

# 1922. – 2022.

Godišnje financijsko izvješće  
o vrlo posebnoj godini



**BKS Bank**

# BKS Bank

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti

# 100 godina odgovornosti i blizine

## Godina 1922.

bila je godina rođenja današnje banke BKS Bank.

Ubrzo nakon Prvog svjetskog rata ugledni koruški privatni bankar Wilhelm von Ehrfeld započeo je razgovore s bankom Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank u svrhu suradnje. Razgovori su završili osnivanjem banke Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co.

U povijesti banke punoj promjena provlači se jedna nit vodilja kroz sva desetljeća: Odgovornost prema zaposlenicima, klijentima i društvu te geografskoj i ljudskoj blizini.

Jubilama 2022. godina bila je u znaku tih vrijednosti.

Opsežnom publikacijom uspjeli smo prvi put odgovarajuće dokumentirati cjelokupnu povijest banke. Uvijek iznova odgovorne odluke u teškim vremenima osigurale su opstanak banke i dovele do neovisnosti.

Na svečanoj gala proslavi za klijente u Gradskom kazalištu u Klagenfurtu zahvalili smo onima koji su nam najbliži i bez kojih nikad ne bismo stigli ovako daleko: našim klijentima.

U rujnu 2022. u Gradskoj galeriji Klagenfurt širokoj javnosti prvi je put u okviru izložbe predstavljen presjek umjetničke zbirke BKS-a. Ljubav prema umjetnosti i kulturi i njihovo poticanje kao važan dio naše društvene misije provlači se kao nit vodilja kroz našu povijest.

A kada govorimo o odgovornosti i blizini, mislimo i na naše zaposlenike. Oni su svakodnevno blizu naših klijenata, a BKS Bank za njih je pouzdan i moderan poslodavac. Velikom proslavom za zaposlenike završili smo ovu jubilaunu godinu.

Sto godina može se doživjeti samo ako ne izgubite iz vida širu sliku i ako ste spremni na stalne prilagodbe i daljnji razvoj. U tom smislu veselimo se dostizanju naših idućih sto godina!

# 1922.

## Osnivanje banke



Leopold Karl Wilhelm von Ehrfeld

Godina 1922. godina je rođenja današnje banke. Ubrzo nakon Prvog svjetskog rata ugledni koroški privatni bankar Wilhelm von Ehrfeld započeo je razgovore s bankom Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank u svrhu suradnje. Razgovori su završili osnivanjem banke Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co.



Oglas o osnivanju objavljen je u listu „Arbeiterwille”.

# 1928.

## Bank für Kärnten

Godine truda oko dobivanja savezne licencije kao dioničke banke nagrađene su 1928. Savezni kancelar odobrio je osnivanje banke za Korošku. Dok je prije poslovanje bio ograničeno na odobravanje kredita, sada je banka mogla izdati svoje prve štedne knjižice.



Ovako su izgledale prve štedne knjižice.

# 1929.

## Creditanstalt kao novi dioničar

Vrijeme gospodarske krize bilo je posebno izazovno za sve banke. Godine 1929. bečka banka Creditanstalt pristupila je kao novi dioničar. Veza koja je do danas oblikovala povijest BKS Bank.



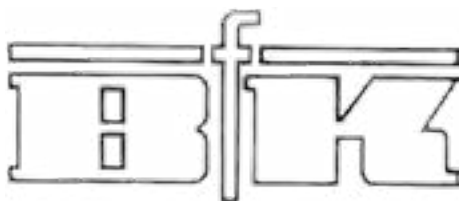
Zgrada na adresi Neuer Platz 14 oko 1929. godine. Tu je bilo sjedište banke Bank für Kärnten od 1928. do 1943. god.

## 1938.

**BfK istaje  
neovisan**

Unatoč tom priključenju i Drugom svjetskom ratu Bank für Kärnten uspjela je zadržati svoj regionalni identitet i dalje uspješno nastaviti i proširiti poslovanje nakon rata.

## 1943.



Godine 1943. utemeljena je institucija s izraženim logotipom. Početna slova naziva tvrtke već su tada imala ključnu ulogu. Nakon rata banka se u idućim desetljećima razvila u snažnog partnera u regiji. Bank für Kärnten kao marka ostaje konstanta do 1970-ih godina. Tek s ekspanzijom u drugu saveznu pokrajinu prvi se put i tradicionalno ime dovodi u pitanje.

# 1953.

## 3 Banken Gruppe

Zbog velikog udjela društva Creditanstalt u tri regionalne banke u Austriji 1953. godine reorganizacija udjela regulirana je sindikalnim ugovorom. Rođeno je društvo 3 Banken Gruppe pod okriljem banke Creditanstalt.

# 1983.

## Bank für Kärnten und Steiermark

Bank für Kärnten u međuvremenu je otvorila brojne poslovnice u Koruškoj i izrazito proširila područje djelovanja. Godine 1983. uslijedio je logički korak izvan granica Koruške i proširenje u Štajersku. Rođena je Bank für Kärnten und Steiermark. Društvo 3 Banken Gruppe 1980-ih sve se više odvajalo od utjecaja banke Creditanstalt i osiguralo si neovisnost s izlaskom na burzu 1986. godine.



Kurt Steinberger i Herbert Kaiser predstavili su novi logotip banke Bank für Kärnten und Steiermark.

# 1998.

## Ekspanzija u inozemstvo

Godine 1998. započela je međunarodna ekspanzija s kupnjom leasing-društva u Sloveniji i osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj. Uslijedile su godine širenja u svim smjerovima.

# 2004.



Herta Stockbauer, Heimo Penker, Josef Morak i Boštjan Dežman na otvaranju podružnice u Ljubljani 2004. godine

Nakon što se krajem 1990-ih godina već nazirao ulazak Slovenije u EU, počele su pripreme za osnivanje vlastite podružnice u Sloveniji. Dana 10. studenoga 2004. prva inozemna podružnica u Ljubljani započela je s radom.

# 2005.

## BKS Bank AG

Pod motom „S novim imenom na nova tržišta“ 2005. godine donesena je odluka o promjeni naziva tvrtke. Od tada se banka u javnosti pojavljuje kao „BKS Bank AG“. BKS Bank je napokon stigao u 21. stoljeće.



Današnja centrala banke BKS Bank nalazi se na adresi St.-Veiter-Ring.

## 2020.

### **Novi brend šalje snažnu poruku**

BKS Bank je snažan brend koji je visoko cijenjen od svojih dionika. Od dana osnivanja višestruko se povećao obujam poslovanja, bilančna suma narasla je na više od 10 milijardi EUR. Unutar jednog stoljeća bivša koruška regionalna banka postala je međunarodna banka.

## BKS Bank

## 2022.

U jubilamoj godini fokusirali smo se na bogatu 100-godišnju povijest BKS Bank. Osvrt na postignute uspjehe i prekretnice daju snagu i samopouzdanje za budući razvoj.

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti

# Sadržaj

## **Trogodišnja usporedba 10**

## **Predgovor 11**

## **Korporativno upravljanje 17**

Korporativno upravljanje u BKS Bank	<b>20</b>
Uprava i Nadzorni odbor	<b>22</b>
Koncept različitosti	<b>41</b>
Mjere poticaja za žene	<b>44</b>
Sustav kontrole usklađenosti	<b>46</b>
Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima	<b>47</b>
Financijsko izvješćivanje i objave	<b>49</b>
Izvešće predsjednice Nadzornog odbora	<b>50</b>

## **Odnosi s investitorima 55**

## **Korporativna strategija 63**

O nama	<b>66</b>
Za što se zalažemo	<b>67</b>
Na što smo ponosni	<b>68</b>
Naša strategija	<b>70</b>

## **Konsolidirano izvješće posloводства 79**

Gospodarsko okruženje	<b>82</b>
Posljedice rata u Ukrajini	<b>84</b>
Menadžment i organizacijska struktura	<b>85</b>
Struktura dioničara	<b>87</b>
Tržišta i ciljane skupine	<b>90</b>
Konsolidirana društva i udjeli	<b>93</b>
Imovinsko stanje i financijski položaj	<b>99</b>
Uspješnost poslovanja	<b>104</b>
Izvešće po segmentima	<b>110</b>
Konsolidirana vlastiti kapital	<b>122</b>
Upravljanje rizicima	<b>124</b>
Nefinancijsko izvješće	<b>126</b>
Istraživanje i razvoj	<b>134</b>
Perspektiva	<b>135</b>



<b>Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju</b>	<b>139</b>
Sadržaj bilješke	<b>142</b>
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu godinu 2022.	<b>144</b>
Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2022.	<b>146</b>
Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	<b>147</b>
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	<b>149</b>
Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano izvješće BKS Bank	<b>150</b>
Prijedlog raspodjele dobiti	<b>230</b>
Tijela Društva	<b>231</b>
Završne napomene Uprave	<b>232</b>
Izvješće neovisnog revizora	<b>233</b>
<b>Dodatni podaci</b>	<b>239</b>
Struktura dioničara 3 Banken Gruppe	<b>242</b>
Povijest Društva	<b>243</b>
Glosar	<b>244</b>
Popis kratica	<b>249</b>
Popis fotografija	<b>252</b>
Anticipativne izjave	<b>253</b>
Impresum	<b>253</b>
<b>Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG</b>	<b>257</b>
BKS Bank AG – pregled	<b>258</b>
Izvješće posloводства	<b>259</b>
Prilog	<b>295</b>
Prijedlog raspodjele dobiti	<b>324</b>
Tijela Društva	<b>325</b>
Završne napomene Uprave	<b>326</b>
Izvješće neovisnog revizora	<b>327</b>
Izvješće predsjednice Nadzornog odbora	<b>331</b>

# Trojgodišnja usporedba

<b>Pokazatelji uspjeha</b> u mil. EUR	<b>2020.</b>	<b>2021*</b>	<b>2022.</b>
Neto prihod od kamata	136,5	138,9	156,6
Rezerviranja za rizike	-25,0	-32,4	-25,9
Neto prihodi od naknada	64,3	67,1	68,2
Administrativni troškovi	-123,2	-124,0	-136,0
Godišnja dobit prije oporezivanja	84,9	96,2	78,6
Godišnja dobit nakon oporezivanja	74,8	83,3	63,6
<b>Bilančne brojke</b> u mil. EUR			
Bilančna suma	9.856,5	10.602,5	10.533,0
Potraživanja od clijenata nakon rezerviranja za rizike	6.570,0	6.958,6	7.175,3
Primarni depoziti	7.399,3	8.116,0	7.872,1
• od toga štedni ulozi	1.401,7	1.351,2	1.258,9
• od toga sekuritizirane obveze uključujući subordinirani kapital	857,0	973,5	1.048,3
Vlastiti kapital	1.362,7	1.480,0	1.543,8
Imovina clijenata pod upravljanjem	18.958,5	21.222,8	19.937,0
• od toga štedni ulozi	11.559,2	13.106,9	11.525,1
<b>Vlastiti kapital prema CRR</b> u mil. EUR			
Ponderirana rizična aktiva	5.664,1	5.980,1	6.213,5
Vlastiti kapital	916,1	1.009,2	1.058,1
• od toga redovni osnovni kapital (CET1)	669,3	734,9	778,31)
• od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	725,2	800,1	843,4
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,8	12,3	12,5
Stopa osnovnog kapitala (u %)	12,8	13,4	13,6
Stopa ukupnog kapitala (u %)	16,2	16,9	17,0
<b>Pokazatelji društva</b>			
ROE nakon oporezivanja	5,6	5,9	4,2
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,8	0,6
Koeficijent trošak-prihod	53,9	50,2	54,7
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	18,3	23,3	16,5
Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	1,7	2,2	2,1
Pokazatelji zaduženosti	8,0	8,4	7,9
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	158,1	208,9	190,4
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	117,2	122,9	118,7
<b>Resursi</b>			
Prosječni broj zaposlenih	963	986	986
Broj poslovnica	64	64	64
Dionica BKS Bank			
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000624705)	41.142.900	42.942.900	42.942.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000A2HQD1	1.800.000	-	-
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-	15,9/-/-
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-	13,2/-/-
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	12,5/13,6/-	15,3/-/-	14,0/-/-
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31.12.	538,8	657,0	601,2
Dividenda po dionici u EUR	0,12	0,23	0,25 <sup>1)</sup>
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj dionici	7,3/7,9/-	8,0/-/-	9,7/-/-

\* U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8 usklađeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjene metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina“ na stranici 156 ovog izvješća.

2) Prijedlog 84. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG od 24. svibnja 2023.

**BKS Bank**

**01.**  
***Predgovor***

# BKS Bank

***Prvi put u našoj  
povijesti na čelu  
se nalazi žena.***

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti



Dr. Herta Stockbauer  
predsjednica Uprave

## Poštovane dame i gospodo,

godina je započela s puno zamaha i optimizma. Nekoliko mjeseci ranije premašili smo granicu od 10 milijardi eura u pogledu ukupne imovine i dodatno proširili svoju tržišnu poziciju kao najveća banka u Koruškoj. Pandemija se također činila podnošljivom. Nakon dvije godine koje su bile obilježene pandemijom bolesti COVID-19 nadali smo se da ćemo se u 2022. vratiti normalnom životu. K tome, radosno smo iščekivali 100. obljetnicu našeg postojanja: BKS Bank osnovan je 1922. godine i razvio se iz regionalne banke u međunarodnu banku.

No samo nekoliko tjedana nakon početka godine doživjeli smo razočaranje. Ruska invazija na Ukrajinu i agresorski rat koji je uslijedio bili su – i ostat će – prekretnica koja pogađa i ljude i gospodarstvo. Posljedice su bile sankcije i embargo EU-a Rusiji, uska grla u isporuci, rastuće cijene energije i stope inflacije, kao i prigušeno raspoloženje i velika volatilitnost na burzama.

### Održivost u fokusu

Unatoč teškim uvjetima, BKS Bank i u 2022. uspio je ostvariti dobar poslovni rezultat. Bitan stup za to bio je naš dugogodišnji angažman u području održivosti. Strah od uskih grla u opskrbi naftom i prirodnim plinom još je više gurnuo u fokus održiva ulaganja, a istodobno je porasla potražnja za održivim financijskim proizvodima. U toj situaciji imali smo ogromnu korist od opsežnog znanja i iskustva koje smo stekli tijekom godina, kao i našu izvrsnu kvalitetu savjetovanja. Za to smo, među ostalim, dobili nagradu Recommender 2022. za izvrsnu usmjerenost prema klijentima i posebno visoku stopu preporuka. Sukladno tome, drago mi je što je naš volumen održivih proizvoda u promatranoj godini porastao na 1,1 mlrd. EUR. Time smo nastavili dugogodišnju uspješnu priču: BKS Bank bio je jedna od prvih banaka u Austriji koja je izdala društvene i zelene obveznice. Tim obveznicama

financiran je, među ostalim, centar za demenciju, fotonaponski sustavi, mala hidroelektrana, postrojenje na biomasu za proizvodnju procesne topline i zelena zgrada BKS Holzquartier. Kao održiva banka također smo rano počeli koristiti obnovljive izvore energije. Sada 64% ukupne potrošnje energije zadovoljavamo energijom iz obnovljivih izvora, kao što su naši fotonaponski sustavi, s kojima smo zadnjih godina proizveli oko 541 MWh solarne energije i uštedjeli 101 t CO<sub>2</sub> uštedjeli.

### Uspjesi u području održivosti

Jedan od naših ciljeva na početku godine bio je dodatno proširiti našu poziciju lidera u području održivosti u austrijskoj bankarskoj industriji. Nekoliko nagrada pokazuje da smo u tome uspjeli. One su također lijepa potvrda našeg rada:

- Drugi put zaredom dobili smo nagradu za održivost Bečke burze.
- Časopis „Der Börsianer“ ponovo nas je proglasio „najodrživijom bankom Austrije“.
- Dobili smo EU certifikacijsku oznaku „Green Brand“.
- Naše Izvješće o održivosti 2021. nagrađeno je ASRA-om u kategoriji „Tvrtke orijentirane na tržište kapitala iz sektora financijskih usluga“.
- Ponovo smo dobili oznaku kvalitete za promicanje zdravlja na radnom mjestu i certifikat revizije „poslodavac prijatelj obitelji“.
- Nadalje, naš račun Priroda & budućnost dobio je austrijsku ekooznaku za održive financijske proizvode.

Osim toga, pridružili smo se inicijativi Green Finance Alliance 2022. Jedan je od glavnih ciljeva te inicijative usklađivanje kreditnog i investicijskog portfelja s pariškim ciljevima zaštite klime.

### **Digitalna transformacija na dobrom putu**

Kao i prethodnih godina, još jedna definirajuća tema našeg rada bila je digitalna transformacija. Ona prožima sva područja našeg radnog svijeta – i na razini procesa i na razini proizvoda. Fokus je uvijek na jednoj misli: želimo iskoristiti digitalizaciju kako bismo svojim klijentima ponudili više usluga i olakšali im svakodnevne bankovne transakcije. Pokrenuli smo niz velikih projekata, kao što je uvođenje novih funkcija na našim portalima za klijente ili opremanje našeg prodajnog osoblja mobilnim uređajima. Za online transakcije proizvoda nudimo mogućnost legitimiranja pomoću aplikacije za identifikaciju fotografijom „Sign D“. U leasing poslovanju našu online ponudu prošili smo za postupak podnošenja zahtjeva za leasing za opremu. Automatizacija procesa i uporaba softverskih robota također imaju sve važniju ulogu i osiguravaju znatno povećanje učinkovitosti i kraće vrijeme obrade.

### **Dobra performansa u teškoj godini**

Godina 2022. bila je godina koju ćemo pamtit – i u kojoj je još jednom dokazana otpornost BKS Bank na krize. U svojoj stogodišnjoj povijesti mnogo smo se puta suočavali s velikim izazovima, no uvijek smo svoju kuću uspjeli sigurno i čvrstom rukom provesti kroz olujna vremena. U ovom kontekstu želim zahvaliti našim zaposlenicima na neumornom angažmanu i istaknuti posebno timsko postignuće: Godine 2022. dobili smo nagradu za prvo mjesto u Austriji za

savjetovanje o mirovinskom osiguranju. Ta nagrada sažima ono što BKS Bank predstavlja: odlično savjetovanje, financijska rješenja po mjeri i srdačan odnos s klijentima temeljen na poštovanju.

Financijska godina 2022. operativno je bila vrlo uspješna. S porastom od 12,7% bilježimo znatan rast neto prihoda od kamata prije rezerviranja za rizike, a pozitivno se razvijalo i provizijsko poslovanje s rastom od 1,6%. Potraživanja od klijenata porasla su za 3,1% na 7,2 mlrd. EUR. Na dan 31. prosinca 2022. dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 63,6 mil. EUR, što znači da je zbog posebnih čimbenika bila niža od prošlogodišnje vrijednosti. Ukupna bilančna suma iznosila je 10,5 mlrd. EUR i tako je ostala na razini prethodne godine. Posebno nam je drago što smo ponovo stekli mnogo novih klijenata.

U 2023. ponovo nas čeka realizacija mnogih projekata. Veseli nas što ćemo tim putem ići zajedno s našim klijentima, dioničarima i partnerima. Velika hvala svima uključenim na ukazanom povjerenju i uspješnoj dugogodišnjoj suradnji.

Srdačno



mag. dr. Herta Stockbauer,  
predsjednica Uprave



Članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave banke BKS Bank:  
 1. red: Reinhard Iro, Hannes Bogner, Christina Fromme-Knoch, Heimo Penker  
 2. red: Gerhard Burtscher, Andrea Medic, Klaus Wallner  
 3. red: Herta Pobaschnig, Herta Stockbauer, Alexander Novak  
 4. red: Sandro Colazzo, Dieter Kraßnitzer, Nikolaus Juhász



Članovi Uprave banke BKS Bank u godini obljetnice:  
 Alexander Novak, Nikolaus Juhász, Herta Stockbauer i Dieter Kraßnitzer

**100** godina  
 odgovornosti i bliskosti



**BKS Bank**



## **02.** ***Korporativno upravljanje***

**Samo uz održivo  
razmišljanje i odgovorno  
ponašanje može se  
uspješno postojati  
100 godina.**



Zgrada na adresi Dr.-Arthur-Lemisch-Platz 5 nekoć je bila sjedište, a upotrebljava se od 1943. godine. U njoj su danas smještene Podružnica Koruška i najveća koruška poslovница, poslovница Neuer Platz.

# Korporativno upravljanje u BKS Bank

**BKS Bank predan je načelima dobrog i odgovornog upravljanja Društvom koja su utemeljena u Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja (ÖCGK). Osim toga, preuzimamo društvenu i ekološku odgovornost prema našim dioničarima, klijentima, zaposlenicima i javnosti. U svojoj Strategiji održivog razvoja definirali smo načela naše društveno odgovorne poslovne politike.**

## **Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK)**

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) regulatomi je okvir za austrijske tvrtke koje kotiraju na burzi i nadopunjuje austrijske propise o tržištima dionica, burzama i tržištu kapitala pravilima dobrog korporativnog upravljanja. Cilj ÖCGK-a jest osigurati odgovorno upravljanje društvom i kontrolu društva usmjerenu na dugoročno stvaranje vrijednosti. ÖCGK-om težimo visokoj stopi transparentnosti za sve dionike – dioničare, poslovne partnere, klijente i zaposlenike.

Važna načela poput ravnopravnog tretmana svih dioničara, transparentnosti, neovisnosti članova Nadzornog odbora, otvorene komunikacije između Nadzornog odbora i Uprave, izbjegavanje sukoba interesa i učinkovite kontrole od strane Nadzornog odbora i revizora trebala bi osnažiti povjerenje ulagatelja u društvo i u Austriju kao financijsko središte.

Standardi odgovornog upravljanja društvom dijele se u tri kategorije: L-pravila („Legal Requirements“) temelje se na obvezujućim pravnim propisima. U C-pravilima („Comply or Explain“) moraju se obrazložiti dopuštena odstupanja. Kodeks sadržava i R-pravila („Recommendations“) koja imaju isključivo karakter preporuke.

## **Opredijeljenost za ÖCGK**

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito su i izrazito posvećeni načelima i ciljevima propisanim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovo je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na svojoj prvoj sjednici održanoj 29. ožujka 2022.

U promatranoj godini BKS Bank je poštovao sva L-pravila. Zabilježeno je samo jedno odstupanje od C-pravila, točnije od C-pravila 45: Zbog povećane strukture dioničara u Nadzorni odbor birani su predstavnici najvećih dioničara. Budući da su glavni dioničari također banke, njihovi predstavnici obnašaju mandate i u tijelima drugih kreditnih institucija s kojima je BKS Bank u konkurentskom odnosu. Oni su se u pojedinačnoj izjavi deklarirali kao neovisni.

ÖCGK, smjernice za neovisnost članova Nadzornog odbora, Izvešće o korporativnom upravljanju BKS Bank i Statut BKS Bank dostupni su na [www.bks.at/investor-relations/corporate-governance](http://www.bks.at/investor-relations/corporate-governance).

Izvešće je sastavljeno prema čl. 243c i čl. 267b Zakona o trgovačkim društvima (UGB) i odgovara zahtjevima Zakona o održivosti i poboljšanja raznolikosti (NaDiVeG).

Izvešće je strukturirano u skladu sa smjericama iz Priloga 2a Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja ÖCGK. Ostala tematska područja relevantna za ÖCGK, kao npr. struktura dioničara i glavna skupština, komunikacija društva i prosljeđivanje informacija, opisana su u Konsolidiranom izvješću posloводства u poglavlju „Odnosi s investitorima“ kao i u bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće.

Pravila Kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva Grupe BKS Bank. Sva društva Grupe uključena su u sastavljanje izvješća Grupe BKS Bank. Osim toga, direktori tih kćerinskih društava redovito izvješćuju svoje Nadzorne odbore odnosno Upravu matičnog društva. Oni su uključeni u sustave upravljanja rizicima i sustave kontrole usklađenosti Grupe BKS Bank. Načela nagrađivanja iz Politike primitaka koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG-a vrijede i za njihova rukovodstva. O razvoju bitnih operativno aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva.

Okružnica FMA „Načela politike i prakse nagrađivanja“ od 15. lipnja 2022., koja se temelji na „Smjericama EBA-e za dobru politiku nagrađivanja u skladu s Direktivom 2013/36/EU“ (EBA/GL/2021/04), implementirana je u BKS Bank.

Izdavatelj je također implementirao smjernice EBA o unutarnjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), što odgovara izvaji o usklađenosti koju je izdao FMA.

### **Eksterna evaluacija u skladu s C-pravilom 62**

Prema C-pravilu 62 ÖCGK-a najmanje svake tri godine jedna eksterna institucija treba ocijeniti poštuju li se C-pravila. U 2023. godini tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfung GmbH provjerila je poštovanje C-pravila, izuzev pravila od br. 77 do br. 83 na osnovi Izvješća o korporativnom upravljanju za poslovnu godinu 2022. Eksterna provjera pokazala je da je BKS Bank ispunio zahtjeve propisane ÖCGK-om.

### **Informacije o ÖCGK-u i o BKS Bank na internetu**

Aktualna verzija Austrijskog kodeksa o korporativnom upravljanju dostupna je na [www.corporate-governance.at](http://www.corporate-governance.at). Na internetskoj stranici BKS Bank detaljnije informacije obavljamo na [www.bks.at/investor-relations](http://www.bks.at/investor-relations). Priopćenja BKS Bank dostupna su na [www.bks.at/news-presse](http://www.bks.at/news-presse).

# Uprava i Nadzorni odbor

## **Način rada Uprave**

Uprava vodi poslove Društva u skladu sa zakonima, Statutom i poslovníkom koji donosi Nadzorni odbor. Uprava određuje stratešku orijentaciju BKS Bank, postavlja korporativne ciljeve i koordinira korporativnu strategiju s Nadzornim odborom. Osim toga osigurava učinkovito upravljanje rizicima i kontrolu rizika.

Član uprave nadležan za određeni resor izravno je odgovoran za rad tog resora. Ostale članove opsežno se izvješćuje o cijelom društvu te se svim članovima Uprave izlažu osnovne smjernice za donošenje odluka. Svi članovi Uprave uključeni su u svakodnevno poslovanje u svojem području odgovornosti i informirani o poslovnoj situaciji i važnim transakcijama. Na redovitim sjednicama Uprave raspravlja se o događajima relevantnim za Društvo, strateškim pitanjima i potrebnim mjerama koje treba provesti dotični član Uprave u svojem području djelovanja ili cijela Uprava.

Odluke Uprave, koje se odnose na preuzimanje poslovnih obveza i rizika, donose se jednoglasno. Sveobuhvatno interno izvješćivanje prati pažljivu pripremu odluka Uprave.

## **Članovi Uprave**

U izvještajnoj godini u Upravi BKS Bank kao skupnom odgovornom tijelu bila su četiri člana.

### **Dr. Herta Stockbauer**

predsjednica Uprave, rođ. 1960.  
Datum prvog imenovanja: 1. srpnja 2004.  
Datum isteka mandata: 30. lipnja 2024.

