOVÉ FAKTORY

Administratívne výdavky sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšili o 6,3 % na 114,6 mil. EUR. Najväčší podiel na administratívnych výdavkoch pripadá na personálne náklady, ktoré výrazne vzrástli na 74,6 mil. EUR (+6,5 %). Nárast je odôvodnený najmä zvýšením odmien a platov v súlade s kolektívnou zmluvou o priemerne 2,8 % a okrem toho vyplýval z vyšších rezerv na odmeny k pracovným jubileám a pohrebné prostredníctvom aplikácie nových tabuliek úmrtnosti (AVÖ 2018-P). Prechodné ustanovenia neboli uplatnené. Preto vzrástli náklady na obe tieto položky o 2,0 mil. EUR. Pri obsadení uvoľnených miest postupujeme veľmi defenzívne. Priemerný počet zamestnancov sa preto v porovnaní s rokom 2017 zvýšil len o 4 na 932 osôborokov a zohľadňuje rozšírenie našej siete pobočiek a neustále budovanie kompetencií ohľadom digitalizácie.

RASTÚCE NÁKLADY NA PROJEKTY DIGITALIZÁCIE

Vecné náklady presiahli vo vykazovanom období hodnotou 32,8 mil. EUR o 5,8 % úroveň z predchádzajúceho roka. Nárast bol spôsobený predovšetkým dôslednou realizáciou našej stratégie digitalizácie. Lebo digitalizácia a informačné a komunikačné technológie (IKT) zastávajú v BKS Bank centrálnu pozíciu a sú dôležitou súčasťou našej stratégie rastu. Bankový obchod je v súčasnosti už nemysliteľný bez moderných digitálnych zákazníckych aplikácií s bezporuchovou a bezpečnou prevádzkou informačných technológií.

V uplynulom hospodárskom roku bolo zrealizovaných, príp. vypracovaných 144 projektov, z ktorých mnohé vznikali v priebehu niekoľkých rokov. Medzi nimi niektoré projekty, ktoré boli nevyhnutné kvôli zákonným a dozornoprávnym inováciám, ako napr. MiFID II, implementácia základného nariadenia EÚ o ochrane osobných údajov, IFRS 9 a PSD 2. Vysoké nasadenie zdrojov si vyžadovali ale najmä početné projekty digitalizácie, ktoré prinášajú pre našich zákazníkov inovatívne riešenia. Príkladmi toho sú nové portály pre firemných zákazníkov BizzNet a BizzNet Plus, ďalší vývoj portálu pre súkromných zákazníkov MyNet, novo spustená obchodná aplikácia alebo vylepšenie webovej stránky BKS Bank.

Na našich zahraničných trhoch boli taktiež ukončené dôležité projekty, vrátane implementácie digitálneho systému na podávanie žiadostí o úver a schvaľovanie, zavedenie manažmentu kampaní a úspešná integrácia zákazníkov spoločnosti GBD s depozitom. Tomu zodpovedalo zvýšenie nákladov na IKT o 8,2 % na 18,3 mil. EUR.

Spoluzodpovednosť za presadenie projektov IKT a prevádzku IKT BKS Bank nesie spoločnosť 3 Banken IT GmbH. 3 Banken IT GmbH je spoločnou dcérskou spoločnosťou Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank so sídlom v Linzi. V Klagenfurte a Innsbrucku prevádzkuje svoje pobočky a zamestnáva v ročnom priemere 271 zamestnancov.

V súlade s veľkým významom informačných technológií BKS Bank každoročne intenzívne investuje priamo alebo cez spoločnosť 3 Banken IT GmbH do sieťovej infraštruktúry, ako aj do hardvérového a softvérového vybavenia. V roku 2018 to bolo 17,4 mil. EUR.

ZLEPŠENIE ĎALŠIEHO PREVÁDZKOVÉHO VÝSLEDKU

V ďalšom prevádzkovom výsledku sa odzrkadľuje najmä zaťaženie regulačnými nákladmi. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa výsledok síce zlepšil o tretinu, napriek tomu zostal na neutešenej úrovni -2,5 mil. EUR. V tomto výsledku sú obsiahnuté príspevky do likvidačného fondu a fondu na zabezpečenie vkladov v rozsahu 4,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,3 mil. EUR) a stabilizačný príspevok vo výške 1,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,0 mil. EUR).

ROČNÝ PREBYTOK

BKS Bank dosiahla k 31. decembru 2018 koncernový ročný prebytok pred zdanením vo výške 87,0 mil. EUR, oproti 77,2 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Po odpočítaní daní vo výške 9,6 mil. EUR bol koncernový ročný prebytok po zdanení 77,4 mil. EUR, čo je nárast o 13,8 %.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Zisk určený na vyplatenie sa stanoví na základe ročnej účtovnej uzávierky materskej spoločnosti koncernu BKS Bank AG. Táto nahospodárila v hospodárskom roku od 1. januára do 31. decembra 2018 ročný prebytok v hodnote 33,0 mil. EUR, oproti 25,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z ročného prebytku bolo pridelených 23,3 mil. EUR do rezervného fondu. Pri zohľadnení nerozdeleného zisku vo výške 0,4 mil. EUR vykazuje BKS Bank AG bilančný zisk v hodnote 10 145 255,78 EUR.

80. valnému zhromaždeniu 8. mája 2019 navrhujeme vyplatenie dividendy vo výške 0,23 EUR na akciu, to je 9 876 867,- EUR a zostatok v hodnote približne 0,3 mil. EUR previesť na nový účet.

POZITÍVNY VÝVOJ PODNIKOVÝCH UKAZOVATEĽOV

Najdôležitejšie ukazovatele zdanenia sa vyvíjali v dôsledku výborného ročného hospodárskeho výsledku veľmi uspokojivo. Návratnosť kapitálu (ROE) po zdanení zostala so 6,8 % na dobrej úrovni, návratnosť aktív (ROA) sa po zdanení zvýšila z 0,9 % na 1,0 %.

Koeficient nákladov a výnosov klesol na potešiteľných 50,3 % a výrazne zostal pod internou referenčnou hodnotou < 55,0 %. Koeficient úverové riziko/úrokový prebytok dosiahol s 10,5 % novú rekordnú hodnotu, je to zníženie o 6,2 % bodu.

Podiel nesplácaných úverov sa vďaka neustálemu znižovaniu počtu rizikových prípadov zlepšil v porovnaní s hodnotou 3,5 % v roku 2017 na potešiteľných 2,5 %.

K 31. decembru 2018 predstavoval ukazovateľ zadlženosti hodnotu 8,0 % a tým prekročil zákonom požadovaný podiel 3,0 %. Ukazovateľ krátkodobej likvidity (LCR) dosiahol 137,7 %, zatiaľ čo ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) predstavoval 110,2 %. Pre oba ukazovatele stanovujú predpisy v rámci dozorného práva vždy hodnotu 100 %. BKS Bank jednoznačne prekročila oba podiely.

Kapitálové podiely sa zmenili vďaka navýšeniu kapitálu, ktoré bolo úspešne zrealizované v prvom štvrtroku 2018, nasledovne: Podiel základného kapitálu klesol z 12,5 % na 12,2 %, pretože sa odpočítateľné položky výrazne zvýšili v dôsledku končiacich sa prechodných ustanovení. Podiel celkového kapitálu sa zlepšil zo 14,0 % na 14,8 %. Oba kapitálové podiely tým výrazne prekročili limity dané zákonnými predpismi. Výsledok IFRS na akciu predstavoval k 31. decembru 2018 hodnotu 1,82 EUR.

DÔLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

v %	2017	2018	± v % bodoch
ROE po zdanení (ročný prebytok/Ø vlastného kapitálu)	6,8	6,8	-
ROA po zdanení (ročný prebytok/Ø bilančná suma)	0,9	1,0	0,1
The Cost Income Ratio (koeficient nákladov a výnosov)	51,9	50,3	-1,6
Risk Earnings Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	16,7	10,5	-6,2
Kvóta NPL	3,5	2,5	-1,0
Ukazovateľ zadlženosti	8,0	8,0	-
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (podiel LCR)	145,2	137,7	-7,5
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	105,0	110,2	5,2
Podiel základného kapitálu	12,5	12,2	-0,3
Podiel celkového kapitálu	14,0	14,8	0,8
			v %
Výsledok IFRS na akciu v obehu v EUR	1,72	1,82	5,8

SPRÁVA O SEGMENTE

Správa o segmente sa člení do štyroch segmentov: firemní zákazníci, súkromní zákazníci, finančné trhy a iné. V rámci koncernu BKS Bank je segment firemných zákazníkov s odstupom najúspešnejšou obchodnou oblasťou. Neustále zlepšovanie výsledku v obchodovaní s firemnými zákazníkmi je prejavom nášho excelentného know-how v oblasti poradenských služieb a silnej akvizičnej činnosti. Segment finančného trhu sa stal napriek nestálym podmienkam na trhu spoľahlivým zdrojom príjmov. Obchodovanie so súkromnými zákazníkmi sa dlhý čas vyznačovalo výraznými výnosovými stratami. O to viac nás teší, že vďaka početným prijatým opatreniam tento segment opäť prosperuje.

FIREMNÍ ZÁKAZNÍCI

V segmente firemných zákazníkov sme sa v hospodárskom roku 2018 v rámci celého koncernu starali o približne 21 400 firemných zákazníkov, to je prírastok 9,7 %. Najmä na našich rastúcich trhoch sme mnohých nových zákazníkov presvedčili ponukou našich produktov a služieb a vynikajúcou kvalitou našich poradenských služieb.

K našim zákazníkom patria podniky v odvetviach priemyslu, živností a obchodu, osoby v slobodných povolaniach, poľnohospodári a lesníci, vinári a zákazníci v rôznych inštitúciách, ako aj vo verejnej sfére.

DOSIAHNUTIE VÝBORNÉHO VÝSLEDKU V RÁMCI SEGMENTU

Vývoj obchodov v rámci obchodovania s firemnými zákazníkmi prebiehal v uplynulom hospodárskom roku nad očakávania. V dôležitých pilieroch dosiahnutého hospodárskeho výsledku – úrokovom prebytku a províznom výsledku – sme s hodnotou 13,7 %, príp. 11,5 % zaznamenali dvojcifernú mieru prírastku. Vynikajúci úrokový výsledok v hodnote 102,3 mil. EUR je primárne odvodený zo silného rastu úverov. Provízny výsledok vo výške 30,6 mil. EUR umožnili výrazný prírastok hospodárskeho výsledku v rámci platobného styku a vyššie úverové provízie.

SEGMENT FIREMNÝCH ZÁKAZNÍKOV

v mil. EUR	2017	2018
Úrokový prebytok	90,0	102,3
Prevencia rizík	-23,4	-18,9
Provízny výsledok	27,4	30,6
Administratívne náklady	-48,2	-50,0
Ďalší prevádzkový výsledok	1,2	1,2
Ročný prebytok pred zdanením	47,0	65,2
ROE pred zdanením	15,7 %	17,4 %
Koeficient nákladov a výnosov	40,6 %	37,3 %
Úverové riziko/Úverový prebytok	26,1 %	18,5 %

Úverové riziko sa vo vykazovanom roku vyvíjalo vďaka stabilnej konjunktúre taktiež veľmi uspokojivo. V roku 2018 sme zostali ušetrení aj pred veľkými prípadmi insolventnosti. V súlade s tým sa prevencie úverových rizík znížili o 19,4 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom na hodnotu 18,9 mil. EUR.

Administratívne náklady vzrástli o 3,7 % na 50,0 mil. EUR. Nárast vyplýval z vyšších nákladov na informačné technológie a rastúcich rezerv na odmeny k pracovným jubileám a pohrebné a bol podmienený vyšším počtom uzatvorených kolektívnych zmlúv a prispôbením sa novým tabuľkám úmrtnosti. Celkovo sme k 31. decembru 2018 dosiahli významný nárast hospodárskeho výsledku o 38,7 % a dosiahli sme ročný prebytok pred zdanením vo výške 65,2 mil. EUR.

Veľmi dobrý výsledok v rámci segmentu sa odzrkadľuje v lepších ukazovateľoch výkonnosti špecifických pre daný segment: Návratnosť kapitálu predstavovala 17,4 %, zatiaľ čo koeficient nákladov a výnosov klesol zo 40,6 % na 37,3 %. Koeficient úverové riziko/úverový prebytok dosiahol s 18,5 % veľmi dobrú úroveň a v porovnaní s rokom 2017 sa znížil o 7,6 % bodu.

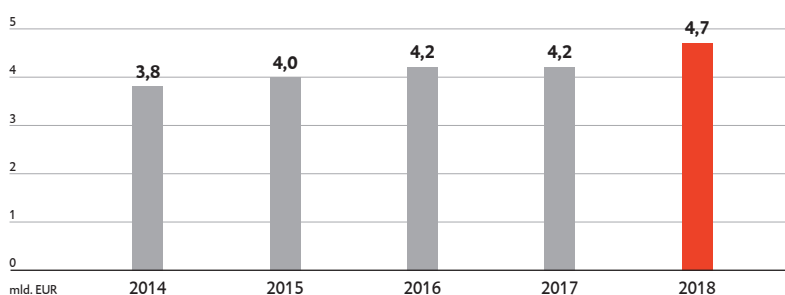
SILNÝ DOPYT PO ÚVEROCH

Hospodársky rok 2018 sa vyznačoval silným dopytom po úveroch. Mnohé podniky využívali celkovo dobrú konjunkturálnu situáciu na investície. Vďaka výraznému nárastu finančných požiadaviek sme poskytli firemným zákazníkom v rámci celého koncernu nové úvery vo výške 1,5 mld. EUR. Stav pohľadávok vzrástol na 4,7 mld. EUR, to zodpovedalo úverovému rastu o 11,9 %. Viac ako tri štvrtiny všetkých pôžičiek v koncerne pripadajú na segment firemných zákazníkov.

Z rastúceho dopytu po úveroch profitovala aj oblasť lízingu a v rámci koncernu značne získala na dynamike. Objem novo poskytnutých lízingových financovaní pre firemných zákazníkov vzrástol vo vykazovanom roku na 203,8 mil. EUR. Najmä lízingové dcérske spoločnosti v Rakúsku a Slovinsku sumou 81,3 mil. EUR, resp. 72,7 mil. EUR v nových produktoch podstatne prispeli k tomuto silnému výsledku.

V Slovinsku sme si v oblasti komunálneho financovania získali dobrú povesť ako spoľahlivý finančný partner. Objem nesplácaných úverov u slovinských obcí bol 89,9 mil. EUR, to je približne 15,0 % z objemu financovania našich slovinských pobočiek.

POHLÁDÁVKY VOČI FIREMNÝM ZÁKAZNÍKOM



Na rakúskom trhu predstavujú dôležitú obchodnú oblasť financovanie exportu a s tým spojené poradenstvo pre získanie podpory. Vo vykazovanom roku sme financovali 40 projektov s objemom úverov v hodnote 54,6 mil. EUR, to je dvojnásobok v porovnaní s rokom 2017. Vidíme v tom potvrdenie, že náš prístup – personálne poradenstvo v kombinácii s rozsiahlym odborným know-how – je správnou cestou, ako podporiť exportne orientovaných zákazníkov pri realizácii ich zákaziek. Aj v roku 2018 sa nám podarilo udržať si v Rakúsku výborné 8. miesto v oblasti poskytovania úverov pre export. Nesplatený objem financovania exportu predstavoval ku koncu roka 2018 152,8 mil. EUR, to je nárast o 34,0%.

V oblasti dotovaného investičného financovania došlo na celoštátnej úrovni k zreteľnému nárastu počtu projektov s pridelenými dotáciami. Tento vývoj bol spôsobený mimoriadnymi opatreniami, ako sú zamestnanecký bonus alebo investičná prémie pre veľké, malé a stredné podniky. Pre našich zákazníkov sme mohli aj vo vykazovanom roku opäť priniesť „To najlepšie z hrnca dotácií“ a pre 78 investičných projektov sme poskytli približne 35 mil. EUR v rámci dotačného financovania.

V rámci firemného bankovníctva sa staráme o veľkých klientov, ktorí disponujú prevádzkovými výkonomi s hodnotou nad 75,0 mil. EUR, inštitucionálnych zákazníkov, väčšie obce a štruktúrované financovanie. Táto obchodná oblasť sa aj v roku 2018 vyvíjala veľmi pozitívne, v tejto organizačnej jednotke sme poskytli sumu 155,7 mil. EUR na nové úvery.

Udržateľné úverové obchodovanie na vzostupe

V úverovom obchodovaní získava rastúci význam podpora udržateľného financovania. Veľmi skoro sme v oblasti financovania začali s poskytovaním udržateľných produktov. Tým sme predvídali vývoj, ktorý je teraz už súčasťou akčného plánu EÚ pre financovanie udržateľného rastu. Takto sme napríklad v roku 2018 už po druhý raz upísali Green Bond. Emisným výnosom BKS Bank financovala zriadenie fotovoltických elektrární v Rakúsku. V roku 2018 sme v rámci obchodovania s firemnými zákazníkmi poskytli nový objem udržateľného financovania vo výške približne 65 mil. EUR.

BEŽNÉ A TERMÍNOVANÉ VKLADY OPĎ V REKORDNEJ VÝŠKE

Pri bežných a termínovaných vkladoch našich firemných zákazníkov sme opäť zaznamenali silný nárast o 13,3% na sumu 2,9 mld. EUR. V tejto vrcholovej hodnote sa odzrkadľuje dobrý stav likvidity našich firemných zákazníkov. Špeciálne pre veľkých zákazníkov sme vytvorili pomocou *Likvidného účtu* a *Účtu Business profit plus* novú ponuku pre investície na peňažnom trhu.

BIZZNET ÚSPEŠNE SPUSTENÝ

V segmente firemných zákazníkov sme v hospodárskom roku 2018 dosiahli veľký pokrok v presadzovaní stratégie digitalizácie. V októbri sme spustili oba zákaznicke portály BizzNet a BizzNet Plus, ktoré sú prispôsobené potrebám firemných zákazníkov. Moderné a flexibilné zákaznicke portály sa už od svojho zavedenia tešia aktívnemu dopytu. Pracujeme už aj na ďalšom štádiu vývoja. V priebehu nadchádzajúceho roka budú mať firemní zákazníci možnosť spracovať štandardizované lízingové transakcie alebo vytvárať záručné listy priamo v zákaznickom portáli.

Pre firemných zákazníkov sme v roku 2018 vyvinuli vlastnú informačnú a autorizačnú aplikáciu. Pomocou obchodnej aplikácie je možné získať aktuálne informácie o účtoch v rámci platobného styku a zadávať platobné príkazy. Okrem toho ako doplnkovú službu ponúkame od začiatku roka 2018 zjednodušené zakladanie spoločností s r. o. Tým sme sa v Rakúsku zaradili do skupiny bánk, ktoré majú ako prvé túto službu v ponuke.

Možnosti poskytované digitalizáciou využívame aj na optimalizáciu našich poradenských procesov. Pomocou novo vyvinutej aplikácie Business-Check podporujeme náš zákaznícky servis pri plánovaní a vedení rozhovorov so zákazníkmi.

OBCHODOVANIE SO SLUŽBAMI NA VZOSTUPE

Sledujeme strategický cieľ stať sa viac nezávislými od podnikania prinášajúceho úroky. Preto sa zameriavame na rozvoj obchodných oblastí s úsporou vlastných prostriedkov. Veľmi sa tešíme, že sme vo vykazovanom roku v obchodovaní so službami vzrástli o 11,5 %. Rástli sme vo všetkých produktových radoch, pričom obzvlášť silný bol nárast v platobnom styku - 10,9 %. Tento prírastok nás teší o to viac, že platobný styk je obchodná oblasť s veľmi intenzívnou mierou konkurencie a je silne ovplyvnený postupujúcou digitalizáciou. Okrem toho si vysokú úroveň prispôsobenia vyžaduje aj implementácia smernice EÚ o platobných službách (PSD 2). Vo vykazovanom roku sme sa zaoberali niektorými čiastkovými aspektmi PSD 2, vrátane implementácie nových rizikových a bezpečnostných ustanovení alebo dôležitých prípravných prác na otvorenie trhu s platobnými službami tretích strán v priebehu roka 2019.

V segmente firemných zákazníkov máme tradične väčšie zastúpenie v poskytovaní úverov než v investičnom podnikaní. Predsavzali sme si ale posilniť aj naše aktivity v segmente cenných papierov. Napriek nestálým kapitálovým trhom sme v uplynulom hospodárskom roku dosiahli zvýšenie provízií v segmente cenných papierov. Nárast predstavoval 4,8 %. V decembri 2018 sme emitovali dlhopis AT 1, ktorý bol upisovaný najmä inštitucionálnymi investormi. 5,6 mil. EUR mohlo byť investovaných ešte pred koncom roka 2018.

Aj obchody v segmente poistenia prebiehali v roku 2018 uspokojivo. Podnikový starobný dôchodok predstavuje dôležité poradenské zameranie v oblasti firemného bankovníctva. Celkovo sme vo vykazovanom roku uzatvorili dôchodkové produkty so sumou poistenia vo výške 5,3 mil. EUR. V oblasti poistenia majetku sa nám podarilo zvýšiť netto ročný objem poistného o 34,4%.

VYHLIADKY V SEGMENTE FIREMNÝCH ZÁKAZNÍKOV

Veľkolepé úspechy, ktoré už roky dosahujeme v segmente firemných zákazníkov, úzko súvisia s vynikajúcou kvalitou poradenských služieb. Aby sme ju udržiavali na vysokej úrovni, systematizovali a rozšírili sme ponuku produktových školení a odborných seminárov, ako aj tréningov v oblasti predaja.

V segmente firemných zákazníkov sme v posledných rokoch neustále získavali nových zákazníkov. V tomto trende chceme naďalej pokračovať aj v roku 2019 a zvýšiť našu prítomnosť v regióne Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland a na našich zahraničných trhoch.

Vo vývoji produktov sa zameriavame najmä na rozvoj našich digitálnych služieb pre firemných zákazníkov. Obzvlášť nás zaujíma úplné digitálne spracovanie štandardných transakcií, pretože si myslíme, že to našim firemným zákazníkom prinesie mnohé výhody. Na programe je aj používanie digitálneho podpisu.

Dôležité pre nás je ale najmä udržateľné zameranie úverového portfólia. Vytvorili sme pracovnú skupinu, ktorá sa zaoberá dekarbonizáciou nášho úverového portfólia a akčným plánom EÚ na financovanie udržateľného rastu. Okrem toho plánujeme v hospodárskom roku 2019 ponúknuť ďalšieho Green alebo Social Bond-u, aby sme mohli financovať udržateľné investičné projekty.

SÚKROMNÍ ZÁKAZNÍCI

V segmente súkromných zákazníkov sa staráme o súkromné osoby a členov profesijnej skupiny zdravotníckych povolání. K 31. decembru 2018 patrilo do tohoto segmentu približne 143 000 zákazníkov, to je o 7,2 % viac ako v predchádzajúcom roku. Prírastok vyplýval najmä z prevzatia približne 9 000 zákazníkov z oblasti správy majetku a maklérskeho služieb spoločnosti GBD v Slovinsku.

V segmente súkromných zákazníkov sme odzvonili zmenám trendu. Po rokoch klesajúcich výsledkov sme v roku 2018 prvýkrát opäť zaznamenali signifikantný nárast výsledku. Vytrvalo sme pracovali na tom, aby sa segment súkromných zákazníkov stal opäť výnosným. Že sa nám to podarilo práve vo vykazovanom roku, súvisí, po prvé, s našou schopnosťou nekompromisne sledovať stanovené ciele. A po druhé, vďačíme za lepší výsledok aj všeobecnému ekonomickému rozmachu. Dopyt domácností po úveroch bol podnietený dobrou konjunktúrou, prevencie úverových rizík výrazne ustúpili.

SEGMENT SÚKROMNÝCH ZÁKAZNÍKOV

v mil. EUR	2017	2018
Úrokový prebytok	25,0	25,6
Prevencia rizík	-1,6	0,5
Provízny výsledok	21,8	24,7
Administratívne náklady	-51,8	-51,2
Ďalší prevádzkový výsledok	1,2	1,7
Ročný prebytok pred zdanením	-5,5	1,3
ROE pred zdanením	-11,3 %	2,1 %
Koeficient nákladov a výnosov	108,0 %	98,4 %
Úverové riziko/Úverový prebytok	6,5 %	-

SIGNIFIKANTNÉ ZLEPŠENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU

V segmente súkromných zákazníkov sme hospodársky rok 2018 ukončili s ročným prebytkom pred zdanením vo výške 1,3 mil. EUR. V predchádzajúcom roku bol ešte tento výsledok negatívny a predstavoval -5,5 mil. EUR. Výrazne zlepšený výsledok vyplýva z vyššieho provízneho prebytku (+13,5 %) a pozitívneho vývoja v rámci prevencií úverových rizík. Vo vykazovanom roku sme mohli zlikvidovať saldo na prevenciách v hodnote 0,5 mil. EUR. Úrokový prebytok sa zvýšil o 2,5 % na 25,6 mil. EUR. Administratívne náklady zostali so sumou 51,2 mil. EUR takmer nezmenené na úrovni z predchádzajúceho roka. Ďalší prevádzkový výsledok predstavoval 1,7 mil. EUR, oproti 1,2 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

Pozitívny výsledok segmentu zlepšil aj segmentové ukazovatele relevantné pre zdanenie: Koeficient nákladov a výnosov klesol zo 108,0 % na 98,4 %. Obrat čísel pri návratnosti kapitálu bol pozitívny a predstavoval 2,1 %.

VÝRAZNE ZVÝŠENÝ DOPYP PO ÚVEROCH

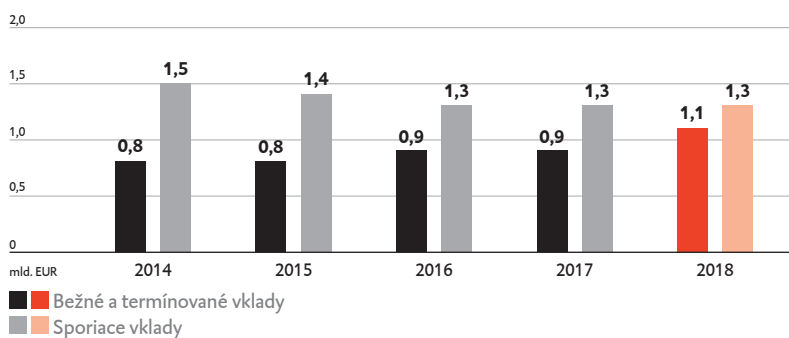
V segmente súkromných zákazníkov sme taktiež zaznamenali výrazný nárast financovania. Dobrý stav konjunktúry a s tým spojená lepšia situácia na trhu práce viedli k silnejšiemu dopytu po financovaní nehnuteľností a bývania, ako aj po spotrebných úveroch. Pôžičky pre súkromných zákazníkov predstavovali k 31. decembru 2018 hodnotu 1,3 mld. EUR, to je prírastok 7,4 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Naše aktivity udržateľnosti chceme zviditeľniť aj v rámci centrálnych obchodov. V oblasti financovania ponúkame našim domácim aj zahraničným súkromným zákazníkom špeciálne financovanie, ktoré zohľadňuje myšlienku udržateľnosti. V Rakúsku máme už od roku 2016 v ponuke strieborný úver, ktorý umožňuje prístup k úverom aj starším ľuďom. Skutočnosť, že na trhu existoval adekvátny dopyt, svedčí o viac než pozitívnom vývoji objemu tohto produktu. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa tento produkt z hodnoty 12,7 mil. EUR viac ako zdvojnásobil na 27,4 mil. EUR.

Aj v Slovinsku bolo úspešné zavedenie Green Loans, ktoré zvýhodňujú investície do ochrany klímy. Na konci roka 2018 predstavoval objem Green Loans 24,6 mil. EUR a v porovnaní s rokom 2017 sa viac ako strojnásobil.

Riziková situácia v rámci súkromného financovania zostala aj vo vykazovanom roku veľmi uvoľnená, celkovo sme mohli zlikvidovať saldo na prevenciách úverových rizík v hodnote 0,5 mil. EUR. Zníženie objemu úverov v cudzích menách sa pri švajčiarskych frankoch v roku 2018 naďalej vyvíjalo správnym smerom. Objem úverov v švajčiarskych frankoch sa znížil o potešiteľných 15,2 % na 85,5 mil. EUR. Kvóta FX (bez úverov v eurách pre zákazníkov riaditeľstva v Chorvátsku) predstavovala k 31. decembru 2018 7,2 %, oproti 9,7 % v roku 2017.

ZÁVÄZKY VOČI SÚKROMNÝM ZÁKAZNÍKOM



SILNÝ NÁRAST VKLADOV ZÁKAZNÍKOV

Napriek pretrvávajúcej nízkej úrovni úrokových sadzieb sme záväzky voči súkromným zákazníkom zvýšili o 8,1 % na 2,3 mld. EUR. Nápadné bolo, že nárast bol zaznamenaný najmä v krátkodobej oblasti s dennou splatnosťou. Súkromní zákazníci chcú disponovať svojimi naštrenými peniazmi nezávisle od času a miesta a prejavujú zvýšený dopyt po on-line verziách sporenia. Bežné a termínované vklady adekvátne tomu mohutne vzrástli k 31. decembru 2018 o 23,8 % na 1,1 mld. EUR. Klasické vkladné knižky ďalej stratili na atraktivite, stav úsporných vkladov poklesol o 2,7 % na 1,3 mld. EUR. Klasická zmluva o stavebnom sporení naproti tomu patrí tak ako predtým medzi obľúbenejšie formy sporenia. Vo vykazovanom roku sme uzatvorili 3 808 zmlúv o stavebnom sporení, ktoré predávame ako dlhoročný predajca spoločnosti Wüstenrot.

ÚSPEŠNÝ PRÍRASTOK V PROVÍZNYCH OBCHODOCH

V segmente súkromných zákazníkov chceme rásť aj v obchodných oblastiach súvisiacich s úsporami vlastných prostriedkov. To sa nám v uplynulom hospodárskom roku darilo veľmi dobre. Posilnili sme sa vo všetkých odvetviach služieb, provízny prebytok sa zmenil z 21,7 mil. EUR na potešiteľných 24,7 mil. EUR, to je nárast o 13,5 %.

Oblasť platobného styku sa aj v segmente súkromných zákazníkov vyvinula na dôležitý pilier výnosnosti. V porovnaní s rokom 2017 sa hospodársky výsledok z provízií dosiahnutých v platobnom styku zvýšil o 9,1 %. V tomto odvetví dôsledne presadzujeme zavedenie našej stratégie digitalizácie.

V strede roka 2018 sme rozšírili BKS Wallet o funkcie Zois a Debit Mobile a BKS aplikáciu sme vybavili novými funkciami, ako sú napríklad prispôsobenia limitov pri platobných kartách. Na jeseň 2018 bol zákaznícky portál zameraný špecifickejšie na segment a spustili sme MyNet pre súkromných zákazníkov. Teší nás, že zákazníci dobre prijali moderný zákaznícky portál. Dobrý ohlas sa prejavuje aj v rastúcom počte užívateľov portálu (+21 %). Aj počet užívateľov BKS aplikácie vzrástol v porovnaní s rokom 2017 o 27 %. Ku koncu roka sme okrem toho implementovali aplikáciu BKS Security, s ktorou je možné platobné príkazy realizovať bezpečne a jednoducho.

Bezhotovostné platby na vzostupe

Obchod s platobnými kartami prebiehal aj v hospodárskom roku 2018 veľmi potešiteľne. Počet kariet Maestro sa mohol opäť výrazne zvýšiť. Medzitým používa svoje debetné karty 66 000 súkromných zákazníkov najmä na účely bezhotovostného platobného styku. Počet týchto transakcií vzrástol celkovo o viac ako 15 % na takmer 5,0 mil. platobných operácií. Mimochodom, viac ako polovica týchto transakcií sa realizuje bezkontaktné pomocou funkcie NFC. Aj pri kreditných kartách sme zaznamenali výraznú mieru rastu: +16 % v počte transakcií a o takmer 11 % viac v rámci ich objemu. Viac ako 65 % transakcií vykonaných našou BKS MasterCard pripadlo na internetové platby.

V segmente poistenia vystupujeme ako predajca nášho dlhoročného partnera, spoločnosti Generali Versicherung AG. Prednostne sprostredkovávame kapitálové poistenie s bežnou prémieu, ako aj rizikové a úrazové poistenie. Obchod v oblasti poistenia prebiehal vo vykazovanom roku veľmi uspokojivo. Vo všetkých odvetviach poistenia sme zaznamenali veľmi dobrú mieru rastu. Kapitálové poistenie vzrástlo o 20,2 %, rizikové o 10,0 % a nárast úrazového poistenia predstavoval úctyhodných 31,8 %. Aj v Slovinsku sme spokojní s vývojom obchodovania v oblasti poistenia. Na slovinskom trhu pôsobíme taktiež výlučne ako sprostredkovateľ poisťovacích produktov.

TURBULENTNÝ BURZOVÝ ROK SKALIL NÁLADU INVESTOROV

Burzový rok 2018 poznačený intenzívnymi výkyvmi vyžadoval od investorov pevné nervy. Keďže boli takmer všetky investičné triedy konfrontované s kurzovými stratami, nálada investorov výrazne poklesla. Pri províziách v obchodoch s cennými papiermi sme predsa len dosiahli nárast o 5,8 %, ktorý súvisí okrem iného s prevzatím zákazníkov slovinskej brokerskej spoločnosti GBD.

Už mnoho rokov ponúkame našim zákazníkom správu majetku. V druhom polroku 2018 sme tento segment ďalej rozširovali. S tromi novými variantmi – konzervatívnym, dynamickým a udržateľným – si investori mohli vybrať stratégiu portfólia pri zohľadnení osobných cieľov a vlastnej pripravenosti niesť riziko. V rámci správy majetku využívame domáce aj zahraničné investičné a zastrešujúce fondy. Posilnenie využívania zastrešujúcich fondov prináša väčšiu diverzifikáciu v rámci správy majetku a nižšie náklady. Očakávame, že nové nasmerovanie správy majetku prinesie nový rozmach v investičnom obchodovaní v roku 2019.

Ako už bolo spomenuté na inom mieste, opätovne sme v hospodárskom roku 2018 ponúkli Green Bond. Keďže udržateľné investície sa stretávajú s veľkým záujmom investorov, mohol sa Green Bond v čo najkratšom čase plne umiestniť na trhu. Z emisného výnosu z Green Bonds financuje BKS Bank zriadenie fotovoltických elektrární vo viacerých rakúskych spolkových krajinách prostredníctvom spoločnosti Exklusivreal 4you GmbH. V našej udržateľnej emisnej politike budeme pokračovať aj v roku 2019.

Riadny nárast sme zaznamenali aj v prípade úverových provízií. Tieto sa v porovnaní s rokom 2018 zvýšili vďaka silnému úverovému rastu a našej dôslednej účtovnej disciplíne o 52,4 %.

VYHLIADKY SÚKROMNÝCH ZÁKAZNÍKOV

V nadchádzajúcich mesiacoch sa budeme aj naďalej sústreďovať na ďalšie posilnenie stavu hospodárskeho výsledku. Aby sme to dosiahli, budeme plynule urýchľovať našu stratégiu digitalizácie, prinášať na trh inovatívne produkty a ďalej rozvíjať vynikajúcu kvalitu našich poradenských služieb. Už o niekoľko mesiacov spustíme novú digitálnu platformu na financovanie snov o bývaní. Nahradenie bezpečnostnej karty bezpečnostnou aplikáciou BKS, ako aj ďalší vývoj MyNet-u sú taktiež súčasťou agendy digitalizácie.

V klasickom bankovníctve staviame do popredia iniciatívy zamerané na posilnenie akvizícií zákazníkov a oživenie predaja. Pritom ide predovšetkým aj o to, aby sme lepšie zaškolili zamestnancov nášho zákazníckeho servisu v zaobchádzaní s vlastnými digitálnymi produktmi a službami. Základný kameň toho sme položili v uplynulom vykazovanom roku zavedením digitálneho koučingu. Okrem toho chceme dosiahnuť rozšírenie počtu mladších zákazníkov pomocou ponuky našich produktov a služieb. Preto pracujeme na alternatívnych prístupových formách pre mladých ľudí.

FINANČNÉ TRHY

V segmente finančných trhov sú dôležitými piliermi výnosov okrem výsledkov z manažmentu úrokovej štruktúry aj výnosy z vlastného portfólia cenných papierov a prínos spoločností s konsolidovanou súvahou. Obchody na vlastný účet nestoja v centre našej obchodnej činnosti.

Trvale plochá krivka úrokovej štruktúry ešte vždy obmedzuje možnosti transformácie lehôt. Okrem toho viedli prudké burzové turbulencie v druhej polovici decembra 2018 k negatívnemu hospodárskemu výsledku z hodnôt finančného majetku vo výške -7,8 mil. EUR. V dôsledku toho klesol výsledok segmentu o 28,3 % na sumu 29,3 mil. EUR.

FINANČNÉ TRHY

v mil. EUR	2017	2018
Úrokový prebytok, vrátane výsledku podnikov s konsolidovanou súvahou	42,2	43,7
Prevenca rizík	-1,7	0,1
Provízný výsledok	0,3	-0,2
Výsledok obchodovania	1,5	0,3
Administratívne náklady	-5,9	-7,4
Ďalší prevádzkový výsledok	-0,06	0,5
Výsledok z hodnôt finančného majetku	4,2	-7,8
Ročný prebytok pred zdanením	40,7	29,2
ROE pred zdanením	6,3 %	4,3 %
Koeficient nákladov a výnosov	13,4 %	16,7 %
Úverové riziko/Úverový prebytok	3,9 %	-

PRETRVÁVAJÚCI POZITÍVNY VÝSLEDOK SEGMENTU

Pri zahrnutí výnosov podnikov s konsolidovanou súvahou sa zvýšil úrokový prebytok o 1,5 mil. EUR na 43,7 mil. EUR. Konjunkturálny rozmach podporil vývoj obchodu sesterských bánk. Podielové výnosy sa vyvíjali taktiež pozitívne a prispeli sumou 2,2 mil. EUR k úrokovému prebytku. Podiely sú zhodnotené v deň vypracovania účtovnej súvahy najmä pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov. Výsledok ocenenia predstavoval -0,6 mil. EUR. Štrukturálny výsledok bol aj naďalej pod tlakom v dôsledku plochej úrokovej štruktúry. Sú v ňom obsiahnuté výsledky z medzibankových obchodov, obchodov s cennými papiermi, derivátov bankovej knihy, ako aj z bankového interného zaúčtovania referenčných úrokov.

V hospodárskom roku 2018 sme tak ako v roku 2017 zaznamenali likviditu vo výške 300 mil. EUR prostredníctvom tendra OeNB/ESZB s dlhou dobou splatnosti. Tento dlhodobý tender prebieha ešte do polovice roka 2020. Prvotriedne bonity v bankovej oblasti a aj naša konzervatívna investičná stratégia prednostne v celkových vysokokvalitných likvidných aktívach (HQLA) viedli k likvidácii prevencie rizík vo výške 0,1 mil. EUR. Prevencia bola vypočítaná na základe predpisov IFRS 9 ako očakávaná výška straty z úverov.

Administratívne náklady sa zvýšili o 25,6 % a predstavovali 7,4 mil. EUR. Najväčšia zmena hospodárskeho výsledku sa ukázala pri hospodárskom výsledku z hodnôt finančného majetku. S hodnotou -7,8 mil. EUR bol hospodársky výsledok výrazne pod hodnotou 4,2 mil. EUR z predchádzajúceho roka.

Ukazovatele špecifické pre segment sa vyvinuli k 31. decembru 2018 nasledovne:

Koeficient nákladov a výnosov sa zvýšil o 3,3 % bodu na 16,7 %. Návratnosť kapitálu sa znížila o 2,0 % body na 4,3 %.

VYHLIADKY FINANČNÝCH TRHOV

Chceme byť aj naďalej solídnym a spoľahlivým emitentom cenných papierov, preto aj v prebiehajúcom roku budeme vydávať vlastné emisie. Naším zákazníkom tým ponúkame atraktívne investičné možnosti. Aktívna emisná politika nám okrem toho pomáha trvale plniť novú kvótu MREL (Minimum requirement for eligible liabilities) a ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR). Vyhnutie sa trhovým rizikám bude určovať aj v roku 2019 naše investičné správanie. Budeme zachovávať našu konzervatívnu investičnú stratégiu a prednostne investovať do celkových vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA). Okrem toho budeme pokračovať v spolupráci s našimi strategickými partnermi – Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

OSTATNÉ

V segmente Ostatné sú zobrazené položky výnosov a nákladov a príspevky k hospodárskemu výsledku, ktoré nemôžeme jednoznačne priradiť k iným segmentom, príp. k jednotlivej podnikateľskej oblasti. Vo výpočte segmentov kladieme veľký dôraz na to, aby sme obchodným segmentom pripísali iba také položky výnosov a nákladov, ktoré boli nahospodárené v tomto segmente, príp. spôsobené týmto segmentom.

Ročný prebytok pred zdanením predstavoval -8,6 mil. EUR, oproti -5,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Negatívny hospodársky výsledok vyplýva najmä z vysokých regulačných nákladov. Do tohoto segmentu sú zaradené náklady na fondy na zabezpečovanie vkladov vo výške 1,9 mil. EUR a príspevky do likvidačných fondov vo výmere 2,8 mil. EUR. Zriekli sme sa zaradenia do jednotlivých obchodných segmentov, pretože tieto náklady z hľadiska dozorného práva sa v období 10 rokov použijú na vybudovanie príslušných fondov a následne zaniknú. Priradenie by v priebehu času viedlo k skreslenému zobrazeniu obchodných segmentov. Administratívne náklady sa zvýšili kvôli nákladom na informačné technológie, ktoré nie sú relevantné pre predaj, z 1,9 mil. EUR na 6,0 mil. EUR.

KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ PROSTRIEDKY

Stanovenie podielu vlastných prostriedkov a vymeriavacieho základu sa realizuje podľa predpisov o vlastných prostriedkoch Capital Requirements Regulation (CRR) a Capital Requirements Directive (CRD). Pre výpočet požiadavky vlastných prostriedkov na úverové riziko, trhové riziko a operatívne riziko sa aplikuje štandardná kalkulácia.

BKS Bank musí k 31. decembru 2018 ako výsledok procesu kontroly a hodnotenia orgánmi pre dohľad (SREP) prostredníctvom dohľadu nad finančným trhom (FMA) splniť nasledujúce minimálne požiadavky bez kapitálového stropu ako percentuálnu sadzbu hodnoty celkovej rizikovej expozície (TREA):

- pre tvrdý základný kapitál 5,7 %,
- pre základný kapitál 7,6 % a
- pre podiel celkového kapitálu spolu 10,1 %.

SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR

v mil. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Základný kapitál	77,5	83,7
Rezervy s odpočtom nehmotného investičného majetku	909,3	1 061,8
Odpočítateľné položky	-372,3	-551,8
Tvrdý základný kapitál (CET1)	614,5	593,7¹⁾
Podiel tvrdého základného kapitálu	12,3 %	11,2 %
Hybridný kapitál	20,0	8,0
Dlhopis AT 1	36,2	43,5
Odpočítateľné položky	-42,9	-
Dodatočný základný kapitál	13,3	51,5
Základný kapitál (CET1 + AT1)	627,8	645,2
Podiel základného kapitálu	12,5 %	12,2 %
Dodatkový kapitál	116,5	134,0
Odpočítateľné položky	-42,7	-
Vlastné prostriedky celkovo	701,6	779,2
Podiel celkového kapitálu	14,0 %	14,8 %
Total risk exposure amount	5 016,7	5 283,1

¹⁾ Obsahuje ročný hospodársky výsledok 2018. Formálne uznesenie ešte chýba.

POSILNENÉ KAPITÁLOVÉ KRYTIE VĎAKA ÚSPEŠNÉMU NAVÝŠENIU KAPITÁLU

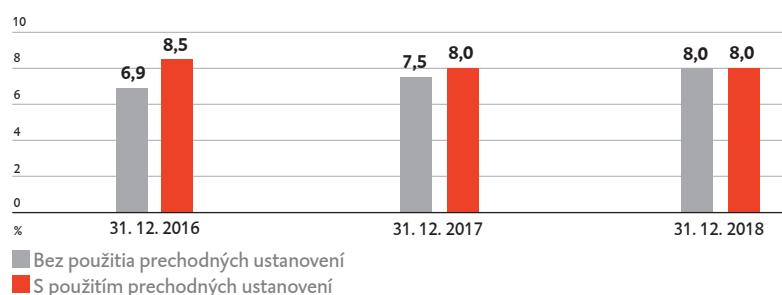
V prvom štvrtroku 2018 sme úspešne zrealizovali navýšenie kapitálu v pomere 12 : 1. BKS Bank AG vydala celkovo 3 303 300 nových kmeňových akcií za emisnú cenu 16,7 EUR na novú akciu a tým dosiahla výnos 55,2 mil. EUR.

Tvrдый základný kapitál sa však znížil kvôli značne vyšším odpočítateľným položkám, ktoré vyplývali z uplynutia platnosti prechodných ustanovení, na hodnotu 593,7 mil. EUR. Následne klesol aj tvrdý podiel základného kapitálu z 12,3 % na 11,2 %. Pri započítaní dodatkového kapitálu vo výške 134,0 mil. EUR predstavovali vlastné prostriedky celkovo 779,2 mil. EUR, čo je nárast 11,1 %. Podiel celkového kapitálu sa zvýšil na potešiteľných 14,8 %.

VYNIKAJÚCI UKAZOVATEĽ ZADLŽENOSTI

Ukazovateľ zadlženosti predstavuje pomer základného kapitálu k nevyváženej miere rizika BKS Bank, vrátane mimobilančných rizikových položiek. Ukazovateľ zadlženosti predstavoval k 31. decembru 2018 hodnotu 8,0 %. Tým s rezervou spĺňame minimálny podiel regulácie vo výške 3,0 % a internú referenčnú hodnotu > 5 %.

UKAZOVATEĽ ZADLŽENOSTI



RIZIKOVÝ MANAŽMENT

Krédo našej obchodnej politiky je zabezpečenie samostatnosti a nezávislosti prostredníctvom zvyšovania hospodárskeho výsledku v rámci udržateľnej stratégie rastu. Dôležitým znakom našej obchodnej činnosti je cielené prevzatie rizík s príkazom včasného rozpoznania všetkých relevantných rizík, ktoré vyplývajú z bankových obchodov a bankovej prevádzky a ich aktívne riadenie a obmedzovanie účinnou reguláciou rizík. Všetky jednotlivé riziká sú preto zaznamenávané, hodnotené a analyzované. Disponibilný kapitál sa používa čo možno najefektívnejšie pri zohľadnení strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosov. Ako všeobecná zásada je ukotvené v rizikovej stratégii pripustiť iba také riziká, ktoré môžeme zvládnuť vlastnými silami, aby sme neohrozili nezávislosť a samostatnosť ústavu. Riziková stratégia BKS Bank sa každoročne aktualizuje a je prerokovaná a odsúhlasená dozornou radou.

V BKS Bank je etablovaná solídna riziková kultúra založená na hodnotách BKS Bank a platná pre celý ústav na základe rozsiahleho porozumenia našim rizikám. Riziková kultúra je opísaná na najvyššej úrovni na základe koncepcie a rizikovej stratégie BKS Bank a znázorňuje, ako by mali riadiaci pracovníci a zamestnanci zaobchádzať s rizikami v rámci svojej činnosti. Mimoriadny význam má v BKS Bank udržateľnosť. Primerane rozmanitým spôsobom sa objavuje v našej obchodnej politike.

V súlade s ustanoveniami § 39a BWG majú banky mať k dispozícii účinné plány a postupy, aby mohli zistiť výšku, zloženie a rozdelenie kapitálu, ktorý majú k dispozícii na kvantitatívne a kvalitatívne zaistenie všetkých dôležitých bankových obchodných a prevádzkových rizík. Na základe toho musia držať kapitál v potrebnom rozsahu. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a zobrazené v BKS Bank v rámci odhadu únosnosti rizík.

ILAAP je postup upravený BKS Bank v súlade s § 39 ods. 3 BWG na zistenie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa opis systémov a metód na meranie a riadenie likvidných a finančných rizík. BKS Bank meria a monitoruje dodržiavanie svojich likvidných cieľov v rámci aktuálnych a rozsiahlych správ o stave rizík.

ŠTRUKTÚRA A ORGANIZÁCIA RIZIKOVÉHO MANAŽMENTU

Riziková stratégia BKS Bank charakterizuje konzervatívny prístup k bankovými obchodným a prevádzkovým rizikám. Tieto sú kontrolované a riadené rozsiahlym systémom rizikových princípov, postupov merania rizík a monitorovacích postupov, ako aj rozsiahlymi organizačnými štruktúrami.

Centrálnu zodpovednosť za rizikový manažment nesie člen predstavenstva nezávislý od trhu. Riziková stratégia sa každoročne prepracováva, odsúhlasuje predstavenstvom a rokujú o nej a odborne ju posudzujú v dozornej rade členovia Rizikového a úverového výboru. Predstavenstvo rozhoduje o zásadách rizikového manažmentu, limitoch pre všetky relevantné riziká, ako aj o postupoch na monitorovanie a riadenie rizík.

Kontrola rizík je v súlade s § 39 ods. 5 BWG ako centrálna jednotka v BKS Bank nezávislá od operatívnych obchodov zodpovedná za identifikáciu, meranie a analýzu rizík. Táto pravidelne informuje predstavenstvo, ako aj operatívne jednotky zodpovedné za riziká a posudzuje aktuálnu rizikovú situáciu pri zohľadnení príslušných rizikových limitov a únosnosti rizík. Ako nezávislý orgán meria, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov stanovených predstavenstvom.

Kontroling rizík je okrem toho zodpovedný za vývoj a implementáciu metód merania rizika, za priebežný vývoj a zdokonaľovanie riadiacich nástrojov, ako aj za ďalší vývoj a udržiavanie rizikovej stratégie a ďalších regulátorov.

Pri ročnej revízii rizikovej stratégie sa v BKS Bank vykonáva inventúra rizík. Identifikácia rizík a zhodnotenie vyhradenia rizík sa realizujú na základe analýzy rizík vykonanej kontrolingom rizík formou rizikovej matrice prostredníctvom grémia ICAAP. Pri každoročnom určovaní rizikovej stratégie sa poznatky z identifikácie rizík zlievajú do ohodnotenia vyhradenia rizík.

Predpisy pre limity a ciele znázornené v rizikovej stratégii sa každoročne odborne posúdia, prípadne sa menia. Ako nezávislý interný orgán kontroluje interná revízia BKS Bank všetky prevádzkové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených rizikovým manažmentom a kontrolingom rizík, ako aj interné kontrolné systémy.

Na riadenie celkového bankového rizika bol ustanovený celý výborov. Zabezpečujú rozsiahlu úpravu jednotlivých typov rizík prostredníctvom široko rozvetveného know-how, ktoré prinášajú do riadiaceho procesu jednotliví členovia grémia.

VÝBOR ICCAP

Výbor ICCAP zasadá štvrtťorčne a rokuje o únosnosti rizík na základe ekonomickej potreby kapitálu a dostupnej miery krytia rizík.

VÝBOR MANAŽMENTU AKTÍV A PASÍV

Výbor pre manažment aktív a pasív rokuje každý mesiac, analyzuje a riadi bilančnú štruktúru s ohľadom na riziko zmeny úrokov v bankovej knihe, riziko kurzu akcií a riziko likvidity. Výbor v tejto súvislosti plní aj dôležité úlohy plánovania financovania, oceňovania FTP a riadenia rizík koncentrácie.

VÝBOR PRE OPERAČNÉ RIZIKO

Zasadnutia Výboru OR sa konajú štvrťročne. Jeho členovia analyzujú vyskytujúce sa škodové prípady, podporujú vnímanie rizika Risk Taking Units a vedenie spoločnosti pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú prijaté opatrenia a ďalej rozvíjajú systém rizikového manažmentu OR.

JOUR FIXE PRE ÚVEROVÉ RIZIKO

Počas týždne stanovených stretnutí ohľadom úverového rizika sa primárne rokuje o otázkach vyplývajúcich z denného podnikania v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a inými aktuálnymi témami z oblasti obchodovania s firemnými a súkromnými zákazníkmi. Popri týždenných stretnutiach štvrťročne rokuje Jeho členovia pre úverové riziko. Riadi úverové riziko na úrovni portfólia, zrýchľuje priebežný vývoj manažmentu úverového rizika a umožňuje rýchle nasadenie riadiacich nástrojov.

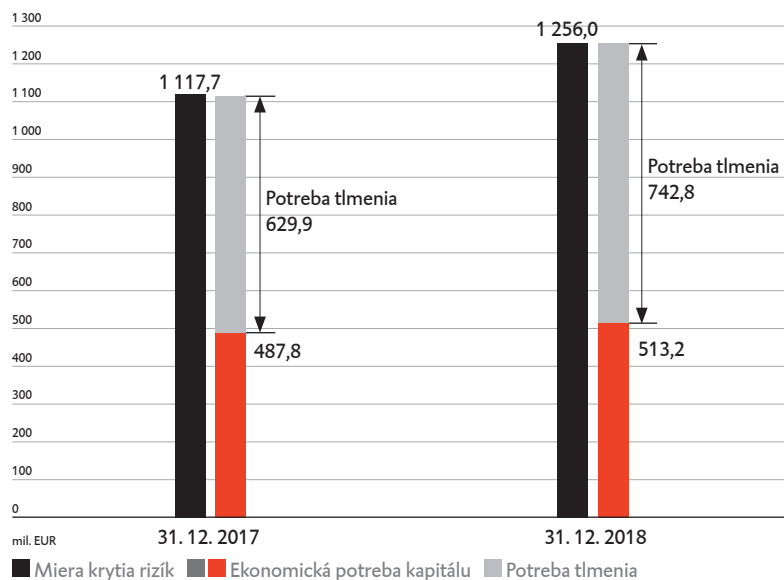
INTERNÉ KAPITÁLOVÉ VYBAVENIE

Analýza únosnosti rizík na základe interného postupu hodnotenia primeranosti kapitálu (ICAAP) je základnou súčasťou riadenia celkového bankového rizika BKS Bank. Posúdenie primeranosti interného kapitálového vybavenia sa realizuje štvrťročne. Cieľom je zabezpečiť, aby mala BKS Bank kedykoľvek k dispozícii dostatočnú mieru krytia rizík, aby mohla niesť vzniknuté riziká aj v neočakávanom prípade. Preto sú všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká agregované k celkovému bankovému riziku.

Jednotlivé položky miery krytia rizík sú zoradené podľa ich užitočnosti, pričom sa berú do úvahy predovšetkým efekty likvidity a publicity. Na účely zaistenia *Going Concern* sa následne rizikový potenciál, únosnosť rizika a z toho odvodené limity odsúhlasia tak, aby banka bola schopná vyrovnať sa s negatívnym zaťažením a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Zabezpečovací cieľ likvidačného prístupu odzrkadľuje dozornoprávny uhol pohľadu a slúži na ochranu veriteľov.

V BKS Bank sa stanovujú neočakávané straty v likvidačnom odhade počas monitorovacieho obdobia v trvaní jedného roka s 99,9 %. K 31. decembru 2018 bola stanovená ekonomická potreba kapitálu v hodnote 513,2 mil. EUR, oproti 487,8 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Korešpondujúca miera krytia predstavovala 1 256,0 mil. EUR, oproti 1 117,7 mil. EUR ku koncu roka 2017. Nárast miery krytia rizík vyplýva najmä z navýšenia kapitálu a nahospodáreného ročného prebytku.

ÚČET ÚNOSNOSTI RIZÍK PODĽA ODHADU LIKVIDITY



ROZDELENIE RIZÍK V ODHADU LIKVIDITY

v %	2017	2018
1 Úverové riziko	61,8	64,7
2 Riziko zmeny úrokov v bankovej knihe ¹⁾	15,9	14,0
3 Riziko súvisiace s akciovým kurzom ¹⁾	0,9	1,0
4 Riziko súvisiace s položkami v cudzej mene ¹⁾	0,5	0,4
5 Riziko úverového rozpätia	7,6	7,7
6 Operatívne riziko	5,4	5,1
7 Riziko likvidity	2,5	0,8
8 Makroekonomické riziko	3,3	3,6
9 Ostatné riziká	2,1	2,7

¹⁾ S vylúčením diverzifikačných efektov

Ekonomická potreba kapitálu na úverové riziko spôsobila – ako aj v predchádzajúcom roku – najväčšie zapojenie rizikového kapitálu v rámci skupiny úverových ústavov. Úverové riziká sú zodpovedné za asi 64,7 % (2017: 61,8 %) celkového stratového potenciálu.

STRESOVÉ TESTY V RIADENÍ CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

Štvrťročne vykonávame stresové testy, aby sme odborne posúdili únosnosť rizika skupiny úverových ústavov za potencionálne negatívnych udalostí. Z toho vyplývajúce kvantitatívne účinky sa analyzujú s ohľadom na únosnosť rizík. Stresové testy dodávajú doplňujúce informácie k analýzam Value at Risk a upozorňujú na potencionálne dodatočné možnosti strát. S výsledkami rôznych scenárov sa každý štvrťrok oboznamujú predstavenstvo a jednotky riadenia rizík.



Zámok s číselným ciferníkom, 19. storočie

—ĎALŠIE BUDOVANIE KLÚČOVÝCH KOMPETENCIÍ—

*Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva*



ÚVEROVÉ RIZIKO

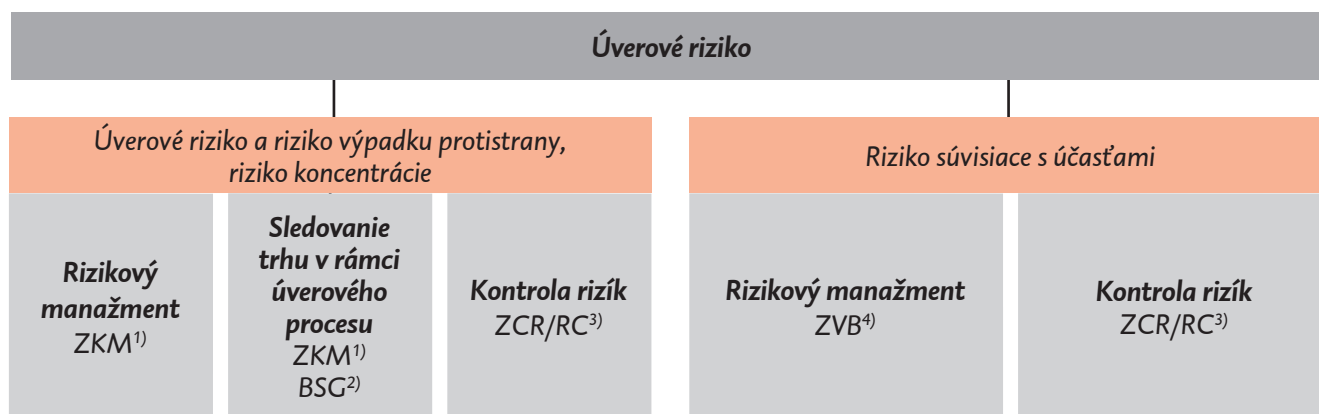
Pod úverovým rizikom chápeme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. Toto môže byť odôvodnené bonitou obchodného partnera alebo nepriamo cez jeho sídlo rizikom spojeným s konkrétnou krajinou. Úverové riziko predstavuje pre BKS Bank s odstupom najdôležitejšiu rizikovú kategóriu. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých zákazníkov, skupín prepojených zákazníkov a na báze portfólia.

RIADENIE ÚVEROVÝCH RIZÍK

Riadenie úverového rizika sa zakladá na zásade, že poskytovanie úverov sa realizuje výlučne podľa princípu Poznaj svojho zákazníka. Následne sa úvery poskytujú podľa podrobného preverenia osôb a bonity a – ak je to relevantné z hľadiska rizika – vždy podľa Princípu štyroch očí (trh a sledovanie trhu). Požiadavka na bezpečnosť vyplýva zo stupňa ratingu a z konkrétneho produktu. Odhad materiálových hodnôt pre bezpečnosť sa zameriava na priemerné zisky z predaja dosiahnuté v minulosti. Pre úverové obchodovanie na trhoch mimo Rakúska platia špeciálne smernice prispôbené príslušným charakteristikám krajiny, najmä ekonomickému prostrediu a vyššiemu riziku pri zhodnotení bezpečnosti.

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizík na úrovni jednotlivých zákazníkov. Nezávislú kontrolu rizík na úrovni portfólia vykonáva kontroľing rizík. Dôležité ciele v súvislosti s prevzatím nových rizikových položiek sa týkajú ratingovej štruktúry, podľa ktorej by sa nové obchody mali vykonávať iba po stanovené ratingové stupne a s dostatočnou bezpečnosťou.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontroľingu a účtovníctva/Kontroľing rizík

⁴⁾ Oddelenie kancelárie predstavenstva

ÚVEROVÁ BEZPEČNOSŤ

Ďalšou centrálnou súčasťou riadenia rizík zostáva bezpečnostný manažment. Schválená bezpečnosť a metódy oceňovania sú stanovené písomne v komplexných interných smerniciach pre oceňovanie. Odhady hodnôt pre bezpečnosť sú stanovené jednotne v rámci koncernu, zohľadňujú však miestne trhové danosti a zameriavajú sa na priemerné zisky z predaja dosiahnuté v minulosti, ako aj na očakávaný vývoj trhových cien. Bezpečnosť pri nehnutelnostiach hodnotia odborníci z oblasti úverového manažmentu nezávislí od procesu poskytovania a pravidelne ju kontrolujú.

KONCENTRÁCIE ÚVEROVÉHO RIZIKA

Koncentrácie úverového rizika sú riadené na úrovni portfólia, pričom je tu snaha o vyvážené rozdelenie veličín úverových obligácií a sú stanovené limity pre rozdelenie regiónov a odvetví, ako aj podiel cudzej meny. Vývoj v odvetví sa presne sleduje, pravidelne vyhodnocuje a predpisuje jasnú strategickú orientáciu. Veľké úverové riziká BKS Bank sú zaistené finančným krytím v ALGAR. Ako dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe slúži ALGAR na zaistenie veľkých úverov troch úverových ústavov prostredníctvom prevzatia záruk, garancií a iných ručení pre úvery, pôžičky a lízingové pohľadávky.

RIZIKO SÚVISIACE S ÚČASŤAMI

Riziko súvisiace s účasťami zahŕňa riziko výpadku dividend, devalvácie a strát pri odpredaji, ako aj riziko, že tiché rezervy sa znížia na základe negatívneho ekonomického vývoja podnikov, v ktorých BKS Bank drží účasti. Prístup k podielom nie je v centre stratégie a je zameraný na to, aby bol prospešný pre bankové obchody.

Pridružené spoločnosti sa zameriavajú na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných ústavov, ako aj podporných bankových služieb. Preberanie podielov sa nevykonáva v krajinách klasifikovaných ako rizikové z hľadiska ich právnej, politickej alebo ekonomickej situácie, takisto ako aj bežné obchodovanie s podobnými podielmi.

Na riadenie a kontrolu individuálneho ekonomického rizika sa každoročne pripravujú rozpočty pre dcérske spoločnosti, ako aj rozpočty a prognózy očakávaných investičných výnosov. Mesačné správy o operatívne činných dcérskych spoločnostiach sú integrálnou súčasťou našich správ o stave koncernu.

MAKROEKONOMICKÉ RIZIKO

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych, celkových ekonomických zmien a z toho vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli vyplývať pre BKS Bank. V BKS Bank kvantifikujeme vplyvy sporného makroekonomického vývoja v rámci úverového rizika. Vplyvy na portfólio BKS Bank sú pritom stanovované na základe zmeny vybraných makroekonomických ukazovateľov, ako sú rast HDP, miera nezamestnanosti, miera inflácie a deficit výkonnej bilancie.

RIZIKO ZMENY ÚROKOV

Ako riziko zmeny úrokov sa označuje nebezpečenstvo negatívnych zmien hodnoty úrokových citlivých položiek alebo úrokových výnosov.

Rôzne doby splatnosti a obdobia úpravy úrokových sadzieb na strane aktív a pasív môžu viesť k rizikám úverových zmien, ktoré je možné vo všeobecnosti zabezpečiť kombináciou bilančných a mimobilančných obchodov. BKS Bank neakceptuje nadmerné transformácie lehôt. Predĺžená arbitráž s dôležitými otvorenými úrokovými položkami na generovanie výnosov podľa odhadu *Riding the Yield Curve* preto nie je v centre pozornosti našich aktivít.

Riadenie rizika zmeny úrokov a zodpovedajúce stanovenie limitov sa zakladajú na kombinácii ukazovateľov a metód ako Value at Risk (VAR), modifikovaná doba trvania, veľkosti objemov a stresové testy ekonomického kapitálu. Manažment rizika zmeny úrokov v bankovej knihe je v rozsahu právomocí manažmentu aktív a pasív. Riziko zmeny úrokov v účtovnej knihe spočíva v rozsahu právomocí Oddelenia vlastných a zahraničných obchodov.

RIADENIE RIZIKA ZMENY ÚROKOV



¹⁾ Výbor manažmentu aktív a pasív

²⁾ Oddelenie vlastných a zahraničných obchodov

³⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/Kontroling rizík

BKS Bank vykonáva konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nevstupuje do žiadnych významných špekulatívnych derivátových transakcií. Obchody s derivátmi sú v BKS Bank vo veľkej miere akceptované na zaistenie trhových rizík, pričom sa používajú výlučne nástroje, ktorých znaky a súvisiace riziká sú známe a dostupné pre empirické hodnoty. Centrálné nástroje na riadenie úrokov v BKS Bank sú úrokové swapy.

RIZIKO ÚVEROVÉHO ROZPÄTIA

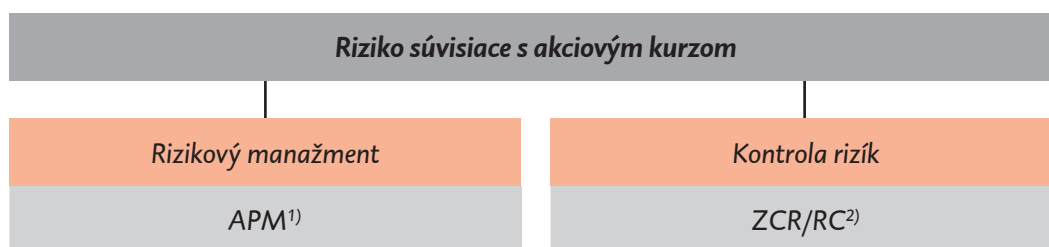
Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokmi, vyvolané bonitnou a/alebo rizikovou prémie. BKS Bank kvantifikuje riziko úverového rozpätia pre portfólio dlhopisov v bankovej knihe. Skupina BKS Bank zásadne sleduje konzervatívnu stratégiu na zabránenie vzniku rizík úverového rozpätia. Riadenie rizika úverového rozpätia sa realizuje mesačne na Výbore APM. Kontrola rizika prebieha prostredníctvom kontroľingu rizík.

