

Letni zaključek / Jahresabschluss

2019



Posojilnica Bank eGen

Sprememba števila članov, deležev in jamstvenih vsot /
Veränderungen der Anzahl der Mitglieder und der Geschäftsanteile und der Haftungssummen:

a) Sprememba članstva / Mitgliederbewegung	Število članov / Anzahl der Mitglieder	GA Höhe	Število deležev skupno / Anzahl GA gesamt
Začetek / Anfang 2019	9.140	15,00	5.155.918
Dohod / Zugang 2019	6	15,00	11
Odhod / Abgang 2019	43	15,00	69.174
Konec / Ende 2019	9.103	15,00	5.086.755
od teh odpovedanih deležev / davon gekündigte Geschäftsanteile	6	15,00	641
b) Vsota deležev se je v poslovnem letu / Die Geschäftsguthaben haben sich im Geschäftsjahr zvišala za / vermehrt um znižala za / vermindert um	1.037.445,00		
c) Jamstvene vsote so se v poslovnem letu / Die Haftungssummen haben sich im Geschäftsjahr zvišale za / vermehrt um znižale za / vermindert um	0,00 0,00		
d) Višina posameznih deležev / Höhe der einzelnen Geschäftsanteile	15,00		
e) Višina jamstvene vsote / Höhe der Haftungssumme	1.441.458,00		

Aktive / Aktiva

Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2019

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
1. Stanja blagajn, dobroimetja pri centralnih bankah in poštah / Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern	10.033.989,83	34.785
2. Zadolžnice javnih ustanov in menice, ki so pripuščene refinanciranju pri Narodni banki / Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind:	12.634.468,04	13.456
a) zadolžnice javnih ustanov in podobni vrednostni papirji / Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	12.634.468,04	13.456
b) k refinanciranju pri centralni banki pripuščene menice / zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	0,00	0
3. Terjatve do kreditnih ustanov / Forderungen an Kreditinstitute:	169.935.965,70	127.622
a) dnevno razpoložljivo / täglich fällig	78.765.391,24	65.525
b) ostale terjatve / sonstige Forderungen	91.170.574,46	62.097
4. Terjatve do strank / Forderungen an Kunden	225.165.798,66	251.046
5. Zadolžnice in drugi vrednostni papirji s fiksnim obrestovanjem / Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	16.770.395,09	24.248
a) od javnih emitentov / von öffentlichen Emittenten	0,00	0
b) od drugih emitentov / von anderen Emittenten med temi / darunter:	16.770.395,09	24.248
lastne zadolžnice / eigene Schuldverschreibungen	0,00	0
6. Delnice in drugi vrednostni papirji z nefiksnim obrestovanjem / Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	12.780.187,96	10.069
7. Udeležbe / Beteiligungen	3.749.508,80	3.734
med temi / darunter:		
pri denarnih ustanovah / an Kreditinstituten	3.619.325,84	3.605
8. Deleži pri povezanih podjetjih / Anteile an verbundenen Unternehmen	35.000,00	35
med temi / darunter:		
pri denarnih ustanovah / an Kreditinstituten	0,00	0
9. Neopredmetena osnovna sredstva / Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	23.249,78	26
10. Opredmetena osnovna sredstva / Sachanlagen:	9.793.927,30	10.407
med temi / darunter:		
Zemljišča in stavbe za lastno uporabo / Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	7.570.225,63	8.040
11. Deleži pri obvladujoči ali pri večinsko udeleženi družbi / Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	0,00	0
med temi / darunter:		
nominalna vrednost / Nennwert	0,00	0
12. Druga premoženjska sredstva / Sonstige Vermögensgegenstände	1.011.459,96	4.194
13. Poterjani in nevplačani vpisani kapital / Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	0,00	0
14. Postavke časovnih razmejitev / Rechnungsabgrenzungsposten	29.501,50	22
med temi / darunter:		
razlika po/Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 33 UGB	0,00	0
15. Aktivni latentni davek/Aktive latente Steuer	0,00	0
VSOTA AKTIV / SUMME DER AKTIVA	461.963.452,62	479.644

Pasive / Passiva

Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2019

	EUR	Predletto v TEUR Vorjahr in TEUR
1. Obveznosti do kreditnih ustanov / Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	6.438.798,07	7.383
a) dnevno razpoložljivo/täglich fällig	178.417,47	190
b) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	6.260.380,60	7.193
2. Obveznosti do strank / Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	405.906.350,58	416.905
a) Hranilne vloge / Spareinlagen med temi / darunter:	300.942.975,69	306.125
aa) dnevno razpoložljive / täglich fällig	0,00	0
bb) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	300.942.975,69	306.125
b) ostale obveznosti / sonstige Verbindlichkeiten med temi / darunter:	104.963.374,89	110.780
aa) dnevno razpoložljive / täglich fällig	97.376.385,14	100.837
bb) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	7.586.989,75	9.943
3. Obveznosti z zapisano pravico / Verbriefte Verbindlichkeiten	0,00	0
a) izdane zadolžnice / begebene Schuldverschreibungen	0,00	0
b) druge obveznosti / andere verbiefte Verbindlichkeiten	0,00	0
4. Ost. obveznosti / Sonstige Verbindlichkeiten	2.768.386,84	3.341
5. Postavke časovnih razmejitev / Rechnungsabgrenzungsposten	31.377,98	36
med temi / darunter:		
prispisani sklad po/Zuschreibungsrücklage § 906 Abs 32 UGB	0,00	0
razlika po/Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 34 UGB	0,00	0
6. Rezervacije / Rückstellungen	5.941.605,64	10.725
a) za odpravnine / Rückstellungen für Abfertigungen	1.839.841,00	1.729
b) za pokojnine / Rückstellungen für Pensionen	159.377,30	152
c) za davke / Steuerrückstellungen	0,00	0
d) druge / sonstige	3.942.387,34	8.844
6.A Sklad za splošne bančne rizike / Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00	0
7. Dopolnilni kapital po 2. delu pogl. I odd. 4 CRR št. 575/2013/ Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kap. 4 VO (EU) Nr. 575/2013	748.000,00	898
8. Dodatni jederni kapital po 2. delu posl. I odd. 3 CRR 575/2013 Zusätzl. Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kap. 3 der VO (EU) Nr. 575/2013	0,00	0
med temi / darunter: Obveznice po § 26 ZOB / Pflichtwandelschuldverschreibungen gem. § 26 BWG	0,00	0
8.b Instrumenti brez glasovalne parvice po § 26a ZOB / Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG	0,00	0
9. Vpisani kapital / Gezeichnetes Kapital	76.245.945,28	77.283
Nominala vpisanega kapitala / Nennwert des gezeichnetes Kapitals	76.301.325,00	77.339
med temi nevplačano / hievon aushaftend	55.379,72-	56-
10. Kapitalske rezerve / Kapitalrücklagen	1.125.007,00	0
a) vezane / gebundene	1.125.007,00	0
b) nevezane / nicht gebundene	0,00	0
11. Rezerve iz dobička / Gewinnrücklagen	83.916,16	84
a) zakonite rezerve / gesetzliche Rücklage	0,00	0
b) rezerve po pravilih / satzungsmäßige Rücklagen	0,00	0
c) druge rezerve / andere Rücklagen	83.916,16	84
12. Jamstveni sklad po § 57 odst. 5 ZOB / Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	3.612.000,00	2.709
13. Bilančni dobiček/izguba / Bilanzgewinn/Bilanzverlust	40.937.934,93-	39.720-
VSOTA PASIV / SUMME DER PASSIVA	461.963.452,62	479.644

**Zunajbilančne postavke /
Posten unter der Bilanz**

Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2019

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
Aktive / Aktiva		
1. Inozemske aktive / Auslandsaktiva	144.091.000,89	172.856
Pasive / Passiva		
1. Možne obveznosti / Eventualverbindlichkeiten	9.227.883,56	5.335
med temi /darunter:		
a) akcepti in obveznosti iz indosamentov naprej danih menic / Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	0,00	0
b) obveznosti za poročstva in jamstva danih varščin / Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	9.014.481,76	5.333
2. Kreditni riziki / Kreditrisiken	18.154.772,45	16.584
med temi /darunter:		
obveznosti za pokojninske posle / Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	0,00	0
3. Obveznosti za fiduciarne posle / Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	0,00	0
4. Postavke in instrumenti lastnih sredstev po 2. delu uredbe (EU) št. 575/2013 / Anrechenbare Eigenmittel gem. Teil 2 der VO (EU) Nr. 575/2013	43.483.882,32	41.875
med temi: dopolnilni kapital po 2. delu poglavja 4 uredbe (EU) št. 575/2013/ darunter: Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der VO (EU) 575/2013	3.378.198,59	1.545
5. Znesek skupne izpostavljenosti tveganja po 92. členu uredbe (EU) št. 575/2013 / Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 der VO (EU) Nr. 575/2013	226.802.576,16	255.957
med temi/darunter:		
Znesek skupne izpostavljenosti tveganja po 92. čl. odst. 1 lit. a do c uredbe (EU) št. 575/2013		
Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 Abs. 1 lit. a bis c der VO (EU) Nr. 575/2013		
a) količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % / Harte Kernkapitalquote in %	17,68	15,76
b) količnik temeljnega kapitala v % / Kernkapitalquote in %	17,68	15,76
c) količnik skupnega kapitala v % / Gesamtkapitalquote in %	19,17	16,36
6. Inozemske pasive / Auslandspassiva	71.323.427,78	80.470

Razčlenitev dobička in izgube / Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
1. Obresti in podobni prihodki / Zinsen und ähnliche Erträge	7.881.532,70	8.737
med temi / darunter: iz vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero / aus festverzinslichen Wertpapieren	371.481,69	467
2. Obresti in podobni odhodki / Zinsen und ähnliche Aufwendungen	603.299,26-	1.743-
I. ČISTE OBRESTI / NETTOZINSERTRAG	7.278.233,44	6.994
3. Prihodki iz vrednostnih papirjev in udeležb / Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	304.930,08	228
a) iz delnic, deležev in vrednostnih papirjev z nefiksno obrestno mero / Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	188.005,48	116
b) iz udeležb / Erträge aus Beteiligungen	93.713,47	69
c) od deležev pri povezanih podjetjih / Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	23.211,13	43
4. Prihodki provizij / Provisionserträge	2.571.092,65	2.770
5. Odhodki provizij / Provisionsaufwendungen	339.275,73-	404-
6. Prihodki - odhodki iz finančnih poslov / Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	174.718,95	166
7. Drugi poslovni prihodki / Sonstige betriebliche Erträge	1.315.755,37	1.053
II. POSLOVNI PRIHODKI / BETRIEBSERTRÄGE	11.305.454,76	10.807
8. Splošni administrativni stroški / Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	12.385.516,91-	13.795-
a) Stroški za osebje / Personalaufwand med temi / darunter: aa) mezde in plače / Löhne und Gehälter	6.673.269,94-	7.000-
aa) mezde in plače / Löhne und Gehälter	4.933.462,40-	5.152-
bb) stroški za zakonito predpisane socialne dajatve in od plačil odvisne dajatve in prispevke / Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	1.325.819,48-	1.371-
cc) drugi socialni stroški / sonstiger Sozialaufwand	36.150,86-	34-
dd) stroški za starostno oskrbo in podpora / Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	123.840,27-	193-
ee) dotacija rezervacije za pokojnine / Dotierung der Pensionsrückstellung	7.687,90-	0
ff) stroški za odpravnine in prispevke na MVK / Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	246.309,03-	250-
b) Drugi administrativni stroški (stvarni stroški) / sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	5.712.246,97-	6.795-
9. Amortizacija osnovnih sredstev postavk 9 in 10 aktive / Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenstände	683.815,96-	1.142-
10. Drugi poslovni odhodki / Sonstige betriebliche Aufwendungen	511.306,72-	592-
III. POSLOVNI ODHODKI / BETRIEBSAUFWENDUNGEN	13.580.639,59-	15.529-
IV. POSLOVNI USPEH / BETRIEBSERGEBNIS	2.275.184,83-	4.722-

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
IV. POSLOVNI USPEH - prenos / BETRIEBSERGEBNIS - Übertrag	2.275.184,83-	4.722-
Saldo iz dotacije in razpusta oslabitev terjatev ter rezervacij za možne obveznosti in kreditni riziko / Saldo aus Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für		
11./ Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken sowie Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	1.011.983,66	8.629-
Saldo iz dotacije in razpusta oslabitev papirjev za finančne naložbe, udeležb in deležev pri povezanih podjetjih / Saldo aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen sowie Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen		
13./		
14.	76.539,46	1.710
V. USPEH REDNEGA POSLOVANJA / ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	1.186.661,71-	11.641-
15. Izredni prihodki / Außerordentliche Erträge med temi / darunter: odvzem iz sklada za splošne bančne rizike / Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	923.366,55 0,00	0 0
16. Izredni odhodki / Außerordentliche Aufwendungen med temi / darunter: dotacija sklada za splošne bančne rizike / Zuweisung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	553,20- 0,00	2.104- 0
17. Izredni uspeh / Außerordentliches Ergebnis (Vmesna vsota iz postavk 15 in 16 / Zwischensumme aus Posten 15 und 16)	922.813,35	2.104-
18. Davki od do- in prihodkov / Steuern vom Einkommen und Ertrag med temi / darunter: sprememba latentnega davka/Veränderung der latenten Steuer	37.315,97- 0,00	43- 0
19. Drugi davki, v kolikor se ne izkazujejo v post.18 / Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen	14.047,44-	37-
VI. LETNI PRESEŽEK - PRAMANJKLJAJ / JAHRESÜBERSCHUSS/JAHRESFEHLBETRAG	315.211,77-	13.825-
20. Sprememba rezerv / Rücklagenbewegung med temi / darunter: dotacija jamstvenega sklada / Dotierung der Haftrücklage razpust jamstvenega sklada / Auflösung der Haftrücklage	903.000,00- 903.000,00- 0,00	903- 903- 0
VII. LETNI DOBIČEK - LETNA IZGUBA / JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST	1.218.211,77-	14.728-
21. Prenos dobička - izgube / Gewinnvortrag/Verlustvortrag	39.719.723,16-	24.992-
VIII. BILANČNI DOBIČEK/BILANČNA IZGUBA/ BILANZGEWINN/BILANZVERLUST	40.937.934,93-	39.720-

Anhang zum Jahresabschluss 2019

der

Posojilnica Bank eGen

1. Angaben zu den in der Bilanz und in der Gewinn- und Verlustrechnung angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

2. Erläuterungen zu Bilanzposten

3. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

4. Sonstige Angaben

Anlagen 1 bis 2

1. Angaben zu den in der Bilanz und in der Gewinn- und Verlustrechnung angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Allgemeine Grundsätze

Der vorliegende Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Bankwesengesetzes (BWG), der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR – Capital Requirements Regulation) und des Unternehmensgesetzbuches (UGB) in der jeweils zum Bilanzstichtag anzuwendenden Fassung aufgestellt.

Der Jahresabschluss wurde unter Bedachtnahme auf die Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung sowie unter Beachtung der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln, aufgestellt.

Bei der Erstellung des Jahresabschlusses wurde der Grundsatz der Vollständigkeit eingehalten.

Bei der Bewertung der einzelnen Vermögensgegenstände und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung beachtet und eine Fortführung des Unternehmens unterstellt.

Dem Vorsichtsprinzip wurde dadurch Rechnung getragen, dass nur die am Abschlussstichtag realisierten Gewinne ausgewiesen wurden. Alle erkennbaren Risiken und drohenden Verluste wurden berücksichtigt.

Kreditrisiko und Risikovorsorgen

Das Kreditrisiko ist das deutlich bestimmende Risiko der Posojilnica Bank eGen und im Gegensatz zum Markt-/Zinsrisiko und operationellen Risiko die entscheidende Einflussgröße für die weitere Entwicklung der Bank.

Die im Jahr 2016 begonnene Neubewertung der Immobiliensicherheiten wurde im Jahr 2019 mit der Einpflegung der letzten einlangenden Bewertungsgutachten abgeschlossen. In Summe wurden somit rund 2.300 Immobilien über der Aufgriffsgrenze von EUR 30.000 in Slowenien und Österreich und EUR 20.000 in Kroatien neu geschätzt und mit den aktuellen Werten im System der Bank versorgt.

Die in der Bilanz 2018 gebildete Rückstellung für erwartete Sicherheitenrückgänge in Höhe von TEUR 4.431 wurde für Wertrückgänge bei neu bewerteten Immobilien verwendet. Zusätzlich wurden die Belehnssätze in Kroatien auf einen Höchstwert von 45% gesenkt und der Rest der gebildeten Rückstellung wurde am Jahresende aufgelöst.