Dr. Herta Stockbauer studirala je ekonomske znanosti na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Zatim je radila kao sveučilišna asistentica i docentica na Institutu za ekonomske znanosti Sveučilišta Alpe-Jadran u Klagenfurtu. Godine 1992. zaposlila se u BKS Bank gdje je isprva radila u poslovanju s

poslovnim subjektima i vrijednosnim papirima, a nakon toga u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Godine 1996. imenovana je voditeljicom odjela, 2004. članicom Uprave, a u ožujku 2014. imenovana je predsjednicom Uprave.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- članica Nadzornog odbora Oberbank AG
- članica Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem:

- članica Nadzornog odbora Porsche Bank Aktiengesellschaft
- članica Nadzornog odbora Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- članica Nadzornog odbora društva za osiguranje depozita AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ostale funkcije:

- članica Uprave Udruženja austrijskih banaka i bankara
- članica Uprave Udruge austrijskih industrijalaca za Korušku
- članica Uprave društva Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft
- voditeljica odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške
- potpredsjednica respACT-a – Austrijskog poslovnog vijeća za održivi razvoj
- počasna konzulica Švedske.

### **Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA**

član Uprave, rođ. 1959.  
Datum prvog imenovanja:  
1. rujna 2010.  
Datum isteka mandata:  
31. kolovoza 2023.

Nakon studija poslovne ekonomije mag. Kraßnitzer je kao novinar za burzovno glasilo „Börsenkurier“ te završio razne prakse u revizorskim društvima i uredima za porezno savjetovanje. Od 1987. radi u BKS Bank. Od 1992. vodio je internu reviziju Banke, a 2006. završio je

izobrazbu za certificiranog internog revizora CIA© na Američkom institutu internih revizora.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednik Nadzornog odbora Oberbank AG.  
27. rujna 2022.

Ostale funkcije:

- predsjednik Koruškog gospodarskog društva (Volkswirtschaftlichen Gesellschaft Kärnten)
- član savjetodavnog odbora 3 Banken IT GmbH.

#### **Mag. Alexander Novak**

član Uprave, rođ. 1971.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2018.

Datum isteka mandata:

31. kolovoza 2026.

Mag. Alexander Novak rođen je 1971. u mjestu Bad Eisenkappel. Studirao je ekonomiju na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Nakon studija prvo je radio u području poreznog savjetovanja i međunarodne trgovine sirovinama, da bi 2000. započeo karijeru u BKS Bank kao zaposlenik u računovodstvu i kontrolingu.

Od 2004. radi na razvoju slovenske podružnice. Vodio je podružnicu od njezina osnutka do imenovanja članom Uprave 2018.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član Nadzornog odbora BKS-leasing Croatia d.o.o.

#### **Mag. Nikolaus Juhász**

član Uprave, rođ. 1965.

Datum prvog imenovanja:

1. srpnja 2021.

Datum isteka mandata:

30. lipnja 2024.

Mag. Nikolaus Juhász rođen je u Beču 1965. Studirao je ekonomske znanosti na Sveučilištu „Karl-Franzens“ u Grazu. Nakon studija prvo je završio pripravnički staž u banci Creditanstalt i započeo svoju profesionalnu karijeru u upravljanju ključnim klijentima da bi na kraju postao voditelj središnjeg kreditnog odjela, a potom 1999. nastavio svoju profesionalnu karijeru kao voditelj odjela za poslovne klijente u Villachu u BKS Bank. Od 2007. vodio je glavnu podružnicu u Štajerskoj, a 2021. imenovan je u Upravu.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

Ostale funkcije:

- Član Divizijske konferencije i Gospodarskog parlamenta Štajerske gospodarske komore

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija članova Uprave u skladu su sa smjericama utvrđenim u C-pravilu 26 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK) i odredbama čl. 28a Zakona o bankama (BWG).





***Sto godina tradicije  
za nas znači biti  
ponosan na ono  
što smo postigli  
i ostati otvoren  
prema novome.***

Dr. Herta Stockbauer



***U povodu naše  
100. obljetnice  
posebno želimo  
zahvaliti našim  
vjernim klijentima.***

Mag. Nikolaus Juhász



**Na tržištu možete  
preživjeti 100  
godina samo uz  
pažljivu i održivu  
strategiju rasta.**

Mag. Alexander Novak



**Ako se možete  
osvrnuti na 100  
godina povijesti banke,  
znate posebno cijeniti  
odgovorno upravljanje  
rizicima.**

Mag. Dieter Kraßnitzer

### **Područja odgovornosti Uprave**

**Mag. dr. Herta Stockbauer** kao predsjednica Uprave odgovorna je za korporativnu strategiju, održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su područja plaćanja i transfera, digitalna rješenja, računovodstvo i kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću i marketing, odnosi s investitorima, austrijske podružnice i za investicije.

**Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA**, član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, *backoffice*-kredit, BKS Service GmbH, ICT i ustroj poslovne organizacije, 3 Banken IT GmbH; *Backoffice Treasury* i usluge u području vrijednosnih papira te za *backoffice* i upravljanje rizicima u inozemstvu.

**Mag. Alexander Novak** odgovoran je za prodaju u inozemnim podružnicama te za područja riznice i bankarske podrške, kćerinska društva za *leasing* i nekretnine u inozemstvu i ICT u inozemstvu.

**Mag. Nikolaus Juhász** preuzeo je odgovornost za prodaju u podružnicama u Austriji, privatno bankarstvo i za područja usmjerena na potrebe klijenata kao što su financiranje i ulaganje te ulaganje i štednju za mirovinu i BKS-Leasing GmbH.

U područja zajedničke odgovornosti pripadaju

- dubinska analiza i odgovornost za rizike u smislu poslovnika, ÖCGK-a i internih smjernica i regulatornih propisa
- interna revizija,
- usklađenost i
- prevencija pranja novca i financiranja terorizma.
- Mag. Dieter Kraßnitzer član je upravljačkog tijela nadležan za disciplinu u smislu margine br. 60 organizacijske okružnice FMA WAG 2018.
- Mag. Nikolaus Juhász nadležni je član upravljačkog tijela prema čl. 23. (4)

Zakona o sprječavanju pranja novca na financijskom tržištu.

### **Način rada Nadzornog odbora**

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja sukladno zakonskim propisima, statutu i poslovniku i donosi odluke u pitanjima u svojoj nadležnosti. Nadzorni odbor i Uprava koordiniraju stratešku usmjerenost Grupe BKS Bank. Nadzorni odbor redovito prima izvješća Uprave o stanju društva, uključujući situaciju u pogledu rizika te o provedbi korporativne strategije.

Nadzorni odbor revidira Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG i Konsolidirano financijsko izvješće Grupe BKS Bank te posredno sudjeluje u donošenju odluke o prijedlogu Glavnoj skupštini o isplati dividende.

Nadalje, Nadzorni odbor ima pravo u svakom trenutku zatražiti izvješća Uprave o pitanjima Grupe BKS Bank i provoditi vlastite revizijske postupke. Ako je potrebno, može zatražiti savjet stručnjaka kao što su odvjetnici ili revizori.

Nadzorni odbor nadležan je i za imenovanje članova i izbor predsjednika Uprave. Imenovanju prethodi dugoročno planiranje sukcesije čiji je cilj osigurati kvalificirane kandidate za upražnjena mjesta u Upravi. U poslovnoj godini 2022. donesene su važne odluke u vezi sa sastavom Uprave i planiranjem sukcesije.

Predsjednica Nadzornog odbora vodi Glavnu skupštinu BKS Bank i sjednice Nadzornog odbora.

Stručni rad obavlja se i u plenumu i u pojedinim odborima.

Svi članovi Nadzornog odbora obvezani su zakonskim i regulatornim propisima, odgovorni su za njihovo poštivanje te su



obvezni informirati se o aktualnim zakonskim propisima.

Ako član Nadzornog odbora prepozna mogući osobni sukob interesa, mora o tome odmah obavijestiti predsjednika Nadzornog odbora. Nadzorni odbor potom utvrđuje kako će se takav sukob interesa riješiti i koje su popratne mjere potrebne.

U promatranoj godini nijedan član Nadzornog odbora nije objavio postojanje sukoba interesa koji se može prijaviti u smislu C-Pravila 46 ÖCGK-a; vidi i odjeljak „Sastanci i glavne aktivnosti Nadzornog odbora”.

#### **Članovi Nadzornog odbora BKS Bank AG**

Nadzorni odbor BKS Bank sastavljen je od deset predstavnika dioničara i četiriju članova koje imenuje Radničko vijeće.

#### **Počasni predsjednik**

##### **gospodin dkfm. dr. Herman Bell**

austrijski državljanin  
Gospodin dkfm. dr. Hermann Bell izabran je na sjednici Nadzornog odbora održanoj 15. svibnja 2014. za doživotnog počasnog predsjednika.

#### **Predstavnici dioničara**

##### **Gospodin magistar Hannes Bogner**

neovisan\*, rođen 1959.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 29. svibnja 2020.,  
imenovan do 87. redovite  
Glavne skupštine (2026.).

Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- član Nadzornog odbora Oberbank AG
- član Nadzornog odbora PALFINGER AG

##### **Gerhard Burtscher**

neovisan\*, rođen 1967.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 19. svibnja 2016.,  
imenovan do 87. redovite  
Glavne skupštine (2026.).

Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Oberbank AG

##### **Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch**

neovisna\*, rođena 1970.,  
austrijska državljanica,  
prvi put izabrana: 15. svibnja 2012.,  
imenovana do 88. redovite  
Glavne skupštine (2027.).

##### **Dr. Franz Gasselsberger, MBA**

neovisan\*, rođen 1959.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 19. travnja 2002.,  
imenovan do 85. redovite  
Glavne skupštine (2024.).

Mandati u nadzornim odborima, odnosno slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- član Nadzornog odbora Lenzing Aktiengesellschaft
- član Nadzornog odbora voestalpine AG

**Dr. Reinhard Iro**

neovisan\*, rođen 1949.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 26. travnja 2000.,  
imenovan do 84. redovite Glavne  
skupštine (2023.).

Mandati u nadzornim odborima i slične  
funkcije u austrijskim i stranim društvima  
koja kotiraju na burzi:

- predsjednik Nadzornog odbora SW-  
Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

**Univ. prof. mag. dr.**

**Susanne Kalls, LL.M.**

neovisna\*, rođena 1966.,  
austrijska državljanica,  
prvi put izabrana: 29. svibnja 2020.,  
imenovana do 86. redovite  
Glavne skupštine (2025.).

**Univ. prof. dipl. inf.**

**dr. Stefanie Lindstaedt**

neovisna\*, rođena 1968.,  
njemačka državljanica,  
prvi put izabrana: 09. svibnja 2018.,  
imenovana do 84. redovite  
Glavne skupštine (2023.).

**Gospodin dkfm. dr. Heimo Penker**

neovisan\*, rođen 1947.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 15. svibnja 2014.,  
imenovan do 85. redovite  
Glavne skupštine (2024.).

**Univ. prof. mag. dr. Sabine Urnik**

predsjednica,  
neovisna\*, rođena 1967.,  
austrijska državljanica,  
prvi put izabrana: 15. svibnja 2014.,  
imenovana do 88. redovite  
Glavne skupštine (2027.).

**Gospodin magistar Klaus Wallner**

zamjenik predsjednice,  
neovisan\*, rođena 1966.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 20. svibnja 2015.,  
imenovan do 86. redovite  
Glavne skupštine (2025.).

**Predstavnici zaposlenika koje je  
delegiralo Radničko vijeće**

**Sandro Colazzo**, rođ. 1979.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 13. svibnja 2020.,

**Gospođa Andrea Medic, BSc**, rođ. 1993.,  
hrvatska državljanica,  
prvi put izabrana: 18. svibnja 2022.

**Mag. Maximilian Medwed**, rođ. 1963.,  
austrijski državljanin,  
prvi put izabran: 1. prosinca 2012.

**Herta Pobaschnig**, rođ. 1960.,  
austrijska državljanica,  
prvi put izabrana: 1. lipnja 2007.

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija svih  
članova Nadzornog odbora u skladu su s  
ograničenjima mandata prema čl. 28a st.  
5 BWG-a.

Nijedan član Nadzornog odbora, pa tako  
ni predsjednica Nadzornog odbora, nema  
istodobno izvršnu funkciju u BKS Bank.  
Nadzorni odbor ispunjava kriterije za izbor  
navedene na stranici 42.

**Predstavnici nadzornog tijela**

**Wolfgang Eder, MA**, rođ. 1964.,  
austrijski državljanin,  
Datum prvog imenovanja:  
1. rujna 2017.

**Dietmar Klanatsky, MA**, rođ. 1971.,  
austrijski državljanin  
Datum prvog imenovanja:  
1. siječnja 2018.

\* U smislu Smjernica Nadzornog odbora BKS Bank za neovisnost.

**Neovisnost Nadzornog odbora**

Prema C-pravilu 53 Kodeksa korporativnog upravljanja većina članova Nadzornog odbora trebala bi biti neovisna. Član Nadzornog odbora smatra se neovisnim ako nije ni u kakvom poslovnom ili osobnom odnosu s BKS Bank ili njegovom Upravom koji bi mogao biti osnova za sukob interesa i utjecati na postupanje dotičnog člana.

Članovi Nadzornog odbora koje je izabrala Glavna skupština putem zasebne izjave deklarirali su se kao neovisni sukladno smjericama navedenim u nastavku.

Osim toga, u poslovnoj godini 2022. – s iznimkom Gerharda Burtschera i dr. Franza Gasselbergera – u Nadzornom odboru nisu zastupljene osobe koje su vlasnici više od 10% udjela.

BKS Bank izvan svoje uobičajene bankovne djelatnosti ne održava poslovne veze s povezanim društvima ili osobama, uključujući članove Nadzornog odbora koji bi mogli utjecati na neovisnost.

Nadzorni odbor odredio je sljedeće kriterije za procjenu neovisnosti članova Nadzornog odbora:

**Smjernice Nadzornog odbora BKS Bank za neovisnost**


---

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja je u protekle tri godine bila član Uprave ili rukovodeći zaposlenik društva ili kćerinskog društva BKS Bank. Prethodna aktivnost u Upravi ne dovodi do kvalifikacije da nije neovisan ako u smislu čl. 87 st. 2. AktG-a ne postoji sumnja u neovisno obnašanje mandata.

---

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja jest, odnosno koja je u prethodnoj godini bila u poslovnom odnosu s BKS Bank ili njegovim kćerinskim društvom u opsegu važnom za člana Nadzornog odbora. To također vrijedi za poslovne odnose s društvima u kojima član Nadzornog odbora ima važan gospodarski interes. Odobravanje pojedinih poslova od strane Nadzornog odbora sukladno L-pravilu 48 ne dovodi automatski do kvalifikacije da nije neovisan. Sklapanje, odnosno postojanje standardnih bankovnih ugovora s društvom nema negativan utjecaj na neovisnost.

---

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja je u protekle tri godine bila revizor BKS Bank ili imatelj udjela u revizorskom društvu koje provodi reviziju ili zaposlenik tog društva.

---

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti član Uprave u drugom društvu u kojem je član Uprave BKS Bank član Nadzornog odbora, osim ako je društvo povezano s drugim unutar Grupe ili u njemu ima poduzetnički interes.

---

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti blizak član obitelj (izravni potomak, supružnik, životni partner, roditelj, ujak, tetka, sestra, nećak, nećakinja) člana Uprave ili osoba koja se nalazi na nekoj od pozicija navedenim u prethodnim točkama.

---

Osim kriterija neovisnosti u smislu ove smjernice BWG previđa druge, u nekim slučajevima strože, kriterije neovisnosti za predstavnike dioničara u Nadzornom odboru i u pojedinim odborima Nadzornog odbora. Ti kriteriji neovisnosti navedeni su kod opisa pojedinih odbora. U Nadzornom odboru moraju biti zastupljena najmanje dva predstavnika dioničara koja u potpunosti zadovoljavaju kriterije neovisnosti sukladno čl. 28a st. 5a Z 2 BWG-a. Nadzorni odbor kao cjelina u izvještajnoj godini u cijelosti je ispoštovao tu odredbu.

#### **Odbori Nadzornog odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka, sjednice i glavna područja rada**

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedine stručne teme delegira na sedam stručnih odbora. Oni služe povećanju učinkovitosti rada Nadzornog odbora i rješavanju složenih pitanja. Nadzorni odbor u izvještajnoj je godini postupao sukladno C-pravilu 39 ÖCGK-a. Ustroj tih odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka utvrđeni su u Poslovniku za Nadzorni odbor ili o tome posebno odlučuje Nadzorni odbor. Članovi odbora imenuju se iz redova radničkih vijeća u skladu s odredbama Zakona o radnim odnosima. Predsjednici odbora redovito izvješćuju plenum Nadzornog odbora o radu dotičnog odbora. Slijedeći cilj ÖCGK-a, Nadzorni odbor imenuje članove odbora vodeći računa o tome da profesionalne kvalifikacije članova služe povećanju učinkovitosti dotičnog odbora, a time i samog Nadzornog odbora. Utvrđeni broj članova odbora orijentira se prema propisanim minimalnim zahtjevima.

S druge strane, pri određivanju broja članova odbora Nadzorni odbor uzima u obzir i potrebu za obradom važnih pitanja u većem tijelu te po potrebi određuje broj članova odbora koji je iznad minimalnog zahtjeva.

#### **Revizorski odbor**

Revizorski odbor u izvještajnoj godini održao je tri sjednice te se sukladno zakonskim propisima bavio provjerom Godišnjeg financijskog izvješća i pripremom njegova utvrđivanja, provjerom Konsolidiranog financijskog izvješća i Konsolidiranog izvješća posloводства, provjerom prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća posloводства i Izvješća o korporativnom upravljanju. Osim toga, nadzirao je računovodstvene procese, učinkovitost Sustava interne kontrole (ICS), sustava interne revizije i sustava učinkovitosti upravljanja rizicima Društva. Revizorski odbor nadležan je i za nadzor godišnje revizije i godišnje revizije Grupe. Detaljno se govorilo i o slučaju malverzacija u hrvatskoj podružnici. Odbor je nadzirao neovisnost revizora, a posebno je provjeravao jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema čl. 63a st. 4. BWG-a.

#### **Radni odbor**

Radni odbor u pravilu donosi odluke u obliku pismenih odluka o hitnim pitanjima koja nadilaze nadležnosti Uprave. Poslovníkom o radu Nadzornog odbora propisana su daljnja pitanja u kojima Uprava mora ishoditi suglasnost Nadzornog odbora i o kojima odlučuje Radni odbor. O zahtjevima i rezultatima glasovanja koji budu proslijeđeni tom odboru naknadno se izvješćuje cijeli Nadzorni odbor. U poslovnoj godini Radni odbor donio je četiri odluke.

**Odbor za rizike**

Prema čl. 39d BWG-a važne su zadaće Odbora za rizike savjetovanje menadžmenta u pogledu aktualne i buduće spremnosti za rizik i strategije upravljanja rizicima kreditne institucije i praćenje provedbe te strategije. Nadalje, provjerava jesu li pri određivanju cijena usluga i proizvoda koje nudi kreditna institucija odgovarajuće uzeti u obzir poslovni model i strategija upravljanja rizicima kreditne institucije. Na sjednici 1. prosinca 2022. godine Odbor se detaljno bavio tim temama te je posebno utvrdio da su metode upravljanja rizikom učinkovite, odgovarajuće te da se razvoj rizika pravilno nadzire. Ograničenja rizika uglavnom su poštovana. Nadalje, Odbor za rizike utvrdio je da sustav nagrađivanja BKS Bank ne stvara poticaje koji bi se negativno odrazili na položaj BKS Bank u pogledu rizika, kapitala, likvidnosti i dobiti. Članovi Odbora za rizike ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 39d st. 3. BWG-a.

**Odbor za kredite**

Odbor za kredite odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kreditnih, leasing i jamstvenih transakcija od određene visine obveze. Odbor za kredite donio je 75 odluka u okviru cirkularnih pisama. O tome je detaljno izvijestio na sljedećoj plenarnoj sjednici Nadzornog odbora.

**Odbor za imenovanja**

Odbor za imenovanja dostavlja Nadzornom odboru prijedloge za popunjavanje upražnjenih mjesta u Upravi i Nadzornom odboru i bavi se planiranjem sukcesije. Također se bavi pitanjima različitosti i provjerava Fit & Properness članova Uprave i Nadzornog odbora. Procjenjuje načela Uprave za odabir i imenovanje osoba više upravljačke razine.

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 28. ožujka 2022. Odbor za imenovanja proveo je evaluaciju Fit & Proper za sve članove Uprave i Nadzornog odbora te se bavio evaluacijom eventualnih sukoba interesa. Odbor za imenovanja jednoglasno je odobrio ažuriranu politiku Fit & Proper BKS Bank. Odbor je odlučio predložiti Glavnoj skupštini da u Nadzorni odbor ponovo izabere DI Christinu Fromme-Knoch i univ. prof. dr. Sabine Umik. Jedan od fokusa sastanka bilo je planiranje popunjavanja mandata u Upravi koji će u budućnosti postati upražnjeni. Određen je ciljani profil kandidata koji će se tražiti te je odlučeno da se konzultantskoj agenciji povjeri izrada popisa odgovarajućih kandidata.

Na drugom sastanku 19. listopada 2022. raspravljalo se o tijeku dosadašnjeg procesa selekcije. Nadalje, Odboru je predstavljeno sedam kandidata koji su ušli u uži izbor. Obavljena je još jedna interna predselekcija.

Na trećoj sjednici održanoj 29. studenoga 2022. Odbor za imenovanja odlučio je predložiti Nadzornom odboru da u Upravu imenuje gđu Claudiju Höller, MBA, i gospodina mag. Dietmara Böckmanna. Oboje je Odbor ocijenio kao „fit & proper“.

Za članove tog Odbora ne postoje zakonski propisani kriteriji neovisnosti.

**Odbor za primitke**

Odbor za primitke u poslovnoj godini 2022. održao je dvije sjednice. Kako je planirano, bavio se sadržajem ugovora o radu članova Uprave i pratio politiku nagrađivanja, primijenjene prakse i poticaje povezane s naknadama sukladno čl. 39b BWG-a i pripadajućem aneksu. Izradio je izmjene Politike primitaka u BKS Bank i dostavio ih Nadzornom odboru na odobrenje.

Nadalje, odbor se bavio izvješćem o primicima koje na godišnjoj razini sastavljaju Uprava i Nadzorni odbor. Tema sjednice bilo je i određivanje visine varijabilnih primanja članova Uprave za

financijsku 2021. godinu kao i kriteriji uspješnosti koji se primjenjuju od financijske godine 2022. Svi članovi Odbora za primitke ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 39c st. 3. BWG-a.

### Odbori koje je osnovao Nadzorni odbor

Prezime	Revizorski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke	Odbor za kredite	Pravni odbor
Gerhard Burtscher				✓	✓	✓	✓
mag. Klaus Wallner			✓				
univ. prof. Susanne Kalss	✓						
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt							
dipl. oec. Dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
univ. prof. dr. Sabine Umik	✓		✓	✓	✓		✓
mag. Klaus Wallner	✓		✓				
mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓		✓	✓	
Andrea Medic, BSc							
Herta Pobaschnig							
Sandro Colazzo	✓						✓

Stanje: 31. prosinca 2022.

**Pravni odbor**

Pravni odbor osnovan je za rješavanje sporova koji su u tijeku od sredine ožujka 2019. s dva manjinska dioničara UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Pravni odbor nadležan je za: „Spor s Grupom UniCredit i Generali 3Banken Holding AG (G3B Holding AG) uključujući sve postupke povezane s time.“ Pravni odbor obavlja, dakle, sve zadaće Nadzornog odbora povezane s tim sporom, uključujući angažiranje vanjskih pružatelja usluga, posebno zakonskih zastupnika, zastupanje Društva prema van od strane Nadzornog odbora, davanje nužnih mišljenja Nadzornog odbora u sudskim i upravnim postupcima. Pravni odbor nadležan je i za donošenje odluka u tim pitanjima (nadležnost za donošenje odluka) u slučajevima kada nije propisana nadležnost Nadzornog odbora u cjelini. Predsjednik Pravnog odbora redovito izvješćuje plenum Nadzornog odbora o radu tog odbora.

Na trima sjednicama održanim u poslovnoj godini Pravni odbor posebno se bavio žalbenim postupcima u vezi s odlukama Glavne skupštine u 2020. godini te deklaratornom tužbom i tužbom na propuštanje koje su podnijeli spomenuti manjinski dioničari u 2021. godini. Detaljno je obrađen i revizijski postupak koji je u tijeku pred Povjerenstvom za preuzimanje.

**Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora**

U poslovnoj godini 2022. održane su četiri sjednice Nadzornog odbora. Na svakoj od tih sjednica članovi Uprave izvijestili su o aktualnom razvoju

financijskog položaja, uspješnosti poslovanja te o stanju rizika BKS Bank i njegovih kćerinskih društava. Osim toga, na svakoj sjednici razmatrali su se regulatorni propisi i njihov utjecaj na BKS Bank.

Uprava je detaljno raspravljala o strategiji poslovanja, rizika, informatike i održivosti. Osim toga detaljno je analizirala poslovnu strategiju i sva pitanja koja podliježu suglasnosti pravodobno je dostavila Nadzornom odboru na odobrenje. Ostale teme o kojima se razgovaralo bile su:

- posljedice rata u Ukrajini na stanje rizika,
- rezultati provjera nadzornih tijela,
- rješavanje slučaja malverzacije u Hrvatskoj i
- napredovanje BKS Bank u području digitalnih proizvoda i procesa.

Tema izvanredne sjednice Nadzornog odbora bila je kupoprodaja dionica BTV-a vezano uz izlazak sindikalnog partnera Sindikata BTV-a.

Ostala ključna područja rada sažeta su u izvješću Nadzornog odbora Glavnoj skupštini.

Zbog djelomično još prisutne situacije uslijed pandemije bolesti COVID-19 u financijskoj godini 2022. neki sastanci održani su putem videokonferencije. To je bilo u skladu s propisima koji su usvojeni zbog pandemije, točnije rečeno Zakonom o mjerama u pravu trgovačkih društava zbog pandemije bolesti COVID-19 i pripadajućim pravilnikom. I Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) odobrila je takvo postupanje s regulatornih aspekata.

**Samoevaluacija prema C-pravilu 36**

Nadzorni odbor u promatranoj godini sukladno C-pravilu 36 ÖCGK proveo je samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici 29. ožujka 2022. bavio se učinkovitošću svojeg rada, posebice njegovom organizacijom i načinom rada, te je prije sjednice pozvao sve članove Nadzornog odbora da o tome iznesu svoje stavove u višestraničnom strukturiranom upitniku. Analiza upitnika tijekom sastanka dala je vrlo pozitivnu sliku o radu i načinu na koji Nadzorni odbor vidi sebe kao tijelo. Donio je odluku o zadržavanju postojeće organizacije i načina rada koji je ocijenjen učinkovitim.