RIZIKO SÚVISIACE S AKCIOVÝM KURZOM

Riziko súvisiace s akciovým kurzom zahŕňa riziko zmien kurzov, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa realizujú najmä v nemeckých a rakúskych burzových tituloch s vysokou likviditou. Všetky interné limity pre akcie a akciové fondy boli v priebehu roka dodržané. Riziko súvisiace s akciovým kurzom sa kvantifikuje každý mesiac ako Value at Risk na základe historickej simulácie a podávajú sa o ňom správy Výboru APM.

Riadenie rizika súvisiaceho s akciovým kurzom v bankovej knihe vykonáva Výbor APM. Vlastné obchodovanie s akciami bolo vo vykazovanom roku prerušené. Dlhodobé investície do akcií a kapitálu v bankovej knihe vykonávame zásadne na báze fondov, do samostatného titulu sa investuje iba v malej miere.

RIADENIE RIZIKA SÚVISIACEHO S AKCIOVÝM KURZOM



¹⁾ Výbor manažmentu aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroľingu a účtovníctva/Kontroľing rizík

RIZIKO Z POLOŽIEK V CUDZEJ MENE

Toto vyplýva z nadobudnutia položiek v cudzej mene na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzatvorené prostredníctvom protipoložky alebo obchodov s derivátmi. Nepriaznivý vývoj výmenného kurzu tak môže viesť k stratám. Na kontrolu rizika súvisiaceho s cudzou menou sa každý deň robí vyhodnotenie otvorených devízových položiek a porovnáva sa s príslušnými limitmi.

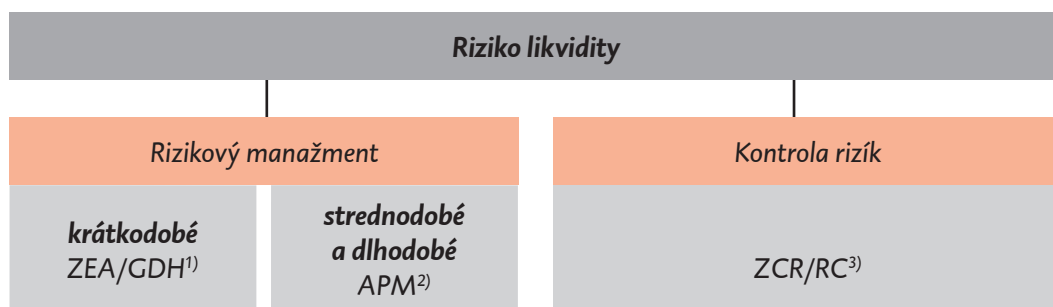
Menové riziká sú v BKS Bank tradične akceptované iba v malej miere, pretože generovanie výnosov z otvorených devízových položiek nestojí v centre našej obchodnej politiky. Otvorené devízové položky sú preto držané iba v malej miere a krátkodobo. Úvery v cudzej mene a vklady v cudzích menách sa v zásade refinancujú, príp. investujú v rovnakej mene.

Manažment devízových položiek patrí do Oddelenia vlastných a zahraničných obchodov, skupina peňažných a devízových obchodov. Monitorovanie devízových položiek realizuje kontroľing rizík.

RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity asociuje nebezpečenstvo neschopnosti splniť súčasné alebo budúce platobné záväzky v plnej výške alebo včas. K tomu pribúda aj riziko, že prostriedky na refinancovanie budú poskytnuté iba so zvýšenými trhovými sadzbami (riziko refinancovania) a že aktíva môžu byť zlikvidované iba so zrážkami z trhových cien (trhové riziko likvidity).

RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY



¹⁾ Oddelenie vlastných a zahraničných obchodov/Skupina obchodovania s peňažnými prostriedkami a devízami

²⁾ Výbor manažmentu aktív a pasív

³⁾ Oddelenie kontroľingu a účtovníctva/Kontroľing rizík

ZÁSADY MANAŽMENTU LIKVIDITY

ILAAP je základná súčasť dozornoprávneho kontrolného a hodnotiaceho procesu (SREP) a mal by zabezpečiť primeranú likviditu a účinný manažment rizika likvidity. Na riadenie rizika likvidity sú v BKS Bank jasne definované zásady ukotvené v rizikovej stratégii a rámcovej štruktúre ILAAP.

Základom pre manažment likvidity je diverzifikácia profilu refinancovania podľa kategórií investorov, produktov a dôb splatnosti. Riadenie kondičnej politiky v obchodovaní so zákazníkmi sa realizuje okrem iného na základe nariadenia o rizikovom manažmente a smernice EBA, ktorá je jeho základom. V rámci sofistikovaného oceňovania transferov finančných prostriedkov sa stanovujú náklady, ktoré vzniknú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú alokované v kalkulácii produktu a na účte strediska zisku.

Manažment dennej likvidity prebieha prostredníctvom kontroly denných vkladov a výberov. Jeho základom sú informácie o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. K tomu patria dispozície pre platobný styk, ako aj predbežné informácie o predaji prostredníctvom prebiehajúcich transakcií so zákazníkmi, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a zo štátnej pokladnice cez transakcie cenných papierov a peňažného trhu. Prípadné vrcholy likvidity budú kompenzované požíčianím alebo investovaním v OeNG alebo na medzibankovom trhu. Manažment dennej likvidity pracuje na základe vopred stanovených limitov, ktorých používanie sa denne určuje, analyzuje a reportuje.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj tlmenie likvidity sa realizuje prostredníctvom Výboru manažmentu aktív a pasív. Skupina kontroľingu rizík je oprávnená na kontrolu rizika likvidity, aby sa zabezpečilo dodržiavanie stanovených zásad, postupov a limitov. Podávanie správ sa realizuje denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistí nezvyčajný vývoj alebo sa dosiahnu určité výstražné stupne/limity, je predstavenstvo informované okamžite.

RIADENIE LIKVIDITY

V dennej správe o stave likvidity klasifikujeme všetky aktíva a pasíva relevantné pre profil refinancovania podľa ich splatnosti v časových rámcoch. Vývojová bilancia znázorňuje pre každý časový rámec likvidný prebytok alebo schodok a takto umožní veľmi skoré riadenie otvorených likvidných položiek. Ďalej bol vypracovaný rozsiahly systém limitov (limit na rámec splatnosti, Time to Wall Limit), ktorý poskytuje rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sa doplnia o stresové testy, ktoré začleníme do celotrhových scenárov, scenárov špecifických pre ústav a kombinovaných stresových scenárov.

Refinancovanie sa realizuje najmä na báze eura. Pri cudzích menách sa hlavná pozornosť zameriava na zaistenie refinancovania úverov vo švajčiarskych frankoch prostredníctvom strednodobých až dlhodobých kapitálových trhových swapov.

UKAZOVATELE RIADENIA RIZIKA LIKVIDITY

	2017	2018
Koncentrácia vkladov	0,36	0,38
Ukazovateľ pomeru úverov a vkladov (LDR)	92,3 %	91,7 %
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (LCR)	145,2 %	137,8 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	105,0 %	110,2 %

OPERATÍVNE RIZIKO, VRÁTANE RIZÍK IKT

S pojmom operatívne riziko si podľa CRR asociujeme nebezpečenstvo strát, ktoré môžu byť vyvolané v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných procesov, osobných a systémových chýb alebo vplyvu externých faktorov.

Operatívne riziká sú v BKS Bank AG a všetkých tuzemských a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzované prostredníctvom primeraného a priebežne sa rozvíjajúceho interného kontrolného systému. Zahŕňa to množstvo organizačných opatrení, ktoré siahajú od účelného delenia funkcií v likvidných procesoch (segregácia a sledovanie trhu, Princíp štyroch očí) cez rozsiahle interné regulátory a pravidelné kontroly až po núdzové plány a systémy sebakontroly.

S rizikami spojenými s informačnými a komunikačnými technológiami (riziká IKT) sa stretávame prostredníctvom profesionálneho bezpečnostného manažmentu pre IT v našej spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorá bola zriadená spoločne so sesterskými bankami a prostredníctvom rozsiahlych opatrení na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom je postarané aj o profesionálny manažment kontinuity obchodných činností. Interná revízia pravidelne kontroluje primeranosť týchto opatrení. Kvalita infraštruktúry IKT sa meria pomocou miery dostupnosti systému. Takzvaná online dostupnosť v *Prime Shift* medzi 8.00 a 17.00 hod. sa v roku 2018 nachádzala na výbornej hodnote 100 %. Taktiež pôsobivý je fakt, že 99,7 % transakcií prebehlo s časom odpovede pod jednou sekundou. Aj viackrát opakované zálohové testy viedli k dobrým výsledkom.

Všetky podnikové procesy sú spojené s informačnými a komunikačnými technológiami a to je dôvod, prečo riadenie IKT získava veľkým význam. V riadení IKT sú zhrnuté zásady, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala obchodnú stratégiu a že pomocou nasadeného hardvéru a softvéru sa pokryjú obchodné ciele, zdroje sa budú používať zodpovedne a riziká sa budú primerane monitorovať.

Na celkové riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži Výbor OR, ktorý rokuje štvrťročne. Kontroling rizík je oprávnený na meranie a definíciu rámca pre operatívne riziká, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení minimalizujúcich riziká je vecou Risk Taking Units.

V roku 2018 došlo v BKS Bank k 231 škodovým prípadom okrem tých, ktoré vyplývajú z úverových obchodov (2017: 216 škodových prípadov). Priemerná výška škody predstavovala 8,1 tis. EUR (2017: 12,1 tis. EUR), pričom návratnosť už bola odpočítaná. Väčšina škodových prípadov spadala do kategórie zákazníkov, produktov a obchodnej praxe.

Ako základ pre podloženie operatívneho rizika z hľadiska dozorného práva bola, tak ako v predchádzajúcich rokoch, použitá štandardná kalkulácia. Požiadavka na reguláciu vlastných prostriedkov predstavovala vo vykazovanom roku 25,9 mil. EUR (2017: 26,1 mil. EUR). Proti nej stála efektívna škodová suma, pri zohľadnení refundácií škôd, vo výške 1,9 mil. EUR (2017: 2,6 mil. EUR). Celková škodová suma tým predstavovala len približne 7 % požiadavky na reguláciu vlastných prostriedkov pre operatívne riziko.

Každé tri roky sa koná hodnotenie vlastného rizika. Pritom 100 riadiacich pracovníkov z celého koncernu vyplní dotazník venovaný ich odhadu rizika v oblasti operatívneho rizika.

Medzi ďalšie druhy rizík úzko súvisiace s operatívnym rizikom patria riziko súvisiace so stratou dobrého mena, riziko súvisiace so správaním, riziká súvisiace s modelmi, ako aj riziká súvisiace s informačnými a komunikačnými technológiami (riziká IKT).

OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT



¹⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/Kontroloving rizík

²⁾ Výbor pre operatívne riziko

RIZIKO NADMERNÉHO ZADLŽENIA

Riziko nadmerného zadlženia znázorňuje nebezpečenstvo vysokého zadlženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodnú prevádzku BKS Bank. Popri úprave obchodného plánu, ak je potrebná, by sa mohli vyskytnúť aj tiesne súvisiace s refinancovaním, ktoré si v prípade núdze môžu vyžiadať odpredaj aktív a to môže viesť k stratám alebo úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa stanovuje pomocou podielu zadlženia (ukazovateľ zadlženosti, Leverage Ratio). Podiel zadlženia je kvocient z mernej jednotky kapitálu (základný kapitál) a mernej jednotky celkovej rizikovej položky a predstavoval ku koncu roka 8,0 % (2017: 8,0 %). Tým sa ukazovateľ zadlženosti dostal výrazne nad momentálne zvažovaný minimálny podiel 3 %.

INÉ RIZIKÁ

Ďalšie druhy rizík, ktoré sú v BKS Bank v súčasnosti klasifikované ako nepodstatné, sú zhrnuté v kategórii Iné riziká. Táto zahŕňa:

- riziká z nových obchodov a podstatných štrukturálnych zmien,
- riziká súvisiace so stratou dobrého mena,
- riziká súvisiace so zostatkovými hodnotami v lízingových obchodoch,
- riziká súvisiace s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu,
- riziká vyplývajúce z obchodného modelu banky,
- systémové riziká a riziká z financovania tieňových bánk,
- riziká vlastného kapitálu,
- riziká súvisiace so správaním,
- modelové riziko z rizika zmeny úrokov, z rizika súvisiaceho s cudzími menami, z rizika súvisiaceho s akciovým kurzom a z úverových rizík.

INTERNÝ KONTROLNÝ SYSTÉM SÚVISIACI S ÚČTOVNÍCTVOM

Nižšie sú uvedené dôležité údaje v súlade s § 243a ods. 2 UGB o internom systéme kontrolného a rizikového manažmentu (IKS) s ohľadom na proces účtovníctva BKS Bank.

IKS zabezpečuje, aby podnikové výkazníctvo, predovšetkým finančné výkazníctvo, boli správne, spoľahlivé a úplné. Túto požiadavku spĺňame prostredníctvom zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, zodpovedajúcej orientácie a analýzy rizík a prostredníctvom kontrolných činností. Všetky opatrenia IKS súvisiace s účtovníctvom sme písomne stanovili vo vlastnej koncernovej príručke, ako aj v internej smernici o tvorbe prevencií rizík. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou koncernového interného kontrolného systému a hodnotí sa každoročne.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za zriadenie a zorganizovanie systému kontrolného a rizikového manažmentu, ktorý zodpovedá požiadavkám procesu vedenia účtovníctva v rámci koncernu. Účtovníctvo s príslušnými procesmi, konsolidácia koncernu, ako aj príslušný rizikový manažment sú v kompetencii Oddelenia kontroľingu a účtovníctva. Pre jednotlivé funkcie sú k dispozícii vlastné popisy pracovnej činnosti s definovanými oblasťami kompetencií a zodpovedností. Všetky zodpovednosti sú písomne stanovené v základnom zozname úloh. Zahraničné dcérske spoločnosti podliehajú permanentnému monitorovaniu a zamestnanci s hlavnou zodpovednosťou sú minimálne každý štvrtý rok na mieste, aby skontrolovali údaje a informácie nevyhnutné pre konsolidáciu. Príslušné vzdelávanie zamestnancov je zabezpečené prostredníctvom interných a externých seminárov.

KONTROLNÉ ČINNOSTI

Riziká a kontroly v oblastiach finančného účtovníctva, správy investícií, vypracovania účtovnej súvahy, zdaňovania a vypracovania rozpočtu sa systematicky zaznamenávajú, hodnotia a navzájom prepájajú v kontrolnej matici rizika. Kontroly, ktoré kryjú vysoké riziká, sú v centre výkazníctva IKS a sú priradené do kategórie Hlavné kontroly.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu stupňa zrelosti. Vždy podľa zaradenia v kontrolnej matici rizika sa určité záväzné kontrolné činnosti priradujú k jednotlivým činnostiam, príp. položkám. Pritom sa používajú rôzne kontrolné procesy. Spoločne s užívateľmi IT a s externými skúšobnými technikmi boli pre nasadené systémy IT (napr. SAP, GEOS atď.) implementované opakované systémové kontroly. Testovanie sa zameriava na primeranosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa vykonáva testovanie zrozumiteľnosti, používajú sa kontrolné zoznamy a tiež sa dôsledne aplikuje Princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa kontroluje najmä to, či prevody odchádzajúcich súm vykonávajú príslušní kompetentní pracovníci a či nedochádza k prekročeniam kompetencií. Platby sú schvaľované na základe Princípu štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami Účtovníctvo/Bilancovanie a controlling sú k dispozícii implementované schvaľovacie procesy na účely prispôsobenia údajov. Tým sa súdržnosť údajov zabezpečí pre interné podávanie správ, hlásení a externé výkazníctvo. Dôležité kontrolné opatrenie sa týka reštriktívneho zadania a kontroly oprávnení IT pre SAP. V rámci vlastnej správy oprávnení sa oprávnenia zdokumentujú a zadanie sa skontroluje internou revíziou.

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

INFORMÁCIE A KOMUNIKÁCIA

Predstavenstvo BKS Bank je pravidelne a včas informované v mesačných správach o všetkých záležitostiach účtovníctva, ako aj o ekonomických výsledkoch. Dozorná rada a Výbor pre audit každý štvrťrok dostávajú správy s objasnením rozpočtových odchýlok a dôležitých a periodických zmien. Akcionári dostanú každý štvrťrok priebežnú správu, ktorú zverejňujeme na www.bks.at pod » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

MONITOROVANIE ÚČINNOSTI OPATRENÍ

Monitorovanie procesu vedenia účtovníctva prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vykonávame každoročne samohodnotenie a na druhej strane je v súvislosti s procesným manažmentom kriticky hodnotený IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho interná revízia BKS Bank vykonáva nezávislé testy, o ktorých reportuje priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú primárnu monitorovaciu a dozornú funkciu v rámci procesu vedenia účtovníctva v súlade s popisom práce. Na zabezpečenie spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj k tomu prislúchajúceho podávania správ, vykonávajú zákonom ustanovení audítori a Výbor pre audit dodatočné monitorovacie opatrenia.

UDRŽATEĽNOSŤ A INDIKÁTORY NEFINANČNÝCH VÝKONOV

Detailné zobrazenie indikátorov nefinančných výkonov v súlade so zákonom o zlepšení udržiateľnosti a diverzity (NaDiVeG) je v našej správe o stave udržiateľnosti, ktorú nájdete pod www.bks.at/Udrzatelnost. Informácie a ukazovatele na nasledujúcich stranách poskytujú prehľad o vývoji indikátorov nefinančných výkonov.

CELKOVÁ STRATÉGIA UDRŽATEĽNOSTI

Udržiateľnosť tvorí spoločne s kvalitou základ našej podnikateľskej stratégie. V súlade s tým neprijímame žiadne jednotlivé opatrenia ohľadom CSR, ale už niekoľko rokov realizujeme v spoločnosti komplexnú stratégiu udržiateľnosti, ktorá sa rozčlenila do piatich oblastí činnosti:

- Stratégia a riadenie
- Zamestnanci
- Produkty a inovácie
- Spoločnosť a sociálne záležitosti
- Životné prostredie a ochrana klímy

Potešiteľné je, že za naše aktivity súvisiace s CSR sme opakovane externe oceňovaní. Mimoriadne pyšní sme na to, že sme od ISS oekom na začiatku roka 2018 opäť získali najvyššie ocenenie. Tým v oblasti udržiateľnosti celosvetovo patríme k najlepším bankám. BKS Bank bola vo vykazovanom roku opäť zaradená do indexu udržiateľnosti Viedenskej burzy VÖNIX.

STRATÉGIA A RIADENIE

Stratégia udržiateľnosti bola preorientovaná na obdobie od roku 2018 do roku 2022 a určuje nám rámec činností s cieľmi stanovenými pre nasledujúce roky. Pri vývoji stratégie udržiateľnosti sa zameriavame na Sustainable Development Goals a princípy globálnej dohody OSN. Cenné impulzy vyplynuli z viacstupňového dialógu zainteresovaných strán s cieľom odvodiť naše kľúčové témy.

V oblasti Stratégia a riadenie sme sa vo vykazovanom roku zaoberali okrem iného novým kódexom správania, ktorý bol distribuovaný medzi zamestnancov na začiatku roka 2019. 343 rakúskych zamestnancov absolvovalo elektronické školenie CSR, aby získali rozsiahle informácie o aktuálnych trendoch udržiateľnosti a početných aktivitách CSR v BKS Bank. Niekoľko prieskumov zainteresovaných strán poskytlo aj v roku 2018 hodnotné impulzy pre ďalší rozvoj stratégie udržiateľnosti.

V polovici decembra 2018 sme v spolupráci so Svetovým fondom na ochranu prírody WWF v Rakúsku zorganizovali workshop s 26 odborníkmi z oblastí udržiateľnosti, energetiky, mobility a finančného hospodárstva. Diskutovalo sa o možnostiach dekarbonizácie v hlavnej obchodnej oblasti a v oblastiach stavby a mobility, pretože v tom vidíme najlepšie východiskové body pre poskytovanie služieb.

PRIESKUMY MEDZI ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI V ROKU 2018

Prieskumná skupina zainteresovaných strán	Prieskum
Zákazníci v Rakúsku	On-line prieskum o spokojnosti zákazníkov
Zákazníci v Gleisdorfe	V Gleisdorfe sme otvorili prvú pobočku zriadenú podľa koncepcie <i>Pobočka budúcnosti</i> . Zákazníkom boli položené otázky ohľadom ich názoru na novú koncepciu.
Zamestnanci v Slovinsku	Zisťovanie spokojnosti so zlučiteľnosťou povolania a rodiny ako súčasti obnovenia certifikácie pre podniky podporujúce rodinu
Zamestnanci v Rakúsku	Skríning ideí o novo plánovaných opatreniach CSR (zamestnanecký cestovný lístok, bonifikácia pre cestovanie do práce v súlade s princípom udržateľnosti a doručovanie balíkov vo väčších celkoch)

ZAMESTNANCI

BKS Bank zamestnávala vo vykazovanom roku 1 119 osôb, to je o 1,8 % viac ako v roku 2017, pretože v Slovinsku sme počítali s rastom najmä v oblastiach obchodov s cennými papiermi a lízingových obchodov. Celkovo sme prijali 100 nových zamestnancov, medzi nimi bolo 41 žien. Naši zamestnanci reprezentujú rozmanitosť:

- Pochádzajú z 10 rôznych národov.
- 55 % našich zamestnancov sú ženy.
- 32,4 % našich riadiacich pracovníkov sú ženy.
- 77 % z nich pracuje v Rakúsku, 12 % v Slovinsku, 7 % v Chorvátsku a 4 % na Slovensku.
- Veľká časť našich zamestnancov (55,0 %) je vo veku od 30 do 50 rokov.
- Priemerná doba zamestnania je 14,8 roku.
- 47 zamestnancov oslavovalo v roku 2018 pracovné jubileum, dvaja z nich pracovali pre BKS Bank už 45 rokov.

ZAMESTNANECKÁ ŠTRUKTÚRA

Zamestnanci podľa osôb	2017	2018
Zamestnanci celkovo	1 099	1 119
– z toho v Rakúsku	860	861
– z toho v Slovinsku	121	137
– z toho v Chorvátsku	73	74
– z toho na Slovensku	40	42
– z toho v Taliansku	4	4
– z toho v Maďarsku	1	1
– z toho ženy	623	619
– z toho muži	476	500
Zamestnanci na plný úväzok	849	848
– z toho ženy	389	373
– z toho muži	460	475
Zamestnanci na čiastočný úväzok	250	271
– z toho ženy	234	246
– z toho muži	16	25
Zamestnanci so znevýhodnením	28	27

Prosím, berte do úvahy, že všetky zamestnanecké ukazovatele uvedené na inom mieste v obchodnej správe – ak to nie je špeciálne označené – sú zaznamenané v osoborokoch (OR). Tabuľka obsahuje aj zamestnancov nekonsolidovaných spoločností.

DOBRÁ ZLUČITEĽNOSŤ KARIÉRY A RODINY

BKS Bank chce byť férovým zamestnávateľom. Popri adekvátnom príjme, mnohých sociálnych službách a dobrej spolupráci s podnikovou radou ponúkame našim zamestnancom početné opatrenia na podporu zlučiteľnosti kariéry a rodiny. V Rakúsku je BKS Bank od roku 2010 nositeľom značky kvality auditu *kariéaraodina*. V Slovinsku a Chorvátsku sme vo vykazovanom roku úspešne absolvovali obnovenie certifikácie národných ocenení pre podniky podporujúce rodinný život. Ako súčasť obnovenia certifikácie sa v Slovinsku uskutočnil zamestnanecký prieskum. 92 % opýtaných je spokojných s opatreniami pre zlučiteľnosť kariéry a rodiny. 79 % uviedlo, že sa od prvej certifikácie v roku 2015 zlepšila rovnováha medzi ich pracovným a osobným životom.

Ponuku na zlučiteľnosť kariéry a rodiny vidíme aj ako základ snáh o obsadenie väčšieho počtu žien v riadiacich pozíciách. Ďalším osvedčeným nástrojom je náš kariérny program pre ženy *Ženy.Perspektívy.Budúcnosť*. V roku 2018 sme začali nový turnus s 13 účastníčkami. Aj medzi 16 zamestnancami, ktorí absolvovali talentový program pre rok 2018, bolo sedem žien.

V Rakúsku sme sa tešili z ďalšieho ocenenia. Za opatrenia na ochranu zdravia na pracovisku sme opäť získali *Značku kvality za ochranu zdravia na pracovisku*.

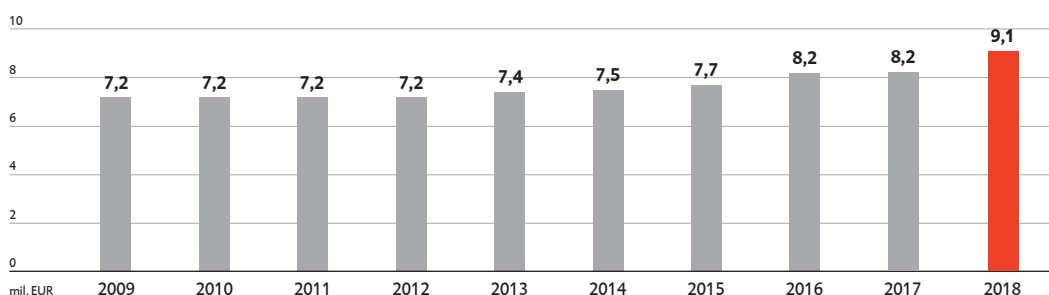
33 497 HODÍN VZDELÁVANIA

Poskytovanie excelentnej kvality poradenstva je jedným z našich strategických cieľov. Preto veľa investujeme do vzdelávania a ďalšieho vzdelávania našich zamestnancov. V roku 2018 strávil každý zamestnanec v priemere 4,2 dňa vzdelávaním a ďalším vzdelávaním, to je celkovo 33 497 hodín. V uplynulom roku sme získali nový softvér pre manažment učenia, ktorý poskytuje rozmanité a moderné možnosti kombinovaného a elektronického vzdelávania. Aj správa v oblasti údajov o vzdelávaní sa s touto aplikáciou podstatne zlepšuje.

RASTÚCA PRODUKTIVITA

Vysoká schopnosť vzdelávania sa, ako aj pravidelné projekty na zvyšovanie efektívnosti stále prispievajú k zvýšeniu produktivity. Ak objem obchodov na zamestnanca v roku 2009 predstavoval ešte 7,2 mil. EUR, o desať rokov neskôr to bolo 9,1 mil. EUR. To zodpovedá zvýšeniu o 26,4 %.

VÝVOJ OBJEMU OBCHODOV NA ZAMESTNANCA



PRODUKTY A INOVÁCIE

Obchodný model BKS Bank je zameraný na udržateľnosť a sleduje cieľ byť spoľahlivým partnerom domáceho hospodárstva. Zriekame sa špekulatívnych obchodov a spoliehame sa na integráciu CSR do hlavnej oblasti nášho podnikania. My

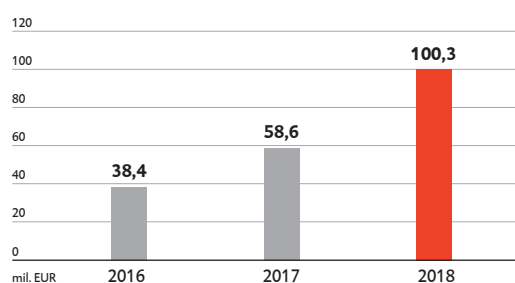
- ponúkame pestrú paletu udržateľných produktov a služieb,
- hájime našu riadiacu funkciu v rámci hospodárstva prostredníctvom smerníc pre poskytovanie úverov a vlastných investícií založených na ekologických a sociálnych kritériách,
- prispievame k ekonomickému rastu ako spoľahlivý partner pre poskytovanie financovania,
- vypracovávame naše smernice a procesy čo možno najviac udržateľne,
- angažujeme sa pri prevodoch pre zákazníkov a zamestnancov a
- spolupracujeme v sieťach zodpovednosti ako šíriteľ CSR.

Na účely ďalšieho vývoja stratégie udržateľnosti intenzívne sledujeme medzinárodný vývoj. Aktuálne sa zaoberáme napríklad akčným plánom EÚ pre financovanie udržateľného rastu, návrhom iniciatívy ohľadom financovania environmentálneho programu OSN pre nové princípy zodpovedného vedenia bankovníctva alebo princípmi Green Bond a referenčnými návrhmi EÚ.

OBJEM UDRŽATEĽNÝCH PRODUKTOV SA VÝRAZNE ROZŠÍRIL

V našej stratégii udržateľnosti pre roky 2018-2022 sme skonštatovali, že chceme zvýšiť objem udržateľných produktov o 10 % za rok. Našťastie sme boli schopní tento cieľ v posledných rokoch výrazne prekonať.

OBJEM UDRŽATEĽNÝCH PRODUKTOV¹⁾



¹⁾ Zoznam obsahuje objemy udržateľných AVM, Green Bonds a Social Bonds, ekologickej vkladnej knižky, ekologického úveru, Green Loan a strieborného úveru. V roku 2018 bola prvýkrát zaznamenaná aj hodnota Green lízingu v hotovosti.

UDRŽATEĽNÉ FINANCOVANIE V CENTRE POZORNOSTI

Udržateľné financovanie získava v medzinárodnom meradle na význame. Od začiatku roka 2018 opäť vyznačujeme poskytnuté súkromné a podnikové úvery s udržateľným účelom použitia v našich informačno-technologických systémoch. Pritom sa môže rozlišovať medzi ekologickou a sociálnou udržateľnosťou. BKS Bank ponúka svojim zákazníkom niekoľko udržateľných úverových produktov. Napríklad strieborný úver vyplňa trhovú medzeru, pretože oň môžu požiadať aj osoby staršie ako 65 rokov. Keďže na trhu vznikla príslušná potreba, ukazuje to viac ako pozitívny vývoj objemu financovania, ktorý sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom viac ako zdvojnásobil z hodnoty 12,7 mil. EUR na 27,4 mil. EUR.

Produkt Green Loan v Slovinsku zvýhodňuje investície do ochrany klímy. Na konci roka 2018 poskytla BKS Bank v tomto type produktov objem úverov vo výške 24,6 mil. EUR (2017: 7,4 mil. EUR). V Chorvátsku sa zavedie v prvom štvrtroku 2019 Green Loan koncipovaný podobne ako slovinská ponuka. Taktiež plánujeme dostať produkt Green Leasing výraznejším spôsobom do povedomia verejnosti a takto opäť posilniť oblasti elektromobility a fotovoltiky.

ÚSPEŠNÉ UMIESTNENIE DRUHÉHO GREEN BOND-u

Vrcholom v rámci udržateľných investícií bolo obnovené vydanie produktu Green Bond. Prostredníctvom emisného výnosu z tohto dlhopisu financuje BKS Bank zriadenie fotovoltických elektrární vo viacerých rakúskych spolkových krajinách prostredníctvom spoločnosti Exklusivreal 4you GmbH. Exklusivreal 4you GmbH jeden z najskúsenejších budovateľov solárnych elektrární. Sesterská spoločnosť Mein Kraftwerk PV GmbH zabezpečuje dlhodobú prevádzku solárnych elektrární. Tak ako doteraz bol aj nový ekologický dlhopis umiestnený na trhu v najkratšom možnom čase. Bol skoncipovaný tak, aby bol atraktívny aj pre malých investorov. Second Party Opinion (SPO), ktorú vypracoval rfu – Mag. Reinhard Friesenbichler v rámci podnikového poradenstva, predstavuje udržateľnosť investičného produktu. V roku 2019 opäť plánujeme vydať Green alebo Social Bond.

SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE ZÁLEŽITOSTI

BKS Bank vníma svoju zodpovednosť byť spoľahlivým partnerom v rámci regiónu. V roku 2018 sme podporili 505 iniciatív sumou 294-tis. EUR, medzi nimi aj vlajkové lode korutánskej kultúry: Dni nemeckojazyčnej literatúry a hudobný festival Carinthischer Sommer. Prvýkrát sme podporili cenu Christiána Lavanta, ktorú získal spisovateľ Klaus Merz.

Na zlepšenie povedomia obyvateľstva v oblasti financií sme pozvali zákazníkov na informačné podujatia o počítačovej kriminalite alebo čitateľky periodika Wienerin na tematický večer Môžu byť peniaze tiež bio? Facebook sme využili na organizáciu kvízu o financiách a našu webovú stránku sme rozšírili o špeciálnu informačnú časť.

ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A OCHRANA KLÍMY

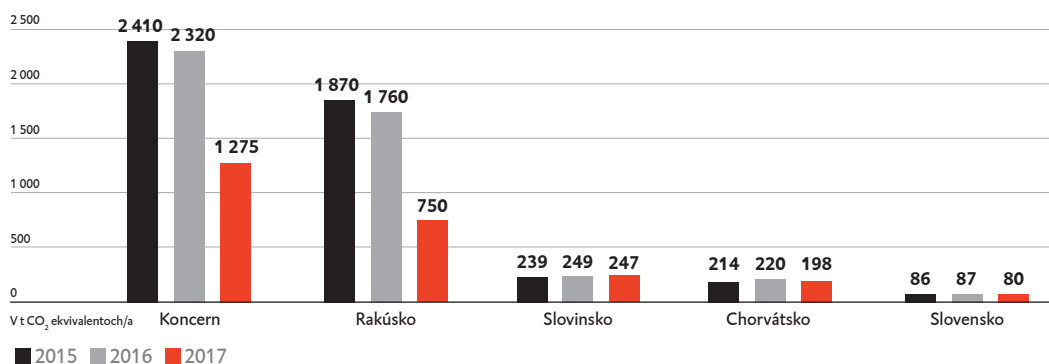
Chceme citel'ným spôsobom prispieť k boju proti klimatickým zmenám. Preto od roku 2012 aplikujeme stratégiu na ochranu klímy, ktorú pravidelne adaptujeme, naposledy v roku 2018 a je prístupná on-line na www.bks.at/nachhaltigkeit/klimaschutzstrategie.

Ťažisko našich aktivít na ochranu životného prostredia a klímy je v redukcii našich emisií skleníkových plynov a energetickej spotreby. Hodnotenie pokroku sa realizuje pomocou skúmania uhlíkovej stopy v rámci celého koncernu. Pri zisťovaní uhlíkovej stopy, ktorá tvorí aj základ pre meranie energetickej spotreby, zverejňujeme - neraz s výrazným oneskorením - environmentálne údaje z objektov, ktoré si prenajímame. Preto sa výpočet uhlíkovej stopy zrealizuje vždy za rok pred vykazovaným rokom v správe o udržateľnosti alebo obchodnej správe.

UHLÍKOVÁ STOPA V RÁMCI CELÉHO KONCERNU KLESLA O 45 %

Potešiteľným spôsobom sme mohli znížiť uhlíkovú stopu v roku 2017 o 45 % na 1 275 t ekvivalentov CO₂. Prispel k tomu hlavne prechod na elektrický prúd získavaný z obnoviteľných zdrojov v Rakúsku, čo prinieslo zníženie o 940 t ekvivalentov CO₂. Tým sa výrazne zmenilo aj percentuálne zloženie uhlíkovej stopy. Podiel elektrického prúdu klesol z 53 % v roku 2016 na 23 % v roku 2017. Hoci bola aj pri diaľkovom vykurovaní výrazná úspora 128 t ekvivalentov CO₂, vzrástol jeho podiel na 30 %. Diaľkové vykurovanie je teraz hlavným pôvodcom našich emisií skleníkových plynov. V dôsledku zavedenia systému environmentálneho manažmentu EMAS 2019 očakávame ďalšie impulzy pre vytváranie úspor.

UHLÍKOVÁ STOPA BKS BANK



STRATÉGIA DEKARBONIZÁCIE VO VÝVOJI

V Parížskej klimatickej dohode sa svetové spoločenstvo v roku 2015 dohodlo na obmedzení globálneho otepľovania na úroveň výrazne pod 2 °C v porovnaní s predindustriálnou úrovňou. Všetci odborníci na klimatickú ochranu uznávajú, že bez dekarbonizácie, to je vzdanie sa fosílnych zdrojov energie, nemôžu byť dosiahnuté ciele ochrany klímy. BKS Bank si je v boji proti klimatickým zmenám vedomá významu dekarbonizácie. Preto sme sa rozhodli spoločne s odborníkmi Svetového fondu na ochranu prírody (WWF) pracovať počas troch rokov na dekarbonizácii. Spolupráca sa začala v októbri 2018, súčasne s prístupím BKS Bank do WWF CLIMATE GROUP.

MOBILITA A VÝSTAVBA

V BKS Bank poskytujú aj mobilita a výstavba dekarbonizačný potenciál. Pri obstarávaní nových služobných vozidiel budeme nakupovať už iba nové vozidlá emisnej triedy 6, hybridné alebo elektrické vozidlá. V roku 2018 sme napríklad kúpili šesť nových hybridných vozidiel. Pozitívnym znamením je spotreba pohonných látok, ktorá od roku 2016 výrazne klesla. Ku koncu roka 2018 sme v rámci koncernu používali 74 vozidiel, ktoré odjazdili 2 031-tis. kilometrov v rámci služobných ciest.

BKS Bank má vo vlastníctve 65 nehnuteľností s celkovou plochou 84,7 tis. m². Z toho 41,7 tis. m² sa používa na prevádzku bánk, 37,0 tis. m² prenajímame ďalším nájomcom. Stavebný manažment a manažment budov sa realizuje prostredníctvom BKS Immobilien-Service GmbH. Pri sanácii stavieb spravidla nahradíme zastarané olejové alebo plynové vykurovanie klimaticky prijateľnejšími variantmi. Aj u novostavieb sa snažíme o zabudovanie vykurovania, ktoré je maximálne šetrné k životnému prostrediu. V bytovom parku BKS, ktorý je vo výstavbe na pozemku centrálne, sme napríklad nainštalovali tepelné čerpadlo pre podzemnú vodu. Na využitie ďalšieho potenciálu udržateľnosti v rámci stavebných činností sa v roku 2019 prvýkrát zúčastníme na procese certifikácie stavebného projektu podľa ÖGNI.

PREHĽAD NEHNUTEĽNOSTÍ V RAKÚSKU

	2017	2018
Počet nehnuteľností	60	59
Celková plocha nehnuteľností v m ²	68 247	68 495
– z toho využitie pre prevádzku bánk v m ²	36 737	37 561
– z toho prenájom pre tretie osoby v m ²	26 673	25 817
Miera prenájmov v %	92,9	92,5
Zisk z prenájmu netto z prenájmu pre tretie osoby v mil. EUR	2,6	2,6

PREHĽAD NEHNUTEĽNOSTÍ NA ZAHRANIČNÝCH TRHOCH V ROKU 2018

	Slovinsko	Chorvátsko
Počet nehnuteľností	4	2
Celková plocha nehnuteľností v m ²	14 460	1 724
– z toho využitie pre prevádzku bánk v m ²	2 653	1 499
– z toho prenájom pre tretie osoby v m ²	11 035	225
Miera prenájmov v %	94,6	100
Zisk z prenájmu netto z prenájmu pre tretie osoby v mil. EUR	1,4	0,03

INDIKÁTORY NEFINANČNÝCH VÝKONOV PRE STRATÉGIU A RIADENIE

	Indikátory 2016	Indikátory 2017	Indikátory 2018
Rating udržateľnosti prostredníctvom ISS-oekom (škála od A+ do D-)	C Prime	C Prime	C+ Prime
Hodnotenie kvality podniku	R4E 5*	R4E 5*	R4E 5* ¹⁾
Počet sťažností v rámci koncernu	403	667	761

¹⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

INDIKÁTORY NEFINANČNÝCH VÝKONOV ZAMESTNANCOV

	Indikátory 2016	Indikátory 2017	Indikátory 2018
Počet zamestnancov v konkerne	1 071	1 099	1 119
Podiel žien v predstavenstve (v %)	33,3	33,3	25,0
Podiel žien v dozornej rade (v %)	35,7	33,3	35,7
Podiel ženských riadiacich pracovníkov na celkovom počte vedúcich pracovníkov (v %)	32,1	32,4	32,4
Priemerný počet dní vzdelávania na zamestnanca	5,0	4,2	4,2
Miera fluktuácie (v %) ¹⁾	5,2	5,2	6,3
Účastníci ročného projektu na ochranu zdravia na pracovisku	281	266	379
Podiel práceneschopných osôb (v %) ²⁾	2,9	3,1	2,8
Priemerná doba trvania rodičovskej dovolenky v rokoch	1,8	2,3	1,8
Miera návratnosti z rodičovskej dovolenky v % ³⁾	-	92	96
Ocenenia pre aktivity súvisiace so zamestnancami, príp. členstvá v sieťach súvisiacich so zamestnancami:			
– certifikát auditu kariéraarodina	✓	✓	✓
– certifikát Podnik podporujúci rodinu v Slovinsku	✓	✓	✓
– MAMFORCE® štandard v Chorvátsku		✓	✓
– značka kvality za ochranu zdravia na pracovisku	✓	✓	✓
– Podniky pre rodiny	✓	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓	✓
– Charta rozmanitosti	✓	✓	✓

¹⁾ Miera fluktuácie bola vypočítaná na základe výstupov (bez odchodov do dôchodku, ako aj bez zamestnancov vo voľnočasovej fáze modelu skráteného pracovného času pre starších zamestnancov, na rodičovskej dovolenke, na vzdelávacej dovolenke alebo Sabbatical).²⁾ Podiel práceneschopných osôb predstavuje počet pracovných dní, počas ktorých boli zamestnanci chorí, v percentuálnom pomere k celkovému pracovnému času.³⁾ Miera návratnosti stanovuje celkový počet pracovníkov, ktorí sa po rodičovskej dovolenke vrátili na pracovisko, v percentuálnom pomere k celkovému počtu pracovníkov, ktorých návrat na pracovisko po rodičovskej dovolenke bol dohodnutý.

INDIKÁTORY NEFINANČNÝCH VÝKONOV SPOLOČNOSTÍ A SOCIÁLNYCH ZÁLEŽITOSTÍ

	Indikátory 2016	Indikátory 2017	Indikátory 2018
Počet sponzorovaných projektov	445	405	505
Sponzorské príspevky v tis. EUR	267	254	294
Osoby zúčastňujúce sa na projektoch Corporate volunteering	112	108	101
Pracovné hodiny pri projektoch Corporate volunteering	312	658	442
Podania TRIGOS Štajersko (2017), príp. Korutánsko (2016, 2018)	25	24	22
Členstvá v sieťach zodpovedností (výber):			
– OSN Global Compact	✓	✓	✓
– respACT	✓	✓	✓
– Ukáž zodpovednosť!	✓	✓	✓
– WWF CLIMATE GROUP			✓

INDIKÁTORY NEFINANČNÝCH VÝKONOV PRODUKTOV A INOVÁCIÍ

	Indikátory 2016	Indikátory 2017	Indikátory 2018
Počet zákazníkov	152 000	152 800	164 400
Počet pobočiek	60	63	63
Objem udržateľných produktov v mil. EUR ¹⁾	38,4	58,6	100,3
Udržateľné financovanie v mil. EUR ²⁾	-	-	69,5
Objem investícií v AVM udržateľne ³⁾ v mil. EUR	18,6	19,7	16,3
Emitovaný objem pri Green a Social Bond v mil. EUR	-	8,0	11,0
Udržateľné fondy 3 Banken KAG v oblasti verejných fondov v mil. EUR	191,6	142,7	165,4
Udržateľné fondy 3 Banken KAG v oblasti špeciálnych fondov v mil. EUR	148,0	450,0	611,9
Vklady na ekologických vkladných knižkách v mil. EUR	7,9	8,2	8,6
Podiel dodávateľov, ktorí súhlasili s Kódexom správania pre dodávateľov (v %)	100	100	100

¹⁾ Zoznam obsahuje objemy udržateľných AVM, emitovaných Green a Social Bonds, ekologickej vkladnej knižky, ekologického úveru, Green Loan a strieborného úveru. V roku 2018 bola prvýkrát zaznamenaná aj hodnota Green lízingu v hotovosti.

²⁾ Zaznamenávanie udržateľného financovania sa spustilo na začiatku roka 2018. Uvedená hodnota sa vzťahuje na objem nových úverov.

³⁾ 1. januára 2019 sa zmenilo označenie udržateľných AVM v udržateľnej stratégii portfólia BKS.

INDIKÁTORY NEFINANČNÝCH VÝKONOV OCHRANY ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A KLÍMY

	Indikátory 2015	Indikátory 2016	Indikátory 2017
Uhlíková stopa v t ekvivalentov CO ₂	2 410	2 320	1 275
Uhlíková stopa na zamestnanca v t ekvivalentov CO ₂	2,3	2,2	1,2
Spotreba elektrického prúdu v GWh	3,2	3,6	3,5
Podiel elektrického prúdu z obnoviteľnej energie ¹⁾ (v %)	100	100	100
Spotreba diaľkového vykurovania v GWh	3,0	2,9	2,3
Nafta v 1 000 l	137	124	125

	Indikátory 2016	Indikátory 2017	Indikátory 2018
Úspora najazdených kilometrov prostredníctvom videokonferencií	256 890	274 440	290 820
Kilometre najazdené železnicou	81 258	106 748	128 681
Spotreba papiera v t	45,1	46,3	46,6
Spotreba papiera na zamestnanca v kg	42,1	42,1	41,6
Cez AfB opätovne použitý hardvér v kusoch	205	661	305

¹⁾ Iba v tuzemsku

VÝHLAD

KONJUNKTÚRNY VÝHLAD

Globálna ekonomika ešte stále výrazne rastie, aj keď sa miera rastu a indikátory nálad v poslednej dobe oslabili. Podľa odhadov Medzinárodného menového fondu (MMF) vzrastie globálna ekonomika v roku 2019 podľa všetkých predpokladov o 3,5 %. MMF momentálne neočakáva globálnu recesiu, avšak riziko silnejšieho poklesu vzrástlo. Ako rizikový sa vníma najmä obchodný spor medzi USA a Čínou. Okrem toho existuje rad ďalších faktorov ako neriadený brexit alebo výraznejšie oslabenie ekonomiky Číny a tie by mohli viesť k negatívnym vplyvom.

V USA je dynamika rastu naďalej relatívne vysoká vďaka spotrebným výdavkom domácností. Avšak tempo expanzie nedosahuje vývoj v minulom roku. Zdá sa, že vrchol rastu bol prekročený v predchádzajúcom roku. Zvýšenie úrokových sadzieb Federálneho rezervného systému (Fed) spôsobilo zámerné spomalenie konjunktúry. Analytici očakávajú pre rok 2019 nárast v hodnote 2,5 %. Zo strany inflácie nehrozí v súčasnosti žiadne nebezpečenstvo pre príliš výrazne rastúcu úroveň cien, preto sa v USA pre rok 2019 očakáva iba mierne zvýšenie úrokových sadzieb.

V Číne poukazujú najnovšie údaje na to, že neprestávajúce obchodné konflikty s USA pomaly začínajú byť záťažou. Čínska centrálna banka prednedávnom informovala o poklese miery minimálnych rezerv o 1 %. Toto krátenie by mohlo podľa hodnotenia čínskej centrálnej banky priniesť do hospodárstva približne 800 mld. RMB. Týmto krokom by sa mal oživiť dopyt na vnútornom trhu s cieľom znížiť závislosť od zahraničia. Napriek obchodným obmedzeniam sa pre rok 2019 očakáva nárast čínskeho hospodárstva o cca 6 %.

EURÓPA

V Európe sa v druhej polovici roka 2018 zhoršili tak indikátory nálady, ako aj miera rastu. Motor európskeho hospodárstva Nemecko sa naposledy dokonca nakrátko priblížilo recesii. Podobne ako Rakúsko trpí aj Nemecko ako krajina orientovaná na export oslabením globálnej ekonomiky. Taliansko sa nachádza v recesii, hrubý domáci produkt bol v treťom a štvrtom štvrtroku 2018 negatívny. MMF znížil na začiatku roka 2019 prognózu rastu pre eurozónu z pôvodných 1,9 % na aktuálne 1,3 %. Európska komisia súhlasí s týmto hodnotením a upravila svoju prognózu tiež z pôvodného 1,9 % na aktuálny 1,3 % rast pre rok 2019. Dôvodom pre úpravu boli najmä znížené očakávania od Nemecka, Talianska a aj Francúzska. Prognóza je tiež zaťažená značnou neistotou vyplývajúcou z medzinárodného napätia a hroziaceho chaotického brexitu.

RAKÚSKO

Podobne ako väčšina iných národných hospodárstiev, aj Rakúsko podľa všetkých náznakov prekročilo v roku 2018 vrchol rastu. Dynamika rakúskeho hospodárstva sa síce naďalej prejavuje výbornou kondíciou, oslabenie sa však už pomaly prejavuje. To nie je natoľko prekvapujúce, pretože Rakúsko je tradične národné hospodárstvo zamerané na export a preto nemôže uniknúť globálnemu trendu spomaľovania ekonomickej výkonnosti. Pre rok 2019 ekonómovia počítajú s rastom o 2,0 %. Nositeľom rastu je v súčasnosti najmä priemyselná produkcia. V roku 2019 sa pripája aj fakt, že rodinný bonus by mal posilniť súkromnú spotrebu. Dobrý stav ekonomiky vplyva pozitívne aj na situáciu na trhu práce. Pre rok 2019 sa podľa výpočtu Eurostatu očakáva miera nezamestnanosti cca 4,6 %.

STÁLE INTENZÍVNE KOLÍSANIE NA AKCIOVÝCH TRHOCH

Akciový trh v poslednej dobe trpel oslabením vyhlíadok globálnej konjunktúry a obavami z nástupu recesie. Politické témy ako neriadený brexit alebo aj početné negatívne podnikateľské správy boli dodatočnou záťažou. V tomto prostredí je chuť investorov riskovať obmedzená. V dôsledku poklesov kurzových sadzieb sú ale niektoré trhy opäť hodnotené výrazne priaznivejšie. Rok 2019 by sa preto mohol stať pozitívnym akciovým rokom, avšak musí sa počítať s vysokými výkyvmi a občasnými poklesmi kurzov.

Náročným zostáva investovanie do dlhopisov. Investície do európskych štátnych dlhopisov s top bonitou zostávajú v dôsledku všeobecne nízkej úrovne rendít málo atraktívne. Špekulácie, že ani Fed už nebude príliš zvyšovať hlavné úrokové sadzby, v neposlednom rade ovplyvnili výnosy z dlhodobých štátnych dlhopisov. Ak by sa však údaje o konjunktúre a inflácii zlepšili, dá sa počítať s pomalým nárastom výnosov zo štátnych dlhopisov. To by mohlo negatívne vplývať na kurzy týchto dlhopisov. V roku 2019 by mohli byť pre investorov zaujímavé aj podnikové dlhopisy s dobrou bonitou. Rizikové prírážky týchto dlhopisov v poslednej dobe vzrástli a teraz opäť ponúkajú pomerne atraktívne výnosy.

BANKOVÉ OBCHODY ZOSTÁVAJÚ VÝZVOU AJ V ROKU 2019

Pre banky sa ani v hospodárskom roku 2019 nezavedú žiadne podstatné úľavy. Vzhľadom na náročné rámcové podmienky – prostredie s nízkymi úrokovými sadzbami, digitalizácia, regulácia a tlak na náklady – ostávame aj naďalej ostražití.

Pre nasledujúci rok počítame s mierne utlmeným obchodným vývojom, predovšetkým nižší bude rast v oblasti úverov. Kvôli pesimistickejším vyhlídkam konjunktúry vychádzame z toho, že podnikatelia budú pri ich investičných rozhodnutiach postupovať defenzívnejšie. Naďalej by však mala pretrvávajúť uvoľnená riziková situácia. Aj v nadchádzajúcom hospodárskom roku budeme neustále pracovať na znížení počtu rizikových prípadov, aby podiel NPL aj naďalej klesal.

Vzhľadom na veľkú neistotu vyplývajúcu z brexitu a oslabenia konjunktúry sa zvyšovanie diskontných úrokov zo strany Európskej centrálnej banky (ECB) pre rok 2019 zdá stále nepravdepodobnejšie. Pretrvávajúca nízka úroveň úrokov bude aj naďalej zaťažovať výnosovú situáciu v úročenom obchode. S cieľom znížiť závislosť od úrokového výnosu kladieme dôraz na rozvoj obchodných oblastí chrániacich vlastné imanie. V obchodnej oblasti platobného styku vidíme veľký potenciál rastu. Ako už bolo na inom mieste spomenuté, v najbližších mesiacoch túto obchodnú oblasť organizačne reštrukturalizujeme a nanovo umiestnime na trhu. Popri tom musíme predovšetkým rozšíriť ponuku produktov a služieb a posilniť poradenstvo.

Aj v obchode s cennými papiermi očakávame lepší výsledok ako v roku 2018. So zlepšeným výsledkom rátame predovšetkým na slovinskom trhu. Paralelne k opatreniam na posilnenie našej výnosovej sily realizujeme aj naďalej prísnu disciplínu nákladov. Takisto naďalej sledujeme cieľ udržať podiel výnosov a nákladov pod internou referenčnou hodnotou 55,0 %.

Je zrejmé, že Veľká Británia opustí Európsku úniu neregulovane. Vykonali sme analýzu toho, do akej miery by sme mohli byť ovplyvnení brexitom – či už riadeným alebo neriadeným. Momentálne nepočítame ani s veľkými potrebami úpravy našich procesov, ani s finančnými poklesmi. Máme len veľmi málo obchodných kontaktov s podnikmi, súkromnými osobami alebo úverovými ústavmi, ktoré majú sídlo vo Veľkej Británii. Aj pri systémoch platobného styku a obchodovania s cennými papiermi, ktoré BKS Bank používa, neočakávame žiadne straty.

OPTIMISTICKÝ POHĽAD NA HOSPODÁRSKY ROK 2019

Vývoj obchodu v prvých dvoch mesiacoch nového hospodárskeho roku prebiehal podľa očakávaní. Sme si vedomí toho, že realizácia našej stratégie podnikania by mohla byť ovplyvnená turbulentiami na trhu, poklesom konjunktúry, dozornoprávnymi zmenami, politickými udalosťami alebo konkurenciou. Predsa však veríme, že vďaka nášho overenému obchodnému modelu, solídneho vybaveniu vlastnými prostriedkami a dobrej pozícii na trhu budeme môcť aj naďalej pokračovať v ceste, ktorú sme si sami určili. Aj v roku 2019 budeme aktívne pracovať na udržiavaní úspešného kurzu BKS Bank. O vyplácanie dividend adekvátnych výsledku a vlastným prostriedkom sa budeme snažiť aj v novom obchodnom roku.

Práce na prevzatí približne 25 000 zákazníkov s depozitmi od slovinského obchodníka s cennými papiermi ALTA Invest, investičjske storitve, d.d., prebiehajú na maximálne obrátky, takže prevzatie sa ukončí podľa plánu v marci. Okrem toho sa v období medzi koncom hospodárskeho roka a vypracovaním, príp. potvrdením ročnej účtovnej uzávierky audítorom nevyskytli žiadne ďalšie udalosti, ktoré by bolo potrebné v správe uviesť.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva



Kombinovaná visacia zámka,
20. storočie

–ČÍSLA ZNAMENAJÚ ISTOTU–

ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA KONCERNU PODĽA IFRS

Obsah poznámok –146–

Výkaz komplexného výsledku koncernu za hospodársky rok 2018 –148–

Účtovná súvaha koncernu k 31. decembru 2018 –152–

Prehľad zmien vlastného kapitálu koncernu –153–

Výkaz peňažných tokov koncernu –154–

Vysvetlivky (poznámky) k účtovnej uzávierke koncernu BKS Bank –155–

Orgány spoločnosti –224–

Záverečné poznámky predstavenstva –225–

Návrh rozdelenia zisku –226–

Správa audítora –227–

OBSAH

POZNÁMKY

PODROBNOSTI K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	178 –
(1) Úrokový prebytok	178 –
(2) Prevencia rizík	178 –
(3) Provízny prebytok	179 –
(4) Výsledok podnikov s konsolidovanou súvahou	179 –
(5) Obchodný výsledok	179 –
(6) Administratívne náklady	179 –
(7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	180 –
(8) Výsledok z finančných nástrojov dezinovaných Fair Value	180 –
(9) Výsledok z hodnôt finančného majetku určeného na predaj (AfS)	180 –
(10) Výsledok z hodnôt finančného majetku držaného do splatnosti (HtM)	180 –
(11) Výsledok z hodnôt finančného majetku, ktoré majú byť ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	181 –
(12) Výsledok z odúčtovania hodnôt finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	181 –
(13) Ostatné výsledky z hodnôt finančného majetku/závazkov	181 –
(14) Zdanenie príjmov	181 –
 PODROBNOSTI K SÚVAHE	 182 –
(15) Hotovostná rezerva	182 –
(16) Pohľadávky voči úverovým ústavom	182 –
(17) Prevencia rizík k pohľadávkam voči úverovým ústavom	183 –
(18) Pohľadávky voči zákazníkom	184 –
(19) Prevencia rizík k pohľadávkam voči zákazníkom	185 –
(20) Aktíva na obchodovanie	186 –
(21) Hodnoty finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	186 –
(22) Hodnoty finančného majetku určeného na predaj	186 –
(23) Hodnoty finančného majetku držaného do splatnosti	187 –
(24) Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	187 –
(25) Prevencia rizík k dlhopisom	188 –
(26) Podielové práva a iné neúročené cenné papiere	188 –
(27) Podiely na podnikoch s konsolidovanou súvahou	189 –
(28) Hodnoty nehmotného majetku	189 –
(29) Základné hmotné investície	189 –
(30) Nehnutelnosti držané ako finančná investícia	189 –
(31) Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky	190 –
(32) Ostatné aktíva	191 –
(33) Záväzky voči úverovým ústavom	191 –
(34) Záväzky voči zákazníkom	191 –
(35) Upísané záväzky	192 –
(36) Obchodné pasíva	192 –
(37) Zákonné rezervy	192 –
(38) Ostatné pasíva	194 –
(39) Podriadený kapitál	195 –
(40) Vlastný kapitál koncernu	196 –

KAPITÁLOVÝ MANAŽMENT	197 –
(41) Vlastné prostriedky	197 –
 SPRÁVA O STAVE RIZÍK	198 –
(42) Úverové riziko	198 –
(43) Riziko vyplývajúce z podielov	207 –
(44) Riziko súvisiace so zmenou úrokovej sadzby	207 –
(45) Riziko súvisiace s akciovým kurzom	208 –
(46) Riziko súvisiace s položkami v cudzej mene	209 –
(47) Riziko súvisiace s likviditou	209 –
(48) Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí	210 –
 DOPLŇUJÚCE ÚDAJE	211 –
(49) Fair Values	211 –
(50) Finančné investície do nástrojov vlastného kapitálu	214 –
(51) Zisky/straty podľa kategórií oceňovania	215 –
(52) Údaje o podieloch v iných podnikoch	216 –
(53) Údaje o vzťahoch k spriazneným podnikom a osobám	217 –
(54) Vykazovanie podľa segmentov	218 –
(55) Bezúročné aktíva	220 –
(56) Rentabilita celkového kapitálu	220 –
(57) Podriadené majetkové hodnoty	220 –
(58) Objemy cudzích mien	220 –
(59) Správne a agentúrne služby	220 –
(60) Podmienené záväzky a úverové riziká	220 –
(61) Udalosti po súvahovom dni	221 –
(62) Záruky za záväzky obsiahnuté v aktívnych položkách	221 –
(63) Údaje o odmenách pre bankového audítora	221 –
(64) Operatívny lízing	221 –
(65) Derivačný objem obchodu	222 –

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU KONCERNU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2018

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. EUR	Príloha / Poznámky	2017	2018	± v %
Úrokové výnosy z aplikácie metódy efektívnych úrokov		137 538	141 844	3,1
Ostatné úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy		16 735	18 303	9,4
Nákladové úroky a iné podobné náklady		-33 587	-30 454	-9,3
Úrokový prebytok	(1)	120 686	129 693	7,5
Prevenčia rizík	(2)	-26 724	-18 293	-31,5
Úrokový prebytok po opatrení na prevenciu rizík		93 962	111 400	18,6
Výnosy z provízií		53 721	59 906	11,5
Náklady na provízie		-3 825	-4 439	16,1
Provízny prebytok	(3)	49 896	55 467	11,2
Výsledok z podnikov s konsolidovanou súvahou	(4)	39 068	44 848	14,8
Výsledok obchodovania	(5)	1 544	280	-81,9
Administratívne náklady	(6)	-107 754	-114 577	6,3
Ostatné prevádzkové výnosy	(7)	4 624	6 467	39,9
Ostatné prevádzkové náklady	(7)	-8 376	-8 992	7,4
Výsledok z hodnoty finančného majetku/závazkov		4 211	-7 852	>-100
– Výsledok z finančných nástrojov dezinovaných Fair Value	(8)	1 300	-2 841	>-100
– výsledok z hodnôt finančného majetku určeného na predaj	(9)	2 915	neuvedené	-
– výsledok z hodnôt finančného majetku držaného do splatnosti	(10)	-4	neuvedené	-
– Výsledok z hodnôt finančného majetku, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	(11)	neuvedené	-5 125	-
– Výsledok z odúčtovania hodnôt finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	(12)	neuvedené	179	-
– Ostatné výsledky z hodnôt finančného majetku/závazkov	(13)	neuvedené	-65	-
Ročný prebytok pred zdanením		77 175	87 041	12,8
Zdanenie príjmov	(14)	-9 138	-9 621	5,3
Ročný prebytok		68 038	77 420	13,8
Nekontrolné podiely		-3	-3	-2,1
Ročný prebytok podľa nekontrolných podielov		68 035	77 417	13,8

OSTATNÉ VÝSLEDKY

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Ročný prebytok	68 038	77 420	13,8
Ostatný výsledok	17 537	-6 883	>-100
Položky bez reklasifikácie do ročného prebytku	2 405	-5 360	>-100
± zisky/straty z hľadiska poistnej matematiky podľa IAS 19	510	-3 444	>-100
± odložené zdanenie ziskov/strát z hľadiska poistnej matematiky podľa IAS 19	-129	860	>100
± zmeny Fair Value pri nástrojoch vlastného kapitálu, ktoré sú ocenené k príslušnej časovej hodnote	neuvedené	-1 339	-
± odložené zdanenie zmien Fair Value pri nástrojoch vlastného kapitálu, ktoré sú ocenené k príslušnej časovej hodnote	neuvedené	412	-
± zmeny Fair Value odvodené z rizika straty finančných záväzkov, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (dezinovované)	neuvedené	-56	-
± odložené zdanenie zmien Fair Value odvodených z rizika straty finančných záväzkov, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (dezinovované)	neuvedené	14	-
± podiel výnosov a nákladov pridružených podnikov, ktoré vypracovávajú účtovnú súvahu podľa metódy konsolidovanej súvahy, vykázaných v inom výsledku	2 024	-1 807	>-100
Položky s reklasifikáciou do ročného prebytku	15 132	-1 523	>-100
± rozdiely z prepočtu mien	57	16	-71,7
± rezerva určená na predaj	18 798	neuvedené	-
± zmena príslušnej časovej hodnoty netto	19 775	neuvedené	-
± prerozdelenie do zisku alebo straty	-977	neuvedené	-
± odložené zdanenie položky rezervy určenej na predaj	-4 699	neuvedené	-
± zmeny Fair Value pri dlhových nástrojoch, ktoré sú ocenené k príslušnej časovej hodnote	neuvedené	-1	-
± zmena príslušnej časovej hodnoty netto	neuvedené	75	-
± prerozdelenie do zisku alebo straty	neuvedené	-76	-
± odložené zdanenie zmien Fair Value pri dlhových nástrojoch, ktoré sú ocenené k príslušnej časovej hodnote	neuvedené	18	-
± podiel výnosov a nákladov pridružených podnikov, ktoré vypracovávajú účtovnú súvahu podľa metódy konsolidovanej súvahy, vykázaných v inom výsledku	976	-1 556	>-100
Celkový výsledok	85 575	70 537	-17,6
Nekontrolné podiely	-3	-3	-2,1
Celkový výsledok podľa nekontrolných podielov	85 572	70 534	-17,6

ZISK A DIVIDENDA NA AKCIU

	2017	2018
Priemerný počet akcií v obehu (kmeňové a prioritné akcie)	38 955 556	41 476 708
Dividenda na akciu v eurách (kmeňové a prioritné akcie)	0,23	0,23
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (zriadený a neriedený)	1,72	1,82

V ukazovateli Zisk na akciu je koncernový ročný prebytok porovnaný s Ø počtom kusových akcií nachádzajúcich sa v obehu. Vo vykazovanom období majú zisk na akciu a zriadený zisk na akciu rovnakú hodnotu, pretože v obehu neboli žiadne finančné nástroje so zriadeným efektom na akcie. Na určenie zisku na akciu boli z ročného prebytku odpočítané kupónové platby v roku 2018 za doplnkové nástroje vlastného kapitálu pri zohľadnení efektu zdanenia.