Die in den vergangenen Jahren bestehenden Unsicherheiten bei Immobiliensicherheiten sind somit deutlich reduziert. Das Risiko, dass die Immobilien zu den gegebenen Belehnssätzen nicht verwertet werden können, ist deutlich gesunken. Dies kann mit dem bestehenden Verwertungsspiegel, der für die in den letzten Jahren erfolgten Veräußerungen durchschnittliche Verwertungserlöse über den Belehnswerten zeigt, belegt werden. Alle Sicherheitenbewertungen sind vollständig aktualisiert und aus Sicht der Geschäftsleitung sind ausreichende Risikovorsorgen getroffen worden.

Unternehmensfortbestand und Unterstützungsleistung B-IPS

Auf Grund der aktuellen bilanziellen Situation, der Eigenmittelausstattung der Bank und der Mittelfristplanung der Bank bis zum Jahr 2024 sieht die Geschäftsleitung eine weitere B-IPS Unterstützung als nicht notwendig an und geht von einer Fortführung der Geschäftstätigkeit auch ohne Unterstützungsleistung aus.

Für den Fall der Nichtrealisierbarkeit der Mittelfristplanung ist jedoch eine weitere B-IPS Unterstützung nicht gänzlich auszuschließen. In diesem Zusammenhang sind vor allem das Verwertungsrisiko im noch vorhandenen NPL-Portfolio sowie der operative Kostennachteil der Bank aufgrund ihrer fehlenden Einbindung in einen Raiffeisen-Landesverband zu erwähnen.

Im von der FMA 2019 neu gestarteten SREP-Verfahren wurde bis dato kein neuer SREP-Bescheid erlassen. Es gilt unverändert eine SREP-Ratio in Höhe von 13,5 %, die seit 30.09.2018 einzuhalten ist und auch eingehalten wurde.

Strategie für den Abbau der Non-Performing Loans (NPLs)

Für den Abbau der notleidenden Kredite vor allem in Slowenien und Kroatien wurden die Verträge mit Outsourcing-Partnern in Slowenien und Kroatien weitergeführt.

Durch das Outsourcing kann eine große Anzahl an Fällen professionell betreut und bearbeitet werden. Abarbeitungsstrategien werden laufend festgelegt und in Zusammenarbeit mit den externen Partnern umgesetzt. Im Geschäftsjahr 2019 konnten deutliche Erfolge in Form von Rückzahlungen und Abschlüssen von auch großvolumigen Einzelfällen erzielt werden. So wurde das Volumen an NPLs im Jahr 2019 von EUR 117,7 Mio. auf EUR 96,7 Mio. abgebaut. Die Geschäftsleitung geht von ähnlichen Abbaufortschritten auch im Jahr 2020 aus.

1.1. Währungsumrechnung

Fremdwährungsbeträge werden gemäß § 58 Abs 1 BWG zu EZB-Referenzkursen bzw. Devisen-Mittelkursen bewertet.

Bei bestehender Kurssicherung wird mit dem vereinbarten Fixkurs bewertet.

1.2. Wertpapiere und Derivate

Festverzinsliche Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 56 Abs 2 und 3 BWG und § 204 Abs 2 UGB, unter Berücksichtigung der Emissionsländer, der Emittenten, der Währungen und der Restlaufzeiten zum Zeitpunkt der Anschaffung bewertet. Die Posojilnica Bank wendet das gemilderte Niederstwertprinzip gemäß § 204 UGB für das Finanzanlagevermögen an.

Alle Wertpapiere des Nostrobestandes dienen dauernd dem Geschäftsbetrieb und werden somit dem Anlagevermögen gewidmet. Die Posojilnica Bank ist – nicht zuletzt aufgrund der Liquiditätsmanagementvereinbarung mit der RBI und des bereits oben beschriebenen B-IPS-Vertrages – auch wirtschaftlich in der Lage, diese Wertpapiere dauerhaft zu halten.

Zum 31.12.2019 hatte die Posojilnica Bank keine Derivate im Bestand.

Sonstige Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 204 Abs 2 UGB bewertet.

Über pari angeschaffte Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 56 Abs 2 BWG zeitanteilig auf den Rückzahlungsbetrag abgeschrieben. Bei Wertpapieren, die unter pari angeschafft werden, erfolgt eine zeitanteilige Zuschreibung.

Wertpapiere, die als Deckungsstock für Mündelgelder gewidmet sind, sind Anlagevermögen und werden gemäß § 2 Abs 3 der Mündelsicherheitsverordnung zum strengen Niederstwertprinzip bewertet.

Zum 31. Dezember 2019 gab es keine Wertpapiere im Umlaufvermögen.

Die Posojilnica Bank führt kein Handelsbuch gemäß Teil 3, Titel I, Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013.

1.3. Ausleihungen, Eventualforderungen und Kreditrisiken und Risikovorsorgen

Für erkennbare Risiken bei Kreditnehmern wurden Einzelwertberichtigungen, Portfoliowertberichtigungen bzw. Rückstellungen gebildet.

Auf Basis statistischer Erfahrungswerte aus gleich gelagerten Sachverhalten gemäß § 201 Abs 2 Z 7 UGB wurde eine Portfoliowertberichtigung für Forderungen an Kunden, Forderungen an Kreditinstitute, Kreditrisiken und Eventualverbindlichkeiten gebildet. Die Portfoliowertberichtigung beläuft sich zum Bilanzstichtag auf TEUR 1.190 (Vorjahr: TEUR 1.426).

Die Einzelwertberichtigungen an Kunden verringerten sich im Jahre 2019 von TEUR 59.042 (Vorjahr: TEUR 59.311) um TEUR 6.717 (Vorjahr: TEUR 269) auf TEUR 52.325.

1.4. Unterbewertung gemäß § 57 Abs 1 BWG

Für Forderungen an Kunden wurde erstmals im Geschäftsjahr 2019 vom Bewertungswahlrecht gem. § 57 Abs 1 BWG in Höhe von TEUR 3.600 Gebrauch gemacht.

1.5. Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

Die Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen wurden zu Anschaffungskosten und zum gemilderten Niederstwertprinzip gemäß § 204 UGB bewertet, sofern nicht anhaltende Verluste und verringertes Eigenkapital eine Abwertung auf das anteilige Eigenkapital, auf den Ertragswert bzw. auf den Börsenkurs erforderlich machten. Die Posojilnica Bank hält 2 wesentliche Beteiligungen und zwar an der Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) und an der Deželna Banka Slovenije (DBS). Für die Bewertung wurde bei der RBI AG das externe Ertragswertgutachten und bei der DBS das anteilige Eigenkapital herangezogen.

1.6. Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens

Die Bewertung der immateriellen Vermögensgegenstände des Anlagevermögens sowie der Sachanlagen erfolgt zu den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten abzüglich der planmäßigen linearen Abschreibungen.

Die geringwertigen Wirtschaftsgüter werden im Zugangsjahr voll abgeschrieben. Außerplanmäßige Abschreibungen werden nur bei voraussichtlich dauernder Wertminderung vorgenommen.

Folgende Nutzungsdauer wurde der Abschreibung zugrunde gelegt:

	von	bis	
Immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens	3	5	Jahre
Gebäude	23	57	Jahre
Betriebs- und Geschäftsausstattung	3	20	Jahre

1.7. Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen und Jubiläumsgelder

Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen und Jubiläumsgelder werden im Einklang mit der AFRAC-Stellungnahme 27 Personalrückstellungen (UGB), Dezember 2019, nach versicherungsmathematischen bzw. sofern vertretbar nach finanzmathematischen Grundsätzen berechnet. Dabei werden die erwarteten Versorgungsleistungen auf den gesamten Zeitraum der Beschäftigung verteilt. Zukünftige Gehalts- und Pensionssteigerungen werden berücksichtigt. Ein Fluktuationsabschlag wird nicht berücksichtigt.

1.8. Übrige Rückstellungen

In den übrigen Rückstellungen werden unter Beachtung des Vorsichtsprinzips alle zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken sowie dem Grunde nach gewisse, jedoch hinsichtlich der Höhe ungewisse Verbindlichkeiten mit den Beträgen berücksichtigt, die die bestmögliche Schätzung gemäß § 211 UGB nach umsichtiger unternehmerischer Beurteilung darstellen.

1.9. Verzicht auf Erstellung eines Konzernabschlusses wegen untergeordneter Bedeutung

Die verbundenen Unternehmen Zveza BeteiligungsverwaltungsgmbH, Zveza Liegenschaftsverwaltungs GmbH und Diba1 finančni consulting d.o.o. sind Tochterunternehmen im Sinne des § 244 UGB. Sie sind jedoch keine Kreditinstitute und sind gemäß § 249 Abs 2 UGB in Verbindung mit § 59 Abs 3 BWG von untergeordneter Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage. Daher ist kein Konzernabschluss aufzustellen.

1.10. Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden blieben – mit Ausnahme der erstmaligen Ausübung des Bewertungswahlrechtes gemäß § 57 Abs 1 in Höhe von TEUR 3.600 - gegenüber dem Vorjahr unverändert.

2. Erläuterungen zu Bilanzposten

Die Angaben der Vorjahreszahlen in der Bilanz, in der Gewinn- und Verlustrechnung und im Anhang erfolgen generell in Tausend Euro (TEUR).

2.1. Darstellung der Fristigkeiten von Forderungen

Die nicht täglich fälligen Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3 b) und Nichtbanken (Aktiva 4) gliedern sich gemäß § 64 Abs 1 Z 4 BWG nach der Fristigkeit wie folgt:

Restlaufzeit	Forderungen an Kreditinstitute Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	Forderungen an Nichtbanken Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
bis 3 Monate gebunden	162.981,86	83	24.175.827,22	28.590
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr gebunden	6.000.000,00	12.000	19.675.538,14	22.688
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre gebunden	80.031.931,92	48.003	87.247.315,09	92.411
mehr als 5 Jahre gebunden	5.000.000,00	2.030	87.310.898,88	98.915
Portfoliowertberichtigung	-24.339,32	-18	-1.046.270,78	-1.328
Gesamt	91.170.574,46	62.098	217.363.308,55	241.276

2.2. Wertpapiere

Die zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere der Aktivposten 5 und 6 gliedern sich in börsennotiert und nicht börsennotiert wie folgt:

Bezeichnung	börsennotiert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	nicht börsennotiert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsl. Wertpapiere	16.621.652,47	24.034	0,00	0
Aktien und andere nicht festver- zinsl. Wertpapiere	0,00	0	12.780.187,96	10.069

Die zum Börsenhandel zugelassenen Beteiligungen betragen EUR 2.020.120,00 und betreffen zur Gänze die Beteiligung an der Raiffeisen Bank International AG.

Finanzanlagen nach § 64 Abs 1 Z 11 BWG

Die zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere der Aktivposten 5 und 6 gliedern sich nach der Art der Bewertung folgendermaßen:

Bezeichnung	wie Anlagevermögen bewertet zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr In TEUR	nicht wie Anlagevermögen bew. zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsl. Wertpapiere	16.621.652,47	24.034	0,00	0

Unterschiedsbetrag gemäß § 56 Abs 2 und 3 BWG bei festverzinslichen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Buchwert und dem niedrigeren Rückzahlungsbetrag gemäß § 56 Abs 2 BWG bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren des Anlagevermögens der Aktivposten 2a, 3, 4 und 5 beträgt EUR 276.398,91 (Vorjahr: TEUR 457).

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Buchwert und dem höheren Rückzahlungsbetrag gemäß § 56 Abs 3 BWG bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren des Anlagevermögens der Aktivposten 2a, 3, 4 und 5 beträgt EUR 16.066,91 (Vorjahr: TEUR 31).

Angaben zu Wertpapieren am inaktiven Markt

Börsenkurse oder Marktpreise in einem aktiven Markt sind bei der Feststellung von Marktwerten heranzuziehen. Liegt kein aktiver Markt vor, werden die betreffenden Wertpapiere gesondert bewertet. Indizien für einen inaktiven Markt sind:

- wesentlicher Einbruch des Handelsvolumens oder der Handelsaktivitäten
- Börsenkurse oder Marktpreise sind nicht aktuell
- verfügbare Börsenkurse oder Marktpreise variieren wesentlich im Zeitablauf oder zwischen Marktteilnehmern
- wesentlicher Anstieg der Bid/Ask-Spreads

Diese Indikatoren müssen für sich genommen nicht notwendigerweise bedeuten, dass ein Markt inaktiv ist.

Im Zuge des Beurteilungsprozesses werden Wertpapiere, bei denen laut Einschätzung der Posojilnica Bank eGen Indizien für einen inaktiven Markt vorliegen, einzeln überprüft.

Fällige Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere nach § 64 Abs 1 Z 7 BWG

Im Jahr 2019 werden im Eigenbesitz der Posojilnica Bank befindliche Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere in der Höhe von EUR 1.989.520,73 (Vorjahr: TEUR 7.360) fällig.

2.3. Beteiligungen und Beziehungen zu verbundenen Unternehmen iSd § 238 Abs 1 Z 4 UGB

Bei nachstehenden Unternehmen besteht eine Beteiligung iSd § 189a Z 2 UGB (Beträge in TEUR):

Name	Sitz	Anteil in %	Eigenkapital (Jahr)	Jahresergebnis (Jahr)	verb. Unter- nehmen
a) Zadruga Market Škofiče, reg.GenmbH in Insolvenz	Schiefling/ Škofiče	70,30%	31 2015	-162 2015	Nein
b) Zadruga Market Pliberk, reg.GenmbH	Bleiburg/ Pliberk	60,51%	182 2018	51 2018	Nein
c) Silvula Holding GmbH	Wien	20,20%	-41 2018	-82 2018	Nein
d) ZVEZA BeteiligungsverwaltungsgmbH	Klagenfurt	100,00%	170 2019	-2 2019	Ja
e) ZVEZA Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	35 2019	23 2019	Ja
f) DIBA 1 d.o.o.	Ljubljana	100,00%	5 2019	17 2019	Ja
g) Raiffeisen Bank International AG	Wien	0,02%	12.413.000 2018	1.270.000 2018	Nein
h) Deželna Banka Slovenije	Ljubljana	2,49%	63.191 2018	5.441 2018	Nein

Bei den unter Buchstaben a, b und d genannten Unternehmen bestanden gemäß § 241 Z 6 UGB wechselseitige Beteiligungen gemäß § 189a Z 2 UGB.

Mit den unter Buchstaben d) und e) genannten Unternehmen bestand eine steuerliche Unternehmensgruppe gemäß § 9 KSTG sowie Ergebnisabführungsverträge.

Die abgeführten Ergebnisse betragen bei d) EUR -1.596,84 (Vorjahr: TEUR -354) und bei e) EUR 23.211,13 (Vorjahr: TEUR 43).

Für die restlichen Beteiligungen wird die Ausnahmebestimmung des § 242 (2) Z 1 UGB in Anspruch genommen.

Bei den unter a) und b) genannten Genossenschaften bestehen trotz Beteiligung über 50 % auf Grund des Kopfstimmrechtes kein verbundenes Unternehmen.

Mit allen angeführten Unternehmen bestand eine Kreditgeschäftsverbindung.

Die PZB Einkaufs- und Beschaffungs GmbH befand sich mit Generalversammlungsbeschluss vom 10.01.2019 in Liquidation und wurde am 25.05.2019 im Firmenbuch gelöscht.