**Naknade za revizore**

Osamdeset prva redovita Glavna skupština povjerala je društvu Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH reviziju

poslovanja BKS Bank AG i njegove grupe za financijsku godinu 2022. Revizor je Revizorskom odboru banke izložio popis ukupnih prihoda ostvarenih u prethodnoj financijskoj godini koji je raščlanjen prema kategorijama. Revizor Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH informirao je Nadzorni odbor o uključenosti u sustav osiguranja kvalitete te se proglasio nepristranom i potvrdio nepostojanje razloga za isključenje.

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o reviziji iz 2016. (APRÄG 2016) predviđa strogo odvajanje revizorskih i nerevizorskih usluga koje može pružati revizorska tvrtka. Revizorski odbor odobrio je proračun za nerevizorske usluge nad kojim ujedno provodi nadzor kako ne bi došlo do njegova probijanja.

**Podaci o naknadama revizora**

u tis. EUR	2021.	2022.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	547,8	400,3
Honorari za ostale revizorske usluge	26,4	26,2
Honorari za financijsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	106,1	0,0
<b>Ukupno</b>	<b>680,3</b>	<b>426,5</b>



# Koncept različitosti

**Različitost – povezuje! U BKS Bank živimo različitost svaki dan kao nešto što se podrazumijeva. Svjesni smo da je upravo različitost svih ljudi ono što našoj banci daje inovativnu snagu, otpornost i usmjerenost prema budućnosti. Jer samo kada se susretnu različitosti može doći do diskursa, napretka i promjene – supstrata svake tvrtke.**

U BKS Bank uvjereni smo da je pošteno i ozbiljno upravljanje različitostu najbolji način da se osigura da svi zaposlenici mogu dati sve od sebe. Razlike u podrijetlu, pogledu na svijet, spolu, obrazovanju ili jeziku pružaju priliku da se upoznaju nove perspektive i da se iz njih razviju nove poslovne ideje. Svim zaposlenicima pružamo jednake mogućnosti i prava, ali i zahtijevamo jednake odgovornosti od svih. Na taj način osiguravamo izbjegavanje diskriminacije koliko god je to moguće. Pri odabiru zaposlenika, ali i pri popunjavanju mjesta u Upravi i upravljačkih pozicija te davanju prijedloga za izbor članova Nadzornog odbora vodimo računa o stručnim i osobnim kvalifikacijama kandidata te aspektima različitosti.

## Jednake šanse od početka

Odlučno se suprotstavljamo svakom obliku zapostavljanja ili diskriminacije. Pri odabiru kadrova uvijek odabiremo one zaposlenike koji imaju najprimjerenije kvalifikacije, neovisno o spolu, dobi ili sociokulturnoj pozadini. Prilikom popunjavanja upravljačkih pozicija svi zaposlenici imaju jednake šanse za karijeru. Pozivamo sve zaposlenike da se prijave za rukovodeća mjesta koja odgovaraju njihovim kvalifikacijama.

Najradije popunjavamo najviše menadžerske i rukovodeće pozicije osobama iz vlastitih redova. Za postizanje tog cilja postoji velik broj programa za poticanje i razvoj. Svi zainteresirani zaposlenici mogu se prijaviti za te programe u bilo kojem trenutku, a da ih njihov voditelj ne mora nominirati. Time jamčimo jednakost šansi.

Povrh toga, uveli smo Kodeks ponašanja koji smo ažurirali početkom 2022. U njemu opisujemo i svoj odnos prema jednakim mogućnostima, jednakom tretmanu i različitostima, ali i ono što zauzvrat tražimo od svih zaposlenika – otvorenost i nepristranost.

Naš službenik za različitost osigurava daljnji razvoj upravljanja različitostu u skladu s međunarodnim standardima i na raspolaganju je svim zaposlenicima za njihova pitanja i nedoumice.

## Višestruko uspješni

Proveli smo „Anketu o različitosti“ kako bismo od naših zaposlenika saznali što bi se još po njihovu mišljenju moglo poduzeti da BKS Bank postane još otvorenijim društvom. Na temelju mnogobrojnih odgovora od 2020. uspješno su provedene, među ostalim, sljedeće mjere:

- Teme različitosti i upravljanja različitostu na dnevnom su redu svih važnijih programa edukacije, poput BKS Bank Colleges, tečaja za voditelja poslovnice, edukacije za rukovodne kadrove i programa izvrsnosti.
- Optimizirali smo procese zapošljavanja: Izričito pozivamo osobe s invalidnošću da se prijave za radna mjesta.
- U obuci za zapošljavanje senzibiliziramo menadžere za još veću različitost prilikom popunjavanja novih radnih mjesta.
- Aktivno promičemo suradnju među zaposlenicima zasnovanu na

uzajamnom poštovanju i dio smo inicijative #positivework.

- U našoj kampanji „Naše srce kuca za različitost” činimo različitost naše radne snage vidljivom interno putem portala za zaposlenike i časopisa za zaposlenike te eksterno putem LinkedIna, Instagrama i Facebooka od travnja 2022.
- U studenome 2022. održan je prvi sastanak „LGBTI Business Resource Group“. Zaposlenici su tom prigodom razgovarali o daljnjem razvoju naše organizacije s obzirom na spolnu orijentaciju i rodnu raznolikost. Cilj je zajedno stvoriti još zahvalniju radnu okolinu i našim klijentima, koji su također različiti, pružiti najbolju uslugu.

### **Kriteriji za izbor članova Uprave i Nadzornog odbora**

Pri izradi prijedloga Glavnoj skupštini za popunjavanje slobodnih mandata Nadzorni odbor odnosno Odbor za imenovanja vodi računa o odgovarajućoj zastupljenosti obaju spolova, međunarodnosti, dobnoj strukturi te profesionalnoj pozadini i obrazovanju potencijalnih kandidata. Kriteriji za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora opisani su u Fit & Proper politici BKS Bank koja je ažurirana 2022. Ona također uključuje jasan zahtjev za daljnjim jačanjem različitosti uz odgovarajuću zastupljenost svih spolova u Nadzornom odboru, Upravi, višem menadžmentu i među zaposlenicima.

Kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora jesu odgovarajuća naobrazba u teoretskom znanju, praktično iskustvo te višegodišnje radno iskustvo na vodećim funkcijama. Dodatni kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora uključuju osobne kvalifikacije poput poštenja i nepristranosti,

pouzdanosti i dobrog ugleda te kriterije propisnog upravljanja.

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru BKS Bank kvalificirani su stručnjaci za područje bankarstva i gospodarstva, imaju bogato iskustvo u strateškim pitanjima i raspolažu izvrsnim znanjima iz područja financijskog izvješćivanja, financiranja, upravljanja rizicima i u području digitalizacije.

Tri članice Nadzornog odbora, uključujući i predsjednicu, ujedno su sveučilišne profesorice te drže predavanja iz područja prava i informatike. Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru dugogodišnji su zaposlenici i dobri poznavatelji BKS Bank.

Članovi Uprave i predstavnici dioničara raspolažu bogatim iskustvom rada na vodećim pozicijama u austrijskim i međunarodnim kompanijama i istraživačkim institucijama. Vrlo su dobro upoznati s posebnostima koje proizlaze ili iz različitih kulturnih običaja ili iz drugih pravnih sustava. Članovi Uprave i Nadzornog odbora izvrsno poznaju strane jezike u pismu i govoru.

Pri ocjenjivanju primjerenosti potencijalnih kandidata njihova dob ima ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela prema dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije. Nikoga ne želimo diskriminirati po pitanju dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. Prema tome dob predstavnika dioničara u Nadzornom odboru na kraju promatrane godine bila je između 52 i 75 godina, a članova Uprave između 51 i 63 godine.

**Zaposlenici prema državama**

Osobe	<b>2021.</b>	<b>2022.</b>
Austrija	797	785
Slovenija	165	161
Hrvatska	100	111
Slovačka	46	48
Njemačka	12	14
Italija	7	5
Mađarska	3	3
Bosna i Hercegovina	7	9
Kanada	1	1
Bugarska	1	1
Gruzija	1	0
Turska	2	2
Ukrajina	1	2
Amenija	1	1
Sirija	1	1
Afganistan	0	1

## Mjere poticaja za žene

**Naše raznolike mjere kojima ženama nastojimo omogućiti jednake prilike za karijeru kao i muškarcima bile su kontinuirano uspješne i u 2022.**

Veliki je potencijal u svim zaposlenicima i svi bi trebali imati jednake mogućnosti da ga ostvare. Stoga potičemo svoje zaposlenice da postavljaju profesionalne ciljeve i preuzimaju zahtjevne zadatke.

Svoje zaposlenice podupiremo širokom ponudom kako bi mogle postići dobru ravnotežu između posla i privatnog života. Fleksibilni modeli radnog vremena, opsežno obrazovanje i usavršavanje, skrb za malu djecu, pomoć u skrbi za djecu za vrijeme praznika kao i aktivno zagovaranje roditeljskog dopusta za očeve samo su neki od primjera za koje se izdvajaju i odgovarajuća financijska sredstva. Te inicijative prepoznalo je i Savezno ministarstvo gospodarstva, obitelji i mladeži – od 2010. godine dobivamo certifikat revizije „poslodavac prijatelj obitelji“. U Sloveniji BKS Bank posjeduje certifikat za određenu državu od 2015. godine. U Hrvatskoj smo nagrađeni „MAMFORCE©-Standardom kao poslodavac prijatelj obitelji od 2017. godine.

Važan doprinos povećanju udjela žena na rukovodećim pozicijama pruža i naš program karijernog razvoja za žene. Taj program uveli smo 2012. godine – od tada ga je završilo 72 polaznica na ukupno pet tečajeva. Tijekom programa analiziraju se tipične ženske uloge i komunikacija žena te oblici ponašanja i timske dinamike. Osim toga, mentorice i mentori prate polaznice tijekom cijelog tečaja, a najvažniji ciljevi su osnaživanje i vidljivost žena.

U 2022. godini taj će se program prvi put organizirati i za naše zaposlenice u inozemstvu. Četnaest zaposlenica iz

Slovačke, Slovenije, Hrvatske i Austrije sudjeluje u „BKS Bank International Women's Career Programme“ koji traje do svibnja 2023. godine.

### Cilj postignut i premašen

Krajem 2022. godine na rukovodećim pozicijama u BKS Bank bila je zaposlena 181 osoba. Većina, odnosno 56,3%, bila je u dobi od 30 do 50 godina. 43,6% bilo je starije od 50 godina.

Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 35% do 2025. Drago nam je da smo taj cilj ostvarili već 2021. I na kraju 2022. udio je ponovo bio iznad 35%.

### Smanjenje razlike u plaćama među spolovima

„Jednak rad, jednaka plaća“ za nas je ključni cilj. Predani smo daljnjem smanjenju jaza u plaćama između spolova. U svim zemljama Europske unije još uvijek postoje velike razlike u prihodima između muškaraca i žena.

Ured saveznog kancelara svake godine objavljuje „Equal Pay Day“<sup>1)</sup>, koji uspoređuje prihode žena i muškaraca koji su zaposleni tijekom cijele godine u Austriji. Muškarci u Austriji već su 30. listopada 2022. dosegli prihode za koje su žene morale raditi do kraja godine. Za usporedbu: U BKS Bank Dan jednakih plaća 2022. bio je tek u studenome.

<sup>1)</sup> <https://www.bundeskanzleramt.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2022-in-oesterreich.html> (preuzeto dana 16. 1. 2023.).

U BKS Bank je važno smanjiti razliku u plaćama među spolovima na 12% do 2025. godine. Drago nam je što smo razliku u plaćama među spolovima u Austriji od 2016. uspjeli smanjiti s 19,23% na 16,68%.

U 2021. u okviru projekta pod naslovom „Stopostotna jednakost se isplati“ angažirali smo vanjsku konzultantsku tvrtku. Analizirani su uzroci razlika u plaćama te su, među ostalim, osmišljene mjere za smanjivanje razlika u plaćama između muškaraca i žena. Primjerice, ženama nudimo mogućnost da zbog obiteljskih razloga rade na skraćeno radno vrijeme i, ovisno o konkretnom poslu i privatnoj situaciji, od kuće. To je uvjetovano spremnošću da u iduće tri godine preuzmu rukovodne ili stručne pozicije te istodobno povećaju opseg rada.

I starije zaposlenice želimo ohrabriti da se nastave profesionalno usavršavati i tako iskoriste prilike za poboljšanje financijske situacije. Stoga im svjesno pokazujemo putove karijere i informiramo ih o negativnim financijskim posljedicama dugotrajnog rada na pola radnog vremena.

Odbor za imenovanja 2014. godine odredio je ciljanu kvotu za manje zastupljen spol u Upravi i Nadzornom odboru u visini od 30%. Članovi Odbora za imenovanja nadziru odredbu i pridržavaju se ciljane kvote te provjeravaju učinkovitost utvrđenih mjera poticaja za žene.

Na kraju 2022. godine udio žena u Upravi iznosio je 25%, a u Nadzornom odboru 42,9% uključujući članove koje delegira radničko vijeće.

### Žene na vodećim pozicijama

Referentni datum 31. 12. 2022.	Broj žena	Udio	Broj	
			muškaraca	Udio
Uprava	1	25%	3	75%
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40%	6	60%
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	2	50%	2	50%
Ostale vodeće pozicije	65	36%	116	64%

## Sustav kontrole usklađenosti

Uspostava i kontinuirani razvoj suvremenih mjera usklađenosti najvažniji je cilj sustava upravljanja usklađenošću u BKS Bank. Kao „druga linija obrane“ glavno je uporište korporativnog nadzora. Tako nastojimo spriječiti kršenje zakona i propisa odnosno njihovu vjerojatnost svesti na najmanju moguću mjeru. Time želimo osigurati da Grupa BKS Bank, njezini zaposlenici, menadžeri i tijela kao i naši dioničari budu zaštićeni od rizika usklađenosti.

Usklađenost tržišta kapitala i vrijednosnih papira, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, pridržavanje financijskih sankcija, mjere za suzbijanje korupcije i profesionalno rješavanje potencijalnih sukoba interesa ključni su zadaci u području usklađenosti.

Za sva područja postoji opsežna regulativa koje se naši zaposlenici i menadžeri moraju strogo pridržavati. Ta pravila prenose se svim zaposlenicima BKS Bank na praktičan način na redovitim i prigodnim tečajevima obuke. Redoviti tečajevi s ciljem osveženja znanja služe produblivanju i ažuriranju razine znanja.

Službenik za pranje novca i službenik za usklađenost osiguravaju da se sustav upravljanja usklađenošću kontinuirano preispituje, prilagođava i dalje razvija kako bi se uzele u obzir zakonske promjene u tim područjima te kako bi se ugradilo stečeno znanje i iskustvo. Oni i njihovi timovi ujedno su osobe za kontakt za sve zaposlenike i menadžere u ovim područjima. U promatranoj godini službenik za pranje novca podnio je 56 prijava sumnje na pranje novca Uredu za prijavu pranja novca Savezne kriminalističke policije. Na stranim tržištima podneseno je ukupno 60 prijava.

Kako u regulatornom okruženju koje se stalno mijenja ne bi izgubio pregled nad zakonskim odredbama koje BKS Bank treba poštovati, službenik za usklađenost s BWG-om vodi računa o tome da odgovorni menadžeri budu pravodobno obaviješteni o nadolazećim promjenama propisa kako bi pravodobno mogli provesti nužne izmjene procesa i regulative. To je uključivalo i temeljne standarde zakona o nadzoru banaka, kao što su BWG ili CRR, kao i brojne druge propise i smjernice koje su važne u bankarskom poslovanju. U 2022. godini obrađeno je oko 1500 tema povezanih sa zakonskim i regulatornim promjenama. Službenik za usklađenost s BWG-om izravno izvještava Upravu.

### **Director's Dealings**

BKS Bank obavezan je objaviti izvješća o poslovanju direktora u vezi s financijskim instrumentima BKS Bank. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2022. držali su na svojim računima vrijednosnih papira kod BKS Bank ukupno 14.042 redovne dionice, a članovi Nadzornog odbora 8815 dionica. Ukupno to odgovara udjelu od oko 0,05% izdanih dionica. Kupnje i prodaje od strane članova Uprave i Nadzornog odbora i njima bliskih osoba prijavljuju se sukladno Uredbi EU-a o sprječavanju zlouporabe tržišta Agenciji za financijske usluge (FMA) i objavljuju se diljem Europe putem novinskih agencija i na internetskoj stranici BKS Bank. To je nužno ako vrijednost izvršenih poslova za vlastiti račun doseže ili premašuje 5.000,- EUR. U protekloj poslovnoj godini nije bilo izvješća o poslovanju direktora u vezi s financijskim instrumentima BKS Bank.

# Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima

## **Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH procijenio je funkcionalnost upravljanja rizikom BKS Bank prema ÖCGK-u.**

Okvir za upravljanje rizikom BKS Bank AG može se primijeniti za cijelu Grupu BKS Bank i odgovara međunarodno priznatim standardima. Upravljanje rizicima temelji se na „modelu tri linije obrane“ i sustavu internih kontrola temeljenom na rizicima.

U modelu tri linije obrane djelatnici operativnih područja čine „prvu liniju“: Identificiraju i upravljaju rizicima s kojima se susreću u svojem radu unutar utvrđenog okvira rizika. Posebna važnost pridaje se aktivnom upravljanju rizičnim pozicijama od strane prve linije.

Kao druga linija, funkcije upravljanja rizikom identificiraju, mjere, prate i izvješćuju o rizicima u svim odjelima. Te funkcije uključuju kontrolu rizika, analizu kreditnog rizika, upravljanje kreditom i odgovornost za ICT sigurnost. Funkcije usklađenosti također su od posebne važnosti kao dio druge linije obrane.

Interna revizija kao treća linija temelji se u svom radu na planu revizije koji odobrava Uprava i koji je usklađen s Odborom za reviziju ili plenarnom sjednicom Nadzornog odbora. Interna revizija procjenjuje rizike svih aktivnosti društava i operativnih procesa identificira potencijale povećanja učinkovitosti te nadzire poštovanje zakonskih odredbi i internih smjernica.

Uprava – posebno član nadležan za upravljanje rizicima – odgovorna je za upravljanje rizicima na razini Grupe i njihovu implementaciju, za praćenje i kontrolu rizika.

Kao dio svoje revizije u skladu s C-pravilom 83, revizor je procijenio, među ostalim, koncipiranost sustav upravljanja rizicima, provedbu mjera i organizacijsko usidrenje.

Okvir COSO II poslužio je kao referentni model za tu procjenu. Revizor je potvrdio da nije upoznat s relevantnim činjenicama koje bi upućivale na to da upravljanje rizicima koje je uspostavio BKS Bank ne odgovara gore opisanom referentnom modelu.

Revizor je dostavio svoje izvješće o funkcionalnosti upravljanja rizicima predsjedniku Nadzornog odbora.

Na sjednici održanoj 15. rujna 2022. Revizorski odbor razmatrao je ishod revizije sukladno C-pravilu 83 ÖCGK-a i sukladno čl. 663a Abs. 4 BWG-a detaljno se bavio sustavom upravljanja rizicima i njegovim aktualnim unaprjeđivanjem. Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je plenum Nadzornog odbora o tome da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizicima.

Na sastanku odbora za rizike 1. prosinca 2022. raspravljalo se o ciljevima i statusu provedbe strategije rizika, provjeravala se usklađenost s limitima rizika te se raspravljalo o daljnjem razvoju strategije rizika.

Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano od stranice 191 nadalje.

Daljnji središnji element našeg nadzora Društva predstavlja interni sustav kontrole (ICS). ICS je zasnovan na rizicima i obuhvaća velik broj kontrolnih mjera koje podupiru učinkovit i korektan način rada. Saznanja o stvarnim rizicima ili potencijalnim rizicima utvrđena na temelju analiza rizika utječu na kontinuirano poboljšanje ICS-a. Osnovu čini matrica za kontrolu rizika u kojoj su povezani i ocijenjeni načini kontrole prema identificiranim rizicima u poslovnim procesima i procesima podrške.

Dodatno se ocjenjuje kvaliteta kontrola pomoću modela stupnja zrelosti. Struktura i odgovorne osobe ICS-a jasno su definirane. Koordinator za ICS kontinuirano rade na razvoju internog sustava kontrole i redovito podnose izvješća Upravi. Time stalno unaprjeđujemo nadzor nad Društvom i jamčimo da se vrijednosti imovine osiguraju i da se poveća profitabilnost.

Kako bismo ograničili IT i kibernetički rizik, zajedno s našim pružateljem IT usluga, 3 Banken IT GmbH, poduzimamo velik broj mjera opreza i nadzora. U to se ubrajaju: Programi osvježavanja za sve zaposlenike, sigurnosne upute na našim *online* portalima, najsuvremenija serverska arhitektura koja se kontinuirano podvrgava penetracijskim i hitnim testovima te posebna obuka za IT zaposlenike. U 2022. uspješno smo proveli Tabletop vježbu u kojoj direktor nadležan za rizike, zajedno s ključnim zaposlenicima iz BKS Bank i predstavnicima 3 Banken IT GmbH simulirao scenarije kibernetičke prijetnje kako bi provjerio učinkovitost zaštitnih mjera i dodatno optimizirao suradnju u vremenski kritičnom okruženju. Godine 2022. započeli su pripremni radovi za provedbu Zakona o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA), skupa pravila EU-a čiji je cilj, među ostalim, osigurati da europski financijski sektor može održati operativnu stabilnost u slučaju ozbiljnog poremećaja i, posebno, oduprijeti se cyber napadima.



## Financijsko izvješćivanje i objave

Kao društvo koje kotira na burzi BKS Bank AG izrađuje konsolidirano financijsko izvješće i sažeto konsolidirano privremeno izvješće sadržano u polugodišnjem financijskom izvješću prema Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) kako su preuzeti od EU-a. Godišnja financijska izvješća objavujemo najkasnije četiri mjeseca, a polugodišnja financijska izvješća i privremena izvješća najkasnije tri mjeseca nakon završetka izvještajnog razdoblja. Navedena izvješća javno su dostupna najmanje deset godina. Za tu svrhu upotrebljavamo Issuer Information Center od Oesterreichische Kontrollbank AG-a (OeKB) kao službeni sustav za centralizirano spremanje propisanih informacija. Na internetskoj stranici BKS Bank objavljuju se financijska izvješća na njemačkome i engleskome jeziku. Sljedeći standard ESEF, BKS Bank svoja financijska izvješća objavljuje u XHTML formatu. Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju označeno je prema ESEF taksonomiji.

Financijska izvješća Grupe BKS Bank daju realnu sliku imovinskog, financijskog, prihodovnog i stanja rizika. U Konsolidiranom izvješću posloводства Društvo predočava primjerenu analizu tijeka poslovanja i opisuje značajne financijske rizike i neizvjesnosti kojima je društvo izloženo.

Uz to se prikazuju najvažnija obilježja internog sustava kontrole i sustava upravljanja rizicima s obzirom na proces financijskog izvještavanja. O odgovomom odnosu društva prema različitim vrstama rizika izvještavamo vas u bilješkama. Objavljujemo posebno izvješće o održivosti koje sadržava zahtjeve u pogledu nefinancijskog izvještavanja.

Pojedinačno financijsko izvješće BKS Bank AG-a izrađuje se sukladno propisima Zakona o trgovačkim društvima (UGB). Konsolidirano i pojedinačno financijsko izvješće sastavlja Društvo, revidira ga revizor izabran na Glavnoj skupštini te ga odobrava, odnosno potvrđuje Nadzorni odbor.

U financijskim izvješćima i na internetu objavljuje se financijski kalendar za tekuću odnosno sljedeću godinu. Na našim internetskim stranicama objavljujemo insajderske informacije koje ostaju dostupne na internetu pet godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.



mag. dr. Herta Stockbauer  
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
član Uprave



mag. Alexander Novak  
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
član Uprave

## Izvešće predsjednice Nadzornog odbora



### **Poštovane dame i gospodo,**

prvo stoljeće BKS Bank je iza nas, i pozorno, puni optimizma gledamo prema drugome koje je sada pred nama!

Godina 2022. bila je u znaku proslave 100. obljetnice BKS Bank. I kao da je trebala biti odraz čitavog stoljeća, tu financijsku godinu obilježili su brojni veliki uspjesi na koje smo ponosni, neke sjenke te nevjerojatna kreativna snaga svih zaposlenika i menadžera koji su našim klijentima, dioničarima i poslovnim partnerima ponudili ono što mi jesmo: srdačna banka za budućnost vrijednu življenja.

Ponovo smo dokazali 2022. da postavljamo smjer za ovladavanje tom budućnošću:

Uspjeli smo znatno proširiti svoj tržišni udio u regiji Beč i na gotovo svim stranim tržištima. Broj klijenata koji se koriste našim digitalnim proizvodima povećao se natprosječno tako da smo već ove godine premašili naš cilj za 2026. U području održivosti jedni smo od pionira među austrijskim bankama. U 2022. ponovo smo osvojili važne nagrade, uključujući nagradu za održivost Bečke burze i nagradu za najodrživiju banku časopisa Börsianer. Popis nagrada je dugačak.

I na kraju, ali ne manje važno, Nadzorni odbor donio je važne odluke o sastavu Uprave:

Claudia Höller, koja je prije bila članica Uprave Tiroler Sparkasse, pridružit će se Upravi BKS Bank u rujnu 2023. Bit će nadležna za područje upravljanja rizicima. Na toj funkciji naslijedit će Dietera Kraßnitzera kojemu mandat u Upravi istječe u kolovozu 2023. godine.

Dietmar Böckmann, prethodno glavni izvršni direktor Erste Digital GmbH i voditelj IT-ja i upravljanja portfeljem u Erste Bank der österreichische Sparkassen AG, od lipnja 2023. preuzet će ulogu CIO/COO u BKS Bank i tako se usredotočiti na digitalnu transformaciju koja je već dobro uznapredovala u BKS Bank.

Zajedno s Alexanderom Novakom, Nikolausom Juhászom i izvršnom direktoricom Hertom Stockbauer, novi tim Uprave bit će spreman nastaviti kontinuirani uspješan smjer BKS Bank.

Radujemo se što ćemo poželjeti dobrodošlicu dvjema predanim osobama koje su vrlo entuzijastične u pogledu svoje nove uloge.