ŠTVRŤROČNÝ PREHĽAD 2018

v tis. EUR	Štvrťrok 1/2018	Štvrťrok 2/2018	Štvrťrok 3/2018	Štvrťrok 4/2018
Úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy	39 041	42 560	38 606	39 940
Nákladové úroky a iné podobné náklady	-8 466	-7 422	-7 599	-6 968
Úrokový prebytok	30 575	35 137	31 007	32 973
Prevenčia rizík	-2 867	-6 208	-5 098	-4 119
Úrokový prebytok po opatrení na prevenciu rizík	27 708	28 929	25 909	28 853
Výnosy z provízií	13 506	15 999	13 906	16 494
Náklady na provízie	-1 042	-1 113	-1 130	-1 155
Provízny prebytok	12 464	14 886	12 776	15 339
Výsledok z podnikov s konsolidovanou súvahou	7 488	11 329	12 826	13 205
Výsledok obchodovania	-13	-192	913	-429
Administratívne náklady	-27 607	-30 353	-27 044	-29 573
Ostatné prevádzkové výnosy	1 271	1 844	1 126	2 226
Ostatné prevádzkové náklady	-5 075	-1 504	-1 383	-1 030
Výsledok z hodnoty finančného majetku/záväzkov	-932	-3 641	1 725	-5 004
– výsledok z finančných nástrojov dezinovaných Fair Value	-203	-2 909	315	-44
– výsledok z hodnôt finančného majetku určeného na predaj	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
– výsledok z hodnôt finančného majetku držaného do splatnosti	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
– výsledok z hodnôt finančného majetku, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	-1 819	561	826	-4 693
– výsledok z odúčtovania hodnôt finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	-143	49	501	-228
– iný výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov	1 233	-1 341	82	-39
Prebytok za určité časové obdobie pred zdanením	15 305	21 299	26 849	23 588
Zdanenie príjmov	-1 889	-2 091	-3 663	-1 979
Prebytok za určité časové obdobie	13 416	19 209	23 186	21 609
Nekontrolné podiely	-1	-1	-1	-
Prebytok za určité časové obdobie podľa nekontrolných podielov	13 414	19 208	23 185	21 609

ŠTVRTROČNÝ PREHLAD 2017

v tis. EUR	Štvrťrok 1/2017	Štvrťrok 2/2017	Štvrťrok 3/2017	Štvrťrok 4/2017
Úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy	37 780	39 766	38 145	38 582
Nákladové úroky a iné podobné náklady	-8 887	-8 711	-8 619	-7 370
Úrokový prebytok	28 893	31 055	29 526	31 213
Prevenčia rizík	-8 345	-5 859	-2 885	-9 634
Úrokový prebytok po opatrení na prevenciu rizík	20 548	25 196	26 640	21 579
Výnosy z provízií	13 930	13 640	13 216	12 934
Náklady na provízie	-674	-970	-1 163	-1 018
Provízny prebytok	13 256	12 670	12 054	11 916
Výsledok z podnikov s konsolidovanou súvahou	8 132	10 499	10 407	10 029
Výsledok obchodovania	383	591	10	561
Administratívne náklady	-26 594	-26 029	-26 670	-28 461
Ostatné prevádzkové výnosy	1 952	282	934	1 457
Ostatné prevádzkové náklady	-5 837	-995	-2 539	995
Výsledok z hodnoty finančného majetku/záväzkov	1 600	1 015	97	1 499
– výsledok z finančných nástrojov dezinovaných Fair Value	1 143	154	15	-12
– výsledok z hodnôt finančného majetku určeného na predaj	460	861	82	1 511
– výsledok z hodnôt finančného majetku držaného do splatnosti	-4	-	-	-
– výsledok z hodnôt finančného majetku, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
– výsledok z odúčtovania hodnôt finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
– iný výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
Prebytok za určité časové obdobie pred zdanením	13 440	23 229	20 933	19 574
Zdanenie príjmov	-2 183	-1 358	-2 425	-3 170
Prebytok za určité časové obdobie	11 256	21 870	18 507	16 404
Nekontrolné podiely	-1	-	-1	-1
Prebytok za určité časové obdobie podľa nekontrolných podielov	11 256	21 870	18 506	16 403

KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA

K 31. DECEMBRU 2018

AKTÍVA

v tis. EUR	Príloha / Poznámky	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Rezerva v hotovosti	(15)	476 589	571 963	20,0
Pohľadávky voči úverovým ústavom	(16)	97 711	177 248	81,4
– prevencia rizík k pohľadávkam voči úverovým ústavom	(17)	-	-322	-
Pohľadávky voči zákazníkom	(18)	5 450 150	6 025 858	10,6
– prevencia rizík k pohľadávkam voči zákazníkom	(19)	-136 992	-107 879	-21,3
Aktíva na obchodovanie	(20)	9 837	8 045	-18,2
Finančný majetok (FM)		1 043 134	neuvedené	-
– FM at Fair Value through Profit or Loss	(21)	78 300	neuvedené	-
– FM určený na predaj	(22)	182 069	neuvedené	-
– FM držaný do splatnosti	(23)	782 765	neuvedené	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	(24)	neuvedené	904 421	-
– prevencia rizík k dlhopisom	(25)	neuvedené	-258	-
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere	(26)	neuvedené	135 609	-
Podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity	(27)	520 354	599 668	15,2
Nehmotné aktíva	(28)	1 638	3 859	>100
Investičný majetok	(29)	55 174	53 336	-3,3
Nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	(30)	30 868	34 530	11,9
Odložené daňové pohľadávky	(31)	7 873	6 363	-19,2
Ostatné aktíva	(32)	23 161	22 497	-2,9
Aktíva spolu		7 579 497	8 434 938	11,3

PASÍVA

v tis. EUR	Príloha / Poznámky	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Závazky voči úverovým ústavom	(33)	694 986	836 489	20,4
Závazky voči zákazníkom	(34)	4 956 489	5 467 463	10,3
– z toho sporiace vklady		1 475 137	1 429 395	-3,1
– z toho ostatné záväzky		3 481 352	4 038 068	16,0
Dlhové cenné papiere	(35)	553 952	571 052	3,1
– z nich at Fair Value through Profit or Loss		84 688	84 744	0,1
Obchodné pasíva	(36)	14 608	8 362	-42,8
Rezervy	(37)	123 631	134 485	8,8
Odložené daňové povinnosti	(31)	127	-	-
Ostatné pasíva	(38)	30 542	26 699	-12,6
Podriadený kapitál	(39)	158 622	179 667	13,3
Vlastný kapitál		1 046 540	1 210 721	15,7
– vlastný kapitál koncernu	(40)	1 046 518	1 210 696	15,7
– nekontrolné podiely		22	25	13,6
Pasíva spolu		7 579 497	8 434 938	11,3

VÝKAZ O ZMENÁCH VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU

VÝVOJ VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU

v tis. EUR	Upísané základné imanie	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Rezerva z oceňovania	Rezervy zo zisku ¹⁾	Ročný prebytok	Doplňkové nástroje vlastného kapitálu ²⁾	Vlastný kapitál
Stav k 31. 12. 2017	79 279	193 032	-168	31 956	638 184	68 035	36 200	1 046 518
Dopad vyplývajúci z prvej aplikácie IFRS 9				-6 635	16 203			9 568
Stav k 1. 1. 2018 po prvej aplikácii IFRS 9	79 279	193 032	-168	25 321	654 387	68 035	36 200	1 056 086
Vyplácanie						-8 935		-8 935
Kupónové platby za doplnkové nástroje vlastného kapitálu						-2 333		-2 333
Dotácia rezerv zo zisku					56 768	-56 768		-
Ročný prebytok						77 417		77 417
Ostatný výsledok			-167	-3 983	-2 734			-6 883
Navýšenie kapitálu	6 607	48 384						54 991
Zmena z konsolidovanej súvahy					35 175			35 175
Zmena vlastných akcií					-1 810			-1 810
Emisia doplnkových nástrojov vlastného kapitálu							7 300	7 300
Ostatné zmeny					-311			-311
Stav 31. 12. 2018	85 886	241 416	-335	21 338	741 475	77 417	43 500	1 210 696

Stav rezervy Fair Value OCI (bez rezervy pridružených podnikov, ktoré vypracovávajú účtovnú súvahu podľa metódy konsolidovanej súvahy) 12 178

Stav rezervy latencie dane -3 045

¹⁾ V riadku zmena z konsolidovanej súvahy je zahrnutých 29,9 mil. EUR, ktoré rezultujú z výsledkov sesterských bánk na základe aplikácie IFRS 9.

²⁾ Dlhopisy Additional Tier 1 emitované v rokoch 2015, 2017 a 2018 sú klasifikované ako vlastný kapitál v súlade s IAS 32.

VÝVOJ VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU

v tis. EUR	Upísané základné imanie	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Rezerva z oceňovania	Rezervy zo zisku	Ročný prebytok	Doplňkové nástroje vlastného kapitálu ¹⁾	Vlastný kapitál
Stav 1. 1. 2017	79 279	193 032	-361	17 017	600 220	46 180	23 400	958 767
Vyplácanie						-8 965		-8 965
Kupónové platby za doplnkové nástroje vlastného kapitálu						-1 463		-1 463
Dotácia rezerv zo zisku					35 752	-35 752		-
Ročný prebytok						68 035		68 035
Ostatný výsledok			193	14 939	2 405			17 537
Zmena z konsolidovanej súvahy					2 525			2 525
Zmena vlastných akcií					-2 699			-2 699
Emisia doplnkových nástrojov vlastného kapitálu							12 800	12 800
Ostatné zmeny					-19			-19
Stav 31. 12. 2017	79 279	193 032	-168	31 956	638 184	68 035	36 200	1 046 518

Stav rezervy určenej na predaj (bez rezervy pridružených podnikov, ktoré vypracovávajú účtovnú súvahu podľa metódy konsolidovanej súvahy) 22 918

Stav rezervy latencie dane -5 729

¹⁾ Dlhopisy Additional Tier 1 emitované v rokoch 2015 a 2017 sú klasifikované ako vlastný kapitál v súlade s IAS 32.

Ďalšie údaje nájdete v poznámke (40) Vlastný kapitál koncernu.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV KONCERNU

VÝVOJ TOKOV PLATIEB

v tis. EUR

	2017	2018
Ročný prebytok po zdanení	68 038	77 420
Nelikvidné položky obsiahnuté v ročnom prebytku a prevod na peňažný tok z operatívnej obchodnej činnosti		
– odpisy a úpravy bilančnej hodnoty pri pohľadávkach a základných hmotných investíciách	26 973	22 393
– zmeny rezerv	11 420	12 732
– zisky a straty z predaja	-2 625	-641
– zmena iných nelikvidných položiek	3 475	3 953
– podiel zisku/straty na podnikoch s konsolidovanou súvahou	-39 068	-44 848
– úrokový výnos netto	-120 686	-129 693
– daňové náklady	9 138	9 622
Priebežná suma	-43 335	-49 062
Zmena majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o likvidné súčasti:		
– pohľadávky voči úverovým ústavom a zákazníkom	-20 228	-628 120
– aktíva na obchodovanie	3	1 792
– ostatné aktíva	4 125	-1 412
– záväzky voči úverovým ústavom a zákazníkom	-40 207	655 567
– pasíva na obchodovanie	-3	-6 245
– rezervy a ostatné pasíva	-30 403	-13 966
– prijaté úroky	151 430	156 612
– zaplatené úroky	-35 980	-33 477
– prijaté dividendy	3 906	4 260
– zaplatené dane	-9 261	-4 078
Peňažný tok z operatívnej činnosti	-19 953	81 871
Prírastok prostriedkov z odpredaja:		
– hodnôt finančného majetku a základných hmotných investícií	175 353	81 949
Splácanie prostriedkov prostredníctvom investícií do:		
– hodnôt finančného majetku a základných hmotných investícií	-198 545	-162 268
Dividendy z podnikov s konsolidovanou súvahou	5 282	5 846
Peňažný tok z investičnej činnosti	-17 910	-74 473
Navýšenie kapitálu	-	54 991
Platby dividend	-8 965	-8 935
Emisia doplnkových súčastí vlastného kapitálu	12 800	7 300
Kupónová platba doplnkových nástrojov vlastného kapitálu	-1 463	-2 333
Prírastky/Splácanie prostriedkov vlastných akcií	-2 699	-1 810
Prírastky prostriedkov z podriadených záväzkov a ostatných finančných činností	125 127	112 912
Splácanie prostriedkov z podriadených záväzkov a ostatných finančných činností	-153 900	-74 300
Peňažný tok z finančnej činnosti	-29 100	87 825
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	543 542	476 589
Peňažný tok z operatívnej obchodnej činnosti	-19 953	81 871
Peňažný tok z investičnej činnosti	-17 910	-74 473
Peňažný tok z finančnej činnosti	-29 100	87 825
Vplyvy výmenného kurzu na stav finančných prostriedkov	10	151
Stav platobných prostriedkov ku koncu vykazovaného roka	476 589	571 963

VYSVETLIVKY (POZNÁMKY) K ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE KONCERNU BKS BANK

DÔLEŽITÉ ZÁSADY VEDENIA ÚČTOVNÍCTVA

I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

BKS Bank AG so sídlom v 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, vypracovala ako materská spoločnosť koncernu BKS Bank účtovnú uzávierku koncernu podľa zásad International Financial Reporting Standards (IFRS), ktoré boli zverejnené International Accounting Standards Board (IASB), ako aj podľa interpretácií International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) v znení prevzatom EÚ pre hospodársky rok 2018 ako oslobudzujúcu účtovnú uzávierku koncernu v súlade s § 59a BWG. Dodatočne boli splnené požiadavky § 245a ods. 1 UGB.

BKS Bank bola založená v roku 1922 pod názvom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Dlhoročné snahy o transformáciu komandity na akciovú spoločnosť viedli v roku 1928 k založeniu *Bank für Kärnten*. V roku 1983 nasledoval vstup na štajerský trh. Kmeňové akcie BKS Bank AG sú kótované na Viedenskej burze od roku 1986, prioritné akcie od roku 1991. Oba druhy akcií sú uvedené v zozname v segmente Standard Market Auction. Od roku 1990 má BKS Bank zastúpenie vo Viedni. Sprístupnenie trhu v Burgenlande a Dolnom Rakúsku nasledovalo od roku 2003. V zahraničí pôsobí ústav aj v Slovinsku, Chorvátsku, Slovenskej republike, severnom Taliansku a západnom Maďarsku. S Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvorí BKS Bank AG bankovú skupinu 3 Banken Gruppe. Spoločne dosahuje skupina 3 Banken Gruppe silu veľkej banky s flexibilitou a blízkosťou k trhu regionálnej banky.

Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo účtovnú uzávierku koncernu 8. marca 2019 a schválilo jej postúpenie dozornej rade. Dozorná rada má za úlohu skontrolovať účtovnú uzávierku koncernu a vyhlásiť, či ju schváli. Až do okamihu podpisu neboli k dispozícii žiadne náznaky, ktoré by spochybnil pokračovanie činnosti spoločnosti.

II. VPLYVY NOVÝCH A ZMENENÝCH ŠTANDARDOV

Metódy vedenia účtovníctva aplikované v hospodárskom roku 2017 boli zachované aj v roku 2018 s výnimkou prepracovaných štandardov a výkladov, ktorých aplikácia bola v hospodárskom roku povinná. Aj porovnávacie čísla z predchádzajúceho roka sa zakladajú na príslušných predpisoch. Predčasná aplikácia štandardov, ktoré boli zverejnené, ale ich aplikácia v hospodárskom roku nebola záväzná, nebola zrealizovaná.

POUŽITÉ ŠTANDARDY/NOVELY OD 1. 1. 2018

Štandardy/Novely	Používané v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú stanoveným dňom alebo neskôr	Schválenie zo strany EÚ
IFRS 2 – odmeňovanie založené na podieloch (novela)	1. 1. 2018	február 2018
IFRS 4 – poisťné zmluvy (novela)	1. 1. 2018	november 2017
IFRS 9 – finančné nástroje	1. 1. 2018	november 2016
IFRS 15 – tržby zo zmlúv so zákazníkmi (vrát. noviel IFRS 15)	1. 1. 2018	september 2016
IFRS 15 – tržby zo zmlúv so zákazníkmi (vysvetlenia)	1. 1. 2018	október 2017
IAS 40 – klasifikácia ešte nedostavaných nehnuteľností (novela)	1. 1. 2018	marec 2018
IFRIC výklad 22 – výklad prepočtu mien pri preddavkoch	1. 1. 2018	marec 2018
Annual Improvements to IFRS Standards 2014-2016 Cycle: IFRS 1 – prvá aplikácia International Financial Reporting Standards, IAS 28 podiely na pridružených podnikoch a spoločných podnikoch	1. 1. 2018	február 2018

IFRS 9: 24. júla 2014 zverejnila IASB finálnu verziu IFRS 9, ktorá nahrádza IAS 39 *Finančné nástroje: odhad a ocenenie* a prvýkrát sa používa v prvom vykazovanom období hospodárskeho roka začínajúceho sa 1. januára 2018 alebo neskôr. Koncern BKS Bank použil predpisy IFRS 9 týkajúce sa bilancovania a oceňovania prvýkrát k 1. januáru 2018.

Zmenené zásady klasifikácie a oceňovania, ako aj predpisy o znižovaní hodnôt v IFRS 9 ovplyvnili účtovnú súvahu a výkaz ziskov a strát, procesy vedenia účtovníctva a rizikového manažmentu, interné kontroly a výkazníctvo. Porovnávacie čísla za hospodársky rok 2017 neboli – ako to umožňuje IFRS 9 – prispôsobené a preto zodpovedajú zásadám klasifikácie a oceňovania IAS 39 platným k 31. decembru 2017.

Nové metódy bilancovania a oceňovania IFRS 9 sú opísané v odseku Vysvetlenie k jednotlivým bilančným položkám:

IFRS 15, ako aj vysvetlenie k IFRS 15: 28. mája 2014 IASB spoločne s FASB (Financial Accounting Standards Board) zverejnili IFRS 15. Vysvetlenia k IFRS 15 boli zverejnené v apríli 2016. IFRS 15 upravuje zaznamenávanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi. Cieľom tohto štandardu je zhrnutie doteraz existujúcich pravidiel k tejto téme do jedného štandardu. Tento štandard nahrádza zmluvy o zhotovení (IAS 11), výnosy (IAS 18), vernostné programy pre zákazníkov (IFRIC 13), zmluvy o budovaní nehnuteľností (IFRIC 15), prevod majetkových hodnôt prostredníctvom zákazníkov (IFRIC 18), ako aj výnosy – výmena reklamných služieb (SIC 31).

Analýza koncernu BKS Bank v hospodárskom roku 2017 ukázala, že zavedenie tohto štandardu nemá žiadny vplyv na koncern BKS Bank.

IAS 40: Táto novela upravuje, od a dokedy musí byť nehnuteľnosť, ktorá sa nachádza vo výstavbe alebo vývoji, klasifikovaná ako *nehnutel'nosť držaná ako finančná investícia*. Klasifikácia ešte nedokončených nehnuteľností doteraz zatiaľ nebola jasne upravená. Táto zmena nemá žiaden vplyv na bilancovanie v koncerne BKS Bank.

Z ostatných noviel, výkladov a úprav uvedených v tabuľke nevyplývajú žiadne podstatné zmeny pre koncern BKS Bank.

ŠTANDARDY/NOVELY POUŽÍVANÉ V ROKU 2019

Štandardy/Novely	Používané v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú stanoveným dňom alebo neskôr	Schválenie zo strany EÚ
IFRS 9 – finančné nástroje (novela)	1. 1. 2019	marec 2018
IFRS 16 – lízing	1. 1. 2019	október 2017
IAS 28 – podiely na pridružených a spoločných podnikoch (novela)	1. 1. 2019	február 2019
IFRIC výklad 23 – neistota pri zaobchádzaní s daňou z osobitných príjmov	1. 1. 2019	október 2018

IFRS 16: IASB zverejnila k 13. januáru 2016 IFRS 16 Leasing, ktorý nahrádza IAS 17 Lízingové vzťahy. IFRS 16 sa používa pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr, pričom predčasná aplikácia je prípustná. Koncern BKS Bank aplikuje IFRS 16 prvýkrát 1. januára 2019.

IFRS 16 upravuje vykazovanie, oceňovanie a poznámky o lízingových obchodoch pre poskytovateľov a zákazníkov lízingu. Zo zavedenia IFRS 16 vyplývajú rozsiahle novinky najmä pre lízingových zákazníkov. Rozdiel medzi Finance Lease a Operating Lease, ktorý vznikol podľa IAS 17, zaniká, v štandarde IFRS 16 už existuje iba model *Right of Use*. V súlade s tým musí lízingový zákazník vykazať v deň poskytnutia majetkovú hodnotu pre poskytnuté užívateľské právo, ako aj príslušný lízingový záväzok s jeho súčasnou hodnotou.

Na zjednodušenie však IFRS 16 stanovuje možnosť vzdať sa tejto povinnosti v prípade krátkodobého lízingu (doba splatnosti < 1 rok) a lízingu majetku s nízkou hodnotou (< 5 000,- EUR). BKS Bank uplatňuje obe možnosti výberu spôsobu vypracovania odhadov.

IFRS 16 ďalej obsahuje niekoľko alternatív, ktoré môžu byť použité iba v prechodnom období. V súvislosti s možnosťou poskytovanou IFRS 16 ohľadom definície lízingových vzťahov sa v koncerne BKS Bank používa takzvaný Grandfathering pre staré zmluvy. To znamená, že oceňovanie vypracované v minulosti pre staré zmluvy podľa IAS 17 ostáva zachované. V koncerne BKS Bank ide pri aktivovaných užívateľských právach najmä o užívateľské práva z nájomných zmlúv pre nehnuteľnosti. Pre hnutelné veci je počet aktivovaných užívateľských práv mimoriadne nízky. Uplatňovanie novej definície lízingu v súlade s IFRS 16 sa preto vzťahuje iba na nové zmluvy uzatvorené po počiatočnom dátume uplatňovania.

V prechodnom období je pre príjemcu lízingu k dispozícii aj právo voľby, akú metódu si vyberie počas prechodu na IFRS 16. IFRS 16 rozlišuje medzi retrospektívnou metódou a modifikovanou retrospektívnou metódou. Zatiaľ čo prvá metóda si vyžaduje úplnú spätnú aplikáciu počas všetkých predchádzajúcich vykazovaných období predstavených v súlade s IAS 8, druhá metóda si vyžaduje spätné uplatnenie k okamihu prvej aplikácie so zaznamenaním efektov reorganizácie v začiatočnej hodnote vlastného kapitálu. Prispôbenie porovnávaných hodnôt sa teda nevykonáva. V koncerne BKS Bank sa ako prechodná metóda používa modifikovaná retrospektívna metóda. V súvislosti s touto metódou je k dispozícii aj možnosť voľby s ohľadom na ocenenie odhadnutého užívateľského práva k okamihu prvej aplikácie. Bud' sa odhad vykonáva podľa účtovnej hodnoty, tzn. tak ako keby bol IFRS 16 uplatnený od začiatku lízingového vzťahu, odúročený s úrokovou sadzbou hraničného cudzieho kapitálu v okamihu prvotnej aplikácie alebo sa odhad vykonáva vo výške lízingového záväzku upravený o predplatené alebo obmedzené lízingové splátky. BKS Bank sa rozhodla uznať užívateľské práva v rovnakej výške ako zodpovedajúce záväzky z lízingu v okamihu prvého uplatnenia štandardu IFRS 16. Tým pádom vo vlastnom kapitáli k okamihu prvej aplikácie neexistujú žiadne efekty prispôbenia.

Ďalej IFRS 16 poskytuje možnosť voľby použitia jednotnej úrokovej sadzby pre podobné lízingové portfóliá, ako aj možnosť klasifikovať ako krátkodobú lízingovú zmluvu na základe zostávajúcej doby splatnosti v prechodnom období. BKS Bank využíva obe možnosti. Ostatné možnosti poskytované štandardom IFRS 16 v prechodnom období nemajú pre koncern BKS Bank význam.

BKS Bank preskúmala v hospodárskom roku 2018 všetky nájomné a lízingové zmluvy, ktoré existujú podľa IAS 17, s ohľadom na dôsledky štandardu IFRS 16. K 1. 1. 2019 vyplýva z týchto zmlúv aktivované užívateľské právo vo výške 27,5 mil. EUR a lízingový záväzok vo výške 27,4 mil. EUR. Pre hospodársky rok 2019 očakávame odpisy vo výške 2,8 mil. EUR a nákladové úroky vo výške 0,2 mil. EUR namiesto nákladov na nájom a lízing doteraz vykazovaných vo vecných nákladoch. Preto sa očakáva, že v hospodárskom roku 2019 bude ročný prebytok ovplyvnený aplikáciou štandardu IFRS 16 sumou približne -0,2 mil. EUR.

Pri zohľadnení aktivovaného užívateľského práva vo výške 27,5 mil. EUR sa zvýši hodnota celkovej rizikovej expozície z 5 283,1 mil. EUR na 5 310,6 mil. EUR. Tomu zodpovedajúc sa zníži podiel celkového kapitálu z 14,8 % na 14,7 %.

Pre bilancovanie lízingového vzťahu u poskytovateľa lízingu zostávajú v platnosti úpravy, ktoré boli doteraz súčasťou štandardu IAS 17 a teraz sa nachádzajú v štandarde IFRS 16. Preto BKS Bank neočakáva žiadne podstatné vplyvy na účtovnú uzávierku koncernu, ale len rozšírené údaje v prílohe vo výročnej správe za rok 2019.

Z ostatných uvedených noviel a výkladov nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne podstatné zmeny.

ŠTANDARDY/NOVELY POUŽÍVANÉ OD 1. 1. 2019 ALEBO K NESKORŠIEMU TERMÍNU

Štandardy/Novely	Používané v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú stanoveným dňom alebo neskôr	Schválenie zo strany EÚ
IFRS 3 – zlúčenia podnikov (novela)	1. 1. 2020*	Neplatné
IFRS 17 – poisťné zmluvy	1. 1. 2021*	Neplatné
IAS 1 – predstavenie uzávierky a IAS 8 – metódy vedenia účtovníctva, zmeny ocenení a chýb súvisiacich s vedením účtovníctva (novela)	1. 1. 2020*	Neplatné
IAS 19 – služby pre zamestnancov (novela)	1. 1. 2019*	Neplatné
Annual Improvements to IFRS Standards 2015-2017 Cycle	1. 1. 2019*	Neplatné
Prispôsobenia vzájomných odkazov na rámcovú koncepciu v štandardoch IFRS (novela)	1. 1. 2020*	Neplatné

* Predpokladá sa schválenie zo strany EÚ

Z vyššie uvedených štandardov a noviel nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne podstatné zmeny.

III. METÓDY BILANCIE A OCENENIA**Vo všeobecnosti**

Ročná účtovná uzávierka bola vypracovaná vo funkčnej mene euro. Všetky číselné údaje v nasledujúcich vysvetleniach k účtovnej uzávierke koncernu sú – ak nie je uvedené inak – zaokrúhlené na tis. EUR. Účtovná súvaha je rozčlenená podľa zostupnej likvidity. Pri vypracovaní účtovnej uzávierky sa vychádza z pokračovania činnosti podniku (Going Concern).

Konsolidačný celok

Do účtovnej uzávierky koncernu je popri BKS Bank AG zahrnutých 14 spoločností (11 plne konsolidovaných, dve na základe konsolidovanej súvahy a jedna spoločnosť v súlade s podielovou konsolidáciou). Úplná konsolidácia zahŕňa všetky spoločnosti, ktoré sú pod rozhodujúcim vplyvom BKS Bank AG v súlade s IFRS 10 *Účtovná uzávierka koncernu* a vplyv na stav majetku, finančných prostriedkov a výnosov nemá podriadený význam.

Ovládanie je zrejmé vtedy, ak je BKS Bank AG vystavená alebo má práva na kolísajúcu výnosnosť účasti v spoločnosti, príp. má práva na ňu a má schopnosť ovplyvniť túto výnosnosť prostredníctvom svojej moci nad spoločnosťou. Pre stanovenie dôležitosti sa okrem iného zohľadňujú bilančná suma a počet zamestnancov, pri pridružených spoločnostiach podielový vlastný kapitál. Prvá konsolidácia sa realizuje v súlade s IFRS 3 *Zlúčenia podnikov* podľa metódy nadobudnutia.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom sú tri plne konsolidované spoločnosti, ako aj jedna spoločnosť s konsolidovanou súvahou, vylúčené z konsolidačného celku k 31. decembru 2018 na základe bezvýznamnosti. Výsledok z dekonsolidácie týchto spoločností nemá vplyv na výkaz ziskov a strát koncernu.

Úplne konsolidované spoločnosti konsolidačného celku

Nasledujúce spoločnosti spĺňajú koncepciu kontroly podľa štandardu IFRS 10. BKS Bank AG ako materská spoločnosť disponuje právomocou prijímať rozhodnutia, s ktorou môže riadiť variabilnú návratnosť. Tým sú okrem BKS Bank AG plne konsolidované nasledujúce nižšie uvedené spoločnosti:

ÚPLNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI KONSOLIDAČNÉHO CELKU

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Kapitálový podiel nepriamy	Dátum účtovnej uzávierky
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25%	31. 12. 2018
BKS-leasing d.o.o.	Ľubl'ana	100,00 %	-	31. 12. 2018
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Záhreb	100,00 %	-	31. 12. 2018
BKS-Leasing, s. r. o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2018
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2018
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018

Spoločnosti s konsolidovanou súvahou

Nasledujúce spoločnosti sú klasifikované ako pridružené spoločnosti v súlade s IAS 28, pretože je daný rozhodujúci vplyv na rozhodnutia týchto spoločností ohľadom finančnej a obchodnej politiky:

SPOLOČNOSTI S KONSOLIDOVANOU SÚVAHOU

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Dátum účtovnej uzávierky
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2018
BTV AG	Innsbruck	13,6 %	30. 9. 2018

K spoločnostiam Oberbank AG a BTV AG je potrebné poznamenať, že BKS Bank drží v týchto úverových ústavoch s 15,2 %, príp. 14,7 % síce vždy menej ako 20 % podielov s hlasovacím právom, resp. s 14,2 %, príp. 13,6 % vždy menej ako 20 % kapitálových podielov, výkon hlasovacích práv sa ale upravuje prostredníctvom zmlúv o vytvorení syndikátu. Tieto dávajú možnosť podieľať sa na rozhodnutiach ústavov v oblasti finančnej a obchodnej politiky v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez uplatňovania ovládajúceho vplyvu. Na základe existujúcej skupinovej účasti medzi BKS Bank AG, Oberbank AG a BTV AG, ako aj z toho hľadiska, že účtovné uzávierky koncernu sú v sesterských bankách vypracovávané paralelne, sa na účtovnú uzávierku koncernu BKS Bank odvoláva posledná predložená štvrťročná účtovná uzávierka týchto ústavov. Účtovné uzávierky pridružených spoločností sú upravené o vplyvy významných obchodných prípadov alebo udalostí medzi dňom vypracovania výkazov pridružených spoločností 30. 9. a dňom vypracovania účtovnej uzávierky koncernu 31. 12.

Úplne konsolidované spoločnosti

V súlade s ustanoveniami IFRS 11 je účasť na spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) klasifikovaná ako spoločenská činnosť a preto sa podielovo zahŕňa do konsolidačného celku.

PODIELOVO KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Dátum účtovnej uzávierky
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2018

Ostatné spoločnosti nezahrnuté do konsolidačného celku

Nasledujúce spoločnosti, v ktorých drží BKS Bank účasť viac ako 20 %, neboli zahrnuté do účtovnej uzávierky koncernu podľa vyššie uvedených ustanovení o dôležitosti na základe vlastného posúdenia z dôvodu bezvýznamnosti.

OSTATNÉ SPOLOČNOSTI NEZAHNUTÉ DO KONSOLIDAČNÉHO CELKU

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Kapitálový podiel nepriamy	Dátum účtovnej uzávierky
3 Banken IT GmbH	Linz	30,0 %	-	31. 12. 2018
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,0 %	1,0 %	31. 12. 2018
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,0 %	-	31. 12. 2018
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	Viedeň	-	100,0 %	31. 12. 2018
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	Linz	20,0 %	-	31. 12. 2018

Výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek**ZAHRAŇIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31. DECEMBRU 2018**

v tis. EUR	Úrokový výnos	Prevádzkový výnos	Počet zamestnancov (v osoborokoch)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka v Slovinsku (banková pobočka)	11 236	15 067	114,1	4 592	16	4 608
Pobočka v Chorvátsku (banková pobočka)	9 154	10 424	59,5	3 787	-305	3 482
Pobočka v Slovenskej republike (banková pobočka)	1 888	2 181	25,8	-170	-	-170
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	3 905	4 418	19,2	2 197	-439	1 757
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	2 137	2 276	13,3	958	-173	784
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	1 139	1 223	12,8	111	25	136

ZAHRAŇIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31. DECEMBRU 2017

v tis. EUR	Úrokový výnos	Prevádzkový výnos	Počet zamestnancov (v osoborokoch)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka v Slovinsku (banková pobočka)	10 748	13 542	100,8	3 586	-683	2 903
Pobočka v Chorvátsku (banková pobočka)	7 386	8 677	58,5	2 603	-325	2 278
Pobočka v Slovenskej republike (banková pobočka)	1 449	1 757	25,0	-1 929	-	-1 929
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	2 427	2 774	14,9	1 231	-152	1 079
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	1 357	1 424	11,3	749	-139	610
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	744	1 289	8,8	-28	-27	-55

Prepočet meny

Aktíva a pasíva v cudzej mene sa zásadne prepočítavajú príslušnými trhovými kurzmi platnými k bilančnému dňu. Prepočet účtovných uzávierok dcérskych spoločností, ktoré nebilancujú v eurách, prebieha podľa metódy bilančného kurzu. V rámci koncernu existuje len chorvátska spoločnosť, ktorá nevypracováva účtovnú uzávierku v eurách, ale v chorvátskych kunách (HRK). Majetkové hodnoty a záväzky boli prepočítané bilančným kurzom, náklady a výnosy priemerným kurzom v príslušnom časovom období. Z toho vyplývajúce rozdiely v prepočtoch sú zaznamenané v inom výsledku a sú vykázané ako súčasť vlastného kapitálu.

VYSVETLENIA K JEDNOTLIVÝM BILANČNÝCH POLOŽKÁM

Rezerva v hotovosti

Táto položka pozostáva z pokladničnej hotovosti a z pozitívneho salda v centrálnych bankách. Oceňovanie sa realizuje v nominálnej hodnote.

Finančné nástroje v súlade s IFRS 9

Finančný nástroj je zmluva, ktorá u jedného zmluvného partnera zriaďuje hodnotu finančného majetku a u druhého zmluvného partnera finančný záväzok alebo vlastný kapitál. Pokladničné obchody sú zaznamenané, príp. odúčtované k bilančnému dňu pokladne.

K dátumu prírastku sú klasifikované hodnoty finančného majetku a záväzkov. Prvé ocenenie sa realizuje reálnou hodnotou, ktorá spravidla predstavuje obstarávacie náklady. Z klasifikácie sa odvodzuje budúce oceňovanie tak pre stranu aktív, ako aj pasív.

V súlade s IFRS 9 sú **hodnoty finančného majetku** ocenené podľa prvého odhadu nasledovne:

- v amortizovanej hodnote – neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku (FV OCI)
- reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL)

Klasifikácia hodnôt finančného majetku sa realizuje na jednej strane na základe obchodného modelu, v ktorom sú hodnoty finančného majetku spravované a na druhej strane na základe charakteristiky zmluvných platobných tokov sprevádzaných hodnotami finančného majetku (podmienky platobných tokov – kritérium SPPI).

Preskúmanie, či ide pri zmluvnom peňažnom toku iba o platby úrokov a splátok a tým sa splní kritérium SPPI, sa v BKS Bank vykonáva na základe referenčného testu. Pri každej novej zmluve, príp. pri všetkých zmenách zmlúv sa skúma, či zmluva neobsahuje súčasti (Covenants), ktoré by porušovali kritérium SPPI (kvalitatívny referenčný test). Preskúmanie kritéria SPPI pri nových zmluvách s nesúhlasnými úrokovými komponentmi sa realizuje v BKS Bank pomocou kvantitatívneho referenčného testu. Pri nesúhlasnom úrokovom komponente doba splatnosti referenčnej úrokovej sadzby neharmonizuje s frekvenciou prispôsobenia úrokov. Toto však samo o sebe nevedie k nesplneniu kritéria SPPI. Na základe kvantitatívneho referenčného testu sa v dátume prírastku zmluvné platobné toky klasifikovaných finančných nástrojov porovnávajú s platobnými tokmi takzvaného referenčného nástroja. Podmienky referenčného nástroja zodpovedajú, s výnimkou nesúhlasných úrokových komponentov, podmienkam finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať. Ak vyplýva z tohto porovnania podstatná odchýlka platobných tokov (>10 %), považuje sa požadované kritérium SPPI za nesplnené a finančný nástroj sa oceňuje cez výkaz ziskov a strát ako Fair Value.

Finančné nástroje ocenené v amortizovanej hodnote

Klasifikácia v amortizovanej hodnote predpokladá, že hodnota finančného majetku je obsiahnutá v obchodnom modeli, ktorého cieľ spočíva v držaní hodnôt finančného majetku a inkasovaní zmluvných peňažných tokov. Ďalej kritérium SPPI požaduje, aby zmluvné platobné toky pozostávali iba z platieb úrokov a splátok. Následné ocenenie v amortizovanej hodnote sa používa pre nástroje cudzieho kapitálu. V BKS Bank sa vykazujú v tejto triede oceňovania pohľadávky voči úverovým ústavom, pohľadávky voči zákazníkom, ako aj dlhopisy. Zníženie hodnôt sa v súlade s IFRS 9 zaznamenáva ako prevencia rizík. Áziá a disáziá sa rozdeľujú s použitím metódy efektívnych úrokov na určitú dobu splatnosti a zaznamenávajú cez výkaz ziskov a strát.

Finančné nástroje oceňované neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku (FV OCI)

Hodnota finančného majetku sa klasifikuje ako neutrálna z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku (FV OCI), ak sú splnené nasledujúce podmienky: Hodnota finančného majetku je obsiahnutá v obchodnom modeli, ktorého cieľ spočíva v inkasovaní zmluvných peňažných tokov alebo v prevode hodnoty finančného majetku. Kritérium SPPI aj tu požaduje, aby pri hodnotách finančného majetku v triede ocenenia FV OCI (povinné) boli k dispozícii iba zmluvné platobné toky z platieb úrokov a splátok. Následné ocenenie, ktoré je neutrálne z hľadiska výsledku, v inom hospodárskom výsledku (OCI) prichádza teda do úvahy pre **nástroje cudzieho kapitálu**. Na oceňovanie sa zásadne používa burzový kurz. Ak takýto kurz nie je k dispozícii, použije sa metóda súčasnej hodnoty. Zmeny Fair Value týchto nástrojov sú zaznamenané neutrálne z hľadiska zisku a strát v inom hospodárskom výsledku. Až v prípade straty hodnoty finančného majetku sa preúčtujú kumulovaný zisk alebo strata, ktoré sú zaznamenané v inom výsledku, cez výkaz ziskov a strát (FV OCI s recykláciou). V BKS Bank sú v tejto kategórii vykazované dlhopisy.

Nástroje vlastného kapitálu sú spravidla oceňované v súlade s IFRS 9 ako Fair Value through Profit or Loss (FV PL), pretože nespĺňajú kritérium SPPI. Pri prvom odhade môže však spoločnosť použiť neodvolateľné právo vykazovať zmeny príslušnej časovej hodnoty nástrojov vlastného kapitálu, ktoré nie sú priradené k obchodnému portfóliu, v ostatnom hospodárskom výsledku (opcia OCI Fair Value). BKS Bank používa toto právo a vykonáva určenie nástrojov vlastného kapitálu (akcie a podielové práva) Fair Value through Other Comprehensive Income bez recyklácie (FV OCI bez recyklácie). Ak nie je dostupný burzový kurz, použije sa predovšetkým metóda diskontovaného peňažného toku na zistenie príslušnej časovej hodnoty. Pre nástroje vlastného kapitálu, ktoré sú na základe uplatnenia opcie OCI Fair Value priradené do triedy oceňovania FV OCI (dezignované), sú zmeny Fair Value, ktoré vyplývajú z doby splatnosti, zaznamenané v ostatnom hospodárskom výsledku (OCI). Pri prevode nástroja vlastného kapitálu sa kumulovaný zisk alebo strata, ktoré sú zaznamenané v ostatnom hospodárskom výsledku, nepreúčtujú do výkazu ziskov a strát (žiadna recyklácia). Preúčtovanie do inej položky vlastného kapitálu je povolené. V BKS Bank sú tieto priradené rezervám zo zisku.

Finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL)

Hodnoty finančného majetku, ktoré sú priradené k jednému z vyššie uvedených obchodných modelov, alebo nespĺňajú kritérium SPPI, sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote. Keďže deriváty vo všeobecnosti nespĺňajú kritérium SPPI, vykazujú sa v triede oceňovania v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL záväzne). V účtovnej súvahe sú vykázané v položke Obchodné aktíva/Obchodné pasíva. Výsledky oceňovania z bilančnej položky Obchodné aktíva/Obchodné pasíva sú znázornené vo výkaze ziskov a strát v obchodnom výsledku, nákladové úroky na refinancovanie obchodných aktív sú vykázané v úrokovom výsledku. Okrem derivátov sa v BKS Bank vykazujú v tejto triede oceňovania aj úvery a dlhopisy, ktoré nespĺňajú kritérium SPPI, ako aj nástroje vlastného kapitálu, pri ktorých sa neuplatňuje opcia OCCI Fair Value.

Bez ohľadu na to existuje podľa IFRS 9 možnosť určiť hodnotu finančného majetku pri prvom odhade definitívne ako reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (**opcia Fair Value**). Takéto určenie však predpokladá, že sa takto odstráni alebo podstatne zníži nesúlad oceňovania a odhadov. V BKS Bank sa jednotne pre úvery a dlhopisy používa opcia Fair Value. Stanovené nástroje sú dezignujúco vykázané v triede oceňovania FV PL. Výber položiek sa realizuje prostredníctvom Výboru manažmentu aktív a pasív (APM). Tieto položky sú ocenené trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (majetková hodnota, príp záväzok a príslušný derivát). Výsledok oceňovania sa nachádza v položke Výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov v podpoložke Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vo výkaze ziskov a strát.

Zobrazenie bilančnej položky, miery oceňovania a kategórie v súlade s IFRS 9 pre stranu aktív je možné pre BKS Bank zhrnúť nasledovne:

AKTÍVA

	Fair Value	Amortizované náklady	Ostatné	Kategória
Rezerva v hotovosti			Nominálna hodnota	nepriraditeľná
Pohľadávky voči úverovým ústavom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči zákazníkom		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL dezinovované (opcia Fair Value)
	✓		-	FV PL povinné
Aktíva na obchodovanie	✓		-	FV PL povinné
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV OCI povinné (s recykláciou)
	✓		-	FV PL dezinovované (opcia Fair Value)
	✓		-	FV PL povinné
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere	✓		-	FV OCI dezinovované (bez recyklácie)
	✓		-	FV PL povinné

V súlade s IFRS 9 sú **finančné záväzky** ocenené podľa prvého odhadu nasledovne:

- v amortizovanej hodnote
- reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL)

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote sa realizuje pri finančných záväzkoch obchodného portfólia (Held for Trading). V bilančnej položke Obchodné pasíva sú v BKS Bank vykázané negatívne trhové hodnoty z derivátov. Ďalej patria do kategórie oceňovania finančné záväzky, ktoré boli pri prvom odhade neodvolateľne vykázané ako ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (opcia Fair Value). Údaje k opcii Fair Value na strane aktív platia obdobne pre stranu pasív. Zmena Credit spreads pre vlastné záväzky sa znázorňuje v ostatnom hospodárskom výsledku (OCI).

PASÍVA

	Fair Value	Amortizované náklady	Ostatné	Kategória
Záväzky voči úverovým ústavom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Záväzky voči zákazníkom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Dlhové cenné papiere		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL dezinovované (opcia Fair Value)
Obchodné pasíva	✓		-	Held for Trading
Podriadený kapitál		✓	-	v amortizovanej hodnote

Prevenencia rizík pre finančné nástroje v súlade s IFRS 9

Prevenencie rizík sú v BKS Bank zriadené pre dlhové nástroje, ktoré sú oceňované v amortizovanej hodnote alebo neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote (FV OCI povinná) a tiež sú vytvorené pre úverové prísluby a finančné záruky. Model úpravy bilančnej hodnoty používaný v súlade s IFRS 9 je modelom Expected credit loss, ktorý plánuje prevenciu rizík aj pre očakávané budúce straty.

Výška vytvorenej prevencie rizík je pritom závislá od zmeny rizika výpadku finančného nástroja po jeho prírastku. IFRS 9 rozlišuje na základe tohto postupu tri rôzne úrovne, pričom v závislosti od priradenia finančného nástroja je v tejto úrovni stanovená výška prevencie rizík.

- Úroveň 1: Pre finančné nástroje úrovne 1 sa realizuje tvorba prevencie rizík vo výške 12-mesačnej Expected Credit Loss (ECL). 12-mesačná Expected Credit Loss zodpovedá očakávaným úverovým stratám, ktoré by mohli vzniknúť pri finančnom nástroji do 12 mesiacov po stanovenom dni vypracovania účtovnej uzávierky. Každý finančný nástroj je v prípade prírastku zásadne priradený do úrovne 1, pričom sa toto priradenie musí prehodnotiť ku každému dátumu vypracovania účtovnej uzávierky.
- Úroveň 2: Pre finančné nástroje úrovne 2 sa zrealizuje vytvorenie Lifetime Expected Credit Loss (ECL), ktorá zodpovedá očakávaným stratám súvisiacim so zostatkovou dobou splatnosti finančného nástroja.
- Úroveň 3: Pre finančné nástroje úrovne 3 sa pre významné pohľadávky stanovuje prevencia rizika podľa metódy diskontovaného peňažného toku, príp. pre nesignifikantné pohľadávky podľa paušálnych kritérií (základom sú rizikové položky nekryté zárukami).

Zmena priradenia z úrovne 1 do úrovne 2 sa zrealizuje, len čo vznikne významné zvýšenie rizika straty. Priradenie sa zrealizuje na základe automatizovaného vypracovania odhadov pre jednotlivé úrovne, ktorého základom sú rôzne faktory. Pri rozhodnutiach o transfere úrovni sa používajú tak kvantitatívne (zhoršenie ratingu), ako aj kvalitatívne kritériá (30-dňové oneskorenie splatnosti, výstražné upozornenia). BKS Bank si uplatňuje právo voľby s ohľadom na Low Credit Risk Exemption pri vypracovaní odhadov pre jednotlivé úrovne. Tak sa zhodnotia 12-mesačnou ECL finančné nástroje vykazujúce nízke úverové riziko. Nízke úverové riziko pri ratingovom zaradení oceníme investičným stupňom v rozmedzí od AA po 1b.

Priradenie k stupňu 3 sa zrealizuje, ak finančný nástroj vykáže zhoršenú bonitu (rating v stratových triedach 5a až 5c; credit impaired). Ak sa k bilančnému dňu v prípade finančného nástroja skonštatuje objektívne upozornenie na zníženie hodnoty, priradí sa do úrovne 3.

KRITÉRIÁ PRE PRIRADENIE K ÚROVNI

Kritérium	Úroveň
Nesplácané úvery	3
Prvé zaznamenanie zmluvy	1
30 dní po splatnosti	2
90 dní po splatnosti	3
Úver v cudzej mene	2
Rating zodpovedá investičnému stupňu	1
Žiadny Initial Risk Rating nie je možné stanoviť	2
Žiadny aktuálny rating	2
Zhoršenie bonity z investičného stupňa o príp. viac ako 3 ratingové úrovne	2
Zhoršenie bonity z dobrého ratingu o príp. viac ako 2 ratingové úrovne	2
Zhoršenie bonity zo stredných a horších ratingových úrovní o príp. viac ako 1 ratingovú úroveň	2

Finančné nástroje, ktoré sa k príslušnému bilančnému dňu nachádzajú v úrovni 2 a od prírastku nevykazujú žiadne upozornenie o významnom zvýšení úverového rizika, môžu byť transferované späť do úrovne 1.

Stanovenie ECL sa zrealizuje pri zohľadnení informácií o vyhliadkach.

DÔLEŽITÉ PARAMETRE MODELU ECL PRE ÚROVEŇ 1 A ÚROVEŇ 2

Parametre v modeli ECL	Vysvetlenie
Exposure at Default (EAD)	Výška úveru v okamihu výpadku úveru (EAD) je súčtom budúcich zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Mimobilančné obchody, ako sú ručenia a nevyužitie úverové hranice na strane zákazníkov, sa prepočítajú do EAD pri zohľadnení CCF.
Probability of Default (PD)	Pravdepodobnosť straty sa zisťuje na zákazníka na základe štatistických postupov oceňovania a nasleduje koncepciu životnosti. Takto pri hodnotení budúcich pravdepodobností straty je do PD zahrnuté oceňovanie cez budúce ekonomické rámcové podmienky v podobe kalibrácie Point in Time. Pre každý segment sú v modeli ECL zvýraznené špecifické migračné matrice.
Informácie o vyhliadkach (FLI)	Informácie o vyhliadkach zahŕňajú cez príslušnú makroekonomickú vyhliadku zváženú podľa cieľových trhov BKS Bank pri použití lineárneho regresného procesu do prispôbenej podmienenej pravdepodobnosti vzniku straty. Na každý segment sa vzťahujú špecifické podiely strát.
Loss given Default (LGD)	LGD označuje relatívnu výšku straty k okamihu výpadku úveru. Podiel straty sa stanovuje na základe nezaisteného podielu EAD, ktorý sa odpisuje v prípade nevýnosnosti hodnoty nedobytnosti pohľadávky. LGD sa zisťuje z portfólií zákazníkov BKS Bank a podobne ako pravdepodobnosť výpadku sleduje koncepciu životnosti.
Diskontná sadzba (D)	Diskontovanie sa realizuje na základe efektívnej úrokovej sadzby.

Pri prepočte ECL v úrovniach 1 a 2 sa EAD, PD a LGD modifikujú a diskontujú na zmluvne dohodnutú dobu splatnosti (D). Prepočet sa zobrazí nasledovne:

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

Zaistenie a potenciálna strata vyplývajúca z otvorenej rizikovej položky sa zobrazujú v podiele strát (LGD). Informácie o úverových zárukách, o riziku straty bez zohľadnenia držaných záruk a opis držaných záruk, ako aj kvantitatívne údaje sú uvedené v správe o stave rizík.

Expected Credit Loss sa vypočíta na základe niekoľkých scenárov. BKS Bank aplikuje tri scenáre. Základným scenárom je východiskový scenár. Okrem toho sa na prepočet ECL používajú scenáre pre rozvoj a pokles. Konsolidácia scenárov sa vykonáva na základe závažnosti faktorov. Prostredníctvom zváženého sa stanoví Expected Credit Loss s adekvátnymi rizikami, pravdivými očakávaniami a uvažovanou pravdepodobnosťou, ktorý nemá charakter ani ako Best Case, ani ako Worst Case alebo Most Likely Case.

Pri prepočte Expected Credit Loss (ECL) sa v pravdepodobnosti vzniku straty (PD) zohľadňujú nielen historické informácie, ale aj prognózované makroekonomické faktory vplyvu. BKS Bank používa nasledujúce faktory ako indikáciu prognózy budúcnosti: HDP (hrubý domáci produkt), miera inflácie, nezamestnanosť, saldo výkonnostnej bilancie a úroková miera.

Na stanovenie priemerných platieb z hodnôt finančného majetku sa po vzniku straty používajú podiely strát. LGD sa vypočítajú samostatne ako PD na segment. Segmentácia portfólií sa zrealizuje súkromných zákazníkov, firemných zákazníkov, bankách a štátoch.

Počas vykazovaného obdobia neboli vykonané žiadne zmeny postupov oceňovania alebo významných predpokladov.

Zaznamenávanie prevencií rizík sa realizuje reálnou hodnotou vo výkaze ziskov a strát. Vykázanie vytvorených prevencií rizík sa realizuje otvorene ako suma krátenia na strane aktív v účtovnej súvahe (účet na úpravu bilančnej hodnoty). Pre hodnoty finančného majetku ocenené cez FV OCI sa zaznamenáva zníženie hodnoty podmienené bonitou v zisku alebo strate. Prevencia rizík vytvorená pre úverové prísl'uby a finančné záruky sa vykazuje pod rezervami.

Odpisová politika

Kritériami pre odúčtovanie, príp. odpisovanie súm pohľadávok považovaných za nevýnosné sú ich nevýnosnosť, ako aj konečné zhodnotenie všetkých záruk sprevádzajúcich pohľadávky. Zásadne sa neodúčtujú žiadne hodnoty finančného majetku, ktoré podliehajú exekučnému konaniu. Odúčtovanie pohľadávok sa vykoná, ak:

- bola pohľadávka neúspešne vymáhaná na základe exekučného príkazu dva roky,
- bola neúspešne vymáhaná formou exekúcie minimálne dvakrát,
- sa viac nepočíta s postúpením peňažných prostriedkov na zostávajúcu pohľadávku alebo
- obstaranie cenného papiera už nie je možné.

Všetky odúčtované pohľadávky, ktoré nie sú spojené so zaplatením zvyšného dlhu, sú postúpené tretej osobe (napr. inkasnej agentúre) na účely vymáhania pohľadávky.

Modifikácia zmluvy

V BKS Bank môže v úverových obchodoch v prípade už poskytnutého financovania dôjsť k prispôbeniam zmluvy. Toto sa uskutoční na jednej strane na základe meniacich sa podmienok na trhu alebo na druhej strane na základe existujúcich platobných problémov príjemcu úveru. Pritom sa rozlišuje medzi signifikantnou a nesignifikantnou zmenou zmluvy.

V BKS Bank dochádza okrem iného v prípade zmeny produktu, zmeny vlastníka, zmeny použitej meny, navýšenia alebo predĺženia lehoty k podstatnej modifikácii zmluvy. Toto vedie k odúčtovaniu hodnoty finančného majetku pred prispôbením zmluvy a zaúčtovaniu modifikovanej hodnoty finančného majetku v okamihu nadobudnutia. Z toho vyplývajúci rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako hospodársky výsledok z odúčtovania.

Ak však prispôbenie zmluvy nie je podstatné, tzn. nedôjde k zaúčtovaniu, príp. odúčtovaniu, bude rozdiel medzi účtovnou hodnotou brutto pred prispôbením zmluvy a účtovnou hodnotou brutto po prispôbení zmluvy vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako zisk/strata vyplývajúce zo zmeny.

Metódy bilancovania a oceňovania použité pre čísla v predchádzajúcom roku v súlade s IAS 39 sú opísané nasledovne:

Finančné nástroje v súlade s IAS 39

Finančný nástroj je zmluva, ktorá u jedného zmluvného partnera zriaďuje hodnotu finančného majetku a u druhého zmluvného partnera finančný záväzok alebo vlastný kapitál. Prvé ocenenie hodnôt finančného majetku a záväzkov sa vykonáva reálnou hodnotou, ktorá spravidla predstavuje obstarávacie náklady. Budúce oceňovanie sa realizuje na základe predpisov IAS 39 a priradenia do nasledujúcich kategórií:

- hodnoty finančného majetku, ktoré sa oceňujú k príslušnej časovej hodnote (Fair Value), rozdelené podľa
 - obchodné aktíva, príp. obchodné pasíva, to sú finančné nástroje určené na obchodovanie (Held for Trading), vrátane všetkých derivátov okrem tých, ktoré sú v ekonomickom zaistovacom vzťahu k iným nástrojom
 - hodnoty finančného majetku a záväzkov at Fair Value through Profit or Loss, to sú finančné nástroje, ktoré boli dezignované Fair Value (opcia Fair Value)
- hodnoty finančného majetku určené na predaj, to sú finančné nástroje určené na odpredaj
- hodnoty finančného majetku držané do splatnosti, to sú majetkové hodnoty držané až do konečnej splatnosti
- pohľadávky a úvery
- finančné záväzky (Other liabilities)

Pokladničné obchody sú zaznamenané, príp. odúčtované k bilančnému dňu pokladne.

Hodnoty finančného majetku sú ku každému stanovenému termínu preskúmané z hľadiska výskytu objektívnych indícií, ktoré upozorňujú na zníženie hodnoty. Takýmito objektívnymi indíciami sú napríklad finančné problémy dlžníka, výpadok alebo omeškanie platieb úrokov alebo splátok, ústupky BKS Bank AG alebo zahrnutých dcérskych spoločností voči príjemcom úverov z ekonomických alebo právnych dôvodov v súvislosti s finančnými problémami príjemcu úveru, ktoré by inak nemohli byť poskytnuté. V budúcom oceňovaní sú finančné nástroje oceňované buď Fair Value alebo v amortizovanej hodnote. Rozdelenie a oceňovanie finančných nástrojov v súlade s IAS 39 a IFRS 7 v BKS Bank prebieha nasledovne:

Hodnoty finančného majetku/záväzkov at Fair Value through Profit or Loss

Vybrané položky budú zlúčené za použitia opcie Fair Value do položky at Fair Value through Profit or Loss v rámci aktív, príp. pasív. Priradenie sa realizuje prostredníctvom Výboru manažmentu aktív a pasív (APM). Tieto položky sú ocenené trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (majtková hodnota, príp. záväzkov príslušný derivát). Výsledok oceňovania sa umiestni do položky Výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov, podpoložky Výsledok z finančných nástrojov (FN) at Fair Value through Profit or Loss vo výkaze ziskov a strát.

Finančné aktíva na predaj

Cenné papiere určené na predaj (Available for Sale) predstavujú obmedzenú kategóriu finančných nástrojov. Tvoria reziduálnu veličinu, ak hodnoty finančného majetku nie sú bilancované podľa držania do splatnosti, podľa Fair Value through Profit or Loss alebo ako pohľadávky a úvery. Na oceňovanie sa zásadne používa burzový kurz. Ak takýto kurz nie je k dispozícii, použije sa pri úrokových produktoch metóda súčasnej hodnoty. Pre nástroje vlastného kapitálu sa používajú rôzne metódy na zisťovanie príslušnej časovej hodnoty (metóda diskontovaného peňažného toku, metóda multiplikátora, metóda čistej hodnoty aktív). Kolísania trhovej hodnoty vyplývajúce z oceňovania sú vykázané neutrálne z hľadiska výsledku v rezervách AfS. Ak dôjde k odpredaju príslušných cenných papierov, zodpovedajúca časť rezervy AfS sa vykazuje v zisku alebo strate. Pri predložení dôvodov na znížovanie hodnoty, napr. v podobe značných finančných problémov dlžníka alebo v prípade merateľného zníženia očakávaného peňažného toku, sa odpisovanie uskutočňuje cez výkaz ziskov a strát. V prípade zaniknutia dôvodov na znížovanie hodnoty sa uskutoční pripísanie a síce pre nástroje vlastného kapitálu prostredníctvom AfS rezervy vo vlastnom kapitáli a pre dlhové nástroje na základe výkazu ziskov a strát. Podiely na spoločnostiach, na ktoré sa nevzťahujú ustanovenia IFRS 10, IFRS 11 a IAS 28, patria do portfólia AfS. Účasti sú, ak nie je k dispozícii žiadna trhovú hodnotu, príp. nemôže byť cielene stanovená, oceňované v amortizovanej hodnote.

FINANČNÉ AKTÍVA držané do splatnosti (HTM)

V tejto položke vykazujeme finančné investície, ktoré sú držané až do konečnej splatnosti (Held to Maturity). Ážio, príp. disážio sú počas doby splatnosti rozdelené s použitím metódy efektívnych úrokov. Straty zo zníženia hodnoty v zmysle zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Pohľadávky a záväzky

Táto kategória zahŕňa všetky nederivátové hodnoty finančného majetku s pevnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. V BKS Bank zodpovedá položkám Pohľadávky voči úverovým ústavom a Pohľadávky voči zákazníkom. Oceňovanie sa sa vykonáva v amortizovanej hodnote. Zníženia hodnôt sú zaznamenané ako prevencia rizík. Ak sú k dispozícii ážia alebo disážia, rozdelia sa na dobu splatnosti a vykážu v zisku alebo strate. Záväzky voči úverovým ústavom a zákazníkom sú vykazované na strane pasív výškou splátok.

Prevenencia rizík

Riziká rozpoznateľné v okamihu vypracovania účtovnej súvahy sa zohľadňujú prostredníctvom vytvorenia osobitných opravných položiek, ktoré sa vypočítavajú pre podstatné záväzky na základe metódy diskontovaného peňažného toku, prostredníctvom osobitných oceňovacích opravných položiek podľa kritérií špecifických pre jednotlivé skupiny, ako aj prostredníctvom opravných položiek portfólia v súlade s IAS 39.64. Posledne uvedené zaznamenávajú straty, ktoré už vznikli, ale ešte nemohli byť identifikované. Výpočet týchto strát sa vykonáva pomocou vzorca: pravdepodobnosť výpadku (PD) x podiel straty (LGD) x obligo (EAD) x identifikačné obdobie (LIP). Pre riziká z prípadných záväzkov sa vytvárajú rezervy v súlade s IAS 37. Celková suma prevencií rizík sa vykazuje otvorene ako suma krátenia na strane aktív v účtovnej súvahe (účet opravných položiek). Kritériami pre odúčtovanie, príp. odpisovanie súm pohľadávok považovaných za nedobytné sú ich úplná nevýnosnosť, ako aj konečné zhodnocovanie všetkých záruk sprevádzajúcich pohľadávky.

Podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity

Spoločnosti, v ktorých drží BKS Bank podiel väčší ako 20 %, ktoré ale nie sú ovládané, sú bilancované v konsolidovanej súvahe. Ďalej sú pomocou konsolidovanej súvahy bilancované účasti v spoločnostiach Oberbank AG a BTV AG, hoci miera účasti v nich je nižšia než 20 %. K dispozícii sú zmluvy o vytvorení syndikátu, ktoré otvárajú možnosť spolupodieľať sa na rozhodnutiach týkajúcich sa finančnej a obchodnej politiky v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez uplatňovania ovládacieho vplyvu. Ak sú k dispozícii objektívne náznaky (triggering events) o znížení hodnoty pri odhadoch účasti bilancovaných pomocou konsolidovanej súvahy, stanoví sa úžitková hodnota na základe ocenených budúcich peňažných tokov, pri ktorých sa očakáva, že ich vytvorí pridružená spoločnosť. Súčasná hodnota (Value in use) sa stanoví na základe modelu Equity Method/Dividend Discount. Vo vykazovanom období neexistovala v tejto kategórii žiadna požiadavka na úpravu bilančnej hodnoty.

Nehnutelnosti držané ako finančné investície

V tejto položke sú vykázané nehnuteľnosti určené na prenájom tretím osobám, ktoré sú ocenené v amortizovanej hodnote (Cost Method). Pre nehnuteľnosti držané ako finančné investície sa v poznámkach uvádza tržová hodnota určená predovšetkým prostredníctvom oceňovania (súdni znalci). Odpisové sadzby sa pohybujú v rozpätí od 1,5 % do 2,5 %. Odpisy sa realizujú priamo rovnomerne.

Investičný majetok

Základné hmotné investície pozostávajú z pozemkov, stavieb a ostatného dlhodobého hmotného majetku, ktorý obsahuje najmä prevádzkové a kancelárske vybavenie. Oceňovanie dlhodobého hmotného majetku sa realizuje v amortizovanej hodnote (obstarávanie, príp. výrobné náklady). Plánované odpisy sú rovnomerne rozdelené počas zvyčajnej doby užívania majetku a pohybujú sa v nasledujúcich rámcoch:

- nehnuteľný majetok 1,5 % až 2,5 % (tzn. 66,7 až 40 rokov)
- prevádzkové a kancelárske vybavenie 10 % až 20 % (tzn. 10 až 5 rokov)

Mimoriadne zníženia hodnôt sa účtujú mimoriadnym odpisovaním, ktoré sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke administratívne náklady. V prípade výpadku sa vykoná pripísanie k aktualizovanej hodnote. Vo vykazovanom období sa nevyskytli žiadne mimoriadne odpisy, príp. pripisy.

Nehmotné aktíva

Hodnoty nehmotného majetku sú všetky nadobudnuté a majú obmedzenú dobu užívania. Plánované odpisy sú rozdelené rovnomerne počas zvyčajnej doby užívania majetku. Táto položka pozostáva v podstate zo stáleho okruhu zákazníkov slovinskej spoločnosti Gorenjska borznoposredniška družba d.d., nadobudnutého v hospodárskom roku 2018 a z počítačového softvéru. Odpisová sadzba predstavuje v prípade počítačového softvéru 25 % (tzn. štyri roky), pri nadobudnutom stálom okruhu zákazníkov sa po podrobnej analýze približuje odpisovej sadzbe 10 % (tzn. 10 rokov).

Lízing

Lízingový majetok nachádzajúci sa v koncerne je priradený k finančnému lízingu (možnosti a riziká zostávajú na strane príjemcu lízingu, IAS 17). Predmety lízingu sa vykazujú v pohľadávkach vo výške súčasnej hodnoty dohodnutých platieb pri zohľadnení existujúcich zostatkových hodnôt.

Ostatné aktíva, príp. ostatné pasíva

V ostatných aktívach, príp. pasívach sú vykázané položky nákladov budúcich období a ostatné majetkové hodnoty, príp. záväzky. Oceňovanie sa sa vykonáva v amortizovanej hodnote.

Dlhové cenné papiere

Ako upísané záväzky sa vykazujú dlhopisy, obligácie a iné upísané záväzky nachádzajúce sa v obehu (vlastné emisie). Spravidla sa upísané záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote. Na základe rozhodnutí Výboru pre manažment aktív a pasív sa pri upísaných záväzkoch uplatňuje aj opcia Fair Value.

Podriadený kapitál

Podriadený kapitál alebo podriadené záväzky sú záväzky, ktoré sú na základe zmluvy uspokojované v prípade likvidácie alebo konkurzu BKS Bank až po nárokoch iných veriteľov. Podriadený kapitál sa spravidla oceňuje v amortizovanej hodnote.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Vykázanie a výpočet dane zo zisku sa vykonávajú v súlade s IAS 12. Výpočet aktívnych a pasívnych odložených daní sa vykonáva pre každý daňový subjekt s akýmkoľvek daňovými sadzbami, ktoré sa realizujú podľa platných zákonov v zdaňovacom období, v ktorom došlo k zániku dane. Odložené dane sa vypočítajú z rozdielu odhadov majetkových hodnôt alebo záväzku, pričom proti daňovému odhadu hodnôt je postavená účtovná hodnota IFRS. Z toho pravdepodobne v budúcnosti vyplývajú výsledky daňového zaťaženia a daňových úľav.

Rezervy

Rezervy sú následne vykázané v súlade s IAS 37, ak v dôsledku minulej udalosti vznikol súčasný záväzok voči tretím stranám, ktorý pravdepodobne povedie k odlevu zdrojov a ktorého výšku je možné spoľahlivo odhadnúť. Rezervy sa v BKS Bank tvoria najmä na vyplácanie dôchodkov a podobné povinnosti súvisiace s personálom (IAS 19), na dane, ako aj na úroky z produktov s viazanou sadzbou. Rezerva na pohrebné sa taktiež vypočíta v súlade so zásadami IAS 19 v rámci IFRS. Pre výpočet rezervy sociálneho kapitálu z hľadiska poistnej matematiky bola použitá tabuľka úmrtnosti AVÖ 2018-P zverejnená v auguste 2018. K 31. decembru 2000 boli nároky na dôchodok všetkých aktívnych zamestnancov prevedené do VBV-Pensionskasse AG ako právneho nástupcu spoločnosti BVP-Pensionskassen AG.

Vlastný kapitál

Vlastný kapitál pozostáva zo zaplateného a z nadobudnutého kapitálu (rezerva zo zisku, rezerva na oceňovanie, zmena cudzej meny, hospodársky výsledok za určité obdobie). BKS Bank sa snaží udržateľne posilniť svoj vlastný kapitál prostredníctvom udržania nadobudnutých ziskov. V rokoch 2015, 2017 a 2018 bol emitovaný dlhopis Additional Tier 1. Tieto dlhopisy sú klasifikované v súlade s IAS 32 ako vlastný kapitál.