Aufgliederung der in den Aktivposten 2 bis 5 enthaltenen verbrieften und unverbrieften Forderungen gemäß § 45 BWG an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht (§ 45 Abs 1 Z 2 BWG) und an verbundenen Unternehmungen (§ 45 Abs 1 Z 1 BWG)

In den Aktivposten 2, 3, 4 und 5 sind nachstehende verbrieft und unverbrieft Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, und an verbundene Unternehmen enthalten:

Bezeichnung der Bilanzposten	Forderungen an Beteiligungsunternehmen		Forderungen an verbundene Unternehmen	
	Buchwert 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	Buchwert 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldtitle öffentl. Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung zugelassen sind (hievon nachrangig)	0,00 (0,00)	0 (0)	0,00 (0,00)	0 (0)
Forderungen an Kreditinstitute (hievon nachrangig)	167.960.843,61 (0,00)	124.116 (0)	0,00 (0,00)	0 (0)
Forderungen an Kunden (hievon nachrangig)	672.629,88 (0,00)	897 (0)	428.455,17 (0,00)	1.139 (0)
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (hievon nachrangig)	5.010.158,57 (0,00)	5.014 (0)	0,00 (0,00)	0 (0)

Aufgliederung der in den Passivposten 1, 2, 3 und 7 enthaltenen verbrieften und unverbrieften Verbindlichkeiten an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht (§ 45 Abs 1 Z 4 BWG) und an verbundenen Unternehmungen (§ 45 Abs 1 Z 3 BWG)

In den Passivposten 1, 2, 3 und 7 sind nachstehende verbrieft und unverbrieft Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, und gegenüber verbundenen Unternehmen enthalten:

Bezeichnung der Bilanzposten	Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen		Verbindlichkeiten gegenüber verbundene Unternehmen	
	Buchwert 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	Buchwert 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten gegenü. Kreditinstituten	4.380.873,45	5.094	0,00	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	8.516,27	14	145.733,55	277

2.4. Anlagevermögen

Die Entwicklung des Anlagevermögens der Posojilnica Bank ist der Anlage 1 zu entnehmen.

Der im Aktivposten 10 enthaltene Wert der Grundstücke beträgt insgesamt EUR 1,880.808,39. Dieser Betrag hat sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 57.749,31 verringert.

Bei den zum Finanzanlagevermögen gehörenden Finanzinstrumenten (gemäß § 238 Abs 1 Z 2 UGB) beträgt der Unterschiedsbetrag zwischen dem beizulegenden Zeitwert und dem höheren Buchwert EUR 15.942,47.

Dauerhafte Wertminderungen sowohl bei den Wertpapieren des Anlagevermögens als auch bei Beteiligungen bzw. sonstigen Finanzinstrumenten des Anlagevermögens werden im Rahmen einer außerplanmäßigen Abschreibung berücksichtigt. Vorausgesetzt dass keine Anhaltspunkte für eine außerplanmäßige Abschreibung gegeben waren, liegt der Grund für eine unterlassene Abschreibung darin, dass insbesondere bei den Wertpapieren das Absinken des Kurses unter die seinerzeitigen Anschaffungskosten auf zinsbedingte Kursschwankungen bzw. bei Beteiligungen sowie sonstigen Finanzinstrumenten auf die marktübliche Volatilität zurückzuführen ist.

2.5. Aufgliederung und Erläuterungen der wesentlichen sonstigen Vermögenswerte (§ 64 Abs 1 Z 12 BWG und § 225 Abs 3 UGB)

Die in der Bilanz unter Aktiva 12 ausgewiesenen sonstigen Vermögensgegenstände enthalten nachstehende Einzelbeträge mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Vermögensgegenstandes	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Liegenschaften zur Hereinbringung von Forderungen	321.405,16	400
Forderung aus Beteiligungsveräußerung	0,00	3.035
Forderung aus Liegenschaftsveräußerung	165.000,00	0

Unter "Sonstige Vermögensgegenstände" sind wesentlichen Erträge in Höhe von EUR 165.000,00 enthalten, die erst nach dem Abschlussstichtag zahlungswirksam werden (Vorjahr: TEUR 3.035).

2.6. Latente Steuern (§ 238 Abs 1 Z 3):

Die Steuerabgrenzung für aktive latente Steuern resultiert aus Differenzen in:

- Rückstellungen für Sozialkapital
- Sonstige langfristige Rückstellungen
- Unterbewertung gem. § 57 BWG
- Aufwands- und Pauschalrückstellung

Die Steuerabgrenzung für passive latente Steuern resultiert aus Differenzen in:

- Sachanlagevermögen/ Ausleihungen iZm der Inanspruchnahme der Zuschreibungsrücklage
- Finanzanlagen

Bezeichnung	UR in EUR	SR in EUR	Differenz in EUR	Aktive latente Steuer	Passive latente Steuer	Vorjahr in TEUR
Abfertigungsrückstellung	1.839.841,00	0	1.839.841,00	459.960,25		432
Pensionsrückstellung	159.377,30	109.249,10	50.128,20	12.532,05		10
Jubiläumsgeldrückstellung	457.739,00	279.282,00	178.457,00	44.614,25		47
Portfolio WB	1.189.756,69	0	1.189.756,69	297.439,17		356
Rückstellung für erwartete Sicherheitenrückgänge	0,00	0	0,00	0,00		1.108
Unterbewertung gem. § 57 (1) BWG	3.600.000,00		3.600.000,00	900.000,00		
5-tel Regelung Abfertigung	1.962.895,30	1.448.735,46	514.159,84	128.539,96		202
Aufwertung Grund und Gebäude	4.030.820,78	2.717.593,45	-1.313.227,33		-328.306,83	-418
Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	3.784.508,80	5.218.863,86	1.434.355,06	358.588,77		467
Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen für Gruppenmitglieder	152.539,26	162.503,94	9.964,68	2.491,17		3
Bewertungsreserve		-42.393,33	-42.393,33		-10.598,33	-11
Saldo			7.461.041,81	2.204.165,62	-338.905,16	2.196

Die aktiven latenten Steuern übersteigen die passiven, sodass sich per Saldo eine Steuerentlastung ergibt.

Die Berechnung der latenten Steuern beruht auf einem Steuersatz von 25 %.

Die aktiven latenten Steuern betragen per 1.1.2019 EUR 2.625.637,15. Die latenten Steuern haben sich im Jahr 2019 um EUR 331.465,46 verringert und betragen per 31.12.2019 EUR 1.865.260,46.

Der Überhang der aktiven latenten Steuern wird im Jahresabschluss 2019 nicht aktiviert, da die latente Steuerforderung aufgrund der erwarteten Ergebnisse der Folgejahre als nicht werthaltig anzusehen ist.

2.7. Eigenkapital und eigenkapitalnahe Verbindlichkeiten (§ 64 Abs 1 Z 5 BWG)

Die Veränderung der Anzahl der Mitglieder, der Geschäftsanteile und der darauf entfallenden Nachschusspflichten und geleisteten Beträge stellt sich im Jahr 2019 wie folgt dar:

	Anzahl der		Geschäftsanteilskapital in EUR	Aushaftendes Geschäftsanteilskapital in EUR	Geschäftsanteilshöhe in EUR
	Mitglieder	Geschäftsanteile			
Stand per 31.12.2018	9.140	5.155.918	77.338.770,00	55.687,72	15,00
Zugang	6	11	165,00		15,00
Abgang	43	69.174	1.037.610,00	308,00	15,00
Stand per 31.12.	9.103	5.086.755	76.301.325,00	55.379,72	15,00
hiev. gekündigt	6	641	9.615,00		15,00

Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten (§ 64 Abs 1 Z 5 BWG)

In nachfolgenden Posten sind nachrangige Verbindlichkeiten enthalten:

Bezeichnung des Postens	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	670.000,00	670
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	3.342.037,01	4.249
Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	748.000,00	898

Im Liquidationsfall oder im Fall des Konkurses der Posojilnica Bank erfolgt die Rückzahlung erst nach Befriedigung der anderen nicht nachrangigen Gläubiger. Eine vorzeitige Rückzahlung ist nicht möglich. Eine Umwandlung in Eigenkapital oder andere Verbindlichkeiten ist nicht vorgesehen.

Die Nachrangigkeit entsprechend § 51 Abs 9 BWG ist jeweils schriftlich vereinbart.

Die vor dem Inkrafttreten der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgegebenen nachrangigen Verbindlichkeiten entsprechen den Kriterien des § 23 in der Fassung vor BGBl I 2013/184.

2.8. Aufgliederung des Kernkapitals und der ergänzenden Eigenmittel

Das Kernkapital und die ergänzenden Eigenmittel setzen sich wie folgt zusammen:

EIGENMITTEL (CA1)	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Hartes Kernkapital	40.105.683,73	40.330
Anrechenbare Kapitalinstrumente	77.370.952,28	77.283
P9. Gezeichnetes Kapital	76.245.945,28	77.283
P10. Kapitalrücklagen	1.125.007,00	0
Einbehaltene Gewinne	-40.854.018,77	-39.636
P11. Gewinnrücklagen	83.916,16	84
P11. Freie Rücklage nicht EM-wirksam	0,00	0
P11. IPS-Rücklage	0,00	0
P13. Bilanzverlust	-40.937.934,93	-39.720
Sonstige Rücklagen	3.612.000,00	2.709
P12. Haftrücklage	3.612.000,00	2.709
A9. abzgl. immaterielle Vermögensgegenstände	-23.249,78	-26
Kernkapital (T1)	40.105.683,73	40.330
Ergänzungskapital (T2)	3.378.198,59	1.545
Auslaufende Instrumente des Ergänzungskapitals (Nachrangeinlagen, Haftsummenzuschlag gemäß Übergangsbestimmungen, Neubewertungsreserve)	382.862,83	899
Allgemeine Kreditrisikoanpassung gemäß Art. 62 lit c) der VO (EU) Nr. 575/2013	2.565.599,60	0
P7 Ergänzungskapital gemäß Art. 62 lit a) der VO (EU) Nr. 575/2013	429.736,16	646
EIGENMITTEL (CA1)	43.483.882,32	41.875

Im Zuge der Liquidation des Solidarnostni sklad slovenskih zadrug na Koroškem (Solidaritätshilfe slowenischer Genossenschaften in Kärnten) im Jahre 2019 wurden das von diesem gezeichnete Geschäftsanteilskapital sowie das gehaltene Ergänzungskapital der Kapitalrücklage zugeführt.

2.9. Darstellung der Fristigkeiten von Verbindlichkeiten

Die nicht täglich fälligen Verpflichtungen gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1 b) und Nichtbanken (Passiva 2 ab, 2 bb) gliedern sich gemäß § 64 Abs 1 Z 4 BWG nach der Fristigkeit wie folgt:

Restlaufzeit	Verpflichtungen gg. Kreditinstitute Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	Verpflichtungen gg. Nichtbanken Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
bis 3 Monate gebunden	5.050.380,60	5.092	56.143.535,02	52.648
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr gebunden	0,00	670	150.912.809,19	151.362
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre gebunden	0,00	0	96.918.429,03	106.554
mehr als 5 Jahre gebunden	1.210.000,00	1.430	4.555.192,20	5.504
Gesamt	6.260.380,60	7.192	308.529.965,44	316.068

2.10. Rückstellungen und sonstige VerbindlichkeitenPersonalarückstellungen

Als Rechnungszinssatz wird der Durchschnittszinssatz der vergangenen 10 Jahre entsprechend der Regelung in § 253 Abs 2 dHGB und im Einklang mit der AFRAC-Stellungnahme 27 Personalarückstellungen (UGB) herangezogen. Die Pensionsverpflichtungen werden unter Verwendung des Tafelwerkes AVÖ 2018-P ermittelt.

Annahmen zur Berechnung der erwarteten leistungsorientierten Ansprüche zum 31.12.2019	Pension	Abfertigung	Jubiläumsgelder
Art der Berechnung	versicherungsmathematisch	finanzmathematisch	finanzmathematisch
Ansammlungsverfahren	Teilwertverfahren	Teilwertverfahren	Teilwertverfahren
Rechnungszinssatz	2,2-2,4% (VJ: 2,7-3,0%)	2,8% (VJ: 3,3%)	2,8% (VJ: 3,3%)
Pensionssteigerung Leistungsphase	0,0% (VJ: 0,0%)		
Gehaltssteigerung		2,6% (VJ: 2,6%)	2,6% (VJ: 2,6%)
Pensionsantrittsalter: Frauen/Männer	60/65 (VJ: 60/65)	60/65 (VJ: 60/65)	60/65 VJ: 60/65)

Für die oben angeführten Rückstellungen wurde ein Nettozinssatz in Höhe von 0,2 % (Vorjahr: 0,7 %) verwendet.

Die Gesamtpensionsverpflichtung für ausgelagerte Verpflichtungen beträgt EUR 335.947,67 (Vorjahr: TEUR 328). Nach Abzug der hierfür gehaltenen Vermögenswerte beträgt die zu bildende Pensionsrückstellung EUR 0,00 (Vorjahr: TEUR 16).

Sonstige Rückstellungen

Die in der Bilanz unter PASSIVA 6 d) ausgewiesenen sonstigen Rückstellungen enthalten nachstehende Rückstellungen mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung der Rückstellung	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
erwartete Sicherheitenrückgänge	0,00	4.431
Ergänzungskapitalzinsen	864.686,81	944
Margenerhalt	612.421,70	619
Prüfungs- und Beratungskosten	482.100,00	332
Eventualverpflichtungen	467.963,84	669
Jubiläumsgeldansprüche	457.739,00	473
nicht konsumierte Urlaube	408.907,00	357
Rechtsrisiko Ergänzungskapital	250.000,00	601
Personalaufwand	246.062,40	200

Bei den Rückstellungen für Eventualverpflichtungen handelt es sich größtenteils um Haftsummenzuschläge bei Genossenschaftsbeteiligungen. In der Rückstellung für Margenerhalt ist die Rückerstattung von Zinsen an Kunden enthalten.

Aufgliederung und Erläuterung der wesentlichen sonstigen Verbindlichkeiten (§ 64 Abs 1 Z 12 BWG und § 225 Abs 6 UGB)

Die in der Bilanz unter Passiva 4 ausgewiesenen sonstigen Verbindlichkeiten enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung der Posten	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Unbeobehobene Geschäftsanteile	34.550,58	139
Verpflichtungen Gebietskrankenkasse	129.305,64	132
Verpflichtungen Finanzamt	133.710,52	216
Verpflichtungen Altersteilzeit	321.872,59	449
Verpflichtungen aus Ergebnisabführung	355.340,05	354

Die in der Bilanzposition enthaltenen Verbindlichkeiten für Altersteilzeitmodelle in Höhe von EUR 321.872,59 (Vorjahr: TEUR 449) wurden aufwandswirksam erfasst und werden erst nach dem Bilanzstichtag zahlungswirksam.

2.11. Ergänzende Angaben (§ 64 Abs 1 Z 2 BWG)

In der Bilanz sind Aktivposten und Passivposten in Fremdwährung in nachstehender Höhe enthalten:

Bezeichnung der Posten	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aktivposten in fremder Währung	5.669.172,71	6.873
Passivposten in fremder Währung	5.381.202,82	6.817

2.12. Sicherheitengestellungen iSd § 64 Abs 1 Z 8 BWG

Zum 31.12.2019 sind für die Mündelgeldspareinlagen in Höhe von EUR 414.925,15 (Vorjahr: TEUR 541) Wertpapiere als Deckungsstock in Höhe von EUR 733.460,19 (Vorjahr: TEUR 947) gewidmet.

Zum Bilanzstichtag waren Kundenforderungen in Höhe von EUR 1.210.000,00 (Vorjahr: TEUR 1.430) als Sicherheiten für Verpflichtungen aus folgenden Geschäften gestellt:

	Bilanzjahr EUR	Vorjahr TEUR
ÖKB-Refinanzierung	1.210.000,00	1.430

2.13. Art und Betrag wesentlicher Eventualverbindlichkeiten gemäß § 51 Abs 13 BWG

Die unter der Bilanz ausgewiesenen Eventualverbindlichkeiten enthalten nachstehende Einzelgeschäfte, die in Bezug auf die Gesamttätigkeit der Posojilnica Bank von Bedeutung sind:

Art der Eventualverbindlichkeit	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Garantien	9.014.481,76	5.333
Haftungssummen aus Beteiligungen bei Genossenschaften	213.401,80	2

Zwischen der ehemaligen ZVEZA BANK, der Raiffeisen Bank International AG, den Raiffeisenlandesbanken, der Raiffeisen Wohnbaubank AG, der Raiffeisen Bausparkasse GmbH und der Sektorrisiko eGen (SRG), vormals Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen (ÖRE) besteht eine Vereinbarung über die Errichtung eines "Institutsbezogenen Sicherungssystems" oder "Institutional Protection Scheme" (Bundes-IPS-Vertrag).

Die ehemalige ZVEZA BANK ist mit Vertrag vom 05.12.2013 dem Bundes-IPS (Institutional Protection Scheme) beigetreten, um den geänderten rechtlichen Rahmenbedingungen – Capital Requirements Regulation – in Bezug auf die Eigenmittel-Abzugsverpflichtungen zu begegnen. Die Rechtsfolgen ergeben sich aus einem Bescheid der Finanzmarktaufsichtsbehörde gemäß Artikel 113 Abs 7 und Art. 49 Abs 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vom 31.10.2014. Zweck des IPS ist die Gewährung von Hilfestellung bei wirtschaftlichen Schwierigkeiten der IPS-Mitglieder. Die Posojilnica Bank eGen ist nach wie vor Mitglied des Bundes-IPS.