### **Nadzorni odbor i Uprava: profesionalna suradnja, zajedničko opredjeljenje za BKS Bank**

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i društava u sastavu Grupe. Na četirima redovitim sjednicama Nadzornog odbora članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, ali i o daljnjem strateškom razvoju i drugim događajima relevantnima za Banku. Zbog pandemije te su sjednice sukladno zakonskim propisima i naptucima nadležnih tijela održane u virtualnom obliku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Redovito sam bila u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrala i analizirala razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke za BKS Bank. Prema tome, Nadzorni odbor mogao je izvršiti zadaće koje mu nalažu zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Profesionalnost

suradnje ogledala se i u procesuiranju slučaja malverzacija u Hrvatskoj – Nadzorni odbor kontinuirano je bio informiran i mogao se uvjeriti da je taj slučaj vođen profesionalno. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u sedam odbora. Od stranice 36. nadalje u ovom Izješću detaljno se opisuju aktivnosti koje su u fokusu Nadzornog odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka detaljno su opisani od stranice 32. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

### **Kadrovske promjene u Nadzornom odboru**

Radničko vijeće u prošloj je godini delegiralo Andreu Medic u Nadzorni odbor BKS Bank AG. Nadzorni odbor tako je ponovo imao četiri predstavnika radnika. Drago nam je što gospođa Medic jača Nadzorni odbor i što smo surađivali tako ugodno i konstruktivno.

Na 83. godišnjoj Glavnoj skupštini DI Christina Fromme-Knoch i ja, sveuč. - prof. dr Sabine Urnik, ponovo smo izabrane za članice Nadzornog odbora. Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni. Dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87. st. 2. AktG-a.

Odbor za imenovanja u skladu sa zakonskim propisima provjerio je kvalifikacije kandidata.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 83. Glavne skupštine ja sam izabrana za predsjednicu, a za moga zamjenika izabran je mag. Klaus Wallner. Na toj su

sjednici imenovani i članovi sedam odbora.

### **Različitost**

U protekloj poslovnoj godini 40% predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 43%. Kvota od 30% za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 110 Zakona o radu (ArbVG). Pri predlaganju sastava Nadzornog odbora Komisija za imenovanja posebnu pozornost posvećuje svim aspektima različitosti kao što su dob, spol, obrazovanje i internacionalnost. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i svojom poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank. Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 86% članova.

### **Zakonska revizija**

Knjigovodstvo, godišnja financijska izvješća i izvješće uprave za 2022. godinu BKS Bank AG revidiralo je društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom revizorskom mišljenju.

Za reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskom mišljenju:

- Naplativost potraživanja od klijenata:
- Procjena društava mjerenih metodom udjela

BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2022. godinu isplati dividenda od 0,25 EUR po dionici, a da se preostala dobit prenese na novi račun.

Konsolidirano financijsko izvješće sastavljeno u skladu s MSFI-jem na dan 31. prosinca 2022. i Konsolidirano izvješće posloводства, koje je u skladu s austrijskim Zakonom o trgovačkim društvima, također su revidirani od strane Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Poštovali su se svi zakonski propisi i na izvještaj revizije nije bilo prigovora. Prema mišljenju bankarskih revizora Konsolidirano financijsko izvješće daje maksimalno vjeran prikaz imovinskog i financijskog stanja Grupe BKS Bank na dan 31. prosinca 2022. te financijske uspješnosti i novčanih tokova u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.

Revizori su potvrdili da se Konsolidirano izvješće posloводства podudara s Konsolidiranim financijskim izvješćem, tako da su ispunjene pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskom pravu. Sva dokumentacija revizije, Prijedlog raspodjele dobiti i izvješća revizora detaljno su provjereni i dostavljeni Nadzornom odboru.

Nadzorni odbor prihvatio je rezultat revizije, izrazio je suglasnost s Godišnjim financijskim izvješćem i Izvješćem posloводства koje je podnijela Uprava te je odobrio Godišnje financijsko izvješće Društva za 2022. sukladno čl. 96 st. 4. Zakona o dioničkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o upravljanju rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

Svima vama, dragi zaposlenici, menadžeri, kolege u Nadzornom odboru, klijenti, dioničari i svima vama kojima je stalo do održivog poslovnog uspjeha naše banke želimo izraziti iskrenu zahvalnost.

Krenimo zajedno s entuzijazmom u novu poslovnu godinu koja je ujedno i početak novog stoljeća za BKS Bank!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2023.

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

Sabine Umik  
predsjednica Nadzornog odbora



Godine 1928. nisu samo izdane prve dionice, nego je i promijenjen naziv tvrtke u „Bank für Kärnten“.



Od 1928. izdane su prve vlastite štedne knjižice.

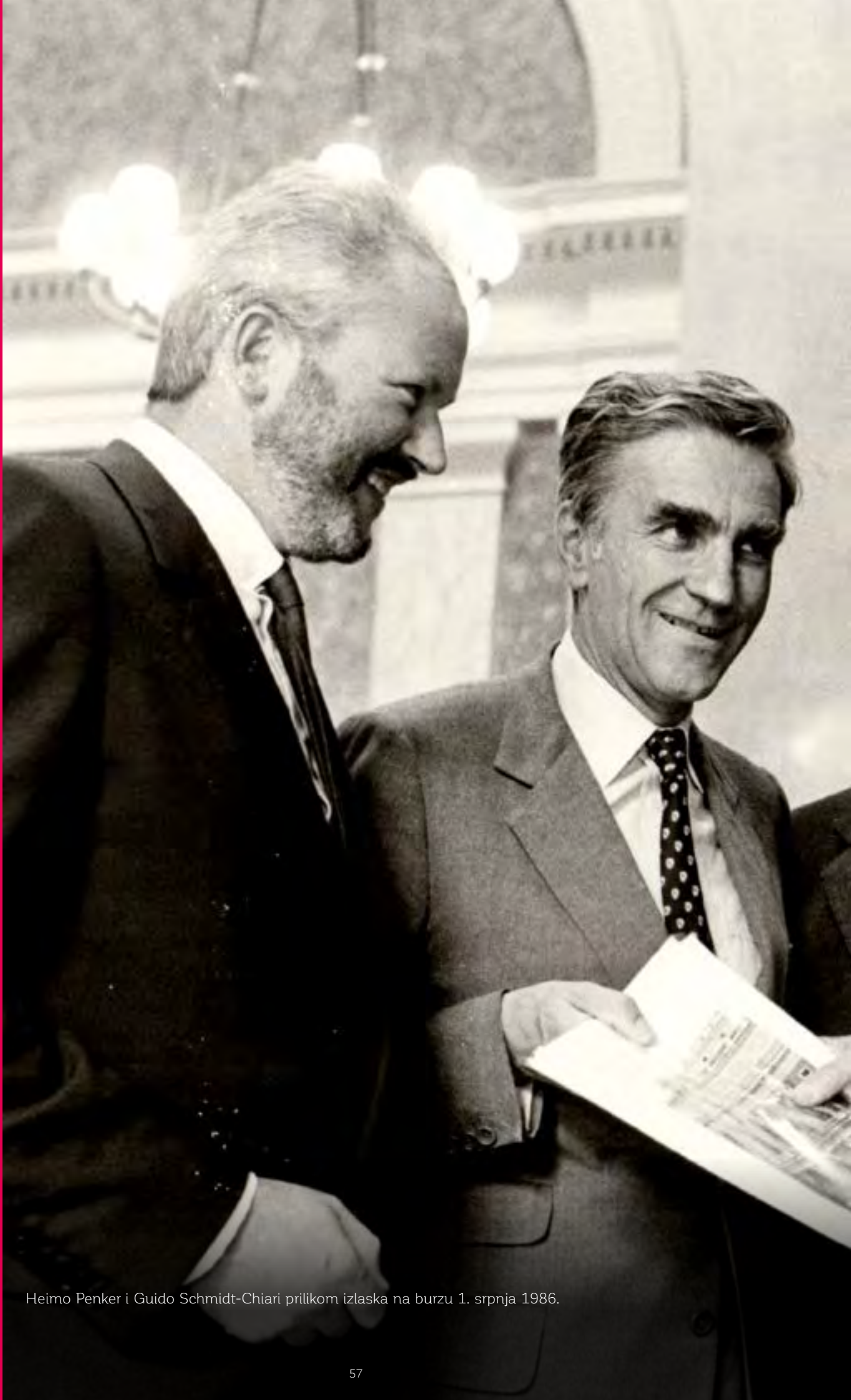
## 03. ***Odnosi s investitorima***

# BKS Bank

***Sto godina tradicije  
za nas su i potvrda i  
obveza u isto vrijeme.***

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti





Heimo Penker i Guido Schmidt-Chiari prilikom izlaska na burzu 1. srpnja 1986.

## Odnosi s investitorima

### Stabilno kroz turbulentnu godinu

Mnogi će 2022. pamtili kao godinu rekordne inflacije i zaokreta u kamatnim stopama. I ruska agresija na Ukrajinu pokazala je da su stabilnost i sigurnost vrijednosti za koje se moramo zalagati svaki dan, jer nisu zajamčene.

Negativni rezultati tržišta kapitala i suzdržani gospodarski razvoj te smanjenje udjela u BTV-u negativno su utjecali na dobit, dok je preokret trenda kamatnih stopa ublažio pritisak na razvoj kamatne bilance.

S obzirom na gospodarsko okruženje, bili smo vrlo zadovoljni poslovanjem. BKS Bank je i u 2022. bio srdačna banka za budućnost vrijednu življenja – i to za stalno rastući broj klijenata! Posebno smo zadovoljni velikim povećanjem broja klijenata koji su se koristili našim digitalnim proizvodima i dali nam svoje

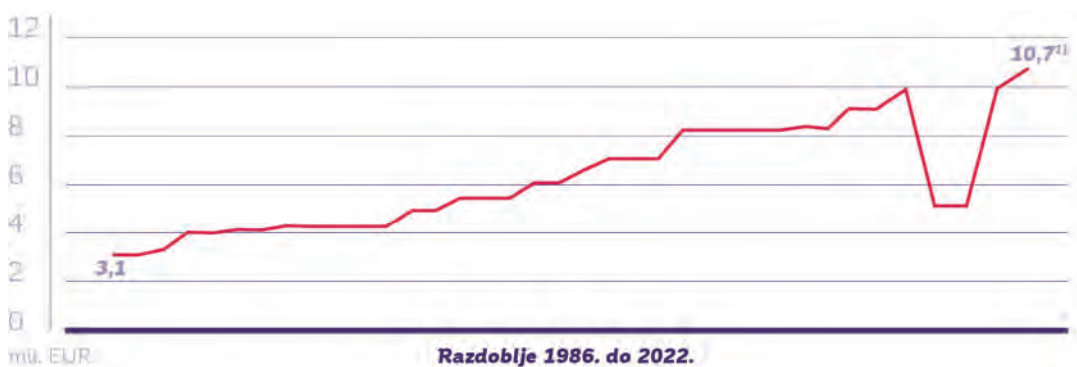
povratne informacije – čvrsti odnosi prisutni su i u digitalnom bankarstvu!

Vrlo su nas razveselile i brojne nagrade koje smo dobili: Nagrada za održivost Bečke burze, austrijska eko-oznaka za račun Priroda & budućnost, nagrada za najbolje izvješće o održivosti u kategoriji „Tvrtke orijentirane na tržište kapitala – banke i osiguravajuća društva“ (ASRA) samo su neki od vidljivih uspjeha.

### Dividenda

Za razliku od pandemijske 2020. godine, nije bilo eksplicitno priopćenih očekivanja nadzornih tijela u pogledu isplate dividende za financijsku godinu 2022. Međutim, u priopćenju za javnost iz prosinca 2022. FMA je pozvao na „razboritu i solidnu politiku isplate dividende.“<sup>2)</sup>

### Kretanje dividendi



<sup>1)</sup> Predlog 84: redovitoj Glavnoj skupštini

<sup>2)</sup> [www.fma.gv.at/fma-veroeffentlicht-die-aufsichts-und-pruefschwerpunkte-2023-und-praesentiert-die-publikation-fakten-trends-und-strategien-2023/](http://www.fma.gv.at/fma-veroeffentlicht-die-aufsichts-und-pruefschwerpunkte-2023-und-praesentiert-die-publikation-fakten-trends-und-strategien-2023/)

## Tržišna kapitalizacija BKS Bank



Uprava i Nadzorni odbor predložit će 84. Glavnoj skupštini da se odobri dividenda u iznosu od 10.735.725 EUR. To odgovara iznosu od 0,25 EUR po dionici i na osnovi cijena na kraju 2022. i dividendnom prinosu od 1,8%. Isplaćujemo dividendu našim dioničarima svake godine od našeg izlaska na burzu 1986.

Informacije o strukturi dioničara BKS Bank navedene su među ostalim u Konsolidiranom izvješću posloводства od stranice 87. kao i na našoj internetskoj stranici [www.bks.at](http://www.bks.at) „Odnosi s investitorima – Struktura dioničara“.

### Glavna skupština u 2022.

U poslovnoj godini 2022. redovita Glavna skupština održana je 25. svibnja. Zbog zaštite sudionika i u skladu sa Zakonom o mjerama u trgovačkom pravu zbog pandemije bolesti COVID-19 i pripadajućeg pravilnika, Glavna skupština održana je u virtualnom obliku.

Cijela Glavna skupština uživo se prenosila putem interneta. Prijenos uživo mogao je pratiti svatko. Dioničari su svoja prava glasa na Glavnoj skupštini ostvarili posredstvom posebnih predstavnika prava glasa. To su bile četiri osobe, neovisne o BKS Bank, koje je odredio BKS Bank. Trošak angažmana posebnih predstavnika prava glasa snosio je BKS Bank.

Austrijska agencija za nadzor financijskih tržišta (FMA) odobrila je održavanje skupština u virtualnom obliku na osnovi navedenih zakonskih propisa.

### Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu tužbu za pobijanje odluka redovite Glavne skupštine od 29. svibnja 2020.

Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. U promatranj godini nastavljen je prekid žalbenog postupka, spis je predan na odlučivanje Povjerenstvu za preuzimanje.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom

postrevizijskom postupku bilo je pitanje za prethodno naveden žalbeni postupak je li prekršena obveza davanja ponude, osobito sukladno čl. 22a Z 3 odnosno čl. 22. st. 4. ÜbG-a od strane BKS Bank i s njime povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33. ÜbG-a za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. U promatranj godini bilo je više podnesaka podnositelja zahtjeva na koje je BKS Bank odgovarajuće odgovorio. Odluka u navedenim postupcima još nije donesena. Zbog veza među trima bankama nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U financijskoj godini 2021. BKS Bank dostavljena je tužba koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG (G3B Holding AG) uskrati sudjelovanje u budućim povećanjima kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima u slučaju povećanja kapitala dodijeli manje dionica, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglaše ništavnima.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka, više odluka i ishodi postupka u korist BKS Bank učvršćuju nas u tom stavu.

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranj godini pravomoćno je okončan postupak koji je FMA vodio protiv BKS Bank zbog navoda da u dva pojedinačna slučaja nisu ispoštovane sve obveze dubinske analize predviđene Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma na financijskim tržištima (FM-GwG).

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem poreznog rješenja koje je izdano 2017. u postupku spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank AG. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i uložio žalbu u siječnju 2023. u roku. Naši pravni zastupnici i porezni savjetnici vjeruju da će žalba najvjerojatnije biti uspješna.

U tijeku su i postupci povezani s malverzacijama u Hrvatskoj. Prema našoj procjeni velika je vjerojatnost da se ti postupci mogu okončati u našu korist.

### **Izješćivanje o odnosima s investitorima**

Kad je riječ o financijskim informacijama, na tiskovnim konferencijama i u izvješćima posebnu pozornost pridajemo najboljim praksama transparentnosti i poštenom informiranju svih sudionika tržišta.

Na našoj internetskoj stranici [www.bks.at](http://www.bks.at), u rubrici „O nama“ „Odnosi s investitorima“ objavljene su opsežne informacije o našoj banci, čime se jamči nesmetan protok informacija. Priopćenja za javnost objavujemo na internetskoj stranici BKS Bank u rubrici „O nama“, „Novosti i tisak“.

Od 2012. pripremamo godišnje izvješće o održivosti koje je sastavljeno u skladu s ažuriranim „GRI univerzalnim standardima“ Globalne inicijative za izvještavanje i zahtjevima Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG) i važećim zakonskim normama EU-a.

U njemu detaljno izvještavamo o našoj strategiji održivosti i mjerama za zaštitu okoliša, sprječavanje klimatskih promjena, o našoj društvenoj predanosti i aspektima upravljanja i upravljanja rizicima. Ove smo godine naše izvješće o održivosti strukturirali još transparentnije kako bi čitatelji mogli još lakše pronaći tražene informacije. Izvješće o održivosti za 2022. odnosno izvješće o nefinancijskim pokazateljima uspješnosti u Konsolidiranom izvješću posloводства objavujemo na našoj internetskoj stranici [www.bks.at](http://www.bks.at) „O nama“, „Odnosi s investitorima“, „Izvješća i objave“.

### Kalendar Društva za 2023.

Datum	Sadržaj objave
4. 4. 2023.	Objavlivanje Godišnjeg financijskog izvješća i Konsolidiranog financijskog izvješća za 2022. na internetskim stranicama i u Službenom listu uz Wiener Zeitung
24. 5. 2023.	84. redovita Glavna skupština
30. 5. 2023.	Ex-datum dividende
31. 5. 2023.	Datum zapisnika
31. 5. 2023.	Privremeno izvješće do 31. ožujka 2023.
1. 6. 2023.	Dan isplate dividende
25. 8. 2023.	Polugodišnje financijsko izvješće za 2023.
24. 11. 2023.	Privremeno izvješće do 30. rujna 2023.

### Odnosi s investitorima – osoba za kontakt

dr. Dieter Kohl  
 voditelj Odnosa s investitorima  
 E-pošta: [investor.relations@bks.at](mailto:investor.relations@bks.at)



Odabrana djela iz vrhunske umjetničke zbirke BKS Bank bila su izložena u jubilamoj godini u Gradskoj galeriji Klagenfurt.



Herta Stockbauer s Renatom Freimüller, kustosicom izložbe, i Beatrix Obemosterer, voditeljicom Gradske galerije Klagenfurt.

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti

**BKS Bank**

**04.**  
***Korporativna  
strategija***

***Tko živi odgovornost  
i održivost, ne može  
biti ravnodušan prema  
umjetnosti i kulturi.  
S našom umjetničkom  
zbirkom dajemo važan  
doprinos poticanju  
raznolikosti kulturnog  
života.***





Izložba „Kunst-Depot“ prikazana je u razdoblju od 30. rujna 2022. do 5. veljače 2023. Zbog velikog interesa izložba je produžena za tri tjedna.

## O nama

Godine 1922. osnovan je Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co s namjerom da podmiri sve veće potrebe za novcem i kreditima u koruškoj drvoju i pilanskoj industriji. Bio je to trenutak rođenja današnjeg BKS Bank. U prvim desetljećima poslovne aktivnosti bile su koncentrirane u Koruškoj. Početkom 1980-ih postavljeni su temelji za uspješno širenje na druga tržišta. Danas smo zastupljeni u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Italiji sa 64 poslovnice banke i četiri leasing-društva. Na razini Grupe imamo 1145 zaposlenika.

Od dana osnutka opseg poslovanja BKS Bank višestruko se povećao. Na početku poslovanja fokus je bio na potrebama poslovnih subjekata, sredinom 1960-ih proširen je na podršku klijentima fizičkim osobama. S razvojem novih tržišnih područja u zemlji i inozemstvu broj klijenata znatno se povećao. Danas među klijentima brojimo 196.200 fizičkih i pravnih osoba. Od 1986. redovne dionice BKS Bank kotiraju na Bečkoj burzi.

### **Naši klijenti**

U poslovanju s poslovnim subjektima usmjereni smo ponajprije na industrijalce, obrtnike, građevinske tvrtke, općine i pripadnike slobodnih zanimanja. Naša ponuda savjetovanja i proizvoda obuhvaća klasične bankovne proizvode kao i financiranje obrtnih sredstava, investicija i izvoza te savjetovanje za ostvarivanje prava na poticaje. Osim toga, nudimo proizvode u području platnog prometa uključujući rješenja za e-trgovinu i usluge povezane s računima i karticama. Ponuda digitalnih proizvoda stalno raste.

Našu opsežnu ponudu proizvoda zaokružuju depozitami poslovi i proizvodi za ulaganje viška sredstava i povećanje imovine. Skrbimo se za oko 27.100 poslovnih klijenata.

Segment Klijenti fizičke osobe obuhvaća namještenike, službenike i zaposlene u zdravstvu. Posljednjih smo godina digitalizirali našu ponudu usluga za klijente fizičke osobe i postavili održive prioritete. Sve bankovne transakcije sada su dostupne digitalno. Osim toga, nudimo i „zelenu“ alternativu u svakoj liniji proizvoda - financiranje, investicije i platni promet. Uz BKS Bank Connect, obraćamo se skupinama klijenata koji su skloni digitalnim rješenjima. Naša ključna kompetencija u poslovanju s klijentima fizičkim osobama jest izvrsna kvaliteta savjetovanja koju pružaju naši zaposlenici. Uvijek nudimo mogućnost pozivanja stručnjaka za savjetovanje, i u stacionarnoj i u internetskoj prodaji. Na razini Grupe skrbimo se za oko 169.100 klijenata fizičkih osoba.

### **Naše tržišno područje**

Austrija je naše dominantno tržišno područje, a obuhvaća regije Korušku, Štajersku, Beč, Donju Austriju i Gradišće. Osim u Austriji naše podružnice i leasing-društva nalaze se u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. U Italiji imamo predstavništvo BKS Bank i društvo BCS Fiduciaria Srl.

### **Naši partneri**

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Uzajamni udjeli osiguravaju našu neovisnost, a zajednička kćerinska društva sinergijski učinak. Uz dugogodišnje partnerstvo s Bausparkasse Wüstenrot i Generali osiguranjem zaokružujemo naš spektar ponude.

## Za što se zalažemo

Kao srdačnoj banci povezanoj s regijom najviše nam je stalo do toga da naši klijenti budu uspješni. Nudimo im izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda i mrežu stvaranja vrijednosti. Tako zajedno kreiramo dugoročno održivu budućnost.

### **Naša misija**

Naši duboki regionalni korijeni pružaju nam stabilnost i omogućuju nam zdrav rast u našim regijama.

Smatramo se poslovnom bankom koja je neovisna i samostalna u donošenju odluka.

Naša pripadnost grupaciji 3 Banken Gruppe i ravnopravna suradnja u njoj daje nam snagu velike banke.

Koračamo svojim putem. Korak po korak ulazimo među deset najvažnijih banaka u Austriji.

Preuzimamo rizike samo ako njima možemo upravljati vlastitim snagama. Tako ostajemo neovisni i samostalni.

Bolje razumijemo individualne potrebe naših klijenata. Kao najbolja adresa za zahtjevne klijente uspjeli smo izvrsnost savjetovanja spojiti sa suvremenim digitalnim rješenjima.

Živjeti u skladu s načelima održivosti za nas znači preuzeti odgovornost za našu regiju i našu budućnost.

Naši zaposlenici djeluju odgovorno i vodeći računa o kvaliteti. Nudimo im atraktivno radno mjesto i izazovne perspektive. Ulažemo u njihovo obrazovanje i potičemo mogućnost usklađivanja posla i privatnog života.

Dioničarima nudimo dugoročno povećanje vrijednosti i primjeren godišnji povrat. To nas čini atraktivnima za ulagatelje i jača našu kapitalnu snagu.

### **Naše vrijednosti**

**srdačnost** Stalo nam je do bliskosti među ljudima i ravnopravne interakcije; iskazujemo poštovanje i empatiju.

**čvrsti odnosi** Trudimo se da naši zaposlenici, klijenti i partneri postanu naši istinski fanovi i gradimo mrežu stvaranja vrijednosti.

**usmjerenost na budućnost** Znatiželjni smo, pravodobno prepoznajemo trendove koji nam odgovaraju i slijedimo ih s pogledom prema naprijed ne gubeći iz vida ono što je bitno.

**odgovornost** Mi smo uzor i multiplikator društvene odgovornosti, radimo na zdravom i dugoročnom rastu i ulažemo u njega.

**izvrsnost** Radimo samo ono što uistinu dobro znamo. Zato smo bolji od konkurencije i nadmašujemo očekivanja naših partnera.

**povezanost s regijom** S ponosom pokazujemo odakle dolazimo, surađujemo diljem regije i pružamo na licu mjesta opipljiv doprinos.

## Na što smo ponosni



Naša strategija društva usmjerena prema održivom rastu pokazala se u jubilarnoj godini. Ostvarujemo stabilne rezultate, raspolažemo s dovoljno vlastitog kapitala i pribavljamo nove klijente. Pripadamo među najbolje u branši po pitanju održivosti. Na to smo posebno ponosni.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

**190,4 %**

Stopa neprihodujućih kredita

**2,1 %**

### Izvrsnost brenda



Radimo samo ono što zaista znamo, bolje od konkurencije te nadmašujemo očekivanja naših klijenata.

### Ciljane skupine



Industrija, komercijalni sektor, neprofitna stambena udruženja, nositelji stanogradnje, općine, javne institucije, privatni klijenti, slobodna zanimanja, zdravstvo

### Tržišta

Austrija, Slovenija, Hrvatska, Slovačka, Italija, Srbija



## Kval

### Dodjela priznanja





# ja i misija



## Rizik

Omjer neto stabilnih  
izvora financiranja

**118,7 %**

Raspoloživost  
IT sustava

**99,9 %**

### Digitalna transformacija



**8.400**

BizzNet korisnici

**65.200**

MyNet korisnici

Ocjena BKS aplikacije

Android korisnici: **4,7** od 5

IOS korisnici: **4,7** od 5

### Performansa



**78,6 mil. EUR**

Godišnja dobit

**196.200**

Klijenti

**3,1 %**

Rast volumena kredita

### Vlastiti kapital



**1.543,8 mil. EUR**

Vlastiti kapital Grupe

Solidna kapitalna osnova

13,6 % stopa osnovnog kapitala

17,0 % stopa ukupnog kapitala

**7,9 %**

Pokazatelji zaduženosti

## iteta i održivost

### Zadovoljstvo klijenata



89 % ukupno zadovoljstvo

74 % daljnja preporuka (NPS)

### Volumen održivih proizvoda

**1,113 mil. EUR**

# Naša strategija

## **Odgovorno djelovanje u izazovnim vremenima**

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. U teškom razdoblju između dva svjetska rata jedan koruški privatni bankar i jedna bavarska banka udružili su se kako bi podržali koruške tvrtke kao partnere za financiranje. Startni uvjeti bili su sve samo ne laki, ali je hrabar korak nagrađen. Unutar jednog stoljeća mala banka s četiri podružnice razvila se u međunarodnu banku.

Na tom putu trebalo je savladati mnoge prepreke i velike izazove. Iako je teško usporediti izazove tog vremena s onima današnjice, paralele ipak postoje. I tada, kao i danas, potrebni su odgovorni ljudi koji su sposobni donositi ispravne odluke s predviđanjem i hrabrošću kako bi zadržali banku na sigurnom putu.