VYSVETLENIA K JEDNOTLIVÝM POLOŽKÁM VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT**Úrokový prebytok**

Úrokový prebytok zahŕňa úrokové výnosy z úverových obchodov, z cenných papierov vo vlastnej držbe, z účastí v podobe platieb dividend, z lízingových pohľadávok, ako aj z nehnuteľností držaných ako finančné investície a je znížený o nákladové úroky na vklady od úverových ústavov a zákazníkov, na upísané záväzky a na nehnuteľnosti držané ako finančné investície. Úrokové výnosy a náklady sú obmedzené z hľadiska obdobia. V dôsledku historicky nízkej úrokovej úrovne došlo k negatívnym úrokovým výnosom, ktoré sú vykázané v súlade s IFRIC Interpretations Committee (IC) v „primeranej nákladovej položke“. Preto sú negatívne úrokové výnosy vykázané ako nákladové úroky. Toto platí analogicky pre pozitívne nákladové úroky, ktoré sú zaznamenávané ako úrokové výnosy.

Prevenencia rizika

V tejto položke sú náklady a výnosy vykázané z tvorby a zrušenia prevencií rizík vo výške 12-mesačného Expected Credit Loss (úroveň 1) alebo Lifetime Expected Credit Loss (úroveň 2 a úroveň 3). Ich vytvorenie sa realizuje pre finančné nástroje, ktoré sú ocenené v amortizovanej hodnote alebo neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej cieľovej hodnote (FV OCI povinné), ako aj pre úverové prísluby a finančné záruky. Podrobnosti pozri aj v poznámkach (2).

Provízy prebytok

Ako provízny prebytok sa vykazujú výnosy zo služieb a k tomu priradené náklady voči tretím osobám. Provízie v súvislosti obnovou úverov s pôvodnou dobou splatnosti viac ako jeden rok sa vykazujú pomerne v zisku alebo strate.

Administratívne náklady

V administratívnych nákladoch sú zahrnuté personálne náklady, materiálne náklady, ako aj odpisy a sú obmedzené podľa obdobia.

Výsledok obchodovania

V tejto položke sú vykázané výnosy a náklady z obchodovania na vlastný účet, ako aj z derivátových obchodov. Položky účtovnej knihy sú oceňované marked to market. Zisky a straty z oceňovania sú taktiež vykazované vo výsledku obchodovania.

Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

V tejto položke sú vykazované poplatky, odvody, škodové prípady, úhrady škôd, tržby z predaja nehnuteľností a podobné položky a sú vymedzené na stanovené obdobie.

Výsledok z odúčtovania hodnôt finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote

V tejto položke sú vykázané zisky a straty vyplývajúce úbytku hodnôt finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Priame odpisy a dodatočné vstupy už odúčtovaných pohľadávok sú taktiež zaradené do tejto položky.

ROZHODNUTIA A ODHADY PODĽA VLASTNÉHO UVÁŽENIA

Pre bilancovanie podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva sa pre niektoré bilančné položky vyžadujú odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaniach a prognózach budúcich udalostí, ktoré sú na základe dnešného uváženia pravdepodobné. Predpoklady, ktoré sú základom pre odhady, sú pravidelne overované. Potenciálne rizikové faktory, ktorými môžu byť odhady zaťažené, si v budúcich obdobiach za určitých okolností vyžadujú úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov. BKS Bank je zastúpená prostredníctvom pobočiek a zastúpení na trhoch v Rakúsku, Chorvátsku, Slovinsku, severnom Taliansku, západnom Maďarsku a v Slovenskej republike. V jednotlivých oblastiach, v ktorých sa vykonávajú rozhodnutia podľa vlastného uváženia, predpoklady a odhady, sa konjunktúrne prostredie uvedených trhov presne analyzuje a zahŕňa do prijímania rozhodnutí. Dôležité rozhodnutia podľa vlastného uváženia, predpoklady a odhady sa vykonávajú v nasledujúcich oblastiach:

Stanovenie hodnoty finančného majetku – prevencia rizík

Pri hodnotách finančného majetku oceňovaných v amortizovanej hodnote sa ku každému bilančnému dňu posudzuje, či existujú objektívne náznaky prípadného zníženia hodnoty. To si vyžaduje odhad výšky a načasovania budúcich platobných tokov. Identifikácia udalosti týkajúcej sa zníženia hodnôt a stanovenie jednotlivých úprav bilančnej hodnoty obsahujú dôležité rizikové faktory pri odhadovaní rozpätia pre posudzovanie, ktoré vyplývajú z ekonomickej situácie a vývoja príjemcu úveru a prinášajú so sebou vplyvy na výšku a načasovanie očakávaných budúcich platobných tokov. Prevencie vytvorené podľa štatistických metód pre úpravy bilančnej hodnoty portfólia pre úvery, pri ktorých nebolo identifikované žiadne zníženie hodnoty, sú založené na modeloch a parametroch, ako sú pravdepodobnosť výpadku, scenáre vývoja ekonomického prostredia a podiely strát, preto obsahujú aj rozhodnutia podľa vlastného uváženia a rizikové faktory pri odhadovaní.

ANALÝZA SENZITIVITY

Scenár citlivosti	Vysvetlenie	v tis. EUR
Stanovenie úrovne: negatívny scenár	Finančné nástroje úrovne bonity <i>Investmentgrade</i> sa presunú od úrovne 1 k úrovni 2. Tým sa realizuje výmena 12-mesačnej analýzy za koncepciu životnosti.	-21 582
Stanovenie úrovne: pozitívny scenár	Finančné nástroje, ktoré boli zaradené do úrovne 2 na základe historického zhoršenia bonity, sa presúvajú z úrovne 2 do úrovne 1. To zodpovedá výmene Life Time Koncept za 12-mesačný Expected Credit Loss.	5 821
Makroekonomické ocenenie: negatívny scenár	Faktory závažnosti ohľadom budúceho ekonomického vývoja sa zhoršujú a scenár Worst-Case sa štatisticky váži vzostupne o 5 %, scenár Best-Case sa zníži o 5 %.	-1 728
Makroekonomické ocenenie: pozitívny scenár	Faktory závažnosti ohľadom budúceho ekonomického vývoja cieľových trhov sa zlepšujú a scenár Best-Case sa štatisticky váži vzostupne o 5 %, scenár Worst-Case sa zníži o 5 %.	1 728
Makroekonomické ocenenie: negatívny scenár	Faktory závažnosti ohľadom budúceho ekonomického vývoja sa zhoršujú a scenár Worst-Case sa váži vzostupne o 5 %, normálny scenár sa zníži o 5 %.	-1 344
Makroekonomické ocenenie: pozitívny scenár	Faktory závažnosti ohľadom budúceho ekonomického vývoja sa zlepšujú a scenár Best-Case sa váži vzostupne o 5 %, normálny scenár sa zníži o 5 %.	384
Pravdepodobnosť výpadku: negatívny scenár	Pravdepodobnosť výpadku v migračnej matici vzrastá o faktor 1,1.	-5 122
Pravdepodobnosť výpadku: pozitívny scenár	Pravdepodobnosť výpadku v migračnej matici klesá o deliteľ 1,1.	2 117

Stanovenie Fair Value hodnôt finančného majetku a záväzkov

Pod Fair Value sa rozumie cena, ktorá by bola vyplatená počas riadnej obchodnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia pri predaji majetkovej hodnoty, príp. prevode záväzku. IFRS 13 nadštandardne upravuje stanovenie príslušnej časovej hodnoty pre hodnoty finančného majetku a záväzky, pre ktoré sa predpisuje alebo povoľuje oceňovanie Fair Value, ako aj údaje na ocenenie Fair Value. V súlade s IFRS 13 sú Fair Value hodnôt finančného majetku a záväzkov zaradené do troch kategórií:

- Úroveň 1: Ak je k dispozícii aktívny trh, Fair Value sa môže najlepšie stanoviť prostredníctvom kótovaných cien na hlavnom trhu, príp. na najpriaznivejšom trhu – ak nie je k dispozícii hlavný trh.
- Úroveň 2: Ak na burze nie je dostupné kótovanie pre finančný nástroj, Fair Value sa stanoví prostredníctvom vstupných faktorov dostupných na trhu. V BKS Bank sa ako vstupné faktory používajú najmä úrokové krivky a výmenné kurzy.
- Úroveň 3: V prípade finančných nástrojov tejto kategórie nie sú k dispozícii žiadne vstupné faktory, ktoré sú pozorovateľné nepriamo alebo priamo. Tu sa v závislosti od finančného nástroja používajú vhodné všeobecne uznávané postupy oceňovania.

Prerozdelenie sa realizuje zásadne ku koncu vykazovaného obdobia.

Uplatnenie opcie Fair Value

O uplatnení opcie Fair Value, to znamená dezinovovanie finančného nástroja Fair Value, rozhoduje Výbor APM.

Rezervy na sociálny kapitál

Na stanovenie rezerv na dôchodky, odstupné, odmeny k pracovným jubileám a pohrebné sú potrebné odhady týkajúce sa diskontnej sadzby, vývoja miezd, dynamiky kariéry a veku odchodu do dôchodku. Najmä diskontná sadzba zohráva dôležitú úlohu, pretože zmena úrokovej sadzby má podstatný vplyv na výšku rezervy. Bližšie vysvetlenie nájdete v poznámke 37.

Ostatné rezervy

Rozsah ostatných rezerv sa určuje na základe empirických hodnôt a odborných odhadov.

PODROBNOSTI K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV V RÁMCI KONCERNU

Stav peňažných prostriedkov vykázaný vo výkaze peňažných tokov v rámci koncernu zodpovedá peňažnej rezerve.

Finančné záväzky priradené k peňažnému toku z finančnej činnosti sa vyvíjali nasledovne:

VÝPOČET ZMIERENIA FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV VYKAZOVANÝCH V RÁMCI FINANČNEJ ČINNOSTI ZA ROK 2018

	Účtovná súvaha koncernu k 1. 1.	Únik prostriedkov	Príliv prostriedkov	Platobne neúčinné vymedzenie úrokov a ostatné zmeny	Účtovná súvaha koncernu k 31. 12.
Podriadené záväzky	158 622	-20 000	40 855	190	179 667

VÝPOČET ZMIERENIA FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV VYKAZOVANÝCH V RÁMCI FINANČNEJ ČINNOSTI ZA ROK 2017

	Účtovná súvaha koncernu k 1. 1.	Únik prostriedkov	Príliv prostriedkov	Platobne neúčinné vymedzenie úrokov a ostatné zmeny	Účtovná súvaha koncernu k 31. 12.
Podriadené záväzky	198 585	-48 600	9 651	-1 014	158 622

VYSVETLENIA K PRVEJ APLIKÁCII IFRS 9

V nasledujúcej tabuľke je uvedené porovnanie kategórií oceňovania a účtovných hodnôt v súlade s IAS 39 s kategóriami oceňovania a účtovnými hodnotami stanovenými v súlade s IFRS 9 k 1. januáru 2018.

KONFRONTÁCIA KATEGÓRIÍ OCEŇOVANIA A ÚČTOVNÝCH HODNÔT V SÚLADE S IAS 39 A IFRS 9 K 1. JANUÁRU 2018

Aktíva v mil. EUR	IAS 39		IFRS 9	
	Kategória oceňovania	Účtovná hodnota	Kategória oceňovania	Účtovná hodnota
Rezerva v hotovosti	Nominálna hodnota	476,6	Nominálna hodnota	476,6
Pohľadávky voči úverovým ústavom	Amortizované náklady (pohľadávky a úvery)	97,7	Amortizované obstarávacie náklady	97,7
Pohľadávky voči zákazníkom	Amortizované náklady (pohľadávky a úvery)	5 450,2	Amortizované obstarávacie náklady	5 402,2
		-	Cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL)	48,1
	FV through Profit or Loss designated (opcia Fair Value)	55,8	FV through Profit or Loss designated (opcia Fair Value)	55,8
Aktíva na obchodovanie			Cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL)	0,0
	Held for Trading	0,0		
Dlhopisy a ostatné úročené cenné papiere	Amortizované náklady (držané do splatnosti)	782,8	Amortizované obstarávacie náklady	782,8
	FV through Profit or Loss designated (opcia Fair Value)	22,5	FV through Profit or Loss designated (opcia Fair Value)	22,4
		-	Cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL)	0,1
	Určené na predaj	56,8	Neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku (FV OCI)	56,8
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere			Neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku - EK nástroje (FV OCI)	83,1
	Určené na predaj	125,3	Cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote - FK nástroje (FV PL)	42,2

**PREVOD ÚČTOVNÝCH HODNÔT V SÚLADE S IAS 39 NA IFRS 9 K 1. JANUÁRU 2018
V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

Aktíva v mil. EUR	Účtovná hodnota v súlade s IAS 39 k 31. 12. 2017	Preskupenie	Prehodnotenie	Účtovná hodnota v súlade s IFRS 9 k 1. 1. 2018
Rezerva v hotovosti				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	476,6			
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				476,6
Pohl'adávky voči úverovým ústavom				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	97,7			
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				97,7
Pohl'adávky voči zákazníkom				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	5 450,2			
– prerozdelenie: Fair Value through P&L (FV PL)		-48,0		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				5 402,2
Dlhopisy: v amortizovanej hodnote				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-			
– prerozdelenie: držanie do splatnosti		782,8		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				782,8
Dlhopisy: držané do splatnosti				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	782,8			
– prerozdelenie: v amortizovanej hodnote		-782,8		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				-
Prevencia rizík k pohľadávkam				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-137,0			
– Pohl'adávky KI: prehodnotenie prevencie rizík ECL			-0,2	
– Pohl'adávky KU: prehodnotenie prevencie rizík ECL			-22,5	
– Dlhopisy: prehodnotenie prevencie rizík ECL (z prerozdelenia HtM)			-0,5	
– Pohl'adávky: zrušenie IBNR ¹⁾			36,9	
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				-123,2
Suma hodnôt finančného majetku ocenená v amortizovanej hodnote	6 670,2	-48,0	13,8	6 636,1

¹⁾ Zrušenie IBNR obsahuje v stĺpci Prehodnotenie aj zrušenie IBNR pre zákaznícke pohľadávk, ktoré boli reorganizačne presunuté do kategórie oceňovania at Fair Value through Profit or Loss (povinné).

PREVOD ÚČTOVNÝCH HODNÔT V SÚLADE S IAS 39 NA IFRS 9 K 1. JANUÁRU 2018
FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS (FV PL)

Aktíva v mil. EUR	Účtovná hodnota v súlade s IAS 39 k 31. 12. 2017	Preskupenie	Prehodnotenie	Účtovná hodnota v súlade s IFRS 9 k 1. 1. 2018
Aktíva na obchodovanie				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	0,0			
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				0,0
Dlhopisy: Fair Value through Profit or Loss (deznované)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	22,5			
– Prerozdelenie: Fair Value through Profit or Loss (povinné)		-0,1		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				22,4
Dlhopisy: Fair Value through Profit or Loss (záväzne)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-			
– Prerozdelenie: Fair Value through Profit or Loss (deznované)		0,1		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				0,1
Úvery: Fair Value through Profit or Loss (deznované)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	55,8			
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				55,8
Úvery: Fair Value through Profit or Loss (záväzne)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-			
– Prerozdelenie: z amortizovaných nákladov		48,0		
– Prehodnotenie: z amortizovaných nákladov k FV			0,2	
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				48,1
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere:				
Fair Value through Profit or Loss (záväzne)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-			
– Preorganizovanie: FV - určené na predaj		42,2		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				42,2
Suma hodnôt finančného majetku oceňovaná cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote ocenená	78,3	90,2	0,2	168,7

PREVOD ÚČTOVNÝCH HODNÔT V SÚLADE S IAS 39 NA IFRS 9 K 1. JANUÁRU 2018
FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME (FV OCI)

Aktíva v mil. EUR	Účtovná hodnota v súlade s IAS 39 k 31. 12. 2017	Preskupenie	Prehodnotenie	Účtovná hodnota v súlade s IFRS 9 k 1. 1. 2018
Dlhopisy - FV OCI (s recykláciou)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-			
– Preorganizovanie: FV - určené na predaj		56,8		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				56,8
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere - FV OCI (bez recyklácie)				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	-			
– Preorganizovanie: FV - určené na predaj		83,1		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				83,1
Dlhopisy - určené na predaj				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	56,8			
– Preorganizovanie: k FV OCI		-56,8		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				-
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere - určené na predaj				
Počiatočná hodnota v súlade s IAS 39	125,3			
– Preorganizovanie: k FV OCI		-83,1		
– Preorganizovanie: k FV PL		-42,2		
Konečná súvaha v súlade s IFRS 9				-
Suma hodnôt finančného majetku neutrálna z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku ocenená				
	182,1	-42,2	-	139,9

Prvá aplikácia IFRS 9 1. 1. 2018 mala nasledujúce vplyvy na hodnoty finančného majetku v BKS Bank: Úvery vo výške 47,9 mil. EUR, ktoré boli oceňované v súlade s IAS 39 v amortizovanej hodnote, boli na základe aplikácie IFRS 9 kategorizované cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL). Tieto hodnoty finančného majetku nespĺňajú kritérium SPPI požadované štandardom IFRS 9 pre ocenenie v amortizovanej hodnote. Fair Value v čase prvej aplikácie predstavuje 48,1 mil. EUR, rozdiel vo výške 0,2 mil. EUR bol vykázaný neutrálne z hľadiska výsledku v rezervách zo zisku ako prispôbenie počiatočnej hodnoty vlastného kapitálu.

Celkový stav hodnôt finančného majetku, ktoré boli klasifikované podľa IAS 39 ako *držané po splatnosti*, bol priradený obchodnému modelu *držať a inkasovať*. Keďže tieto finančné aktíva spĺňajú kritérium SPPI, sú ocenené aj pod IFRS 9 za amortizované náklady.

Pre prevažnú časť finančných nástrojov vykázaných v súlade s IAS 39 ako určené na predaj sa v rámci prvej aplikácie IFRS 9 realizuje ocenenie neutrálne z hľadiska výsledku k príslušnej časovej hodnote v ostatnom hospodárskom výsledku (FV OCI), pretože pre tieto nástroje vlastného kapitálu sa uplatňuje opcia Fair Value OCI. Majetok investičného fondu je ocenený cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL).

Dlhopis s účtovnou hodnotou 80-tis. EUR, pre ktorý bola možnosť oceňovania opciou Fair Value uplatnená v rámci IAS 39, bol kategorizovaný na základe aplikácie IFRS 9 ako oceňovaný cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (FV PL). Keďže kritérium SPPI požadované štandardom IFRS 9 pre oceňovanie v amortizovanej hodnote nie je splnené, je tým znemožnené uplatnenie opcie Fair Value.

Prevod konečnej sumy prevencií rizík k 31. decembru 2017 v súlade s IAS 39 do počiatočných hodnôt k 1. januáru 2018 v súlade s IFRS 9 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

PREVOD PREVENCIÍ RIZÍK V SÚLADE S IAS 39 DO POČIATOČNÝCH HODNÔT V SÚLADE S IFRS 9 K 1. JANUÁRU 2018

Aktíva v mil. EUR	Prevencia rizík v súlade s IAS 39 / Rezerva v súlade s IAS 37 k 31. 12. 2017	Preskupenie	Prehodnotenie	Prevencia rizík v súlade s IFRS 9 k 1. 1. 2018
Úvery a pohľadávky (IAS 39) / V amortizovanej hodnote (IFRS 9)				
Pohľadávky voči úverovým ústavom	-			
– prehodnotenie prevencie rizík ECL			0,2	
Pohľadávky voči zákazníkom	137,0			
– prehodnotenie prevencie rizík ECL			22,5	
– zrušenie IBNR			-36,9	
Celkom	137,0	-	-14,3	122,7
Držané do splatnosti (IAS 39) / V amortizovanej hodnote (IFRS 9)				
Dlhopisy	-			
– prehodnotenie prevencie rizík ECL			0,5	
Celkom	-	-	0,5	0,5
Určené na predaj (IAS 39) / FV OCI (IFRS 9)				
Dlhopisy	-			
– prehodnotenie prevencie rizík ECL			0,0	
Celkom	-	-	0,0	0,0
Úverové prísl'uby a finančné záruky	-		1,3	1,3
Celkom	137,0	-	-12,5	124,5

Vplyv na vlastný kapitál koncernu z prvej aplikácie IFRS 9 predstavuje nasledovné:

ZNÁZORNENIE EFEKTU PRVEJ APLIKÁCIE NA VLASTNÝ KAPITÁL

v mil. EUR	Účtovná hodnota
Rezerva z oceňovania	
Účtovná hodnota v súlade s IAS 39 k 31. 12. 2017	32,0
Preorganizovanie majetku investičného fondu FV - určené na predaj do FV PL	-0,8
Výkaz ECL pre dlhopisy FV OCI	0,0
Available for Sale Impairment	-8,1
Odložené dane	2,2
Účtovná hodnota v súlade s IFRS 9 k 1. 1. 2018	25,3
Rezerva zo zisku	
Účtovná hodnota v súlade s IAS 39 k 31. 12. 2017	638,2
Preorganizovanie majetku investičného fondu FV - určené na predaj do FV PL	0,8
Prehodnotenie úverov z amortizovaných nákladov k FV	0,2
Zaznamenávanie ECL v súlade s IFRS 9	-24,4
Zrušenie IBNR	36,9
Zaznamenávanie zmien Fair Value, ktoré sú odvodené z rizika straty finančných záväzkov, ktoré sú ocenené cez výkaz ziskov a strát k príslušnej časovej hodnote (dezignované)	-
Available for Sale Impairment	8,1
Odložené dane	-5,4
Účtovná hodnota v súlade s IFRS 9 k 1. 1. 2018	654,4

PODROBNOSTI O VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

(1) ÚROKOVÝ PREBYTOK

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Úrokové výnosy z aplikácie metódy efektívnych úrokov:			
Úverové obchody sa oceňujú v amortizovanej hodnote	114 832	115 603	0,7
Pevne úročené cenné papiere ocenené pokračujúcimi obstarávacími nákladmi v amortizovanej hodnote	neuvedené	14 856	-
Pevne úročené cenné papiere FV OCI	neuvedené	687	-
Pevne úročené cenné papiere držané do splatnosti	16 558	neuvedené	-
Pozitívne nákladové úroky ¹⁾	6 148	10 698	74,0
Úrokové výnosy z aplikácie metódy efektívnych úrokov celkovo	137 538	141 844	3,1
Ostatné úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy:			
Úverové obchody ocenené Fair Value	neuvedené	977	-
Pevne úročené cenné papiere at Fair Value through Profit or Loss	451	451	-0,1
Pevne úročené cenné papiere určené na predaj	836	neuvedené	-
Lízingové pohľadávky	8 279	9 485	14,6
Podielové práva a iné pevne úročené cenné papiere	3 906	4 260	9,1
Nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	3 263	3 129	-4,1
Ostatné úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy celkovo	16 735	18 303	9,4
Úrokové výnosy celkovo	154 273	160 147	3,8
Nákladové úroky a ostatné podobné náklady na:			
Vklady úverových ústavov a zákazníkov	7 223	4 620	-36,0
Dlhové cenné papiere	20 432	19 146	-6,3
Negatívne úrokové výnosy ¹⁾	5 419	6 056	11,8
Nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	513	632	23,2
Nákladové úroky a ostatné podobné náklady celkovo	33 587	30 454	-9,3
Úrokový prebytok	120 686	129 693	7,5

¹⁾ Pritom ide o nákladové úroky/úrokové výnosy, ktoré sú pozitívne/negatívne na základe historicky nízkej úrovne úrokových sadzieb.

V položke úrokové výnosy z aplikácie metódy efektívnych úrokov boli v predchádzajúcom roku obsiahnuté výnosy z odpisovania, tzn. zo zmien súčasnej hodnoty platobných tokov, vo výške 2,4 mil. EUR.

(2) PREVENCIA RIZÍK

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Finančné nástroje ocenené v amortizovanej hodnote	25 936	18 904	-27,1
– pridelenie (+)/zrušenie (-) prevencie rizík (netto)	24 775	18 904	-23,7
– priame odpisy	2 097	neuvedené	-
– tržby z odpísaných pohľadávok	-936	neuvedené	-
Finančné nástroje ocenené at Fair Value OCI	neuvedené	70	-
– pridelenie (+)/zrušenie (-) prevencie rizík (netto)	neuvedené	70	-
Úverové prísluby a finančné záruky	788	-681	>-100
– pridelenie (+)/zrušenie (-) rezerv (netto)	788	-681	>-100
Prevencia rizík	26 724	18 293	-31,5

V prevenciách rizík je obsiahnuté zrušenie prevencií rizík pre lízingové pohľadávky vo výške 0,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: pridelenie 0,2 mil. EUR).

(3) PROVÍZNY PREBYTOK

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Provízne výnosy:			
Platobný styk	21 905	23 002	5,0
Obchodovanie s cennými papiermi	14 726	14 479	-1,7
Úverové obchody	12 582	18 356	45,9
Devízové obchody	3 107	2 877	-7,4
Ostatné služby	1 400	1 191	-14,9
Provízne výnosy celkovo	53 721	59 906	11,5
Provízne náklady:			
Platobný styk	2 168	2 233	3,0
Obchodovanie s cennými papiermi	1 000	1 284	28,4
Úverové obchody	374	701	87,3
Devízové obchody	230	178	-22,4
Ostatné služby	53	44	-17,2
Provízne náklady celkovo	3 825	4 440	16,1
Provízny prebytok	49 896	55 467	11,2

(4) VÝSLEDOK PODNIKOV S KONSOLIDOVANOU SÚVAHOU

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Výsledok z podnikov s konsolidovanou súvahou	39 068	44 848	14,8
Výsledok z podnikov s konsolidovanou súvahou	39 068	44 848	14,8

(5) VÝSLEDOK OBCHODOVANIA

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Kurzové obchody	-14	61	>100
Úrokové a menové obchody	1 558	219	-86,0
Výsledok obchodovania	1 544	280	-81,9

(6) ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Personálne náklady	70 060	74 628	6,5
– odmeny a mzdy	52 394	55 068	5,1
– sociálne odvody	12 524	12 724	1,6
– náklady na dôchodkové zabezpečenie	3 765	4 046	7,5
– ostatné sociálne náklady	1 377	2 790	>100
Vecné náklady	31 038	32 845	5,8
Odpisy	6 656	7 103	6,7
Administratívne náklady	107 754	114 577	6,3

V nákladoch na dôchodkové zabezpečenie sú obsiahnuté platby zamerané na príspevky do dôchodkovej poisťovne vo výške 1,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR).

(7) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	4 624	6 467	39,9
Ostatné prevádzkové náklady	-8 376	-8 992	7,4
Saldo ostatných prevádzkových výnosov/nákladov	-3 752	-2 525	-32,7

Najdôležitejšie ostatné prevádzkové výnosy súvisia s neúročenými výnosmi z lízingu vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,1 mil. EUR), s províznymi výnosmi z poisťovacích obchodov vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,0 mil. EUR), ako aj s výnosmi z nájomného vo výške 0,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR).

V nákladoch sú obsiahnuté okrem iného stabilizačný príspevok vo výške 1,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,0 mil. EUR), príspevky do fondu na riadenú likvidáciu vo výške 2,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,3 mil. EUR) a príspevky do fondu na zabezpečenie vkladov vo výške 1,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,0 mil. EUR).

(8) VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH NÁSTROJOV DEZIGNOVANÝCH FAIR VALUE

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Výsledok z ocenenia a odpredaja derivátov	-73	-	-
Výsledok z opcie Fair Value	1 373	-2 841	>-100
Výsledok z finančných nástrojov dezinovaných Fair Value	1 300	-2 841	>-100

Úvery s pevnými úrokmi poskytnuté zákazníkovi vo výške 85,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 55,8 mil. EUR), dlhopisy zo stavu aktív vo výške 22,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 22,5 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 84,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 84,7 mil. EUR) boli zaistené úrokovými swapmi v rámci opcie Fair Value. Výsledok z opcie Fair Value odráža v podstate prispôsobenie hodnoty, ktoré nie je spôsobené zmenami trhového rizika, ale rizikami zmluvných partnerov a bonity.

(9) VÝSLEDOK Z HODNÔT FINANČNÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Výsledok z oceňovania	190	neuvedené	-
Výsledok z odpredaja	2 725	neuvedené	-
Výsledok z hodnôt finančného majetku určeného na predaj	2 915	neuvedené	-

(10) VÝSLEDOK Z HODNÔT FINANČNÉHO MAJETKU DRŽANÉHO DO SPLATNOSTI

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Výsledok z oceňovania	0	neuvedené	-
Výsledok z odpredaja	-4	neuvedené	-
Výsledok z hodnôt finančného majetku držaného do splatnosti	-4	neuvedené	-

(11) VÝSLEDOK Z HODNÔT FINANČNÉHO MAJETKU (FV), KTORÉ SÚ OCENENÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT FAIR VALUE (ZÁVÄZNE)

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Výsledok z oceňovania	neuvedené	-5 130	-
Výsledok z odpredaja	neuvedené	5	-
Výsledok z hodnôt finančného majetku, ktoré sú ocenené cez výkaz ziskov a strát Fair Value (záväzne)	neuvedené	-5 125	-

(12) VÝSLEDOK Z ODÚČTOVANIA HODNÔT FINANČNÉHO MAJETKU OCENENÉHO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE (FV)

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Pohľadávky úverových ústavov	neuvedené	-104	-
– z toho zisk	neuvedené	-	-
– z toho strata	neuvedené	-104	-
Pohľadávky zákazníkov	neuvedené	-35	-
– z toho zisk	neuvedené	1 080	-
– z toho strata	neuvedené	-1 115	-
Dlhopisy	neuvedené	319	-
– z toho zisk	neuvedené	319	-
– z toho strata	neuvedené	0	-
Výsledok z odúčtovania hodnôt finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	neuvedené	179	-

(13) OSTATNÝ VÝSLEDOK Z HODNÔT FINANČNÉHO MAJETKU/ZÁVÄZKOV

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Zisky/straty vyplývajúce zo zmeny	neuvedené	-128	-
– z FV oceneného v amortizovanej hodnote	neuvedené	-128	-
– z FV at Fair Value through OCI	neuvedené	-	-
– z finančných záväzkov ocenených v amortizovanej hodnote	neuvedené	-	-
Výsledok z odúčtovania	neuvedené	63	-
– z FV at Fair Value through OCI	neuvedené	63	-
– z finančných záväzkov ocenených v amortizovanej hodnote	neuvedené	-	-
Ostatný výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov	neuvedené	-65	-

Amortizovaná hodnota pred zmenou zmluvy predstavovala 149,2 mil. EUR. Zo zmien zmluvy vyplýva strata zmeny vo výške -128,1 tis. EUR.

(14) ZDANENIE PRÍJMOV

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Priebežné zdanenie	-4 680	-10 092	>100
Odložené zdanenie	-4 458	471	>-100
Zdanenie príjmov	-9 138	-9 621	5,3

VÝPOČET ZMIERENIA

v tis. EUR	2017	2018
Ročný prebytok pred zdanením	77 175	87 041
Uplatniteľná daňová sadzba	25 %	25 %
Vypočítaný daňový náklad	19 294	21 760
Vplyv odlišných daňových sadzieb	-443	-560
Zníženie daní		
– z podielových výnosov oslobodených od dane	-720	-841
– efekt podielu v spoločnostiach bilancovaných at Equity	-9 767	-11 212
– z ostatných výnosov oslobodených od dane	-146	-19
– z ostatných úprav hodnoty	-329	-170
Navýšenia dane		
– na základe nákladov, ktoré nie sú odpočítateľné na daňové účely	302	339
– z ostatných daňových vplyvov	475	48
Neperiodický daňový náklad/výnos	472	276
Náklady na daň z príjmov za dané obdobie	9 138	9 621
Efektívna daňová sadzba	11,8 %	11,1 %

DETAILY K BILANCI

(15) REZERVA V HOTOVOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Stav pokladne	85 095	85 576	0,6
Zostatky v centrálnych bankách	391 494	486 387	24,2
Rezerva v hotovosti	476 589	571 963	20,0

(16) POHLÁDÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Pohládavy voči domácim úverovým ústavom	75 741	123 532	63,1
Pohládavy voči zahraničným úverovým ústavom	21 970	53 716	>100
Pohládavy voči úverovým ústavom	97 711	177 248	81,4

POHLÁDÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Denne splatné	40 751	25 531	-37,3
do 3 mesiacov	36 371	45 391	24,8
viac ako 3 mesiace až 1 rok	589	82 265	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	20 000	24 061	20,3
viac ako 5 rokov	-	-	-
Pohládavy voči úverovým ústavom po zostatkovej dobe splatnosti	97 711	177 248	81,4

(17) ZABEZPEČENIE RIZIKA PRE POHLÁDÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	150	2	-	152
Prírastky z nových obchodov	16	4	-	20
Zmena v rámci stupňa:				
– Priradenie/Zrušenie	155	-	-	155
– Úbytok na základe používania	-	-	-	-
Prenos medzi stupňami				
– Zníženie na základe rizika výpadku				
– Prenos zo stupňa 2 na stupeň 1	-	-	-	-
– Prenos zo stupňa 3 na stupeň 1	-	-	-	-
– Prenos zo stupňa 3 na stupeň 2	-	-	-	-
– Zvýšenie na základe rizika výpadku				
– Prenos zo stupňa 1 na stupeň 2	-	-	-	-
– Prenos zo stupňa 1 na stupeň 3	-	-	-	-
– Prenos zo stupňa 2 na stupeň 3	-	-	-	-
Úbytok na základe splatenia	-3	-2	-	-5
Stav na konci vykazovaného obdobia	318	4	-	322

Brutto účtovné hodnoty sa zmenili v obchodnom roku 2018 nasledovne:

BRUTTO ÚČTOVNÉ HODNOTY PRE POHLÁDÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	90 607	7 104	-	97 711
Prírastky z nových obchodov	18 319	7 100	-	25 419
Zmena v rámci stupňa:				
– Navýšenie/Zníženie pohľadávky	78 584	-	-	78 584
– Úbytok na základe používania	-	-	-	-
Prenos medzi stupňami				
– Zníženie na základe rizika výpadku				
– Prenos zo stupňa 2 na stupeň 1	1 801	-4 728		-2 927
– Prenos zo stupňa 3 na stupeň 1	-	-	-	-
– Prenos zo stupňa 3 na stupeň 2	-	-	-	-
– Zvýšenie na základe rizika výpadku				
– Prenos zo stupňa 1 na stupeň 2	-1	1	-	-
– Prenos zo stupňa 1 na stupeň 3	-	-	-	-
– Prenos zo stupňa 2 na stupeň 3	-	-	-	-
Úbytok na základe splatenia	-19 127	-2 412	-	-21 539
Stav na konci vykazovaného obdobia	170 183	7 065	-	177 248

(18) POHLÁDÁVKY VOČI ZÁKAZNÍKOM**(18.1) POHLÁDÁVKY VOČI ZÁKAZNÍKOM – SKUPINA ZÁKAZNÍKOV**

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Firemní zákazníci	4 241 104	4 727 697	11,5
Súkromní zákazníci	1 209 047	1 298 161	7,4
Pohládavy voči zákazníkovi podľa skupín zákazníkov	5 450 151	6 025 858	10,6

(18.2) POHLÁDÁVKY VOČI ZÁKAZNÍKOM – KATEGÓRIA HODNOTENIA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote	5 450 151	5 885 821	8,0
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (dezinovované)	neuvedené	85 287	-
FV at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	neuvedené	54 750	-
Pohládavy voči zákazníkovi podľa kategórií zákazníkov	5 450 151	6 025 858	10,6

V položke pohládavy voči zákazníkovi sa nachádzajú pohládavy z lízingových obchodov vo výške 422,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 316,5 mil. EUR). Vo vykazovanom roku neboli žiadne podstatné transakcie predaja a spätného lízingu.

POHLÁDÁVKY VOČI ZÁKAZNÍKOM PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Denne splatné	121 498	203 503	67,5
do 3 mesiacov	938 299	1 090 238	16,2
viac ako 3 mesiace až 1 rok	663 983	429 586	-35,3
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 830 053	1 812 321	-1,0
viac ako 5 rokov	1 896 318	2 490 210	31,3
Pohládavy voči zákazníkovi po zostatkovej dobe splatnosti	5 450 151	6 025 858	10,6

POHLÁDÁVKY FINANČNÉHO LÍZINGU PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	2017	< 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov	2018	± v %
Brutto investičné hodnoty	339 078	109 693	239 997	97 738	447 428	32,0
Nerealizované finančné výnosy	22 623	7 909	13 690	3 103	24 702	9,2
Netto investičné hodnoty	316 455	101 784	226 307	94 635	422 726	33,6

Lízingové pohládavy sú obsiahnuté predovšetkým v jednotlivých pásmach splatnosti > 1 rok.

(19) ZABEZPEČENIE RIZIKA PRE POHLÁDÁVKY VOČI ZÁKAZNÍKOM

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 146	14 313	100 123	122 582
Prírastky z nových obchodov	2 813	1 632	-	4 445
Zmena v rámci stupňa				
– Priradenie/Zrušenie	-768	-783	12 866	11 315
– Úbytok na základe používania	-	-	-30 019	-30 019
Prenos medzi stupňami				
– Zníženie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 1	535	-4 855	-	-4 320
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 1	297	-	-1 543	-1 246
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 2	-	169	-1 449	-1 280
– Zvýšenie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 2	-549	4 890	-	4 341
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 3	-64	-	3 163	3 099
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 3	-	-166	4 831	4 665
Úbytok na základe splatenia	-1 740	-1 437	-2 527	-5 704
Stav na konci vykazovaného obdobia	8 670	13 763	85 445	107 879

V zabezpečení rizika k pohľadávkam sú obsiahnuté opravné položky lízingových pohľadávok vo výške 3,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 8,7 mil. EUR).

Brutto účtovné hodnoty sa zmenili v obchodnom roku 2018 nasledovne:

BRUTTO ÚČTOVNÉ HODNOTY PRE POHLÁDÁVKY VOČI ZÁKAZNÍKOM

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	4 340 347	773 532	288 320	5 402 199
Prírastky z nových obchodov	1 342 552	146 438	-	1 488 990
Zmena v rámci stupňa				
– Navýšenie/Zníženie pohľadávky	-224 385	-23 727	-22 004	-270 116
– Úbytok na základe používania/Priame odpisy	-	-	-31 135	-31 135
Prenos medzi stupňami				
– Zníženie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 1	238 695	-272 252	-	-33 557
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 1	13 373	-	-16 397	-3 024
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 2	-	9 859	-12 788	-2 929
– Zvýšenie na základe rizika výpadku:	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 2	-244 463	237 655	-	-6 808
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 3	-14 006	-	11 677	-2 329
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 3	-	-14 731	14 157	-574
Úbytok na základe splatenia	-537 901	-107 055	-9 940	-654 896
Stav na konci vykazovaného obdobia	4 914 212	749 719	221 890	5 885 821

ZABEZPEČENIE RIZIKA K POHĽADÁVKAM K 31. DECEMBRU 2017

v tis. EUR	Opravná položka	Portfólio - opravná položka podľa IAS 39	2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	116 746	38 390	155 136
Prírastky	38 272	1 341	39 613
Zrušenia	-16 450	-2 862	-19 312
Efekty výmenného kurzu	16	-	16
Spotreba	-38 461	-	-38 461
Stav na konci vykazovaného obdobia	100 123	36 869	136 992

(20) AKTÍVA NA OBCHODOVANIE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových produktov	9 837	8 045	-18,2
– z toho obchody súvisiace s menou	2 539	1 464	-42,3
– z toho obchody súvisiace s úrokom	7	2	-69,5
– z toho opcia Fair Value	7 292	6 580	-9,8
Aktíva na obchodovanie	9 837	8 045	-18,2

(21) FINANČNÉ AKTÍVA AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	22 495	neuvedené	-
Úvery	55 805	neuvedené	-
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss	78 300	neuvedené	-

FINANČNÉ AKTÍVA AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Do 3 mesiacov	95	neuvedené	-
viac ako 3 mesiace až 1 rok	563	neuvedené	-
viac ako 1 rok až 5 rokov	7 644	neuvedené	-
viac ako 5 rokov	69 998	neuvedené	-
Finančné aktíva at FV through Profit or Loss po zostatkovej dobe splatnosti	78 300	neuvedené	-

(22) FINANČNÉ AKTÍVA NA PREDAJ

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	56 799	neuvedené	-
Akcie a cenné papiere bez úročenia	45 268	neuvedené	-
Ostatné podiely	80 003	neuvedené	-
Finančné aktíva na predaj	182 069	neuvedené	-

FINANČNÉ AKTÍVA NA PREDAJ PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
– do 3 mesiacov	905	neuvedené	-
– viac ako 3 mesiace až 1 rok	2 060	neuvedené	-
– viac ako 1 rok až 5 rokov	12 166	neuvedené	-
– viac ako 5 rokov	41 668	neuvedené	-
Finančné aktíva na predaj po zostatkovej dobe splatnosti	56 799	neuvedené	-

(23) FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	782 765	neuvedené	-
FINANČNÉ AKTÍVA držané do splatnosti (HTM)	782 765	neuvedené	-

FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (HTM) PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
– do 3 mesiacov	33 781	neuvedené	-
– viac ako 3 mesiace až 1 rok	21 005	neuvedené	-
– viac ako 1 rok až 5 rokov	262 336	neuvedené	-
– viac ako 5 rokov	465 643	neuvedené	-
FINANČNÉ AKTÍVA držané do splatnosti (HTM) po zostatkovej dobe splatnosti	782 765	neuvedené	-

(24) DLHOPISY A INÉ PEVNE ÚROČENÉ CENNÉ PAPIERE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote	neuvedené	813 421	-
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (dezinovované)	neuvedené	21 978	-
FV at Fair Value OCI	neuvedené	68 977	-
FV at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	neuvedené	45	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	neuvedené	904 421	-

DLHOPISY A INÉ PEVNE ÚROČENÉ CENNÉ PAPIERE PO ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
– do 3 mesiacov	neuvedené	43 927	-
– viac ako 3 mesiace až 1 rok	neuvedené	16 600	-
– viac ako 1 rok až 5 rokov	neuvedené	315 356	-
– viac ako 5 rokov	neuvedené	528 537	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere po zostatkovej dobe splatnosti	neuvedené	904 421	-

(25) ZABEZPEČENIE RIZIKA K DLHOPISOM

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	453	-	-	453
Prírastky z nových obchodov	97	-	-	97
Zmena v rámci stupňa	-218	-	-	-218
Prenos medzi stupňami				
– Zníženie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 1	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 1	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 2	-	-	-	-
– Zvýšenie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 2	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 3	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 3	-	-	-	-
Úbytok na základe splatenia	-74	-	-	-74
Stav na konci vykazovaného obdobia	258	-	-	258

Brutto účtovné hodnoty sa zmenili v obchodnom roku 2018 nasledovne:

BRUTTO ÚČTOVNÉ HODNOTY K DLHOPISOM

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	782 765	-	-	782 765
Prírastky z nových obchodov	91 629	-	-	91 629
Zmena v rámci stupňa	-	-	-	-
Prenos medzi stupňami				
– Zníženie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 1	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 1	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 3 na stupeň 2	-	-	-	-
– Zvýšenie na základe rizika výpadku				
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 2	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 1 na stupeň 3	-	-	-	-
- Prenos zo stupňa 2 na stupeň 3	-	-	-	-
Úbytok na základe splatenia	-60 973	-	-	-60 973
Stav na konci vykazovaného obdobia	813 421	-	-	813 421

(26) PODIELOVÉ PRÁVA A INÉ NEÚROČENÉ CENNÉ PAPIERE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
FV at Fair Value through Profit or Loss (záväzný)	neuvedené	45 780	-
FV at Fair Value OCI	neuvedené	89 829	-
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere	neuvedené	135 609	-

V posudzovanej kategórii at Fair Value through Profit or Loss (záväzne) je vykázaný majetok vo fondoch koncernu bánk BKS.

(27) PODIELY V SPOLOČNOSTIACH BILANCOVANÝCH AT EQUITY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Oberbank AG	338 141	385 277	13,9
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	180 492	214 391	18,8
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH ¹⁾	1 721	-	-
Podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity	520 354	599 668	15,2

¹⁾ Spoločnosť bola koncom roka 2018 dekonsolidovaná.

(28) NEHMOTNÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Nehmotné aktíva	1 638	3 859	>100
Nehmotné aktíva	1 638	3 859	>100

(29) ZÁKLADNÉ HMOTNÉ INVESTÍCIE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Pozemky	8 368	8 024	-4,1
Budovy	38 912	37 647	-3,3
Ostatný investičný majetok	7 894	7 665	-2,9
Investičný majetok	55 174	53 336	-3,3

(30) NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÁ INVESTÍCIA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Pozemky	8 407	8 422	0,2
Budovy	22 461	26 108	16,2
Nehnutel'nosti držané ako finančná investícia	30 868	34 530	11,9

Trhové hodnoty nehnuteľností držaných ako finančná investícia predstavovali k 31. 12. 2018 celkom 56,3 mil. EUR (prechádzajúci rok: 51,8 mil. EUR). Výnos z nájmu činil vo vykazovanom roku 3,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,3 mil. EUR). Náklady na docelenie príjmu z nájmu činili 0,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,5 mil. EUR).

ZÁKLADNÉ HMOTNÉ INVESTÍCIE, NEHMOTNÉ AKTÍVA A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÁ INVESTÍCIA ZA ROK 2018

v tis. EUR	Investičný majetok	Aktíva ¹⁾	Nehnutel'nosti ²⁾	Suma
Obstarávacie náklady k 1. 1. 2018	130 120	11 976	53 992	196 088
Prírastok	9 566	3 315	7	12 888
Úbytok	931	85	1 443	2 459
Zmena meny	-	-	-	-
Preskupenie	-6 167	238	5 929	-
Obstarávacie náklady k 31.12.2018	132 588	15 444	58 485	206 517
Kumulované odpisy	79 252	11 585	23 955	114 792
Účtovná hodnota k 31. 12. 2018	53 336	3 859	34 530	91 725
Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	55 174	1 638	30 868	87 680
Odpisy 2018	4 705	1 354	1 044	7 103

¹⁾ Nehmotné aktíva

²⁾ Nehnutel'nosti držané ako finančná investícia

ZÁKLADNÉ HMOTNÉ INVESTÍCIE, NEHMOTNÉ AKTÍVA A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÁ INVESTÍCIA ZA ROK 2017

v tis. EUR	Investičný majetok	Aktíva ¹⁾	Nehnutelnosti ²⁾	Suma
Obstarávacie náklady k 1. 1. 2017	127 627	11 044	52 452	191 123
Prírastok	5 303	930	628	6 861
Úbytok	763	-	1 137	1 900
Zmena meny	2	2	-	4
Preskupenie	-2 049	-	2 049	-
Obstarávacie náklady k 31. 12. 2017	130 120	11 976	53 992	196 088
Kumulované odpisy	74 946	10 338	23 124	108 408
Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	55 174	1 638	30 868	87 680
Účtovná hodnota k 31. 12. 2016	56 274	1 735	30 720	88 729
Odpisy 2017	4 581	1 027	1 048	6 656

¹⁾ Nehmotné aktíva²⁾ Nehnutelnosti držané ako finančná investícia

(31) ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLÁDÁVKY A ZÁVÄZKY ZA ROK 2018

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	Odložené daňové pohľadávky	Odložené daňové rezervy
Pohľadávky voči zákazníkom	5 191	3 859	3 859	-
Prevenencia rizika	5 425	2 300	2 300	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-4	-104	1 368	1 472
Finančné aktíva na predaj	-9 064	neuvedené	neuvedené	neuvedené
FINANČNÉ AKTÍVA držané do splatnosti (HTM)	-228	neuvedené	neuvedené	neuvedené
Finančné investície at Fair Value through Profit or Loss	-1 798	neuvedené	neuvedené	neuvedené
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	neuvedené	-967	-	967
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere	neuvedené	-8 474	-	8 474
Investičný majetok	-662	-660	-	660
Ostatné aktíva/pasíva	254	601	601	-
Dlhové cenné papiere	2 408	2 334	2 334	-
Rezervy/Sociálny kapitál	6 417	7 682	7 682	-
Vlastný kapitál - emisie	-192	-208	-	208
Daňové pohľadávky (záväzky) pred zúčtovaním	7 747	6 363	18 144	11 781
Zúčtovanie daní	-	-	-11 781	-11 781
Odložené daňové pohľadávky/záväzky netto	-	-	6 363	-

ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLÁDÁVKY A ZÁVÄZKY ZA ROK 2017

v tis. EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	Odložené daňové pohľadávky	Odložené daňové rezervy
Pohľadávky voči zákazníkom	4 220	5 191	5 191	-
Prevenencia rizika	10 172	5 425	5 425	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-6	-4	12	16
Finančné aktíva na predaj	-4 682	-9 064	80	9 144
FINANČNÉ AKTÍVA držané do splatnosti (HTM)	-168	-228	623	851
Finančné investície at Fair Value through Profit or Loss	-2 232	-1 798	-	1 798
Investičný majetok	-681	-662	620	1 283
Ostatné aktíva/pasíva	612	254	1 936	1 682
Dlhové cenné papiere	3 024	2 408	2 408	-
Rezervy/Sociálny kapitál	6 768	6 417	6 417	-
Vlastný kapitál - emisie	-	-192	-	192
Daňové pohľadávky (záväzky) pred zúčtovaním	17 027	7 747	22 712	14 966
Zúčtovanie daní	-	-	-14 839	-14 839
Odložené daňové pohľadávky/záväzky netto	-	-	7 873	127

Aktívne a pasívne daňové latencie boli saldované podľa IAS 12.71.

Aktívne odložené daňové vymedzenie je predovšetkým zapríčinené zabezpečením rizika podľa IFRS 9, derivátmi bankovej knihy s negatívnymi trhovými hodnotami, využitím možnosti opcie Fair Value na vlastné dlhopisy, vymedzením počiatocného poplatku v zákazníckych pohľadávkach, ako aj ocenením sociálneho kapitálu, ktoré sa od daňového výpočtu odlišuje, podľa IAS 19. Suma odloženej dane zúčtovanej priamo vo vlastnom imaní podľa IAS 19 činila 0,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,1 mil. EUR).

Predpokladané výpočty pre nasledujúce tri roky ukazujú, že bude existovať dostatočne zdaniteľný príjem, aby bolo možné zhodnotiť odložené daňové pohľadávky. Neexistujú žiadne prevody daňových strát, ktoré by sa podriadovali aktívnej daňovej latencii.

Pasívne odložené vymedzenie daní je prevažne zapríčinené ocenením finančných investícií v reálnej hodnote, aplikovaním metódy efektívnych úrokov pre stav cenných papierov ocenených v amortizovanej hodnote, pozitívnymi trhovými hodnotami cenných papierov, ktoré sú venované do opcie Fair Value, ako aj derivátmi bankovej knihy s pozitívnymi trhovými hodnotami.

(32) OSTATNÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Ostatné aktíva	20 826	19 037	-8,6
Účtovné položky budúcich období	2 334	3 459	48,2
Ostatné aktíva	23 161	22 497	-2,9

(33) ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM SPOLOČNOSTIAM

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Závazky voči domácim úverovým spoločnostiam	571 672	732 544	28,1
Závazky voči zahraničným úverovým spoločnostiam	123 314	103 945	-15,7
Závazky voči úverovým ústavom	694 986	836 489	20,4

ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM SPOLOČNOSTIAM PO ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Denne splatné	129 437	49 629	-61,7
do 3 mesiacov	56 793	193 273	>100
viac ako 3 mesiace až 1 rok	193 985	247 551	27,6
viac ako 1 rok až 5 rokov	309 002	308 724	-0,1
viac ako 5 rokov	5 769	37 312	>100
Závazky voči úverovým spoločnostiam po zostatkovej splatnosti	694 986	836 489	20,4

(34) ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Sporiace vklady	1 475 137	1 429 395	-3,1
– Firemní zákazníci	189 578	178 506	-5,8
– Súkromní zákazníci	1 285 559	1 250 889	-2,7
Ostatné záväzky	3 481 352	4 038 068	16,0
– Firemní zákazníci	2 594 792	2 940 119	13,3
– Súkromní zákazníci	886 560	1 097 949	23,8
Závazky voči zákazníkom	4 956 489	5 467 463	10,3

ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM PO ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Denne splatné	3 051 479	3 959 195	29,7
do 3 mesiacov	538 818	298 621	-44,6
viac ako 3 mesiace až 1 rok	1 044 294	560 116	-46,4
viac ako 1 rok až 5 rokov	304 557	606 757	99,2
viac ako 5 rokov	17 342	42 774	>100
Záväzky voči zákazníkom po zostatkovej splatnosti	4 956 489	5 467 463	10,3

(35) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Emitované dlhové cenné papiere	477 899	499 690	4,6
Ostatné dlhové cenné papiere	76 053	71 362	-6,2
Dlhové cenné papiere	553 952	571 052	3,1

V dlhových cenných papieroch sú zahrnuté emitované dlhové cenné papiere vo výške 80,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 80,0 mil. EUR) a iné emitované záväzky vo výške 4,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,7 mil. EUR), ktoré sú ocenené v reálnej hodnote (riadenie opcie FAIR value). Účtovná hodnota dlhových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote sa nachádza okolo 10,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,6 mil. EUR) nad sumou splatenia.

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE PO ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
do 3 mesiacov	32 293	5 436	-83,2
viac ako 3 mesiace až 1 rok	26 479	47 714	80,2
viac ako 1 rok až 5 rokov	231 836	188 135	-18,8
viac ako 5 rokov	263 345	329 767	25,2
Dlhové cenné papiere po zostatkovej splatnosti	553 952	571 052	3,1

(36) PASÍVA NA OBCHODOVANIE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Negatívne trhové hodnoty z derivátových produktov	14 608	8 362	-42,8
– Menové obchody	9 272	2 369	-74,5
– Obchody s úrokmi	7	2	-70,2
– Obchody so zabezpečením v súvislosti s opciou Fair Value	5 329	5 991	12,4
Obchodné pasíva	14 608	8 362	-42,8

(37) REZERVY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	69 693	72 702	4,3
Daňové rezervy (bežné dane)	4 475	5 233	16,9
Rezervy na záruky a rámce	neuvedené	1 384	-
Ostatné rezervy	49 463	55 166	11,5
Rezervy	123 631	134 485	8,8

V rezervách na dôchodky a podobné záväzky sú zahrnuté rezervy na odstupné vo výške 25,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 23,0 mil. EUR), rezervy na dôchodky vo výške 40,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 41,6 mil. EUR), ako aj rezervy na odmeny pri pracovných jubileách vo výške 6,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,1 mil. EUR). V ostatných rezervách je zahrnutá rezerva vo výške 39,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 33,9 mil. EUR), ktorá vyplýva z podielovej konsolidácie ALGAR. Ďalšie podstatné rezervy sa týkajú rezerv na pohrebné vo výške 4,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,4 mil. EUR), ako aj rezervy na odmeny a náhrady vo výške 1,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,6 mil. EUR).

Rezerva na odstupné

Pre rakúskych zamestnancov BKS Bank, ktorých pracovný pomer sa začal pred 1. januárom 2003, vzniká podľa ustanovení zákona o zamestnancoch, resp. zákona o odstupnom nárok na odstupné, ak existujú príslušné dôvody ukončenia zamestnania. Ďalej vyplýva z kolektívnej zmluvy pre banky a bankárov pre osoby s trvaním pracovného pomeru viac ako 5 rokov nárok na dva dodatočné mesačné platy v prípade výpovede zo strany zamestnávateľa. Tieto dodatočné mesačné platy nie sú kryté príspevkami do dôchodkovej poisťovne zamestnancov.

Rezerva na dôchodok

Základom dôchodkovej povinnosti je kolektívna zmluva pre novú úpravu dôchodkového práva v znení z 23. 12. 1996. Výkony dôchodkových prísl'ubov zahŕňajú predovšetkým starobný dôchodok, invalidný dôchodok a vdovský a sirotský dôchodok. V obchodnom roku 2000 sa uskutočnil prevod existujúcich prísl'ubov výkonov do dôchodkovej poisťovne VBVP-Pensionskasse AG ako právnej nástupkyne dôchodkovej poisťovne BVP-Pensionskassen AG. Povinné výkony BKS Bank vyplývajú z už vyplácaných dôchodkov pre bývalých zamestnancov alebo ich pozostalých, ako aj z invalidných dôchodkov pre ešte aktívnych pracovníkov.

POISTNO-MATEMATICKÉ PREDPOKLADY

v %	2017	2018
Finančné predpoklady		
Úroková sadzba	1,82 %	2,01 %
Mzdový trend aktívnych zamestnancov	1,28 %	2,76 %
Dôchodková dynamika	1,28 %	2,10 %
Kariérna dynamika	0,25 %	0,25 %
Demografické predpoklady		
Vek odchodu do dôchodku	65 rokov	65 rokov
Tabuľka úmrtnosti	AVÖ 2008	AVÖ 2018

Úroková sadzba bola zistená podľa IAS 19.83 na základe výnosov pre prvoradé, pevne úročené priemyslové dlhopisy. Ako aj v predchádzajúcom roku, využila sa tabuľka zverejnená spoločnosťou Mercer (Austria) GmbH.

VÝVOJ REZERV NA DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Rezervy k 1. 1.	72 480	69 693	-3,8%
+ náklady na úroky	1 182	2 582	>100
+ náklady na pracovný čas	1 259	1 575	25,1%
- platby vo vykazanom roku	-4 717	-4 592	-2,6%
± zisk/strata z hľadiska poistnej matematiky ¹⁾	-511	3 444	>100
Rezervy k 31. 12.	69 693	72 702	4,3%

¹⁾ na základe zmenených finančných predpokladov

VÝVOJ REZERV

v tis. EUR	Spolu 2017	Dôchodky a podobné povinnosti	Dane a ostatné	Spolu 2018	± v %
Rezervy k 1. 1.	126 902	69 693	53 938	123 631	-2,6
± Zmena meny	15	-1	-	-1	>-100
± Preúčtovanie	-	-	-	-	-
+ Prírastky	16 338	5 986	15 264	21 250	30,1
- Uplatnenie	-14 182	-1 183	-5 405	-6 588	-53,5
- Zrušenie	-5 442	-1 793	-2 014	-3 807	-30,0
Rezervy k 31. 12.	123 631	72 702	61 783	134 485	8,8

ANALÝZA SENZITIVITY NA DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

Analýza senzitivity DBO/Súčasná hodnota záväzkov v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2017	Dôchodky 31. 12. 2017	Odstupné 31. 12. 2018	Dôchodky 31. 12. 2018
Úroková sadzba diskontovania +1,0 %	-2 434	-4 148	-2 936	-3 868
Úroková sadzba diskontovania -1,0 %	1 016	5 076	1 131	4 666
Zvýšenie platov +0,5 %	65	348	-12	174
Zvýšenie platov -0,5 %	-1 660	-331	-2 018	-166
Zvýšenie dôchodkov +0,5 %	-	1 841	-	1 846
Zvýšenie dôchodkov -0,5 %	-	-1 715	-	-1 721
Nárast predpokladanej dĺžky života o cca 1 rok	-	2 058	-	2 504

Analýza senzitivity preukazuje vplyv, ktorý by mala zmena parametrov smerodajných poistno-matematických predpokladov na rezervy na odstupné a dôchodky k 31. 12. 2018.

ANALÝZA SPLATNOSTI

Tok peňazí v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2018	Dôchodky 31. 12. 2018
Očakávané platby v roku 2019	1 033	2 993
Očakávané platby v roku 2020	2 505	2 601
Očakávané platby v roku 2021	1 844	2 265
Očakávané platby v roku 2022	2 214	1 974
Očakávané platby v roku 2023	1 914	1 721
Očakávané platby v rokoch 2019 až 2023 spolu	9 510	11 555
Vážená priemerná splatnosť	8,54	10,85

Analýza splatnosti ukazuje očakávané platby vypočítané aktuárom z rezerv na odstupné a dôchodky pre nasledujúcich päť obchodných rokov. Platby v obchodnom roku 2018 činili 4,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,7 mil. EUR).

(38) OSTATNÉ PASÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Ostatné pasíva	25 799	24 242	-6,0
Účtovné položky budúcich období	4 743	2 458	-48,2
Ostatné pasíva	30 542	26 699	-12,6

V ostatných pasívach sú zahrnuté okrem iného záväzky voči daňovému úradu.

(39) PODRIADENÝ KAPITÁL

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Dodatkový kapitál	118 622	159 667	34,6
Hybridný kapitál	40 000	20 000	-50,0
Podriadený kapitál	158 622	179 667	13,3

Podriadený kapitál sa vykazuje vrátane vzniknutých nahromadených úrokov. Nominálna hodnota činí 176,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 156,0 mil. EUR).

PODRIADENÝ KAPITÁL PO ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
do 3 mesiacov	2 618	3 044	16,3
viac ako 3 mesiace až 1 rok	20 000	20 000	-
viac ako 1 rok až 5 rokov	73 351	73 375	-
viac ako 5 rokov	62 653	83 248	32,9
Podriadený kapitál po zostatkovej splatnosti	158 622	179 667	13,3

V obchodnom roku 2019 budú splatné emisie doplnkového kapitálu vo výške 20,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,0 mil. EUR). Hybridný kapitál vo výške 20,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 40,0 mil. EUR) je započítaný podľa článku 484 CRR do konsolidovaných vlastných prostriedkov. Nepredstavuje žiadny koncernový kapitál.

DETAILY K PODRIADENÉMU KAPITÁLU (NOMINÁLNE HODNOTY)

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	Celková doba splatnosti
Var. Obligácia doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
Obligácia doplnkového kapitálu 2008-2020/4 s odstupňovaným úročením	15 000	15 000	12 rokov
7,35 % Hybridná pôžička spoločnosti BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20 000	-	-
Obligácia doplnkového kapitálu 2010-2020/2 s odstupňovaným úročením	16 000	16 000	10 rokov
6 % Hybridná pôžička spoločnosti BKS Hybrid beta GmbH 2010	20 000	20 000	neobmedzene
4 ¾ % Obligácia doplnkového kapitálu 2011-2019/3	20 000	20 000	8 rokov
5 % Podriadená obligácia 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % Podriadená obligácia 2015-2025/2	20 000	20 000	10 rokov
2 ¾ % Podriadená obligácia 2016-2024/2	20 000	20 000	8 rokov
3 % Podriadená obligácia 2017-2027/4	2 678	20 000	10 rokov
3,43 % Podriadená obligácia 2018-2028/3/PP	-	13 000	10 rokov
2 ¾ % Podriadená obligácia 2018-2026/3	-	10 533	8 rokov
Doplnkový kapitál celkom	156 028	176 883	

Náklady na podriadené záväzky činili v obchodnom roku 8,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 8,9 mil. EUR).

(40) VLASTNÉ IMANIE KONCERNU

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Upísané základné imanie	79 279	85 886	8,3
– Akciový kapitál	79 279	85 886	8,3
Kapitálové rezervy	193 032	241 416	25,1
Rezervy zo zisku a ostatné rezervy	738 029	839 919	13,8
Dodatočné nástroje vlastného imania (dlhopis AT 1)	36 200	43 500	20,2
Vlastné imanie pred nekontrolným podielom	1 046 540	1 210 721	15,7
Nekontrolné podiely	-22	-25	13,6
Vlastné imanie koncernu	1 046 518	1 210 696	15,7

Akciový kapitál pozostáva zo 41 142 900 (predchádzajúci rok: 37 839 600) kmeňových akcií s hlasovacím právom a z 1 800 000 (predchádzajúci rok: 1 800 000) prioritných akcií bez hlasovacieho práva. Menovitá hodnota akcie činí 2,0 EUR. Kapitálové rezervy obsahujú sumy ážia z vydania akcií. Nerozdelený zisk a ostatné rezervy obsahujú predovšetkým nerozdelený zisk.

Navýšením kapitálu realizovaným v prvom kvartáli 2018 sa zvýšilo základné imanie BKS Bank AG z doterajších 79 279 200,- EUR na 85 885 800,- EUR. Na základe emisnej ceny vo výške 16,7 EUR na novú akciu činí brutto výnos z navýšenia kapitálu 55,2 mil.EUR. Náklady na transakcie vo výške 0,2 mil. EUR boli odpočítané z vlastného imania. Nové akcie disponujú plným oprávnením na dividendy za aktuálny obchodný rok 2018.

Dodatočné nástroje vlastného imania sa týkajú dodatočných dlhopisov Tier 1 vydaných v rokoch 2015 (nominála 23,4 mil. EUR), 2017 (nominála 12,8 mil. EUR) a 2018 (nominála 7,3 mil. EUR), ktoré treba klasifikovať podľa IAS 32 ako vlastné imanie. Podľa § 57 (5) Zákona o bankovníctve rezervy na ručenie, ktoré je potrebné vytvárať, sú obsiahnuté vo výške 83,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 80,8 mil. EUR) v nerozdelenom zisku.

Nekontrolné podiely majú v koncernovom výkaze zmien vlastného imania koncernu BKS Bank podriadený význam (2018: 24,5-tis. EUR; predchádzajúci rok: 21,6-tis. EUR).

AKCIE V OBEHU V ROKU 2018

Počet akcií	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Stav 1. 1. 2018	37 254 925	1 635 467
Riadne navýšenie kapitálu	3 303 300	-
Zmena vlastných akcií	-89 997	-10 957
Stav 31. 12. 2018	40 468 228	1 624 510
Vlastné akcie v kmeni	674 672	175 490
Vydané akcie	41 142 900	1 800 000

AKCIE V OBEHU V ROKU 2017

Počet akcií	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Stav 1. 1. 2017	37 401 538	1 643 277
Riadne navýšenie kapitálu	-	-
Zmena vlastných akcií	-146 613	-7 810
Stav 31. 12. 2017	37 254 925	1 635 467
Vlastné akcie v kmeni	584 675	164 533
Vydané akcie	37 839 600	1 800 000

KAPITÁLOVÝ MANAŽMENT

(41) VLASTNÉ PROSTRIEDKY

Kapitálový manažment spoločnosti BKS Bank zahŕňa dva rovnocenné procesy, menovite riadenie dozornoprávných požiadaviek v súvislosti s dodržaním kvót minimálneho kapitálu a interné riadenie v rámci ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Cieľom je spĺňať v každom čase dozornoprávne minimálne kvóty podľa CRR, ako aj mať k dispozícii v rámci ICAAP dostatočnú mieru prostriedkov na krytie rizika. Ťažiskom kapitálového manažmentu je limitovanie a kontrola rizík zo strany banky v zmysle celkového riadenia bankového rizika.

Pre splnenie cieľov sa v rámci manažmentu informačného procesu overuje stupeň využitia limitov všetkých rizík a podáva sa o tom správa. Ústrednými veličinami analýzy a riadenia v rámci kapitálového manažmentu sú podiel vlastných prostriedkov, podiel základného kapitálu, stupeň využitia prostriedkov pre krytie rizika, ale aj podiel cudzích zdrojov.