Das Bundes-IPS gewährte aufgrund der wirtschaftlichen Schwierigkeiten der Posojilnica Bank eGen folgende Hilfestellung:

31.03.2015 TEUR	6.000 – Zeichnung von Ergänzungskapital (ab 28.09.2018 GA-Kapital)
10.07.2015 TEUR	10.001 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
30.09.2015 TEUR	3.999 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
22.12.2015 TEUR	10.000 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
01.02.2016 TEUR	4.000 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
08.06.2016 TEUR	4.500 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
14.07.2016 TEUR	7.000 – Zeichnung von Ergänzungskapital (ab 28.09.2018 GA-Kapital)
27.12.2016 TEUR	2.000 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
29.12.2016 TEUR	8.000 – Zeichnung von Ergänzungskapital (ab 28.09.2018 GA-Kapital)
27.06.2017 TEUR	5.528 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
27.06.2018 TEUR	12.000 – Zeichnung von Geschäftsanteilen
28.09.2018 TEUR	21.000 – Umwandlung von Ergänzungskapital in Geschäftsanteilskapital

2.14. Art und Betrag wesentlicher Kreditrisiken gemäß § 51 Abs 14 BWG

Die in der Bilanz unter Passiva Unterstrich 2 ausgewiesenen Kreditrisiken enthalten nachstehende Einzelgeschäfte, die in Bezug auf die Gesamttätigkeit der Posojilnica Bank eGen von Bedeutung sind:

Art des Kreditrisikos	Buchwert zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Nicht ausgenützte Kredite	18.154.772,45	16.584

2.15. Sonstige finanzielle Verpflichtungen gemäß § 237 Z 8 UGB

Die Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz zum 31.12.2019 nicht ausgewiesenen Sachanlagen betragen für das Geschäftsjahr 2020 EUR 81.368,88 (Vorjahr: TEUR 81), für die Geschäftsjahre 2020 bis 2024 EUR 406.844,40 (Vorjahr: TEUR 407).

Einlagensicherung:

Durch das ESAEG wurde die EU-Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme in Österreich umgesetzt. Das Gesetz schreibt vor, dass jede Sicherungseinrichtung einen Einlagensicherungsfonds einzurichten hat, welcher mittels jährlicher Beitragsvorschreibung an ihre Mitgliedsinstitute bis zur gesetzlich vorgeschriebenen Höhe von zumindest 0,8% der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute auszustatten ist. Im Jahr 2018 wurde entschieden, ab dem Jahre 2019 für die Raiffeisenbankengruppe kein eigenes Einlagensicherungssystem aufrecht zu erhalten und der Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. beizutreten.

Zur Finanzierung der gesetzlichen Einlagensicherung durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 13 ESAEG sind gemäß § 21 ESAEG jährlich Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 23 ESAEG nach der Höhe der gedeckten Einlagen und der Ausprägung der Risiken denen das Institut ausgesetzt ist. Im Jahr 2019 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 411.155,15 (Vorjahr: TEUR 306) geleistet. Zahlungsverpflichtungen iSd § 7 Abs 1 Z 13 ESAEG wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Sicherungseinrichtung pro Kalenderjahr Sonderbeiträge in der Höhe von maximal 0,5% der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute einheben. Diese Schwelle kann im Einzelfall durch die Genehmigung der FMA auch überschritten werden. Die Höhe des Sonderbeitrags bestimmt sich gemäß § 22 ESAEG als Verhältnis des zuletzt fälligen Jahresbeitrags der Posojilnica Bank zur Gesamtsumme der zuletzt fälligen Jahresbeiträge aller Mitglieder der Sicherungseinrichtung. Im Geschäftsjahr 2019 wurden keine Sonderbeiträge eingehoben.

Im Falle einer Auszahlung von Entschädigungen für gesicherte Wertpapierdienstleistungen iSd § 49 ESAEG (Anlegerentschädigung) beträgt die Beitragsleistung des Einzelinstituts pro Geschäftsjahr maximal 1,5% der Bemessungsgrundlage gemäß Art 92 Abs 3 lit a CRR zuzüglich des 12,5fachen des Eigenmittelerfordernisses für das Positionsrisiko gemäß Teil 3 Titel IV Kapitel 2 CRR und somit wäre sie für die Posojilnica Bank TEUR 3.079 (Vorjahr: TEUR 3.482). Im Geschäftsjahr 2019 wurden keine Anlegerentschädigungen erbracht.

Abwicklungsfonds:

Durch das BaSAG – Sanierungs- und Abwicklungsgesetz wurde die EU-Richtlinie 2014/59/EU über die Festlegung eines Rahmens für die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen in Österreich umgesetzt.

Zur Finanzierung des gesetzlichen Abwicklungsfinanzierungsmechanismus durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 123 BaSAG sind gemäß § 125 BaSAG regelmäßige Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 126 BaSAG nach dem Verhältnis der Höhe Verbindlichkeiten abzüglich der gesicherten Einlagen des Instituts zu den aggregierten Verbindlichkeiten abzüglich gesicherter Einlagen aller in Österreich zugelassenen Institute. Diese Beiträge sind entsprechend dem Risikoprofil des Instituts anzupassen. Im Jahr 2019 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 1.280,74 (Vorjahr: TEUR 44) bar geleistet. Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Abwicklungsbehörde im Bedarfsfall gemäß § 127 BaSAG außerordentliche nachträgliche Beiträge einheben. Die Berechnung der Höhe dieser Beiträge folgt den Regeln der ordentlichen Beiträge iSd § 126 BaSAG und sie dürfen den dreifachen Jahresbetrag der ordentlichen Beiträge nicht überschreiten.

3. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

3.1. Erträge aus Investmentfondsanteilen

Die Erträge aus Investmentfondsanteilen betragen im Geschäftsjahr EUR 188.005,48 (Vorjahr: TEUR 116). Davon entfallen EUR 79.973,88 (Vorjahr: TEUR 39) auf ausschüttungsgleiche Erträge, die aktiviert wurden.

3.2. Erträge und Verlustübernahmen aus Beteiligungen gemäß § 238 Abs 1 Z 21 UGB

Im Geschäftsjahr beliefen sich die mit den Aufwendungen saldierten Erträge aus Ergebnisabführungsverträgen auf EUR 21.614,29 (Vorjahr: TEUR 354).

3.3. Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten

Der Gesamtbetrag der Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten betrug im Geschäftsjahr 2019 insgesamt EUR 63.189,44 (Vorjahr: TEUR 1.108).

3.4. Sonstige betriebliche Erträge

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 7 ausgewiesenen sonstigen betrieblichen Erträge enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Ausbuchung verjährter Spareinlagen	380.247,07	0
Vermietung und Verpachtung	306.852,35	304
Auflösung Rückst. f. so. Sachaufwand	0,00	317
Erlös Veräußerung von Sachanlagen	245.383,81	193

3.5. Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen gemäß § 239 Abs 1 Z 2 UGB

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 8a ff) ausgewiesenen Beträge setzen sich wie folgt zusammen:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aufwendungen für Abfertigungen	207.457,50	210
Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	38.851,53	41

3.6. Aufwendungen oder Erträge für Rückstellungen für Jubiläumsgelder und Rückstellungen für vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen

Im Posten 8a aa) Löhne und Gehälter sind Aufwendungen und Erträge für Rückstellungen für Jubiläumsgelder und Rückstellungen für vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen in Höhe von EUR 14.962,00 (Vorjahr: TEUR -8) enthalten.

3.7. Aufwendungen für Pensionen

Im Geschäftsjahr 2019 betragen die Dotation der Pensionsrückstellung für direkte Pensionszusagen EUR 7.687,90 (Vorjahr: TEUR 0), der Aufwand für Pensionszahlungen EUR 12.680,73 (Vorjahr: TEUR 12) und der Aufwand für ausgelagerte leistungsorientierte Verpflichtungen EUR 111.159,54 (Vorjahr: TEUR 180).

3.8. Sonstige betriebliche Aufwendungen

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 10 ausgewiesenen sonstigen betrieblichen Aufwendungen enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Beiträge an Einlagensicherung	411.155,15	306
Verlust aus der Veräußerung von Liegenschaften im Umlaufvermögen	19.595,76	100

3.9. Außerordentliche Erträge

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 15 ausgewiesenen außerordentlichen Erträge enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Ertrag aus zur Verlustabdeckung herangezogenem Ergänzungskapital	745.150,76	0

3.10. Außerordentliche Aufwendungen

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 16 ausgewiesenen außerordentlichen Aufwendungen enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Umwandlungsverlust ZHG	0,00	2.104

3.11. Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen

Der Gesamtbetrag der Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen betrug im Geschäftsjahr 2019 insgesamt EUR 335.953,91 (Vorjahr: TEUR 372).

3.12. Aufwendungen für den Abschlussprüfer

An Aufwendungen für den Abschlussprüfer fielen im Geschäftsjahr 2019 EUR 484.889,00 (Vorjahr: TEUR 399) an.

3.13. Steuern vom Einkommen und Ertrag

Der Posten „Steuern vom Einkommen und Ertrag“ gliedert sich wie folgt:

	2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Körperschaftsteueraufwand	37.315,97	43

Die Posojilnica Bank bildet eine steuerliche Unternehmensgruppe nach § 9 KStG als Gruppenträger und hat mit jedem einzelnen Gruppenmitglied eine Steuerumlagevereinbarung abgeschlossen.

Die steuerliche Unternehmensgruppe mit dem Gruppenträger Posojilnica Bank umfasst im Veranlagungsjahr 2019 die Zveza BeteiligungsverwaltungsgmbH sowie die Zveza Liegenschaftsverwaltungs GmbH. Die Steuerbemessungsgrundlage für die gesamte Gruppe ergibt sich aus der Summe der Einkünfte des Gruppenträgers sowie der zugeordneten steuerlichen Ergebnisse der Gruppenmitglieder unter Berücksichtigung der steuerlichen Verlustvorträge des Gruppenträgers im gesetzlichen Ausmaß.

4. Sonstige Angaben

4.1. Wesentliche Ereignisse nach dem Abschlussstichtag

Es sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Abschlussstichtag eingetreten, die Auswirkungen auf den Jahresabschluss 2019 haben. Ein wesentliches Ereignis nach dem Abschlussstichtag, das sich nicht mehr auf den Abschluss 2019 auswirkt, stellt das neuartige Coronavirus (CoVID 19) dar. Aufgrund der gegenwärtigen Ausbreitung des Virus sowie den von den Regierungen ergriffenen Maßnahmen zur Eindämmung ist nach derzeitigem Stand (März 2020) mit einer deutlichen Reduktion des erwarteten Wirtschaftswachstums zu rechnen. Daher sind auch Auswirkungen auf unsere Geschäftsbereiche zu erwarten. Die konkreten finanziellen Auswirkungen sind aktuell (Mitte März 2020) nicht absehbar.

4.2. Gesamtkapitalrentabilität

Die Gesamtkapitalrentabilität gemäß § 64 Abs 1 Z 19 BWG (Quotient des Jahresergebnisses nach Steuern geteilt durch die Bilanzsumme zum Bilanzstichtag) beträgt -0,1 % (Vorjahr: -2,9 %).

4.3. Angaben über Arbeitnehmer

Im Geschäftsjahr 2019 waren durchschnittlich 80 Angestellte (Vorjahr: 79) und 3 Arbeiter (Vorjahr: 3) tätig.

4.4. Vorschüsse, Kredite und Eventualforderungen an Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates

Die Vorschüsse, Kredite und Eventualforderungen an Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates verteilen sich wie folgt:

Organe	Kredite/Vorschüsse 2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	Eventualforderungen 2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vorstand	171.515,05	196	0,00	0
Aufsichtsrat	0,00	0	0,00	0
Gesamt	171.515,05	196	0,00	0

Die Ausleihungen an die Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates werden zu den sektorüblichen Vertragsbedingungen gewährt. Rückzahlungen werden vereinbarungsgemäß geleistet.

4.5. Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen

Die im Geschäftsjahr 2019 getätigten Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen in Bezug auf Geschäftsleiter, leitende Angestellte und andere Arbeitnehmer verteilen sich wie folgt:

Personengruppe	Betrag zum 31.12.2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Geschäftsleiter und leitende Angestellte	50.736,16	48
andere Arbeitnehmer	327.101,04	396
Gesamt	377.837,20	444

4.6. Aufwendungen für Bezüge und Vergütungen des Vorstandes, des Aufsichtsrates und der Geschäftsleiter

Die im Geschäftsjahr 2019 gewährten Bezüge an aktive und ehemalige (inkl. der Hinterbliebenen) Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates verteilen sich wie folgt:

Organe	Aktive Mitglieder 2019 in EUR	Vorjahr in TEUR	Frühere Mitglieder 2019 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vorstand	10.125,00	7	0,00	0
Aufsichtsrat	13.200,00	9	0,00	0

Die Angabe der Bezüge an aktive Geschäftsleiter wurde unter Anwendung der Schutzklausel des § 64 Abs 6 BWG unterlassen. Bezüge an ehemalige (inkl. der Hinterbliebenen) Geschäftsleiter, Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates sind nicht angefallen.

4.7. Angaben gemäß § 64 Abs 1 Z 18 lit a bis f BWG

Die Posojilnica Bank unterhält keine Niederlassung außerhalb Österreichs. Die Angaben gemäß § 64 Abs 1 Z 18 lit a bis f BWG sind daher ident mit den jeweiligen Posten des Jahresabschlusses.

4.8. Vorschlag über die Verwendung des Ergebnisses

Der Generalversammlung wird vorgeschlagen, den Bilanzverlust in Höhe von EUR -40.937.934,93 auf neue Rechnung vorzutragen.

Da die aktuelle Mittelfristplanung der Bank von zukünftigen Gewinnen ausgeht, soll von der anteiligen Abschreibung der Geschäftsguthaben der Mitglieder und der Auflösung der noch vorhandenen Rücklagen abgesehen werden. Der Bilanzverlust soll mit Beschluss der Generalversammlung entsprechend § 25 Abs 2 letzter Satz der Satzung auf neue Rechnung vorgetragen werden.

4.9. Offenlegung gemäß Artikel 431 – 455 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

Die gemäß Artikel 431 – 455 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 offenzulegenden Informationen sind auf der Homepage der Posojilnica Bank www.poso.at veröffentlicht.

4.10. Mitglieder der Geschäftsleitung, des Vorstandes und des Aufsichtsrates

Während des Geschäftsjahres 2019 waren folgende Mitglieder der Geschäftsleitung, des Vorstandes und des Aufsichtsrates tätig:

Geschäftsleiter:

STEFFL Dieter, Mag.
RESSMANN Martin, ab 30.10.2019
KUMER Lorenz, MBA, bis 30.10.2019

Vorstand:

Obmann: WIESER Felix, DI
Obmannstellvertreter: WAKOUNIG Marian Raimund, HR DDr. bis 30.09.2019
Mitglieder des Vorstandes: GALLOB Mario Anton, Mag.
OJSTER Engelbert
LESJAK Stefan, Mag.
ČERTOVI Matej, MSc.
STARMAN Anton, MMag.

Aufsichtsrat:

Vorsitzender: KAWALIREK Gebhard, MBA Ing.
Vorsitzenderstellvertreter: MUCHAR Thomas, Mag., Stellvertreter
Mitglieder des Aufsichtsrates: ŠTIMULAK Uroš, Univ.dipl.ekon.
SOLDO Ivan Dipl. Oek., bis 20.09.2019
KRUMHUBER Thomas, Dr.
KNAUS Michael, Mag. Dr., ab 13.06.2019

vom Betriebsrat delegiert:

ORAŽE Erich
ORAŽE Peter, bis 01.06.2019
TOLMAIER Johannes
LIPUŠ Reinhold Norbert, ab 01.06.2019

Klagenfurt, am 20.03.2020

Dieter Steffl, Mag.
Geschäftsleiter

Martin Rössmann
Geschäftsleiter

Klagenfurt, am 26.03.2020

Felix Wieser, DI
Obmann

Mario Gallob, Mag.
Vorstandsmitglied

Engelbert Ojster
Vorstandsmitglied

Stefan Lesjak, Mag.
Vorstandsmitglied

Matej Čertov, MSc
Vorstandsmitglied

Anton Starman, MMag.
Vorstandsmitglied

Klagenfurt, am 26.03.2020

Gebhard Kawalirek, MBA Ing.
AR-Vorsitzender

Thomas Muchar, Mag
AR-Vorsitzender Stv.