Iskusni krizni menadžeri traženiji su nego ikad, jer pogled u nedavnu prošlost otkriva da je krizni menadžment sada dio svakodnevnog poslovanja. Čini se da je svijet zapeo u kriznom stanju. Nakon što je pandemija bolesti COVID-19 u velikoj mjeri utjecala na gospodarstvo i društva, postupni oporavak gospodarstva koji je uslijedio naglo je okončan ratom u Ukrajini. Povećane cijene energije, galopirajuće stope inflacije i nestabilni lanci opskrbe bili su posljedica.

Osim tih teških okvirmih uvjeta, banke su pod dodatnim pritiskom jer je cijela industrija u previranju. Na tržište dolaze novi konkurenti, rat cijena je žestok i smanjuje marže.

Digitalizacija ne samo da zahtijeva velika ulaganja nego uzrokuje i promjenu ponašanja klijenata te promjenu očekivanja od banke kao pružatelja usluga. Osim toga, tu je i zahtjevno i skupo ispunjavanje regulatornih zahtjeva. Svi ti preokreti zahtijevaju provjerene instrumente za aktivno upravljanje izazovima budućnosti.

U BKS Bank je uspostavljen strukturirani strateški proces. To osigurava da se izazovi identificiraju, analiziraju i na vrijeme riješe. Jednom godišnje svi se rukovoditelji sastaju na nekoliko dana kako bi ocijenili strateški smjer, razgovarali o prognozama za budućnost i zajednički definirali područja djelovanja kako bi se BKS Bank održao na putu uspjeha.

BKS Bank slijedi strategiju rasta usmjerenu prema održivosti. Ta je strategija već godinama osnova našeg uspjeha, s time da uspjeh sada manje koncentriramo na proširenje mreže poslovnica nego na otvaranje novih poslovnih područja. Nove mogućnosti vidimo prije svega u dvama područjima budućnosti: digitalizaciji i održivosti. U borbi protiv klimatskih promjena banke imaju ključnu ulogu koju ćemo beskompromisno igrati. Stoga se BKS Bank 2022. pridružila inicijativi Green Finance Alliance. Jedan od glavnih ciljeva te inicijative jest usklađivanje kreditnog i investicijskog portfelja s pariškim ciljevima zaštite klime. Uvjereni smo da je za postizanje budućnosti vrijedne življenja potrebno usredotočiti se na velika pitanja. Upravo zato učvrstili smo i važne ciljeve održivosti u našim ključnim strateškim ciljevima.

## Naši važni strateški ciljevi



### **Kako planiramo ostvariti svoje ciljeve**

Kako bismo ostvarili definirane korporativne ciljeve, razvili smo zgradu strategije koja podsjeća na grčki hram. Slika zgrade odabrana je namjerno kako bi se razjasnila interakcija između pojedinih elemenata. Što je temelj jači, to je zgrada stabilnija i otpornija na okolne uvjete. Što su stupovi čvršći, lakše će podnijeti teret krova. Iznad zgrade ustoličena je vizija koja predstavlja dugoročnu viziju BKS Bank.

Svaki element predstavlja strateško polje djelovanja na kojem želimo dosljedno raditi u idućim godinama.

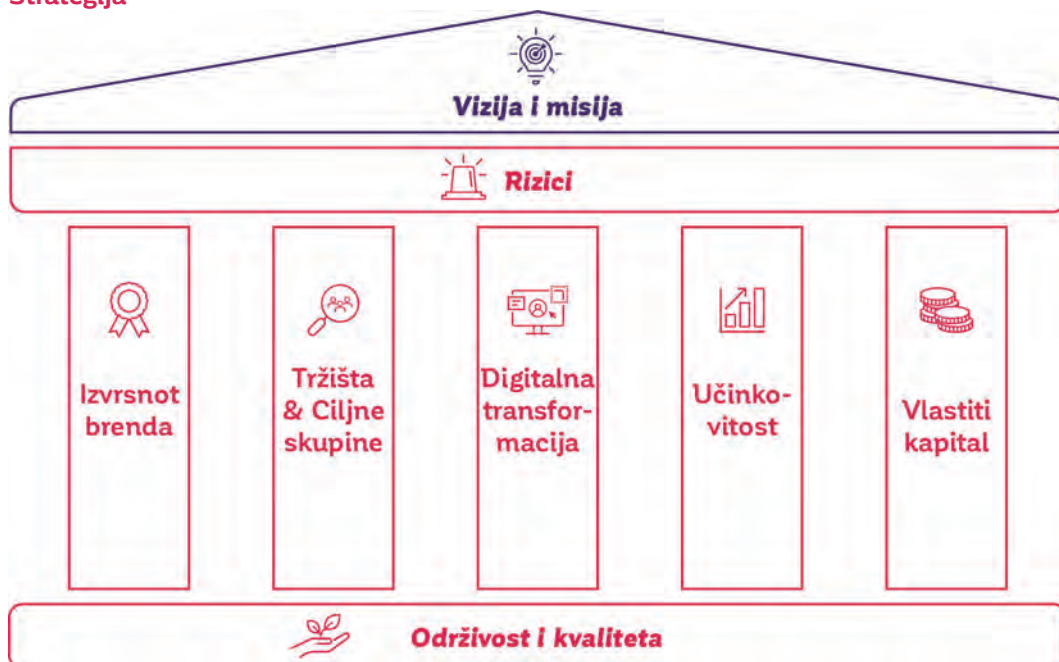
### **Prvi stup: Izvrsnost brenda:**

#### **Kako postići da klijenti i zaposlenici postanu fanovi banke**

Živimo u zasićenom društvu u kojem je ponuda roba i usluga postala nepregledna i u mnogim područjima zamjenjiva. To klijentima otežava odabir. Kako bi se održao pregled, brendovi mogu biti važna točka sidrenja.

BKS Bank takav je snažan brend koji je uspješan na tržištu već 100 godina. Strateške inicijative s ciljem jačanja brenda BKS Bank objedinjene su u tom stupu.

## Strategija



### **Stup: Tržišta i ciljne skupine:**

#### **Rasti vlastitim snagama**

Želimo rasti korak po korak vlastitim snagama. Kako bismo ostvarili taj cilj, dosljedno radimo na tome da u svim regijama stječemo nove klijente. U ovom području djelovanja mapiramo projekte koji nam pomažu da ostanemo privlačni našim klijentima i da još bolje umrežujemo stacionarnu i *online* prodaju. Fokus je na hibridnom modelu prodaje.

### **Stup: Digitalna transformacija:**

#### **Povećati inovativnost**

Tehnološke promjene prate nas već godinama. Potencijal digitalizacije još nije ni izbliza iskorišten. Pod digitalnom transformacijom podrazumijevamo sve inicijative koje imaju za cilj digitalizaciju procesa, proizvoda i metoda rada.

### **Stup uspješnost:**

#### **Ostati fit za budućnost**

Visoke stope inflacije istaknule su važnost držanja troškova pod kontrolom. U strateškom području djelovanja „Performanse“ primarno se bavimo projektima koji obrađuju teme povezane s povećanjem učinkovitosti i optimizacijom troškova.

### **Stup Vlastiti kapital:**

#### **Osigurati neovisnost**

Snažan vlastiti kapital jamči budući rast i povećava našu otpornost. Mjere jačanja stopa kapitala, posebice stope redovnog osnovnog kapitala, među našim su najvažnijim strateškim zadaćama i uzete su u obzir u ovom stupu.

### **Održivost i kvaliteta: Temelj naše priče o uspjehu**

Naša strategija temelji se na dvije važne teme, a to su održivost i kvaliteta.



Među najboljima smo u branši u pogledu održivosti, i to s dobrim razlogom: Već nekoliko godina posvećeni smo održivom razvoju i održivi razvoj usidrili smo u našoj korporativnoj strategiji. Mnogo prije nego što je održivost postala goruće pitanje politike mi smo se bavili pitanjima zaštite okoliša i klime te smo u ponudu uvrstili „zelene“ investicijske proizvode i kredite.

Kvaliteta je oduvijek visoki prioritet. Naše aktivnosti za povećanje korporativne kvalitete redovito provjerava Quality Austria. Ponosni smo dobitnici međunarodno priznate nagrade „EFQM Recognized for Excellence 5 Star“.

#### **Rizik Učinkovito upravljanje rizicima kao jamstvo strateškog uspjeha**

Ključno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika. Za to je važno sve relevantne bankarske i operativne rizike prepoznati na vrijeme i ograničiti ih učinkovitim upravljanjem rizicima.

Uspostavili smo solidnu kulturu upravljanja rizicima. Ona čini okvir za naš svakodnevni rad i u njoj je najvažnije načelo da se preuzimaju samo oni rizici s kojima se možemo nositi vlastitom snagom.

Posljednjih godina važnost kibernetičke sigurnosti enormno je porasla. Zajedno s 3 Banken IT Gesellschaft, podižemo svijest među klijentima i zaposlenicima i poduzeli smo mjere opreza u borbi protiv ICT kriminala.

#### **Uspjesi u godini obljetnice**

U 2022. proslavili smo 100. obljetnicu BKS Bank. Kako bismo našu obljetnicu proslavili na pravi način, pripremili smo mnoge aktivnosti. Posebno veseli činjenica da smo u ovoj za nas posebnoj poslovnoj godini uspjeli zabilježiti brojne uspjehe te da smo dosljedno radili na provedbi korporativne strategije. U nastavku donosimo pregled ostvarenih uspjeha:

#### **Aktivnosti u povodu jubilarne godine osnažile su brend BKS Bank**

U jubilarnoj godini bilo je mnogo prilika da obnovimo naše temeljne vrijednosti brenda – srdačnost, regionalnu povezanost, odgovornost, usmjerenost na budućnost, izvrsnost i čvrste odnose. Organizirali smo niz aktivnosti za proslavu naše 100. obljetnice. Temelj obljetničkih aktivnosti bila je prigodna publikacija „100 godina BKS Bank – umijeće održivog bankarstva“ u kojoj je naša povijest objašnjena sa znanstvenog aspekta. Prekretnice i važni događaji iz povijesti banke ispričani su u pet tematskih nizova. Povijesna rasprava dojmljivo je pokazala da su naše definirane temeljne vrijednosti brenda bile od središnje važnosti od samog početka te da se također održavaju u povijesnoj retrospektivi. Prigodna publikacija predstavljena je javnosti u sklopu velike obljetničke svečanosti na koju smo pozvali klijente, dioničare i poslovne partnere u Gradskom kazalištu u Klagenfurtu.

Kao odgovornoj banci, promicanje umjetnosti i kulture vrlo nam je važno. Već 1960-ih, tadašnji predsjednik Uprave Maximilian Meran počeo je podupirati regionalne umjetnike. Tijekom desetljeća nastala je impresivna zbirka umjetnina s različitim stilovima umjetnosti i rada

i imenima velikih umjetnika. U povodu 100. obljetnice u suradnji s Gradskom galerijom u Klagenfurtu na izložbi „Art Depot“ javnosti je dostupno 100 eksponata.

Vrhunac svečanosti u povodu 100. obljetnice postojanja bila je proslava za zaposlenike koju smo organizirali u moderniziranom foajeu središnjice u Klagenfurtu. Aktivnosti u povodu jubileja naišle su na dobar odjek. Ta pozitivna energija daje nam puno snage i samopouzdanja da održimo BKS Bank spremnim za budućnost i da ostanemo pouzdan partner klijentima, poslovnim partnerima, zaposlenicima i javnosti. Danas i u budućnosti.

#### **Visoke ocjene zadovoljstva klijenata**

Upotrebljavamo nekoliko instrumenata za mjerenje i poboljšanje zadovoljstva našim proizvodima, uslugama i savjetima. Svake dvije godine provodimo analizu zadovoljstva klijenata. U posljednjoj analizi u četvrtom tromjesečju 2021. postigli smo vrlo zadovoljavajuću ocjenu ukupnog zadovoljstva od 1,5.

Kako bismo dobili povratne informacije o našim uslugama tijekom godine, BKS Bank je nedavno uveo povratne informacije o kontaktu. Na taj način osiguravamo visoku kvalitetu naše podrške. Klijente koji su kontaktirali s nama u poslovnici ili putem drugog kanala pozivamo da dostave *online* recenziju. Anketom se mjeri zadovoljstvo pruženim savjetom ili uslugom i vjerojatnost preporuke. U 2022. bili smo zadovoljni kontinuirano dobrim rezultatima. Na pitanje o općenitom zadovoljstvu 89% naših klijenata odgovorilo je „vrlo dobro“ ili „dobro“. Ocjena neto promotora također je vrlo pozitivna – stopa preporuka bila je ugodnih 74%.

#### **Izvršno savjetovanje**

BKS Bank je u promatranoj godini ostvario izvrsne rezultate i na vanjskom ocjenjivanju kvalitete bankarskih usluga. Bilo nam je drago što smo bili počašćeni nagradom „Recommender za izvršnu usmjerenost prema klijentima“ i što smo pobijedili na testu u području savjetovanja o mirovinskom osiguranju. Aplikaciju BKS ÖGVS je prepoznao kao „Najbolju aplikaciju“ na natjecanju „ÖGVS App Award 2022/23“.

#### **Uspješno stjecanje novih klijenata**

Uvjeravanje novih klijenata u prednosti BKS Bank također je bilo dio strateškog plana u promatranoj godini. Veliko je zadovoljstvo što smo ponovo dobro napredovali u ostvarenju ovog cilja. Stekli smo nove klijente i u segmentu poslovnih klijenata i u segmentu fizičkih osoba. Osim toga, poduzeli smo mjere za daljnje povećanje tržišnih udjela.

Na inozemnim tržištima koncentrirani smo na daljnju realizaciju projekata započelih u 2022. godini. U Srbiji je pri kraju osnivanje *leasing*-društva. Važne prekretnice postignute su malo prije Božića, tako da se početak rada može očekivati u prvom kvartalu 2023. Uvođenje investicijskog savjetovanja u Sloveniji također je dobro napredovalo u protekloj poslovnoj godini. Srž te strateške inicijative je implementacija portala savjetnika, koji našim voditeljima računa daje priliku da investicijsko savjetovanje realiziraju na temelju informatički podržanog procesa. S time je povezano i proširenje naše palete proizvoda u poslovanju s vrijednosnim papirima kako bismo dodatno ojačali svoju poziciju br. 1 kao najvećeg pružatelja usluga povezanih s vrijednosnim papirima u Sloveniji.

U Glavnoj podružnici Hrvatska bavili smo se, među ostalim, uvođenjem eura. Iznimno smo ponosni što je prelazak s kune na euro protekao glatko i što je BKS Bank bo jedna od prvih banaka koja je odmah nakon prelaska ponovo bila „live“.

### **Na putu digitalizacije**

Portfelj projekata za provedbu strategije digitalizacije svake je godine pun. Posljednjih godina uveli smo mnogo novih digitalnih proizvoda i usluga. U 2022. usredotočit ćemo se na daljnji razvoj i optimizaciju ovih proizvoda. Tako smo primjerice na vrijeme prije zaokreta u trendu kamatnih stopa uveli račun Moj novac – fiksno. Taj novi proizvod za štednju otvara se digitalno putem portala MyNET, a nudi brojne prednosti u odnosu na klasičnu štednu knjižicu, poput viših kamata i lakšeg rukovanja. Osim toga, aktivno smo radili i na razvoju novih digitalnih proizvoda i usluga. Tijekom financijske godine 2023. na tržište će se uvesti digitalno otvaranje računa vrijednosnih papira, uvođenje financijskog planera kao nove značajke u aplikaciji BKS App ili digitalizacija prvih faza podnošenja zahtjeva za financiranje poduzetnika.

### **Implementacija Akcijskog plana EU-a na pravom putu**

I u promatranj godini intenzivno smo se bavili zahtjevima Akcijskog plana EU-a. Njegovi su ciljevi, među ostalim:

- određivanje jedinstvene taksonomije onoga što se može smatrati ekološki održivim,
- više transparentnosti u održivim ulaganjima kroz nove propise o objavljivanju i
- integracija rizika održivosti u upravljanje rizicima banaka.

Veliki radni paket našeg implementacijskog projekta za Akcijski plan EU-a bavi se utvrđivanjem omjera zelene imovine koji ćemo u cijelosti objaviti za financijsku 2023. godinu. Udio

taksonomski prihvatljivih rizičnih pozicija iznosio je 17,3% na temelju pokazatelja „taksonomski prihvatljiv promet naših poslovnih partnera“ i 17,4% na temelju taksonomski prihvatljivog pokazatelja CapEx. Budući da suradnja koju smo provodili s Udrugom javnih banaka u Njemačkoj i Dydonom na razvoju softvera za provjeru taksonomije nije rezultirala napretkom kojem smo težili, krajem godine odlučili smo ubuduće se koristiti alatom Climcycle tvrtke KPMG za provjeru usklađenosti s taksonomijom.

Već se koristimo tim softverom za ESG bodovanje rizika na razini pojedinačnog klijenta i portfelja. U upravljanju ESG rizicima poboljšali smo naše postupke testiranja otpornosti na stres. Prvi smo put proveli test otpornosti na stres utemeljen na metodologiji ECB-ova testa otpornosti na stres za klimatski rizik 2022. Postigli smo dobar napredak i u integraciji ESG čimbenika u upravljanju instrumentima osiguranja.

S upitnikom o preferencijama održivosti u investicijskom procesu uspješno je implementirana važna prekretnica. Kao rezultat toga, očekujemo sve veću potražnju za našim proizvodima za održiva ulaganja. Inicijalne ankete pokazuju da se oko 43,6% naših klijenata odlučuje za održivo ulaganje. Osim toga bili smo u mogućnosti pravovremeno objaviti sve potrebne podatke iz Pravilnika o objavi podataka, čime smo dodatno povećali transparentnost održivih investicijskih proizvoda za naše klijente.

Pridruživanjem inicijativi Green Finance Alliance BKS Bank se obvezao da će svoj kreditni i investicijski portfelj do 2040. učiniti klimatski neutralnim. S time je, među ostalim, povezano – u usporedbi s konkurencijom – ranije postupno ukidanje poslova s ugljenom, naftom i prirodnim plinom. Ostvarili smo daljnji napredak u dekarbonizaciji naših investicijskih portfelja u promatranj godini. Primjerice u našem nostro portfelju fondova smanjili

smo emisije CO<sub>2</sub> na 43,5 t CO<sub>2</sub>/1 mil. uloženih EUR.

### **Zelena gradnja za klimatsku neutralnost**

Nekretnine su jedan od najvećih potrošača energije, kako pokazuju izračuni Europske unije. Energetski učinkovita gradnja stoga ima važnu ulogu u zaštiti klime. Dugoročni je cilj BKS Bank postići klimatsku neutralnost. Na tom putu vlastiti portfelj nekretnina ima važnu ulogu. Stoga smo se odlučili usredotočiti na održivost u najmanje pet građevinskih aktivnosti godišnje i nove građevinske projekte certificirati kao zelene zgrade od strane Austrijskog društva za održivo upravljanje nekretninama (ÖGNI). Zelene zgrade uzimaju u obzir ekološke, ekonomske i društveno-kulturne aspekte tijekom cijelog životnog ciklusa. BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH odgovoran je za upravljanje i daljnji razvoj BKS nekretnina.

U promatranoj godini uspješno smo završili ÖGNI certifikaciju za dvije zelene zgrade „BKS Holzquartier“ i rezidencijalni park „Urban Living“ i primili DGNB zlatni certifikat za posebno održivu gradnju za oba objekta. Osim toga, taksonomska prihvatljivost potvrđena je za obje zgrade. Projekt zelene gradnje „Lebenswert“ („Vrijedno življenje“) u Eisenstadtu, koji uključuje stambeni park i poslovni prostor, trenutačno je u procesu certificiranja ÖGNI. Završetak radova očekujemo u proljeće 2023. U protekloj poslovnoj godini pustili smo u rad i dva nova fotonaponska sustava i naručili tri nova.

U Villachu, drugom po veličini gradu u Koruškoj, BKS Bank je započeo izgradnju još dviju zelenih zgrada. U oba slučaja obnavljaju se lokacije podružnica i smanjuju površine za vlastito poslovanje, čime se istovremeno stvara urbani životni prostor.

### **Nagrađeni za održivost**

Drago nam je što smo ponovo primili važne nagrade u bankarskom sektoru u

financijskoj godini 2022. BKS Bank je dobio važna priznanja, posebno u području održivosti. Ta priznanja ispunjavaju nas ponosom i potiču nas da nastavimo putem održivog rasta.

U lipnju 2022. godine za našu odgovornu poslovnu politiku i našu dosljednu posvećenost održivosti drugi put zaredom dobili smo **Nagradu za održivost Bečke burze** u sektoru „Financijske usluge“.

U studenome smo uspješno obranili titulu za „Najbolje izvješće o održivosti“. Nakon što je izvješće o održivosti za 2020. proglašeno najboljim u prethodnoj godini, izvješće o održivosti za 2021. također je dobilo željeni **trofej ASRA**.

Imamo stalno mjesto u **VÖNIX indeksu održivosti** na Bečkoj burzi. Redovne dionice BKS Bankponovo su uvrštene u indeks, sedmi put zaredom. Malo prije Božića primili smo još jednu dobru vijest: Časopis „Der Börsianer“ proglasio nas je **najodrživijom bankom** u Austriji. Ta nam je čast pripala već treći put.

Održivi asortiman proizvoda također je dobro prihvaćen i dobio je puno priznanja u protekloj poslovnoj godini. Račun Priroda & budućnost nagrađen je 2022. **austrijskom eko-oznacom** za održive financijske proizvode\*. Taj ekološki pečat dobivaju proizvodi i usluge koji uz velik broj ekoloških kriterija ispunjavaju i visoke zahtjeve u pogledu kvalitete i trajnosti.

Tvrtke koje su izrazito ekološki orijentirane mogu nositi certifikacijsku oznaku EU **Green Brand**. Jedna od tih kompanija je i BKS Bank, a nagradu smo ponovo dobili krajem studenoga. Jedan od odlučujućih čimbenika u nedavnoj nagradi bio je niz održivih proizvoda koje BKS Bank nudi svojim klijentima već desetak godina – i u kojima je BKS Bank više puta bila pionir.

Naša izvrsna kvaliteta savjetovanja važno je razlikovno obilježje. Zadovoljstvo je kada to obilježje koje nam je važno potvrde i

neovisne treće strane. U promatranoj godini primili smo dvije važne nagrade u branši koje naglašavaju temeljne vrijednosti našeg brenda, a to su čvrsti odnosi, izvrsnost i srdačnost.

U svibnju 2022. primili smo nagradu **Recommender 2022** od Austrijske udruge za financijski marketing (FMVÖ) za izvrsnu usmjerenost prema klijentima. BKS Bank također je proglašen **pobjednikom testa** u području **savjetovanja o mirovinskom osiguranju**.

Društvo za proučavanje ponašanja potrošača (ÖGVS) i časopis Trend proveli su probne kupnje u kojima su naši zaposlenici tajne klijente oduševili izvrsnim uslugama savjetovanja.

Vrhunske rezultate redovito ostvarujemo i pri ocjenjivanju naših proizvoda. Oba investicijska proizvoda **BKS strateški krovni fond obveznica** i **Konzervativni BKS investicijski miks** osvojili su na ljestvicama časopisa Geld treće mjesto.

Kao atraktivan poslodavac, poduzimamo i brojne mjere za svoje zaposlenike. Posebno nam je stalo do usklađenosti posla i obitelji. U tom smo području u Austriji i Sloveniji uspješno ponovo osvojili nacionalnu nagradu kao **poslodavac prijatelj obitelji**.

Naši predani zaposlenici daju vrijedan doprinos dugoročnom uspjehu društva. Zdravlje naših zaposlenika vrlo nam je važno i već dugi niz godina imamo opsežan zdravstveni program. U protekloj poslovnoj godini naše zalaganje na tom području ponovo je nagrađeno **znakom kvalitete za promicanje zdravlja na radnom mjestu**. Taj znak kvalitete imamo od 2010. Na inicijativu mreže „Frau in der Wirtschaft Kärnten“ („Žena u gospodarstvu – Koruška“) BKS Bank je proglašen i **poslodavcem najvećim prijateljem obitelji 2021.** među 32 tvrtke iz različitih sektora.

\* Izjava o odricanju od odgovornosti: Savezno ministarstvo za zaštitu klime, okoliš, energiju, mobilnost, inovacije i tehnologiju dodijelilo nam je ekološku oznaku za „Račun Priroda i budućnost“.



U povodu 100. obljetnice BKS Bank je pod motom „Umjetnost održivog bankarstva“ pozvao na svečanost u Gradsko kazalište Klagenfurt.



Pozivu su se odazvali brojni klijenti i počasni gosti. Na proslavi jubileja predstavljena je i naša nova tiskana publikacija.

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti



## **05.** **Konsolidirano** **izvješće** **posloводства**

***U našim odlukama  
i strategijama  
bliskost s našim  
klijentima već je 100  
godina u fokusu.***





*Ode an die Freude*

*Freude, schöner Götterfunke*

*Wir betreten feuertrunken,*

*Deine Zauber binden wieder*

*Alle Menschen werden Brüder*

Puhački ansambl Privatnog sveučilišta „Gustav Mahler“ izveo je europsku himnu na završetku svečanosti u povodu ovilježavanja jubileja.

## Gospodarsko okruženje

### Rast unatoč krizama

U gospodarskom pogledu 2022. bila je iznenađujuće pozitivna godina unatoč nekoliko kriza i ratu koji nitko nije očekivao na početku godine. **Američko gospodarstvo** palo je početkom godine u tehničku recesiju. I u prvom i u drugom tromjesečju 2022. zabilježen je pad gospodarske proizvodnje. U drugoj polovini godine američko gospodarstvo ponovo je zabilježilo rast, tako da je na razini cijele godine rast iznosio 2,1%.

U **Kini** je realni bruto domaći proizvod (BDP) u četvrtom tromjesečju ostao nepromijenjen u usporedbi s prethodnim tromjesečjem i porastao je za 2,9% u usporedbi s istim kvartalom prošle godine. U 2022. Kina je prvenstveno patila od samonametnute politike nulte stope tolerancije prema bolesti COVID-19.

Za razliku od SAD-a, **europodručje** je 2022. započelo iznenađujuće snažno, iako je rast usporio u drugoj polovini godine. Njemačko gospodarstvo posebno se pokazalo kao kočnica u četvrtom kvartalu: Zabilježilo je pad od 0,2%. Italija je također zabilježila negativan rast od -0,1%. Pozitivno su se istaknule Španjolska i Portugal s rastom od 0,2 posto te Francuska i Belgija s plusom od po 0,1 posto. Ukupno, gospodarstvo europodručja kao cjeline 2022. ostvarilo je rast od 1,9%.

Nakon triju tromjesečja pozitivnih gospodarskih rezultata, situacija u **Austriji** bila je još gora nego u Njemačkoj. Austrijska gospodarska proizvodnja pala je za 0,7% u četvrtom kvartalu u usporedbi s prethodnim kvartalom. Visoke potrošačke cijene i s time povezana nesklonost privatnih kućanstava potrošnji opterećivali su gospodarski razvoj.