S implementáciou dohovoru Bazilej III, ktorá sa uskutočnila začiatkom roka 2014, na základe CRD IV a CRR, resp. v súlade s novelizovaným Zákonom o bankovníctve (BWG nový) sa značne zmenil režim pre zisťovanie vlastných prostriedkov a podielov vlastného kapitálu. Podľa prechodných ustanovení CRR/CRD IV sa postupne eliminujú kapitálové nástroje, ktoré už nie je možné pripočítať, zatiaľ čo sa postupne zavádzajú nové pravidlá k dozornoprávnej úprave. K rozhodnému dňu zodpovedá dozornoprávna skupina pre konsolidáciu skupine pre konsolidáciu IFRS.

SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR

v mil. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Základný kapitál	77,5	83,7
Rezervy s odpočtom nehmotného investičného majetku	909,3	1 061,8
Odpočítateľné položky	-372,2	-551,8
Tvrdý základný kapitál (CET1) 1)	614,5	593,7
Podiel tvrdého základného kapitálu	12,3%	11,2%
Hybridný kapitál	20,0	8,0
Dlhopis AT 1	36,2	43,5
Odpočítateľné položky	-42,9	-
Dodatočný základný kapitál	13,3	51,5
Základný kapitál (CET1 + AT 1)	627,8	645,2
Podiel základného kapitálu	12,5%	12,2%
Dodatkový kapitál	116,5	134,0
Odpočítateľné položky	-42,7	-
Vlastné prostriedky celkovo	701,6	779,2
Podiel celkového kapitálu	14,0%	14,8%
Total risk exposure amount	5 016,7	5 283,1

¹⁾ Obsahuje ročný hospodársky výsledok 2018. Formálne uznesenie ešte chýba.

Ako výsledok procesu dohľadu a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) Úradom pre dozor nad finančným trhom (FMA) je BKS Bank povinná spĺňať k 31. decembru 2018 nasledovné minimálne náležitosti bez rezervy zachovania kapitálu ako percentuálnu sadzbu čiastky total risk exposure amount: pre tvrdý základný kapitál 5,7 % a pre podiel celkového kapitálu spolu 10,1 %. Podiely kapitálu boli ku koncu decembra 2018 bol výrazne nad týmito požiadavkami.

SPRÁVA O RIZIKÁCH

Kvantitatívne údaje podľa IFRS 7.31 až 7.42, obsiahnuté v predmetnej správe, sa zakladajú na internom reportingu k celkovému riadeniu bankového rizika.

(42) ÚVEROVÉ RIZIKO**(42.1) OBJEM ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA INTERNÉHO RIADENIA RIZIKA**

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Pohl'adávky zákazníkov	5 990 445	6 454 514
Prisl'ubený úverový rámec	166 745	158 822
Bankové pohľadávky	109 754	190 037
Cenné papiere a fondy	817 086	887 814
Podiely	600 357	685 307
Objem úverového rizika	7 684 387	8 376 493

¹⁾ Na základe interne zisteného správania

(42.2) PREVOD POLOŽIEK IFRS NA INTERNÉ POLOŽKY ÚVEROVÉHO RIZIKA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Pohl'adávky zákazníkov koncernu podľa poznámky (18.1)	5 450 151	6 025 858
+ úvery at Fair Value through Profit or Loss podľa poznámky (21)	55 805	-
+ prípadné záväzky podľa poznámky (60)	387 344	428 023
+ korporátne dlhopisy	90 240	66 577
+ riziková položka z obchodov s derivátmi so zákazníkmi/Ostatné	6 905	13 036
- pohľadávky zákazníkov podľa poznámky (60) s ručením domácej banky	neuvedené	-78 981
Pohl'adávky zákazníkov podľa interného riadenia rizika	5 990 445	6 454 514
Ostatné úverové riziká podľa poznámky (60)	1 377 699	1 337 235
Prisl'ubený úverový rámec na základe interne zisteného správania	166 745	158 822
Pohl'adávky voči úverovým ústavom podľa poznámky (16)	97 711	177 248
+ hodnota rizikovej položky z obchodov s derivátmi s bankami	12 043	12 789
Bankové pohľadávky podľa interného riadenia rizika	109 754	190 037
Finančné aktíva držané do splatnosti (HTM) podľa poznámky (23)	782 765	neuvedené
+ dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere podľa poznámky (24)	neuvedené	904 421
+ dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere at Fair Value through Profit or Loss podľa poznámky (21)	22 495	neuvedené
+ dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere na predaj podľa poznámky (22)	56 799	neuvedené
+ akcie a cenné papiere bez úročenia podľa poznámky (22)	45 268	neuvedené
- korporátne dlhopisy/ostatné (rozčlenenie na pohľadávky zákazníkov)	-90 240	-66 577
+ fondy z položky Podielové práva a iné neúročené cenné papiere podľa poznámky (26)	neuvedené	45 780
+ akcie z položky Podielové práva a iné neúročené cenné papiere podľa poznámky (26)	neuvedené	4 190
Cenné papiere a fondy podľa interného riadenia rizika	817 086	887 814
Podiely z položky Podielové práva a iné neúročené cenné papiere podľa poznámky (26)	neuvedené	85 639
Ostatné podiely podľa poznámky (22)	80 003	neuvedené
+ podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity podľa poznámky (27)	520 354	599 668
Podiely podľa interného riadenia rizika	600 357	685 307
Objem úverového rizika podľa ICAAP	7 683 942	8 376 493

Hodnoty pohľadávok podľa IFRS boli prevedené podľa IFRS 7.31 až 7.42 na položku úverového rizika podľa interného riadenia rizika.

Odstupňovanie bonity v úverovom riziku

Rozsiahly ratingový systém tvorí dôležitý pilier posúdenia rizika a je základom pre rizikový manažment v rámci koncernu BKS Bank. Bankové interné ratingové modely sú každoročne validované.

RATINGOVÉ STUPNE

AA	Prvotriedna najlepšia bonita
A1	Prvotriedna vynikajúca bonita
1a	Prvotriedna bonita
1b	Veľmi dobrá bonita
2a	Dobrá bonita
2b	Ešte dobrá bonita
3a	Akceptovateľná bonita
3b	Ešte akceptovateľná bonita
4a	Nedostatočná bonita
4b	Zlá bonita
	Výpadok v pokračujúcej
5a	prevádzke
5b	Výpadok - trie núdzu
5c	Výpadok - nedobytné

(42.3) KVALITA ÚVERU PODĽA TRIED POHL'ADÁVKOV ZA ROK 2018

Rizikové položky podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohl'advky zákazníkov	51 945	1 692 770	2 031 945	2 082 867	372 246	221 890	850
Prisl'ubený úverový rámec	7 058	54 424	59 944	30 569	4 751	2 068	9
Bankové pohl'advky	99 264	60 997	22 318	7 457	1	-	-
Cenné papiere a fondy	762 805	103 579	16 525	-	-	-	4 904
Podiely	663 800	11 373	6 804	281	45	-	3 005
Celkom	1 584 873	1 923 142	2 137 536	2 121 174	377 042	223 959	8 768

KVALITA ÚVERU PODĽA TRIED POHL'ADÁVKOV ZA ROK 2017

Rizikové položky podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohl'advky zákazníkov	43 941	1 549 548	1 858 223	1 815 886	433 327	288 320	1 200
Prisl'ubený úverový rámec	2 265	51 625	65 674	39 446	3 706	4 024	5
Bankové pohl'advky	46 637	26 238	29 963	6 891	-	-	25
Cenné papiere a fondy	708 921	62 229	37 316	-	-	-	8 620
Podiely	580 865	9 533	6 628	943	80	-	2 307
Celkom	1 382 630	1 699 174	1 997 804	1 863 166	437 114	292 343	12 157

Úverová kvalita sa aj vo vykazovanom roku opäť značne zlepšila. To dokazuje pokles úverovej angažovanosti v ratingových stupňoch 4a-4b, ako aj v nesplácaných triedach 5a-5c.

Definícia výpadku BKS Bank je identická s definíciou v článku 178 CRR. Na základe toho sú pohl'advky považované za vypadnuté vtedy, ak sú v omeškaní viac ako 90 dní, ak činí hodnota pohl'advky v omeškaní 2,5 % dohodnutého rámca a minimálne 250,- eur. O výpadok ide aj vtedy, ak môžeme vychádzať z toho, že dlžník si nesplní svoje úverové záväzky voči úverovému inštitútu v plnej výške. Toto sa predpokladá, ak je splnené jedno z nižšie uvedených kritérií:

- Vytvorenie novej opravnej položky
- Reštrukturalizácia úverového prísl'ubu v spojení so zhoršením kvality pohľadávky
- Zavedenie opatrení vymáhania kvôli platobnej neschopnosti alebo neochote platiť, podvodu alebo z ostatných dôvodov
- Krytie pohľadávky je možné len so stratou pre BKS Bank
- Predaj pohľadávky so značnou bonitou podmienenou stratou pre BKS Bank
- Insolvencia dlžníka
- Z iných dôvodov nedobytné úverové prísl'uby

Podiel nesplácaných úverov činil ku koncu roka 2,5 % (2017: 3,5 %). Základ pre výpočet tvorili nesplácané úvery v kategóriách 5a - 5c ratingového systému BKS Bank (triedy výpadku), ktoré boli porovnané s brutto pohľadávkami v oblasti zákazníckych úverov, s prisl'úbeným úverovým rámcom, bankovými pohľadávkami a pevne úročenými cennými papiermi. Pokrytie potenciálu straty úverov, kde sa trie núdza, je zobrazené v Coverage Ratio (pomer krytia). Coverage Ratio I (pomer krytia) je relácia vytvoreného rizikového zabezpečenia k celkovej pozícii rizika a činilo 38,3 % k 31. decembru 2018 (2017: 34,7 %). Dodatočne používame ako internú riadiacu veličinu Coverage Ratio III, pri ktorej sú vo výpočte zohľadnené aj interné zábezpeky. Táto činila k poslednému dňu v roku 85,5 %, (2017: 79,9 %).

(42.4) OBJEMY V ROKU 2018 KLASIFIKOVANÉ AKO FOREBORNE:

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Splácaná úverová angažovanosť	31 822	1 126	32 948
– z toho priznané pri splátkach	22 494	764	23 258
– z toho refinancované	9 328	362	9 690
Nesplácaná úverová angažovanosť	52 522	2 526	55 048
– z toho priznané pri splátkach	51 913	2 344	54 257
– z toho refinancované	609	182	791
Celkom	84 344	3 652	87 996

OBJEMY V ROKU 2017 KLASIFIKOVANÉ AKO FOREBORNE:

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Splácaná úverová angažovanosť	40 356	915	41 271
– z toho priznané pri splátkach	37 832	710	38 542
– z toho refinancované	2 524	205	2 729
Nesplácaná úverová angažovanosť	68 266	3 815	72 081
– z toho priznané pri splátkach	67 152	3 276	70 428
– z toho refinancované	1 114	539	1 653
Celkom	108 622	4 730	113 352

Pre riadenie manažmentu problémov je dôležitý pojem *Forbearance*, resp. *Odpustenie*. Pod týmto pojmom treba chápať všetky nové zmluvné úpravy, ktoré sú potrebné, pretože dlžník sa dostal do finančných ťažkostí. O finančné ťažkosti ide vtedy, ak nie je zabezpečená možnosť vrátenia do pôvodnej situácie na základe reálneho trvania z toku peňazí, resp. z výsledku overenia schopnosti úveru. Tieto obchodné prípady podliehajú podľa CRR mimoriadnej povinnosti označovania. Takéto opatrenia odpustenia sú napríklad:

- Predĺženie doby trvania úveru
- Priznanie pôvodne dohodnutých splátok
- Priznanie úverových podmienok
- Celkové nové vytvorenie úverovej angažovanosti (reštrukturalizácia)

(42.5) ÚDAJE K FINANČNÝM NÁSTROJOM PRE ZNÍŽENIE HODNOTY A FINANČNÝM NÁSTROJOM V OMEŠKANÍ ZA ROK 2018

Účtovná hodnota/max. riziko výpadku na triedu v tis. EUR	FI ¹⁾ , ktoré nie sú ani v omeškaní, ani nemajú zníženú hodnotu	V omeškaní FI ¹⁾	Znižujúce hodnotu FI ¹⁾	Po splatnosti, ale ešte neznižujú hodnotu FI ¹⁾
Pohl'advky zákazníkov	6 232 413	222 101	190 511	31 590
– z toho at Fair Value through Profit or Loss (dezinované)	85 287	-	-	-
– z toho at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	54 750	-	-	-
Prisl'ubený úverový rámec	156 786	2 036	-	2 036
Bankové pohl'advky	190 037	-	-	-
Cenné papiere a fondy	887 814	-	-	-
– z toho dlhopisy at Fair Value through Profit or Loss (dezinované)	21 978	-	-	-
– z toho fondy at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45 780	-	-	-
– z toho podielové práva v reálnej hodnote OCI	4 190	-	-	-
Podiely	685 307	-	- ²⁾	-
– z toho podiely v reálnej hodnote OCI	85 639	-	-	-
– z toho podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity	599 668	-	-	-
Celkom	8 152 357	224 137	190 511	33 626

¹⁾ Finančné nástroje²⁾ Podiely znižujúce hodnotu z roka 2017 budú ocenené od roka 2018 v reálnej hodnote OCI.**ÚDAJE K FINANČNÝM NÁSTROJOM PRE ZNÍŽENIE HODNOTY A FINANČNÝM NÁSTROJOM V OMEŠKANÍ ZA ROK 2017**

Účtovná hodnota/max. riziko výpadku na triedu v tis. EUR	FI ¹⁾ , ktoré nie sú ani v omeškaní, ani nemajú zníženú hodnotu	V omeškaní FI ¹⁾	Znižujúce hodnotu FI ¹⁾	Po splatnosti, ale ešte neznižujú hodnotu FI ¹⁾
Pohl'advky zákazníkov	5 702 125	288 320	238 189	50 131
– z toho at Fair Value through Profit or Loss (dezinované)	55 805	-	-	-
– z toho at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
Prisl'ubený úverový rámec	162 721	4 024	-	4 024
Bankové pohl'advky	109 754	-	-	-
Cenné papiere a fondy	817 086	-	-	-
– z toho dlhopisy at Fair Value through Profit or Loss (dezinované)	22 495	-	-	-
– z toho fondy at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
– z toho podielové práva v reálnej hodnote OCI	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
Podiely	600 357	-	10 123	-
– z toho podiely v reálnej hodnote OCI	neuvedené	neuvedené	neuvedené	neuvedené
– z toho podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity	520 354	-	-	-
Celkom	7 392 043	292 344	248 312	54 155

¹⁾ Finančné nástroje

BKS Bank nepoužíva žiadne úverové deriváty na zabezpečenie výpadkových rizík. Čiastočné portfóliá uvedené v týchto číslach nepodliehajú zníženiu hodnoty podľa IFRS 9.

(42.6) POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV PO SPLATNOSTI, KTORÉ EŠTE NEZNIŽUJÚ HODNOTU, PO DÁTUME VÝPADKU 2018

Ratingový stupeň v tis. EUR	< 1 mesiac	1 až 6 mesiacov	6 mesiacov až 1 rok	1 až 5 rokov	viac ako 5 rokov
5a	383	991	1 377	7 806	6 821
5b	438	2 637	521	3 494	7 121
5c	-	-	-	-	1
Celkom	820	3 628	1 898	11 300	13 943

POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV PO SPLATNOSTI, KTORÉ EŠTE NEZNIŽUJÚ HODNOTU, PO DÁTUME VÝPADKU 2017

Ratingový stupeň v tis. EUR	< 1 mesiac	1 až 6 mesiacov	6 mesiacov až 1 rok	1 až 5 rokov	viac ako 5 rokov
5a	523	629	767	23 764	8 998
5b	8	1 870	2 193	6 144	5 598
5c	-	-	-	1	-
Celkom	530	2 498	2 960	29 909	14 596

(42.7) JEDNOTLIVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY PODĽA SKUPÍN ZÁKAZNÍKOV 2018

v tis. EUR	Účtovná hodnota - výpadok ¹⁾	Jednotlivé opravné položky	Zábezpeky
Firemní zákazníci	203 143	76 618	81 533
Súkromní zákazníci	18 958	8 827	6 236
Celkom	222 101	85 445	87 769

¹⁾ Účtovná hodnota pohľadávok s opravenou hodnotou**JEDNOTLIVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY PODĽA SKUPÍN ZÁKAZNÍKOV 2017**

v tis. EUR	Účtovná hodnota - výpadok ¹⁾	Jednotlivé opravné položky	Zábezpeky
Firemní zákazníci	265 337	89 605	126 514
Súkromní zákazníci	22 982	10 518	11 578
Celkom	288 319	100 123	138 092

¹⁾ Účtovná hodnota pohľadávok s opravenou hodnotou

Riziká rozpoznané v čase tvorby súvahy treba mať na zreteli vytvorením opravných položiek, opravných položiek podľa kritérií špecifických pre skupiny, ako aj príslušných rezerv podľa IAS 36. Objektívne upozornenie na vzniknuté zníženie hodnoty pre pohľadávku existuje vtedy, ak nastali kritériá výpadku podľa Bazilej III, tzn. ak podstatný záväzok dlžníka voči úverovému inštitútu je po splatnosti viac ako 90 dní, alebo ak nastane nejaké iné z kritérií výpadku.

Základom pre tvorbu opravných položiek sú celokoncernová smernica a štandardizovaný proces, podľa ktorého sa vytvárajú pre hodnotné pohľadávky rizikové zabezpečenia pre časť pohľadávky, ktorá nie je krytá zábezpekou. Pre významné pohľadávky sa zisťuje potreba opravnej položky pomocou modelu zlacneného peňažného toku (DCF metóda).

(42.8) ÚČTOVNÉ HODNOTY PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV A FÁZ / OFF BALANCE

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
AA	866	-	-	866	-	-	-	-
A1	31	-	-	31	-	-	-	-
1a	442 478	382	-	442 860	42	18	-	60
1b	466 731	847	-	467 578	51	9	-	60
2a	154 541	57 561	-	212 102	74	75	-	149
2b	217 105	113 638	-	330 743	104	51	-	155
3a	170 611	58 041	-	228 652	126	265	-	391
3b	76 186	56 091	-	132 277	104	204	-	308
4a	10 631	29 965	-	40 596	29	99	-	128
4b	6 210	14 923	-	21 133	21	111	-	132
5a - 5c	-	-	-	-	-	-	-	-
OR	225	5	-	230	1	-	-	1
Celkom	1 545 615	331 453	-	1 877 068	553	832	-	1 384

ÚČTOVNÉ HODNOTY PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV A FÁZ / ON BALANCE

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
AA	1 085 622	-	-	1 085 622	109	-	-	109
A1	113 627	-	-	113 627	33	-	-	33
1a	863 319	43 741	-	907 060	191	327	-	518
1b	758 086	28 920	-	787 006	398	324	-	722
2a	881 082	38 380	-	919 462	1 020	554	-	1 574
2b	927 352	48 162	-	975 513	1 266	846	-	2 112
3a	944 590	146 446	-	1 091 036	2 119	2 879	-	4 998
3b	593 121	266 565	-	859 686	2 109	3 915	-	6 024
4a	110 674	119 573	-	230 248	520	3 036	-	3 556
4b	56 240	64 986	-	121 226	1 059	1 886	-	2 945
5a - 5c	-	-	221 890	221 890	-	-	85 445	85 445
OR	7 754	10	-	7 764	422	-	-	422
Celkom	6 341 467	756 783	221 890	7 320 140	9 246	13 767	85 445	108 458

(42.9) ÚVEROVÉ ZÁBEZPEKY 2018¹⁾

v tis. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko výpadku	Zábezpeky celkom	Z toho finančné zábezpeky	Z toho osobné zábezpeky	Z toho zábezpeky vo forme nehnuteľností	Z toho ostatné	Rizikové položky ²⁾
Pohl'adávký zákazník	6 454 514	3 888 276	132 527	132 665	2 862 044	761 040	2 566 238
– z toho at Fair Value through Profit or Loss (dezinované)	85 287	39 050	-	24 304	14 746	-	46 237
– z toho at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	54 750	46 888	672	10	40 848	5 359	7 862
Prisl'úbený úverový rámec	158 822	-	-	-	-	-	158 822
Bankové pohl'adávký	190 037	-	-	-	-	-	190 037
Cenné papiere a fondy	887 814	92 674	-	34 941	-	57 733	795 140
– z toho dlhopisy at Fair Value through Profit or Loss (dezinovaé)	21 978	-	-	-	-	-	21 978
– z toho fondy at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45 780	-	-	-	-	-	45 780
– z toho podielové práva at Fair Value OCI	4 190	-	-	-	-	-	4 190
Podiely	685 307	-	-	-	-	-	685 307
– z toho podiely v reálnej hodnote OCI	85 639	-	-	-	-	-	85 639
– z toho podiely v spoločnostiach bilancovaných at Equity	599 668	-	-	-	-	-	599 668
Celkom	8 376 493	3 980 950	132 527	167 606	2 862 044	818 773	4 395 543

¹⁾ Hodnoty pre hypotekárne financovanie úverových zábezpek posúdené podľa interných predpisov²⁾ Úverová angažovanosť s odpočítaním zábezpek**ÚVEROVÉ ZÁBEZPEKY 2017¹⁾**

v tis. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko výpadku	Zábezpeky celkom	Z toho finančné zábezpeky	Z toho osobné zábezpeky	Z toho zábezpeky vo forme nehnuteľností	Z toho ostatné	Rizikové položky ²⁾
Pohl'adávký zákazník	5 990 445	3 621 585	157 613	122 937	2 648 387	692 647	2 368 860
Prisl'úbený úverový rámec	166 745	-	-	-	-	-	166 745
Bankové pohl'adávký	109 754	-	-	-	-	-	109 754
Cenné papiere a fondy	817 086	76 535	-	44 941	-	31 594 ³⁾	740 551
Podiely	600 357	-	-	-	-	-	600 357
Celkom	7 684 387	3 698 120	157 613	167 878	2 648 387	724 241	3 986 267

¹⁾ Hodnoty pre hypotekárne financovanie úverových zábezpek posúdené podľa interných predpisov²⁾ Úverová angažovanosť s odpočítaním zábezpek³⁾ Kryté dlhopisy zabezpečené krycím kapitálom

(42.10) ROZDELENIE POHLÁDÁVOK ZÁKAZNÍKOV PODĽA VEĽKOSTI

Pohládavy zákazníkov podľa veľkostných tried Základ: IFRS hodnoty	2017	Rozdelenie podľa veľkosti	2018	
	v tis. EUR	v %	Obligo	Rozdelenie podľa veľkosti v %
< 0,15 mil. EUR	860 968	14,4	920 634	14,3
0,15 mil. EUR až 0,5 mil. EUR	845 749	14,1	925 663	14,3
0,5 mil. EUR až 1,0 mil. EUR	368 638	6,2	408 940	6,3
1,0 mil. EUR až 3,0 mil. EUR	695 327	11,6	758 988	11,8
3,0 mil. EUR až 14,0 mil. EUR	1 850 320	30,9	1 893 504	29,3
14 mil. EUR až 20 mil. EUR	508 799	8,5	472 987	7,3
> 20 mil. EUR	860 643	14,4	1 073 797	16,6
Celkom	5 990 445	100,0	6 454 514	100,0

(42.11) POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV PODĽA ODVETVÍ

Klasifikácia odvetví podľa ÖNACE (Štatistika Rakúsko)	2017		2018	
	v tis. EUR	v %	v tis. EUR	v %
Súkromné	1 107 347	18,5	1 170 307	18,1
Pozemky a bývanie	977 652	16,3	1 056 818	16,4
Stavebníctvo	834 271	13,9	879 749	13,6
Výroba tovarov	716 678	12,0	742 159	11,5
Obchod; Údržba a oprava motorových vozidiel	456 023	7,6	555 120	8,6
Poskytovanie finančných a poisťovníckych služieb	316 872	5,3	354 868	5,5
Poskytovanie živnostenských, vedeckých a technických služieb	289 274	4,8	353 205	5,5
Doprava a skladovanie	230 410	3,8	250 204	3,9
Ubytovanie a gastronómia	195 019	3,3	203 428	3,2
Zdravotnícky a sociálny systém	175 654	2,9	174 010	2,7
Poskytovanie ostatných hospodárskych služieb	158 897	2,7	149 760	2,3
Verejná správa, obrana; Sociálne poistenie	147 896	2,5	148 000	2,3
Zásobovanie energiami	86 291	1,4	78 648	1,2
Pol'nohospodárstvo a lesníctvo, rybárstvo	68 556	1,1	101 737	1,6
Baníctvo a získavanie kameňov a pôdy	58 569	1,0	55 139	0,9
Poskytovanie ostatných služieb	57 101	1,0	46 134	0,7
Informácie a komunikácia	44 781	0,7	55 729	0,9
Zásobovanie vodou; Likvidácia odpadových vôd, likvidácia odpadov a odstraňovanie znečistenia životného prostredia	33 732	0,6	35 671	0,6
Umenie, zábava a rekreácia	25 281	0,4	26 893	0,4
Výchova a výučba	10 140	0,2	16 937	0,3
Celkom	5 990 445	100,0	6 454 514	100,0

(42.12) POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV V CUDZEJ MENE PODĽA KRAJÍN A MENY ZA ROK 2018

v tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	-	124 802	9 943	1 949	136 694
Slovinsko	-	5 085	-	-	5 085
Chorvátsko	426 158	289	-	-	426 447
Maďarsko	20 445	-	-	802	21 247
Švajčiarsko	26 996	223	-	-	27 219
Ostatné	24 398	2 148	1	-	26 547
Celkom	497 997	132 546	9 943	2 751	643 238

¹⁾ Úvery v eurách pre zákazníkov z krajín mimo eurozóny

POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV V CUDZEJ MENE PODĽA KRAJÍN A MENY ZA ROK 2017

v tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	-	147 744	12 187	1 914	161 845
Slovinsko	-	5 973	-	-	5 973
Chorvátsko	367 043	270	-	-	367 313
Maďarsko	20 578	-	-	873	21 451
Švajčiarsko	26 760	1 601	-	-	28 361
Ostatné	12 479	3 053	-	-	15 532
Celkom	426 860	158 641	12 187	2 787	600 475

¹⁾ Úvery v eurách pre zákazníkov z krajín mimo eurozóny

(42.13) POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV PODĽA KRAJÍN ZA ROK 2018

v tis. EUR	Pohládavy ¹⁾	Po splatnosti ²⁾	Jednotlivé opravné položky ³⁾	Zábezpeky pre pohládavy po splatnosti
Rakúsko	4 707 725	126 777	49 837	59 854
Slovinsko	792 919	49 770	13 290	28 257
Chorvátsko	505 689	24 763	12 090	15 938
Maďarsko	193 694	5 424	3 686	1 518
Slovenská republika	158 318	13 369	6 011	6 418
Taliansko	21 175	1 922	530	1 371
Nemecko	12 639	75	1	74
Ostatné	62 355	1	-	-
Celkom	6 454 514	222 101	85 445	113 430

¹⁾ Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika

²⁾ Po splatnosti podľa definície výpadku BKS Bank

³⁾ Fáza 3 Riziková zábezpeka

Pre všetky finančné nástroje, ktoré sa bilancujú v triedach výpadku (rating 5a, 5b alebo 5c), sa nevytvára pre zabezpečení časť žiadna opravná položka.

POHLÁDÁVKY ZÁKAZNÍKOV PODĽA KRAJÍN ZA ROK 2017

v tis. EUR	Pohládavy ¹⁾	Po splatnosti ²⁾	Jednotlivé opravné položky	Zábezpeky pre pohládavy po splatnosti
Rakúsko	4 453 092	178 110	55 067	81 617
Slovinsko	741 171	58 349	18 302	31 500
Chorvátsko	412 718	24 351	11 577	14 672
Maďarsko	21 363	6 616	4 476	1 841
Slovenská republika	104 518	13 126	5 221	6 057
Taliansko	17 208	6 323	4 678	1 147
Nemecko	190 129	1 273	168	1 086
Ostatné	50 246	171	634	172
Celkom	5 990 445	288 319	100 123	138 092

¹⁾ Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika

²⁾ Po splatnosti podľa definície výpadku BKS Bank

(42.14) CENNÉ PAPIERE A FONDY PODĽA SÍDLA EMITENTA

v tis. EUR Regióny	Obstarávacie náklady		Účtovná hodnota podľa IFRS ¹⁾	
	2017	2018	2017	2018
Rakúsko	380 301	411 608	384 929	411 021
Nemecko	82 894	93 551	82 921	93 432
Belgicko	25 692	34 727	25 980	35 041
Fínsko	15 137	15 137	15 172	15 158
Francúzsko	42 302	41 073	42 419	41 194
Írsko	26 085	26 085	26 419	26 411
Taliansko	15 087	-	15 272	-
Chorvátsko	5 100	5 100	5 212	5 200
Litva	3 052	3 052	3 051	3 043
Luxembursko	109 433	114 432	113 557	116 631
Holandsko	14 946	14 946	14 986	14 991
Nórsko	5 022	24 829	5 019	24 982
Poľsko	4 975	10 057	5 073	10 180
Portugalsko	10 141	10 141	10 213	10 199
Slovenská republika	24 782	24 782	25 262	25 285
Slovinsko	9 812	9 812	9 943	9 941
Španielsko	19 829	19 829	20 009	20 020
Švédsko	11 608	20 000	11 648	20 062
USA	-	-	-	-
Celkom	806 197	879 162	817 086	882 793

¹⁾ Vrátane nahromadených úrokov

Pri položkách v portfóliu cenných papierov a fondov sa nezaznamenali v rokoch 2017 a 2018 žiadne znehodnotenia.

(43) RIZIKO SÚVISIACE S PODIELMI**POLOŽKY PODIELOV**

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Úverové inštitúty kótované na burze	518 633	599 668
Úverové inštitúty nekótované na burze	18 333	15 762
Ostatné podiely nekótované na burze	63 500	69 877
Celkom	600 466	685 307

(44) RIZIKO ZMENY ÚROKOV**(44.1) DOZORNOPRÁVNE RIZIKO ZMENY ÚROKOV V % VO VLASTNÝCH PROSTRIEDKOCH**

Mena	31. 12. 2017	31. 12. 2018
EUR	4,34	3,43
CHF	-	0,02
USD	0,06	-
JPY	-	-
Ostatné	0,01	0,03
Celkom	4,41	3,48

(44.2) VÝKYVY HODNOTY V HOTOVOSTI PRI ZMENE ÚROKOV O 200 ZÁKLADNÝCH BODOV

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
EUR	28 681	26 690
CHF	5	160
USD	400	13
JPY	9	4
Ostatné	86	216
Celkom	29 181	27 084

(44.3) ROZDIELY VIAZANOSTI ÚROKOV V EUR A CUDZÍCH MENÁCH

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
< 1 mesiac	122 949	-102 962
1 až 3 mesiace	633 277	552 123
3 až 6 mesiacov	372 671	781 369
6 až 12 mesiacov	-1 013 078	-883 985
1 až 2 roky	-116 198	-559 952
2 až 3 roky	-471 762	-461 205
3 až 4 roky	55 807	156 824
4 až 5 rokov	179 711	128 624
viac ako 5 rokov	383 000	425 000

Pozitívne hodnoty v rozdieloch viazanosti úrokov predstavujú aktívne prevýšenie, negatívne hodnoty pasívneho prevýšenia úpravy úrokov v zodpovedajúcich časových obdobiach.

(44.4) HODNOTY VALUE AT RISK RIZIKO ZMENY ÚROKOV¹⁾

v Tis. EUR	2017	2018
Minimálne hodnoty	6 801	21 746
Maximálne hodnoty	27 982	24 944
Priemerné hodnoty	15 915	23 136
Hodnoty ku koncu roka	27 982	24 944

¹⁾ Vrátane rizika úverového rozpätia

Hodnoty v riziku z rizika zmeny úrokov sa vypočítavajú podľa historickej simulácie na základe pozorovaných zmien trhových cien za posledných 1 000 dní s trvaním 90 dní a konfidenčnou úrovňou 95 %.

(45) RIZIKO SÚVISIACE S AKCIOVÝM KURZOM**HODNOTY V RIZIKU PRE RIZIKO SÚVISIACE S AKCIOVÝM KURZOM**

v Tis. EUR	2017	2018
Minimálne hodnoty	991	1 366
Maximálne hodnoty	1 169	1 708
Priemerné hodnoty	1 098	1 523
Hodnoty ku koncu roka	1 169	1 366

Hodnoty v riziku z rizika zmeny kurzu akcií sa vypočítavajú podľa historickej simulácie na základe pozorovaných zmien trhových cien za posledných 1 000 dní s trvaním 90 dní a konfidenčnou úrovňou 95 %.

(46) RIZIKÁ Z POLOŽIEK V CUDZEJ MENE

HODNOTY V RIZIKU PRE RIZIKO SÚVISIACE S CUDZOU MENOU

v tis. EUR	2017	2018
Minimálne hodnoty	599	581
Maximálne hodnoty	665	699
Priemerné hodnoty	628	640
Hodnoty ku koncu roka	599	673

Hodnoty v riziku z rizika z položiek v cudzej mene sa vypočítavajú podľa historickej simulácie na základe pozorovaných zmien trhových cien za posledných 1 000 dní s trvaním 90 dní a konfidenčnou úrovňou 95 %.

(46.1) RIZIKO VÝMENNÉHO KURZU - OTVORENÉ DEVÍZOVÉ POLOŽKY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
HRK	-2 881	-2 901
USD	-780	-4
GBP	383	80
JPY	-	-16
CHF	-1 566	2 134

(47) RIZIKO LIKVIDITY

(47.1) ZÁBEZPEKY SO SCHOPNOSŤOU REFINANCOVANIA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Cenné papiere uložené v Rakúskej národnej banke (OeNB)	688 084	763 667
Cenné papiere uložené v Clearstream	63 357	47 372
Cenné papiere uložené v Euroclear	60 694	60 753
Úverové pohľadávky postúpené Rakúskej národnej banke (OeNB)	384 695	302 531
Úverové pohľadávky postúpené Slovinskej národnej banke	9 551	3 077
Suma zábezpek so schopnosťou refinancovania v Európskej centrálnej banke	1 206 381	1 177 400
S odpočítaním zábezpek na verejné súťaže Rakúskej národnej banky	-300 000	-296 943
S odpočítaním EUREX Repo	-3 121	-3 225
Suma voľných zábezpek so schopnosťou refinancovania v Európskom systéme centrálnych bánk	903 260	877 232
Hotovostné peňažné prostriedky	84 924	85 619
Aktívum v OeNB	333 649	426 223
Rezerva likvidity	1 321 833	1 389 074
Ostatné cenné papiere	46 993	51 989
Kapacita vyváženia	1 368 826	1 441 063

(47.2) VÝVOJ ŠTRUKTÚR REFINANCOVANIA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Sporiace vklady	1 475 137	1 429 395
Ostatné vklady zákazníkov	3 481 351	4 038 068
Dlhové cenné papiere	553 952	571 052
Podriadený kapitál	158 622	179 667
Závazky voči úverovým ústavom	694 986	836 489

(47.3) DERIVÁTOVÉ A NEDERIVÁTOVÉ ZÁVÄZKY NA CASH FLOW ZÁKLAD 2018

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zazmluvnený tok peňazí ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov
Nederivátové záväzky	7 054 671	7 363 611	899 449	2 489 679	1 163 156	2 811 328
- vklady úverových inštitútov	836 489	853 971	190 246	310 648	313 405	39 672
- vklady zákazníkov	5 467 462	5 658 626	707 376	2 094 315	522 880	2 334 055
- dlhové cenné papiere	571 052	641 768	1 826	57 254	236 111	346 577
- podriadené záväzky	179 667	209 245	-	27 461	90 760	91 023
Derivátové záväzky	7 871	2 007	143	1 273	579	12
- deriváty v bankovej knihe	7 871	2 007	143	1 273	579	12
Celkom	7 062 542	7 365 618	899 592	2 490 952	1 163 734	2 811 340

¹⁾ Nie bezúročné**DERIVÁTOVÉ A NEDERIVÁTOVÉ ZÁVÄZKY NA CASH FLOW ZÁKLAD 2017**

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zazmluvnený tok peňazí ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov
Nederivátové záväzky	6 364 049	6 662 401	751 010	2 811 506	683 470	2 416 416
- vklady úverových inštitútov	694 986	692 595	110 950	565 349	10 027	6 269
- vklady zákazníkov	4 956 489	5 165 963	638 234	2 154 819	318 523	2 054 387
- dlhové cenné papiere	553 952	618 715	1 826	63 586	265 123	288 180
- podriadené záväzky	158 622	185 128	-	27 751	89 797	67 580
Derivátové záväzky	14 273	8 008	358	7 650	-	-
- deriváty v bankovej knihe	14 273	8 008	358	7 650	-	-
Celkom	6 378 322	6 670 410	751 368	2 819 156	683 470	2 416 416

¹⁾ Nie bezúročné**(48) OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT PODĽA KATEGÓRIÍ UDALOSTÍ**

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Podvod	17	60
Prax v zamestnaní a istota pracovných miest	22	47
Zákazníci, produkty, obchodná prax	2 354	1 576
Vecné škody	11	9
Systémové chyby	14	33
Realizácia, predaj a procesný manažment	203	142

DOPLŇUJÚCE ÚDAJE

(49) REÁLNE HODNOTY

Finančné aktíva a dlhy, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou

31. 12. 2018

v tis. EUR

	LEVEL 1 Trhová hodnota	LEVEL 2 Trhová hodnota základná	LEVEL 3 Interná metóda oceňovania	Reálna hodnota celkom
Aktíva				
Pohl'adávky voči zákazníkom				
– at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	-	-	54 750	54 750
- at Fair Value through Profit or Loss (dezinovované)	-	-	85 287	85 287
Obchodné aktíva (deriváty)	-	8 045	-	8 045
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere				
– at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45	-	-	45
- at Fair Value through Profit or Loss (dezinovované)	21 978	-	-	21 978
– reálna hodnota OCI	68 977	-	-	68 977
Podielové práva a iné neúročené cenné papiere				
– at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45 780	-	-	45 780
– reálna hodnota OCI	4 191	3 665	81 973	89 829
Pasíva				
Dlhové cenné papiere	-	-	84 744	84 744
Obchodné pasíva	-	8 362	-	8 362

Na základe zmeny metódy oceňovania boli podiely ocenené reálnou hodnotou v OCI vo výške 50,3 mil. EUR premiestnené z úrovne 1 do úrovne 3.

31. 12. 2017

v tis. EUR

	LEVEL 1 Trhová hodnota	LEVEL 2 Trhová hodnota základná	LEVEL 3 Interná metóda oceňovania	Reálna hodnota celkom
Aktíva				
Aktíva na obchodovanie	-	9 837	-	9 837
Finančné aktíva ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	22 495	-	55 805	78 300
FV na predaj	148 930	3 477	29 662	182 069
Pasíva				
Dlhové cenné papiere	-	-	84 688	84 688
Obchodné pasíva	-	14 608	-	14 608

¹⁾ FV = finančné aktíva

Pri hodnotách vykázaných v stave AfS na úrovni 3 ide o podiely bilancované vo výške 22,0 mil. EUR v reálnej hodnote. Ďalej sú tu obsiahnuté ostatné spoločnosti, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidačného kruhu s účtovnou hodnotou 7,2 mil. EUR, z ktorých sú ocenené účasti vo výške 5,7 mil. EUR v reálnej hodnote. Pre nepodstatné menšinové podiely sa nevykonalo žiadne ocenenie reálnej hodnoty.

ÚROVEŇ 3 POHYBY FINANČNÝCH AKTÍV A DLHOV OCENENÝCH REÁLNOU HODNOTOU

v tis. EUR	Pohl'adávky voči zákazníkovi at Fair Value through Profit or Loss (deziťgované)	Pohl'adávky voči zákazníkovi at Fair Value through Profit or Loss (záväzný)	Podielové práva a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote OCI	Dlhové cenné papiere at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 1. 1. 2018	55 805	48 138	29 662	84 688
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-1 515	181	-	56
Preskupenie	-	-	50 309	-
Ostatný výsledok	-	-	-1 788	-
Nákup/Prírastok	35 391	15 821	4 115	-
Predaj/Umorenie	-4 394	-9 390	-325	-
Stav k 31. 12. 2018	85 287	54 750	81 973	84 744

¹⁾ Zmeny ocenenia realizované prostredníctvom výkazu ziskov a strát; Vykázanie v položke výsledok s reálnou hodnotou určených finančných nástrojov a v položke Výsledok z finančných aktív, ktoré treba oceniť reálnou hodnotou v amortizovanej hodnote (záväzný)

ÚROVEŇ 3 POHYBY FINANČNÝCH AKTÍV A DLHOV OCENENÝCH REÁLNOU HODNOTOU 2017

v tis. EUR	Finančné aktívum at Fair Value through Profit or Loss	Dlhové cenné papiere, z toho at Fair Value through Profit or Loss	FV na predaj
Stav k 1. 1. 2017	52 675	85 130	12 992
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-1 439	-442	-
Ostatný výsledok	-	-	12 518
Preskupenie do úrovne 2	-	-	-3 477
Nákup/Prírastok	16 700	-	-
Predaj/Umorenie	-12 131	-	-
Stav k 31. 12. 2017	55 805	84 688	22 033

¹⁾ Cez výkaz ziskov a strát vedené zmeny v oceňovaní; Vykazovanie v položke Výsledok z finančného aktíva reálnou hodnotou proti zisku a strate

Princípy oceňovania a kategorizácia

Reálne hodnoty znázornené v kategórii úroveň 1 Trhová hodnota boli ocenené na základe zaznamenaných trhových cien na aktívnych trhoch (burza).

Ak nie sú k dispozícii žiadne trhové hodnoty, zistí sa reálna hodnota na základe modelov oceňovania bežných na trhu zakladajúcich sa na pozorovateľných faktoroch vstupov, resp. údajov o trhu a sú vykázané v kategórii úroveň 2 Založené na údajoch o trhu (napr. diskontovanie budúcich peňažných tokov finančných nástrojov). Reálne hodnoty vykázané v tejto kategórii boli zásadne ocenené cez údaje o trhu, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Pre ocenenie položiek kategórie úrovne 2 sa aplikovala zásadne metóda súčasnej hodnoty.

V kategórii úrovne 3 Interná metóda oceňovania sú definované prístupy hodnôt pre jednotlivé finančné nástroje na základe všeobecne platných procesov oceňovania. Dlhové cenné papiere v kategórii úrovne 3 boli zásadne ocenené cez údaje o trhu, ktoré sú pozorovateľné pre záväzok (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Faktormi vplyvov, ktoré nie sú na trhu pozorovateľné, sú pri oceňovaní položiek v kategórii úrovne 3 úpravy bonity klientov, resp. samotnej BKS Bank založené na internom ratingovom procese pre dlhové cenné papiere a z nich odvodené úverové rozpätie. Pre ocenenie položiek kategórie úrovne 3 sa aplikovala zásadne metóda súčasnej hodnoty.

Zmeny v kategorizácii

Preskupenia do jednotlivých kategórií sa realizujú vtedy, ak už nie sú k dispozícii trhové hodnoty (úroveň 1) alebo spoločlivé vstupné faktory (úroveň 2), alebo sú trhové hodnoty (úroveň 1) nanovo k dispozícii pre jednotlivé finančné nástroje (napr. vstup na burzu).

Zmena bonity pre pohľadávky a záväzky bilancované reálnou hodnotou

Zisťovanie zmeny trhových hodnôt z rizika výpadku cenných papierov a úverov, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, prebieha na základe interného členenia bonity finančného nástroja, ako aj zostatkovej doby trvania. Pri záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou sa zmena rizika výpadku vo vykazovanom období zisťuje na základe špecifickej fundingovej krivky BKS Bank a zostatkovej doby splatnosti finančného nástroja. Zmena bonity pohľadávok voči zákazníkom oceňovaných v reálnej hodnote sa prejavila vo vykazovanom období za rok 2018 na trhovej hodnote ako -1,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,0 mil. EUR). Zmena úverovej bonity BKS Bank pre dlhové cenné papiere bilancované v reálnej hodnote sa prejavila vo vykazovanom období za rok 2018 na trhovej hodnote s 0,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR).

Analýza senzitivity

Z analýzy senzitivity pohľadávok zákazníkov oceňovaných reálnou hodnotou vyplýva pri predpokladanom zlepšení, resp. zhoršení bonity o 10 základných bodov v úverovom rozpätí kumulovaný výsledok ocenenia 0,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR). Analýza predpokladaného zlepšenia, resp. zhoršenia bonity BKS Bank o 10 základných bodov v úverovom rozpätí by viedla ku kumulovanému výsledku ocenenia dlhových cenných papierov určených v reálnej hodnote -0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: - 0,8 mil. EUR).

Z úrovne 3 nástrojov vlastného kapitálu vo výške 18,9 mil. EUR je úroková sadzba podstatným nepozorovateľným parametrom. Toto zvýšenie úrokovej sadzby o 50 základných bodov znížilo reálnu hodnotu o 1,2 mil. EUR. Zníženie úrokovej sadzby o 50 základných bodov vedie k zvýšeniu reálnej hodnoty o 1,4 mil. EUR.

Pre nástroje vlastného kapitálu úrovne 3 vo výške 52,4 mil. EUR sú kurzové hodnoty podstatným nepozorovateľným parametrom. Zmena kurzových hodnôt o 10 % mení reálnu hodnotu o 3,6 mil. EUR. Pre nástroje vlastného kapitálu úrovne 3 vo výške 9,2 mil. EUR je účtovný vlastný kapitál podstatným nepozorovateľným parametrom. Zvyšok odzrkadľuje nepodstatné podiely, pre ktoré sa nerealizovalo ocenenie reálnej hodnoty.

FINANČNÉ AKTÍVA A DLHY, KTORÉ NEBOLI BILANCOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**31. 12. 2018**

v tis. EUR	LEVEL 1 Trhová hodnota	LEVEL 2 Trhová hodnota základná	LEVEL 3 Interná metóda oceňovania	Reálna hodnota celkom	Účtovná hodnota 31. 12. 2018
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým ústavom ¹⁾	-	-	177 116	177 116	176 926
Pohľadávky voči zákazníkom ¹⁾	-	-	5 850 304	5 850 304	5 777 942
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	861 721	-	-	861 721	813 421
Pasíva					
Záväzky voči úverovým ústavom	-	-	833 011	833 011	836 489
Záväzky voči zákazníkom	-	-	5 467 571	5 467 571	5 467 463
Dlhové cenné papiere	169 344	251 349	79 874	500 566	486 308
Podriadený kapitál	167 178	13 354	2 340	182 872	179 667

¹⁾ Znížené o EWB/ECL

31. 12. 2017

v tis. EUR	LEVEL 1 Trhová hodnota	LEVEL 2 Trhová hodnota základná	LEVEL 3 Interná metóda oceňovania	Reálna hodnota celkom	Účtovná hodnota 31. 12. 2017
Aktíva					
Pohl'adávkvy voči úverovým ústavom	-	-	117 300	117 300	117 227
Pohl'adávkvy voči zákazníkom	-	-	5 515 865	5 515 865	5 451 120
FV ¹⁾ držané do splatnosti (HTM)	837 465	-	-	837 465	782 765
Pasíva					
Závázky voči úverovým ústavom	-	-	695 447	695 447	694 986
Závázky voči zákazníkom	-	-	4 983 585	4 983 585	4 975 840
Dlhové cenné papiere	226 207	178 019	82 342	486 568	469 264
Podriadený kapitál	161 333	-	2 355	163 688	158 622

¹⁾ FV = finančné aktíva

(50) FINANČNÉ INVESTÍCIE DO NÁSTROJOV VLASTNÉHO KAPITÁLU

Pre všetky nástroje vlastného kapitálu vykázané podľa IAS 39 ako na predaj sa predpokladá podľa IFRS 9 neutrálne ocenenie úspechu reálnou hodnotou v ostatnom výsledku (FV, OCI), keďže sa pre ne vykonala možnosť reálnej hodnoty OCI. Pritom ide okrem nízkeho počtu stavu akcií s účtovnou hodnotou k rozhodujúcemu dňu súvahy 4,2 mil. EUR prevažne o ostatné podiely, ako aj o podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa nekonsolidujú z dôvodu ich nepodstatnosti.

Možnosť reálnej hodnoty OCI sa zvolila, pretože tieto nástroje vlastného kapitálu predstavujú finančné investície, pre ktoré existuje dlhodobý úmysel držania.

Z predaja akcií v obchodnom roku 2018 sa odrazilo 424,4 tis. EUR v nerozdelenom zisku.
Pritom ide o nepodstatné transakcie.

ZNÁZORNENIE PODSTATNÝCH OSTATNÝCH PODIELOV

v tis. EUR	Reálna hodnota k 31. 12. 2018	Výnosy dividend zaznamenané v roku 2018
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	15 118	231
Generali 3Banken Holding AG	33 712	465
Wienerberger AG	1 420	32
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	2 187	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	14 531	1 000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3 665	-
PEKRA Holding GmbH	4 326	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	3 371	-
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (v likvidácii)	1 694	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	1 551	404
3 Banken IT GmbH	1 050	-
Ostatné strategické podiely	3 013	742

(51) ZISKY/STRATY PODĽA KATEGÓRIÍ OCEŇOVANIA ZA ROK 2018

v tis. EUR	2018
Výnos z úrokov	1 746
Zisky/Straty vykázané v hospodárskom výsledku	-4 845
Výsledok z finančného aktíva¹⁾ ocenovaný at Fair Value through Profit or Loss (záväzný)	-3 099
Výnos z úrokov	1 216
+ náklady na úroky	-2 010
Zisky/Straty vykázané v hospodárskom výsledku	-2 841
V ostatnom výsledku zaznamenané zisky/straty	-56
Výsledok z finančného nástroja²⁾ ocenovaný at Fair Value through Profit or Loss (záväzný)	-3 690
Výnos z úrokov	151 121
Provízny prebytok	41 123
Zisky/Straty vykázané v hospodárskom výsledku	51
FV ocenené podľa amortizovaných obstarávacích nákladov	192 295
Výnos z úrokov	3 311
V ostatnom výsledku zaznamenané zisky/straty	-1 763
Výsledok z finančného aktíva ocenený v reálnej hodnote s neutrálnym úspechom v ostatnom výsledku (určený)	1 547
Výnos z úrokov	687
Zisky/Straty vykázané v hospodárskom výsledku	64
V ostatnom výsledku zaznamenané zisky/straty	-70
Výsledok z finančného aktíva ocenený v reálnej hodnote s neutrálnym úspechom v ostatnom výsledku	680
+ náklady na úroky	-28 875
Zisky/Straty vykázané v hospodárskom výsledku	-
Výsledok z finančných záväzkov ocenený podľa amortizovaných obstarávacích nákladov	-28 875

¹⁾ FV = finančné aktíva²⁾ FI = Finančné nástroje**ÚSPEŠNOSŤ PODĽA KATEGÓRIÍ OCEŇOVANIA ZA ROK 2017**

v tis. EUR	2017
Výnos z úrokov, obchodné portfólio	17
Zisky/Straty z obchodného portfólia	1 527
Výsledok z obchodného portfólia	1 544
Úrokový výnos z finančných aktív ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	3 440
Náklady na úroky z finančných nástrojov ²⁾ at Fair Value through Profit or Loss	-2 012
Zisky/Straty z finančného aktíva at Fair Value through Profit or Loss	1 300
Výsledok z finančných aktív at Fair Value through Profit or Loss 1)	2 728
Úrokový výnos z finančných aktív na predaj	4 742
Zisky/Straty z finančných aktív na predaj	2 725
Výsledok oceňovania finančných aktív na predaj	190
Výsledok z finančných aktív na predaj	7 656
Výnos z úrokov z úverov a pohľadávok	127 529
Zníženie hodnoty (zabezpečenie rizika) z úverov a pohľadávok	-26 724
Obchod s províziami v súvislosti s úvermi a pohľadávkami	34 821
Výsledok z úverov a pohľadávok	135 627
Úrokový výnos z finančných aktív držaných do splatnosti (HTM)	16 558
Zisky/Straty z finančných aktív držaných do splatnosti (HTM)	-4
Výsledok z finančných aktív držaných do splatnosti (HTM)	16 555
Úrokové náklady na finančné záväzky za amortizované náklady	-32 422
Výsledok z finančných záväzkov za amortizované náklady	-32 422
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady ⁴⁾	-54 513
Ročný prebytok pred zdanením	77 175

¹⁾ FV = finančné aktíva²⁾ FI = finančný nástroj³⁾ Možnosť reálnej hodnoty, ako aj výsledok oceňovania derivátov z ostatných aktív a pasív⁴⁾ Zahnutý ostatný výsledok úrokov a provízií, administratívne náklady, ostatné prevádzkové náklady a výnosy

(52) ÚDAJE K PODIELOM V INÝCH SPOLOČNOSTIACH

Do položky Spoločnosti bilancované at Equity sú v koncernovej uzávierke zahrnuté Oberbank AG a BTV AG, napriek tomu, že nedosahujú hranicu podielov 20 %, z nasledovných dôvodov: Pre podiely v Oberbank AG platí medzi BKS Bank, BTV AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., resp. pre podiely v BTV AG platí medzi BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. vždy osobitná syndikátna zmluva.

Oberbank AG a BTV AG boli zahrnuté k rozhodnému dňu 30. septembra 2018 do koncernovej uzávierky, keďže hodnoty koncernových uzávierok IFRS neboli k dispozícii z dôvodu nedostatku času v rámci časových harmonogramov.

PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI

Hodnoty vždy k 31. 12.	Druh vzťahu spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlasovacie práva v %		Kapitálové podiely v %		Reálna hodnota podielu	
			2017	2018	2017	2018	2017	2018
Oberbank AG	Strategický podiel na zabezpečenie samostatnosti	Linz	15,2	15,2	14,2	14,2	410 051	449 828
BTV AG	Strategický podiel na zabezpečenie samostatnosti	Innsbruck	14,8	14,7	13,6	13,6	96 065	110 065

FINANČNÉ INFORMÁCIE K PODSTATNÝM PRIDRUŽENÝM SPOLOČNOSTIAM

v mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Úrokový prebytok	315,3 ¹⁾	345,2	119,6 ¹⁾	123,8
Provízy prebytok	140,6	159,2	50,9	51,8
Koncernový ročný prebytok po zdanení	200,5	225,6	76,0	107,1
Bilančná suma	20 830,6	22 212,6	10 462,6	11 630,1
Pohl'adávk voči zákazníkovi v súlade s prevenciou rizík	14 367,6	15 633,0	7 141,9	7 753,5
Vlastný kapitál	2 466,8	2 797,9	1 367,3	1 639,0
Primárne prostriedky	13 394,7	14 244,0	7 605,7	8 162,3
– z toho sporiace vklady	2 719,0	2 684,1	1 265,7	1 260,0
– z toho dlhové cenné papiere, vrát. podriadeného kapitálu	1 997,4	2 098,3	1 318,1	1 356,5
Obdržané dividendy (v tis. EUR)	3 261	4 515	1 121	1 261

¹⁾ Hodnoty z predchádzajúceho roka boli upravené.

Spoločná dohoda - spoločná činnosť

Podľa IFRS 11 je ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) klasifikovaná ako spoločná činnosť a treba ju podielovo zahrnúť do okruhu konsolidácie. Spoločnosť ALGAR je spoločne vedená Oberbank AG, BTV AG a BKS Bank AG a slúži na zabezpečenie rizík z veľkých úverov spoločníckych bánk. Za každú banku je vyslaný jeden konateľ, spoločné zastupovanie je zabezpečené dvoma konateľmi. Valné zhromaždenie sa vždy uznáva jednodhlasným hlasovaním. Finančné informácie o ALGAR majú podriadený význam.

Nekontrolné podiely

Nekontrolné podiely predstavujú v skupine BKS Bank Gruppe minimálny podiel a preto sa údaje vynechávajú na základe nepodstatnosti.

(53) ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM SPOLOČNOSTIAM A OSOBÁM

Nasledovné tabuľky obsahujú povinné údaje podľa § 245a Podnikového zákonníka, ako aj IAS 24 o vzťahoch BKS Bank k blízkym spoločnostiam a osobám. Ako blízke sú kvalifikované spoločnosti alebo osoby, ktoré majú kontrolný alebo smerodajný vplyv na spoločnosť.

Členovia manažmentu sú podľa IAS 24.9 osoby priamo alebo nepriamo zodpovedné za plánovanie, vedenie a monitoring činností spoločnosti, pričom do neho musia byť zahrnutí členovia vedenia spoločnosti a dozornej rady.

ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM SPOLOČNOSTIAM A OSOBÁM

v tis. EUR	Výška ostávajúcich sald		Obdržané záruky		Poskytnuté záruky	
	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2018
Nekonsolidované dcérske spoločnosti			-	-	-	-
Pohl'adávk	2 914	2 927				
Závazky	1 234	2 287				
Pridružené spoločnosti a spoločné dohody			-	-	-	-
Pohl'adávk	2 494	2 451				
Závazky	65 464	669				
Členovia manažmentu			-	-	-	-
Pohl'adávk	424	235				
Závazky	1 151	1 417				
Ostatné blízke osoby			-	-	-	-
Pohl'adávk	166	117				
Závazky	726	827				

Obchody s blízkymi spoločnosťami a osobami sa realizujú v podmienkach bežných na trhu. V obchodnom roku neboli vytvorené pre blízke spoločnosti a osoby žiadne rezervy na pochybné pohľadávky a žiaden náklad na nedobytné alebo pochybné pohľadávky.

ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM OSOBÁM

v tis. EUR	2017	2018
Priemerný počet zamestnancov	996	997
– z toho pracovníci	55	54
– z toho zamestnanci	941	943
Priemerný počet zamestnancov podielovo zahrnutých spoločností	3 452	3 540
Príjmy predstavenstva		
- Príjmy aktívnych členov predstavenstva	1 349	1 460
- Príjmy bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	940	865
Príjmy dozornej rady		
- Príjmy aktívnych členov dozornej rady	234	236
- Príjmy bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	-	-
Odmeny manažmentu podľa IAS 24	1 583	1 880
- Odmeny za krátkodobé splatné výkony	1 336	1 503
- Odmeny za výkony po skončení pracovného pomeru	156	377
- Odmeny za iné dlhodobé výkony	91	-
- Odmeny za výkony z dôvodu skončenia pracovného pomeru	-	-
- Podielové odmeny	-	-
Poskytnuté zálohy a úvery		
- Zálohy a úvery poskytnuté predstavenstvu	57	25
- Zálohy a úvery poskytnuté dozornej rade	367	210
Náklady na odstupné a dôchodky		
– Náklady na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	116	-367
– Náklady na odstupné a dôchodky iných zamestnancov	6 204	5 322

Všetky zálohy, úvery a vklady pre, resp. od členov predstavenstva alebo dozornej rady boli poskytnuté v podmienkach bežných na trhu.

(54) REPORTING PODĽA SEGMENTOV

Reporting podľa segmentov sa orientuje podľa štruktúry koncernu, ktorá je základom pre interný systém manažmentu reportov.

VÝSLEDOK PODĽA SEGMENTOV ZA ROK 2018

v tis. EUR	Súkromní zákazníci	Firemní zákazníci	Finančné trhy	Ostatné	Suma
Úrokový prebytok	25 636	102 306	43 660	2 939	174 541
– z toho výsledok zo spoločností bilancovaných at Equity	-	-	44 848	-	44 848
Prevencia rizík	491	-18 901	118	-	-18 293
Provízy prebytok	24 670	30 555	-192	434	55 467
Výsledok obchodovania	-	-	280	-	280
Administratívne náklady	-51 153	-49 985	-7 413	-6 026	-114 577
Saldo ostatných podnikových výnosov, resp. nákladov	1 673	1 190	536	-5 924	-2 525
Výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov	-	-	-7 816	-36	-7 851
Ročný prebytok pred zdanením	1 317	65 164	29 173	-8 612	87 041
Ø rizikovo vážené aktíva	537 961	3 208 736	953 340	59 082	4 759 119
Ø priradený vlastný kapitál	62 847	374 815	681 621	14 128	1 133 410
Segmentové záväzky	2 809 587	3 831 417	1 615 911	178 023	8 434 938
ROE na základe ročného prebytku	2,1 %	17,4 %	4,3 %	-	7,7 %
Koeficient nákladov a výnosov	98,4 %	37,3 %	16,7 %	-	50,3 %
Úverové riziko/Úverový prebytok	-	18,5 %	-	-	10,5 %

VÝSLEDOK PODĽA SEGMENTOV ZA ROK 2017

v tis. EUR	Súkromní zákazníci	Firemní zákazníci	Finančné trhy	Ostatné	Suma
Úrokový prebytok	25 012	89 978	42 197	2 568	159 754
– z toho výsledok zo spoločností bilancovaných at Equity	-	-	39 068	-	39 068
Prevenia rizík	-1 622	-23 444	-1 658	-	-26 724
Provízny prebytok	21 737	27 415	326	418	49 896
Výsledok obchodovania	-	-	1 545	-	1 545
Administratívne náklady	-51 782	-48 201	-5 900	-1 872	-107 755
Saldo ostatných podnikových výnosov, resp. nákladov	1 192	1 223	-60	-6 107	-3 752
Výsledok z hodnôt finančného majetku/záväzkov	-	-	4 211	-	4 211
Ročný prebytok pred zdanením	-5 464	46 970	40 662	-4 993	77 175
Ø rizikovo vážené aktíva	496 525	3 100 220	955 081	52 452	4 604 277
Ø priradený vlastný kapitál	48 236	299 023	644 008	11 395	1 002 663
Segmentové záväzky	2 679 816	3 345 919	1 373 547	180 215	7 579 497
ROE na základe ročného prebytku	-11,3 %	15,7 %	6,3 %	-	7,7 %
Koeficient nákladov a výnosov	108,0 %	40,6 %	13,4 %	-	51,9 %
Úverové riziko/Úverový prebytok	6,5 %	26,1 %	3,9 %	-	16,7 %

Metóda: Rozdelenie úrokového prebytku sa uskutočňuje podľa metódy trhových úrokov. Vzniknuté náklady budú započítané v súlade s miestom vzniku jednotlivým oblastiam činnosti spoločnosti. Štruktúrny príspevok je priradený segmentu Finančné trhy. Lokalizácia kapitálu sa realizuje na základe dozornoprávných hľadísk.

Priemerne priradený vlastný kapitál je úročený úrokovou sadzbou 5 % a vykázaný ako zmluva o investovaní vlastného kapitálu v úrokovom prebytku. Úspech príslušnej oblasti činnosti je meraný podľa výsledku pred zdanením, ktorý bol v danom segmente nahospodárený. Rentabilita vlastného kapitálu je okrem pomeru medzi nákladmi a výnosmi jednou z najpodstatnejších riadiacich veličín pre oblasti činnosti spoločnosti. Reporting podľa segmentov sa orientuje podľa interného riadenia. Za vedenie spoločnosti podpisuje so zodpovednosťou celé predstavenstvo.

Reporty za interné riadenie obsahujú osobitne:

- Mesačné správy o výsledkoch na úrovni ziskového centra
- Kvartálne správy pre všetky relevantné druhy rizika
- Ad-hoc správy na základe mimoriadnych udalostí

Segment firemných zákazníkov

V segmente firemných zákazníkov sa ku koncu roka 2018 poskytovala starostlivosť pre cca 21 400 firemných zákazníkov. V BKS Bank, ktorá bola pôvodne koncipovaná ako banka pre firemných zákazníkov, predstavuje táto obchodná oblasť aj naďalej najdôležitejší pilier spoločnosti. Firemní zákazníci využívajú ešte aj dnes väčšinu pôžičiek a výrazne prispievajú k výsledku v danom účtovnom období. Okrem všetkých výnosových a nákladových zložiek BKS Bank AG z obchodu s firemnými zákazníkmi sú tomuto segmentu priradené aj výnosy a náklady lízingových spoločností, ak boli docielené v obchode so spoločnosťami.

Súkromní zákazníci

V segmente súkromných zákazníkov sú spojené všetky výnosové a nákladové zložky obchodu spoločností BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o., ako aj BKS-Leasing, s. r. o., so súkromnými zákazníkmi, nesamostatne zárobkovo činnými a príslušníkmi profesijnej skupiny liečebných povolání. Koncom decembra 2018 bolo tomuto segmentu priradených cca 143 000 zákazníkov.

Finančné trhy

Segment finančných trhov spája výsledky z vlastného obchodu BKS Bank AG, z cenných papierov držaných vo vlastných zásobách, z podielov, z derivátov bankovej knihy a z medzibankového obchodu, resp. zahŕňa aj výsledok z manažmentu úrokových štruktúr.

V segmente **Ostatné** sa nachádzajú výnosové a nákladové položky a príspevky k výsledku, ktoré sa nedali priradiť do iných segmentov, resp. osobitnej oblasti činnosti.

(55) BEZÚROČNÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Bezúročné AKTÍVA	194 229	146 868	-24,4

Bezúročné pohľadávky voči zákazníkom činili po odpočítaní opravných položiek 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 59,2 mil. EUR).

(56) RENTABILITA CELKOVÉHO KAPITÁLU

Rentabilita celkového kapitálu je k 31. decembru 2018 na úrovni 2018 0,96 % (predchádzajúci rok: 0,90 %).

(57) PODRIADENÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Pohľadávky voči zákazníkom	40	40	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	-	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	-	-	-

(58) OBJEM CUDZEJ MENY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Aktíva	287 556	314 891	9,5
Závazky	215 367	288 913	34,1

(59) SPRÁVNE A AGENTÚRNE SLUŽBY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Správne a agentúrne služby	1 769	1 770	0,1

(60) PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v %
Ručenia a záruky	383 312	426 642	11,3
Akreditívy	4 032	1 381	-65,7
Prípadné záväzky	387 344	428 023	10,5
Ostatné úverové riziká	1 377 699	1 337 235	-2,9
Úverové riziká	1 377 699	1 337 235	-2,9

Ostatné úverové riziká obsahujú predovšetkým už prisľúbené, ale ešte nevyužívané úverové rámce. Pravdepodobnosť využitia týchto úverových rámcov sa priebežne kontroluje a overuje sa pravdepodobnosť čerpania.

(61) UDALOSTI PO ROZHODNOM DNI SÚVAHY

V prvom kvartáli 2019 prevezmeme približne 25 000 zákazníkov od slovinského obchodníka s cennými papiermi ALTA Invest, investičijske storitve, d.d. V období medzi koncom obchodného roka a vytvorením, resp. potvrdením koncernovej uzávierky audítormi sa neudiali žiadne ďalšie obchodné prípady, ktoré by mali podstatný význam alebo udalosti, ktoré by boli z hľadiska reportingu relevantné.