Thomas Krumhuber, Dr.
AR-Mitglied

Michael Knaus, Mag. Dr.
AR-Mitglied

Uroš Štimulak, Univ. dipl. ekon.
AR-Mitglied

Erich Oraže
AR-Mitglied

Johannes Tolmaier
AR-Mitglied

Lipuš Reinhold Norbert
AR-Mitglied

Posojilnica Bank eGen

Anlagenspiegel 2019*Das Anlagevermögen der Posojilnica Bank eGen hat sich folgendermaßen entwickelt (Angaben in TEUR):*

Bilanzposten	Anschaffungs-/Herstellungskosten				Kumulierte Abschreibungen					Buchwerte	
	Stand 1.1.2019	Zugänge	Abgänge	Stand 31.12.2019	Stand 1.1.2019	Zugänge	Zuschreibungen	Abgänge	Stand 31.12.2019	Stand 31.12.2019	Stand 31.12.2018
Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	13.786	0	769	13.017	462	104	1	69	496	12.521	13.324
Forderungen an Kreditinstitute	1.036	0	0	1.036	2	2	0	0	4	1.032	1.034
Forderungen an Kunden	600	0	100	500	0	0	0	0	0	500	600
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere von anderen Emittenten	24.393	0	7.527	16.866	360	78	16	178	244	16.622	24.033
<i>darunter eigene Schuldverschreibungen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	10.209	2.581	1	12.789	141	0	132	0	9	12.780	10.068
Beteiligungen	4.618	0	0	4.618	884	0	15	0	869	3.749	3.734
<i>darunter an Kreditinstitute</i>	3.895	0	0	3.895	291	0	15	0	276	3.619	3.604
Anteile an verbundenen Unternehmen	2.279	0	35	2.244	2.244	0	0	35	2.209	35	35
<i>darunter an Kreditinstitute</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	740	6	3	743	714	9	0	3	720	23	26
Sachanlagen	24.274	135	716	23.693	13.868	691	15	644	13.900	9.793	10.406
<i>darunter Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden</i>	17.318	6	3	17.321	9.278	491	15	3	9.751	7.570	8.040
SUMME	81.935	2.722	9.151	75.506	18.675	884	179	929	18.451	57.055	63.260

Rücklagenspiegel 2019

(Angaben in TEUR)

	Stand 1.1. 2019	Dotierung	Auflösung	Stand 31.12. 2019
Kapitalrücklagen				
a) gebundene	0	1.125	0	1.125
b) nicht gebundene	0		0	0
Zwischensumme	0	1.125	0	1.125
Gewinnrücklagen				
a) gesetzliche Rücklage	0	0	0	0
b) satzungsmäßige Rücklagen	0	0	0	0
c) andere Rücklagen	84	0		84
Zwischensumme	84	0	0	84
Haftrücklage gem. § 57 Abs. 5 BWG	2.709	903	0	3.612
Zwischensumme	2.709	903	0	3.612
Gesamtsumme	2.793	2.028	0	4.821

Lagebericht zum Geschäftsjahr 2019

der

Posojilnica Bank eGen

Geschäftsleiter: Steffl Dieter, Mag.
Ressmann Martin

Vorstand

Obmann: WIESER Felix, DI
Mitglieder des Vorstandes: GALLOB Mario Anton, Mag.
OJSTER Engelbert
LESJAK Stefan, Mag.
ČERTOVI Matej, MSc.
STARMAN Anton, MMag.

Aufsichtsrat

Vorsitzender: KAWALIREK Gebhard, Ing.
Vorsitzenderstellvertreter: MUCHAR Thomas, Mag.
Mitglieder des Aufsichtsrates: ŠTIMULAK Uroš, Univ.dipl.ekon.
KRUMHUBER Thomas Dr.
KNAUS Michael, Mag. Dr.

vom Betriebsrat delegiert: ORAŽE Erich
TOLMAIER Johannes
LIPUŠ Reinhold Norbert

Inhaltsverzeichnis

1.	Bericht über den Geschäftsverlauf und die wirtschaftliche Lage.....	3
1.1.	Geschäftsverlauf.....	3
1.1.1.	Erläuterungen der wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Rahmenbedingungen.....	3
1.1.2.	Geschäftsentwicklung.....	5
1.1.3.	Stellungnahme der Geschäftsleitung zum genossenschaftlichen Förderauftrag für das Jahr 2019... 6	
1.1.4.	Allgemein.....	7
1.2.	Bericht über Bankstellen.....	7
1.3.	Darstellung der Lage inkl. finanzieller Leistungsindikatoren.....	7
1.3.1.	Vermögenslage.....	7
1.3.2.	Ertragslage.....	8
1.3.3.	Finanzielle Leistungsindikatoren.....	9
2.	Bericht über die voraussichtliche Entwicklung und Risiken des Unternehmens.....	11
2.1.	Voraussichtliche Entwicklung des Unternehmens.....	11
2.2.	Wesentliche Risiken und Ungewissheiten.....	12
2.3.	Einlagensicherungseinrichtungen.....	17
3.	Bericht über die Forschung und Entwicklung.....	18

1. Bericht über den Geschäftsverlauf und die wirtschaftliche Lage

1.1. Geschäftsverlauf

1.1.1. Erläuterungen der wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Rahmenbedingungen

Wirtschaftliches Umfeld – Märkte und deren Entwicklung

Gedämpfte Wachstumsdynamik in den Industrieländern

Der Internationale Währungsfonds (IWF) erwartet weiterhin eine Beschleunigung des Weltwirtschaftswachstums im heurigen und nächsten Jahr (2019: 2,9%, 2020: 3,3% und 2021: 3,4%). Gegenüber den bisherigen Prognosen revidierte der IWF jedoch die Wachstumsraten für 2020 (-0,1 % Punkte) / 2021 (- 0,2% Punkte) nach unten. Begründet wurde diese Abwärtsrevision aufgrund von nach unten korrigierter Wachstumserwartungen für einige wichtige Schwellenländer (u.a. Indien). Positive Signale gibt es jedoch auch. So soll sich laut den Experten des IWF die rückläufige wirtschaftliche Dynamik in der Industrie bzw. im verarbeitenden Gewerbe sowie im Welthandel wieder erholen. Einen zusätzlichen, positiven Effekt auf die Weltwirtschaft hat die anhaltend expansive Geldpolitik in wichtigen Ländern sowie die erwartbare Entspannung im Handelskonflikt zwischen den USA und China. Mitte Jänner 2020 wurde ein erster Teilvertrag („phase-one deal“) zwischen den beiden Ländern geschlossen, der eine Halbierung von US-Zöllen auf chinesische Güter (im Wert von 120 Mrd USD) sowie die Suspendierung geplanter Zölle gegen China vorsieht. Im Gegenzug hat sich China verpflichtet u.a. US-Agrarprodukte im Wert von rund 40 Mrd USD zu importieren. Risiken sind den Prognosen immanent - nicht berücksichtigt sind bspw. die Auswirkung des Coronavirus auf die Weltwirtschaft – entsprechende belastbare Informationen liegen noch nicht vor. Abzuwarten sind auch die immer wieder aufflammenden Eskalationen im Nahen Osten mit direkten Auswirkungen beispielsweise auf das Öl-Preis-Niveau.

Europa -Wachstum auf überschaubarem Niveau

Für den Euroraum erwartet der IWF ein BIP-Wachstum von jeweils 1,3% in den Jahren 2020 und 2021. Dies entspricht in etwa der Prognose der Europäischen Zentralbank (EZB), die für diese beiden Jahre mit einem Wirtschaftswachstum von jeweils 1,4% rechnet. Beide Institutionen gehen daher von einem, wenn auch überschaubaren, Wirtschaftswachstum aus. Getragen wird dieses Wachstum im Wesentlichen vom privaten Konsum sowie dem Dienstleistungsbereich. Diese Einschätzung wird von der jüngst veröffentlichten Entwicklung der Vertrauensindikatoren für den Euroraum gestützt. Dies gilt insbesondere für das Vertrauen der Konsumenten sowie das Vertrauen im Dienstleistungsbereich. Entsprechend den Auswertungen der OENB (Österreichischen Nationalbank) stieg die Inflation im Euroraum im Dezember auf 1,3% und somit um 0,1 % höher an als im Gesamtjahr 2019 (1,2%). Auswirkung eines schwächeren Euroraumes treffen auch die Wachstumsaussichten für die mittel- und osteuropäischen Länder. Trotz eines überraschend starken BIP-Zuwachses im dritten Quartal (v.a. in Polen und Ungarn) wird sich das BIP-Wachstum in der Region von 3,8% im Jahr 2019 auf rund 3% im Jahr 2020 abschwächen. Unverändert verzeichnen die größeren Länder der Region (Polen, Rumänien, Ungarn), basierend auf einer robusten Binnennachfrage, im Vergleich zu den kleineren Ländern weiterhin ein stärkeres Wirtschaftswachstum. Spannend werden zudem die Ergebnisse aus den Verhandlungen zwischen der EU und Großbritannien über ein Handelsabkommen in 2020 sein.

Österreich – getrübtter Konjunkturausblick

Dem robusten Wachstum zu Jahresbeginn zufolge, erwartet die Österreichische Nationalbank (OeNB) für das Gesamtjahr 2019 noch ein Wirtschaftswachstum von 1,6%. Die Erwartungshaltung für 2020 zeigt eine Abschwächung auf 1,1%. Von der internationalen Konjunkturabkühlung kann sich Österreich somit nicht abkoppeln. Während das Exportwachstum deutlich nachlässt bewegt sich die heimische Industrie zwischen Stagnation und einer Rezession (seit Mitte 2019). Kompensierend wirkt die heimische Nachfrage – insbesondere die Konsumnachfrage und der florierende Bausektor – die eine noch stärkere Konjunkturabschwächung verhindern. In Ihrer „Gesamtwirtschaftliche Prognose für Österreich 2019 bis 2022“ (Stand: Dezember 2019) geht die OeNB davon aus, dass sich die Weltwirtschaft schrittweise erholt. Dies

führt in Österreich zu einem Wachstum, welches sich wieder auf rund 1,5% beschleunigen sollte. Auch die Arbeitslosenquote steigt konjunkturbedingt von 4,6% im Jahr 2019 auf 4,8% im Jahr 2021 (Definition nach Eurostat). Etwas unerwartet ist die HVPI-Inflation in Österreich im Dezember 2019 stark auf 1,8% gestiegen. Ausschlaggebend für diesen deutlichen Anstieg waren die Treibstoff- und Heizölpreise. Zusätzlich gab es einen deutlichen Preisschub bei Pauschalreisen. Im Gesamtjahr 2019 lag die Teuerung bei 1,5% und somit deutlich unter jener des Jahres 2018. Die HVPI-Inflation wird, basierend auf vorgenannter OeNB-Prognose, im Prognosehorizont bei durchschnittlich 1,5% liegen.

Slowenien und Kroatien – Wachstum verlangsamt, Arbeitslosenquote sinkt

Während sich das BIP im Jahr 2019 der EU 28 im Verhältnis zum Vorjahr um rd. 1,4 % erhöhte (Vergleich 2018 – noch 2,4%) zeigen die Vergleichszahlen für unsere wichtigsten Auslandsmärkte Slowenien und Kroatien ähnliche Tendenzen auf. Während sich das BIP in Slowenien im Jahr 2019 um +2,6 % (Vj. +4,3%) veränderte, blieb das BIP-Wachstum in Kroatien im Jahr 2019 mit +2,9 % in etwa auf dem Niveau des Jahres 2018 (+ 2,8%). Der Ausblick sieht in Slowenien eine Fortführung des Niveaus bei rd. 2,7 % für die Jahre 2020 bis 2021, während Kroatien mit einem leichten Abschwung (2020 / 2,6%; 2021 / 2,3 %) rechnen muss. Die Inflationsraten in Slowenien pendeln sich bei rd. 1,9 % ein (2018 – 2020). Im Gegenzug dazu ist die Veränderung der Verbraucherpreise in Kroatien leicht volatiler auf niedrigem Niveau (2018 / 1,6 %; 2019 / 0,9 %; 2020 1,4 %). Im Vergleich dazu, zeigt der Ausblick (2020) der EU 28 (noch inklusive Großbritannien) eine Veränderung von 1,5 % der Verbraucherpreise. Am erfreulichsten ist die Entwicklung in beiden Ländern in Bezug auf die Arbeitslosenquote (EUROSTAT) – Slowenien liegt hier mit 4,2 % (Erwartung 2020 4,2 %) sogar noch vor Kroatien (2019 / 6,9 %; 2020 / 5,8 %).

Kärnten – Land der zwei Geschwindigkeiten

Aktuelle Daten für 2019 liegen noch nicht vor – laut Informationen der Kärntner Industriellenvereinigung (Factsheet 2 /2020) zeichnete sich in den ersten drei Quartalen 2019 aber ein leichter Einbruch ab (Rückgang Sachgüterindustrie rd. 1,4 %). Eine von der IV Kärnten entrierte Konjunkturumfrage (4. Quartal 2019) zeigt eine Entwicklung der „zwei Geschwindigkeiten“ – während 39 % der befragten Betriebe die Auftragslage als gut bezeichnen, sind 26 % nicht zufrieden. Erklärbar ist dieses Phänomen durch eine Analyse der einzelnen Branchen. Insbesondere die Metalltechnische Industrie (in Kärnten die zweitstärkste Branche), mit 38 % negativem Ausblick, scheint wenig euphorisch. Hintergrund sind saisonale Schwankungen sowie Probleme in für Kärnten wichtigen Zulieferketten, z.B. die Autoindustrie. Andererseits boomt etwa die Medizintechnik, von der die unterschiedlichsten Branchen von Metalltechnik über Elektronik bis zur Chemie profitieren. Laut Wirtschaftsforschungsinstitut hat die Kärntner Sachgüterproduktion und Industrie mit 18,6% den höchsten Anteil an High-Tech-Beschäftigten aller Bundesländer in Österreich. Kärnten entwickelt sich auch immer mehr zum Forschungsland. Mit „KI4Life“, einem Fraunhofer Institut (Schwerpunkt Künstliche Intelligenz) hat dieser Bereich neben den bereits etablierten Instituten (Silicon Austria Labs, Carinthian Tech Research, Robotics-Institut (Joanneum Research) ein weiteres, international anerkanntes Spitzeninstitut den Weg nach Kärnten gefunden. Bezogen auf die unsichere, generelle Wirtschaftslage (z.B. Auswirkungen des Corona-Virus, des Brexits, neues Klimabewusstsein) und sich dadurch auch ändernden Rahmenbedingungen zeigt sich die Kärntner Industrie recht zurückhaltend in Sachen Einstellung von Mitarbeitern. Lediglich 12 % planen neue Mitarbeiter einzustellen, 57 % wollen den Stand halten und fast ein Drittel (31 %) wollen Dienstnehmer reduzieren.

EURO – Wechselkurs-Entwicklungen - Ausblick unaufgeregt

Zu Jahresbeginn 2020 hält sich der EURO noch gegenüber dem US-Dollar (USD) bei rd. 1,12 eingependelt. Die Wechselkurs-Entwicklung wird weiterhin von geopolitischen Ungewissheiten (Turbulenzen im Nahen Osten, Handelskonflikt USA / China) geprägt sein. Grundsätzlich gilt weiterhin, dass erhöhte Spannungen rund um den Globus den USD stärken und vice versa. Da die zu Jahresbeginn veröffentlichten Wirtschaftsindikatoren sowohl in den USA als auch in Deutschland auf eine Schrumpfung der Industrie hindeuten, gehen Analysten in den ersten Monaten von einer Seitwärts-Bewegung des EUR/USD Verhältnisses aus. Schwächen zeigte der EUR im Verhältnis zum Schweizer Franken (CHF), eine Abwertung in Richtung 1.055 scheint absehbar. Da 2020 mit globalen Unsicherheiten beginnt, wird mit einem Zufluss in „sichere Häfen“ gerechnet, wovon der CHF natürlich profitiert. Analysten der Raiffeisenbank International gehen aber davon aus, dass der CHF in der zweiten Jahreshälfte etwas einbricht, langfristig der Franken aber zu den Aufwertungswährungen zählt. Recht

stabil entwickelte sich die kroatische Kuna - über das gesamte Jahr 2019 gesehen veränderte sich diese marginal von HRK 7,416 zu Beginn des Jahres auf HRK 7,445 (Abwertung 0,7%).