### Galopirajuće stope inflacije

U 2022. stalno rastuće stope inflacije bile su razlog za zabrinutost. U rujnu je inflacija u europodručju prvi put dosegla dvoznamenkasti iznos od 10,0%. U Austriji je stopa u listopadu iznosila čak 11,1%, što je najviše od energetske krize ranih 1970-ih. U SAD-u je inflacija dosegla vrhunac od 9,1% u lipnju, ali je od tada u stalnom padu i u prosincu je iznosila „samo“ 6,5%. I pokazuje tendenciju daljnjeg pada.

Čini se da je u europodručju inflacija dosegla vrhunac od 10,6% u listopadu 2022. Do siječnja 2023. stopa inflacije pala je na 8,5%. Za 2023. očekuje se da će stope i dalje ostati visoke, ali će ipak kontinuirano padati. No zamjetan pad inflacije ne očekuje se prije 2024. godine. Nemir unosi i stalna temeljna stopa, odnosno stopa inflacije bez cijena energenata i hrane, koja je u europodručju početkom 2023. ponovo blago porasla s 5,0% na 5,2%.

### Najavljen zaokret u kamatnim stopama

Američka središnja banka podigla je kamatne stope sedam puta u 2022. Očekuje se da će osnovne kamatne stope biti povećane na 5,00% i da će FED tada pričekati prije nego što bi moglo doći do prvih smanjenja kamatnih stopa krajem 2023. ECB je povećao kamatne stope četiri puta u 2022. Na dan 31. prosinca 2022. glavna stopa refinanciranja iznosila je 2,5%, a stopa na depozite 2,0%. Početkom veljače 2023. ECB je povećao osnovne kamatne stope za dodatnih 0,5%. Povećanje za daljnjih 0,5% najavljeno je za ožujak 2023. ECB će vjerojatno u prvoj polovini godini povećavati ključnu kamatnu stopu u nekoliko koraka u smjeru od 3,5% do 4,0%. Kamatne stope na tržištu novca u eurima stoga bi trebale još neko vrijeme rasti.

U ljetnim mjesecima ECB će, poput američkog FED-a, vjerojatno pričekati prije

nego što bi krajem godine moglo doći do prvih smanjenja kamatnih stopa i u europodručju.

### 2022. – loša godina za ulaganja

Uz dvoznamenkaste gubitke u dioničkim ulaganjima, ali i mnogim segmentima obveznica, 2022. je zabilježena kao jedna od najslabijih investicijskih godina u novijoj povijesti. Globalno tržište dionica pretrpjelo je pad od 13% u 2022. – preračunato u eurima. Korporativne obveznice u eurima izgubile su na vrijednosti oko 14%, a državne obveznice u europodručju još i više – 18%. Posebno su snažno pogođene dionice kamatno osjetljivih rastućih kompanija. Dionice iz kategorije tržišne kapitalizacije mega-cap poput Applea, Meta, Microsofta, Alphabet i Amazona zajedno su pretrpjele pad tržišne vrijednosti od 4,6 trilijuna američkih dolara i tako činile gotovo polovicu cjelokupnog gubitka vrijednosti američkog indeksa S&P 500. Povećanja kamatnih stopa također su dovela do znatnog povećanja prinosa na obveznice, a time i do značajnih gubitaka u cijeni.

Tržišta sirovina razvijala su se neravnomjerno. Cijene energenata povećale su se posebno snažno nakon početka rata u Ukrajini 24. veljače 2022., konsolidirale su se u drugoj polovini godine, ali su na kraju godine ipak ukupno gledajući bile dijelom iznad prošlogodišnjih vrijednosti.

### Rast vrijednosti eura

Euro je do kraja prosinca ojačao u odnosu na američki dolar s 0,980 USD na 1,071 USD za EUR, što je povećanje od oko 9,2%. Euro je dobio oko 2,3% na vrijednosti u odnosu na švicarski franak. Omjer EUR/CHF promijenio se s 0,967 na 0,990 CHF za EUR. Odnos EUR/JPY smanjio se s 141,88 na 140,41, što predstavlja pad vrijednosti eura u odnosu na japanski jen od oko -1,0%. Naspram britanskoj funti vrijednost eura povećala se za 0,9% (0,878 na 0,885 GDB/EUR). U odnosu na kineski renminbi, vrijednost eura porasla je za oko 5,5%, sa 6,997 na 7,363 CNY za EUR.

### Performanse europskih dioničkih indeksa



# Posljedice rata u Ukrajini

**Godinu 2022. obilježile su posljedice ruske agresije na Ukrajinu. Na financijsko ponašanje banke BKS Bank i njezinih klijenata ratna zbivanja nisu imala većeg izravan utjecaj. Ipak, cijene energije i sirovina koje su porasle kao posljedica rata negativno su utjecale na ukupni gospodarski razvoj.**

Nakon dvije godine koje je obilježila pandemija bolesti COVID-19 2022. godina započela je s puno optimizma i pozitivnim ozračjem na globalnoj razini. Mnogi znakovi najavljujivali su snažnu financijsku godinu. Međutim, nekoliko tjedana kasnije te su prognoze morale biti revidirane i prilagođene otrežnjujućoj činjenici da je u Ukrajini izbio rat. Od tada s velikim žaljenjem pratimo dramatična zbivanja i šokirani smo nemjerljivom patnjom koju je prouzročio ovaj rat. Kao prvu reakciju, zajedno s našim zaposlenicima pokrenuli smo humanitarnu akciju kako bismo ukrajinskom narodu pomogli donacijama u naturi i novcu. Istodobno, bilo je važno našim klijentima pružiti najbolju moguću podršku u ovoj izazovnoj situaciji.

Kao odgovor na invaziju ruskih trupa na Ukrajinu EU je u veljači 2022. Rusiji uveo opsežne ekonomske sankcije. Mi smo, jasno, dosljedno i ažurno provodili zahtjeve koji se odnose na bankarsko poslovanje u skladu s našom društvenom odgovornošću. Među ostalim, bilo je potrebno provesti nove obveze izvješćivanja za ruske i bjeloruske državljane s depozitima većim od 100.000 EUR kako bismo provjerili pridržavaju li se naši klijenti ekonomskih sankcija u sklopu svojih bankovnih transakcija.

Ograničen broj naših poslovnih klijenata ima poslovne odnose s ruskim tvrtkama ili podružnice u Rusiji. Izravno pogođen volumen transakcija bio je stoga ograničen i nije negativno utjecao na razvoj poslovanja BKS Bank.

## **Sustavna analiza neizravnih posljedica**

Kao neizravna posljedica rata, cijene energije snažno su porasle, a stope inflacije rasle su drastično. Na međunarodnim burzama zabilježena je velika volatilnost i značajan pad cijena.

Kako bi procijenio razmjere neizravnih posljedica rata i bila u stanju reagirati u skladu s tim, BKS Bank proveo je sustavnu analizu pogođenih klijenata i prilagođenu klasifikaciju rizika u rujnu 2022. godine. Na temelju tih ocjena metodom slučajnog odabira odabrali smo nekolicinu poslovnih klijenata za koje smo pretpostavili da bi mogli biti pogođeni te im postavili upite kako bismo stekli detaljnije uvide. Procjena je pokazala da je više od trećine ispitanih klijenata znatno pogođeno povećanim troškovima energije i sirovina te razvojem inflacije. U većini slučajeva to nije imalo izravan učinak na gospodarski razvoj dotičnih društava u promatranj godini; međutim, to je uglavnom posljedica usporavanja kretanja cijena energije i opskrbe u četvrtom tromjesečju. Kako bismo nastavili promatrati razvoj poslovanja klijenata koji su ozbiljno pogođeni, uveli smo mehanizam pomnog praćenja.

# Menadžment i organizacijska struktura

**Razvijati odgovorne menadžere važan je korak kako bismo osigurali da naša banka bude spremna za budućnost. Stoga provodimo aktivno planiranje sukcesije. Kako bismo mogli popuniti rukovodeće i ključne pozicije vlastitim zaposlenicima, uveli smo niz programa podrške i razvoja. Zainteresirani se mogu se prijaviti za program upravljanja u bilo kojem trenutku – čak i bez uključivanja voditelja. To jamči jednakost šansi.**

## Različitost u menadžmentu u praksi

Krajem 2022. na vodećim pozicijama bilo je 181 osoba. Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 35% do 2025. Tu ciljanu vrijednost premašili smo već prošle godine, a ciljana kvota od 35,9% žena u menadžmentu ostvarena je i u promatranoj godini. Za taj pozitivan razvoj umnogome su zaslužne naše mjere poticaja za žene. Do danas su 72 zaposlenice završile program karijera za žene u Austriji. U 2022. prvi je put organiziran međunarodni program za žene. Tako je 14 polaznica iz svih tržišnih područja pripremljeno za menadžersku odnosno ekspertsku funkciju.

Bez obzira na spol, naši su menadžeri vrlo lojalni našoj banci. Mnogi menadžeri već su godinama dio menadžerskog tima. To se odražava i na dobnu strukturu: 56% menadžera u dobi je između 30 i 50 godina, 44% starije od 50. Oko polovine starijih od 50 godina već su navršili 55. godinu života pa se pažljivo pripremamo za smjenu generacija.

## Promjene u Upravi i organizaciji

U prosincu 2022. godine Nadzorni odbor BKS Bank imenovao je dva nova člana Uprave, koji će svoju dužnost preuzeti 2023. godine. Claudia Höller će u području upravljanja rizicima naslijediti mag. Dietera Kraßnitzera nakon isteka njegova mandata. Mag. Dietmar Böckmann će od lipnja 2023. kao

CIO/COO nastaviti digitalnu transformaciju BKS Bank.

Sredinom godine Christian Derler preuzeo je vođenje odjela „Ulaganje i štednja za mirovinu“ čiji su zadaci privatno bankarstvo, razvoj štednih, investicijskih i mirovinskih proizvoda, upravljanje imovinom i osiguranje. Prethodni voditelj odjela Georg Svetnik pridružio se upravi BKS Service GmbH 1. srpnja 2022.

Tijekom promatrane godine došlo je do promjene u rukovodstvu Glavne podružnice Hrvatska: Mag. Bahrudin Kovačević u veljači 2022. postao je voditelj područja „Tržište“. U rujnu 2022. Ivana Biga imenovana je drugom voditeljicom Glavne podružnice Hrvatska. Na toj je funkciji naslijedila Juraya Pezelja, koji je napustio BKS Bank krajem 2022. godine. Gospođa Biga nadležna je za poslovna područja „Back office“ i „Upravljanje rizicima“.

## Novi prokuristi

Na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora mag. Bahrudin Kovačević u poslovnoj 2022. godini imenovan je prokuristom.

## Obuka na temu stručnosti i primjerenosti

U promatranoj godini ponovo je održan velik broj edukacija na temu stručnosti i primjerenosti kako bi se osigurala primjerenost članova Nadzornog odbora, Uprave i nositelja ključnih funkcija. Spektar tema bio je od unutarnjeg upravljanja, DORA-e i Pravilnik Austrijske agencije za nadzor financijskog tržišta (FMA) o mjerama za ograničavanje sistemskih rizika financiranja nekretnina u kreditnim institucijama (KIM-V) do sprječavanja pranja novca i glavnih tema nadzornih tijela. Na dnevnom redu bile su i teme ESG-a, održivosti i održivih financija.

Ustroj BKS Bank AG-a



## Struktura dioničara

Dionice BKS Bank-Aktien uvrštene su u Segment Standard Market Auction Bečke burze.

Temeljni kapital BKS Bank iznosi 85.885.800 eura i podijeljen je na 42.942.900 redovnih dionica koje glase na donositelja.

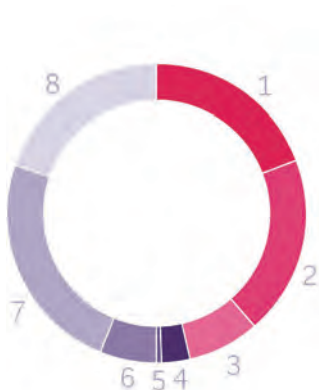
### Odobreni kapital

Prema čl. 4. Statuta Uprava BKS Bank ovlaštena je da unutar pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudski registar sukladno čl. 169. AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzornim odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Izmjena Statuta sukladno odluci 79. redovite Glavne skupštine upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

### Sastav kapitala

Na dan 31. prosinca 2022. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 19,2% prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2022. 18,9% prava glasa. Na dan 31. prosinca 2022. G3B Holding AG držao je 7,4% glasačkih prava. Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio prava glasa svih partnera udruženih u sindikat, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH, na zadnji dan godine iznosio je 45,5%. Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2022. godine iznosilo je 610.936 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 1,4%.

### Struktura dionica BKS Bank AG na dan 31. prosinca 2022.



	u %
1 Oberbank AG (uklj. sindikat s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.)	19,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,7
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	20,0

**Osnovne informacije o dionici BKS Bank**

	<b>2021.</b>	<b>2022.</b>
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	42.942.900	42.942.900
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	16,7/13,8	15,9/-
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	11,3/13,5	13,2/-
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	15,3/-	14,0/-
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	657,0	601,2
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,9	1,4
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,23	0,25 <sup>1)</sup>
Odnos cijene i zarade po redovnoj i povlaštenoj dionici	8,0/-/-	9,7/-/-
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	1,5	1,8

<sup>1)</sup> Prijedlog 84. redovnoj Glavnoj skupštini 24. svibnja 2023.

**Otkup dionica**

U 2022. uspješno je proveden program otkupa dionica. U razdoblju od 14. 2. 2022. do 25. 2. 2022. na burzi i izvan burze otkupljeno je sveukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica po prosječnoj cijeni od 15,00 EUR po dionici. Otkup je izvršen na temelju ovlaštenja 81. Glavne skupštine, sukladno čl. 65. st. 1. redak 4. i 8. Zakona o dioničkim društvima (AktG).

U promatranj 2022. provedena su dva programa za dodjelu dionica zaposlenicima. U razdoblju od 6. travnja do 15. travnja 2022. za taj program dodjele dionica zaposlenicima iskorištena je 21.691 dionica po cijeni od 14,4 eura. Dionice su dodijeljene zaposlenicima u sklopu bonusa pod precizno definiranim uvjetima. Nadalje, zaposlenici koji ispunjavaju uvjete dobili su jubilaru nagradu u povodu 100. obljetnice BKS Bank. U tom kontekstu 7091 dionica izdana je bez naknade putem drugog programa dodjele dionica zaposlenicima. Uprava je primila 4867 dionica kao dio varijabilne naknade u skladu sa smjericama o nagrađivanju BKS Bank.

Na kraju 2022. godine broj redovnih dionica dodijeljenih u program dodjele dionica zaposlenicima iznosio je 109.063.

**Postupci u tijeku**

UniCredit Bank Austria AG i njezina grupacija CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. kao manjinski dioničari u lipnju 2020. podnijeli su tužbu kako bi osporili odluke redovite Glavne skupštine od 29. svibnja 2020. Zemaljskom sudu u Klagenfurtu. Pobjerala se odluka o davanju razrješnice članovima Uprave i odluka o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odbijanje provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluke o odbijanju provođenja posebnih revizija. U promatranj godini nastavljena je suspenzija žalbenog postupka, spis je predan na odlučivanje Povjerenstvu za preuzimanje.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33. ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje je li prekršena obveza davanja ponude sukladno čl. 22a Z 3 ili čl. 22. st. 4. ÜbG-a od strane BKS Bank i s njime povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog



postupka prema čl. 33. ÜbG-a za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. U promatranoj godini bilo je više podnesaka podnositelja zahtjeva, na koje je BKS Bank odgovarajuće odgovorio. Odluka u navedenim postupcima još nije donesena. Zbog veza među članica 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U poslovnoj godini 2021. BKS Bank dostavljena je deklaratorna tužba i tužba za izricanje zabrane koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG uskrati dopuštenje za sudjelovanje u povećanju kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima dodijeli manje dionica u slučaju povećanja kapitala, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata“ za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglaše ništetnim.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka, više odluka i ishodi postupka u korist BKS Bank učvršćuju nas u tom stavu.

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj godini pravomoćno je okončan postupak koji je FMA vodio protiv BKS Bank zbog navoda da u dva pojedinačna slučaja nisu ispoštovane sve obveze dubinske analize predviđene Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma na financijskim tržištima (FM-GwG).

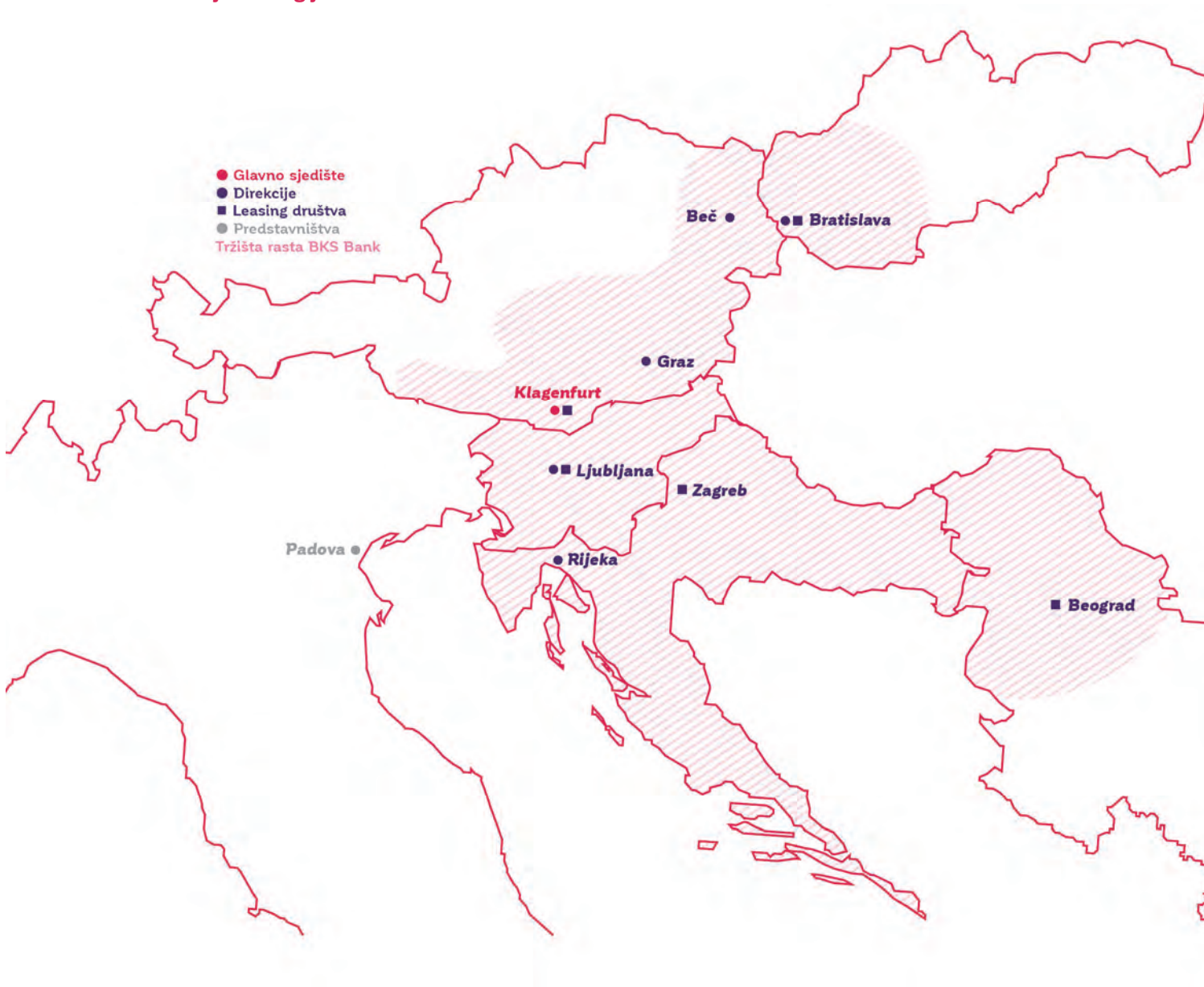
Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank AG. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Naši pravni zastupnici i porezni savjetnici vjeruju da će žalba najvjerojatnije biti uspješna.

U tijeku su i postupci povezani s malverzacijama u Hrvatskoj. Prema našoj procjeni postoji velika vjerojatnost da se ti postupci mogu okončati u našu korist.

## Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je banka Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu čime je položen kamen temeljac za današnji BKS Bank. U idućih 100 godina naše je tržišno područje stalno raslo. Hrabrošću, dalekovidnošću i uvjerenjem da rast treba osigurati vlastitim snagama banka se razvila u međunarodnu banku s podružnicama u pet zemalja.

### Naše ključne regije



Banka	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
<b>Austrija</b>	49	723,1
Koruška uklj. Korporativno bankarstvo	20	586,5
Štajerska	12	57,6
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	79,0
<b>Strana tržišta</b>	15	227,8
Slovenija	8	132,0
Hrvatska	4	66,3
Slovačka	3	29,5

Leasing društva	Volumen najma po sadašnjoj vrijednosti	Broj zaposlenika
BKS-Leasing GmbH	292.525	10,0
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	180.787	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	94.517	14,9
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	49.888	14,1

### **Austrija**

Korijeni BKS Bank nalaze se u Koruškoj; glavno sjedište i dalje je u Klagenfurtu. Do 1983. bili smo aktivni samo na tržištu Koruške, a zatim smo prvi put izašli izvan regionalnih granica osnivanjem podružnice u Grazu. Podružnica u Beču otvorena je sedam godina kasnije. Jugoistočna os dodatno je ojačana 2003. godine preuzimanjem "Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG". Uvijek smo preferirali središta okruga kako ne bismo imali preveliku mrežu poslovnica.

### **Slovenija**

Naše međunarodno širenje započelo je 1990-ih s akvizicijom jednog *leasing* društva u Sloveniji. Godine 2004. počela je s radom prva inozemna podružnica BKS Bank u Ljubljani. Od tada se Slovenija razvila u najvažnije inozemno tržište. Zahvaljujući uspješnoj akvizicijskoj politici uspjeli smo, među ostalim, postati tržišni lider u poslovanju s vrijednosnim papirima. I naša *leasing* kuća jako dobro stoji na tržištu.

### **Hrvatska**

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Idući korak bilo je osnivanje hrvatskog društva za *leasing* BKS-leasing Croatia d.o.o. Godine 2007. godine uslijedilo je preuzimanje Kvamer banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo proširili mrežu poslovnica na četiri lokacije. U promatranoj godini u Glavnoj podružnici Hrvatska utvrdili smo malverzacije od strane jednog zaposlenika te smo se intenzivno posvetili rješavanju tog slučaja.

Dana 1. siječnja 2023. Hrvatska je kao 20. članica EU-a pristupila europodručju. S pristupom europodručju bilo je povezana i zamjena hrvatske kune eurom. Glavna podružnica Hrvatska je zajedno sa sjedištem i 3 Banken IT GmbH godinu dana pripremana i uspješno realizirala prelazak na euro. Bili smo među prvim bankama u Hrvatskoj koje su se nedugo nakon prelaska na euro ponovo bile *online*.

### **Slovačka**

Od preuzimanja slovačkog društva za leasing aktivni smo na trećem inozemnom tržištu: u Slovačkoj. To se dogodilo 2007., a četiri godine kasnije osnovana je prva podružnica banke u Slovačkoj. I banka i društvo za leasing imaju sjedište u Bratislavi. Podružnice banke i društva za leasing imamo još u dva grada, u Banskjoj Bystrici i Žilini.

### **Ostala tržišta**

Također imamo klijente koji žive izvan naših definiranih inozemnih tržišta, kao što su Italija, Mađarska ili Njemačka. Za te klijente nadležne su isključivo naše podružnice u Austriji. U Italiji imamo predstavništvo.

### **Naše ciljane skupine**

Svojom raznovrsnom paletom proizvoda i usluga obraćamo se fizičkim i pravnim osobama. U poslovanju s pravnim osobama od osnutka smo posebno snažno zastupljeni u industriju i obrtništvo. Osim toga, skrbimo za veliki broj neprofitnih stambenih organizacija.

Već nekoliko godina također intenzivnije surađujemo s općinama i javnim institucijama. Pouzdan smo partner i klijentima iz atraktivne skupine slobodnih zanimanja. U području poslovanja s građanstvom usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i zdravstvene djelatnike.

Prekretnica u poslovanju s privatnim klijentima bio je razvoj BKS Bank Connect. U našoj digitalnoj banci klijenti mogu ugovoriti sve proizvode online – od računa do stambenih kredita pa sve do štednje u fondovima i kupnje vrijednosnih papira. Glavna je razlika u odnosu na isključivo internetne banke u tome što naši klijenti također imaju pristup opsežnom znanju naših savjetnika. Istovremeno ulažemo u modernizaciju poslovnica. Kako bismo bili dugoročno uspješni, oslanjamo se na najbolje od oba svijeta: stalnu digitalnu dostupnost u kombinaciji s izvrsnim uslugama savjetovanja. Zato se na svim kanalima oslanjamo na vrijednu komunikaciju i rješenja po mjeri naših klijenata. Težimo bliskom odnosu i u poslovnica i u digitalnom svijetu.

## Konsolidirana društva i udjeli

Mjerodavni opseg konsolidacije BKS Bank trenutačno obuhvaća 15 kreditnih i financijskih institucija kao i društva koja nude bankovne pomoćne usluge, uključujući austrijska i strana leasing-društva. Opseg konsolidacije ostao je nepromijenjen. Pregled u nastavku vizualizira ona društva koja su u skladu s

međunarodnim računovodstvenim standardima dodijeljena Grupi BKS Bank. Povezana i pridružena društva obuhvaćena su konsolidiranim izvješćima na osnovi odredbi o značajnosti koje se jedinstveno primjenjuju na razini Grupe te kvantitativnih i kvalitativnih parametara.

### Društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

	Potpuna konsolidacija	Mjerenje metodom udjela	Proporcionalna konsolidacija
Kreditne i financijske institucije			
BKS Bank AG, Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	✓		
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Ostala konsolidirana društva			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertung GmbH	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft prema MRS-u 28 vrednovani su metodom udjela. Knjigovodstvene vrijednosti tih društava usklađuju se s promjenom neto imovine pridruženog društva. BKS Bank držao je na dan 31. prosinca 2022. 14,15% prava glasa u Oberbank AG, izravno i uključujući podsindikat s društvom Beteiligungsverwaltungs Gesellschaft m.b.H. 14,74% u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 12,83%, izravno i uključujući podsindikat s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH i

VORARLBERGER LANDES-VERSICHERUNG V.a.G. 16,35% glasačkih prava, što znači da je u svim navedenim društvima imao manje od 20% glasačkih prava. Ostvarivanje prava glasa definirano je sindikalnim ugovorima. To otvara mogućnost utjecaja na financijske i poslovno-političke odluke tih subjekata, ali bez dominantnog utjecaja.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) je proporcionalno konsolidirano. Taj udio klasificira se prema MSFI-ju 11 kao zajednički posao.