(62) ZÁBEZPEKY ZÁVÄZKOV OBSIAHNUTÉ V AKTÍVNYCH POLOŽKÁCH

Závazky	Aktíva	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Sirotské podľa § 230a Obč. zákonníka ABGB	Cenné papiere	12 999	11 894
Kaucia za aranžmán pre burzový obchod s cennými papiermi	Cenné papiere	1 585	1 588
Kaucia pre obchod na EUREX	Cenné papiere	788	757
Zábezpeky Xetra	Cenné papiere	1 486	3 969
Blokovanie možnosti dať do zástavy Euro-Clear	Cenné papiere	25 107	10 090
EUREX Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	3 036	3 552
Okrajové finančné termínované obchody	Pohl'adávky úverových ústavov	8 463	4 135
Zábezpeky pre refinancovanie Rakúskou národnou bankou	Úvery	300 000	296 943
Hypotekárna zásoba krytia pre fundované dlhopisy	Úvery	234 348	261 049
Fond krytia na základe verejných pohl'adávok pre fundované dlhopisy	Úvery	11 232	9 920
Solidárna zástava OeKB			
CCPA	Pohl'adávky úverových ústavov	50	60

Zabezpečenie pre sporiace vklady sirotského sa uskutočňuje podľa zákonných predpisov § 68 Zákona o bankovníctve. Zásoba krytia pre fundované dlhopisy podlieha Zákonu pre fundované bankové dlhopisy (FBSchVG). Ďalej sa dávajú do zálohy aktíva ako zábezpeka pre záväzky z derivátových obchodov.

(63) ÚDAJE O ODMENÁCH PRE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. EUR	2017	2018	± v %
Honoráre za vykonanie povinných auditov samostatnej účtovnej uzávierky a účtovnej uzávierky koncernu	522	654	25,3
Honoráre za iné schvaľovacie činnosti	159	166	4,4
Honoráre za ekonomické poradenstvo, vrátane daňového poradenstva	54	61	13,0
Honoráre celkom	735	881	19,9

(64) OPERATÍVNY LÍZING

Minimálne lízingové platby z nevypovedateľných zmlúv o operatívnom lízingu možno znázorniť nasledovne:

v tis. EUR	2017	2018	± v %
do 1 roka	3 106	3 107	-
1 až 5 rokov	11 354	11 902	4,8
viac ako 5 rokov	15 917	13 529	-15,0
Minimálne lízingové platby celkom	30 377	28 538	-6,1

(65) OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: BANKOVÁ KNIHA

v tis. EUR	Nominálna suma po zostatkovej dobe splatnosti		
	< 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov
Zmluvy o úrokovej sadzbe	5 000	128 234	218 830
Úrokové swapy	5 000	128 234	218 830
- Nákup	2 500	64 117	109 415
- Predaj	2 500	64 117	109 415
Opcie na nástroje vo vzťahu k úrokom	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmennom kurze	902 459	177 317	-
Devízové termínované obchody	509 497	-	-
- Nákup	255 230	-	-
- Predaj	254 267	-	-
Swapy kapitálových trhov	-	177 317	-
- Nákup	-	88 578	-
- Predaj	-	88 739	-
Swapy peňažných trhov (devízové swapy)	392 962	-	-
- Nákup	195 910	-	-
- Predaj	197 052	-	-
Obchody vo vzťahu k cenným papierom	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: OBCHODNÁ KNIHA

v tis. EUR	Nominálna suma po zostatkovej dobe splatnosti		
	< 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov
Zmluvy o úrokovej sadzbe	1 200	11 070	1 004
Úrokové swapy	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-
Opcie úrokových sadzieb	1 200	11 070	1 004
- Nákup	600	5 535	502
- Predaj	600	5 535	502
Zmluvy o výmennom kurze	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-

FINANČNÉ NÁSTROJE OBCHODNEJ KNIHY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Úročené cenné papiere	-	-
Substančné hodnoty	-	-

Nominálna suma		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018
289 788	352 064	6 687	5 964	4 991	5 544
289 788	352 064	6 687	5 964	4 991	5 544
144 894	176 032	71	-	4 991	5 544
144 894	176 032	6 616	5 964	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 277 527	1 079 776	2 542	1 464	9 274	2 377
538 228	509 497	85	935	3 176	987
267 980	255 230	12	909	3 176	960
270 248	254 267	73	26	-	27
335 557	177 317	129	-	6 089	257
164 646	88 578	-	-	-	-
170 911	88 739	129	-	6 089	257
403 742	392 962	2 328	529	9	1 133
202 715	195 910	68	13	-	10
201 027	197 052	2 260	516	9	1 123
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna suma		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018
14 918	13 274	6	2	6	2
120	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
14 798	13 274	6	2	6	2
7 399	6 637	6	2	-	-
7 399	6 637	-	-	6	2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Obchodná kniha zahŕňa transakcie (cenné papiere a deriváty) prijaté organizačnou jednotkou obchodu s peniazmi, devízami a cennými papiermi s cieľom dosiahnuť kurzové zisky, resp. využiť fluktuáciu úrokových sadzieb. Trhová hodnota je suma realizovateľná z predaja finančného nástroja na aktívnom trhu, resp. suma, ktorá by sa zaplatila pri nadobudnutí daného finančného nástroja. Ak boli k dispozícii trhové ceny, počítalo sa s nimi ako s trhovou hodnotou. Ak tieto k dispozícii neboli, použili sa interné modely oceňovania, predovšetkým metóda skutočnej hodnoty.

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

Predsedníčka predstavenstva Mag. Dr. Herta Stockbauer

Riad. predst. Mag. Dieter Kraßnitzer

Riad. predst. Mag. Wolfgang Mandl, do 31. decembra 2018

Riad. predst. Mag. Alexander Novak, od 1. septembra 2018

Podielníci v dozornej rade

Gerhard Burtscher, predseda

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, podpredseda

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Dr. Reinhard Iro

DDI Dr. mont. Josef Korak do 9. mája 2018

Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt od 9. mája 2018

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf do 28. februára 2018

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

ZÁVEREČNÉ POZNÁMKY PREDSTAVENSTVA

VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA PODĽA § 82 ODSEK 4 ZÁKONA O BURZE

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že táto ročná uzávierka je vypracovaná v súlade s platnými medzinárodnými štandardmi pre finančný reporting (IFRS), ktoré boli zverejnené International Financial Reporting Standards Board (IASB) a ktoré sú platné v EÚ a vysvetlené Výborom pre interpretácie Medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) a že poskytuje čo najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii koncernu BKS Bank. Ďalej vyhlasuje, že správa o stave opisuje obchodný priebeh, hospodársky výsledok a stav koncernu BKS Bank tak, že vzniká čo najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov a aj opisuje podstatné riziká a neistoty, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019

Predstavenstvo



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za oblasti rizikový manažment, rizikový kontroling, trhovú postupnosť úverov, servis pre pobočky a pokladňu, IKT a prevádzkovú organizáciu, služby v oblasti cenných papierov, 3 Banken IT GmbH; v zahraničí zodpovedný za trhovú postupnosť a rizikový manažment



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva so zodpovednosťou za obchod v oblasti firemných a súkromných zákazníkov v tuzemsku, súkromné bankovníctvo, účtovníctvo a podnikový kontroling, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou, marketing, sociálne médiá, CSR a vzťahy s investormi, dcérske spoločnosti koncernu a podiely



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za obchod v oblasti firemných a súkromných zákazníkov v zahraničí, pokladňu koncernu, lízingové dcérske spoločnosti a dcérske spoločnosti v oblasti nehnuteľností v zahraničí, IKT v zahraničí

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Obchodný rok 2018 BKS Bank AG uzatvára s bilančným ziskom vo výške 10 145 255,78 EUR. Žiadame vyplatiť z bilančného zisku vykázaného k 31. decembru 2018 dividendu vo výške 0,23 EUR na akciu - to znamená pri 42 949 900 akciách sumu 9 876 867,- EUR - a v súlade s § 65 ods. 5 Zákona o akciách zostávajúci zvyšok previesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

BESTÄTIGUNGS- VERMERK

BERICHT ZUM KONZERNABSCHLUSS

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

und ihrer Tochtergesellschaften („der Konzern“), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2018, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzerngeldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2018 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS) und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses

des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Für den diesjährigen Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen

Werthaltigkeit der Forderungen Kunden

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikovorsorge)“ sowie in Abschnitt „Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte – Risikovorsorge)“.

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 6.025.858 ausgewiesen. Die Risikovorsorgen betragen TEUR 107.879.

Der Konzern überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob ein Kreditausfall vorliegt und somit eine Einzelwertberichtigung zu bilden ist (Stufe 3). Für nicht ausgefallene Forderungen (Stufen 1 und 2) werden Portfoliowertberichtigungen für den erwarteten Kreditverlust (ECL-Expected Credit Loss) berechnet. Die Stufenzuordnung basiert auf Annahmen und Ermessensentscheidungen.

Die Vorsorgen für Forderungen der Stufen 1 und 2 bzw für nicht signifikante Forderungen der Stufe 3 (Ausfall) basieren auf Modellen mit statistischen Parametern wie beispielsweise von 1 Year- bzw Lifetime-Ausfallwahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten und sind durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die Ermittlung der Einzelwertberichtigung für ausgefallene signifikante Forderungen (Stufe 3) erfolgt individuell auf

Basis einer Schätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows. Die Cashflows sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie durch den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich vor allem daraus, dass der Ermittlung der Wertberichtigungen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen, aus denen sich Ermessensspielräume und Schätzungsunsicherheiten hinsichtlich der Höhe der Kreditrisikovorsorge ergeben.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Prozesse und wesentliche Kontrollen zur Bildung von Vorsorgen für den erwarteten Kreditverlust erhoben und beurteilt, ob das ECL-Modell mit den Vorgaben des IFRS 9 konsistent und geeignet ist, die Werthaltigkeit der Kreditforderungen angemessen abzubilden. Weiters haben wir wesentliche Schlüsselkontrollen innerhalb dieser Prozesse getestet. Dabei haben wir die Kontrollen auf ihr Design, ihre Implementierung und ihre Effektivität überprüft.

Bei der Beurteilung der Vorsorgen für nicht ausgefallene Kredite und ausgefallene nicht signifikante Kredite haben wir Finanzmathematiker eingebunden und auf Basis von bankinternen Validierungen der verwendeten Parametern – insbesondere zu 1 Year- und Lifetime-Ausfallswahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten – beurteilt, ob die Annahmen angemessen sind. Zusätzlich wurden die Auswahl und Bemessung von zukunftsgerichteten Schätzungen und Szenarien analysiert und deren Berücksichtigung in Stufenzuordnung und Parameterschätzung überprüft. Weiters haben wir die rechnerische Richtigkeit der Berechnung nachvollzogen. Wir haben die dargestellten Prüfungshandlungen aufgrund der Erstanwendung von IFRS 9 sowohl für die Eröffnungsbilanz zum 1. Jänner 2018 als auch zum Stichtag 31. Dezember 2018 durchgeführt.

Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite haben wir überprüft, ob Kreditausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei großteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallrisiko. Bei festgestellten Kreditausfällen wurde beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind.

Abschließend haben wir beurteilt, ob die qualitativen und quantitativen Angaben im Anhang insbesondere auch zur Erstanwendung des IFRS 9 betreffend der Wertminderung von Kreditforderungen vollständig und angemessen sind.

KLASSIFIKATION UND BEWERTUNG VON AT EQUITY-BILANZIERTEN UNTERNEHMEN

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity-bilanzierten Unternehmen)“.

Das Risiko für den Abschluss

Die Anteile an assoziierten Unternehmen werden nach der at Equity-Methode bilanziert. Insgesamt belaufen sich die fortgeschriebenen Anschaffungskosten der at Equity-bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf TEUR 599.668. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Liegen objektive Hinweise für eine Wertminderung der at Equity-bilanzierten Unternehmen vor, wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen Annahmen zu zukünftig ausschüttbaren Ergebnissen unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Bewertung mit wesentlichen Ermessens- und Schätzunsicherheiten verbunden ist.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben durch Einsichtnahme in die vorgelegten Unterlagen und Verträge untersucht, ob die Voraussetzungen für die Klassifizierung als assoziiertes Unternehmen vorliegen.

Von unseren eingebundenen Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und

Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit überprüft und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen. Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden Datengrundlagen der Unternehmensplanungen analysiert und unter anderem auf ihre Planungstreue durch Vergleich der Ist-Werte des aktuellen Jahres mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten überprüft.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes zu den at Equity-bilanzierten Unternehmen angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN KONZERNABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES KONZERNABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.

- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und

sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.

- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

SONSTIGE GESETZLICHE UND ANDERE RECHTLICHE ANFORDERUNGEN

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Jahres- bzw Konzernabschluss, den Lage- bzw Konzernlagebericht und die diesbezüglichen Bestätigungsvermerke.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Konzernabschluss oder mit unserem während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

ZUSÄTZLICHE ANGABEN NACH ARTIKEL 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 9. Mai 2017 als Abschlussprüfer gewählt und am 7. Juni 2017 vom Aufsichtsrat mit der Konzernabschlussprüfung der BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee beauftragt. Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Abschluss zum 31. Dezember 1991, der erstmalig durch KPMG geprüft wurde, Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von den Konzernunternehmen gewahrt haben.

**AUFTRAGSVERANTWORTLICHER
WIRTSCHAFTSPRÜFER**

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschl.

Klagenfurt, am 8. März 2019

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschl
Wirtschaftsprüfer

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.



*Kľúč z rezanej ocele Chimären-Stahlschnitt-Schlüssel,
17. storočie*





DOPLŇUJÚCE ÚDAJE

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe –234–

História našej spoločnosti –235–

Glosár –236–

Zoznam skratiek –243–

Výhl'adové vyhlásenia –246–

Impressum –246–

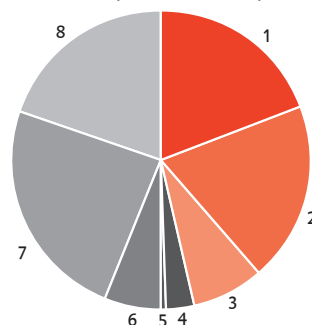
ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV 3 BANKEN GRUPPE

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK AG

v %	Podľa hlasovacích práv	Podľa kapitálových podielov
1 Oberbank AG	19,3	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,4	0,8
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2	23,2
8 Diverzifikované portfólio	19,6	21,6

Základné imanie v EUR	85 885 800
Počet kmeňových akcií	41 142 900
Počet prioritných akcií	1 800 000

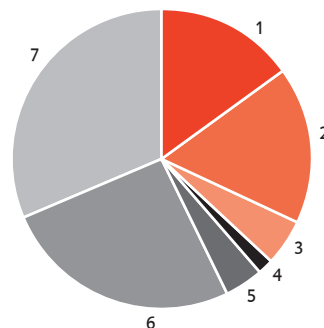
Akcionári uvedení červenou farbou
uzatvorili syndikátne dohody.



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV OBERBANK AG

v %	Podľa hlasovacích práv	Podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	15,2	14,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,0	16,2
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	5,0	4,5
4 Generali 3Banken Holding AG	1,8	1,6
5 Podiely zamestnancov	3,9	3,8
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,0	23,8
7 Diverzifikované portfólio	31,2	36,0

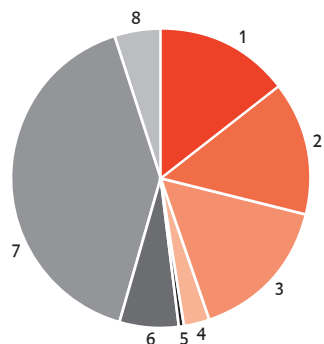
Základné imanie v EUR	105 921 900
Počet kmeňových akcií	32 307 300
Počet prioritných akcií	3 000 000



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV SPOLOČNOSTI BANK TIROL UND VORARLBERG AG

v %	Podľa hlasovacích práv	Podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	14,7	13,6
2 Oberbank AG	14,3	13,2
3 Generali 3Banken Holding AG	16,0	14,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,7	2,5
5 BTV Privatstiftung	0,6	0,6
6 UniCredit Bank Austria AG	6,3	9,9
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,5	37,5
8 Diverzifikované portfólio	4,9	7,8

Základné imanie v EUR	68 062 500
Počet kmeňových akcií	31 531 250
Počet prioritných akcií	2 500 000



HISTÓRIA NAŠEJ SPOLOČNOSTI

1922

A. v. Ehrfeld vstupuje so spoločnosťou Bayerische Hypotheken- und Wechselbank do komanditného vzťahu pod názvom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co.

1928

Snahy o transformovanie komandít na akciovú spoločnosť vedú k založeniu spoločnosti Bank für Kärnten.

1939

Zmena názvu firmy Bank für Kärnten na Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.

1964

Začína sa s budovaním siete pobočiek.

1983

S expanziou do Štajerska sa mení názov firmy na Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft (skrátene: BKS).

1986

Verejný predaj kmeňovej akcie BKS v úradnom obchode na Viedenskej burze.

1990

Otvorenie prvej pobočky vo Viedni.

1998

Začiatok medzinárodnej expanzie založením zastúpenia v Chorvátsku a nadobudnutím lízingovej spoločnosti v Slovinsku.

2000

Prvotné spoločné pôsobenie BKS Bank so sesterskými bankami ako 3 Banken Gruppe.

2003

Nadobudnutie väčšinového podielu v Die Burgendländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).

2004

Uvedenie prvej bankovej pobočky v Slovinsku do prevádzky a zriadenie zastúpenia v Taliansku.

2005

Založenie zastúpenia v Maďarsku. Názov firmy sa upravuje podľa expanzie v posledných rokoch a teraz znie BKS Bank AG.

2007

Prevzatie Kvarner banka d.d. a s 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 prvýkrát priznala BKS Bank status *Prime*.

2016

Kmeňové akcie BKS Bank sú prijaté do indexu udržateľnosti VÖNIX Viedenskej burzy. Chorvátska BKS Bank d.d. sa spája s BKS Bank AG.

2017

Ako prvý úverový inštitút v Rakúsku sme vydali sociálne dlhopisy. BKS Bank bola po prvý raz nominovaná na štátne ocenenie za kvalitu podnikania.

2018

ISS-oekom (predtým oekom research AG) udelil BKS Bank opakovane status *Prime*. Ocenenie potvrdzuje, že patríme k bankám s najlepšou udržateľnosťou na svete. Kúpou zákazníkov dvoch slovinských brookerských spoločností boli položené základy lídrovskej pozície na slovinskom trhu v oblasti obchodovania s cennými papiermi. Online spustenie portálu pre firemných zákazníkov BizzNet.

GLOSÁR

Amedment: Zmeny, doplnenia alebo opravy existujúcich štandardov IFRS sú vydané vo forme takzvaných Amendments.

Banková **kniha** obsahuje všetky bilančné i mimobilančné položky bankovej bilancie, ktoré nie sú priradené do obchodnej knihy.

So zákonom **BaSAG** (Spolkový zákon pre sanáciu a riešenie krízových situácií bánk) sa v Rakúsku implementovala smernica pre sanáciu a riešenie krízových situácií úverových inštitútov a firiem s cennými papiermi (viď aj pod BRRD), s ktorou sa Európa spoločne priklonila k novým pravidlám pre riešenie krízových situácií bánk. Banky sú povinné vypracovať a znázorniť preventívne sanačné plány, ktoré opatrenia uskutočnia v prípade zhoršenia finančnej situácie a ako by mohli prebiehať postupné riešenie krízovej situácie alebo reštrukturalizácia inštitútu.

BRRD: Smernica Bank Recovery and Resolution Directive 2014/59/EÚ pre sanáciu a riešenie krízových situácií bánk predstavuje právny rámec pre krízový manažment vo finančnom sektore. Cieľom je, aby mohli byť krízové situácie riešené v každej banke nezávisle od veľkosti a komplexnosti, bez toho, aby sa tým ohrozila stabilita finančného trhu.

Smernica **Capital Requirements Directive** (CRD IV) pripravila cestu k solidárnejšiemu a istejšiemu európskemu finančnému systému. Túto smernicu mali zapracovať členské štáty EÚ do 31. decembra 2013 do svojich právnych systémov. V Rakúsku boli rozsiahlo novelizované Zákon o bankovníctve (BWVG) a príbuzné dozorné zákony.

Bezprostredne v rakúskom právnom systéme aplikovateľná smernica **Capital Requirements Regulation - CRR I** obsahuje jednotné minimálne inštrumentárium pre národné dozorné úrady a tak aj záväzné predpisy pre všetky členské štáty okrem iného k súčastiam vlastných prostriedkov, k požiadavkám na vlastné prostriedky, k veľkým úverom (veľké investície), k likvidite, k zadĺženiu (Leverage) a k zverejňovaniu.

Corporate Social Responsibility (Korporátna sociálna zodpovednosť, CSR)

je podnikateľská prax, ktorá spája sociálnu spravodlivosť a ekologickú zodpovednosť s ekonomickými cieľmi: systematicky, pochopiteľne, transparentne a dobrovoľne.

Corporate Volunteering označuje na jednej strane dobrovoľné nasadenie pracovníkov v sociálnych projektoch a na druhej strane podporu už existujúcej dobrovoľníckej angažovanosti zamestnancov.

Koeficient **Cost-Income-Ratio** meria operatívny pomer medzi nákladmi a výnosmi bánk. Pritom sa stavajú do pomeru administratívne náklady vzniknuté v danom hospodárskom roku k operatívnym výnosom banky. Operatívne výnosy sú súčtom úrokových a provízií výnosov, obchodného výsledku a ostatného prevádzkového úspechu. Tento ukazovateľ vypovedá o tom, ktorá percentuálna sadzba operatívnych výnosov je spotrebovaná vo forme administratívnych nákladov a poskytuje obraz o manažmente nákladov a efektívnosti nákladov. Čím je podiel nižší, o to lepšie spoločnosť hospodári.

Counterbalancing Capacity (CBC) je označenie pre rezervu likvidity, ktorá sa vytvára z ľahko likvidovateľných položiek aktív.

Credit Spread: Úverové rozpätie je riziková prémia, resp. rozdiel výnosov medzi úročeným cenným papierom a nerizikovou referenčnou úrokovou sadzbou s rovnakou dobou splatnosti. Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokmi, vyvolané bonitnou a/alebo rizikovou premiou.

DBO znamená: Defined Benefit Obligation, hodnota záväzku z prevádzkovej starobnej prevencie podľa metódy Projected Unit Credit Method.

Deriváty označujú finančné nástroje, ktorých ceny sa orientujú podľa kurzových výkyvov alebo cenových očakávaní iných finančných nástrojov. Preto ich možno použiť aj na zabezpečenie proti strate hodnoty, ako aj na špekuláciu pre kurzové zisky základnej hodnoty. K najdôležitejším derivátom patria opcie, termínované obchody a swapy.

Endorsement: Aby boli Medzinárodné štandardy pre finančný reporting IFRS v Rakúsku aplikovateľné, je potrebný takzvaný endorsement (endosament) Európskou úniou. Ako endorsement sa označuje proces, ktorým Európska únia preberá Medzinárodné štandardy pre finančný reporting.

Dokument **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) bol vydaný 18. marca 2010 kongresom USA s cieľom zabezpečiť dodržanie daňových záväzkov Američanov s účtami v zahraničí. Podľa neho sú všetky úverové inštitúty povinné identifikovať svojich zákazníkov pochádzajúcich zo Spojených štátov a - s výhradou ich súhlasu - menovite ich nahlásiť Daňovému úradu Spojených štátov.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) je medzinárodné grémium na boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom pri OECD v Paríži s poverením analyzovať metódy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vyvíjať opatrenia na boj proti nim.

Finančné aktíva držané do splatnosti (HTM) sú nadobudnuté finančné nástroje, ktoré vykazujú určitú dĺžku trvania a definovateľné úrokové platby. Existuje zámer držať ich až do konečnej splatnosti.

Finančné aktíva na predaj (AfS) sú finančné aktíva spoločnosti, ktoré sú k dispozícii na predaj.

Pod **Forbearance** sa rozumejú priznané nároky dlžníkovi (napr. úprava zmlúv), ak sa tento dostane do nebezpečenstva, že už si nedokáže plniť svoje platobné povinnosti. Tu sú zaznamenávané úvery, dlhopisy, odvolateľné a neodvolateľné úverové prísl'uby s výnimkou úverovej angažovanosti, ktorá je v stave obchodovania. Stav Forbearance treba hlásiť podľa smerníc Európskeho dozoru nad bankami (EBA) štvrťročne.

Green Bonds sú dlhopisy, ktorých emisné výnosy sa používajú výlučne na čiastočné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných zelených projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri ústredné zložky princípu Green Bond. Pritom môže ísť o nové a/alebo už existujúce projekty. Vybrané zelené projekty by mali vytvárať jasný prínos pre životné prostredie, ktorý by sa mal vyhodnotiť a tam, kde je to možné, by mal byť kvantifikovaný.

Princíp **Going Concern-Prinzip** hovorí, že pri skladaní účtov alebo posudzovaní rizika treba vychádzať z pokračovania podnikateľskej činnosti, ak tomu neprotirečia skutočné alebo právne ustanovenia. Okrem iného je to dôležité pre oceňovanie aktív.

HDP: Hrubý domáci produkt uvádza celkovú hodnotu všetkých tovarov, tzn. tovarov a služieb, ktoré národné hospodárstvo vyprodukovalo v priebehu roka po odpočítaní všetkých predchádzajúcich výkonov. Aby bolo možné posudzovať HDP bez vplyvu zmeny cien, používa sa reálny HDP, v ktorom sú ocenené všetky tovary a služby cenami základného roku.

Hedging slúži na zabezpečenie existujúcich alebo budúcich položiek voči rizikám, ako napríklad riziká zmeny kurzov alebo úrokov. K jednej položke sa pritom vytvára zodpovedajúca protipoložka, aby sa riziko celkom alebo čiastočne vyrovnalo.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje rozsiahly proces a príslušnú stratégiu, s ktorými realizujú úverové inštitúty výšku, zloženie a rozdelenie (interného) kapitálu. Rozdelením ekonomického kapitálu sú riadené a vymedzené všetky podstatné riziká bankových obchodov a prevádzky.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je okrem ICAAP proces pre posúdenie primeranosti internej likvidity podľa piliera 2 a tým aj dôležitý nástroj manažmentu rizika úverových inštitútov.

International Financial Reporting Standards (IFRS) sú jednotlivé štandardy pre predpisy účtovania, na ktorých sa uzniesla rada International Accounting Standards Board (IASB). Cieľom ročných uzávierok podľa IFRS je sprostredkovať informácie pre investorov o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii spoločnosti, ako aj o ich zmenách v priebehu času, ktoré sú relevantné pre ich rozhodnutie. V protiklade k tomu sa orientuje ročná uzávierka vypracovaná v súlade so Podnikateľským zákonníkom (UGB) prednostne na myšlienku ochrany veriteľov.

Medzinárodné štandardy **International Standards on Auditing (ISAs)** sú medzinárodne uznávané princípy auditov ročných uzávierok, ktoré sú ročne zverejňované vo vydávanej príručke medzinárodnej federácie účtovníkov International Federation of Accountants (IFAC), ktoré treba dodržiavať v súlade s príslušnými štandardmi International Financial Reporting Standards (IFRS).

ISIN znamená medzinárodné bezpečnostné identifikačné číslo (International Securities Identification Number) a slúži celosvetovo jednoznačnému označovaniu cenných papierov. ISIN je dvanásťmiestny alfanumerický kód a pozostáva z dvojmiestnej medzinárodnej skratky krajín (napr. AT pre Rakúsko), deväťmiestneho národného identifikačného čísla a jednomiestneho kontrolného čísla. ISIN kmeňovej akcie BKS Bank AG znie AT0000624705, ISIN prioritnej akcie je AT0000624739.

ISS-oekom (predtým oekom research AG) je popredná svetová ratingová agentúra v oblasti trvalo udržateľných investícií. Sídlo spoločnosti je v Mníchove. Do ratingu spadá hodnotenie spoločností a krajín. Dodatočne ponúka oekom aj strategické poradenstvo k najrôznejším témam v oblasti trvalej udržateľnosti.

Key Audit Matters sú najvýznamnejšie obsahové zložky auditu, ktoré z hľadiska audítora ročnej uzávierky môžu obsahovať najväčšie riziko podstatne chybného spracovania ročnej uzávierky.

Pomer **kurzových ziskov** (KGV) je pre investora dôležitým ukazovateľom pre posúdenie akcií. Pritom sa burzový kurz akcie dá do vzťahu k docielenému, resp. očakávanému zisku na akciu v porovnateľnom čase. Pri relatívne nízkom KGV sa akcia vníma ako výhodná, pri relatívne vysokom KGV ako nevýhodná.

Transformácia **lehôt** zahŕňa profesionálne riadenie rozdielných splatností a s tým súvisiacich rôznych úročení aktívnych a pasívnych položiek v bankovej bilancii pri zohľadnení aktuálnych a očakávaných trhových úrokových kriviek, ako aj štruktúr splatnosti.

Lifetime Expected Loss (Očakávaná strata za celé trvanie úveru): Očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí výpadku počas očakávanej doby trvania finančného nástroja.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Ukazovateľom krátkodobej likvidity (LCR) sa overuje, či je banka schopná zabezpečiť likviditu na najbližších 30 dní aj v čase súčasného trhového a bankového stresu. Vysokolikvidné aktíva sa porovnávajú s očakávaným netto úbytkom hotovosti (úbytok hotovosti s odpočítaním prijatej hotovosti) v najbližších 30 dňoch.

Loan Deposit Ratio je pomer medzi pôžičkami a primárnymi vkladmi. Ukazovateľ opisuje, za akú percentuálnu sadzbu môžu byť refinancované pôžičky primárnymi vkladmi.

MiFID II/MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive) definuje jednotné pravidlá pre služby cenných papierov v európskom hospodárskom priestore. Primárne ciele sú zvýšenie trhovej transparentnosti, posilnenie konkurencie medzi poskytovateľmi finančných služieb a tým zlepšenie ochrany vkladateľov. MiFID II/MiFIR sa sústreďuje na zlepšenie súčasnej právnej úpravy, pričom sa kladie dôraz aj na obchod na regulovaných platformách a na väčšiu transparentnosť vo vysoko frekventovanom obchode.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (MREL): Minimálna požiadavka na vlastné prostriedky a záväzky, ktoré je možné zohľadniť podľa článku 45 BRRD. Členské štáty EÚ sú povinné zabezpečiť, aby inštitúty mali v každom čase minimálnu požiadavku vlastných prostriedkov a záväzkov, ktoré je možné zohľadniť, pre prípad realizácie.

Model Expected-Loss: Očakávané úverové straty, ktoré môžu vzniknúť na finančnom nástroji v priebehu 12 mesiacov alebo počas celej doby trvania (Lifetime Expected Credit Loss) odo dňa uzávierky.

Modified Duration je ukazovateľ pre evaluáciu citlivosti úrokov finančných investícií. Výsledok tohto ukazovateľa je miera aproximácie zmien trhovej hodnoty.

Net Stable Funding Ratio (NSFR): Tento ukazovateľ posudzuje stabilitu refinancovania počas časového horizontu viac ako jeden rok. NSFR má zabezpečiť, aby aktíva v pomere k ich likvidite boli aspoň čiastočne refinancované dlhodobými zabezpečenými („stabilnými“) prostriedkami. Tak by sa mala znížiť závislosť od funkčnosti a likvidity medzibankového trhu.

NFC funkcia: Skratka NFC znamená Near Field Communication. NFC karta umožňuje bezkontaktné platenie malých čiastok do výšky 25,- EUR. Proces platby je tak v porovnaní s bežným platením urýchlenný. Údaje, ktoré boli doteraz načítané zasunutím karty do terminálu, sú prenášané rádiovým spôsobom.

Obchodná kniha zahŕňa všetky položky úverového inštitútu z vlastného obchodu s finančnými nástrojmi, ktoré sú držané alebo boli prevzaté za účelom opätovného predaja, na krátkodobé využitie existujúcich alebo očakávaných rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo cenových a úrokových výkyvov. Položky, ktoré nepatria do obchodnej knihy, sú vedené v bankovej knihe.

Obchodný model podľa IFRS 9: Finančné nástroje treba priradiť podľa IFRS 9 obchodnému modelu. Obchodný model určuje, ako má prebiehať riadenie a oceňovanie finančných nástrojov.

OTC (over the counter) deriváty sú mimoburzové finančné nástroje, ktoré sú obchodované priamo medzi účastníkmi trhu.

Payment Services Directive: Smernica o platobných službách (PSD, PSD 2) tvorí právny základ pre vytvorenie vnútorného trhu v rámci EÚ pre platobný styk.

Plne konsolidované spoločnosti sú dôležité kontrolované spoločnosti, ktorých aktíva, pasíva, výnosy a náklady sú po odpočítaní konsolidovaných položiek plne zahrnuté do koncernovej uzávierky BKS Bank.

Primárne vklady sú peniaze zákazníkov, ktoré má banka k dispozícii vo forme sporiacich, bežných a terminovaných vkladov, dlhových cenných papierov, ako aj podriadeného kapitálu.

Projected Unit Credit-Methode alebo metóda plánovaného ročného zhodnotenia požitkov označuje poistnomatematický proces oceňovania záväzkov z podnikového starobného zabezpečenia, ktorý je predpísaný v medzinárodnom účtovníckom štandarde IAS 19 a v mnohých zahraničných účtovníckych štandardoch. Oceňuje sa pre každý rozhodný deň oceňovania len tá časť záväzku, ktorá je už zaistená. Súčasná hodnota zaistenej časti záväzku sa označuje ako Defined Benefit Obligation.

Model **Random Walk Simulation** je matematický model pre náhodný pohyb odvodený z historického časového sledu.

Reálna hodnota (Fair Value) definuje cenu, ktorá by bola prijatá v usporiadanom obchodnom prípade medzi trhovými účastníkmi v rozhodný deň určenia za predaj aktíva, resp. aká by bola zaplatená za prevod dlhu.

Return on Assets (ROA) je pomer zisku (ročný prebytok bez cudzích podielov) k priemernej sume bilancie v percentách.

Return on Equity (ROE) pred a po zdanení je pomer výsledku pred, resp. po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje úročenie vlastného kapitálu spoločnosti. Čím vyššia je hodnota, o to väčší zisk bol nahospodárený na vlastný kapitál spoločnosti.

Risk-Earnings-Ratio (RER) označuje pomer úverových rizikových nákladov k úrokovému výsledku. Percentuálna sadzba udáva, ktorý podiel úrokového výsledku sa použije na krytie úverového rizika.

Historická **simulácia** je štatistický proces pre zisťovanie hodnoty v riziku založený na použití historických časových následností.

Social Bonds sú dlhopisy, ktorých emisné výnosy sa používajú výlučne na čiastočné alebo úplne financovanie alebo refinancovanie vhodných sociálnych projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri ústredné zložky princípu Social Bond.

Solvabilita označuje porovnanie požiadavky na vlastné prostriedky, ktorá vyplýva z (vážených) bilančných aktív a mimobilančných obchodov s pripočítateľnými vlastnými prostriedkami podľa CRR. Solvabilita je upravená v CRR.

Spoločnosti bilancované at Equity sú podielnícke spoločnosti, ktoré nie sú kontrolované, pri ktorých však existuje možnosť výrazne sa podieľať na tvorbe finančných a obchodnopolitických rozhodnutí. Tieto budú zahrnuté do bilancie koncernu s podielovým vlastným kapitálom na podielníckej spoločnosti. Do koncernového výkazu ziskov a strát je zapracovaný patričný alikvotný podiel pre podielnícky pomer na ročnom prebytku podielníckej spoločnosti.

SPPI kritérium: Kritérium pre klasifikáciu a ocenenie finančných nástrojov predstavuje SPPI kritérium. SPPI je skratka anglického výrazu *solely payment of principal and interest* (platby výhradne v rámci princípu a záujmu) a orientuje sa na určenie zmluvných platobných tokov finančného aktíva. Zhoda s SPPI znamená, že sa v úrokoch odzrkadľuje odmena za časovú hodnotu peňazí, za riziko výpadku a za iné základné riziká, náklady na úverový obchod, ako aj marža zo zisku. Aplikácia kritéria SPPI vedie v kombinácii s obchodným modelom k určitej klasifikácii a oceneniu podľa IFRS 9.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP): Dozornoprávny proces auditu a evaluácie je v rámci piliera 2 (bankovodozorný proces auditu) novej dohody o vlastnom kapitáli z Bazileja okrem interného procesu adekvátneho kapitálu súčasťou kontrolného procesu z hľadiska dozoru a evaluácie rizikového manažmentu úverového inštitútu, ako aj primeranosti zo strany ICAAP. V Rakúsku je vnímaný pre *less significant banks* zo strany Úradu pre dozor nad finančným trhom ako príslušný dozorný úrad. Ďalej zahŕňa kontrolu dodržiavania všetkých relevantných predpisov, identifikáciu situácie v rozpore s pravidlami, ako aj udelenie dozorných opatrení.

Swap je anglo-americké označenie pre výmenný obchod. Partneri si pritom vymenia platobné záväzky, pričom sa zamieňajú pevné úrokové platby za variabilné (úrokové swapy) alebo sumy v rôznych menách (menové swapy). Úrokové swapy umožňujú zabezpečenie proti rizikám zmeny úrokov a tým aj základ kalkulácie definovaním úrokov. Menové swapy umožňujú zabezpečenie menových rizík výmenou kapitálových čiastok v rozdielnych menách, vrátane s tým spojených úrokových platieb.

Total risk exposure amount je suma vážených aktív podľa adresného, resp. partnerského rizika, vrátane požiadaviek z operatívneho rizika, podsúvahových a špeciálnych podsúvahových položiek bankovej knihy, ktoré sa vypočítavajú podľa rakúskych bankových dozornoprávných predpisov.

Trhová kapitalizácia je burzová hodnota spoločnosti k určitému rozhodnému dňu. Výpočet sa uskutoční multiplikáciou počtu akcií v obehu s aktuálnym burzovým trhom príslušných akcií.

Ukazovateľ koncentrácie vkladov slúži na odhadnutie pasívneho rizika uplatnenia cez výbery vkladov a tak ukazuje predovšetkým nebezpečenstvo závislosti od veľkých vkladov.

Ukazovateľ Leverage Ratio (ukazovateľ zadlženosti) sa zisťuje z pomeru tvrdého základného kapitálu k rizikovo neváženým aktívam, vrátane obchodov mimo súvahy. Slúži cieľu obmedziť tie obchodné modely, ktoré sa zakladajú na vysokých stavoch bilancie a vysokej kvalite úveru pri súčasne nízkom nasadení vlastného kapitálu.

Value-at-Risk je metóda pre kvantifikáciu rizika. Meria potenciálne budúce straty, ktoré sa neprekročia v rámci definovaného obdobia a s určitou pravdepodobnosťou.

Výbor APM: Výbor manažmentu aktív a pasív (Asset Liability Management) je interné grémium BKS Bank a je zodpovedný za riadenie bilančnej štruktúry, rizika zmien úrokov a likvidity.

Vybrané sociálne projekty by mali vytvárať jasný sociálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a tam, kde je to možné, by mal byť kvantifikovaný.

Výsledok **IFRS na akciu** (Earnings per Share) sa vypočíta z koncernového ročného prebytku vo vzťahu k priemernému počtu akcií spoločnosti, ktoré sa nachádzajú v obehu.

Základný kapitál sa rozčleňuje na tvrdý a dodatočný základný kapitál. Tvrdý základný kapitál zahŕňa položky základné imanie, nerozdelený zisk a ostatné rezervy. K dodatočným zložkám základného kapitálu patria dlhové cenné papiere, ktoré spĺňajú požiadavky článku 52 CRR.

Základ pre výpočet NPL podielu tvoria nesplácané úvery v kategóriách 5a - 5c ratingového systému BKS Bank (triedy výpadku), ktoré boli porovnané s brutto pohľadávkami v obchode so zákazníkmi úvermi, s prisľúbeným úverovým rámcom, bankovými pohľadávkami a pevne úročenými cennými papiermi.

ÖNACE je rakúska verzia európskeho klasifikačného systému hospodárskych odvetví odvodeného z NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Súčasná štatistika kompatibilná s NACE sa volá ÖNACE 2008.

ZOZNAM SKRATIEK

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Občiansky zákonník)
AfA	Absetzung für Abnutzung (Odpisy za opotrebovanie)
AfB	Arbeit für Menschen mit Behinderung (Práca pre ľudí s postihnutím); dobročinná a verejnoprospešná s. r. o.
AfS	Finančné aktíva na predaj
AktG	Aktiengesetz (Zákon o akciách)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering (Regulácie proti praniu špinavých peňazí)
APA-OTS	APA-OTS Originaltext-Service GmbH
APM	Manažment aktív a pasív
APRÄG 2016	Zákon o zmene práva pre oblasť auditu ročnej uzávierky 2016
AR	Dozorná rada
ATX	Austrian Traded Index (Rakúsky akciový index)
AT1	Additional Tier 1 Capital (Dodatočný kapitál Tier 1)
AVM	Aktívny manažment aktív
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Rakúske združenie aktúarov)
BaSAG	Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken (Spolkový zákon na sanáciu a riešenie krízových situácií bánk)
BIP	Hrubý domáci produkt, HDP
BörseG	Börsengesetz (Zákon o burze)
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (Smernica EÚ o ozdravení a rezolúcii banky)
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Bankwesengesetz (Zákon o bankovníctve)
CBC	Counterbalancing Capacity (Vyrovnávacia kapacita)
CCF	Credit Conversion Factor (Faktor úverovej konverzie)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (Spoločný kapitál Equity Tier 1)
CHF	Švajčiarsky frank
CIA©	Certified Internal Auditor (Certifikovaný interný audítor)
CIR	Cost-Income-Ratio (Koefficient nákladov a výnosov)
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Výbor pre sponzorovanie organizácií Treadwayho komisie)
CRD IV	Capital Requirements Directive IV (Smernica o kapitálových požiadavkách)
C-Regeln	Pravidlá Comply or Explain
CRR	Capital Requirements Regulation (Nariadenie o kapitálových požiadavkách)
CSR	Corporate Social Responsibility (Korporátne sociálna zodpovednosť)
DAX	Deutscher Aktienindex (Nemecký akciový index)
DBO	Defined Benefit Obligation (Obligácie s definovaným benefitom)
DCF-Methode	Metóda zlacneného peňažného toku
DSGVO	Datenschutz-Grundverordnung (Nariadenie o ochrane osobných údajov)
EAD	Exposure at Default (Výška úverového výpadku)
EBA	European Banking Authority (Európska banková autorita)
ECL	Expected Credit Loss (Očakávaná úverová strata)
EFQM	European Foundation for Quality Management (Európska nadácia pre manažment kvality)
EK-Instrumente	Eigenkapitalinstrumente (Nástroje vlastného kapitálu)
ESMA	European Securities and Markets Authority (Autorita pre európsku bezpečnosť a trhy)
ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (Európsky systém centrálnych bánk)
EUREX	European Exchange (Termínovaná burza pre finančné deriváty)
EU-RL	EU-Richtlinie (Smernica EÚ)
Eurostat	Štatistický úrad Európskej únie
EWB	Opravná položka
EZB	Európska centrálna banka
FASB	Financial Accounting Standards Board
FATCA	Foreign Account Tax Compliance

FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Finančná akčná skupina FATF)
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (Zákon pre fundované bankové dlhopisy)
Fed	Federal Reserve System
FI	Finančný nástroj
FK-Instrumente	Nástroje cudzieho kapitálu
FLI	Forward-looking Information
FMA	Dozor nad finančným trhom
FV	Finančné aktíva
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (Finančné aktívum v reálnej hodnote proti zisku a strate)
FX-Quote	Podiel cudzej meny
GBD	Gorenjska borznoposredniška družba d.d.
GBP	Great Britain Pound (Britská libra)
GRI	Global Reporting Initiative (celosvetová reportingová iniciatíva)
GuV-Rechnung	Výkaz ziskov a strát
GWh	Gigawatthodina
HQLA	High Quality Liquid Assets (Prvotriedne likvidné aktíva)
HRK	Chorvátska kuna
HtM	Held-to-Maturity (Držané do splatnosti)
IAS	International Accounting Standard (Medzinárodné účtovné štandardy)
IASB	International Accounting Standards Board (Medzinárodný výbor pre účtovné štandardy)
IBNR	Incurred but not reported (IBNR rezerva)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Interné procesy hodnotenia kapitálovej a likviditnej primeranosti)
IFAC	International Federation of Accountants (Medzinárodná federácia audítorov)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Výbor pre interpretácie Medzinárodného finančného výkazníctva)
IFRS	International Financial Reporting Standards (Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva)
IKS	Internes Kontrollsystem (Interný kontrolný systém)
IKT	Informations- und Kommunikationstechnologie (Informačné a komunikačné technológie)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (Interný proces hodnotenia likviditnej primeranosti)
ISA	International Standards on Auditing (Medzinárodný auditorský štandard)
ISIN	International Securities Identification Number (Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov)
IWF	Medzinárodný menový fond
JPY	Japonský jen
KAG	Kapitálová investičná spoločnosť
KGV	Pomer kurzových ziskov
KI	Úverový inštitút
KMU	Malé a stredne veľké spoločnosti
KStG	Zákon o dani z príjmu právnických osôb
KV	Kolektívna zmluva
LCR	Liquidity Coverage Ratio (Ukazovateľ krátkodobej likvidity)
LDR	Loan-Deposit-Ratio (Pomer úverov a vkladov)
LGD	Loss given Default (Odhady straty)
LIP	Loss Identification Period (Obdobie identifikácie straty)
L-Regeln	Legal Requirements (Právne požiadavky)
MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi)
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Nariadenie o trhoch s finančnými nástrojmi)

MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky)
n/a	Neaplikovateľné
NaDiVeG	Zákon o trvalej obnoviteľnosti a zlepšovaní diverzity
NFC	Near Field Communication
NPL-Quote	Non-performing Loans (Podiel nesplácaných úverov)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (Ukazovateľ čistého stabilného financovania)
ÖCGK	Rakúsky kódex správy a riadenia spoločnosti
OCI	Other Comprehensive Income (Ostatný súhrnný výkon)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Rakúska národná banka
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Rakúska spoločnosť pre trvalo udržateľnú ekonomiku v oblasti nehnuteľností)
ÖGVS	Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie
ÖNACE	Rakúska verzia NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
OR-Gremium	Výbor pre operatívne riziko
OTC-Produkte	OTC produkty
PD	Probability of Default (Podiel výpadku)
PIT	Point-in-Time
PJ	Osoboroky
PSD 2	Payment Services Directive (Európska smernica o platobných službách na vnútornom trhu)
RMB	Čínsky renminbi
RER	Risk-Earnings-Ratio (Podiel rizika a výnosu)
ROA	Return on Assets (Celkové kapitálové výnosy)
ROE	Return on Equity (Vlastné kapitálové výnosy)
R-Regeln	Recommendations (Odporúčania)
RTU	Risk-Taking-Units
SIC	Standing Interpretations Committee (Stály interpretačný výbor)
SPO	Second Party Opinion
SPPI-Kriterium	Kritérium Solely Payments of Principal and Interest (Definícia charakteristík peňažných tokov)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu)
t CO ₂ -Äqu./a	Ekvivalent oxidu uhličitého v tonách za rok
UGB	Podnikateľský zákonník
USD	Americký dolár
VAR	Value-at-Risk
Riad. predst.	Riaditeľ predstavenstva
Vst.-Vors.	Predseda predstavenstva
WAG	Zákon o dohľade nad cennými papiermi
WiReG	Rakúsky protischránkový zákon
WWF	World Wide Fund for Nature (Svetový fond na ochranu prírody)
WIFO	Rakúsky inštitút pre ekonomický výskum
Xetra	Exchange Electronic Trading (Elektronická obchodná platforma)
ZCR/RC	Oddelenie kontroľingu/Rizikový kontroling
ZEA	Oddelenie vlastných a zahraničných obchodov
ZEA/GDH	Oddelenie vlastných a zahraničných obchodov/Peňažné a devízové obchody
ZKM	Oddelenie úverového manažmentu
ZVB	Oddelenie kancelárie predstavenstva

VÝHLADOVÉ VYHLÁSENIA

Táto obchodná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj koncernu BKS Bank. Prognózy predstavujú odhady, ktoré sme urobili na základe všetkých informácií, ktoré sme mali k rozhodnému dňu 8. marca 2019. V prípade, že prognózy na základe predpokladov nenastanú, alebo nastanú riziká, môžu sa skutočné výsledky odlišovať od momentálne očakávaných výsledkov. S touto obchodnou správou nie je spojené žiadne odporúčanie na kúpu alebo predaj akcií BKS Bank AG.

IMPRESSUM

Vlastník média (vydavateľ): BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee

Telefón: +43(0)463 5858-0

Fax: +43(0)463 5858-329

IČ DPH: ATU25231503

IČO: 91810s

Internet: www.bks.at

E-Mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcia:

BKS Bank AG, Kancelária predstavenstva

Nápad, koncept a layout:

gantnerundenzi.at

Fotografie:

Gernot Gleiss (Seite 9, 83, 121), Thomas Schrott (Strana 43)

Martina Pall (obálka vo vnútri)

Fotografie múzejných exponátov boli poskytnuté z kolekcie Schell

Collection. Fotograf: Edmund Hofer

Grafika:

boss grafik, Sigrid Bostjancic

Lektorát:

Mag. Andreas Hartl

Tlač a litografia:

Christian Theiss GmbH / Druckbotschafter

Papier:

Vytlačené na Munken Lynx, prírodný papier bez obsahu dreva

Preklad tejto obchodnej správy z nemeckého do slovenského jazyka je neúradný preklad.

V prípade odchýlok platí nemecká verzia



201

8



ROČNÁ UZÁVIERKA 2018
BKS BANK AG

BKS Bank
3 Banken Gruppe

BKS BANK AG V PREHLÁDE

BILANČNÉ ČÍSLA v mil. EUR	2016	2017	2018
Bilančná suma	7 232,5	7 145,3	7 918,4
Pohl'adávký voči zákazníkom	5 338,5	5 449,0	5 984,1
Pevne úročené cenné papiere (pozícia 2. + 5.)	852,6	853,3	895,8
Závazky voči zákazníkom	4 843,0	4 987,2	5 484,9
– z toho sporiace vklady	1 529,0	1 475,1	1 428,5
– z toho ostatné záväzky	3 314,1	3 512,1	4 056,4
Dlhové cenné papiere	555,4	549,7	574,7
Pripočítateľné vlastné prostriedky	693,2	691,3	784,5
- z toho základný kapitál (Tier I)	543,3	558,0	637,1
Prebytok vlastných prostriedkov	280,7	249,0	283,5
Objem cenných papierov na depozite zákazníka	8 155,1	8 481,6	8 300,2
Primárne vklady	5 597,2	5 695,7	6 239,6
VÝSLEDOVKA v mil. EUR			
Prevádzkový výsledok	64,5	60,0	70,7
Výsledok bežnej obchodnej činnosti	37,1	34,6	42,3
Ročný prebytok	29,4	25,9	33,0
PODNIKOVÉ UKAZOVATELE			
Podiel základného kapitálu	11,4	11,7	12,6
Podiel celkového kapitálu	14,5	14,5	15,5
Návratnosť kapitálu po zdanení	5,5	4,5	5,3
Návratnosť aktív po zdanení	0,4	0,4	0,4
The Cost Income Ratio (koeficient nákladov a výnosov)	62,7	65,4	62,4
Prevádzkový výsledok v % priemernej bilančnej sumy	0,9	0,8	0,9
ZDROJE			
Stav zamestnancov v ročnom priemere bez predstavenstva ¹⁾	819	819	816
Počet obchodných miest	60	63	63
¹⁾ Bez vyslaných zamestnancov			
UKAZOVATELE K AKCIÁM BKS BANK			
Zisk za akciu	0,74	0,65	0,77
Dividenda na akciu	0,23	0,23	0,23
Kmeňová akcia: Najvyšší kurz	17,3	18,5	19,8
Kmeňová akcia: Najnižší kurz	15,8	16,8	16,5
Kmeňová akcia: Záverečný kurz	16,8	17,8	16,8
Prioritná akcia: Najvyšší kurz	15,4	17,8	18,2
Prioritná akcia: Najnižší kurz	13,9	15,4	16,9
Prioritná akcia: Záverečný kurz	15,4	17,7	17,0



SPRÁVA O STAVE

EKONOMICKÉ PROSTREDIE

KONJUNKTÚRA GLOBÁLNE KLESÁ

Očakávania konjunktúry pre rok 2018 boli po veľmi pozitívnom priebehu v roku 2017 veľmi vysoké, boli ale splnené iba čiastočne. Celkový ekonomický vývoj v roku 2018 bol síce dosť mohutný, avšak so značne nižšou dynamikou ako v predchádzajúcom roku. Aj nálada podnikov a spotrebiteľov v priebehu roka poklesla.

Ekonomika USA zaostala v roku 2018 za vrcholom svojho rastu. Rast sa spomalil najmä v druhej polovici roku. Ako záťaž na konjunktúru USA pôsobil aj relatívne dlhý government shutdown, teda pozastavenie činnosti veľkej časti verejnej správy v USA na konci roka. Podľa aktuálnych odhadov bol reálny ekonomický rast v roku 2018 2,6%.

1,8 %
Rast v eurozóne

EURÓPSKA EKONOMIKA RÁSTLA POMALY

V eurozóne vzrástla ekonomika vo štvrtom štvrťroku 2018 o 0,2%. Pri pohľade na celý rok 2018 zaznamenávame nárast HDP o 1,8%, oproti 2,4% v predchádzajúcom roku. Zatiaľ čo prvý polrok 2018 bol ešte presvedčivý, sklamanie z rastu prišlo najmä v druhej polovici roka. Dve zo štyroch veľkých európskych krajín, Nemecko a Taliansko, ohlásili v 3. štvrťroku pokles výkonnosti ekonomiky v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom. Zatiaľ čo Nemecko si vo štvrtom štvrťroku mohlo trochu oddýchnuť a mohlo vykázať mierne plus, Taliansko skĺzlo vo štvrtom štvrťroku do „technickej recesie“.

V eurozóne sa zhoršili aj ukazovatele nálady, avšak ešte stále boli nad hranicou 50 bodov, ktorou sa označuje expanzia. Odzrkadlilo sa to v tom, že skôr priemyselný sektor než sektor služieb bol zasiahnutý utlmenou náladou. Toto vyvolalo dojem, že o utlmenie nálady sa postaralo najmä globálne prostredie s obavami z obchodnej vojny medzi USA a Čínou a neurčitých dôsledkov brexitu, zatiaľ čo ako lepšie chránené sa javia odvetvia západných národných ekonomík zamerané na vnútornú ekonomiku.

Aj európsky trh práce sa v roku 2018 vyvíjal veľmi pozitívne. V eurozóne poklesla miera nezamestnanosti na 8,1%. Heterogenita medzi členskými krajinami EÚ je však veľmi veľká. Zatiaľ čo v Nemecku bola miera nezamestnanosti 3,3%, v Španielsku dosiahla podľa štatistických údajov Eurostatu 14,8%. Dobrý vývoj na trhu práce mohol aj v novom roku naďalej povzbudzovať spotrebné výdavky domácností v eurozóne. Tak ako predtým nie je možné zhodnotiť, ako sa vystúpenie Veľkej Británie z EÚ prejaví na európskej ekonomike.

RAKÚSKA EKONOMIKA SA VÝRAZNEJŠIE POSILNILA

Rakúska ekonomika si mohla v roku 2018 zachovať svoje tempo rastu a v treťom a štvrtom štvrťroku vzrástla o 0,4 %. Pre celý rok dosiahol nárast HDP 2,7 %, čo znamená nárast nad priemerom EÚ. K potešiteľnému vývoju konjunktúry prispel predovšetkým dopyt na vnútornom trhu, ako aj zahraničný obchod, aj keď vývoj exportu v priebehu roka trochu stratil na rozmachu. Rakúsky trh práce sa na základe dobrej konjunktúry rozvíjal veľmi potešujúco. Služby zamestnanosti zaznamenali najsilnejší relatívny pokles počtu ľudí hľadajúcich si prácu od roku 2000. A to napriek väčšej ponuke pracovných síl. Miera nezamestnanosti podľa národného odhadu predstavovala k 31. decembru 2018 7,7 %.

2,7 %
Rast HDP v Rakúsku

Konjunktúra našich zahraničných trhov sa taktiež rozvinula nad úroveň eurozóny. V Slovinsku a na Slovensku predstavoval prírastok HDP 4,3 %, príp. 4,0 %, zatiaľ čo chorvátska ekonomika sa posilnila o 2,8 %.

VOLATILITA SA PREJAVILA V INVESTIČNOM ROKU 2018

Pre akciových investorov bol priebeh roka 2018 veľkým sklamaním. Globálny akciový trh sa pohyboval v eurách ku koncu decembra na -6 %. Len v decembri zaznamenali akcie na Wall Street najhorší mesačný výsledok od roku 1931. Zoznam slabých výsledkov pri akciách sa prejavil nasledovne: Prahové krajiny -10 %, japonské akcie v eurách -10 %, európske small caps -17 %, Rakúsko -18 %, Nemecko -18 %. Akcie USA dosiahli v eurách v roku 2018 malé plus 0,5 %. Dôvodom bolo to, že sa americký dolár posilnil oproti euru o 5 %.

-18 %
ATX

-18 %
DAX

Negatívny priebeh roka 2018 sa prejavil aj na trhu s dlhopismi. Podnikové dlhopisy zaznamenali v prípade dobrých bonít a mimoriadne pri slabších bonítach kurzové straty 2 %, príp. 4 %. Dlhopisy prahových krajín utrpeli napriek značným renditám pri presunutí kapitálových tokov do dlhopisov USA a stratili 9 %. Nemecké štátne dlhopisy profitovali z globálnej neistoty a dosiahli kurzový zisk 1 %. Najmä rendita 10-ročného nemeckého štátneho dlhopisu dosahovala ku koncu roka iba o niečo viac než 0,24 %.

ZMENA PEŇAŽNEJ POLITIKY ECB

Európska centrálna banka (ECB) sa v roku 2018 pomaly rozlúčila so svojou mimoriadne voľnou peňažnou politikou a ukončila podľa očakávania ku koncu roka 2018 program nákupu dlhopisov. V budúcnosti sa budú umorenia viac reinvestovať. A predsa by mohlo trvať ešte minimálne do jesene 2019, kým sa európski ochrancovia meny pustia do prvého kroku ohľadom úrokov. Centrálna banka USA naproti tomu v roku 2018 štyrikrát navýšila diskontné úroky o 25 základných bodov. Diskontný úrok USA sa medzitým nachádzal vo fluktuálnom pásme medzi 2,25 % a 2,50 %.

Ďalšie kroky týkajúce sa úrokov sú možné na základe síce spomalenej, ale stále ešte dobrej konjunktúry a atraktívnej inflácie aj v roku 2019. Ak by sa ekonomické ukazovatele USA predsa len oslabili, nie je vylúčená prestávka v procese zvyšovania úrokových sadzieb.

OSLABENIE EURA

Euro devalvovalo vo vykazovanom roku v porovnaní s väčšinou dôležitých obchodných partnerov. V porovnaní so švajčiarskym frankom sa pomer zmenil na hodnotu 1,170 k 1,126, to je mínus 4%. Pomer EUR/JPY klesol zo 135,28 na 125,83, čo znamenalo stratu 7%. V porovnaní s americkým dolárom euro devalvovalo z 1,201 na 1,147 EUR za USD, to je mínus 5%. V porovnaní s britskou librou euro zlacnelo z 0,888 na 0,899 EUR za GBP (-1,0%). V porovnaní s čínskym jüanom euro zdraželo o 1% zo 7,802 na 7,867 EUR za CNY. V porovnaní s chorvátskou kunou, ktorá je pre náš dom dôležitá, euro mierne devalvovalo o 0,2% a na konci decembra 2018 malo s hodnotou 7,411 HRK za EUR nižší kurz ako na konci roka 2017 (7,433 HRK za EUR).

Zlatoo za uncu
1 282,49 \$

SLABNÚCE VYHLIADKY KONJUNKTÚRY ZAŤAŽILI TRHY SO SUROVINAMI

Zlato trpelo do konca septembra 2018 najmä v dôsledku rastúcich úrokov v USA a stratilo až do tohto okamihu okolo 7%. Počas nasledujúceho zjavného poklesu na globálnych akciových trhoch ukázalo zlato svoju silu najmä ako „krízová investícia“ a opäť sa výrazne posilnilo. Počas celého roka 2018 sa zvýšila cena zlata o približne 3%. Odhliadnuc od zlata bol rok 2018 veľmi slabým rokom pre sektor surovín. V súvislosti so slabnoucou vyhlídkou konjunktúry, ako aj obchodným sporom medzi Čínou a USA, výrazne stratili na hodnote najmä energetické suroviny, ako aj priemyselné kovy. Cena ropy Brent sa znížila o približne 16% (v eurách), zatiaľ čo priemyselné kovy stratili na hodnote o cca 18%. Keďže očakávania globálneho rastu a celosvetový dopyt po surovinách sa naďalej zmierňovali, je veľmi pravdepodobné nestále kolísanie cien surovín v tomto prostredí.

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK

Akcie BKS Bank sú kótované na Viedenskej burze v segmente Standard Market Auction. Vo vykazovanom roku sme zrealizovali navýšenie kapitálu v pomere 12 : 1. Emisiou 3 303 300 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov sa zvýšil základný kapitál o 6 606 600,- EUR na hodnotu 85 885 800,- EUR. V súlade so stanovami sa rozdelilo 41 142 900 kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov a 1 800 000 prioritných akcií znejúcich na vlastníkov s vypočítanou nominálnou hodnotou 2,- EUR. Na rozdiel od kmeňovej akcie nepotvrdzuje prioritná akcia pre akcionára formou listiny žiadne hlasovacie práva, poskytuje ale právo na dodatočne vyplatenú minimálnu dividendu v hodnote 6,0 % z podielového základného kapitálu.

SCHVÁLENÝ KAPITÁL

Predstavenstvo bolo v súlade s § 4 stanov BKS Bank zmocnené do 5 rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v obchodnom registri v súlade s § 169 AktG so súhlasom dozornej rady navýšiť základný kapitál až o 16 000 000,- EUR emisiou až 8 000 000 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníkov a stanoviť emisný kurz, ako aj emisné podmienky v zhode s dozornou radou. Zmena stanov bola zapísaná v obchodnom registri k 12. júnu 2018.

ZLOŽENIE KAPITÁLU

Na obe sesterské banky, Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, pripadá 38,7 % a na Generali 3Banken Holding AG 7,8 % hlasovacích práv. Títo traja investori sú navzájom prepojení v rámci syndikátu. Účelom dohody o vytvorení syndikátu je zaistenie nezávislosti BKS Bank prostredníctvom spoločného vykonávania hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj obojstranných predkupných práv partnerov v rámci syndikátu. Po navýšení kapitálu predstavoval podiel hlasovacích práv partnerov v rámci syndikátu 46,5 %.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O AKCIÁCH BKS BANK

	2017	2018
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	37 839 600	41 142 900
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	18,5/17,8	19,8/18,2
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,8/15,4	16,5/16,9
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	17,8/17,7	16,8/17,0
Trhová kapitalizácia v mil. EUR	705,3	721,8
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
Pomer kurz/zisk - kmeňová/prioritná akcia	27,3/27,1	21,9/22,1
Rendita dividendy kmeňovej akcie	1,29	1,37
Rendita dividendy prioritnej akcie	1,30	1,35

¹⁾ Návrh 80. riadnemu valnému zhromaždeniu 8. mája 2019

V hospodárskom roku 2018 bola najväčším samostatným akcionárom UniCredit Bank Austria AG spolu so svojou koncernovou dcérskou spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Obe spoločnosti sa podieľali na navýšení kapitálu a ku koncu roka držali 6,1 %, príp. 24,2 % kmeňových akcií. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. sa so svojimi 3,1 % podieľala na kapitáli BKS Bank AG s oprávnením hlasovať. Diverzifikované portfólio predstavovalo po navýšení kapitálu 19,7 % a ku koncu roka 19,6 %. K tomu patrilo aj 0,7 % kmeňových akcií, ktoré držia zamestnanci BKS Bank. Súkromná nadácia BKS pre podiely zamestnancov – slúži výlučne na úplné odovzdanie výnosov z podielov zamestnancom BKS Bank v zmysle § 10 ods. 1 KStG 1988 – držala okolo 0,4 % hlasovacích práv.

Kapitálové podiely boli k 31. decembru 2018 pripísané Oberbank AG v hodnote 18,5 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft v hodnote 18,9 %, ako aj Generali 3Banken Holding AG v hodnote 7,4 %. UniCredit Bank Austria AG priamo držala 6,6 % kapitálových podielov, pri zahrnutí podielov CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vo výške 23,2 %, celkovo 29,8 % kapitálových podielov. Spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. pripisujeme 3,0 %, ako aj diverzifikovanému portfóliu 21,6 % kmeňových a prioritných akcií.

Okrem toho nie sú BKS Bank AG známe žiadne okolnosti súvisiace s ovládaním a/alebo kontrolou podniku zo strany jednotlivých alebo viacerých akcionárov. Z nášho pohľadu preto nie sú potrebné žiadne opatrenia na zabránenie zneužitiu kontroly.

Stav vlastných podielov predstavoval k 31. decembru 2018 objem 660 672 kmeňových akcií a 175 490 prioritných akcií, to zodpovedalo podielu približne 1,6 % podľa hlasovacích práv, príp. približne 1,9 % podľa kapitálových podielov.

VRÁTENIE AKCIÍ

Náš ústav nakúpil v roku 2013 prostredníctvom programu nákupu akcií, s ktorým bola verejnosť oboznámená, na burze a mimo burzy spolu 100 000 kusov kmeňových akcií. V období od 5. do 18. apríla 2018 bola použitá tranža 13 562 kusov s kurzom 19,1 EUR pre program účasti zamestnancov a – za stanovených podmienok – vyplatená zamestnancom ako časť bilančnej sumy. Ku koncu roka 2018 predstavoval stav kmeňových akcií, ktoré sú pridelené do programu účasti zamestnancov, 14 000 kusov alebo 0,03 % hlasovacích práv, oproti 27 562 kusom v predchádzajúcom roku.

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV K 31. DECEMBRU 2018



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV K 31. DECEMBRU 2018



Akcionári označení v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o vytvorení syndikátu.

ODBYTISKÁ BKS BANK

Dnešná BKS Bank bola založená v roku 1922 ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Od založenia sa naše odbytisko výrazne zväčšilo. Dnes sme aktívni v oblasti bankových a lízingových obchodov v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku. V Taliansku a Maďarsku máme k dispozícii po jednom zastúpení. O zákazníkov z týchto krajín sa staráme, ako o tých z Nemecka, výlučne v rámci cezhraničnej spolupráce.