Entwicklung am Kapitalmarkt

Auch zu Beginn des Jahres bewegen sich die US-Aktienindizes weiterhin auf sehr hohem Niveau. 2019 zählt zu den besten Börsenjahren der jüngeren Geschichte. Kursanstiege von mehr als 25 % gab es sowohl in Europa (DAX, Euro STOXX 50) als auch in Amerika (S&P 500 + 30%; NASDAQ + 40 %). Einschränkend sei aber erwähnt, dass dies insbesondere dem 1. Halbjahr 2019 zuzurechnen war, das Korrekturen des ungerechtfertigten Einbruchs gegen Ende 2018 wieder kompensierte. Beigetragen haben aber auch die Entspannungen im Handelsstreit USA / China und andere politische Risiken, die an Schrecken verloren haben. Auch der Ausblick ist recht optimistisch, da davon ausgegangen werden kann, dass geopolitische Eskalationen (Iran, China) von Seiten der Trump-Administration eher gemieden werden, da die Wahl zum US-Präsidenten ante portas stehen. Inwieweit sich die globalen Aktienmärkte vom „Coronavirus-Schock“ erholen bzw. beeinflusst bleiben hängt natürlich von der Ungewissheit in Bezug auf die Ausbreitung der Infektionskrankheit ab.

Die Unsicherheiten über die Verbreitung des Coronavirus dominieren zu Beginn des Jahres 2020 auch das Geschehen bei Staatsanleihen. Reflexartig führt dieses Thema auch zu Unsicherheiten über die wirtschaftlichen Konsequenzen – folglich profitieren sichere Häfen davon, zeitgleich reduzieren sich beispielsweise auch die Renditen von deutschen Staatsanleihen deutlich. Analysten gehen daher davon aus, dass Staatsanleiherenditen weiter nach unten gehen werden, es aber insgesamt nur zu einer vorübergehenden Beeinträchtigung der Wirtschaftsaktivität in einzelnen Wirtschaftszweigen und –regionen kommt.

Geldpolitik der EZB – Keine Änderung in Sicht

Die Europäische Zentralbank (EZB) hat Ende Jänner 2020 bekanntgegeben, dass die Leitzinsen der EZB bis auf weiters unverändert belassen werden. Die Nettoankäufe im Rahmen des Asset Purchase Program (APP)– in einem monatlichen Umfang von EUR 20 Mrd – wird ebenfalls fortgesetzt. Ein Ende des APP kann als Indikator für eine bevorstehende Leitzinserhöhung angesehen werden. Bis auf weiteres bleibt der Leitzinssatz bei 0 %.

Wesentliche Quellen:

OENB- Konjunktur aktuell (Jänner 2020)

OENB – Konjunktur aktuell (Dezember 2019)

OENB - FAKTEN ZU ÖSTERREICH UND SEINEN BANKEN (Oktober 2019 – Kennzahlenupdate Jänner 2020)

Raiffeisen Börsebericht (Raiffeisen Research 18. Dezember 2019)

Raiffeisen Börsebericht (Raiffeisen Research, 8. Jänner 2020)

Raiffeisen Börsebericht (Raiffeisen Research, 22. Jänner 2020)

Industriellenvereinigung – Industrie- und Innovationsland Kärnten (Stand Feber 2020)

<https://www.ecb.europa.eu/press/pressconf/2020/html/ecb.is200123~0bc778277b.de.html>

Monatsbericht AMS Kärnten (Dezember 2019)

Monatsbericht AMS Kärnten (Jänner 2020)

WIFO - Update der mittelfristigen Prognose der österreichischen Wirtschaft 2020 bis 2024

1.1.2. Geschäftsentwicklung

Geschäftsentwicklung der Posojilnica Bank 2019

Das Geschäftsjahr 2019 entwickelte sich für die Posojilnica Bank in den gegebenen wirtschaftlichen und finanzpolitischen Rahmenbedingungen sowie im Lichte der Altlasten der Bank grundsätzlich nicht zufriedenstellend.

Im Vertriebsbereich konnte im Jahr 2019 eine Kreditproduktion von EUR 51,6 Mio., davon Neuvolumen in Höhe von EUR 37,8 Mio., erzielt werden. Dies bedeutet eine Steigerung gegenüber dem Vorjahr um EUR 6,7 Mio bzw. +14,9 %.

Für Neuvolumina werden folgende Kriterien definiert:

- Sanierungsfälle werden mit Volumen, jedoch nicht als Neuvolumen erfasst

- Schuldübernahmen werden mit Volumen und mit Neuvolumen erfasst, sofern sich das Obligo reell erhöht hat
- Prolongationen von Rahmen bzw. Umschichtungen von KK-Krediten in Abstattungskredite werden nur als Produktionsvolumen eingetragen. Neuvolumen wird nur bei Obligoerhöhung erfasst
- Nicht als Neuvolumen erfasst werden genehmigte Überziehungen

Auch im abgelaufenen Geschäftsjahr waren rückläufige Zinserträge aufgrund sinkender Zinsmargen beim Neugeschäft, des Ablaufens höher verzinsten Slowenien-Geschäfte sowie vorzeitiger Kreditrückzahlungen maßgeblich. Durch das geringere Volumen und die sinkenden Zinsmargen konnten die budgetierten Zinserträge nicht erreicht werden. Dabei war zusätzlich das gesamte Zwischenbankgeschäft aufgrund des historisch niedrigen Zinsniveaus wenig ertragsbringend.

Erfreulich ist, dass die 2017 vollzogene strategische Ausrichtung auf mehr Österreich-Geschäft beibehalten werden konnte. So wurden im Jahr 2019 neue Kredite überwiegend in Österreich vergeben (51,4 %) und die Kreditvergabe in Slowenien sehr selektiv vorgenommen. Dies führte zu einer zufriedenstellenden Qualität im Neugeschäft. Diese Strategie wird weiterverfolgt und sollte mittelfristig auch zu einer deutlichen besseren Risikosituation der Bank führen. Kroatien-Geschäft wurde gemäß der festgesetzten Strategie auch im Jahr 2019 keines betrieben.

1.1.3. Stellungnahme der Geschäftsleitung zum genossenschaftlichen Förderauftrag für das Jahr 2019

Die von der Satzung vorgesehene Einteilung in Sprengel wurde 2019 gelebt. Es fanden Sprengelversammlungen statt, bei denen die Mitglieder über die organisatorischen Änderungen und die aktuelle wirtschaftliche Lage informiert wurden.

In Vorbereitung der ordentlichen Generalversammlung im Juni 2019 fanden Sprengelversammlungen samt Neuwahlen der Delegierten statt. Diese Sprengelversammlungen wurden teils einzeln, teils nach Regionen konsolidiert abgehalten. Dadurch sollen nach Umsetzung der Fusionen zur Posojilnica Bank eGen die sprengelübergreifende Zusammenarbeit, Kooperation und das gegenseitige Kennenlernen unterstützt werden.

Ebenso wurden Sprengelversammlungen in den Gebieten Ost und West zum Informationsaustausch und als Informationsplattform der Bank zu den Mitgliedern abgehalten.

Sämtliche bestehenden Mitgliederaktivitäten der Posojilnica-Banken wurden grundsätzlich in den nunmehr bestehenden Sprengeln beibehalten, wie dies auch durch die Satzung vorgegeben ist. Es gibt in den Sprengeln ebenso wie in der Zentrale zahlreiche Kooperationen in den Bereichen Bildung, Kultur und Sport. Aufgrund der großen Anzahl von Mitgliedern ist eine Förderung der Mitglieder auch zukünftig über die Regionalsprengel geplant, womit den Filialen auch die Identifikation der Mitglieder mit ihrer Filiale ermöglicht wird.

Im Bildungsbereich wurde den erweiterten Aus- und Weiterbildungsnotwendigkeiten bei Mitarbeitern, leitenden Mitarbeitern und auch auf dem Gebiet der Funktionäre große Aufmerksamkeit geschenkt, wobei sowohl mit dem Raiffeisen Campus als auch mit dem Raiffeisenverband Steiermark Initiativen umgesetzt werden. Sämtliche Schulungsaktivitäten wurden durch die Zentrale koordiniert.

Bankweit wurden die Bereiche der Bildungs-, Kultur- und Jugendförderung, die durch Sponsorverträge, Werbekostenbeiträge und sonstige Unterstützungen gekennzeichnet sind, koordiniert. Zum Zwecke der Imagewerbung wurden Sponsoringverträge mit den drei erfolgreichsten Sportvereinen der slowenischen Volksgruppe verlängert.

Leider können aufgrund der wirtschaftlichen Lage der Bank nur begrenzte finanzielle Ressourcen für den Förderauftrag gewidmet werden. Für die Mitglieder steht der Weiterbestand einer gesunden Posojilnica Bank eGen aber wohl im Vordergrund, damit diese auch zukünftig als Partner für Kultur-, Bildungs- und Sportaktivitäten tätig sein kann.

1.1.4. Allgemein

Der Dienstleistungsbereich umfasste sämtliche bankenüblichen Servicebereiche.

Die Anzahl unserer Mitarbeiter zu Vollzeitäquivalenz reduzierte sich im Jahre 2019 um 1 auf 82. Die Mitarbeiter nehmen regelmäßig an Aus- und Weiterbildungen teil. Dazu bestehen langjährige Kooperationen mit dem Raiffeisenverband Steiermark und dem Raiffeisen Campus in Wien.

Die durch den Kollektivvertrag bzw. durch vertraglich vereinbarte betriebliche Altersvorsorgen (Pensionsvorsorgen) verursachten Aufwendungen betragen im Jahre 2019 1,9 % (Vorjahr: 2,8 %) des gesamten Personalaufwandes.

1.2. Bericht über Bankstellen

Die Posojilnica Bank unterhält am Bilanzstichtag neben der Hauptanstalt in Klagenfurt weitere Bankstellen in:

Borovlje/Ferlach
Dobrla vas/Eberndorf
Šentjakob/St. Jakob i.R.
Ločilo/Hart
Pliberk/Bleiburg
Železna Kapla/Bad Eisenkappel

1.3. Darstellung der Lage inkl. finanzieller Leistungsindikatoren

Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

Die aktuelle SREP-Ratio von 13,5 % wurde seitens der FMA per 30.09.2018 vorgeschrieben und seither eingehalten. Durch die Unterbewertung der Forderungen an Kunden gemäß § 57 Absatz 1 BWG in Höhe von 3,6 Mio EUR und die durch den starken NPL-Abbau wesentlich geringere RWA gegenüber dem Vorjahr erhöhten sich auch die vorhandenen freien Eigenmittel bzw. die Risikodeckungsmasse. Dadurch befindet sich auch die Risikotragfähigkeit in den beiden Szenarien Problem- und Extremfall im grünen Bereich.

Die RTFA zum 31.12.2019 (Säule II) zeigt im Steuerungsszenario Problemfall sowie im Szenario Extremfall eine Risikoauslastung unter den vorgegebenen Limits. Die Auslastung liegt im Problemfall bei 38,5 % und im Extremfall bei 45,5 %.

1.3.1. Vermögenslage

Die Bilanzsumme reduzierte sich im Jahr 2019 um TEUR -17.681 oder -3,7 % (Vorjahr: -4,2 %).

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden verringerten sich um TEUR -10.999 oder -2,6 % (Vorjahr: -4,4 %).

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten verringerten sich von TEUR 7.382 auf TEUR 6.439 bzw. um -12,8 % (Vorjahr: -12,9 %).

Die Bilanzposition „Sonstige Verbindlichkeiten“ enthielt Verbindlichkeiten von wesentlicher Bedeutung gegenüber dem Finanzamt von TEUR 134 (Vorjahr: TEUR 216), Verbindlichkeiten aus Ergebnisabführungsverträgen von TEUR 355 (Vorjahr: TEUR 354), Verbindlichkeiten für Altersteilzeit TEUR 322 (Vorjahr: TEUR 449), Verbindlichkeiten GKK TEUR 129 (Vorjahr: TEUR 132).

Die Forderungen gegenüber Kreditinstituten erhöhten sich von TEUR 127.622 auf TEUR 169.936 bzw. um 33,2 % (Vorjahr: 0,5 %).

Die Forderungen an Kunden verringerten sich um TEUR -25.880 auf TEUR 225.166 bzw. um -10,3 % (Vorjahr: -13,8 %)

Gegenüber dem Vorjahr blieb der Anteil der Forderungen an Kunden in Fremdwährungen unverändert bei 1,7 %. Der größte Teil davon betraf Schweizer Franken.

Wie im Jahr 2018 waren an die größten Kreditnehmergruppen 70,0 % der Gesamtbruttoausleihungen vergeben.

Von der Kreditnehmerstruktur her gliederten sich diese wie folgt:

Unselbständige und Private	TEUR 147.261	52,3 %	(VJ: TEUR 157.778	50,8 %)
Industrie	TEUR 26.671	9,5 %	(VJ: TEUR 31.996	10,3 %)
Dienstleistungsbetriebe	TEUR 23.122	8,2 %	(VJ: TEUR 27.676	8,9 %)

55,5 % (Vorjahr: 60,2 %) der Gesamteinlagen waren in Form von Krediten vergeben.

Die Eigenveranlagungen der Posojilnica Bank verteilten sich auf festverzinsliche Wertpapiere mit TEUR 29.404 (Vorjahr: TEUR 37.704), nicht festverzinsliche Wertpapiere TEUR 12.780 (Vorjahr: TEUR 10.069) sowie auf Forderungen an Kreditinstitute mit TEUR 169.936 (Vorjahr: TEUR 127.622).

Von den Veranlagungen in festverzinsliche Wertpapiere entfielen TEUR 16.770 oder 57 % (Vorjahr: TEUR 24.249 oder 64,3 %) auf Wertpapiere der Bilanzposition Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere.

Die Eigenveranlagungen betragen 45,9 % (Vorjahr: 36,6 %) der Bilanzsumme.

Unter den "Sonstigen Vermögensgegenständen" waren zur Rettung von Forderungen Liegenschaften mit einem Buchwert von TEUR 321 (Vorjahr: TEUR 400) ausgewiesen.

Weitere "Sonstige Vermögensgegenstände" von wesentlicher Bedeutung betrafen Forderungen aus Liegenschaftsverkäufen in Höhe von TEUR 165.

1.3.2. Ertragslage

Infolge der Entwicklung des Zinsengefüges im Jahre 2019 verringerte sich der Zinsertrag um TEUR -856, das waren -9,8 % (Vorjahr: -15,5 %).

Der Zinsaufwand verringerte sich 2019 um TEUR -1.140, das waren -65,4 % (Vorjahr: -30,8 %).

Durch diese Entwicklung erhöhte sich der Nettozinsertrag um TEUR 284 bzw. um 4,1 % (Vorjahr: -10,6 %).

Die Erträge aus dem Wertpapier- und Beteiligungsbereich erhöhten sich um TEUR 77, das waren 33,8 % (Vorjahr: 194,5 %).

Der Provisionsertrag verringerte sich um TEUR -199, das waren -7,2 % (Vorjahr: -9,9 %).

Der Provisionsaufwand verringerte sich um TEUR -65, das waren -16,1 % (Vorjahr: -20,3 %).

Im sonstigen Finanzgeschäft erhöhten sich die Erträge kompensiert mit den Aufwendungen um TEUR 9 auf TEUR 175, das waren 5,4 % (Vorjahr: 6,0 %).

Die sonstigen betrieblichen Erträge erhöhten sich 2019 um TEUR 263 auf TEUR 1.316 gegenüber TEUR 1.053 im Jahre 2018 oder um 25,0 % (Vorjahr: 39,8 %).

Die Betriebserträge betragen TEUR 11.306 gegenüber TEUR 10.807 zum 31.12.2018. Somit erhöhten sich die Betriebserträge um TEUR 499 oder 4,6 % (Vorjahr: -12,7 %).

Die Betriebsaufwendungen reduzierten sich im Geschäftsjahr 2019 von TEUR 15.529 auf TEUR 13.581 um TEUR 1.948 oder -12,5 % (Vorjahr: 6,1 %). Die Ursachen hierfür lagen u. a. in der Reduktion des

Personalaufwandes um -4,7 % (Vorjahr: 2,7 %), der Verringerung der sonstigen Verwaltungsaufwendungen (des Sachaufwandes) um -15,9 % (Vorjahr: 11,6 %), der Wertberichtigungen bei den in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenständen um -40,1 % (Vorjahr: 26,0 %) und der Verringerung der sonstigen betrieblichen Aufwendungen um -13,7 % (Vorjahr: -28,3 %).