**Kreditne i financijske institucije****BKS Bank AG**

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište društva	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922.
Bilančna suma	9,8 mlrd. EUR
Broj poslovnica	64
Broj zaposlenika u PJ	950,9

**BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.**

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	99,75% izravno, 0,25% neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1989.
Volumen leasinga	292,5 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	10,0

**BKS-leasing d.o.o., Ljubljana**

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Ljubljana
Temeljni kapital	260 tis. EUR
Godina stjecanja	1998.
Volumen leasinga	180,8 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	19,5

**BKS-leasing Croatia d.o.o.**

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Zagreb
Temeljni kapital	1,2 mil. EUR
Godina osnivanja	2002.
Volumen leasinga	94,5 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	14,9

**BKS-Leasing s.r.o.**

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Bratislava
Temeljni kapital	15,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2007.
Volumen leasinga i kredita	74,3 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	14,1

**Oberbank AG**

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,16%
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1869.
Bilančna suma	26,7 mlrd. EUR
Broj poslovnica	180
Prosječni broj zaposlenika	2.032

**Bank für Tirol und Vorarlberg AG**

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	12,83%
Sjedište društva	Innsbruck
Godina osnivanja	1904.
Bilančna suma	13,4 mlrd. EUR
Broj poslovnica	35
Prosječni broj zaposlenika	796

**ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT M.B.H.**

Predmet poslovanja društva	Osiguranje od velikih rizika kreditiranja
Udjeli u kapitalu društva	25%
Temeljni kapital	10,0 mil. EUR
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1984.

**Ostala konsolidirana društva****BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.**

Predmet poslovanja društva	Gradnja i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100% neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	36,4 tis. EUR
Godina osnivanja	1990.

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

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, iznajmljivanje i davanje u zakup nekretnina
Udjeli u kapitalu društva	100% komanditor <sup>1)</sup>
Sjedište društva	Klagenfurt
Ulog komanditora	750 tis. EUR
Godina osnivanja	1988.

<sup>1)</sup> Komplementar je tvrtka IEV Immobilien GmbH, koja je 100% kćerinsko društvo BKS Bank AG-a.

**IEV Immobilien GmbH**

Predmet poslovanja društva	Komplementar društva IEV GmbH & Co KG
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2007.

**BKS Service GmbH**

Predmet poslovanja društva	Uslužna tvrtka za djelatnosti povezane s bankom
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2011.
Broj zaposlenika u PJ	53,9



**BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.**

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, iznajmljivanje i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1973.
Broj zaposlenika u PJ	14,5

**BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH**

Predmet poslovanja društva	Investicijsko društvo
Udjeli u kapitalu društva	100%
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1995.

**E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH**

Predmet poslovanja društva	Unovčenje nekretnina
Udjeli u kapitalu društva	99,0% izravno, 1,0% neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	37 tis. EUR
Godina osnivanja	2001.

**Ostali udjeli****Udjeli u kreditnim i financijskim institucijama**

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	15,43
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft	3,06
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	0,84
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

**Ostali udjeli u povezanim društvima**

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00

**Ostali udjeli u nebankama**

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	1,00
Bečka burza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

## Imovinsko stanje i financijski položaj

**Bilančna suma BKS Bank iznosila je na dan 31. prosinca 2022. 10,5 mlrd. EUR i time je ostala na prošlogodišnjoj razini. Potraživanja od klijenata porasla su za 3,1% na 7,2 mlrd. EUR, dok su primarni depoziti bili 7,9 mlrd. EUR, što je pad od 3,0%.**

### Aktiva

#### **Dobar rast kredita unatoč nesigurnoj gospodarskoj situaciji**

Poslovna godina 2022. započela je s mnogo optimizma. Gospodarstvo se oporavilo nakon pandemije koronavirusa i znakovi su upućivali na uzlet. Tvrtke su snažno ulagale, a privatna kućanstva ponovo postala sklona potrošnji. S ruskom agresijom na Ukrajinu oporavak gospodarstva naglo je zaustavljen. Kako je godina odmicala, gospodarski izgledi sve su više slabjeli zbog visokog stupnja neizvjesnosti. Potražnja za kreditima osjetno je pala, osobito u četvrtom tromjesečju 2022. I na nas je taj razvoj događaja utjecao, ali smo zadovoljni novim poslovima na području financiranja. U izvještajnoj godini odobrili smo nove kredite u iznosu od 1,9 mlrd. EUR, od čega je velik dio (oko 86%) odobren tvrtkama. Otprilike svaki peti novoodobreni kredit odobren je na našim inozemnim tržištima.

U segmentu privatnih klijenata primjećujemo znatan pad stambenog financiranja od druge polovine godine. U Austriji je ljetos stupio na snagu Pravilnik Austrijske agencije za nadzor financijskih tržišta (FMA) o mjerama za ograničavanje sistemskih rizika financiranja nekretnina u kreditnim institucijama (KIM-VO). Tako je odobravanje kredita za financiranje nekretnina strogo regulirano. Novo definirani omjeri kredita i vrijednosti nekretnina i omjeri pokrivenosti otplate duga otežavaju pristup stambenim kreditima. I u Sloveniji smo odobrili manje kredita građevinskim tvrtkama i kupcima nekretnina nego u proteklim godinama.

Sveukupno, krediti klijentima iznosili su 7,2 mlrd. EUR, na dan 31. prosinca 2022., što predstavlja rast kredita od 3,1%.

U stavci Potraživanja od klijenata sadržani su krediti matičnog društva BKS Bank AG kao i potraživanja po osnovi leasinga austrijskih i inozemnih leasing-društava.

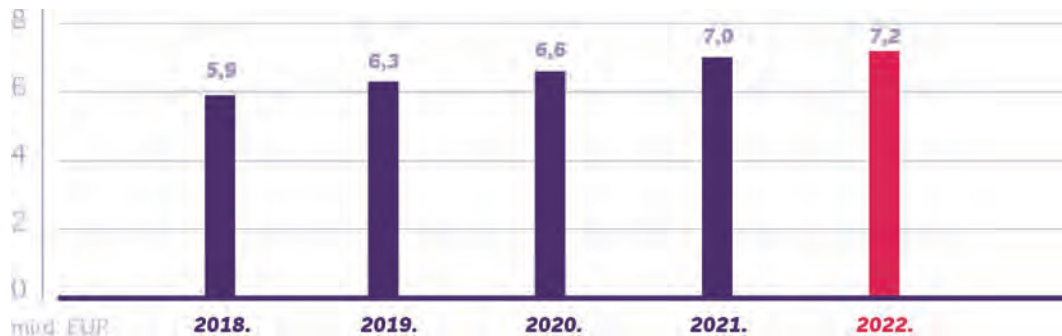
U srpnju 2022. Europska središnja banka (ECB) povisila je kamatne stope prvi put u jedanaest godina. Povećanje kamatnih stopa donekle je normaliziralo međubankarsko poslovanje pa su potraživanja od banaka od početka godine znatno porasla i na kraju 2022. dosegnula razinu od 253,6 mil. EUR. U međubankarskom poslovanju također vodimo računa o tome da surađujemo samo s bankarskim partnerima koji imaju prvorazredne ocjene – od AA do A3 – i koji se po mogućnosti nalaze u DACH regiji.

Preokret trenda u politici kamatnih stopa odražava se i na razinu novčanih rezervi koje čine gotov novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka. Novčane rezerve bilježe odljev od gotovo 0,6 mlrd. EUR i na zadnji dan 2021. godine iznosile su 0,8 mlrd. EUR. Time se gotovinske rezerve približavaju ponovo uobičajenoj razini.

Novčane rezerve čine važan dio našeg kapaciteta likvidnosne pokrivenosti. Na dan 31. prosinca 2022. taj je kapacitet iznosio 1,73 mlrd. EUR, što je izvrsna vrijednost – unatoč smanjenju novčanih rezervi.

Udio neprihodujućih kredita smanjio se s 2,2% na 2,1%. Udio neprihodujućih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. Na razini branše taj udio vrlo je dobar.

## Kretanje potraživanja od klijenata



Svi udjeli neprihodujućih kredita niži od 3% koji su uključeni u nadzornu ploču rizika EBA dodjeljuju se zelenom području i smatraju se dobrom vrijednošću.

U našem portfelju kredita postoji samo mali udio kredita u stranim valutama. Tijekom proteklih godina dosljedno smo smanjivali potraživanja u švicarskim francima. Na dan 31. prosinca 2022. krediti u švicarskim francima iznosili su samo 74,8 mil. EUR, pa je i udio kredita u stranim valutama iznosio 1,1%.

### **Financiranje leasingom i dalje vrlo traženo**

Financiranje *leasingom* atraktivna je alternativa tradicionalnom kreditu. Jednako kao u Austriji, i na našim inozemnim tržištima *leasing* je popularna opcija za kupnju automobila, nekretnina ili strojeva.

Austrijsko leasing-društvo je u promatranoj godini odobrilo 103,6 mil. EUR novih financiranja putem leasinga. Leasing-društva u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj također su zabilježila zadovoljavajuće stope rasta. Sveukupno, vrijednost potraživanja domaćih i inozemnih leasing- društava iznosila je 617,7 mil. EUR, što je porast za 7,0% u odnosu na vrijednost na kraju 2021. godine.

Kako bismo ojačali rezerve likvidnosti, ulaganjima smo povećali stanje dužničkih instrumenata i drugih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom za 12,4% na gotovo 1,1 mlrd. EUR. U promatranoj godini ostvarili smo investicije u iznosu od 327,7 mil. EUR, koje smo kompenzirali otplatama i prodajama u iznosu od 199,0 mil. EUR.

Udjeli u društvima mjenim metodom udjela povećali su se s 709,3 mil. EUR na 727,3 mil. EUR (vrijednost na dan 31. prosinca 2022.). To je povećanje posljedica pripisa udjela u dobiti razdoblja naših sestrinskih banaka, Oberbank und Bank für Tirol und Vorarlberg.

Investicijske nekretnine do sada su vrednovane po amortiziranom trošku (*Cost Method*). Godine 2022. prešli smo na model fer vrijednosti kako bi se iskazale pouzdanije i primjerenije vrijednosti imovine u skladu s MRS-om 40 nego što je to moguće s modelom troška. Stavka „Investicijske nekretnine“ na dan 31. prosinca 2022. iznosila je 93,0 mil. EUR. Prošlogodišnja vrijednost je prilagođena.

### **Zelenim zgradama na putu prema klimatskoj neutralnosti**

U vlasništvu BKS Bank je 68 nekretnina ukupne površine od gotovo 105 tisuće m<sup>2</sup>. Od toga se oko 41 tisuće m<sup>2</sup> upotrebljava

za potrebe banke, a 54 tisuća m<sup>2</sup> daje se u najam trećim osobama.

Nekretnine su jedan od najvećih potrošača energije, kako pokazuju izračuni Europske unije. Energetski učinkovita gradnja stoga ima važnu ulogu u zaštiti klime.

Dugoročni je cilj BKS Bank postići klimatsku neutralnost. Na putu do njega vaš vlastiti portfelj nekretnina ima važnu ulogu. Stoga smo si postavili za cilj promicanje „inicijativa“ u sektoru nekretnina. S najmanje pet građevinskih aktivnosti godišnje usredotočeni smo na održivost. Osim toga, imamo nove građevinske projekte certificirane kao zelene zgrade od strane Austrijskog društva za održivo upravljanje nekretninama (ÖGNI).

### Pregled nekretnina u Austriji

	2020.	2021.	2022.
Broj nekretnina	60	58	55
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem m <sup>2</sup>	69.464	69.884	73.095
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena (u m <sup>2</sup> )	37.122	37.452	36.812
od toga iznajmljeno	24.700	26.955	30.131
Udio iznajmljenih nekretnina %	89	92,2	91,6
Neto prihod od eksternog najma (u mil. EUR)	2,7	3,0	3,8

### Pregled nekretnina u inozemstvu<sup>1)</sup>

	Slovenija 2021.	Slovenija 2022.	Hrvatska 2021.	Hrvatska 2022.
Broj nekretnina	9	9	2	4
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem m <sup>2</sup>	32.790	30.220	1.685	2.116
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena (u m <sup>2</sup> )	3.182	3.183	1.429	1.429
od toga iznajmljeno	24.264	23.790	91	187,1
Udio iznajmljenih nekretnina %	83,7	89,3	92,2	76,4
Neto prihod od eksternog najma u mil. EUR	2,1	2,4	-	-

<sup>1)</sup> U Slovačkoj nema nekretnina u vlasništvu BKS Bank.

U promatranoj godini dovršili smo proces certifikacije za BKS Holzquartier i projekt Urban Living u Klagenfurtu. Drago nam je što su obje nekretnine dobile DGNB zlatni standard i što je potvrđeno da su usklađene s taksonomijom. Treći je projekt, „BKS-Lebenswert“, koji smo postavili u Eisenstadtu, pred certificiranjem. I tu težimo ÖGNI certifikatu s DGNB Gold standardom.

U poslovnoj godini 2022. BKS Bank u Villachu je započeo s još dvije prenamjene i gradnjom dviju novih zgrada. U oba slučaja istovremeno se obnavljaju zgrade poslovnica i stvara novi urbani životni prostor. Ti su projekti također koncipirani kao zelene zgrade.

**Pasiva****Visoka razina primarnih depozita kao stabilna osnova za refinanciranje**

Godinama smo ostvarivali rekord za rekordom u području primarnih depozita. Taj trend u promatranj je godini prekinut. Primarni depoziti smanjeni su za 3,0% u odnosu na kraj 2021. godine i iznosili su 7,9 mlrd. EUR.

Najveći dio obveza prema klijentima čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti. Na dan 31. prosinca 2022. ta je stavka nakon mnogo vremena zabilježila lagani pad od 3,9% i iznosila je 5,6 mlrd. EUR. Analiza po segmentima klijenata pokazuje da većina depozita po viđenju i oročenih depozita (3,7 mlrd. EUR) dolazi od pravnih osoba, pri čemu dominiraju depoziti po viđenju s 2,8 mlrd. EUR. Na dan 31. prosinca 2022. zabilježili smo smanjenja u objema kategorijama.

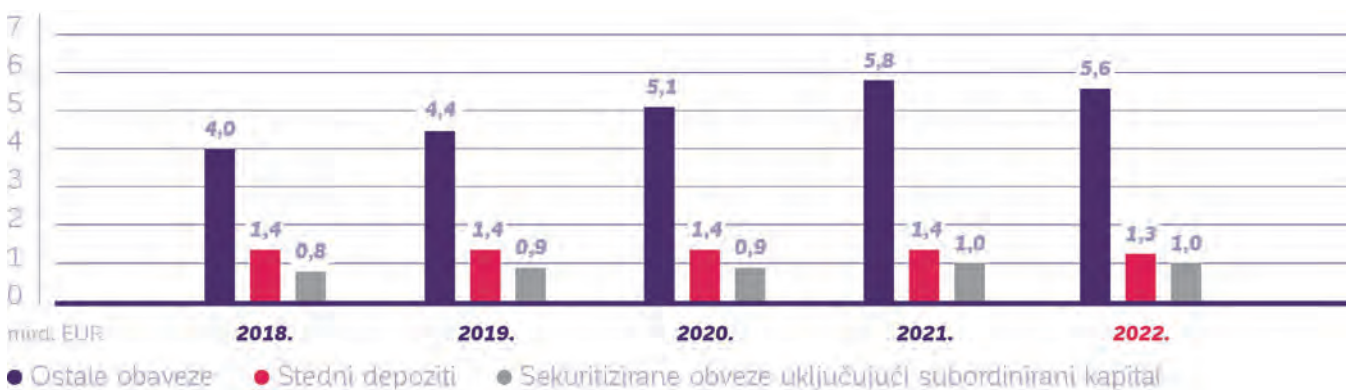
Takav razvoj događaja sugerira da će situacija s likvidnošću društva biti nešto napetija.

Austrijska narodna banka (OeNB) nedavno je predstavila studiju o financijskoj imovini austrijskih kućanstava.

Stopa štednje, koja je u posljednje tri godine zbog pandemije bila vrlo visoka i kretala se između 12 i 13%, polako se opet normalizira i prema procjenama WIFO-a iznositi će 7,2% za 2022. godinu.

Dugotrajni je trend posljednjih godina i da se fizičke osobe češće odlučuju na depozite po viđenju – što je posljedica dugog razdoblja niskih kamatnih stopa. Primijetili smo i povećanje depozita po viđenju u promatranj godini. No taj se trend neće nastaviti u 2023.

Depoziti po viđenju u segmentu klijenata fizičkih osoba porasli su u promatranj godini za 6,5% na 1,4 mlrd. EUR. Zbog niskih kamatnih stopa, depoziti s rokom oročenja do ljeta bili su vrlo neatraktivni. To se promijenilo s rastom ključnih kamatnih stopa. Upravo u vrijeme promjene politike kamatnih stopa lansirali smo račun Moj novac fiksno koji je od početka vrlo popularan. Sveukupno, zabilježili smo porast od 14,8% na 453,0 mil. EUR. oročenih depozita u segmentu klijenata fizičkih osoba.

**Kretanje primarnih depozita**

Drugačija je situacija s klasičnim štednim knjižicama koje i dalje gube na važnosti. To smo primijetili i u promatranoj godini. Volumen na štednim knjižicama smanjio se na 1,3 mlrd. EUR što je smanjenje od 6,8%.

#### **Refinanciranje putem natječaja**

U promatranoj godini sudjelovali smo u operaciji dugoročnog refinanciranja (LTRO) u iznosu od 200,0 mil. EUR. Zajedno s ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja treće serije (TLTRO III) koje su zaključene proteklih godina, volumeni u oba programa iznosili su 600,0 mil. EUR.

#### **Posao izdavanja dobro napreduje**

Potražnja za vlastitim emisijama bila je vrlo dobra u poslovnoj godini 2022. Percipiraju nas kao pouzdanog i odgovornog izdavatelja. Jedan pokazatelj toga je obujam privatnih plasmana institucionalnim ulagačima. U promatranoj godini toj smo skupini klijenata plasirali gotovo 80,0 mil. EUR. Osim toga, u promatranoj godini izdali smo sedam emisija za male ulagatelje.

Sekuritizirane obveze iznosile su ukupno 783,6 mil. eura, što je povećanje od ugodnih 7,0% u usporedbi s krajem 2021. Podređeni kapital čak je porastao za 9,9% na 264,7 mil. eura. Ukupno gledano, struktura refinanciranja pomaknula se prema dugoročnom ulaganju, što se može ocijeniti vrlo pozitivno. Za investitore s fokusom na održivosti izdali smo među ostalim obveznicu održivosti čiji će prihod biti iskorišten za izgradnju energetski učinkovitog zdravstvenog centra u St. Pöltenu.

#### **Povećanje vlastitog kapitala Grupe**

Zaključno s 31. prosinca 2022. vlastiti kapital Grupe iznosio je 1,5 mlrd. EUR, što je rast za 4,4%. Povećanje vlastitog kapitala detaljno je dokumentirano u Konsolidiranom izvješću o promjenama kapitala u bilješkama na stranici 147 i pokazuje da je povećanje rezultat posebno pripisa neto dobiti za godinu. Upisani kapital ostao je nepromijenjen i iznosio je 85,9 mil. EUR.

### **Emitirane vlastite obveznice iz 2022.**

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A2UWS0	1,05% BKS Bank Obligation 2022-2031/1/PP	10.000.000
AT0000A2UXS8	0,91% BKS Bank Obligation 2022-2027/2/PP	30.000.000
AT0000A2V012	1,39% BKS Bank Obligation 2022-2032/3/PP	10.000.000
AT0000A2XMM8	1,70% BKS Bank Obligation 2022-2025/4/PP	3.000.000
AT0000A30AU0	4,20% BKS Bank Obligation 2022-2028/5/PP	15.000.000
AT0000A30SZ1	Variable BKS Bank Obligation 2022-2027/6/PP	4.900.000
AT0000A31E26	3,95% BKS Bank Obligation 2022-2025/7/PP	3.200.000
AT0000A31FY9	3,85% BKS Bank Obligation 2022-2025/8/PP	3.000.000
AT0000A2VE28	2,10% BKS Bank Nachhaltige Obligation 2022-2032/1	1.229.000
AT0000A2X307	3,00% BKS Bank Nachhaltige Obligation 2022-2032/2	12.000.000
AT0000A2XLC1	2,15% BKS Bank Obligation 2022-2029/3	5.000.000
AT0000A306T3	3,25% BKS Bank Obligation 2022-2027/4	15.000.000
AT0000A306V9	BKS Bank Sustainability Bond Variabel 2022-2029/5	6.203.000
AT0000A30749	5,00% BKS Bank Nachhaltige Obligation 2022-2032/6	11.539.000
AT0000A321C8	3,00% BKS Bank Obligation 2022-2027/7	7.000.000

## Uspješnost poslovanja

**Financijska godina 2022. započela je s dobrim predznacima i očekivao se gospodarski razvoj. Raspoloženje se naglo promijenilo krajem veljače, nakon ruske agresije na Ukrajinu. Posljedice su bile sankcije EU-a, povećanje cijena energije i sirovina, visoke stope inflacije i volatilnost na burzama. Unatoč teškom tržišnom okruženju BKS Bank uspio je ostvariti dobar poslovni rezultat. Zaokret trenda u politici kamatnih stopa pozitivno je utjecao na stanje zarada.**

Dobit Grupe nakon oporezivanja na dan 31. prosinca 2022. iznosila je 63,6 mil. EUR. To znači da je za 23,7% odnosno 19,7 mil. EUR bila ispod prošlogodišnje vrijednosti. Pad je, među ostalim, rezultat pada neto dobiti za razdoblje društava koja se obračunavaju metodom udjela – Oberbank i BTV – te slabe situacije na tržištu kapitala. Povećanje zarade u operativnom poslovanju je pozitivno.

### **U borbi protiv inflacije napokon je došlo do preokreta trenda u kamatnoj politici**

Općenito, godinu su obilježili izvanredni geopolitički događaji i gospodarske neizvjesnosti. Iznad svega, nagli rast cijena energije i sirovina uzrokovao je rastuće stope inflacije. U listopadu je inflacija u europodručju dosegla privremeni maksimum od 10,6%. Taj razvoj događaja potaknuo je središnje banke da preispitaju svoju politiku kamatnih stopa. Američka središnja banka povećala je ključnu kamatnu stopu sedam puta u promatranoj godini, u konačnici na 4,5%. U Europi je to išlo sporije. Prvo povećanje kamatne stope od strane ECB-a s 0,0% na 0,5% dogodilo se sredinom godine. Sljedeće povećanje uslijedilo je u rujnu i povećanje je bilo snažno od 0,75%. U listopadu je ECB ponovio taj pristup povećavši ključne kamatne stope za dodatnih 0,75%. Četvrto povećanje uslijedilo je u prosincu i iznosilo e 0,5%. Na dan 21. prosinca 2022. kamatna stopa na glavne operacije refinanciranja,

kamatne stope za mogućnost posudbe na kraju dana i na novčani depozit iznosile su 2,50%, 2,75% odnosno 2,00%.

S obzirom na promijenjeno kamatno okruženje, kamatni poslovi u promatranoj godini pozitivno su se razvijali. Prihodi od kamata na dan 31. prosinca 2022. iznosili su 160,7 mil. EUR, tj. 11,1% više nego u istom razdoblju prethodne godine. Dok su prihodi od kreditiranja naglo porasli, prihodi od portfelja vrijednosnih papira nastavili su se smanjivati zbog otplate obveznica s visokim prinosom. Kod ostalih kamatnih prihoda bilježimo rast od 15,8% na 25,7 mil. EUR. Nasuprot tome, kamatni rashodi iznosili su 29,9 mil. EUR. To je na dan 31. prosinca 2022. rezultiralo neto prihodom od kamata od 156,6 mil. EUR, što je povećanje od 12,7% ili 17,7 mil. EUR u usporedbi s financijskom godinom 2021.

### **Umjerena rezerviranja za rizike unatoč zabrinutosti za razvoj gospodarstva**

Gospodarstvo je u padu, i to smo pogoršanje makroekonomskih izgleda uzeli u obzir prilikom raspodjele rezerviranja za rizike. Osim toga, ukinut je skupni prijenos u niži stupanj koji se zbog pandemije koronavirusa provodio od drugog kvartala 2020. u skladu s odredbama MSFI-ja 9B5.5.1 i sljedećih. Pandemija gotovo nije imala izvanrednih negativnih učinaka na rizične pozicije. Novi poslovi u kombinaciji s ukidanjem kolektivnog prijenosa i prilagodba makroekonomskih prognoza trenutačnoj gospodarskoj situaciji rezultirali su povećanjem očekivanog kreditnog gubitka od 13,7 mil. eura za potraživanja stupnja 1 i stupnja 2. Za 2022. rezerviranja za gubitke po kreditima iznosila su ukupno 25,9 mil. EUR. U odnosu na prethodnu godinu to je smanjenje od 6,5 mil. EUR. Sukladno tome, neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike iznosio je 130,7 mil. EUR, što predstavlja zadovoljavajući rast od 22,7%.



**Stabilan razvoj provizijskih poslova**

Drugi je važan stup u operativnom poslovanju provizijsko poslovanje. U izvještajnoj godini neto prihod od provizija i naknada 68,2 mil. EUR također je iznad prošlogodišnje vrijednosti (+1,6%). Pogled na razvoj pojedinih segmenata proizvoda pokazuje da su se pojedina područja vrlo dobro razvijala i bilježila više nego zadovoljavajuće stope rasta.

Jedno od tih područja je **platni promet**. Kao i prethodnih godina, ostvarili smo odličan rezultat u platnom prometu koji je iznosio 24,9 mil. EUR i ostvario rast od 6,9%.

To također pokazuje da smo još jednom uspjeli prepoznati potrebe naših klijenata i ponuditi uvjerljiva rješenja. Fokus je strateške usmjerenosti tog poslovnog područja na digitalizaciji i promicanju suvremenih rješenja platnog prometa.

Od početka pandemije bolesti COVID-19 upotreba gotovog novca smanjila se, dok su digitalne metode plaćanja zabilježile ogroman rast. Pametno i beskontaktno plaćanje karticom, satom ili pametnim telefonom doživjelo je ogroman uzlet u posljednje tri godine – kao i online bankarstvo općenito.

**Stope rasta u području digitalnih proizvoda**

Naši korisnički portali MyNet i BizzNet posljednjih su godina zabilježili dvoznamenkaste stope rasta broja korisnika. Taj uzlazni trend nastavljen je i prošle godine s plusom od 9,7%. Aplikacijom BKS App koju nudimo klijentima u Austriji prošle se godine koristilo oko 30.800 korisnika, što je porast od 18%.

Od jeseni 2022. svaki novi klijent automatski dobiva pristup našim online portalima kako bismo dodatno povećali stupanj korištenja njima. Općenito, potražnja za proizvodima koji se mogu digitalno ugovoriti također raste. U izvještajnoj godini 2022. u digitalnoj banci „BKS Bank Connect“ obrađeno je 87% više zahtjeva za proizvode nego prethodne godine.