RAKÚSKO

Rakúsko je naše dominantné odbytisko, v ktorom sa nachádza 49 z celkových 63 pobočiek. Regionálne sa odbytisko rozprestiera pozdĺž osi juh-východ medzi Korutánskom a Viedňou. Organizačne je domáci trh rozdelený medzi дирекcie predaja v Korutánsku, Štajersku a Viedni/Dolnom Rakúsku/Burgenlande.

Korutánsko, kde sú korene našej banky, je tak ako predtým našim hlavným trhom. Približne 41,8 % financovania, ako aj približne 55,3 % objemu vkladov súvisiacich s domácim trhom spravujú pobočky v Korutánsku. Aj veľká časť našich zamestnancov je zamestnaná v Korutánsku. V roku 1983 sme začali rozširovať naše odbytisko do Štajerska. Usídlili sme sa v Grazi a najmä v štajerských okresných mestách. Riaditeľstvo BKS Bank v Štajersku pozostáva z 12 pobočiek, zamestnáva 76,7 zamestnanca (v osoborokoch) a stará sa o približne 24 000 zákazníkov.

Vo Viedni a okolí vidíme najväčšie trhové možnosti pre ďalší rast v Rakúsku. V minulých rokoch sa BKS Bank etablovala ako solídna alternatíva k veľkým viedenským bankám. V tomto regióne chceme plynule urýchliť naše plány na expanziu a otvoriť ďalšie sídla. Naposledy sme na území Viedne, vo viedenskom obvode Hernals, otvorili deviatu pobočku. Táto pobočka už bola zriadená podľa novej koncepcie pobočiek. Riaditeľstvo BKS Bank Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland sa stará o približne 25 500 zákazníkov v 17 pobočkách a zamestnáva 102,1 zamestnanca (v osoborokoch).

MEDZINÁRODNÉ TRHY

Naše zahraničné trhy sa opäť vyvinuli na dynamické rastové trhy, ktoré organizačne delíme na riaditeľstvá Slovinsko, Chorvátsko a Slovensko. Slovinsko, kde sme začali našu postupnú zahraničnú expanziu, je dnes tretím najdôležitejším trhom v rámci BKS Bank.

Prvý krok do Chorvátska sa taktiež realizoval v roku 1998, avšak tam sme začali najskôr so zastúpením. Na chorvátsky bankový trh sme v roku 2007 vstúpili kúpou Kvarner banky d.d.

Na Slovensku sme aktívni už od roku 2007. Riaditeľstvo Slovensko má sídlo v Bratislave a prevádzkuje aj popri Bratislave aj pobočky v Banskej Bystrici a Žiline.

STAV MAJETKU A FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Bilančná suma BKS Bank AG vzrástla k 31. decembru 2018 o úctyhodných 773,1 mil. EUR na 7,92 mld. EUR. Neustále dobrá konjunktúra viedla k mimoriadne silnému rastu úverov a našťastie výrazne znížila potrebu preventívnych opatrení v oblasti úverov. Primárne vklady sa taktiež vyvíjali mimoriadne pozitívne a po prvý raz prekonal hranicu 6 miliárd EUR.

SILNÝ RAST ÚVEROV

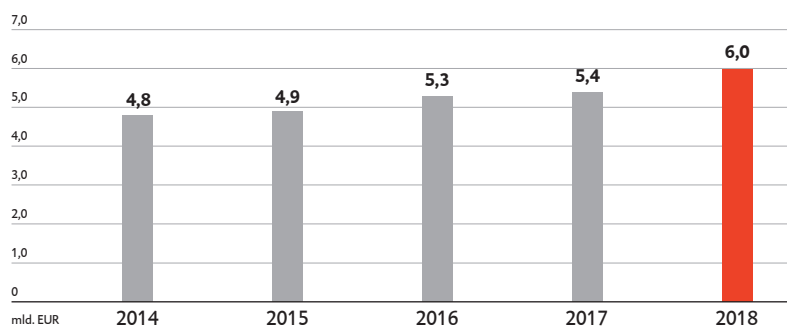
Hospodársky rok 2018 bol ovplyvnený mimoriadne silným dopytom po úveroch. V Rakúsku a na našich zahraničných trhoch sme poskytli pozoruhodný objem nových úverov vo výške približne 1,62 mld. EUR. Stabilný vývoj konjunktúry viedol k silnejšej investičnej pripravenosti spoločností a silný bol aj dopyt súkromných zákazníkov po financovaní bývania.

Rastúca potreba financovania bola evidentná vo všetkých regiónoch, v ktorých pôsobíme. Najvýraznejšie pribúdali novo poskytnuté úvery v rastúcom regióne Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland. Tam sme poskytli približne 430 mil. EUR, ktoré využili prevažne firemní zákazníci. Potešiteľný bol aj vývoj na kmeňovom trhu v Korutánsku. Dobrá štvrtina objemu nových obchodov, konkrétne 414,3 mil. EUR, bola poskytnutá korutánskym podnikom a domácnostiam. Aj v Štajersku viedla aktívna investičná činnosť podnikateľov k nárastu v oblasti nových úverov vo výške 266,1 mil. EUR. Päťina objemu nových obchodov pripadala na naše zahraničné trhy. Hodnota pôžičiek predstavovala k 31. decembru 2018 celkovo 5,98 mld. EUR, čo je nárast v oblasti úverov potešiteľných 9,8%.

Veľmi potešujúci je aj vývoj nesplácaných úverov. Pokles podielu nesplácaných úverov o 100 základných bodov je dôsledkom dobrej konjunktúry, na druhej strane sa ale prejavil aj účinok našich vytrvalých snáh o zlepšenie štruktúry portfólia.

Podiel cudzích mien (FX podiel) na financovaní sa aj v hospodárskom roku 2018 opäť značne znížil. K 31. decembru 2018 dosiahol úroveň 2,4%, čo je pokles o 0,8 % bodu.

VÝVOJ POHĽADÁVOK VOČI ZÁKAZNÍKOM



EXISTUJÚCA VYSOKÁ HRANIČNÁ HODNOTA LIKVIDITY

Stav pevne úročených cenných papierov vzrástol o 5,0 % na 895,8 mil. EUR. K 31. decembru 2018 sme zrealizovali investície v objeme 110,9 mil. EUR, naproti tomu umorenia a predaj činili len 67,3 mil. EUR. V tejto položke držíme kvôli splneniu regulačných ustanovení likvidity prvotriedne likvidné aktíva, takzvané celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA).

Stav podielov sa zvýšili v roku 2018 z 11,6 mil. EUR na potešiteľných 127,6 mil. EUR. Hlavným dôvodom bola účasť na navýšení kapitálu BTV AG vo výške 10,2 mil. EUR.

Hotovostná rezerva, ktorá je zložená z pokladničného stavu a pozitívneho salda v centrálnych bankách, bola o pätinu vyššia ako v porovnávanom období a predstavovala 572,0 mil. EUR. Porovnateľne vysoká hodnota z konca roka bola dosiahnutá z dôvodu, že predovšetkým firemní zákazníci krátkodobo investovali do likvidných prebytkov.

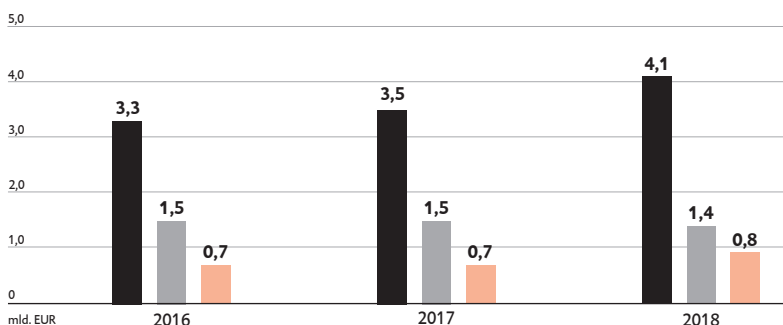
PASÍVA

PRIMÁRNE VKLADY PRVÝKRÁT PRESIAHLI ŠEŠ MILIÁRD EUR

Novú rekordnú hodnotu sme dosiahli v oblasti primárnych vkladov. So stavom 6,24 mld. EUR sme prvýkrát prekročili hranicu 6 miliárd EUR. Celkovo sme dosiahli o 9,6 % viac zákazníckych vkladov ako rok predtým. Tento prírastok svedčí o veľkej dôvere, ktorú naši zákazníci preukazujú BKS Bank a jej zamestnancom. Vysoký podiel primárnych vkladov prináša so sebou aj jeden nepotešujúci aspekt. Pre krátkodobé investovanie peňazí zákazníkov musíme vyplácať centrálnym bankám negatívne úroky vo výške 0,4 %.

Pri záväzkoch voči zákazníkom opätovne dominovali bežné a termínované vklady, ktoré vzrástli sumou 4,06 mld. EUR o výrazných 15,5 %. Veľká časť z nich pochádza od firemných zákazníkov, ktorí majú, ako aj predtým, vysoký stav likvidity. Avšak aj neustále viac súkromných zákazníkov sa rozhoduje pre investovanie do vkladov splatných na požiadanie a termínovaných vkladov.

VÝVOJ PRIMÁRNYCH VKLADOV



Naši zákazníci chcú pohodlne, flexibilne a aj on-line disponovať svojimi úsporami. Tento trend sa prejavuje vo vývoji objemu nášho sporiaceho produktu Mein Geld-Konto, ktorý sa vo vykazovanom roku zvýšil o 12,8 % na 326,8 mil. EUR.

U sporiacich vkladov sme naproti tomu zaznamenali mierny pokles. Objem klasických vkladných knižiek predstavoval celkovo 1,4 mld. EUR, tzn. mínus 3,2 %.

VEĽKÝ INVESTIČNÝ ZÁUJEM PRI VLASTNÝCH EMISIÁCH

Emisný obchod prebiehal v hospodárskom roku 2018 veľmi úspešne. Predovšetkým pre inštitucionálnych investorov sa BKS Bank ukázala ako spoľahlivý a kompetentný emitent. Počas hospodárskeho roka sme vydali 75,0 mil. EUR súkromných investícií, vrátane 13,0 mil. EUR ako podriadený kapitál. Na posilnenie podriadeného kapitálu sme v septembri 2018 ponúkli 2,25 % podriadených obligácií s lehotou splatnosti 8 rokov. Do 31. decembra 2018 sme investovali 10,5 mil. EUR. Krátko pred koncom roka sme ponúkli na úpis aj dlhopis Additional Tier 1.

Mimoriadne potešiteľne prebiehala emisia nášho druhého Green Bond-u, ktorý sme ponúkli na úpis v septembri. Emisný výnos sa používa výlučne na zriadenie fotovoltických elektrární. Veľmi nás teší, že aj tento Green Bond vyvolal živý záujem investorov. Green Bonds sú dôležitým nástrojom podpory podnikov pri investíciách do ochrany životného prostredia a klímy. Význam cenných papierov Green Bonds naďalej rastie, pretože zohrávajú dôležitú úlohu aj v *Akčnom pláne na financovanie udržateľného rastu* vypracovanom Európskou komisiou. Sme preto veľmi hrdí na to, že BKS Bank patrí so svojou udržateľnou emisnou politikou k priekopníkom. Celkovo sa vlastné emisie, vrátane podriadeného kapitálu, zvýšili na 754,8 mil. EUR, to je prírastok o 6,5 %.

Vlastný kapitál vzrástol k 31. decembru 2018 na 674,7 mil. EUR. Prírastok bol spôsobený na jednej strane prísunom emisného výnosu z navýšenia kapitálu zrealizovaného v prvom štvrtroku 2018 a na druhej strane pripísaním hospodárskeho výsledku za dané obdobie. Upísaný kapitál predstavoval 85,9 mil. EUR, to je nárast o 8,3 %.

STAV VÝNOSOV

BKS Bank opäť ukončila hospodársky rok 2018 s potešiteľným výsledkom napriek nemalým výzvam pre banky. Znovu sme dokázali, že naši zákazníci sú nadšení najmä mimoriadnou kvalitou našich poradenských služieb v kombinácii s atraktívnou digitálnou ponukou produktov a služieb. A aj naše nekompromisné zameranie na výnosy a udržateľný rast zabezpečuje úspešné presadzovanie našich strategických cieľov.

DOCIELENÝ BOL VEĽMI DOBRÝ ROČNÝ VÝSLEDOK.

BKS Bank nahospodárila v obchodnom roku 2018 ročný prebytok koncernu po zdanení vo výške 33,0 mil. EUR a prekonal tak výsledok z predchádzajúceho roka o 7,1 mil. EUR. Výborný výsledok sa zakladá na niekoľkých pozitívnych vývoch. Stabilná konjunktúra nám zabezpečila mimoriadne silný rast úverov, čo sa odrazilo tak vo vylepšenom úverovom výsledku, ako aj v províznom prebytku. Dobrý ekonomický vývoj viedol okrem toho k oveľa nižšej potrebe prevencie úverového rizika. Podstatne k tomu prispeli okrem iného naše posilnené akvizičné a poradenské služby.

Netto úrokový výnos sa zvýšil o 10,2 mil. EUR na potešiteľných 116,3 mil. EUR. Prírastok o 10,2 mil. EUR alebo 9,6 % nás mimoriadne teší, pretože sme boli aj v hospodárskom roku 2018 konfrontovaní s prostredím s neustále nízkymi úrokovými sadzbami. Úrokové výnosy preto vzrástli o 1,7 % na 132,9 mil. EUR, zatiaľ čo úroky a podobné náklady sa znížili o 8,0 mil. EUR na 16,7 mil. EUR (-32,4 %).

Pozitívne konjunktúrne vyhliadky, zvyšujúci sa dopyt po financovaní a lepší stav hospodárskeho výsledku v bankovom prostredí rozvírili cenovú konkurenciu. V súlade s tým poklesla marža za financovanie v porovnaní s predchádzajúcim rokom z 1,97 % na 1,87 %. Marže pre vklady zostali na základe prevládajúcej oblasti s nízkymi úrokovými sadzbami na negatívnej úrovni z predchádzajúceho roka a predstavovali -0,08 %, aj keď' započítame rastúce negatívne úroky do inštitucionálneho obchodovania s vkladmi.

Výnosy z cenných papierov a podielov sa mohutne zvýšili. S 14,6 mil. EUR bola hodnota z predchádzajúceho roka prekročená o 4,1 mil. EUR. Vyplatenia dcérskych spoločností BKS Bank viedli k potešujúcemu nárastu výnosov.

PROVÍZNÝ VÝSLEDOK VÝRAZNE VZRÁSTOL.

V obchode s províziami sme zaznamenali v obchodnom roku 2018 nárast o 443,2 tis. EUR na potešujúcich 53,5 mil. EUR.

PLATOBNÝ STYK AKO DÔLEŽITÁ PODPORA PRE DOSIAHNUTIE VÝSLEDKU

Veľmi dynamicky prebiehal najmä obchod s produktami a službami platobného styku. V porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol výsledok v platobnom styku o 5,2 % na 20,8 mil. EUR. Táto oblasť obchodnej činnosti sa v posledných rokoch vyvinula do stabilnej a dôležitej podpory pre dosiahnutie výsledku. Pre súvislé pokračovanie v rozvoji oblastí obchodných činností, ktoré šetria vlastné prostriedky, sme vo vykazovanom roku stanovili slabiny nového nastavenia platobného styku. V priebehu nadchádzajúcich mesiacov bude nové nasmerovanie ukončené.

V októbri 2018 sme na trh opätovne uviedli BizzNet, zákaznícky portál prispôsobený potrebám firemných zákazníkov. BizzNet ponúkame ako moderný a flexibilný zákaznícky portál, ktorý umožňuje pohodlnú a bezpečnú realizáciu centrálnych transakcií firemných zákazníkov. Paralelne k zavedeniu BizzNet-u bol online banking pre súkromných zákazníkov premenovaný na MyNet a zároveň vybavený novými funkciami. Mohutne investujeme do rozvoja našej ponuky digitálnych produktov a služieb. Pritom ale nezabúdame na dôležitosť klasického bankovníctva. Celoplošné hotovostné zaopatrenie je pre nás taktiež dôležité. Vo vykazovanom roku sme v sídlach mimo našej siete pobočiek zvýšili počet bankomatov.

Dobrý vývoj výnosov z provízií je zapríčinený aj solídny vývojom výnosov z úverových provízií. Obchod s úvermi prispel k celkovému províznemu výsledku sumou 15,9 mil. EUR.

OBCHODY S CENNÝMI PAPIERMI ZAOSTALI ZA NAŠIMI OČAKÁVANIAMÍ

Naopak, vývoj výsledku v obchode s cennými papiermi mal klesajúcu tendenciu a ku koncu roka 2018 dosiahol 13,2 mil. EUR, to je pokles 3,9 %. Slabšia výkonnosť sa dá odôvodniť viacerými faktormi. Akciové trhy sa v hospodárskom roku 2018 prejavili ako výrazne nestálejšie v porovnaní s rokom predtým. Investori sa v súlade s tým správali zdržanlivo a uskutočnili menej transakcií s cennými papiermi. Aj zostrené rámcové podmienky dozorného práva, ktoré boli zavedené v roku 2018 prostredníctvom MiFID II, utlmili možnosti dosiahnuť výnosy v obchode s cennými papiermi.

V Rakúsku sme vykonali úpravy a zmeny v oblasti správy aktív. Vďaka štithlejšej štruktúre a novému zloženiu sme atraktivitu správy aktív zvýšili. Okrem toho sme rozšírili ponuku o dva zastrešujúce fondy spravujúce aktíva a to BKS investičný mix konzervatívny a BKS investičný mix dynamický.

Aj v Slovinsku sledujeme cieľ neustáleho budovania našich trhových podielov. Vo vykazovanom roku sme dosiahli dôležitý míľnik v konverzii nášho stúpajúceho kurzu: V prvom polroku sme prevzali približne 9 000 zákazníkov maklérskej spoločnosti GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.). Ku koncu roka 2018 sme sa v Slovinsku starali o približne 11 300 zákazníkov s depozitmi a spravovali sme objem depozitov vo výške približne 1,1 mld. EUR. V pláne je už ďalšia transakcia v rámci obchodu s cennými papiermi: V marci 2019 prevezmeme od ďalšieho obchodníka s cennými papiermi, ALTA Invest, investičnej spoločnosti, d.d., približne 25 000 zákazníkov. Tým sa z BKS Bank stane najväčší obchodník s cennými papiermi v Slovinsku.

PERSONÁLNE NÁKLADY A PROJEKTY DIGITALIZÁCIE AKO NÁKLADOVÉ FAKTORY

Administratívne náklady sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšili o 3,5 % na 117,5 mil. EUR. Najväčší podiel administratívnych nákladov pripadá na personálne náklady, ktoré dosiahli 66,9 mil. EUR a v porovnaní s predchádzajúcim rokom sú vyššie o 1,7 mil. EUR. Nárast je spôsobený predovšetkým zvýšením miezd a príjmov podľa kolektívnej zmluvy o priemerne 2,8 %. Nové tabuľky úmrtnosti, ktoré boli uplatnené v roku 2018, mali na BKS Bank AG pozitívny vplyv na úrovni cca 2,3 mil. EUR. Pozitívny vplyv má pôvod predovšetkým v sťaženom prístupe k invalidnému dôchodku. Pri obsadení uvoľnených miest postupujeme veľmi defenzívne. Priemerný stav personálu sa preto znížil voči roku 2017 o 3 osoboroky na 816 osoborokov.

RASTÚCE NÁKLADY NA PROJEKTY DIGITALIZÁCIE

Ostatné administratívne náklady presiahli vo vykazovanom období s hodnotou 39,4 mil. EUR o 6,2 % úroveň z predchádzajúceho roka. Nárast bol spôsobený predovšetkým dôslednou realizáciou našej stratégie digitalizácie. Lebo digitalizácia a informačné a komunikačné technológie (IKT) zastávajú v BKS Bank centrálnu pozíciu a sú dôležitou súčasťou našej stratégie rastu. Bankový obchod je v súčasnosti už nemysliteľný bez moderných digitálnych zákazníckych aplikácií s bezporuchovou a bezpečnou prevádzkou informačných technológií.

V uplynulom hospodárskom roku bolo zrealizovaných, príp. vypracovaných 144 projektov, z ktorých mnohé vznikali v priebehu niekoľkých rokov. Medzi nimi niektoré projekty, ktoré boli nevyhnutné kvôli zákonným a dozornoprávnym inováciám, ako napr. MiFID II, implementácia základného nariadenia EÚ o ochrane osobných údajov, IFRS 9 a PSD 2. Vysoké nasadenie zdrojov si vyžadovali ale najmä početné projekty digitalizácie, ktoré prinášajú pre našich zákazníkov inovatívne riešenia. Príkladmi toho sú nové portály pre firemných zákazníkov BizzNet a BizzNet Plus, ďalší rozvoj portálu pre súkromných zákazníkov MyNet, nová verejne prístupná obchodná aplikácia alebo relaunch webovej stránky BKS Bank.

Spoluzodpovednosť za realizáciu projektov IKT a prevádzku IKT BKS Bank nesie spoločnosť 3 Banken IT GmbH, spoločná dcérska spoločnosť Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank so sídlom v Linzi.

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY SA ZLEPŠILI

V Ostatných prevádzkových nákladoch sa odzrkadľuje najmä zaťaženie nákladmi spôsobenými reguláciami. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa výsledok síce zlepšil o 503,8 tis. EUR, avšak náklady vo výške 6,8 mil. EUR ostávajú nie veľmi potešujúce. V tomto výsledku sú obsiahnuté príspevky do likvidačného fondu a fondu na zabezpečenie vkladov v rozsahu 4,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,3 mil. EUR).

Pri zohľadnení prevádzkových výnosov a nákladov sme v roku 2018 dosiahli prevádzkový výsledok vo výške 70,7 mil. EUR. Nárast o 10,7 mil. EUR alebo o 17,8% je úctyhodný.

NIŽŠIA POTREBA PREVENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA, VYŠŠIE NÁKLADY NA OCEŇOVANIE V OBLASTI CENNÝCH PAPIEROV

Na stave rizík v úverovom obchode sa veľmi pozitívne odzrkadlili stabilný stav konjunktúry a naša zodpovedná politika poskytovania úverov. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa znížila prevencia rizík o necelú pätinu na 24,4 mil. EUR.

Na základe poklesu kurzu na burze v posledných decembrových dňoch roka 2018 sme museli držané cenné papiere zodpovedajúco oceniť. Ročný prebytok bol primerane zaťažený na úrovni 5,5 mil. EUR.

POZITÍVNY VÝVOJ PODNIKOVÝCH UKAZOVATEĽOV

Najdôležitejšie ukazovatele zdanenia sa vyvíjali v dôsledku výborného ročného hospodárskeho výsledku veľmi uspokojivo. Návratnosť kapitálu (ROE) po zdanení sa zlepšila na 5,3 %, návratnosť aktív (ROA) po zdanení dosiahla s výškou 0,4 % hodnotu z predchádzajúceho roka. Koeficient nákladov a výnosov sa vyvíjal pozitívne a predstavoval 62,4 %.

Kapitálové podiely sa zmenili aj vďaka navýšeniu kapitálu, ktoré bolo úspešne zrealizované v prvom štvrtroku 2018, nasledovne: Podiel základného kapitálu sa zvýšil z 11,7 % na 12,6 %. Podiel celkového kapitálu sa zlepšil zo 14,5 % na 15,5 %. Oba kapitálové podiely tým výrazne prekročili limity dané zákonnými predpismi.

DÔLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

v %	2017	2018	± v % bodoch
ROE po zdanení (ročný prebytok/Ø vlastného kapitálu)	4,5	5,3	0,8
ROA po zdanení (ročný prebytok/Ø bilančná suma)	0,4	0,4	-
The Cost Income Ratio (koeficient nákladov a výnosov)	65,4	62,4	-3,0
Podiel LCR (krytie likvidity)	133,4	129,3	-4,1
Podiel základného kapitálu	11,7	12,6	0,9
Podiel celkového kapitálu	14,5	15,5	1,0

VLASTNÉ PROSTRIEDKY

Stanovenie podielu vlastných prostriedkov a vymeriavacieho základu sa realizuje v BKS Bank podľa predpisov o vlastných prostriedkoch Capital Requirements Regulation (CRR) a Capital Requirements Directive (CRD). Požiadavku na vlastné prostriedky pre úverové riziko vypočítame na základe predpisov štandardného prístupu.

BKS Bank bola povinná splniť k 31. decembru 2018 nasledovné minimálne požiadavky ako percentuálnu sadzbu rizikovo vážených aktív: Pre tvrdý základný kapitál 4,5 % a pre podiel vlastných prostriedkov celkovo 8,0 %. Podiely kapitálu boli ku koncu decembra 2018 výrazne nad týmito požiadavkami.

BKS BANK AG: VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR

v mil. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Základný kapitál	77,5	83,7
Rezervy s odpočtom nehmotného investičného majetku	497,0	569,8
Odpočítateľné položky	-47,5	-59,9
Tvrdý základný kapitál (CET1)	527,0	593,6
Podiel tvrdého základného kapitálu	11,0%	11,8%
Dlhopis AT 1	36,2	43,5
Odpočítateľné položky	-5,2	-
Dodatočný základný kapitál	31,0	43,5
Základný kapitál (CET1 + AT1)	558,0	637,1
Podiel základného kapitálu (pri započítaní dodatočného základného kapitálu)	11,7%	12,6%
Položky a nástroje doplňujúceho kapitálu	138,2	147,3
Odpočítateľné položky	-5,0	-
Dodatkový kapitál	133,2	147,3
Vlastné prostriedky celkovo	691,3	784,5
Podiel celkového kapitálu	14,5%	15,5%

POSILNENÉ KAPITÁLOVÉ KRYTIE VĎAKA ÚSPEŠNÉMU NAVÝŠENIU KAPITÁLU

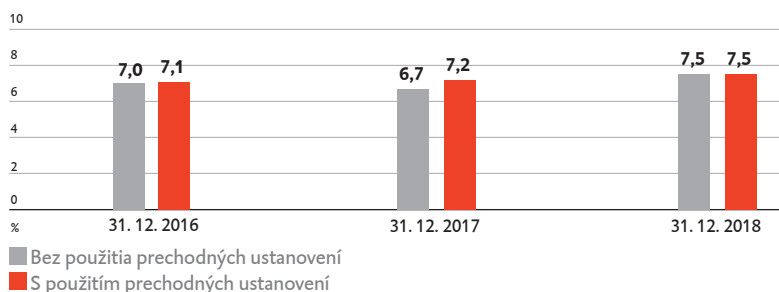
V prvom štvrtroku 2018 sme úspešne zrealizovali navýšenie kapitálu v pomere 12 : 1. BKS Bank AG vydala celkovo 3 303 300 nových kmeňových akcií za emisnú cenu 16,7 EUR na novú akciu a tým dosiahla výnos 55,2 mil. EUR.

Tvrдый základný kapitál sa podstatne zvýšil kvôli uskutočnenému navýšeniu kapitálu vo výške 527,0 mil. EUR na 593,6 mil. EUR. Tomu zodpovedajúco sa zvýšil aj tvrdý podiel základného kapitálu z 11,0 % na 11,8 %. Pri započítaní dodatkového kapitálu vo výške 147,3 mil. EUR predstavovali vlastné prostriedky celkovo 784,5 mil. EUR, to je nárast o 13,5 %. Podiel celkového kapitálu sa taktiež zvýšil a predstavoval k 31. decembru 2018 potešujúcich 15,5 %.

VYNIKAJÚCI UKAZOVATEĽ ZADLŽENOSTI

Ukazovateľ zadlženosti predstavuje pomer základného kapitálu k nevyváženej miere rizika BKS Bank, vrátane mimobilančných rizikových položiek. Ukazovateľ zadlženosti predstavoval k 31. decembru 2018 hodnotu 7,5 %. Tým s rezervou spĺňame minimálny podiel regulácie vo výške 3,0 % a internú referenčnú hodnotu > 5 %.

PODIEL CUDZÍCH ZDROJOV BKS BANK AG



RIZIKOVÝ MANAŽMENT

Krédom našej obchodnej politiky je zabezpečenie samostatnosti a nezávislosti prostredníctvom zvýšenia hospodárskeho výsledku v rámci udržateľnej stratégie rastu. Dôležitým znakom našej obchodnej činnosti je cielené prevzatie rizík s príkazom včasného rozpoznania všetkých relevantných rizík, ktoré vyplývajú z bankových obchodov a bankovej prevádzky a ich aktívne riadenie a obmedzovanie účinnou reguláciou rizík. Všetky jednotlivé riziká sú preto zaznamenávané, hodnotené a analyzované. Disponibilný kapitál sa používa čo možno najefektívnejšie pri zohľadnení strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosov. Ako všeobecná zásada je ukotvené v rizikovej stratégii pripustiť iba také riziká, ktoré môžeme zvládnuť vlastnými silami, aby sme neohrozili nezávislosť a samostatnosť ústavu. Riziková stratégia BKS Bank sa každoročne aktualizuje a je prerokovaná a odsúhlasená dozornou radou.

V BKS Bank je na základe rozsiahleho porozumenia našim rizikám etablovaná solídna riziková kultúra založená na hodnotách BKS Bank a platná pre celý ústav. Riziková kultúra je opísaná na najvyššej úrovni na základe koncepcie a rizikovej stratégie BKS Bank a znázorňuje, ako by mali riadiaci pracovníci a zamestnanci zaobchádzať s rizikami v rámci svojej činnosti. Mimoriadny význam má v BKS Bank udržateľnosť. Primerane rozmanitým spôsobom sa objavuje v našej obchodnej politike.

V súlade s ustanoveniami § 39a BWG majú banky mať k dispozícii účinné plány a postupy, aby mohli zistiť výšku, zloženie a rozdelenie kapitálu, ktorý majú k dispozícii na kvantitatívne a kvalitatívne zaistenie všetkých dôležitých bankových obchodných a prevádzkových rizík. Na základe toho musia držať kapitál v potrebnom rozsahu. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a zobrazené v BKS Bank v rámci odhadu únosnosti rizík.

ILAAP je postup upravený BKS Bank v súlade s § 39 ods. 3 BWG na zistenie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa opis systémov a metód na meranie a riadenie likvidných a finančných rizík. BKS Bank meria a monitoruje dodržiavanie svojich likvidných cieľov v rámci aktuálnych a rozsiahlych správ o stave rizík.

ŠTRUKTÚRA A ORGANIZÁCIA RIZIKOVÉHO MANAŽMENTU

Rizikovú stratégiu BKS Bank charakterizuje konzervatívny prístup k bankovými obchodným a prevádzkovým rizikám. Tieto sú kontrolované a riadené rozsiahlym systémom rizikových princípov, postupov merania rizík a monitorovacích postupov, ako aj rozsiahlymi organizačnými štruktúrami.

Centrálnu zodpovednosť za rizikový manažment nesie člen predstavenstva nezávislý od trhu. Riziková stratégia sa každoročne prepracováva, odsúhlasuje predstavenstvom a rokujú o nej a odborne ju posudzujú v dozornej rade členovia Rizikového a úverového výboru.

Predstavenstvo rozhoduje o zásadách rizikového manažmentu, limitoch pre všetky relevantné riziká, ako aj o postupoch na monitorovanie a riadenie rizík.

Kontrola rizík je v súlade s § 39 ods. 5 BWG ako centrálna jednotka v BKS Bank nezávislá od operatívnych obchodov zodpovedná za identifikáciu, meranie a analýzu rizík. Táto pravidelne informuje predstavenstvo, ako aj operatívne jednotky zodpovedné za riziká a posudzuje aktuálnu rizikovú situáciu pri zohľadnení príslušných rizikových limitov a únosnosti rizík. Ako nezávislý orgán meria, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov stanovených predstavenstvom.

Kontroling rizík je okrem toho zodpovedný za vývoj a implementáciu metód merania rizika, za priebežný vývoj a zdokonaľovanie riadiacich nástrojov, ako aj za ďalší vývoj a udržiavanie rizikovej stratégie a ďalších regulátorov.

Pri ročnej revízii rizikovej stratégie prebieha v BKS Bank inventúra rizík. Identifikácia rizík a zhodnotenie vyhradenia rizík sa realizujú na základe analýzy rizík vykonanej kontrolingom rizík vo forme rizikovej matrice Výboru ICAAP. Pri každoročnom určovaní rizikovej stratégie sa poznatky z identifikácie rizík zlievajú do ohodnotenia vyhradenia rizík.

Predpisy pre limity a ciele znázornené v rizikovej stratégii sa každoročne odborne posúdia, prípadne sa zmenia. Ako nezávislý interný orgán kontroluje interná revízia BKS Bank všetky prevádzkové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených rizikovým manažmentom a kontrolingom rizík, ako aj interné kontrolné systémy.

Na riadenie celkového bankového rizika bol ustanovený celý rad výborov. Zabezpečujú rozsiahlu úpravu jednotlivých typov rizík prostredníctvom široko rozvetveného know-how, ktoré prinášajú do riadiaceho procesu jednotliví členovia výboru.

VÝBOR ICCAP

Výbor ICCAP zasadá štvrtročne a rokuje o únosnosti rizík na základe ekonomickej potreby kapitálu a dostupnej miery krytia rizík.

VÝBOR MANAŽMENTU AKTÍV A PASÍV

Výbor pre manažment aktív a pasív rokuje každý mesiac, analyzuje a riadi bilančnú štruktúru s ohľadom na riziko zmeny úrokov v bankovej knihe, riziko kurzu akcií a riziko likvidity. Výbor v tejto súvislosti plní aj dôležité úlohy plánovania financovania, oceňovania FTP a riadenia rizík koncentrácie.

VÝBOR PRE OPERAČNÉ RIZIKO

Zasadnutia Výboru OR sa konajú taktiež štvrťročne. Jeho členovia analyzujú vyskytujúce sa škodové prípady, podporujú vnímanie rizika Risk Taking Units a vedenie spoločnosti pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú prijaté opatrenia a ďalej rozvíjajú systém rizikového manažmentu OR.

JOUR FIXE PRE ÚVEROVÉ RIZIKO

Počas týždne stanovených stretnutí ohľadom úverového rizika sa primárne rokuje o otázkach vyplývajúcich z denného podnikania v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a inými aktuálnymi témami z oblasti obchodovania s firemnými a súkromnými zákazníkmi. Popri týždenných stretnutiach štvrťročne rokuje rozšírený Výbor pre úverové riziko. Tento riadi úverové riziko na úrovni portfólia, zrýchľuje priebežný vývoj manažmentu úverového rizika a umožňuje rýchle nasadenie riadiacich nástrojov.

INTERNÉ KAPITÁLOVÉ VYBAVENIE

Analýza únosnosti rizík na základe interného postupu hodnotenia primeranosti kapitálu (ICAAP) je základnou súčasťou riadenia celkového bankového rizika BKS Bank. Posúdenie primeranosti interného kapitálového vybavenia sa vykonáva štvrťročne. Cieľom je zabezpečiť, aby mala BKS Bank kedykoľvek k dispozícii dostatočnú mieru krytia rizík, aby mohla niesť vzniknuté riziká aj v neočakávanom prípade. Preto sú všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká agregované k celkovému bankovému riziku.

Jednotlivé položky miery krytia rizík sú zoradené podľa ich zúčtovateľnosti, pričom sa berú do úvahy predovšetkým efekty likvidity a publicity. Na účely zaistenia Going Concern sú následne rizikový potenciál, únosnosť rizika a z nej odvodené limity v rámci zabezpečovacieho cieľa Going Concern koordinované tak, že banka je schopná vyrovnať sa s negatívnym zaťažením a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Zabezpečovací cieľ likvidačného prístupu odzrkadľuje dozornoprávny uhol pohľadu a slúži na ochranu veriteľov.

STRESOVÉ TESTY V RIADENÍ CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

Štvrťročne vykonávame stresové testy, aby sme odborne posúdili únosnosť rizika skupiny úverových ústavov v prípade potencionálnych negatívnych udalostí. Z toho vyplývajúce kvantitatívne účinky sa analyzujú s ohľadom na únosnosť rizík. Stresové testy dodávajú doplňujúce informácie k analýzam Value at Risk a upozorňujú na potencionálne dodatočné možnosti strát. S výsledkami rôznych scenárov sa každý štvrťrok oboznamujú predstavenstvo a jednotky riadenia rizík.

ÚVEROVÉ RIZIKO

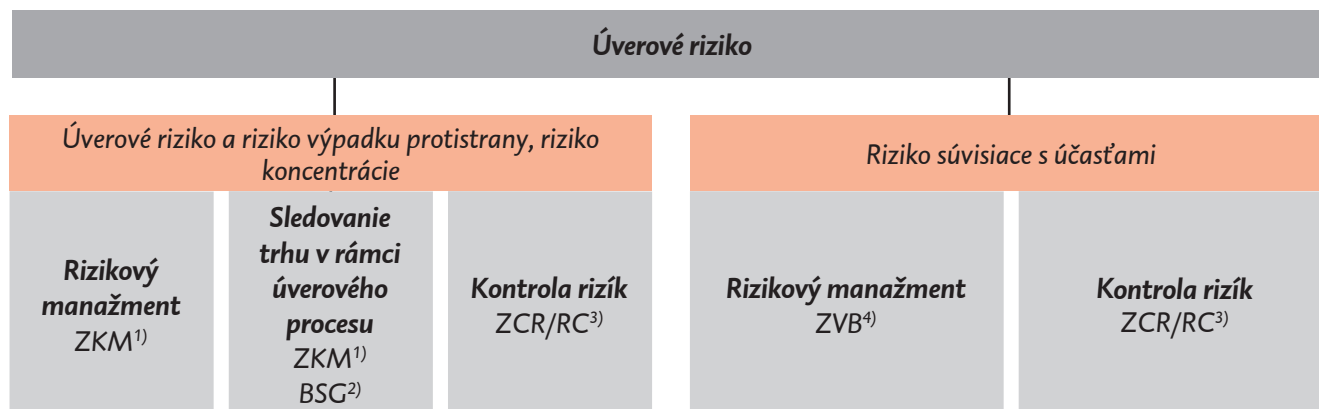
Pod pojmom úverové riziko chápeme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. Toto môže byť odôvodnené bonitou obchodného partnera alebo nepriamo cez jeho sídlo rizikom spojeným s konkrétnou krajinou. Úverové riziko predstavuje pre BKS Bank s odstupom najdôležitejšiu rizikovú kategóriu. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých zákazníkov, skupín prepojených zákazníkov a na báze portfólia.

RIADENIE ÚVEROVÝCH RIZÍK

Riadenie úverového rizika sa zakladá na zásade, že poskytovanie úverov sa realizuje výlučne podľa princípu Poznaj svojho zákazníka. Následne sa úvery poskytujú podľa podrobného preverenia osôb a bonity a – ak je to relevantné z hľadiska rizika – vždy podľa Princípu štyroch očí (trh a sledovanie trhu). Požiadavka na bezpečnosť vyplýva zo stupňa ratingu a z konkrétneho produktu. Odhad materiálových hodnôt pre bezpečnosť sa zameriava na priemerné zisky z predaja dosiahnuté v minulosti.

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizík na úrovni jednotlivých zákazníkov. Nezávislú kontrolu rizík na úrovni portfólia vykonáva kontroling rizík. Dôležité ciele v súvislosti s prevzatím nových rizikových položiek sa týkajú ratingovej štruktúry, podľa ktorej by sa nové obchody mali vykonávať iba po stanovené ratingové stupne a s dostatočnou bezpečnosťou.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/Kontroling rizík

⁴⁾ Oddelenie kancelárie predstavenstva

ÚVEROVÁ BEZPEČNOSŤ

Ďalšou centrálnou súčasťou riadenia rizík zostáva bezpečnostný manažment. Schválená bezpečnosť a metódy oceňovania sú stanovené písomne v komplexných interných smerniciach pre oceňovanie. Odhady hodnôt pre bezpečnosť sú stanovené jednotne v rámci koncernu, zohľadňujú však miestne trhové danosti a zameriavajú sa na priemerné zisky z predaja dosiahnuté v minulosti, ako aj na očakávaný vývoj trhových cien. Bezpečnosť pri nehnuteľnostiach hodnotia odborníci z oblasti úverového manažmentu nezávislí od procesu poskytovania a pravidelne ju kontrolujú.

KONCENTRÁCIE ÚVEROVÉHO RIZIKA

Koncentrácie úverového rizika sú riadené na úrovni portfólia, pričom je tu snaha o vyvážené rozdelenie veličín úverových obligácií a sú stanovené limity pre rozdelenie regiónov a odvetví, ako aj podiel cudzej meny. Vývoj v odvetví sa presne sleduje, pravidelne vyhodnocuje a predpisuje jasnú strategickú orientáciu. Veľké úverové riziká BKS Bank sú zaistené finančným krytím v ALGAR. Ako dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe slúži ALGAR na zaistenie veľkých úverov troch úverových ústavov prostredníctvom prevzatia záruk, garancií a iných ručení pre úvery, pôžičky a lízingové pohľadávky.

RIZIKO SÚVISIACE S ÚČASŤAMI

Riziko súvisiace s podielmi zahŕňa riziko výpadku dividend, devalvácie a strát pri odpredaji, ako aj riziko, že tiché rezervy sa znížia v dôsledku negatívneho ekonomického vývoja spoločností, v ktorých BKS Bank drží podiely. Prístup k podielom nie je v centre stratégie a je zameraný na to, aby bol prospešný pre bankové obchody.

Pridružené spoločnosti sa zameriavajú na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných ústavov, ako aj podporných bankových služieb. Preberanie podielov sa nevykonáva v krajinách klasifikovaných ako rizikové z hľadiska ich právnej, politickej alebo ekonomickej situácie, takisto ako aj bežné obchodovanie s podobnými podielmi.

Na riadenie a kontrolu individuálneho ekonomického rizika sa každoročne pripravujú rozpočty pre dcérske spoločnosti, ako aj rozpočty a prognózy očakávaných investičných výnosov. Mesačné správy o operatívne činných dcérskych spoločnostiach sú integrálnou súčasťou nášho výkazníctva.

RIZIKO ZMENY ÚROKOV

Ako riziko zmeny úrokov sa označuje nebezpečenstvo negatívnych zmien hodnoty úrokových citlivých položiek alebo úrokových výnosov-

Rôzne doby splatnosti a obdobia úpravy úrokových sadzieb na strane aktív a pasív môžu viesť k rizikám úverových zmien, ktoré je možné vo všeobecnosti zabezpečiť kombináciou bilančných a mimobilančných obchodov. BKS Bank neakceptuje nadmerné transformácie lehôt. Predĺžená arbitráž s dôležitými otvorenými úrokovými položkami na generovanie výnosov podľa odhadu *Riding the Yield Curve* preto nie je v centre pozornosti našich aktivít.

Riadenie rizika zmeny úrokov a zodpovedajúce stanovenie limitov sa zakladajú na kombinácii ukazovateľov a metód ako Value at Risk (VAR), modifikovaná doba trvania, veľkosti objemov a stresové testy ekonomického kapitálu. Manažment rizika zmeny úrokov v bankovej knihe je v rozsahu právomocí manažmentu aktív a pasív. Riziko zmeny úrokov v účtovnej knihe spočíva v rozsahu právomocí Oddelenia vlastných a zahraničných obchodov.

RIADENIE RIZIKA ZMENY ÚROKOV



¹⁾ Výbor manažmentu aktív a pasív

²⁾ Oddelenie vlastných a zahraničných obchodov

³⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/Kontroling rizík

BKS Bank vykonáva konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nevstupuje do žiadnych významných špekulatívnych derivátových transakcií. Obchody s derivátmi sú v BKS Bank vo veľkej miere akceptované na zaistenie trhových rizík, pričom sa používajú výlučne nástroje, ktorých znaky a súvisiace riziká sú známe a dostupné pre empirické hodnoty. Centrálne nástroje na riadenie úrokov v BKS Bank sú úrokové swapy.

RIZIKO ÚVEROVÉHO ROZPÄTIA

Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokmi, vyvolané bonitnou a/alebo rizikovou prémie. BKS Bank kvantifikuje riziko úverového rozpätia pre portfólio dlhopisov v bankovej knihe. BKS Bank zásadne sleduje konzervatívnu stratégiu na zabránenie vzniku rizika úverového rozpätia. Riadenie rizika úverového rozpätia sa realizuje mesačne vo Výbore APM. Kontrola rizika prebieha prostredníctvom kontroingu rizík.

RIZIKO SÚVISIACE S AKCIOVÝM KURZOM

Riziko súvisiace s akciovým kurzom zahŕňa riziko zmien kurzov, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa realizujú najmä v nemeckých a rakúskych burzových tituloch s vysokou likviditou. Všetky interné limity pre akcie a akciové fondy boli v priebehu roka dodržané. Riziko súvisiace s akciovým kurzom sa kvantifikuje každý mesiac ako Value at Risk na základe historickej simulácie a podávajú sa o ňom správy Výboru APM.

Riadenie rizika súvisiaceho s akciovým kurzom v bankovej knihe vykonáva Výbor APM. Vlastné obchodovanie s akciami bolo vo vykazovanom roku prerušené. Dlhodobé investície do akcií a kapitálu v bankovej knihe vykonávame zásadne na báze fondov, do samostatného titulu sa investuje iba v malej miere.

RIADENIE RIZIKA SÚVISIACEHO S AKCIOVÝM KURZOM



¹⁾ Výbor manažmentu aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/Kontroling rizík

RIZIKO Z POLOŽIEK V CUDZEJ MENE

Tieto vyplývajú z nadobudnutia položiek v cudzej mene na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzatvorené prostredníctvom protipoložky alebo obchodov s derivátmi. Nepriaznivý vývoj výmenného kurzu tak môže viesť k stratám. Na kontrolu rizika súvisiaceho s cudzou menou sa každý deň robí vyhodnotenie otvorených devízových položiek a porovnáva sa s príslušnými limitmi.

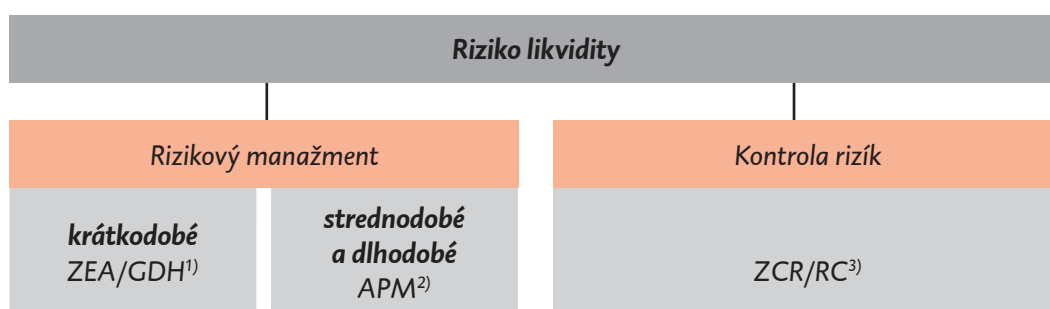
Menové riziká sú v BKS Bank tradične akceptované iba v malej miere, pretože generovanie výnosov z otvorených devízových položiek nestojí v centre našej obchodnej politiky. Otvorené devízové položky sú preto držané iba v malej miere a krátkodobo. Úvery v cudzej mene a vklady v cudzích menách sú zásadne refinancované, príp. investované v rovnakej mene alebo uzatvorené derivátmi v cudzej mene.

Manažment devízových položiek patrí do Oddelenia vlastných a zahraničných obchodov, skupina peňažných a devízových obchodov. Monitorovanie devízových položiek realizuje kontroling rizík.

RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity asocuje nebezpečenstvo neschopnosti splniť súčasné alebo budúce platobné záväzky v plnej výške alebo včas. K tomu pribúda aj riziko, že prostriedky na refinancovanie budú poskytnuté iba so zvýšenými trhovými sadzbami (riziko refinancovania) a že aktíva môžu byť zlikvidované iba so zrážkami z trhových cien (trhové riziko likvidity).

RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY



¹⁾ Oddelenie vlastných a zahraničných obchodov/Skupina obchodovania s peňažnými prostriedkami a devízami

²⁾ Výbor manažmentu aktív a pasív

³⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/Kontroling rizík

ZÁSADY MANAŽMENTU LIKVIDITY

ILAAP je základná súčasť dozornoprávneho kontrolného a hodnotiaceho procesu (SREP) a mal by zabezpečiť primeranú likviditu a účinný manažment rizika likvidity. Na riadenie rizika likvidity sú v BKS Bank jasne definované zásady ukotvené v rizikovej stratégii a rámcovej štruktúre ILAAP.

Základom pre manažment likvidity je diverzifikácia profilu refinancovania podľa kategórií investorov, produktov a dôb splatnosti. Riadenie politiky zmluvných podmienok v obchodovaní so zákazníkmi je založené okrem iného na základe nariadenia o rizikovom manažmente a smernice EBA, ktorá je jeho základom. V rámci sofistikovaného oceňovania transferov finančných prostriedkov sa stanovujú náklady, ktoré vzniknú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú alokované v kalkulácii produktu a na účte strediska zisku.

Manažment dennej likvidity prebieha prostredníctvom kontroly denných vkladov a výberov. Jeho základom sú informácie o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. K tomu patria dispozície pre platobný styk, ako aj predbežné informácie o predaji prostredníctvom prebiehajúcich transakcií so zákazníkmi, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a zo štátnej pokladnice cez transakcie cenných papierov a peňažného trhu. Prípadné vrcholy likvidity budú kompenzované požíčovaním alebo investovaním v OeNG alebo na medzibankovom trhu. Manažment dennej likvidity pracuje na základe vopred stanovených limitov, ktorých používanie sa denne určuje, analyzuje a reportuje.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj tlmenie likvidity sa realizuje prostredníctvom Výboru manažmentu aktív a pasív. Skupina kontrolingu rizík je oprávnená na kontrolu rizika likvidity, aby sa zabezpečilo dodržiavanie stanovených zásad, postupov a limitov. Podávanie správ sa realizuje denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistí nezvyčajný vývoj alebo sa dosiahnu určité výstražné stupne/limity, je predstavenstvo informované okamžite.

RIADENIE LIKVIDITY

V dennej správe o stave likvidity klasifikujeme všetky aktíva a pasíva relevantné pre profil refinancovania podľa ich splatnosti v časových rámcoch. Bilancia finančnej situácie vykazuje pre každý časový rámec prebytok alebo schodok likvidity a takto umožní veľmi skoré riadenie otvorených likvidných položiek. Ďalej bol vypracovaný rozsiahly systém limitov (limit na rámec splatnosti, Time to Wall Limit), ktorý poskytuje rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sa doplnia o stresové testy, ktoré začleníme do makroekonomických scenárov, scenárov špecifických pre ústav a kombinovaných stresových scenárov.

Refinancovanie sa realizuje najmä na báze eura. Pri cudzích menách sa hlavná pozornosť zameriava na zaistenie refinancovania úverov vo švajčiarskych frankoch prostredníctvom strednodobých až dlhodobých kapitálových trhových swapov.

OPERATÍVNE RIZIKO, VRÁTANE RIZÍK IKT

S pojmom operatívne riziko si podľa CRR asociujeme nebezpečenstvo strát, ktoré môžu byť vyvolané v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných procesov, osobných a systémových chýb alebo vplyvu externých faktorov.

Operatívne riziká sú v BKS Bank AG a všetkých tuzemských a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzované prostredníctvom primeraného a priebežne sa rozvíjajúceho interného kontrolného systému. Zahŕňa to množstvo organizačných opatrení, ktoré siahajú od účelného delenia funkcií v likvidných procesoch (segregácia a sledovanie trhu, Princíp štyroch očí) cez rozsiahle interné regulátory a pravidelné kontroly až po núdzové plány a systémy sebakontroly.

S rizikami spojenými s informačnými a komunikačnými technológiami (riziká IKT) sa stretávame prostredníctvom profesionálneho bezpečnostného manažmentu pre IT v našej spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorá bola zriadená spoločne so sesterskými bankami a prostredníctvom rozsiahlych opatrení na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom je postarané aj o profesionálny manažment kontinuity obchodných činností. Interná revízia pravidelne kontroluje primeranosť týchto opatrení. Kvalita infraštruktúry IKT sa meria pomocou podielu systémovej dostupnosti. Takzvaná online dostupnosť v *Prime Shift* medzi 8.00 a 17.00 hod. sa v roku 2018 nachádzala na výbornej hodnote 100 %. Taktiež pôsobivý je fakt, že 99,7 % transakcií prebehlo s časom odpovede pod jednou sekundou. Aj viackrát opakované zálohové testy viedli k dobrým výsledkom.

Všetky podnikové procesy sú spojené s informačnými a komunikačnými technológiami a to je dôvod, prečo riadenie IKT nadobúda veľkým význam. V riadení IKT sú zhrnuté zásady, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala obchodnú stratégiu a že pomocou nasadeného hardvéru a softvéru sa pokryjú obchodné ciele, zdroje sa budú používať zodpovedne a riziká sa budú primerane monitorovať.

Na celkové riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži Výbor OR, ktorý rokuje štvrťročne. Kontroľ rizík je oprávnený na meranie a definíciu rámca pre operatívne riziká, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení minimalizujúcich riziká je vecou Risk Taking Units.

V roku 2018 došlo v BKS Bank k 212 škodovým prípadom okrem tých, ktoré vyplývajú z úverových obchodov (2017: 207 škodových prípadov). Väčšina z nich spadala do kategórie zákazníkov, produktov a obchodnej praxe.

Ako základ pre podloženie operatívneho rizika z hľadiska dozorného práva bola, tak ako v predchádzajúcich rokoch, použitá štandardná kalkulácia. Požiadavka na reguláciu vlastných prostriedkov predstavovala vo vykazovanom roku 25,5 mil. EUR (2017: 25,5 mil. EUR).

Každé tri roky sa koná hodnotenie vlastného rizika. Pritom 100 riadiacich pracovníkov z celého koncernu vyplní dotazník venovaný ich odhadu rizika v oblasti operatívneho rizika.

Medzi ďalšie druhy rizík úzko súvisiace s operatívnym rizikom patria riziko súvisiace so stratou dobrého mena, riziko súvisiace so správaním, riziká súvisiace s modelmi, ako aj riziká súvisiace s informačnými a komunikačnými technológiami (riziká IKT).

OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT



¹⁾ Oddelenie kontroľingu a účtovníctva/Kontroľ rizík

²⁾ Výbor pre operatívne riziko

RIZIKO NADMERNÉHO ZADLŽENIA

Riziko nadmerného zadlženia znázorňuje nebezpečenstvo vysokého zadlženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodnú prevádzku BKS Bank. Popri úprave obchodného plánu, ak je potrebná, by sa mohli vyskytnúť aj tiesne súvisiace s refinancovaním, ktoré si v prípade núdze môžu vyžiadať odpredaj aktív a to môže viesť k stratám alebo úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa stanovuje pomocou podielu zadlženia (ukazovateľ zadlženosti, Leverage Ratio). Podiel zadlženia je kvocient mernej jednotky kapitálu (základný kapitál) a mernej jednotky položky celkového rizika a predstavoval ku koncu roka 7,5 % (2017: 7,2 %). Tým sa ukazovateľ zadlženosti dostal výrazne nad momentálne zvažovaný minimálny podiel 3 %.

INÉ RIZIKÁ

Ďalšie druhy rizík, ktoré sú v BKS Bank v súčasnosti klasifikované ako nepodstatné, sú zhrnuté v kategórii Iné riziká. Táto zahŕňa:

- riziká z nových obchodov a podstatných štrukturálnych zmien
- riziká súvisiace so stratou dobrého mena
- riziká súvisiace so zostatkovými hodnotami v lízingových obchodoch
- riziká súvisiace s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu
- riziká vyplývajúce z obchodného modelu banky
- systémové riziká a riziká z financovania tieňových bánk
- riziká vlastného kapitálu
- riziká súvisiace so správaním
- modelové riziko z rizika zmeny úrokov, z rizika súvisiaceho s cudzími menami, z rizika súvisiaceho s akciovým kurzom a z úverových rizík

INTERNÝ KONTROLNÝ SYSTÉM SÚVISIACI S ÚČTOVNÍCTVOM

Nižšie sú uvedené dôležité údaje v súlade s § 243a ods. 2 UGB o internom systéme kontrolného a rizikového manažmentu (IKS) s ohľadom na proces účtovníctva BKS Bank.

IKS zabezpečuje, aby podnikové výkazníctvo, predovšetkým finančné výkazníctvo, boli správne, spoľahlivé a úplné. Túto požiadavku spĺňame prostredníctvom zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, zodpovedajúcej orientácie a analýzy rizík a prostredníctvom kontrolných činností. Všetky opatrenia IKS súvisiace s účtovníctvom sme stanovili vo vlastnej príručke, ako aj v internej smernici o tvorbe prevencií rizík. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou interného kontrolného systému a hodnotí sa každoročne.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za zriadenie a zorganizovanie kontrolného systému a systému rizikového manažmentu, ktorý zodpovedá požiadavkám procesu vedenia účtovníctva v BKS Bank. Účtovníctvo s príslušnými procesmi a s príslušným rizikovým manažmentom sú v kompetencii Oddelenia kontroling a účtovníctvo. Pre jednotlivé funkcie sú k dispozícii vlastné popisy práce s definovanými oblasťami kompetencií a zodpovedností. Všetky zodpovednosti sú písomne stanovené v základnom zozname úloh.

KONTROLNÉ ČINNOSTI

Riziká a kontroly v oblastiach finančného účtovníctva, správy investícií, vypracovania účtovnej súvahy, zdaňovania a vypracovania rozpočtu sa systematicky zaznamenávajú, hodnotia a navzájom prepájajú v kontrolnej matici rizika. Kontroly, ktoré kryjú vysoké riziká, sú v centre výkazníctva IKS a sú priradené do kategórie Hlavné kontroly.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu stupňa zrelosti. Vždy podľa zaradenia v kontrolnej matici rizika sa určité záväzné kontrolné činnosti priradujú k jednotlivým činnostiam, príp. položkám. Pritom sa používajú rôzne kontrolné procesy. Spoločne s užívateľmi IT a s externými skúšobnými technikmi boli pre nasadené systémy IT (napr. SAP, GEOS atď.) implementované opakované systémové kontroly. Testovanie sa zameriava na primeranosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa vykonáva testovanie zrozumiteľnosti, používajú sa kontrolné zoznamy a tiež sa dôsledne aplikuje Princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa kontroluje najmä to, či prevody odchádzajúcich súm vykonávajú príslušní kompetentní pracovníci a či nedochádza k prekročeniam kompetencií. Platby sú schvaľované na základe Princípu štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami Účtovníctvo/Bilancovanie a kontroling sú k dispozícii implementované schvaľovacie procesy na účely prispôsobenia údajov. Tým sa súdržnosť údajov zabezpečí pre interné podávanie správ, hlásení a externé výkazníctvo. Dôležité kontrolné opatrenie sa týka reštriktívneho zadania a kontroly oprávnení IT pre SAP. V rámci vlastnej správy oprávnení sa oprávnenia zdokumentujú a zadanie sa skontroluje internou revíziou.

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

INFORMÁCIE A KOMUNIKÁCIA

Predstavenstvo BKS Bank je pravidelne a včas informované v mesačných správach o všetkých záležitostiach účtovníctva, ako aj o ekonomických výsledkoch. Dozorná rada a Výbor pre audit každý štvrtý rok dostávajú správy s objasnením rozpočtových odchýlok a dôležitých a periodických zmien. Akcionári dostávajú kvartálne predbežnú správu, ktorú zverejňujeme na www.bks.at pod » Investor Relativista » Správy a publikácie.

MONITOROVANIE ÚČINNOSTI OPATRENÍ

Monitorovanie procesu vedenia účtovníctva prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vykonávame každoročne samohodnotenie a na druhej strane je v súvislosti s procesným manažmentom kriticky hodnotený IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho interná revízia BKS Bank vykonáva nezávislé testy, ktoré reportuje priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú primárnu monitorovaciu a dozornú funkciu v rámci procesu vedenia účtovníctva v súlade s popisom práce. Na zabezpečenie spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj k tomu prislúchajúceho podávania správ, vykonávajú zákonom ustanovení audítori a Výbor pre audit dodatočné monitorovacie opatrenia.

UDRŽATEĽNOSŤ A NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU

Konsolidované nefinančné vyhlásenie (§ 267a Podnikateľského zákonníka), ktoré sa má vyhotoviť podľa zákona o udržateľnosti a zlepšovania diverzity, sa vyhotoví vo forme samostatnej nefinančnej správy (správa o trvalej udržateľnosti).

Správa s detailnými informáciami o nefinančných ukazovateľoch výkonu sa zverejňuje na www.bks.at/Nachhaltigkeit a obsahuje aj údaje v súlade s § 243b Podnikateľského zákonníka.

VYHLIADKY

KONJUNKTÚRNY VÝHLAD

Globálna ekonomika ešte stále výrazne rastie, aj keď sa miera rastu a indikátory nálad v poslednej dobe oslabili. Podľa odhadov Medzinárodného menového fondu (MMF) vzrastie globálna ekonomika v roku 2019 podľa všetkých predpokladov o 3,5 %. MMF momentálne neočakáva globálnu recesiю, avšak riziko silnejšieho poklesu vzrástlo. Ako rizikový sa vníma najmä obchodný spor medzi USA a Čínou. Okrem toho existuje rad ďalších faktorov ako neriadený brexit alebo výraznejšie oslabenie ekonomiky Číny a tie by mohli viesť k negatívnym vplyvom.

V USA je dynamika rastu naďalej relatívne vysoká vďaka spotrebným výdavkom domácností. Avšak tempo expanzie nedosahuje vývoj v minulom roku. Zdá sa, že vrchol rastu bol prekročený v predchádzajúcom roku. Zvýšenie úrokových sadzieb Federálnym rezervným systémom (Fed) spôsobilo zámerné spomalenie konjunktúry. Analytici očakávajú pre rok 2019 nárast v hodnote 2,5 %. Zo strany inflácie nehrozí v súčasnosti žiadne nebezpečenstvo pre príliš výrazne rastúcu úroveň cien, preto sa v USA pre rok 2019 očakáva iba mierne zvýšenie úrokových sadzieb.

V Číne poukazujú najnovšie údaje na to, že neprestávajúce obchodné konflikty s USA pomaly začínajú byť záťažou. Čínska centrálna banka prednedávnom informovala o poklese miery minimálnych rezerv o 1 %. Toto krátenie by mohlo podľa hodnotenia čínskej centrálnej banky priniesť do hospodárstva približne 800 mld. RMB. Týmto krokom by sa mal oživiť dopyt na vnútornom trhu s cieľom znížiť závislosť od zahraničia. Napriek obchodným obmedzeniam sa pre rok 2019 očakáva nárast čínskeho hospodárstva v hodnote cca 6 %.

EURÓPA

V Európe sa v druhej polovici roka 2018 zhoršili tak indikátory nálady, ako aj miera rastu. Motor európskeho hospodárstva Nemecko sa naposledy dokonca nakrátko priblížilo recesii. Podobne ako Rakúsko trpí aj Nemecko ako krajina orientovaná na export oslabením globálnej ekonomiky. Taliansko sa nachádza v recesii, hrubý domáci produkt bol v treťom a štvrtom štvrtroku 2018 negatívny. MMF znížil na začiatku roka 2019 prognózu rastu pre eurozónu z pôvodných 1,9 % na aktuálne 1,3 %. Európska komisia súhlasí s týmto hodnotením a upravila svoju prognózu tiež z pôvodného 1,9 % na aktuálny 1,3 % rast pre rok 2019. Dôvodom pre úpravu boli najmä znížené očakávania od Nemecka, Talianska a aj Francúzska. Prognóza je tiež zaťažená značnou neistotou vyplývajúcou z medzinárodného napätia a hroziaceho chaotického brexitu.

RAKÚSKO

Podobne ako väčšina iných národných hospodárstiev, aj Rakúsko podľa všetkých náznakov prekročilo v roku 2018 vrchol rastu. Dynamika rakúskeho hospodárstva sa síce naďalej prejavuje výbornou kondíciou, oslabenie sa však už pomaly prejavuje. To nie je natoľko prekvapujúce, pretože Rakúsko je tradične národné hospodárstvo zamerané na export a preto nemôže uniknúť globálnemu trendu spomaľovania ekonomickej výkonnosti. Pre rok 2019 ekonómovia počítajú s rastom o 2,0 %. Nositeľom rastu je v súčasnosti najmä priemyselná produkcia. V roku 2019 sa pripája aj fakt, že rodinný bonus by mal posilniť súkromnú spotrebu. Dobrý stav ekonomiky vplyva pozitívne aj na situáciu na trhu práce. Pre rok 2019 sa podľa výpočtu Eurostatu očakáva miera nezamestnanosti cca 4,6 %.

STÁLE INTENZÍVNE KOLÍSANIE NA AKCIOVÝCH TRHOCH

Akciový trh v poslednej dobe trpel oslabením vyhlíadok globálnej konjunktúry a obavami z nástupu recesie. Politické témy ako neriadený brexit alebo aj početné negatívne podnikateľské správy boli dodatočnou záťažou. V tomto prostredí je chuť investorov riskovať obmedzená. V dôsledku poklesov kurzových sadzieb sú ale niektoré trhy opäť hodnotené výrazne priaznivejšie. Rok 2019 sa preto mohol stať pozitívnym akciovým rokom, avšak musí sa počítať s vysokými výkyvmi a občasnými poklesmi kurzov.

Náročným zostáva investovanie do dlhopisov. Investície do európskych štátnych dlhopisov s top bonitou zostávajú v dôsledku všeobecne nízkej úrovne rendít málo atraktívne. Špekulácie, že ani Fed už nebude príliš zvyšovať hlavné úrokové sadzby, v neposlednom rade ovplyvnili výnosy z dlhodobých štátnych dlhopisov. Ak by sa však údaje o konjunktúre a inflácii zlepšili, dá sa počítať s pomalým nárastom výnosov zo štátnych dlhopisov. To by mohlo negatívne vplývať na kurzy týchto dlhopisov. V roku 2019 by mohli byť pre investorov zaujímavé aj podnikové dlhopisy s dobrou bonitou. Rizikové prirážky týchto dlhopisov v poslednej dobe vzrástli a teraz opäť ponúkajú pomerne atraktívne výnosy.

BANKOVÉ OBCHODY ZOSTÁVAJÚ VÝZVOU AJ V ROKU 2019

Pre banky sa ani v hospodárskom roku 2019 nezavedú žiadne podstatné úľavy. Zostávame ostražití vzhľadom na náročné rámcové podmienky - prostredie s nízkymi úrokovými sadzbami, digitalizácia, regulatorika a tlak nákladov.

Pre nasledujúci rok počítame s mierne utlmeným obchodným vývojom, predovšetkým nižší bude rast v oblasti úverov. Kvôli pesimistickejším vyhlídkam konjunktúry vychádzame z toho, že podnikatelia budú pri ich investičných rozhodnutiach postupovať defenzívnejšie. Naďalej by však mala pretrvávať uvoľnená riziková situácia. V budúcom obchodnom roku budeme aj naďalej dôsledne pracovať na odstraňovaní rizikových prípadov kvôli ďalšiemu znížovaniu podielu NPL.