Nach Abzug der Betriebsaufwendungen von den Betriebserträgen verblieb somit ein negatives Betriebsergebnis von TEUR -2.275, welches sich gegenüber 2018 um TEUR -2.447 bzw. um 51,8 % verringerte.

An Risikovorsorgen wurden in den Aktivpositionen TEUR 56.474 gegenüber TEUR 63.515 im Jahre 2018 berücksichtigt.

Unter Berücksichtigung der kompensierten Zuweisungen und Auflösungen zu Wertberichtigungen auf Forderungen, für Kreditrisiken und für Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten, der Berichtigungen zu Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet sind und zu Beteiligungen im Gesamtbetrag von TEUR 1.089 betrug das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit TEUR -1.187 nach TEUR -11.641 im Jahre 2018. Dies entsprach einer Verringerung des negativen Ergebnisses der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit um -89,8 %.

Im Gegensatz zum Vorjahr (TEUR -2.104) gab es 2019 nur geringe Aufwendungen aus dem außerordentlichen Ergebnis in der Höhe von TEUR 1. Dafür betragen die außerordentlichen Erträge TEUR 923 (Vorjahr: TEUR 0).

Bei den Steuern vom Einkommen belief sich der Aufwand im Jahre 2019 auf TEUR -37 (Vorjahr: TEUR -43).

2019 wurden sonstige Steuern in Höhe von TEUR -14 nach TEUR -37 im Jahre 2018 abgeführt.

Die Rücklagen blieben gegenüber dem Vorjahr unverändert bei TEUR 903.

Nach Berücksichtigung der Rücklagenbewegung wurde ein Jahresverlust in Höhe von TEUR -1.218 nach einem Jahresergebnis von TEUR -14.728 im Jahre 2018 erzielt.

Unter Berücksichtigung des Verlustvortrages belief sich der Bilanzverlust 2019 auf TEUR -40.938 nach TEUR -39.720 im Jahre 2018.

1.3.3. Finanzielle Leistungsindikatoren

Im Sinne des § 243 Abs 2 UGB wird angemerkt, dass sich die für die Posojilnica Bank wichtigen finanziellen Leistungsindikatoren unter Bezugnahme auf die im Jahresabschluss ausgewiesenen Beträge wie folgt entwickelten:

Bezeichnung	Bilanzjahr %	Vorjahr %
Cost-Income-Ratio(CIR): (Betriebsaufwendungen / Betriebserträge * 100)	120,1	143,7
Betriebsergebnis in % der durchschnittlichen Bilanzsumme: (BE/DBS * 100)	-0,48	-0,97
Eigenmittel-Quote: (EM/Bemessungsgrundlage gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013*100)	19,17	16,36
NPL-Ratio	33,25 *)	37,16
LCR	455,20 *)	304,90
NSFR	135,39 *)	142,92

*) vorl. Stand lt. Quartalsmeldung 4. Quartal 2019

Bezüglich Gesamtkapitalrentabilität wird auf den Anhang verwiesen.

Die anrechenbaren Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 betragen TEUR 43.484 nach TEUR 41.875 zum 31.12.2018 und erhöhten sich daher um TEUR 1.609 oder 3,8 %. Das gesetzliche Eigenmittelerfordernis zum 31.12.2019 beträgt unter Berücksichtigung der SREP-Quote TEUR 30.618. Der Eigenmittelüberhang betrug 42,0 % (Vorjahr: 21,2 %). Die Bemessungsgrundlage gemäß Art.92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 betrug TEUR 226.803 gegenüber TEUR 255.957 zum 31.12.2018. Die Eigenmittelanforderungen gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 wurden somit eingehalten. Die durchschnittliche Bilanzsumme betrug TEUR 474.354 gegenüber TEUR 488.725 zum 31.12.2018.

Die Liquiditätsbestimmungen gemäß Art. 411 ff CRR in Verbindung mit der delegierten Verordnung wurden immer eingehalten.

2. Bericht über die voraussichtliche Entwicklung und Risiken des Unternehmens

2.1. Voraussichtliche Entwicklung des Unternehmens

Kreditrisiko und Risikovorsorgen

Das Kreditrisiko ist das deutlich bestimmende Risiko der Posojilnica Bank eGen und im Gegensatz zum Markt-/Zinsrisiko und operationellen Risiko die entscheidende Einflussgröße für die weitere Entwicklung der Bank.

Die im Jahr 2016 begonnene Neubewertung der Immobiliensicherheiten wurde im Jahr 2019 mit der Einpflegung der letzten einlangenden Bewertungsgutachten abgeschlossen. In Summe wurden somit rund 2.300 Immobilien über der Aufgriffsgrenze von EUR 30.000 in Slowenien und Österreich und EUR 20.000 in Kroatien neu geschätzt und mit den aktuellen Werten im System der Bank versorgt.

Die in der Bilanz 2018 gebildete Rückstellung für erwartete Sicherheitenrückgänge in Höhe von TEUR 4.431 wurde für Wertrückgänge bei neu bewerteten Immobilien verwendet. Zusätzlich wurden die Belehnssätze in Kroatien auf einen Höchstwert von 45% gesenkt und der Rest der gebildeten Rückstellung wurde am Jahresende aufgelöst.

Die in den vergangenen Jahren bestehenden Unsicherheiten bei Immobiliensicherheiten sind somit deutlich reduziert. Das Risiko, dass die Immobilien zu den gegebenen Belehnssätzen nicht verwertet werden können, ist deutlich gesunken. Dies kann mit dem bestehenden Verwertungsspiegel, den Verwertungen im Durchschnitt über den Belehnswerten belegt werden. Alle Sicherheitenbewertungen sind vollständig aktualisiert und aus Sicht der Geschäftsleitung sind ausreichende Risikovorsorgen getroffen worden.

Die Geschäftsleitung hat im Rahmen der Bilanzierung 2019 das Bewertungswahlrecht nach § 57 Abs 1 BWG in Höhe von TEUR 3.600 in Anspruch genommen.

Unternehmensfortbestand und Unterstützungsleistung B-IPS

Auf Grund der aktuellen bilanziellen Situation, der Eigenmittelausstattung der Bank und der Mittelfristplanung der Bank bis zum Jahr 2024 sieht die Geschäftsleitung eine weitere B-IPS Unterstützung als nicht notwendig an und geht von einer Fortführung der Geschäftstätigkeit aus.

Für den Fall der Nichtrealisierbarkeit der Mittelfristplanung ist jedoch eine weitere B-IPS Unterstützung nicht gänzlich auszuschließen. In diesem Zusammenhang sind vor allem das Verwertungsrisiko im noch vorhandenen NPL-Portfolio sowie der operative Kostennachteil der Bank aufgrund ihrer fehlenden Einbindung in einen Raiffeisen-Landesverband zu erwähnen.

Im von der FMA 2019 neu gestarteten SREP-Verfahren wurde bis dato kein neuer SREP-Bescheid ausgestellt. Es gilt unverändert eine SREP-Ratio in Höhe von 13,5 %, die seit 30.09.2018 einzuhalten ist.

Strategie für den Abbau der Non-Performing Loans (NPLs)

Für den Abbau der notleidenden Kredite vor allem in Slowenien und Kroatien wurden die Verträge mit Outsourcing-Partnern in Slowenien und Kroatien weitergeführt.

Durch das Outsourcing kann eine große Anzahl an Fällen professionell betreut und bearbeitet werden. Abarbeitungsstrategien werden laufend festgelegt und in Zusammenarbeit mit den externen Partnern umgesetzt. Deutliche Erfolge in Form von Rückzahlungen und Abschlüssen von auch großvolumigeren Einzelfällen konnten 2019 erzielt werden. So wurde das Volumen an NPLs im Jahr 2019 von EUR 117,7 Mio. auf EUR 96,7 Mio. abgebaut. Die Geschäftsleitung geht von ähnlichen Abbaufortschritten auch im Jahr 2020 aus.

Entwicklung CoVID 19 (Stand 20. März 2020)

Der Ausblick für das Jahr 2020 ist getrübt durch den Ausbruch der Krankheit CoVID 19, welche durch das Coronavirus (SARS-CoV-2) ausgelöst wird. Durch die weltweite Ausbreitung des Virus und den damit verbundenen Eindämmungsmaßnahmen der Regierungen ist mit einem deutlichen Rückgang der Wirtschaftsleistung im Jahr 2020 zu rechnen. Die österreichische Regierung kündigte bereits weitreichende Unterstützungsmaßnahmen der Wirtschaft an. Die Auswirkungen auf den Geschäftsverlauf der Posojilnica Bank sind aus derzeitiger Sicht (Mitte März 2020) noch nicht vollständig absehbar und von der weiteren Entwicklung der Pandemie sowie den Unterstützungsmaßnahmen der Österreichischen Bundesregierung, der EU-Kommission sowie der Europäischen Zentralbank abhängig.

Die Posojilnica Bank wird seinen Kunden jedenfalls auch in Krisenzeiten als verlässlicher Partner zur Seite stehen und sowohl den Bankbetrieb als auch die Versorgung mit der nötigen Liquidität zu jeder Zeit sicherstellen.

2.2. Wesentliche Risiken und Ungewissheiten

Risikomanagement der POSOJILNICA BANK

Die Geschäftsleitung der POSOJILNICA BANK ist gemäß Bankwesengesetz für die Umsetzung der Risikostrategie und des Risikomanagements verantwortlich. Der professionelle Umgang mit Risiken bildet eine Kernaufgabe des Managements eines Kreditinstitutes.

Seitens der FMA wurde mit Bescheid vom 27.07.2018 der Posojilnica Bank eGen aufgetragen, jederzeit, zusätzliche Eigenmittel in Höhe von zumindest 5,5 %, sohin eine SREP-Gesamtkapitalquote (TSCR) in Höhe von zumindest 13,50 % zu halten, davon 100 % in Form von hartem Kernkapital gemäß Art. 92 Abs. 2 lit a CRR. Die SREP-Quote ist ab 30.09.2018 jederzeit einzuhalten.

Die Risikotragfähigkeit der Posojilnica Bank stellte sich im Problemfall (Steuerungsszenario mit 95 % Konfidenzintervall) im Jahr 2019 wie folgt dar: 31.03.2019 84,8%; 30.06.2019 64,4%; 30.09.2019 52,2%; 31.12.2019 38,5%.

Risikostrategie

Basis für die integrierte Risikosteuerung in der POSOJILNICA BANK stellt die von der Geschäftsleitung erstellte und vom Vorstand und Aufsichtsrat genehmigte Risikopolitik mit deren begleitenden Strategien dar. Teil der Risikopolitik ist auch die Definition der Grundsätze des Risikomanagements, die Festlegung von Limits sowie die Verfahren zur Überwachung der Risiken.

Die aktuelle Risikostrategie für die Posojilnica Bank eGen wurde am 16.05.2019 von Vorstand und Aufsichtsrat beschlossen und ist seither in Kraft.

Risikomanagement

Klare Verantwortlichkeiten sind die Grundlage des Risikomanagements der POSOJILNICA BANK. Die Risikopolitik ist integraler Bestandteil der Gesamtbanksteuerung. Alle relevanten Risiken der Bank werden ermittelt und unter Berücksichtigung der Eigenmittel (Deckungsmassen) strategisch gesteuert.

Die organisatorischen Rahmenbedingungen orientieren sich am Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), an der Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung (KI-RMV), an den „Mindestanforderungen für das Risikomanagement“ und den „Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft“ sowie den entsprechenden Leitfäden der Oesterreichischen Nationalbank und der Finanzmarktaufsicht. Umsetzung finden diese in Form von Handbüchern, welche laufend bei Bedarf für die Gesamtbank, mindestens jedoch jährlich adaptiert werden. Sämtliche Richtlinien und Handbücher sowie etwaige Änderungen und Adaptierungen werden den Mitarbeitern im Anlassfall zur Kenntnis gebracht.

Risikosteuerung

Das aktive Gremium, in dem die Risikosituation der Gesamtbank analysiert wird und in dem die strategischen Risikoentscheidungen, unter Berücksichtigung aller relevanten Risikoanalysen, wie Markt-, Kredit-,

Liquiditätsrisiko sowie operationelle Risiken, getroffen werden, setzt sich aus der Geschäftsleitung, den zuständigen Stabsstellen und Fachbereichen zusammen.

Die Analyse der Gesamtbankrisikosituation erfolgt an Hand der Risikotragfähigkeitsanalyse. Die strategischen Risikoentscheidungen umfassen die Festlegung der Limitsysteme für die Gesamtbank und Ausformulierung der Risikopolitik.

Risikotragfähigkeit

In der POSOJILNICA BANK werden im Rahmen der Gesamtbankrisikosteuerung dem vorhandenen Risikodeckungspotenzial (Ertrag, Eigenkapital und stille Reserven) der Bank identifizierte Risiken, die nach gängigen Methoden und unter Einsatz entsprechender Systeme ermittelt werden, gegenübergestellt. Auf diese Weise wird erhoben, ob unter angenommenen Prämissen auch im unwahrscheinlichen Fall ausreichend Risikodeckungsmasse zur Verfügung steht. Die Gesamtrisikoberechnung erfolgt durch Addition der wesentlichen Einzelrisiken.

Die Risiken und die Entwicklung der Risikotragfähigkeit der POSOJILNICA BANK werden vierteljährlich in einem Risikobericht dargestellt. Die Risikosteuerung erfolgt anhand der vorliegenden Risikoberichte oder anlassbezogen.

Die Risikolimitierung in der RTFA erfolgt für die Going-Concern-Sicht und für die Liquidationssicht auf Basis einer maximalen Ausnutzung der Risikotragfähigkeit auf Gesamtbankebene, welche laut Risikostrategie mit 90 % begrenzt ist und nicht überschritten werden sollte. Erstmals werden auch einzelne Risikoarten mit absoluten Limitierungen begrenzt. Auf Ebene der Steuerungseinheiten (Profit Center) sind im Kredit-/Adressrisiko bonitätsabhängige Volumenslimite je Kreditnehmer bzw. Gruppe verbundener Kunden definiert.

Kreditrisiko

Das schulnerspezifische Kreditrisiko ergibt sich aus möglichen Verlusten, die durch die mangelnde Bonität (auch als Default- oder Ausfallrisiko bezeichnet) bzw. durch Bonitätsverschlechterung (auch als Migrationsrisiko bezeichnet) der Geschäftspartner sowie durch nicht werthaltige Sicherheiten (Restrisiko aus kreditrisikomindernden Techniken) entstehen.

Fremdwährungskreditrisiko: Durch die Aufwertung einer Währung gegenüber dem Euro steigt das Kreditobligo eines Fremdwährungskredites umgerechnet in Euro und somit auch bei gleichbleibender Ausfallwahrscheinlichkeit des Kunden das Verlustpotential. Weiters kann das gestiegene Kreditobligo zu einer erhöhten Gefahr eines Ausfalles des Kreditnehmers gegenüber einem Lokalwährungskredit führen. Dies wird im Rahmen der Bonitätsbeurteilung und Kreditentscheidung berücksichtigt.

Als Kreditrisiko wird der unerwartete Verlust dargestellt. Der erwartete Verlust ist über einen excess/shortfall in der Deckungsmasse abgebildet. Dies ist für den Problemfall und den Extremfall vorzunehmen. Als Basis für die Berechnung möglicher Kreditverluste dient die Risikoposition (abhängig vom Segment), welche sich aus dem errechneten Obligo abzüglich Sicherheiten errechnet. Interne Sicherheiten werden – abhängig vom Forderungssegment – berücksichtigt oder nicht berücksichtigt.

Länderrisiko

Das Länderrisiko drückt sich aus in der Gefahr, dass Forderungen aus grenzüberschreitenden Geschäften wegen hoheitlicher Maßnahmen ausfallen können (Transfer- und Konvertierungsrisiko) sowie in der Gefahr, dass die wirtschaftliche oder politische Situation des Landes negative Auswirkungen auf die Bonität des Schuldners zur Folge hat. Es beinhaltet die Zahlungsunfähigkeit oder fehlende Zahlungsbereitschaft des Landes selbst, oder desjenigen Landes, dem der Geschäftspartner/Kontrahent zuzuordnen ist. Diese Zuordnung kann nach dem Sitzlandprinzip (politisches Länderrisiko) wie auch nach dem Prinzip der Haftungszuordnung etwa bei Konzernverflechtungen des Geschäftspartners (wirtschaftliches Länderrisiko) erfolgen. Letzteres ist im Sinne einer adäquaten Risikoabbildung heranzuziehen.