Kvôli veľkej neistote vyplývajúcej z brexitu a ochladenia konjunktúry sa zdá byť zvýšenie hlavných úrokových sadzieb Európskej centrálnej banky (ECB) v roku 2019 čoraz nepravdepodobnejším. Pretrvávajúca nízka úroveň úrokov bude aj naďalej zaťažovať výnosovú situáciu v úročenom obchode. S cieľom znížiť závislosť od úrokového výnosu kladieme dôraz na rozvoj obchodných oblastí chrániacich vlastné imanie. V obchodnej oblasti platobného styku vidíme veľký potenciál rastu. Ako už bolo na inom mieste spomenuté, v najbližších mesiacoch túto obchodnú oblasť organizačne reštrukturalizujeme a nanovo umiestnime na trhu. Popri tom musíme predovšetkým rozšíriť ponuku produktov a služieb a posilniť poradenstvo. Aj v obchode s cennými papiermi očakávame lepší výsledok ako v roku 2018. Paralelne k opatreniam na posilnenie našej výnosovej sily realizujeme aj naďalej prísnu disciplínu nákladov. Takisto naďalej sledujeme cieľ udržať podiel výnosov a nákladov pod internou referenčnou hodnotou 55,0 %.

Je zrejmé, že Veľká Británia opustí z Európsku úniu neregulovane. Už sme analyzovali, do akej miery by sa nás mohol týkať brexit, či už riadený alebo neriadený. Momentálne nepočítame ani s veľkými potrebami úpravy našich procesov, ani s finančnými poklesmi. Neexistujú takmer žiadne obchodné spojenia so spoločnosťami, súkromnými osobami alebo úverovými inštitútmi, ktoré majú sídlo vo Veľkej Británii. Tiež sa neočakáva, že by boli nepriaznivo ovplyvnené systémy pre platobný styk a zúčtovanie cenných papierov, ktoré používa BKS Bank.

OPTIMISTICKÝ POHĽAD NA HOSPODÁRSKY ROK 2019

Vývoj obchodu v prvých dvoch mesiacoch nového hospodárskeho roku prebiehal podľa očakávaní. Sme si vedomí toho, že realizácia našej stratégie podnikania by mohla byť ovplyvnená turbulenciami na trhu, poklesom konjunktúry, dozornoprávnymi zmenami, politickými udalosťami alebo konkurenciou. Napriek tomu pociťujeme optimizmus, že vďaka nášmu overenému obchodnému modelu, solídneho vybaveniu vlastnými prostriedkami a dobrej pozícii na trhu budeme môcť aj naďalej pokračovať v našej ceste sebaurčenia. Aj v roku 2019 budeme aktívne pracovať na udržiavaní úspešného kurzu BKS Bank. O vyplácanie dividend adekvátnych výsledku a vlastným prostriedkom sa budeme snažiť aj v novom obchodnom roku.

Práce na prevzatí cca 25 000 zákazníkov s depozitmi od slovinského obchodníka s cennými papiermi ALTA Invest, investičskej storitve, d.d., bežia na plné obrátky, takže prevzatie ukončíme podľa plánu v marci. Okrem toho v období medzi koncom obchodného roka a vytvorením ročnej účtovnej uzávierky, resp. jej potvrdením audítormi neexistovali žiadne ďalšie udalosti relevantné z hľadiska reportingu.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva



*Umelecky stvárnený kľúč,
koniec 19. storočia*





PRÍLOHA

SÚVAHA BKS BANK

K 31. DECEMBRU 2018

AKTÍVA

v EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v EUR	± v %
1. Stav pokladne, aktíva v centrálnych bankách a poštových žírových úradoch	476 578 818,43	571 952 874,18	95 374 055,75	20,0
2. Dlhové nástroje subjektov verejného sektora oprávnených na refinancovanie centrálnou bankou	619 682 088,88	652 797 103,25	33 115 014,37	5,3
3. Pohľadávky voči úverovým ústavom	61 539 229,67	134 341 072,76	72 801 843,09	>100
a) denne splatné	25 489 213,53	25 530 395,19	41 181,66	0,2
b) ostatné pohľadávky	36 050 016,14	108 810 677,57	72 760 661,43	>100
4. Pohľadávky voči zákazníkom	5 448 956 452,30	5 984 095 336,23	535 138 883,93	9,8
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	233 559 623,08	243 004 269,91	9 444 646,83	4,0
a) od verejných emitentov	5 121 232,88	5 121 232,88	-	-
b) od iných emitentov	228 438 390,20	237 883 037,03	9 444 646,83	4,1
v tom: vlastné dlhové cenné papiere	3 633 846,45	12 023 693,60	8 389 847,15	>100
6. Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	47 637 697,71	53 560 778,29	5 923 080,58	12,4
7. Podiely	115 984 095,22	127 560 106,09	11 576 010,87	10,0
v tom: v úverových ústavoch	106 617 322,21	118 057 562,91	11 440 240,70	10,7
8. Podiely v pridružených podnikoch	74 703 409,74	79 690 731,02	4 987 321,28	6,7
v tom: v úverových ústavoch	-	-	-	-
9. Nehmotný investičný majetok	1 378 105,03	3 515 553,00	2 137 447,97	>100
10. Investičný majetok	33 156 392,02	31 824 290,41	-1 332 101,61	-4,0
v tom: pozemky a stavby, ktoré využíva úverový ústav na svoju vlastnú činnosť	11 474 981,57	10 532 208,07	-942 773,50	-8,2
11. Ostatné aktíva	22 635 587,04	24 313 103,24	1 677 516,20	7,4
12. Účtovné položky budúcich období	4 038 664,73	5 032 293,69	993 628,96	24,6
13. Aktívne odložené dane	5 433 245,02	6 704 235,11	1 270 990,09	23,4
	7 145 283 408,87	7 918 391 747,18	773 108 338,31	10,8

POLOŽKY POD BILANCIU

v EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018		
1. Zahraničné aktíva	1 997 238 149,87	2 288 847 302,98	291 609 153,11	14,6

Položky ročnej uzávierky sú uvedené len vtedy, ak pre ne existujú prístupy oceňovania.

SÚVAHA BKS BANK

K 31. DECEMBRU 2018

PASÍVA

v EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v EUR	± v %
1. Závazky voči úverovým ústavom	695 735 555,39	850 708 587,18	154 973 031,79	22,3
a) denne splatné	51 020 155,44	50 445 155,39	-575 000,05	-1,1
b) s dohodnutou dobou splácania alebo výpovednou lehotou	644 715 399,95	800 263 431,79	155 548 031,84	24,1
2. Závazky voči zákazníkom	4 987 234 108,78	5 484 930 967,69	497 696 858,91	10,0
a) sporiace vklady	1 475 136 911,58	1 428 486 645,44	-46 650 266,14	-3,2
aa) denne splatné	681 795 752,15	847 629 135,74	165 833 383,59	24,3
ab) s dohodnutou dobou splácania alebo výpovednou lehotou	793 341 159,43	580 857 509,70	-212 483 649,73	-26,8
b) ostatné záväzky	3 512 097 197,20	4 056 444 322,25	544 347 125,05	15,5
ba) denne splatné	2 769 107 278,64	3 124 516 187,43	355 408 908,79	12,8
bb) s dohodnutou dobou splácania alebo výpovednou lehotou	742 989 918,56	931 928 134,82	188 938 216,26	25,4
3. Dlhové cenné papiere	549 707 146,89	574 749 159,67	25 042 012,78	4,6
a) emitované dlhové cenné papiere	473 344 778,29	503 386 777,53	30 041 999,24	6,3
b) ostatné dlhové cenné papiere	76 362 368,60	71 362 382,14	-4 999 986,46	-6,5
4. Ostatné záväzky	30 155 632,21	20 184 958,37	-9 970 673,84	-33,1
5. Účtovné položky budúcich období	2 145 114,61	2 061 255,11	-83 859,50	-3,9
6. Rezervy	87 250 594,61	86 720 500,35	-530 094,26	-0,6
a) rezervy na odstupné	22 496 815,66	23 303 562,20	806 746,54	3,6
b) rezervy na dôchodky	40 160 970,00	38 372 215,00	-1 788 755,00	-4,5
c) daňové rezervy	4 680 201,81	3 897 640,21	-782 561,60	-16,7
d) ostatné	19 912 607,14	21 147 082,94	1 234 475,80	6,2
7. Doplnkový kapitál podľa časti 2 Titul I Kapitola 4 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	158 812 108,63	180 044 387,15	21 232 278,52	13,4
8. Doplnkový základný kapitál podľa časti 2 Titul I Kapitola 3 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	36 968 008,22	44 330 399,19	7 362 390,97	19,9
9. Upísané základné imanie	79 279 200,00	85 885 800,00	6 606 600,00	8,3
s odpočítaním menovitej sumy vlastných akcií	-1 498 416,00	-1 700 324,00	-201 908,00	-13,5
10. Viazané kapitálové rezervy	194 948 563,63	243 586 795,78	48 638 232,15	24,9
11. Nerozdelený zisk	234 372 812,19	253 444 004,91	19 071 192,72	8,1
a) zákonné rezervy	503 410,04	503 410,04	-	-
b) iné rezervy	233 869 402,15	252 940 594,87	19 071 192,72	8,2
12. Rezervy na ručenie podľa § 57 ods. 5 Zák. o bankovníctve	80 800 000,00	83 300 000,00	2 500 000,00	3,1
13. Bilančný zisk/Bilančná strata	9 372 979,71	10 145 255,78	772 276,07	8,2
	7 145 283 408,87	7 918 391 747,18	773 108 338,31	10,8

POLOŽKY POD BILANCIU

v EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	± v EUR	± v %
1. Prípadné záväzky				
Záväzky zo záruk a záväzkov z poskytnutia zábezpeky	387 574 472,23	428 233 602,43	40 659 130,20	10,5
2. Úverové riziká	1 441 750 351,61	1 361 273 425,93	-80 476 925,68	-5,6
3. Záväzky z poručníckych obchodov	117 777 575,33	79 725 829,76	-38 051 745,57	-32,3
4. Pripočítateľné vlastné prostriedky podľa časti 2 Nariadenia EÚ č. 575/2013	691 253 484,51	784 460 911,27	93 207 426,76	13,5
v tom: Doplnkový kapitál podľa časti 2 Titul I Kapitola 4 Nariadenia EÚ č. 575/2013	133 218 240,65	147 331 558,99	14 113 318,34	10,6
5. Požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 Nariadenia EÚ č. 575/2013 (Celková suma rizika)	4 781 465 741,94	5 054 082 385,61	272 616 643,67	5,7
v tom: požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 ods. 1				
písm. a Nariadenia EÚ č. 575/2013	11,0 %	11,8 %	0,8 %	7,3
písm. b Nariadenia EÚ č. 575/2013	11,7 %	12,6 %	1,0 %	8,7
písm. c Nariadenia EÚ č. 575/2013	14,5 %	15,5 %	1,2 %	8,0
6. Zahraničné pasíva	1 289 639 065,10	1 441 283 975,21	151 644 910,11	11,8

BKS BANK VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PRE HOSPODÁRSKY ROK 2018

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v EUR	2017	2018	± v EUR	± v %
1. Úroky a podobné výnosy	130 703 358,20	132 925 193,18	2 221 834,98	1,7
v tom: z pevne úročených cenných papierov	17 818 656,99	15 884 877,06	-1 933 779,93	-10,9
2. Úroky a podobné náklady	24 614 787,91	16 650 790,34	-7 963 997,57	-32,4
I. Netto úrokový výnos	106 088 570,29	116 274 402,84	10 185 832,55	9,6
3. Výnosy z cenných papierov a podielov	10 449 038,69	14 592 257,56	4 143 218,87	39,7
a) výnosy z akcií, iných podielových práv a cenných papierov bez pevného úročenia	1 550 465,80	1 423 414,74	-127 051,06	-8,2
b) výnosy z podielov	7 093 502,84	7 992 908,51	899 405,67	12,7
c) výnosy z podielov v pridružených spoločnostiach	1 805 070,05	5 175 934,31	3 370 864,26	>100
4. Výnosy z provízií	56 850 098,42	57 668 263,75	818 165,33	1,4
5. Náklady na provízie	3 805 226,62	4 180 142,72	374 916,10	9,9
6. Výnosy/Náklady z finančných obchodov	1 563 750,42	1 040 488,35	-523 262,07	-33,5
7. Ostatné prevádzkové výnosy	2 402 335,06	2 838 872,87	436 537,81	18,2
II. Prevádzkové výnosy	173 548 566,26	188 234 142,65	14 685 576,39	8,5
8. Všeobecné administratívne náklady	102 317 687,48	106 321 943,07	4 004 255,59	3,9
a) personálne náklady	65 193 285,56	66 891 643,19	1 698 357,63	2,6
v tom:				
aa) mzdy a príjmy	46 114 367,06	47 368 040,62	1 253 673,56	2,7
ab) náklady na zákonom predpísané sociálne odvody a odvody a povinné príspevky závislé od odmien	11 829 523,67	11 972 194,48	142 670,81	1,2
ac) ostatné sociálne náklady	1 306 197,48	2 520 214,13	1 214 016,65	92,9
ad) náklady na starobné zabezpečenie a podporu	4 433 465,41	4 386 233,73	-47 231,68	-1,1
ae) dotácia dôchodkovej rezervy	-872 873,00	-1 788 755,00	-915 882,00	>-100
af) náklady na odstupné a výkony pre podnikové pokladne zabezpečenia zamestnancov	2 382 604,94	2 433 715,23	51 110,29	2,1
b) ostatné administratívne náklady (vecné náklady)	37 124 401,92	39 430 299,88	2 305 897,96	6,2
9. Opravné položky pre aktíva obsiahnuté v aktívnych položkách 9 a 10	3 899 261,41	4 382 121,74	482 860,33	12,4
10. Ostatné prevádzkové náklady	7 289 620,57	6 785 789,27	-503 831,30	-6,9
III. Prevádzkové náklady	113 506 569,46	117 489 854,08	3 983 284,62	3,5
IV. Prevádzkový výsledok	60 041 996,80	70 744 288,57	10 702 291,77	17,8
11. Opravné položky pre pohľadávky a príspevky k rezervám na eventuálne záväzky a úverové riziká	-45 750 659,56	-41 714 598,83	4 036 060,73	-8,8
12. Výnosy zo zrušenia opravných položiek na pohľadávky a z rezerv na eventuálne záväzky a pre úverové inštitúty	18 115 781,63	12 900 345,60	-5 215 436,03	-28,8
13. Opravné položky pre cenné papiere, ktoré sú posúdené ako finančné investície, ako aj na podiely a účasti v pridružených spoločnostiach	-444 314,40	-743 989,00	-299 674,60	-67,4
14. Výnosy z opravných položiek pre cenné papiere, ktoré sú posúdené ako finančné investície, ako aj na podiely a účasti v pridružených spoločnostiach	2 632 457,49	1 131 709,67	-1 500 747,82	-57,0
V. Výsledok bežnej obchodnej činnosti	34 595 261,96	42 317 756,01	7 722 494,05	22,3

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

± EUR	2017	2018	± v EUR	± v %
V. Výsledok bežnej obchodnej činnosti	34 595 261,96	42 317 756,01	7 722 494,05	22,3
15. Dane z príjmov a výnosy	6 560 353,10	8 001 635,10	1 441 282,00	22,0
v tom: odložená daňová povinnosť	2 733 910,93	-1 642 083,24	-4 375 994,17	>-100
16. Ostatné dane, ak nie sú zahrnuté v položke 15	2 174 394,90	1 349 397,29	-824 997,61	-37,9
VI. Ročný prebytok/Ročný schodok	25 860 513,96	32 966 723,62	7 106 209,66	27,5
17. Pohyb rezerv	16 907 388,46	23 259 318,77	6 351 930,31	37,6
v tom: dotácia rezervy na ručenie	-	2 500 000,00	2 500 000,00	>100
VII. Ročný zisk	8 953 125,50	9 707 404,85	754 279,35	8,4
18. Prenos zisku/straty	419 854,21	437 850,93	17 996,72	4,3
VIII. Bilančný zisk/Bilančná strata	9 372 979,71	10 145 255,78	772 276,07	8,2

PRÍLOHA

BKS BANK AG

I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

Ročná uzávierka bola zostavená podľa platných ustanovení Podnikateľského zákonníka (UGB) - ak sú aplikovateľné na úverové ústavy - ako aj podľa predpisov Zákona o bankovníctve (BWG) a - ak je to relevantné - podľa Nariadenia EÚ č. 575/2013 (Capital Requirements Regulation CRR). Číselné údaje sú uvedené v tis. EUR, ak nie je v danej položke výslovne uvedené iné. Doterajšia forma zostavenia bola zásadne zachovaná pri vyhotovení tejto ročnej účtovnej uzávierky.

II. METÓDY BILANCIE A OCENENIA

Všeobecné základy

Zostavenie ročnej uzávierky sa uskutočnilo v súlade so všeobecne uznávanými účtovnými zásadami a všeobecným štandardom s cieľom sprostredkovať čo najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii spoločnosti. Pri jej zostavení bol dodržaný princíp úplnosti. Pri oceňovaní sa vychádzalo z pokračovania podnikania. Doteraz používané metódy bilancie a oceňovania boli zachované.

Prepočet meny

Aktíva a pasíva v cudzej mene sa prepočítavajú podľa príslušného priemerného výmenného kurzu, termínované obchody v termínovanom kurze rozhodného dňa bilancie a zisky a straty boli úspešne vykázané.

Cenné papiere

Cenné papiere trvalo určené na podnikanie sa oceňujú ako investičný majetok podľa zmieneného princípu najnižšej hodnoty. Cenné papiere bežných aktív, ako aj obchodnej knihy, sú bilancované podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty. Používa sa metóda pohyblivej priemernej ceny.

Prevencia rizík: Účtovné pohľadávky voči úverovým ústavom a zákazníkovi

Účtovné pohľadávky voči úverovým ústavom a zákazníkovi sa vykazujú v nominálnej hodnote. Opravné položky sa tvoria podľa internej smernice na základe štandardizovaného procesu, v rámci ktorého sa vytvárajú pri neocenených pohľadávkach rizikové zabezpečenia pre tú časť pohľadávky, ktorá nie je krytá zábezpekou. Pre významné pohľadávky sa zisťuje potreba opravnej položky pomocou modelu zlacneného peňažného toku (DCF metóda). Pre nepodstatné pohľadávky ohrozené výpadkom sa vytvárajú opravné položky podľa skupinovo špecifických kritérií. Použil sa priestor oceňovania v súlade s § 57 ods. 1 Zákona o bankovníctve BWG. Okrem toho sa vytvorila opravná položka portfólia na základe štatisticky stanovených faktorov oceňovania. Pritom sú zaznamenávané straty, ktoré už síce vznikli, ale ešte ich nebolo možné identifikovať. Výpočet týchto strát sa vykonáva pomocou vzorca: pravdepodobnosť výpadku (PD) x podiel straty (LGD) x obligo (EAD) x identifikačné obdobie (LIP). Pri oceňovaní pohľadávok voči rizikovým krajinám sa aplikujú vyššie zrážky zo zábezpeky.

Podiely a účasti v pridružených spoločnostiach

Podiely a účasti v pridružených spoločnostiach sa účtujú na základe obstarávacích nákladov, ak nenastal v dôsledku pretrvávajúcej straty trvalý pokles hodnoty, ktorý by si vyžiadaval zníženie hodnoty.

Pri overovaní prístupu v rámci bilancie na zníženie hodnoty sa aplikujú okrem iného nasledovné metódy oceňovania: Upravená metóda čistej hodnoty aktív, proces viacnásobnej hodnoty a skutočnej hodnoty. Pri procese skutočnej hodnoty sa účtovná hodnota porovná so skutočnou hodnotou všetkých budúcich platobných tokov nahraditeľných spoločnosti, ktoré ovplyvňujú hotovosť (Model zlacneného peňažného toku, DCF Modell).

Dlhodobý hmotný majetok a nehmotné aktíva

Ocenenie hmotného majetku prebieha na základe obstarávacích, resp. výrobných nákladov s odpočítaním plánovaných, resp. neplánových odpisov. Sadzby odpisov sa pohybujú pri nehnuteľnom investičnom majetku medzi 1,5 % a 2,5 % a pri hnutel'nom investičnom majetku medzi 10 % a 25 %. Pri nehmotnom investičnom majetku sa pohybuje sadzba odpisov medzi 10 % a 25 %. Drobný majetok s individuálnou obstarávacou cenou do 400,- EUR bol plne odpísaný s uvedením do prevádzky a vykázaný v rozpise majetku ako prírastok a úbytok.

Derivátové obchody

Derivátové obchody sa v BKS Bank používajú prevažne na zabezpečenie trhových rizík. V závislosti od situácie v oblasti úrokov alebo očakávaní úrokov rozhoduje Výbor pre riadenie aktív a pasív (Výbor APM) o zabezpečovacích obchodoch na základe jednotlivých obchodov.

Pri zabezpečení základných obchodov sa Výbor APM rozhoduje tvorbou jednotky oceňovania na začiatku zabezpečovacieho vzťahu podľa identifikácie rizika, ktoré treba zabezpečiť. V protokole APM sa kvôli vytvoreniu jednotky ocenenia zdokumentujú charakteristické kvalitatívne znaky derivátu a základného obchodu, ako aj potreba zabezpečenia.

Záväzky

Záväzky sú pasivované svojou sumou splatenia. V záväzkoch voči zákazníkom sú zahrnuté sporiace vklady sirotského vo výške 8 388-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 368-tis. EUR).

Vlastné emisie

Ážio a disážio z emisie dlhopisov sa uvoľňujú v súlade s dobou trvania. Emisné náklady sú vykázané v zisku a stratách v roku vydania. Pri viazaných dlhopisoch sa na výpočet nákladových úrokov používa interná úroková sadzba. Vo vykazovanom roku boli vydané fundované bankové dlhopisy s hodnotou 40 mil. EUR (predchádzajúci rok: 20 mil. EUR).

Rezervy

Rezervy na dôchodky, odstupné, odmeny pri pracovných jubileách a úmrtie sú bilancované podľa metódy PUC (Metóda projektovanej jednotkovej úverovej bonity). Pre uzávierku UGB plánovala BKS Bank AG od obchodného roku 2014 odvodenie účtovnej úrokovej sadzby podľa posudku AFRAC (Rezervy na dôchodky, odstupné, odmeny pri pracovných jubileách a porovnateľné dlhodobo splatné záväzky podľa predpisov Podnikateľského zákonníka). Konkrétne bola vypočítaná účtovná úroková sadzba z priemeru úrokovej sadzby použitej pre účtovnú závierku IFRS a šiestich predchádzajúcich bilančných rozhodujúcich dní. V roku 2018 tvorila základ výpočtu úroková sadzba 2,52 % (predchádzajúci rok: 2,91 %). Rovnaké priemerné hodnotenie sa použilo aj s ohľadom na mzdový trend, v oblasti platov bolo vytvorené to isté priemerné posúdenie a toto bolo vypočítané s 2,17 % (predchádzajúci rok: 2,10 %). Pre zohľadnenie kariérnej dynamiky bol použitý faktor 0,25 %, rovnako ako v predchádzajúcom roku. Existujúce záväzky vyplývajúce z použitia modelu čiastočného odchodu do dôchodku sú od roku 2005 vykazované v položke ostatné záväzky. V polovici augusta 2018 boli zverejnené nové AVÖ 2018-P podklady pre účtovanie pre dôchodkové poistenie, ktoré obsahujú okrem pravdepodobnosti úmrtnosti aj pravdepodobnosť invalidity a sobášov (nová tabuľka úmrtnosti). Tieto podklady sú relevantné pre oceňovanie administratívnych záväzkov súvisiacich s dôchodkami, odstupným a jubileami.

Pre neisté záväzky a hroziace straty z prebiehajúcich obchodov sa tvoria rezervy vo výške očakávaného čerpania.

Dodatočný základný kapitál

Vo vykazovanom roku bolo vydaného 7,3 mil. EUR dodatočného základného kapitálu podľa časti 2 Titul I Kapitola 3 Nariadenia EÚ č. 575/2013 (predchádzajúci rok: 12,8 mil. EUR). Stav bilancie vrátane vymedzených úrokov k 31. decembru 2018 činil 44,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 37,0 mil. EUR).

Daňové pomery

BKS Bank AG je nositeľom skupiny spoločností. Členovia skupiny sú BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. a BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Neúčtuje sa žiadna daňová prírážka, keďže existujú pre obe spoločnosti zmluvy o odvode zisku.

Udalosti po rozhodnom dni súvahy

V prvom kvartáli 2019 prevezmeme približne 25 000 zákazníkov od slovinského obchodníka s cennými papiermi ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. V období medzi koncom obchodného roka a vytvorením ročnej účtovnej uzávierky, resp. jej potvrdením audítormi, sa neudiali žiadne ďalšie podstatné obchodné prípady alebo udalosti relevantné z hľadiska reportingu.

III. ROZHODNUTIA NA ZÁKLADE VLASTNÉHO UVÁŽENIA A ODHADY

Pri bilancovaní sú pre niektoré bilančné položky potrebné odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaníach a prognózach budúcich udalostí, ktoré sú na základe dnešného uváženia pravdepodobné. Predpoklady, ktoré sú základom pre odhady, sú pravidelne overované. Potenciálne neistoty, ktorými môžu byť odhady zaťažené, si vyžadujú v budúcom období za určitých okolností úpravy účtovnej hodnoty aktív a záväzkov.

IV. VYSVETLENIA K SÚVAHE**OBJEM SÚVAHY V CUDZEJ MENE**

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Aktíva	245 710	265 045
Pasíva	214 244	287 584

ČLENENIE LEHÔT

Členenie nie denne splatných pohľadávok a aktív (v položkách súvahy 2, 3, 4 a 5) voči úverovým ústavom a nebankovým inštitúciám po zostatkovej dobe splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
do 3 mesiacov	1 222 977	1 101 467
viac ako 3 mesiace až 1 rok	677 795	508 358
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 998 922	1 893 124
viac ako 5 rokov	2 299 869	3 274 290

Členenie nie denne splatných záväzkov (v položkách súvahy 2, 3, 4 a 8) voči úverovým ústavom a nebankovým inštitúciám po zostatkovej dobe splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
do 3 mesiacov	701 996	496 244
viac ako 3 mesiace až 1 rok	1 312 571	882 552
viac ako 1 rok až 5 rokov	869 260	1 199 612
viac ako 5 rokov	420 579	524 314

CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere ocenené ako aktíva sú trvalo venované obchodnej činnosti. Cenné papiere držané ako investičný majetok zahŕňajú k rozhodnému dňu 31. 12. 2018 skryté zaťaženia vo výške 355-tis. EUR (predchádzajúci rok: 527-tis. EUR). Mimo plánový odpis nebol podľa kritérií AFRAC (Austrian Reporting and Auditing Committee) potrebný.

ROZČLENENIE SKRYTÝCH ZAŤAŽENÍ V AKTÍVACH

v tis. EUR	Účtovná hodnota	31. 12. 2017 Trhová hodnota	Skryté zaťaženie	Účtovná hodnota	31. 12. 2018 Trh. hodnota	Skryté zaťaženie
Dlhové nástroje verejných inštitúcií	32 904	32 459	445	29 904	29 549	355
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	24 906	24 824	82	-	-	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	-	-	-	-	-	-
Suma	57 810	57 283	527	29 904	29 549	355

Časť obstarávacích nákladov novo nadobudnutého investičného majetku v hospodárskom roku, ktorá prevyšuje sumu splátok, bola k rozhodnému dňu súvahy plne odpísaná a zúčtovaná vo výkaze ziskov a strát. Cenné papiere nadobudnuté v rámci splátok sa účtujú v obstarávacej cene. K 31. 12. 2018 neboli žiadne dôchodkové obchody podľa § 50 Zákona o bankovníctve (predchádzajúci rok: 0).

ROZDELENIE CENNÝCH PAPIEROV A PODIELOV PODĽA KÓTOVANIA NA BURZE (BEZ NAHROMADENÝCH ÚROKOV)

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017 Kótovaná na burze	31. 12. 2017 Nekótovaná na burze	31. 12. 2018 Kótovaná na burze	31. 12. 2018 Nekótovaná na burze
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	6.	9 962	37 676	14 848	38 712
Podiely	7.	99 078	16 906	109 273	18 287

Dlhopisy obsiahnuté v položkách 2 a 5 sú všetky povolené pre obchod na burze.

Vo vykazovanom roku sa uskutočnili príspevy k cenným papierom z minulých odpisov maximálne do úrovne historickej obstarávacej ceny:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Dlhové nástroje verejných inštitúcií	2a.	-	145
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	-	18
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	6.	238	-
Suma		238	163

Cenné papiere investičného majetku obchodovateľné na burze sa oceňujú na základe obstarávacích nákladov s odpočítaním prípadných mimoplánových odpisov (bez nahromadených úrokov):

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	186 341	175 530

Cenné papiere bežných aktív obchodovateľné na burze sa oceňujú podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty (bez nahromadených úrokov):

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	44 037	64 785
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	6.	9 962	14 848

SPLATNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

V nasledujúcom roku budú splatné pri položkách dlhových cenných papierov a iných cenných papierov s pevným úročením, ako aj pri upísaných dlhopisoch nasledovné hodnoty:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Dlhové nástroje verejných inštitúcií, dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	2 a 5	49 691	51 842
Dlhové cenné papiere	3.	54 300	48 700

OSTATNÉ ÚDAJE K AKTÍVAM

Podriadené aktíva sú obsiahnuté v nasledovných položkách:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Pohl'adávky voči zákazníkom	4.	40	40
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	6.	3 634	3 634

V aktívnych položkách obsiahnuté aktíva, ktoré platia ako zábezpeka pre záväzky:

v tis. EUR	Záväzky	Aktíva	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Sirotské podľa § 230a Obč. zákonníka ABGB	Cenné papiere		12 955	11 876
Kaucia za aranžmán pre burzový obchod s cennými papiermi	Cenné papiere		1 575	1 575
Kaucia pre obchod na EUREX	Cenné papiere		749	749
Zábezpeky Xetra	Cenné papiere		1 477	3 937
Blokovanie možnosti dať do zástavy Euro-Clear	Cenné papiere		25 000	10 000
Zábezpeky pre refinancovanie Rakúskou národnou bankou	Úvery		300 000	296 943
EUREX Repo (GC Pooling)	Cenné papiere		3 036	3 552
Okrajové finančné termínované obchody	Cash Collateral		8 463	4 135
Hypotekárny fond krytia	Úvery		234 348	261 049
Fond krytia na základe verejných pohl'adávok	Úvery		11 232	9 920
Solidárny fond OeKB	Cash Collateral		50	60

V pohl'adávkach voči úverovým ústavom nie sú zahrnuté žiadne vlastné dlhopisy nekótované na burze v portfóliu Nostro (predchádzajúci rok: 660-tis. EUR).

DETAILY PODSTATNÝCH HODNÔT V OSTATNÝCH AKTÍVACH

v tis. EUR	Pol. č. 12	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Daňové zúčtovanie		10 665	8 547
Zúčtovanie s pridruženými spoločnosťami		4 147	9 579
Ostatné		5 282	4 897
Pozitívne trhové hodnoty z derivátov cudzej meny		2 542	1 290
Suma		22 636	24 313

Z čiastok uvedených v tabuľke je 10,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,9 mil. EUR) ako výnosy so splatnosťou až po rozhodnom dni pre účtovnú uzávierku. Všetky sumy majú v podstate zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok.

DETAILY PODSTATNÝCH HODNÔT V OSTATNÝCH ZÁVÄZKACH

v tis. EUR	Pol. č. 4	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Negatívne trhové hodnoty z derivátov cudzej meny		9 275	1 629
Záväzky daňový úrad		1 972	976
KESt-záväzky (z dane z kapitálových výnosov)		2 657	1 304
Príspevky na sociálne poistenie		1 481	1 537
Záväzky zahraničných riaditeľstiev		8 546	5 982
Ostatné		6 225	8 757
Suma		30 156	20 185

Z čiastok uvedených v tabuľke je 18,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 20,9 mil. EUR) splatných až po rozhodnom dni účtovnej uzávierky. Všetky sumy majú v podstate zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok.

Zoznam vybraných podielov a účastí v pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Vlastný kapitál		Podiel BKS Bank v %		Ročný prebytok, resp. schodok	
	2017	2018	Priame	Nepriame	2017	2018
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	18,76	18,87	100,00	-	-0,04	0,17
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	0,99	1,20
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	8,60	14,10	100,00	-	0,67	2,03
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	4,29	5,18	100,00	-	0,58	0,87
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	5,95	6,93	100,00	-	0,75	0,99
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,05	0,05	100,00	-	0,00	0,01
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	3,98	4,27	-	100,00	0,26	0,29
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,51	0,96
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	-0,01	0,02
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	23,59	28,10	100,00	-	0,69	4,51
Oberbank AG, Linz	1 837,81	1 959,87	14,21	-	127,28	156,84
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	864,64	1 071,98	13,59	-	23,65	142,10
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	3,89	8,89	25,00	-	0,00	0,00
3 Banken IT GmbH, Linz	3,60	3,64	30,00	-	-0,01	0,04
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	7,76	8,29	-	30,00	0,10	0,52
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH, Linz	8,60	8,47	20,00	-	0,03	0,21
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,19	0,23	99,00	1,00	0,01	0,04
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	1,34	3,05	100,00	-	0,12	0,06
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	0,13	0,14	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,11	0,12	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,65	0,03	100,00	-	-0,04	-0,02
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Wien	0,64	0,00	-	100,00	-0,03	-0,02
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,83	0,81	30,00	-	0,28	0,27
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	3,99	4,01	100,00	-	0,87	0,02

¹⁾ Vykazovanie vlastného kapitálu sa realizuje pri zohľadnení podriadeného užívacieho práva 3,63 mil. EUR.

Vlastný kapitál uvedený v predchádzajúcom výkaze podielov a ročný výsledok boli prevzaté z ročných uzávierok k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017.

Vzájomné podiely existujú s Oberbank AG a s Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Ďalej držíme nepriamo 30 % kmeňového kapitálu vo výške 4,7 mil. EUR spoločnosti Beteiligungsverwaltung GmbH, Linz.

OBCHODNÉ VZŤAHY K SPOLOČNOSTIAM, S KTORÝMI PRETRVÁVA VZŤAH PODIELNICTVA

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým ústavom	3.	3 000	2 533
Pohľadávky voči zákazníkom	4.	8 061	7 221
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	140 122	162 539
Závazky voči zákazníkom	2.	9 166	13 444

OBCHODNÉ VZŤAHY K PRIDRUŽENÝM SPOLOČNOSTIAM

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Aktíva			
Pohľadávky voči zákazníkom	4.	378 559	469 152
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	6.	3 634	3 634
Ostatné aktíva	12.	4 147	9 678
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	-	-
Závazky voči zákazníkom	2.	13 236	21 026
Dodatkový kapitál	7.	40 000	20 000
Ostatné záväzky	4.	221	476

Zmluvy o odvádzaní zisku existujú so spoločnosťami BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt a BKS Service GmbH, Klagenfurt. V hospodárskom roku 2018 boli prepočítané zisky, resp. straty: zo spoločnosti BKS Immobilien-Service GmbH 956-tis. EUR (predchádzajúci rok: 511-tis. EUR), z BKS-Leasing GmbH 1 204-tis. EUR (predchádzajúci rok: 994-tis. EUR), zo spoločnosti VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH - 20-tis. EUR (predchádzajúci rok: -37-tis. EUR) a BKS Service GmbH, Klagenfurt, 16-tis. EUR (predchádzajúci rok: -13-tis. EUR). Jednu skupinu spoločností podľa § 9 KStG tvoria BKS Immobilien-Service GmbH a BKS-Leasing GmbH.

Investičný majetok

Vývoj investičného majetku je znázornený v tabuľke investičného majetku. Základná hodnota zastavaných a nezastavaných pozemkov činí 8 967-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 980-tis. EUR).

AKTÍVNE A PASÍVNE ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POVINNOSTI

v tis. EUR	2017	2018
Aktívna daňová latencia		
Investičný majetok	655	567
Cenné papiere investičného majetku	2 492	2 292
Podiely	320	200
Paušálne opravné položky § 57/1 Zákona o bankovníctve	-	2 000
Dlhodobé personálne rezervy	22 979	23 725
Ostatné rezervy	417	408
Vymeriavací základ aktívna daňová latencia	28 862	29 192
- z toho 25 %	6 716	7 298
Pasívna daňová latencia		
Rezerva oceňovania na vecné investície a pozemky	5 129	5 006
Vymeriavací základ pasívna daňová latencia	5 129	5 356
- z toho 25 %	1 282	1 339
Aktívny domáci prebytok	5 433	5 959
Aktívny prebytok Chorvátsko 18 %	-	745
Pasívna daňová latencia Chorvátsko 18 %	371	-

Všetky zmeny odloženej dane boli zaúčtované s vykázaním zisku alebo straty. Zmena s vykázaním zisku alebo straty činila vo vykazovanom roku 1 673-tis. EUR (predchádzajúci rok: -2 734-tis. EUR).

VLASTNÝ KAPITÁL A DOPLNKOVÉ VLASTNÉ PROSTRIEDKY

v tis. EUR	2017	2018
Tvrďý základný kapitál	527 019	593 629
Dodatočný základný kapitál	31 016	43 500
Doplňujúce vlastné prostriedky	133 218	147 332

Doplňujúce vlastné prostriedky činili 147,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 133,2 mil. EUR). Celkové kapitálové výnosy sa zvýšili na 0,42 % (predchádzajúci rok: 0,36 %). Vo vykazovanom roku činil schválený kapitál podľa stanov 16,0 mil. EUR.

VLASTNÝ KAPITÁL A ZÁVÄZKY PODOBNÉ VLASTNÉMU KAPITÁLU

Základný kapitál pozostáva z nasledovného:

	31. 12. 2017 ks	v tis. EUR	31. 12. 2018 ks	v tis. EUR
Kmeňové akcie	37 839 600	75 679	41 142 900	82 286
Prioritné akcie	1 800 000	3 600	1 800 000	3 600
Spolu	39 639 600	79 279	42 942 900	85 886

V prvom štvrtroku 2018 sme úspešne zrealizovali navýšenie kapitálu v pomere 12 : 1 a vydali 3 303 300 nových kmeňových akcií. Emisný výnos predstavoval 55,2 mil. EUR. Základný kapitál sa zvýšil na 85 885 800,- EUR. Najvyšší stav vlastných akcií predstavoval vo vykazovanom roku 868 678 ks, t. j. 2,02 % základného kapitálu (predchádzajúci rok: 757 675 ks, t. j. 1,91 %).

ZLOŽENIE DOPLNKOVÉHO KAPITÁLU

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	Celková doba splatnosti
Var. Obligácia doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
Obligácia doplnkového kapitálu 2008-2020/4 s odstupňovaným úročením	15 000	15 000	12 rokov
7,45 % Obligácia doplnkového kapitálu 2008/PP	20 000	-	neobmedzene
Obligácia doplnkového kapitálu 2010-2020/2 s odstupňovaným úročením	16 000	16 000	10 rokov
6,10 % Obligácia doplnkového kapitálu 2010/PP	20 000	20 000	neobmedzene
4 3/4 % Obligácia doplnkového kapitálu 2011-2019/3	20 000	20 000	8 rokov
5 % Podriadená obligácia 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % Podriadená obligácia 2015-2025/2	20 000	20 000	10 rokov
2 3/4 % Podriadená obligácia 2016-2024/2	20 000	20 000	8 rokov
3 % Podriadená obligácia 2017-2027/4	2 678	20 000	10 rokov
3,43 % Podriadená obligácia 2018-2028/3/PP	-	13 000	10 rokov
2 1/4 % Podriadená obligácia 2018-2026/3	-	10 533	8 rokov
Doplnkový kapitál celkom	156 028	176 883	

Náklady na doplnkový kapitál činili v obchodnom roku 8 480-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 960-tis. EUR). Doplnkový kapitál je na základe zákonných ustanovení celkom podriadený. V hospodárskom roku 2019 je splatných 20,0 mil. EUR ako emisie doplnkového kapitálu (predchádzajúci rok: 0).

OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: BANKOVÁ KNIHA

v tis. EUR	Nominálna suma po zostatkovej dobe splatnosti		
	< 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov
Zmluvy o úrokovej sadzbe	5 000	128 234	218 830
Úrokové swapy	5 000	128 234	218 830
- Nákup	2 500	64 117	109 415
- Predaj	2 500	64 117	109 415
Opcie na nástroje vo vzťahu k úrokom	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmennom kurze	902 459	177 317	-
Devízové termínované obchody	509 497	-	-
- Nákup	255 230	-	-
- Predaj	254 267	-	-
Swapy kapitálových trhov	-	177 317	-
- Nákup	-	88 578	-
- Predaj	-	88 739	-
Swapy peňažných trhov (devízové swapy)	392 962	-	-
- Nákup	195 910	-	-
- Predaj	197 052	-	-
Obchody vo vzťahu k cenným papierom	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: OBCHODNÁ KNIHA

v tis. EUR	Nominálna suma po zostatkovej dobe splatnosti		
	< 1 rok	1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov
Zmluvy o úrokovej sadzbe	1 200	11 070	1 004
Úrokové swapy	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-
Opcie úrokových sadzieb	1 200	11 070	1 004
- Nákup	600	5 535	502
- Predaj	600	5 535	502
Zmluvy o výmennom kurze	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
- Nákup	-	-	-
- Predaj	-	-	-

Nominálna suma		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018
289 788	352 064	6 687	5 964	4 991	5 544
289 788	352 064	6 687	5 964	4 991	5 544
144 894	176 032	71	-	4 991	5 544
144 894	176 032	6 616	5 964	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 277 527	1 079 776	2 542	1 464	9 274	2 377
538 228	509 497	85	935	3 176	987
267 980	255 230	12	909	3 176	960
270 248	254 267	73	26	-	27
335 557	177 317	129	-	6 089	257
164 646	88 578	-	-	-	-
170 911	88 739	129	-	6 089	257
403 742	392 962	2 328	529	9	1 133
202 715	195 910	68	13	-	10
201 027	197 052	2 260	516	9	1 123
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna suma		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018
14 918	13 274	6	2	6	2
120	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
14 798	13 274	6	2	6	2
7 399	6 637	6	2	-	-
7 399	6 637	-	-	6	2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Obchodná kniha zahŕňa transakcie (cenné papiere a deriváty) prijaté organizačnou jednotkou obchodu s peniazmi, devízami a cennými papiermi s cieľom dosiahnuť kurzové zisky, resp. využiť fluktuáciu úrokových sadzieb. Trhová hodnota je suma realizovateľná z predaja finančného nástroja na aktívnom trhu, resp. suma, ktorá by sa zaplatila pri nadobudnutí daného finančného nástroja. Ak boli k dispozícii trhové ceny, počítalo sa s nimi ako s trhovou hodnotou. Ak tieto k dispozícii neboli, použili sa interné modely oceňovania, predovšetkým metóda skutočnej hodnoty.

Závazky s vloženými derivátmi

V iných dlhových cenných papieroch sú obsiahnuté štruktúrované produkty s vloženými derivátmi. Nominálna hodnota štruktúrovaných produktov k rozhodnému dňu súvahy predstavovala 5,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,0 mil. EUR). Riziká vložených derivátov boli celkovo zabezpečené zodpovedajúcimi zabezpečovacími nástrojmi v nominálnej hodnote 5,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,0 mil. EUR).

Zabezpečenie aktív a záväzkov

BKS Bank nerealizuje žiadne významné špekulatívne obchody s derivátmi. Obchody s derivátmi realizuje BKS Bank vo veľkej miere na zabezpečenie úrokových rizík v súvislosti s pohľadávkami voči zákazníkom, pevne úročenými cennými papiermi a inými dlhovými cennými papiermi.

Úrokové riziká sa zabezpečujú úrokovými swapmi, ktoré sú v rozpore s príslušnými transakciami. Reálna hodnota príslušných transakcií po odpočítaní nominálnej hodnoty predstavovala k 31. decembru 2018 -4,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: -2,5 mil. EUR) a bola zabezpečená protichodnými derivátmi. Doba splatnosti zabezpečovacích nástrojov zodpovedá v zásade príslušnej transakcii.

Kolísanie trhovej hodnoty jednotiek oceňovania je analyzované metódou dolárovej kompenzácie (Dollar-Offset-Methode). Analýza efektivity zabezpečovacieho vzťahu jednotiek oceňovania sa vykonáva v pásmach 80 % - 125 % a limitom zmeny hodnoty na zabezpečovací vzťah 3,0 %. V prípade neefektívnosti sa uskutoční vytvorenie rezervy na hroziace straty pre negatívne trhové hodnoty derivátov vykázaných v Ostatných rezervách. K 31. 12. 2018 neexistovala žiadna rezerva na hroziace straty z analýzy efektivity zabezpečovacích vzťahov.

REZERVA NA DÔCHODOK

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Rezervy podľa § 14 Zákona o dani z príjmu	25 840	24 821
Dodatočne zdanená prevencia	14 321	13 551
V súvahe vykázaná rezerva	40 161	38 372

REZERVA NA ODSTUPNÉ

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Rezervy podľa § 14 Zákona o dani z príjmu	16 812	17 234
Dodatočne zdanená prevencia	5 685	6 070
V súvahe vykázaná rezerva	22 497	23 304
Rezerva v percentách fiktívnych nárokov k rozhodnému dňu súvahy	82,4 %	85,3 %

DETAILY PODSTATNÝCH OSTATNÝCH REZERV

	v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Odmeny k pracovným jubileám		4 962	5 930
Pohrebné		3 445	3 723
Rezerva na nevyčerpané dovolenky		1 147	1 202
Renumerácia súvahy, vrátane zákonných sociálnych nákladov		1 569	1 675
Úroky na sporiace knižky s odstupňovaným úročením		704	49
Úroky na obligácie s odstupňovaným úročením		1 812	1 735
Škodové udalosti		880	917
Rezervy na riziká pri poradenstve a ručení		3 300	4 889
Ostatné rezervy		2 094	1 027
Suma		19 913	21 147

FINANČNÉ NÁSTROJE OBCHODNEJ KNIHY V TRHOVEJ HODNOTE

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Úročené cenné papiere	-	-
Substančné hodnoty	-	-

ÚDAJE K POLOŽKÁM POD ČIAROU SÚVAHY

PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Kaucie a záruky s odpočítaním rezerv na riziká pri ručení	383 542	426 853
Akreditívy	4 032	1 381
Prípadné záväzky	387 574	428 234

ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Nevyužitý úverový rámec	1 427 655	1 354 795
Vlastné zmenky	14 096	6 479
Úverové riziká	1 441 750	1 361 273

FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ NIE SÚ VYKÁZANÉ V SÚVAHE

ZÁVÄZKY Z VYUŽÍVANIA VECNÝCH INVESTÍCIÍ

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018
v ďalšom hospodárskom roku	7 107	6 997
v nasledovných 5 rokoch	36 959	36 381
z toho voči pridruženým spoločnostiam		
– v ďalšom hospodárskom roku	4 972	5 072
– v nasledovných 5 rokoch	25 768	26 286

V. VYSVETLENIA K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Celková suma výnosov z administratívnych a agentúrnych služieb predstavovala v obchodnom roku 1 770-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 769-tis. EUR). Náklady na audítov sú uvedené v koncernovej uzávierke a v správe vedenia spoločnosti (Corporate Governance Bericht).

Rozčlenenie výnosových podielov podľa geografických trhov (zahraničie) sa nerealizuje, keďže sa trhy a obchodný model BKS Bank AG podstatným spôsobom neodlišujú od domáceho trhu.

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

v tis. EUR	Pol. č. 7	2017	2018
Provízia za sprostredkovanie poistenia		1 050	1 228
Výnosy z prenájmu realít		955	928
Zrušenie rezervy na škodové udalosti		25	240
Ostatné položky		372	443
Suma		2 402	2 839

ANALÝZA ÚROKOVÝCH VÝNOSOV A NÁKLADOV

v tis. EUR	2017	2018
Negatívne výnosové úroky	5 419	6 057
Pozitívne nákladové úroky	6 148	10 698

V obchode s nespotrebitel'ami sa vo všetkých menách používa minimálna hodnota refinančnej sadzby (konkrétne indikátora; floor). Ak je refinančná sadzba (Euribor, Libor) negatívna, platí pre výpočet aktívnych úrokov minimálna hodnota 0,0 %. V roku 2018 došlo k použitiu floor pri objeme nových financovaní v sume 441,5 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 377,2 mil. EUR).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

v tis. EUR	Pol. č. 10	2017	2018
Náklady na reality určené na prenájom		211	171
Škodové udalosti		148	430
Náklady na fondy na zabezpečenie vkladov		2 043	1 900
Náklady na fondy na riešenie krízových situácií		2 297	2 847
Náklady na rezervy z rizík v súvislosti s poradenstvom a ručením		2 500	1 400
Ostatné položky		91	38
Suma		7 290	6 786

PRECENENÉ NÁKLADY NA DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

V hospodárskom roku 2018 predstavovali výnosy z precenených personálnych nákladov 6 627-tis. EUR (predchádzajúci rok: 6 311-tis. EUR) saldované o administratívne výdavky. Dcéorským spoločnostiam boli preúčtované ostatné náklady vo výške 58-tis. EUR (predchádzajúci rok: 59-tis. EUR).

ÚDAJE O ZAMESTNANCOCH A ORGÁNOCH

v tis. EUR	2017	2018
Priemerný počet zamestnancov:		
- pre BKS Bank pracujúci zamestnanci	819	816
- pracujúci v BKS Bank pre blízke spoločnosti	78	76
- pracujúci v blízkyh spoločnostiach	44	51
Zamestnanci koncernu BKS Bank	941	948
- z hľadiska koncernu pre blízke spoločnosti pracuje	16	16
- priemerný počet zamestnancov/zamestnankýň	55	54
Príjmy predstavenstva	1 349	1 460
Penzie bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	940	865
Výnosy/Náklady na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	116	-367
Náklady na odstupné a dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	497	1 862
Náklady na odstupné a dôchodky zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	6 204	5 322
Odmeny členov dozornej rady	234	236
Zálohy a úvery členom predstavenstva a dozornej rady (ak sú také poskytnuté, splátky a úročenie prebiehajú za podmienok bežných na trhu)	424	235

Ochranná klauzula podľa § 241 ods. 4 Podnikateľského zákonníka sa neaplikuje.

Príspevok do dôchodkovej poisťovne predstavoval v roku 2018 1 339-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 272-tis. EUR),

vyplácanie dôchodku 3 047-tis. EUR (predchádzajúci rok: 3 148-tis. EUR). V prípade rezervy na odmeny pri pracovných jubileách bolo dotovaných 968-tis. EUR (predchádzajúci rok: -55-tis. EUR). V položke náklady na odstupné a platby do podnikových dôchodkových fondov sú zahrnuté platby v hodnote 311-tis. EUR (predchádzajúci rok: 293-tis. EUR) do zamestnaneckých dôchodkových fondov.

BKS BANK TABUĽKA INVESTIČNÉHO MAJETKU ZA OBCHODNÝ ROK 2018

v tis. EUR	Obstarávacie/ Výrobné náklady k 1. 1. 2018	Prírastok	Úbytok	Obstarávacie/ Výrobné náklady k 31. 12. 2018	Odpisy kumulovane 1. 1. 2018
Dlhové nástroje verejných inštitúcií	586 651	59 929	25 913	620 667	2 415
Pohl'adávkvy voči zákazníkom	-	8 499	-	8 499	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere iných emitentov	187 196	32 652	43 553	176 295	854
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	-	-	-	-	-
Podiely	120 759	12 145	325	132 579	4 775
Podiely v pridružených podnikoch	81 187	5 150	687	85 650	6 484
Suma finančných investícií	975 793	118 375	70 478	1 023 690	14 528
Nehmotné aktíva	11 145	3 148	75	14 456	9 767
Investičný majetok	89 696	2 588	745	91 301	56 540
Suma	1 076 634	124 111	71 298	1 129 447	80 835

v tis. EUR	Prírastok	Pripísania	Úbytok	Odpisy kumulovane 31. 12. 2018	Účtovná hodnota 31. 12. 2017	Účtovná hodnota 31. 12. 2018
Dlhové nástroje verejných inštitúcií	210	-	-	2 625	584 235	618 042
Pohl'adávkvy voči zákazníkom	-	-	-	-	-	8 499
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere iných emitentov	6	-	95	765	186 341	175 530
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	-	-	-	-	-	-
Podiely	432	188	-	5 019	115 984	127 560
Podiely v pridružených podnikoch	-	524	-	5 960	74 703	79 690
Suma finančných investícií	647	712	95	14 369	961 264	1 009 321
Nehmotné aktíva	1 248	-	75	10 940	1 378	3 516
Investičný majetok	3 426	-	488	59 477	33 156	31 824
Suma	5 321	712	658	84 786	995 799	1 044 661

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

Predsedníčka predstavenstva Mag. Dr. Herta Stockbauer

Riad. predst. Mag. Dieter Kraßnitzer

Riad. predst. Mag. Wolfgang Mandl, do 31. decembra 2018

Riad. predst. Mag. Alexander Novak, od 1. septembra 2018

Podielníci v dozornej rade

Gerhard Burtscher, predseda

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Dr. Reinhard Iro

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak do 9. mája 2018

Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt od 9. mája 2018

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf do 28. februára 2018

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marca 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Obchodný rok 2018 BKS Bank AG uzatvára s bilančným ziskom vo výške 10 145 255,78 EUR.
Žiadame vyplatiť z bilančného zisku vykázaného k 31. decembru 2018 dividendu vo výške
0,23 EUR na akciu - to znamená pri 42 949 900 akciách sumu 9 876 867,- EUR - a v súlade s § 65
ods. 5 Zákona o akciách zostávajúci zvyšok previesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

ZÁVEREČNÉ POZNÁMKY PREDSTAVENSTVA

VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA PODĽA § 82 ODSEK 4 ZÁKONA O BURZE

Podľa § 82 ods. 4 Zákona o burze predstavenstvo BKS Bank AG vo svojej funkcii zákonného zástupcu BKS Bank AG vyhlasuje, že predložená ročná účtovná uzávierka, zostavená v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi, poskytuje čo najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii BKS Bank AG. Ďalej uvádza, že správa o hospodárení prezentuje priebeh podnikania, hospodársky výsledok a situáciu BKS Bank AG takým spôsobom, aby poskytovala čo najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii spoločnosti a tiež opisuje významné riziká a neistoty, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za oblasti rizikový manažment, kontroling rizika, back office úverov a pokladne, IKT a prevádzková organizácia, služby pre cenné papiere, 3 Banken IT GmbH; v zahraničí zodpovedný za back office a rizikový manažment



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva so zodpovednosťou za obchod v oblasti firemných a súkromných zákazníkov v tuzemsku, súkromné bankovníctvo, účtovníctvo a podnikový kontroling, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou, marketing, sociálne médiá, CSR a vzťahy s investormi, dcérske spoločnosti koncernu a podiely



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za obchod v oblasti firemných a súkromných zákazníkov v zahraničí, pokladňu koncernu, lízingové dcérske spoločnosti a dcérske spoločnosti v oblasti nehnuteľností v zahraničí, IKT v zahraničí

BESTÄTIGUNGS- VERMERK

BERICHT ZUM JAHRESABSCHLUSS

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2018, 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 2018 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 ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Werthaltigkeit der Forderungen Kunden

Siehe Anhang (Punkt II. Bilanzierungs- und

Bewertungsmethoden/Risikovorsorge) und Lagebericht (Risikomanagement/Unterpunkt Kreditrisiko).

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 5.984.096 ausgewiesen. In diesem Betrag sind die Risikovorsorgen bereits in Abzug gebracht.

Die Bank überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob bei Forderungen Wertminderungsereignisse eingetreten und dafür Einzelwertberichtigungen zu bilden sind.

Die Ermittlung von Einzelwertberichtigungen für signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen erfolgt individuell auf Basis einer Einschätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows unter Anwendung von Szenariogewichtungen. Die Cashflows sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die pauschalen Einzelwertberichtigungen für nicht signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen und Portfoliowertberichtigungen für Forderungen, bei denen keine Wertminderungsereignisse identifiziert wurden, basieren auf Modellen mit statistischen Annahmen wie beispielsweise Ausfallswahrscheinlichkeit sowie Verlustquote und sind durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, ob Wertminderungsereignisse rechtzeitig erkannt werden und ob die bei der Ermittlung der Wertberichtigung zugrunde liegenden Ermessensspielräumen und Schätzungsunsicherheiten angemessen sind.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess der Bank erhoben. Hierzu haben wir die diesbezüglichen internen Richtlinien eingesehen, analysiert und beurteilt, ob diese geeignet sind, die Wertminderungsereignisse entsprechend zu erkennen und daraus adäquate Wertberichtigungen abzuleiten zu können. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und

Implementierung sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.

Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichprobe erfolgte hierbei größtenteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko.

Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde bei signifikanten Forderungen beurteilt, ob die betroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten in den einzelnen Szenarien nachvollziehbar sind. Weiters haben wir durch Befragung der im Kreditrisikomanagement zuständigen Mitarbeiter evaluiert, ob die Gewichtung der Szenarien angemessen ist.

Für die pauschalen Einzelwertberichtigungen und für die Portfoliowertberichtigungen haben wir das zugrundeliegende Berechnungsmodell gewürdigt. Die angewendeten Parameter wurden auf Basis der Ergebnisse aus dem Backtesting dahingehend analysiert, ob sie für die Bildung der Vorsorgen auf Portfolioebenen angemessen sind. Ebenso haben wir die zugrundeliegende Datenbasis auf Konsistenz untersucht und die rechnerische Richtigkeit der Wertberichtigung nachvollzogen.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Anhangsangaben angemessen sind.

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 – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen 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 – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses 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 – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im 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 ihnen 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 auf Grund 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.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Jahres- bzw Konzernabschluss, den Lage- bzw Konzernlagebericht und die diesbezüglichen Bestätigungsvermerke.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir werden keine Art der Zusicherung darauf geben.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Jahresabschluss oder mit unserem während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 9. Mai 2017 als Bankprüfer gewählt und am 7. Juni 2017 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der BKS Bank AG, Klagenfurt, beauftragt. Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 1991, der erstmalig durch KPMG geprüft wurde, 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. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, am 8. März 2019

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Wirtschaftsprüfer



SPRÁVA PREDSEDU DOZORNEJ RADY

SPRÁVA PREDSEDU DOZORNEJ RADY



VÁŽENÉ DÁMY A PÁNI,

BKS Bank sa môže opäť ohliadnuť za veľmi úspešným hospodárskym rokom 2018. Hoci počet výziev pre banky z roka na rok narastá, BKS Bank dokáže vďaka svojmu zodpovednému riadeniu a angažovanosti svojich zamestnancov neustále dosahovať vynikajúce výsledky. BKS Bank vníma zmeny ako príležitosť. Tým zostáva pre svojich zákazníkov, akcionárov a zamestnancov spoľahlivým partnerom a bankou s budúcnosťou. Úspešné navýšenie kapitálu v prvom štvrtroku 2018 vypovedá o dôvere voči BKS Bank.

INTENZÍVNA KOORDINÁCIA MEDZI DOZORNOU RADOU A PREDSTAVENSTVOM

Dozorná rada kontroluje predstavenstvo a poskytuje mu podporu pri riadení BKS Bank a spoločností, ktoré sú s ňou spojené. Členovia dozornej rady a predstavenstva rokovali na štyroch riadnych zasadnutiach dozornej rady o ekonomickej situácii, vrátane rizikovej situácie a rizikového manažmentu, o strategickom rozvoji, ako aj o ďalších pre spoločnosť relevantných udalostiach.

Dozorná rada bola na základe písomných a ústnych správ predstavenstvom včas a rozsiahlo informovaná o priebehu podnikania. Okrem toho som bol medzi zasadnutiami dozornej rady v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva. Dozorná rada sa tak zapájala do všetkých dôležitých rozhodnutí. Tým sa členovia dozornej rady mohli presvedčiť o zákonnosti, účelnosti a primeranosti riadenia spoločnosti.

Dozorná rada spája svoje kompetencie v piatich výboroch, v ktorých zastávam funkciu predsedu. Podrobné vysvetlivky k informáciám o zložení a nezávislosti dozornej rady, kritériách jej nezávislosti, o jej pracovných postupoch a rozhodovacích právomociach, ako aj o zasadnutiach a prioritách dozornej rady a jej výborov sa nachádzajú v správe vedenia spoločnosti za rok 2018 v kapitole Predstavenstvo a dozorná rada.

PERSONÁLNE ZMENY V PREDSTAVENSTVE A DOZORNEJ RADE

K 1. septembru 2018 sa Mag. Alexander Novak stal novým členom predstavenstva BKS Bank. Mag. Novak už 18 rokov zastáva rôzne riadiace funkcie v rámci BKS Bank. Od roku 2014 sa rozhodujúcim spôsobom podieľal na budovaní riaditeľstva v Slovinsku, ktoré niekoľko rokov úspešne viedol. Do oblasti jeho pôsobnosti v predstavenstve patrí zodpovednosť za zahraničné trhy, ktorých význam pre BKS Bank v uplynulých rokoch kontinuálne stúpal a z ktorých sa opäť stali dynamické rastové trhy. Teší ma, že túto vrcholovú pozíciu sme dokázali obsadiť odborníkom z vlastných radov BKS Bank. Nové obsadenie pozície v predstavenstve bolo potrebné, pretože Mag. Wolfgang Mandl sa rozhodol pre nové kariérne zameranie. Po uplynutí jeho funkčného obdobia k 31. decembru 2018 Mag. Mandl odstúpil z predstavenstva BKS Bank. V mene celej dozornej rady sa chcem Mag. Mandlovi poďakovať za zodpovedné riadenie BKS Bank a za konštruktívnu spoluprácu.

Stanovy BKS Bank uvádzajú, že každý rok zároveň s ukončením riadneho valného zhromaždenia odstúpi minimálne pätina členov dozornej rady. Funkčné obdobie Dr. Reinharda Ira uplynulo ku koncu 79. riadneho valného zhromaždenia, k 9. máju 2018. Zúčastnil sa opätovnej voľby a bol valným zhromaždením znovu zvolený na maximálne obdobie v súlade so stanovami.

Po rozhodnutí na základe žrebovania DDI Dr. mont. Josef Korak odstúpil z dozornej rady BKS Bank. Pre opätovnú voľbu nebol k dispozícii. DDI Dr. mont. Josef Korak bol členom dozornej rady 13 rokov. Chcem sa v mene BKS Bank a dozornej rady DDI Dr. mont. Josefovi Korakovi srdečne poďakovať za jeho nasadenie. Jeho odborné znalosti prekračujúce dané odvetvie boli nesmiernym obohatením.

Valné zhromaždenie zvolilo Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt za nového člena dozornej rady. Vedie výskumné centrum pre Big data a Data-driven business. Veľmi sa teším, že sa nám podarilo do dozornej rady BKS Bank získať expertku na digitalizáciu s medzinárodným zázemím a skúsenosťami.

Všetci novo a opätovne zvolení členovia dozornej rady deklarovali svoju nezávislosť. Príslušné vysvetlenia podľa § 87 ods. 2 Zákona o akciových spoločnostiach sú zverejnené na www.bks.at.

Na ustanovujúcom zasadnutí dozornej rady som bol jednohlasne zvolený za predsedu dozornej rady a Dr. Franz Gasselsberger za môjho zástupcu. Všetci členovia výborov boli zvolení taktiež jednohlasne.

Chcel by som na tomto mieste zdôrazniť, že Výbor pre nominovanie musí pri svojich návrhoch na zloženie dozornej rady zohľadniť najmä to, aby boli vzaté do úvahy všetky aspekty diverzity ako vek, pohlavie, vzdelanostné a profesionálne zázemie a medzinárodnosť. Zástupcovia podielnikov v dozornej rade BKS Bank sú skúsení manažéri z oblastí financií a IT, priemyslu a akademického sektora, ktorí so starostlivosťou a podnikateľskou víziou formujú osud BKS Bank.

DIVERZITA

Voľbou Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt za člena dozornej rady BKS Bank sa zvýšil podiel žien v dozornej rade a k 31. decembru 2018 predstavoval približne 36 %. Podiel 30 % pre zastúpenie žien a mužov v dozornej rade, upravený v § 86 ods. 7 Zákona o akciových spoločnostiach s povinnosťou aplikovania pri voľbe a vyslaní za člena dozornej rady od januára 2018, sme tým jednoznačne splnili.

Účasť zástupcov podielnikov a zamestnancov na štyroch zasadnutiach dozornej rady sa pohybovala približne na úrovni 92,9 %. Žiadny z členov dozornej rady nechýbal na viac ako polovici zasadnutí.

AUDIT ROČNEJ ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY

Účtovníctvo, ročná účtovná uzávierka a správa o stave BKS Bank AG za rok 2018 boli auditované audítorskou a daňovou poradenskou spoločnosťou KPMG Austria GmbH, pobočka Klagenfurt. Audit zodpovedal zákonným predpisom a neboli voči nemu vznesené žiadne námietky. Audítor to bez uvedenia námietok potvrdil v audítorskej správe bez výhrad.

Všetky podklady k auditu, návrh na rozdelenie zisku a audítorské správy boli Výborom pre audit detailne preskúmané a predložené dozornej rade. Dozorná rada sa priklonila k výsledku auditu, vyjadrila súhlas s ročnou účtovou uzávierkou a so správou o hospodárení predloženými predstavenstvom a skonštatovala, že ročná účtovná uzávierka spoločnosti za rok 2018 je týmto v súlade s § 96 ods. 4 Zákona o akciách.

Dozorná rada sa prikláňa k návrhu predstavenstva vyplatiť z bilančného zisku za rok 2018 dividendu vo výške 0,23 EUR na akciu a zostávajúci zisk previesť na nový účet.

V mene dozornej rady ďakujem predstavenstvu, riadiacim pracovníkom a všetkým zamestnankyniam a zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie. Mimoriadnu vďaku by som chcel vyjadriť aj zákazníkom a akcionárom, ktorí BKS Bank prejavujú veľkú dôveru.

Klagenfurt am Wörthersee, marec 2019



Gerhard Burtscher
predseda dozornej rady

IMPRESSUM

Vlastník média (vydavateľ): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee
Telefón: +43(0)463 5858-0
Fax: +43(0)463 5858-329
IČ DPH: ATU25231503
IČO: 91810s
Internet: www.bks.at
E-Mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Redakcia: BKS Bank AG, Kancelária predstavenstva
Nápad, koncept a layout: gantnerundenzi.at
Fotografie: Fotografie múzejných exponátov poskytlo múzeum Schell
Collection. Fotograf: Edmund Hofer
Thomas Schrott (Strana 310)
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát: Mag. Andreas Hartl



201