Die Berechnung des Länderrisikos erfolgt auf Basis des Kundenobligos für den Problem- und Extremfall. D.h. es wird entsprechend dem Länderrating und der daraus resultierenden PD ein zusätzlicher Risikoaufschlag berücksichtigt. Berechnet wird nur der unerwartete Verlust. Ausgefallene Kunden (Bonität 5,0, 5,1 und 5,2) sowie Direktinvestments in Staaten (Rating des Staates berücksichtigt oben angeführte Risiken bereits) werden nicht bei der Berechnung des Länderrisikos berücksichtigt.

Marktrisiko

Das Marktrisiko umfasst die Unsicherheit zukünftiger Erträge bzw. Wertänderungen resultierend aus Marktpreisschwankungen, insbesondere von Aktien- und anderen Wertpapieren, Zinssätzen und Devisenkursen und der damit verbundenen Liquidität am Markt (Schließungsdauer).

Die Marktrisiken werden wie alle wesentlichen Risiken regelmäßig im Rahmen der entsprechenden Berichterstattung behandelt und nach gemeinsam entwickelten, bundeseinheitlichen Methoden gemessen. Da keine wesentlichen offenen Devisenpositionen vorhanden sind, besteht nahezu kein Währungsrisiko.

Weiters besteht kein Marktrisiko aus derivativen Produkten, da diese nur zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Derivative Kundengeschäfte werden zur Gänze durch entsprechende Gegengeschäfte geschlossen. Es wird darauf hingewiesen, dass keine derivativen Finanzinstrumente gehalten werden.

Zusätzlich erfolgt die Berücksichtigung des Credit-Spreadrisikos. Das Spreadrisiko ist das Verlustrisiko aufgrund sich ändernder Marktpreise, hervorgerufen durch Änderungen von Creditspreads bzw. der Spreadkurve im Vergleich zum risikofreien Zinssatz.

Das Credit Spread Risiko wird an Hand des zu meldenden Saldo/Marktwert „nur Wertpapiere“ je Forderungsklasse je Ratingklasse errechnet. Als Risikofaktor werden Volatilitäten diverser Bonds pro Ratingklasse über eine 3 jährige Historie herangezogen, wobei diese auf eine Haltedauer von 250 Tagen skaliert werden. Das Risiko ergibt sich aus der Barwertdifferenz zwischen den aktuellen Creditspreads und der um die skalierte Volatilität veränderten Creditspreads, wobei die Korrelation der Creditspreads mit dem risikofreien Zinssatz berücksichtigt wird. Somit wird das diversifizierte Spread Risiko ausgewiesen.

Zinsänderungsrisiko im Bankbuch

Das Zinsänderungsrisiko beinhaltet die Gefahr, dass der erwartete oder geplante Wert bzw. Ertrag aufgrund einer Marktzensänderung nicht erreicht wird. Das Zinsänderungsrisiko enthält sowohl einen Einkommenseffekt (Nettozinsertrag) als auch einen Barwerteffekt. Für die Risikoberechnung des Zinsrisikos aus dem Bankbuch wird die Barwertänderung (internes Risikomanagement der Zinsrisikostatistik) der offenen Zinspositionen in den einzelnen Laufzeitbändern mittels dem regulatorischen 200bp Shift gemäß Zinsrisikostatistik ermittelt.

Das Ergebnis der Zinsrisikostatistik wird wiederum durch Skalierung auf das entsprechende Konfidenzintervall umgerechnet. Entsprechend dem derzeitigen Zinsniveau entspricht der 200bp Shift dem 99 %igen Konfidenzintervall des Liquidationsansatzes, der Problemfall (95 %) entspricht somit 70,71 % der Barwertveränderung der Zinsrisikostatistik und der Extremfall (99,9 %) 132,84 %.

Beteiligungsrisiko

Das Beteiligungsrisiko bezeichnet die Gefahr von potenziellen zukünftigen Wertminderungen von Beteiligungen. Folgende Risikoarten sind Gegenstand im Beteiligungsrisiko:

- Dividendenausfallrisiko
- Teilwertabschreibungsrisiko
- Veräußerungsverlustrisiko
- Risiko aus gesetzlichen Nachschusspflichten
- Risiko aus strategischer (moralischer) Sanierungsverantwortung
- Risiko aus der Reduktion von stillen Reserven

Die Basis für die Ermittlung des Beteiligungsrisikos sind die Risikofaktoren (= Haircuts), welche aus der Ratingeinstufung des jeweiligen Beteiligungsunternehmens abgeleitet werden, und der Exposure-Wert der

Beteiligung. Das Beteiligungsrisiko ergibt sich aufgrund des jeweiligen Exposures und der darauf angewendeten Haircuts.

Liquiditätsrisiko

Liquiditätsrisiko bedeutet, Zahlungsverpflichtungen zum Zeitpunkt der Fälligkeit nicht erfüllen oder im Falle einer Liquiditätsverknappung keine ausreichende Liquidität zu marktkonformen Konditionen beschaffen zu können. Die fristenkongruente Refinanzierung hat in der Posojilnica Bank einen hohen Stellenwert. Das Liquiditätsmanagement und das Management des Liquiditätsrisikos erfolgen in einem einheitlichen Modell, das neben der Liquiditätsablaufbilanz für den Normalfall auch die Ermittlung der Stressszenarien Rufkrise, Systemkrise, Problemfall/kombinierte Krise umfasst. Die ausreichende Versorgung mit kurz- und mittelfristiger Liquidität in möglichen Engpasssituationen wird im Liquiditätsnotfallplan dargestellt.

Operationelles Risiko

Das operationelle Risiko definiert die Posojilnica Bank als das Risiko aus Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder aufgrund externer Ereignisse eintreten können und beinhaltet das Rechtsrisiko. Unter Systemen und Prozessen sind auch sämtliche Vorkehrungen betreffend Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verstehen. Bestandteil des operationellen Risikos ist auch das Informations- und Kommunikationstechnologie (IKT) Risiko. Das IKT-Risiko ist definiert als das bestehende oder künftige Risiko von Verlusten aufgrund der Unzweckmäßigkeit oder des Versagens der Hard- und Software technischer Infrastrukturen, welche die Verfügbarkeit, Integrität, Zugänglichkeit und Sicherheit dieser Infrastrukturen oder von Daten beeinträchtigen können. Darunter kann das Risiko aus IKT-Verfügbarkeit und -Kontinuität, IKT-Sicherheit, IKT-Änderungen, IKT-Datenintegrität und IKT-Auslagerungen fallen. Zur Quantifizierung des operationellen Risikos verwendet die Posojilnica Bank den Basisindikatoransatz.

Die Posojilnica Bank setzt organisatorische und EDV-technische Maßnahmen ein, um diese Risikoart bestmöglich zu begrenzen. Limitsysteme, Kompetenzregelungen, ein risikoadäquates internes Kontrollsystem, ein umfassendes Sicherheitshandbuch als Verhaltenskodex und Leitlinie sowie plan- und außerplanmäßige Prüfungen durch die Innenrevision gewährleisten einen hohen Sicherheitsgrad. Das operative Management dieser Risikoart umfasst Risikogespräche und Risikoanalysen mit den Führungskräften (Frühwarnsystem) sowie auch die systematische Erfassung und Analyse von Fehlern in einer Schadensfalldatenbank (Ex-post-Analyse).

Das operationelle Risiko wird für die verschiedenen Risikoansätze wie folgt gemessen:

Normalfall:

Keine gesonderte Ermittlung, da sowohl im erwarteten Risiko (Pos. 11-14) als auch im erwarteten Betriebsergebnis (z.B. sonst. betriebl. Ergebnis) ein etwaiger Eintritt eines operationellen Risikos bereits implizit berücksichtigt wird.

Problemfall:

Die Messung des operationellen Risikos für den Problemfall leitet sich einerseits aus dem regulatorischen Eigenmittelerfordernis und dem diesbezüglichen Ansatz zur Quantifizierung über die Betriebserträge als maßgeblichem Indikator für operationelle Risiken und andererseits aus dem für den Problemfall geringer angesetzten Konfidenzintervall ab. Die dem Problemfall unterstellte Eintrittswahrscheinlichkeit ist höher, weshalb das regulatorische Eigenmittelerfordernis für operationelle Risiken herunter skaliert wird.

Das operationelle Risiko wird im Problemfall somit mit 5 % der Betriebserträge analog der 15 % des Basisindikatoransatzes auf Basis der oben beschriebenen Berechnung festgesetzt.

Dieser vereinfachte Ansatz erscheint insbesondere auch aufgrund der Geschäftsfelder der POSOJILNICA BANK für angemessen.

Extremfall

Für den Extremfall wird das operationelle Risiko analog dem regulatorischen Eigenmittelerfordernis angesetzt, d.h. die durchschnittlichen Betriebserträge entsprechen als Indikator für das operationelle Risiko mit 15 % multipliziert dem Risikopotential.

Makroökonomisches Risiko

Das makroökonomische Risiko resultiert aus gesamtwirtschaftlicher Verschlechterungen im Rahmen des klassischen Wirtschaftszyklus sowie auch etwaig einhergehender Risikoparametererhöhungen und dem Ziel der Bank, auch nach einer solchen Periode ohne massive Eingriffe und Maßnahmen über eine ausreichende Risikodeckungsmasse zu verfügen.

Das makroökonomische Risiko wird für den Normalfall nicht quantifiziert, da in diesem Szenario bei drohendem Eintritt dieses Risikos die veränderte Deckungsmasse über die Erwartungswerte der Risikovorsorge und des Betriebsergebnisses abgebildet wird.

Für den Problem- und Extremfall wird das makroökonomische Risiko nur für das Kreditrisiko als die wesentlichste Risikoart angesetzt. Die Quantifizierung unterstellt einen BIP Rückgang und dabei sich verschlechternde Ausfallraten (PDs) und umfasst dabei sowohl den erwarteten als auch unerwarteten Verlust.

Ein angenommener BIP Rückgang von rund 2 % führt gemäß Modellierung zu erhöhten PDs von rund 25 % und erhöhten LGDs von rund 5%. Mit dieser veränderten PD und LGD wird das Kreditrisiko (EL und UL) erneut berechnet und die Differenz zum ursprünglichen Kreditrisiko stellt das makroökonomische Risiko dar.

Sonstiges Risiko

Sonstige, nicht quantifizierbare Risiken werden in der Posojilnica Bank im Rahmen der Risikotragfähigkeit durch einen Risikopuffer berücksichtigt. Dazu zählen: strategisches Risiko, Reputationsrisiko, Eigenkapitalrisiko, systemisches Risiko, Ertrags- und Geschäftsrisiko, Risiko einer übermäßigen Verschuldung, Restrisiko aus kreditrisikomindernden Techniken, Risiko aus Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung. Sonstige Risiken sind im Normalfall im Rahmen der Ergebnis- und Risikovorschau zu berücksichtigen. Sowohl im Problemfall als auch im Extremfall erfolgt die Berücksichtigung der sonstigen Risiken als Approximation über einen Aufschlag von 5 % der quantifizierten Risiken.

Die wesentlichsten Risiken und Ungewissheiten

Die POSOJILNICA BANK ist im Wesentlichen dem Ausfall- oder Bonitätsrisiko (credit risk) ausgesetzt, welches sich aus der Gefahr, dass ein Vertragspartner bei einem Geschäft über ein Finanzinstrument seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann und dadurch bei dem anderen Partner finanzielle Verluste verursacht, ergibt.

Die POSOJILNICA BANK hat ein Risikomanagementsystem installiert, welches auf Basis eines Kundenratingmodells eine Risikolandschaft abbildet. Diesen Risiken wird eine Risikotragfähigkeitsrechnung gegenübergestellt.

Um das Länderrisiko unserer wesentlichen Märkte Slowenien und Kroatien einzuschränken, wurden Limits für das Neugeschäft eingeführt. Die Entwicklung dieser Märkte ist einem ständigen Monitoring im Rahmen der regelmäßigen APM-Sitzungen unterworfen.

Das Zinsänderungsrisiko, unter dem die Gefahr einer aus Marktzensänderungen resultierenden negativen Beeinflussung des geplanten Erfolgs verstanden wird, ist von wesentlicher Bedeutung. Dieses Risiko wird intern limitiert, seine Entwicklung laufend beobachtet.

Die Höhe der gesamten Risiken wird quartalsweise ermittelt und den entsprechenden Deckungsmassen gegenüber gestellt.

2.3. Einlagensicherungseinrichtungen

Einlagensicherung:

Durch das ESAEG wurde die EU-Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme in Österreich umgesetzt. Das Gesetz schreibt vor, dass jede Sicherungseinrichtung einen Einlagensicherungsfonds einzurichten hat, welcher mittels jährlicher Beitragsvorschreibung an ihre Mitgliedsinstitute bis zur gesetzlich vorgeschriebenen Höhe von zumindest 0,8 % der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute auszustatten ist. Im Jahr 2018 wurde entschieden, ab dem Jahre 2019 für die Raiffeisenbankengruppe kein eigenes Einlagensicherungssystem aufrecht zu erhalten und der Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. beizutreten.

Zur Finanzierung der gesetzlichen Einlagensicherung durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 13 ESAEG sind gemäß § 21 ESAEG jährlich Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 23 ESAEG nach der Höhe der gedeckten Einlagen und der Ausprägung der Risiken denen das Institut ausgesetzt ist. Im Jahr 2019 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 411.155,15 (Vorjahr: TEUR 306) geleistet. Zahlungsverpflichtungen iSd § 7 Abs 1 Z 13 ESAEG bestanden nicht.

Darüber hinaus kann die Sicherungseinrichtung pro Kalenderjahr Sonderbeiträge in der Höhe von maximal 0,5 % der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute einheben. Diese Schwelle kann im Einzelfall durch die Genehmigung der FMA auch überschritten werden. Die Höhe des Sonderbeitrags bestimmt sich gemäß § 22 ESAEG als Verhältnis des zuletzt fälligen Jahresbeitrags der Posojilnica Bank zur Gesamtsumme der zuletzt fälligen Jahresbeiträge aller Mitglieder der Sicherungseinrichtung. Im Geschäftsjahr 2019 wurden keine Sonderbeiträge eingehoben.

Im Falle einer Auszahlung von Entschädigungen für gesicherte Wertpapierdienstleistungen iSd § 49 ESAEG (Anlegerentschädigung) beträgt die Beitragsleistung des Einzelinstituts pro Geschäftsjahr maximal 1,5 % der Bemessungsgrundlage gemäß Art 92 Abs 3 lit a CRR zuzüglich des 12,5fachen des Eigenmittelerfordernisses für das Positionsrisiko gemäß Teil 3 Titel IV Kapitel 2 CRR und somit wäre sie für die Posojilnica Bank TEUR 3.079 (Vorjahr: TEUR 3.482). Im Geschäftsjahr 2019 wurden keine Anlegerentschädigungen erbracht.

Abwicklungsfonds:

Durch das BaSAG – Sanierungs- und Abwicklungsgesetz wurde die EU-Richtlinie 2014/59/EU über die Festlegung eines Rahmens für die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen in Österreich umgesetzt.

Zur Finanzierung des gesetzlichen Abwicklungsfinanzierungsmechanismus durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 123 BaSAG sind gemäß § 125 BaSAG regelmäßige Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 126 BaSAG nach dem Verhältnis der Höhe Verbindlichkeiten abzüglich der gesicherten Einlagen des Instituts zu den aggregierten Verbindlichkeiten abzüglich gesicherter Einlagen aller in Österreich zugelassenen Institute. Diese Beiträge sind entsprechend dem Risikoprofil des Instituts anzupassen. Im Jahr 2019 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 1.280,74 (Vorjahr: TEUR 44) geleistet. Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Abwicklungsbehörde im Bedarfsfall gemäß § 127 BaSAG außerordentliche nachträgliche Beiträge einheben. Die Berechnung der Höhe dieser Beiträge folgt den Regeln der ordentlichen Beiträge iSd § 126 BaSAG und sie dürfen den dreifachen Jahresbetrag der ordentlichen Beiträge nicht überschreiten.

3. Bericht über die Forschung und Entwicklung

Branchenbedingt gibt es keine relevanten Aktivitäten.

Klagenfurt, am 20.03.2020

Dieter Steffl, Mag.
Geschäftsleiter

Martin Rössmann
Geschäftsleiter