**Važne stavke računa dobiti i gubitka\***

u mil. EUR	2021.	2022.	± u %
Neto prihod od kamata	138,9	156,6	12,7
Rezerviranja za rizike	-32,4	-25,9	-20,0
Neto prihodi od naknada	67,1	68,2	1,6
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	45,0	20,7	-54,0
Rezultat trgovanja	0,8	-1,2	>-100
Saldo ostalih poslovnih prihoda/rashoda	-4,7	4,3	>100
Prihodi od financijske imovine	5,5	-8,1	>-100
Administrativni troškovi	-124,0	-136,0	9,7
Godišnja dobit prije oporezivanja	96,2	78,6	-18,3
Porezi od prihoda i profita	-12,9	-15,0	16,0
Godišnja dobit nakon oporezivanja	83,3	63,6	-23,7

\*) U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda priznavanja investicijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8, promijenjeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjena metode mjerenja investicijskih nekretnina“ od stranice 156 u ovom Izvješću.

Stalno širenje naših usluga, kao što je uvođenje novih funkcionalnosti na našim portalima za korisnike, odlučujuće je za uspjeh naše digitalne ponude. To je uključivalo integraciju računa drugih banaka u portal za klijente, kao i nove online usluge za modul garancije za pravne osobe i nove procese podnošenja zahtjeva u području leasinga.

Kako bismo i u budućnosti ostvarivali atraktivne stope rasta u tom području, u promatranoj godini pokrenuli smo daljnje projekte digitalizacije, čija je provedba planirana za 2023., uključujući lansiranje novih proizvoda i praktičnih značajki u aplikaciji BKS Bank.

#### **Teška godina za ulaganja**

Zbog neizvjesnosti na međunarodnim burzama i dvoznamenkastog pada vrijednosti mnogih dionica i obveznica protekla je godina bila iznimno teška za ulaganje. Sukladno tome, razvoj prihoda od provizije bio je mješovit u **poslovanju vrijednosnim papirima**, koji je pao za 10,9% na 18,7 mil. EUR. Taj rezultat može se pripisati ponajprije lošoj situaciji na tržištu kapitala. Ulagatelji su bili iznimno oprezni, ostvareno je znatno manje transakcija. Zarada od **provizija na kredite** povećala se zbog novih kredita s 18,4 mil. EUR na 20,3 mil. EUR.

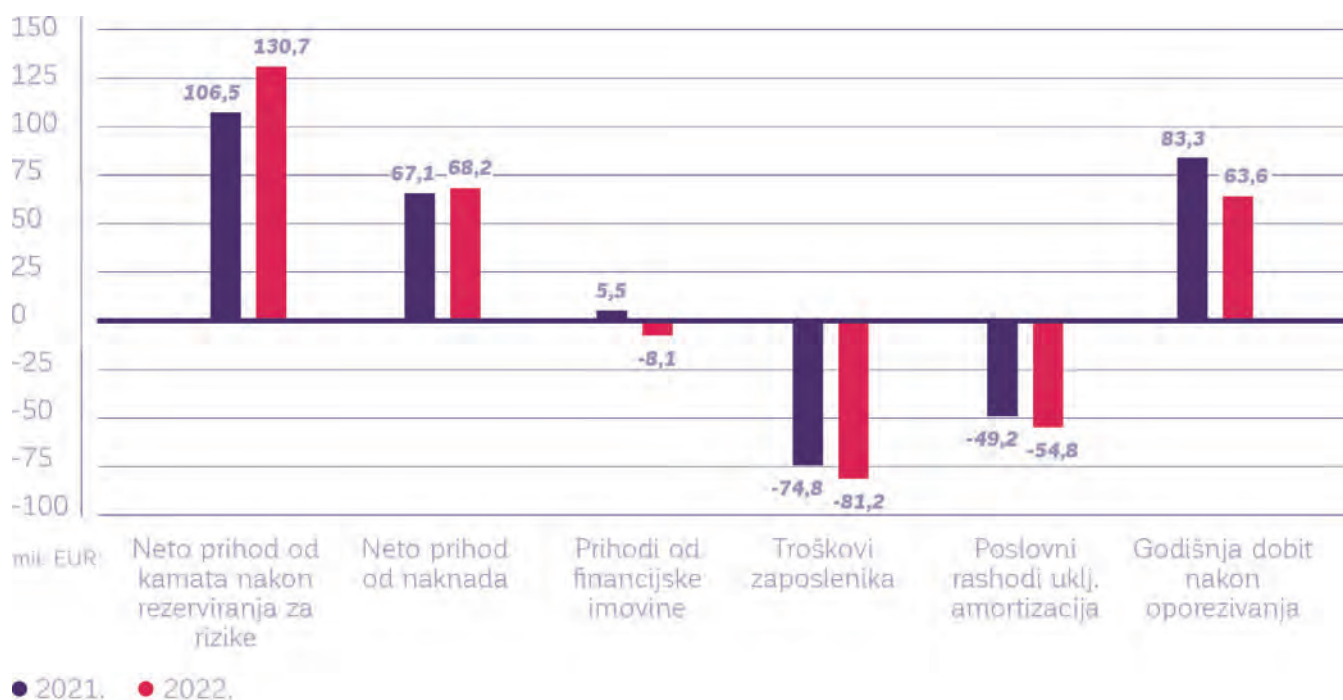
#### **Rezultat društava mjerenih metodom udjela u padu**

Rezultat društava mjerenih metodom udjela smanjio se za 54% odn. 24,3 mil. EUR na 20,7 mil. EUR. BKS Bank AG nije sudjelovao u povećanju kapitala Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft u prosincu 2022. i svoja prava upisa prenio je na sindikalne partnere. Kao posljedica toga, izravan udio BKS Bank AG u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft smanjio se s 14,00% na 12,83%, što je rezultiralo gubitkom od razrjeđivanja od 9,3 mil. EUR i uz ostale čimbenike bio presudan za smanjenje tog rezultata.

#### **Rezultat financijske imovine/obveza**

Protekla financijska godina nije bila dobra godina na burzi. Sve klase imovine – osim robe – pretrpjele su gubitke. Ta kretanja također su se odrazila na rezultat financijske imovine/obveza. Taj rezultat smanjio se u odnosu na prošlu godinu za 13,5 mil. EUR na -8,1 mil. EUR. Kretanja pojedinih stavki: „Rezultat od financijskih instrumenata označenih po fer vrijednosti” porastao je za 1,8 mil. EUR na 2,0 mil. EUR. Nasuprot tome, „rezultat financijske imovine koji se obavezno mjeri kroz dobit ili gubitak” razvijao se manje zadovoljavajuće. Na dan 31. prosinca 2022. rezultat je iznosio -8,9 mil. EUR. Smanjenje za 13,1 mil. EUR posljedica je gubitaka u portfelju fonda.

## Komponente računa dobiti i gubitka



„Rezultat prestanka priznavanja imovine mjerene po amortiziranom trošku“ smanjio se za 2,0 mil. EUR na -0,6 mil. EUR. „Ostali rezultat od financijske imovine/obveza“ iznosili su -0,5 mil. EUR.

**Velika ulaganja u digitalizaciju**

S obzirom na izazovnu tržišnu situaciju, veliki naglasak stavili smo na strogu disciplinu troškova. Ipak, došlo je do povećanja operativnih troškova za 9,7% na 12,1 mil. EUR, među ostalim, zbog opsežnih ulaganja u digitalnu transformaciju naše banke i s time povezanim digitalizacijskim koracima. Ukupni administrativni troškovi u 2022. iznosili su 136,0 mil. EUR.

Najveću stavku u administrativnim troškovima čine troškovi osoblja. Na kraju 2022. iznosili su 81,2 mil. EUR, što je povećanje od 8,7%.

Tome je znatno pridonijelo povećanje kolektivno ugovorenih plaća u Austriji od

3,25%. Drugi razlog za povećanje bile su veće donacije postojećoj privatnoj zakladi za dodjelu dionica zaposlenicima BKS i novoosnovanoj privatnoj zakladi za dodjelu dionica zaposlenicima.

U stavci materijalnih rashoda bilježimo rast od 14,2% na 44,1 mil. EUR. U toj stavci dominiraju izdaci za informacijsku i komunikacijsku tehnologiju te za našeg pružatelja IT usluga, 3 Banken IT GmbH.

To je zajednička tvrtka Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG i BKS Bank AG. Odgovorna je za provedbu projekata digitalizacije i tekućih ICT operacija. Sjedište tvrtke je u Lonzu. Centri kompetencija djeluju u Klagenfurtu i Innsbrucku.

**Posebni učinci zaslužni za povećanje ostalih poslovnih prihoda**

Ostali poslovni prihodi iznosili su 4,3 mil. EUR na dan 31. prosinca 2022. i

znatno su poboljšani u odnosu na prethodnu godinu (+9,0 mil. EUR). Značajno povećanje prihoda rezultat je, među ostalim, naknada iz osiguranja. Osim toga, znatno su smanjeni doprinosi u fond za zaštitu depozita u odnosu na 2021. godinu. Sveukupno smo još platili 6,9 mil. EUR za fond za sanaciju i zaštitu depozita, a 1,3 mil. EUR dospjelo je za naknadu za stabilnost.

### **Smanjena dobit tekuće godine**

U protekloj poslovnoj godini dobit prije oporezivanja Grupe BKS Bank iznosila je 78,6 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 15,0 mil. EUR godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 63,6 mil. EUR. Smanjenje dobiti ponajprije je posljedica je slabe dobiti društava mjenjenih metodom udjela i razvoja na tržištu kapitala, dok se operativno poslovanje razvijalo izvrsno.

### **Solidni pokazatelji poslovanja**

Najvažniji pokazatelji poslovanja pokazali su sljedeći razvoj na kraju godine:

Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja dosegno je 4,2%, dok je povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja iznosio 0,6%.

Omjer troškova i prihoda, koji mjeri omjer operativnih troškova i prihoda banaka, povećao se za 4,5 postotnih bodova na 54,7% zbog pada rezultata društava

mjenjenih metodom udjela i inflacije. Omjer rizika i dobiti kao pokazatelj rizika u kreditnom području znatno je pao i iznosio je zadovoljavajućih 16,5%, što je pad od 6,8 postotnih bodova. Omjer NPL-a također se lagano smanjio i iznosio je izvrsnih 2,1% na kraju 2022., što je znatno bolje od prosjeka u branši.

Na dan 31. prosinca 2022. omjer financijske poluge iznosio je 7,9%, dok je prošle godine iznosio 8,4%. Omjer pokrivenosti likvidnosti (LCR ratio) dosegno je vrlo dobrih 190,4%. I omjer financijske poluge i omjer LCR jasno su zadovoljili regulatome zahtjeve od 3,0% odnosno 100%.

Prošla godina još jednom je jasno pokazala koliko je važan snažan vlastiti kapital. Stopa osnovnog kapitala BKS Bank povećala se s 13,4% na 13,6%, a stopa ukupnog kapitala povećala se za 16,9% na 17,0%. Zarada po dionici po MSFI-ju iznosila je na dan 31. prosinca 2022. 1,4 eura.

Konsolidirana financijska izvješća sastavljena su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 u verziji Uredbe (EZ) br. 297/2008 i važećim odredbama zakona o bankama i trgovačkim društvima u prema čl. 59a BWG-a.

**Važni pokazatelji poslovanja\***

u %	2021.	2022.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja <sup>1)</sup>	5,9	4,2	-1,7
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,6	-0,2
Koeficijent trošak-prihod <sup>2)</sup>	50,2	54,7	4,5
Omjer rizika i zarade <sup>3)</sup>	23,3	16,5	-6,8
Stopa neprihodujućih kredita (NPL) <sup>1)</sup>	2,2	2,1	-0,1
Pokazatelji zaduženosti	8,4	7,9	-0,5
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	208,9	190,4	-18,5
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	122,9	118,7	-4,2
Stopa osnovnog kapitala	13,4	13,6	0,2
Stopa ukupnog kapitala	16,9	17,0	0,1
			u %
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,9	1,4	26,3

<sup>1)</sup> U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8, usklađeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjene metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina“ na stranici 156 ovog izvješća.

<sup>2)</sup> Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja pokazuje kako se povećava prinos na vlastiti kapital trgovačkog društva unutar obračunskog razdoblja. Za izračun se godišnja dobit (nakon oporezivanja) stavlja u odnos na prosječni vlastiti kapital koji je raspoloživ na datume godišnjeg odnosno kvartalnog izvješća poslovne godine.

<sup>2)</sup> Omjer troškova i prihoda mjeri omjer poslovnih troškova i prihoda banaka. Administrativni troškovi nastali u odgovarajućoj financijskoj godini određuju se u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi zbroj su prihoda od kamata i provizija, prihoda od trgovanja, prihoda od udjela mjerenih metodom udjela i ostalih poslovnih prihoda. Ova ključna brojka navodi koliki je postotak poslovnih prihoda potrošen na administrativne troškove i pruža informacije o upravljanju troškovima i troškovnoj učinkovitosti.

<sup>3)</sup> Omjer rizika i zarade pokazatelj je rizika u kreditiranju i omjer je troškova kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Postotak pokazuje omjer prihoda od kamata koji se koristi za pokriće kreditnog rizika. Za izračun se trošak kreditnog rizika postavlja u odnosu na neto prihod od kamata.

**Prijedlog raspodjele dobiti**

Dobit za raspodjelu utvrđuje se prema matičnom društvu BKS Bank AG. Ono je u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. ostvarilo godišnju dobit od 41,0 mil. EUR. Iz godišnje dobiti u rezerve je preneseno 30,9 mil. EUR.

Uzimajući u obzir prenesenu dobit od 0,9 mil. EUR, BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 11,0 mil. EUR. Predložiti ćemo 84. Glavnoj skupštini zakazanoj za 24. svibnja 2023. da se isplati dividenda od 0,25 EUR po dionici, što je ukupno 10.735.725 EUR, a da se preostali iznos od oko 0,2 mil. EUR prenese na novi račun.

## Izvješće po segmentima

**Izvješće po segmentima podijeljeno je na četiri segmenta: pravne osobe, fizičke osobe, financijska tržišta i ostalo. U Grupi BKS Bank segment Fizičke osobe daleko je najuspješnije područje poslovanja te je u jubilarnoj godini ostvario izvrsne rezultate. Zaokret u politici kamatnih stopa dao je snažan poticaj razvoju segmentnog rezultata u segmentu fizičkih osoba. S druge strane, u segmentu Financijska tržišta rezultat je bio slabiji. Volatilitnost na burzama i pad rezultata ulaganja i udjela mjerenih metodom udjela opteretili su rezultat tog segmenta.**

### **Poslovni klijenti**

U jubilarnoj godini bili smo vrlo uspješni u pridobivanju pravnih osoba. U usporedbi s krajem 2021. uspjeli smo povećati broj poslovnih klijenata za 2,6% na 27.100. To uključuje industrijska društva, kao i mala i srednja poduzeća iz sektora maloprodaje, trgovine i obrta, građevinarstva i povezanih obrta, kao i pripadnike slobodnih zanimanja, poljoprivrednike i šumare, neprofitne stambene organizacije, institucionalne klijente te javni sektor.

„Pružati podršku gospodarstvu“ bio je kredo naših osnivača, a od 1922. kao svoju primarnu zadaću vidimo podršku poslovnim klijentima u njihovim gospodarskim aktivnostima. Naši klijenti – od kojih su neki generacijama povezani s našom bankom – cijene našu pouzdanost, našu inovativnost i osobnu podršku. Konstantno razvijamo našu ponudu proizvoda i usluga, s fokusom na digitalizaciju i održivost posljednjih godina.

Do danas je poslovanje s poslovnim klijentima naše najvažnije operativno poslovno područje. Većinu financiranja koriste tvrtke.

### **Izvrstan poslovni razvoj unatoč teškim tržišnim uvjetima**

Poslovanje s pravnim osobama razvijalo se vrlo pozitivno u protekloj financijskoj godini unatoč gospodarskom padu. Rezultat segmenta porastao je na ugodnih 86,7 mil. EUR, što je povećanje od nevjerojatnih 13,9%. Izvrsnom rezultatu pridonijelo je i dobro kamatno poslovanje te povećanje neto prihoda od provizija i naknada.

U kamatonosnom poslovanju povećanje ključnih kamatnih stopa pozitivno je utjecalo na stanje zarade. Osim toga, u prvoj polovini godine mnogi poslovni klijenti podnijeli su zahtjeve za financiranje, tako damo smo odobrili znatan broj novih kredita. Neto prihod od kamata povećao se s 110,1 mil. EUR na 125,5 mil. EUR, što odgovara rastu od 14,0%.

Također dosljedno radimo na promicanju poslovnih područja koja ne iziskuju ulaganje vlastitih sredstava. Rezultati naših napora ogledaju se u rastućem neto prihodu od naknada i provizija, koji je porastao za 9,8% na godišnjoj razini na 40,2 mil. EUR. Tome je ponovo znatno pridonijelo poslovno područje platnog prometa s doprinosom dobiti od 14,7 mil. EUR. S 6,4 mil. EUR poslovanje s vrijednosnim papirima ostalo je malo iznad prošlogodišnje vrijednosti, dok su provizije za kredite porasle za 11,9% na 16,8 mil. EUR zbog dobrog rasta kredita.

Zbog usporavanja gospodarstva i posljedičnog pogoršanja makroekonomske prognoze i zbog dobrih novih poslova povećali smo rezerviranja za kreditne rizike za gotovo 5,0 mil. EUR u usporedbi s prethodnom financijskom godinom. Rezerviranja za kreditne rizike povećala su se s 19,2 mil. EUR na 24,2 mil. EUR. Administrativni troškovi povećali su se zbog vala poskupljenja i ulaganja u digitalizaciju s 53,5 mil. EUR na 56,5 mil. EUR.

**Segment Poslovni klijenti**

u mil. EUR	2021.	2022.
Neto prihod od kamata	110,1	125,5
Rezerviranja za rizike	-19,2	-24,2
Neto prihod od naknada	36,6	40,2
Administrativni troškovi	-53,5	-56,5
Ostali poslovni prihodi	0,9	1,3
Prihodi od financijske imovine	1,2	0,4
<b>Godišnja dobit prije oporezivanja</b>	<b>76,1</b>	<b>86,7</b>
ROE prije oporezivanja	17,4%	19,0%
Omjer rashoda i prihoda	36,2%	33,9%
Omjer rizika i zarade	17,4%	19,2%

Pokazatelji poslovanja specifični za segment promijenili su se kako slijedi zbog dobrog rezultata segmenta: Povrat na kapital povećan je sa 17,4% na 19,0%. Omjer troškova i prihoda manji je za 2,3 postotna boda u odnosu na prethodnu godinu te je dosegnuo izvrsnih 33,9%. Omjer rizika i dobiti povećan je sa 17,4% na 19,2% kao rezultat povećanih rezerviranja za kreditne rizike.

**Dobar rast kredita unatoč nesigurnoj gospodarskoj situaciji**

Financiranje i ulaganje među najvažnijim su potrebama klijenata u poslovanju s pravnim osobama. Nudimo im širok raspon klasičnih varijanti financiranja, uključujući financiranje obrtnih sredstava, financiranje ulaganja i izvoza, financiranje putem leasinga te savjetovanje o mogućnostima ostvarivanja prava na poticaje. Važno nam je pronaći rješenja po mjeri za naše klijente i odgovoriti na pojedinačne probleme. Takvim pristupom uspjeli smo dobro proći u godini obljetnice, koja nam je bila važna.

Opći gospodarski uvjeti bili su vrlo izazovni u financijskoj godini 2022. Početkom godine bili su vidljivi znakovi oporavka, a gospodarski uzlet krenuo je s velikom dozom optimizma.

Postojala je velika potreba za nadoknađivanjem nakon uskraćenosti zbog pandemije pa je potražnja za kreditima za poduzetnike bila u porastu. Međutim, agresorski rat u Ukrajini i povezane gospodarske posljedice doveli su do primjetnog smanjenja potražnje za kreditima, posebice u sektoru nekretnina, osobito od druge polovine godine. Od siječnja do prosinca 2022. na razini Grupe poslovnim klijentima odobrili smo 1,6 mlrd. EUR novih kreditnih linija. Budući da je samo nekoliko naših poslovnih klijenata imalo poslovne odnose s ruskim tvrtkama ili imaju podružnice u Rusiji, izravan utjecaj rata u Ukrajini i posljedičnih sankcija na njihov gospodarski razvoj bio je minimalan.

Vidjeli smo veliku potražnju za financiranjem *leasingom* i u Austriji i na stranim tržištima. Sveukupno, potraživanja od pravnih osoba, uključujući *leasing* financiranje, iznosila su 5,7 mlrd. EUR, što je porast od ugodnih 5,0%.

### **Zelena energetska tranzicija otvara mnoge tržišne prilike**

Tema održivosti postaje sve važnija i u poslovanju s poslovnim klijentima. Europska unija (EU) pokrenula je niz programa, poput Zelenog sporazuma ili Akcijskog plana EU-a za održivi rast, koji svi služe utiranju puta ka gospodarstvu s nižim udjelom ugljika. Promjena klime zahtijeva golema ulaganja. Austrija želi postati klimatski neutralna do 2040. godine i za taj je projekt Austrijska savezna agencija za okoliš utvrdila dodatna ulaganja u energetske, industrijske, građevinske i transportni sektor od 145 mlrd. EUR do 2030. godine. To znači godišnji obujam ulaganja od 13,9 do 18,5 mlrd. EUR. Izračuni na razini cijele Europe pretpostavljaju da provedba Green Deal zahtijeva ulaganja veća od bilijun eura. To su impresivne brojke i pokazuju da zelena tranzicija nudi goleme tržišne prilike. Zahvaljujući našem dugogodišnjem stručnom znanju u području održivosti, i mi te prilike želimo iskoristiti. Zeleno financiranje već odavno evidentiramo u našim bazama podataka. Drago nam je da je u promatranoj godini volumen financiranja s ekološkom ili društvenom namjenom znatno porastao za 304,4 mil. EUR na 640,9 mil. EUR.

### **Nastavak potražnje za savjetovanjem o poticajima i financiranjem izvoza**

Financiranje izvoza i povezano savjetovanje o ostvarivanju prava na poticaje postali su dobro utemeljeni u našoj banci proteklih godina. Podržavamo mnoge naše klijente u internacionalizaciji njihova poslovanja. Naši poslovni klijenti cijene naše znanje i iskustvo i kompetentno savjetovanje, posebno u izazovnim vremenima.

U financijskoj 2022. godini vodili smo 18 novih izvoznih projekata i financirali ukupno 32,9 mil. EUR. Ukupna financiranja izvoza na kraju godine iznosila su 244,5 mil. EUR.

Nadalje, pozitivan razvoj možemo prijaviti u dokumentarnom poslovanju i međunarodnim bankovnim garancijama. Zabilježili smo znatna povećanja obujma i prihoda, iako je međunarodno poslovanje bilo suočeno s brojnim izazovima u promatranoj godini. Manjak radne snage, napeta situacija na tržištu sirovina i energenata te jedva raspoloživi kontejnerski kapaciteti obilježili su izvozno poslovanje prošle godine.

### **Uspješan razvoj u korporativnom bankarstvu**

Drugo važno poslovno područje jest korporativno bankarstvo. To poslovno područje uključuje velike klijente koji ostvaruju operativni učinak veći od 75 mil. milijuna eura, institucionalne klijente i veće općine. U promatranoj godini izdali smo nova financiranja u poslovanju s pravnim osobama u iznosu od 174,7 mil. EUR. U ovoj jedinici obrađujemo sindicirane kredite i zajmove na temelju zadužnice. U promatranoj godini uveli smo i funkciju platnog agenta za zajmove odobrene na temelju zadužnice.

### **Trend pada depozita pravnih osoba**

Prvi put nakon dugog razdoblja zabilježili smo pad depozita po viđenju i oročenih depozita naših poslovnih klijenata. Smanjenje volumena iznosilo je oko 370,3 mil. EUR, a ukupne ostale obveze na kraju godine iznosile su 3,7 mlrd. EUR, što odgovara smanjenju od 9,1%.



Prethodno dobra likvidnost poduzeća oslabjela je tijekom godine, što se odrazilo na volumen depozita.

### **Raznovrsna paleta proizvoda je uvjerljiva**

Posljednjih godina veliki naglasak stavili smo na širenje uslužnog poslovanja. Fokusi koji smo postavili omogućili su i u financijskoj 2022. ponovo dobro povećanje zarade (9,8%; 40,2 mil. EUR), posebno u platnom prometu. Iako je to poslovno područje vrlo kompetitivno i suočeno s dinamičnim promjenama, još uvijek nudi veliki potencijal za rast. U promatranoj godini ponovo smo uspjeli pribaviti velik broj novih poslovnih klijenata s našim asortimanom računa koji su prilagođeni potrebama poduzeća i imaju transparentne cijene. Ukupno se broj računa poslovnih klijenata povećao za 750. Mnogi od njih također koriste naše se modernim ponudama internetskog bankarstva, koje smo razvili posebno za poslovne klijente. Broj korisnika u stalnom je porastu, kao i prošle godine. Broj aktivnih korisnika BizzNeta i Bizz Net Plusa na kraju godine iznosio je oko 8400, što je povećanje od 16,4%.

### **Blagi rast prihoda od poslovanja s vrijednosnim papirima**

Godina 2022. bila je teška godina za ulaganja. Sve klase imovine zabilježile su gubitke i investitorima su tijekom cijele godine bili potrebni jaki živci. Unatoč nepovoljnim kretanjima na tržištima kapitala, uspjeli smo blago povećati rezultat iz poslovanja s vrijednosnim papirima u segmentu pravnih osoba na 6,4 mil. EUR u odnosu na prošlu godinu.

U području osiguranja savjetujemo korporativne klijente pri uspostavljanju mirovinskog osiguranja u poduzeću. To je važan instrument u kadrovskoj politici koji zaposlenicima pruža dodatnu korist i veže ih za tvrtku ili nudi mogućnost da se članovi obitelji koji rade u tvrtki osiguraju. Sveukupno smo u 2022. sklopili ugovore o mirovinskom osiguranju u poduzeću u ukupnom iznosu premije od 7,5 mil. EUR.

### **Perspektiva poslovanja s poslovnim klijentima**

Prije 100 godina jedan kuruški poduzetnik postavio je temelje današnjeg BKS Bank. Od tada podržavamo poslovne klijente u njihovim poduzetničkim projektima. Klijente promatramo cjelovito i nudimo im rješenja prilagođena njihovim potrebama. Čak i u teškim vremenima, mi smo uz njih kao kompetentan partner.

Mi smo savjetodavna banka koja svojim klijentima nudi paletu inovativnih digitalnih proizvoda i usluga. Kombinacija osobne bliskosti i digitalnih usluga pokazala se uspješnom.

U 2023. godini želimo znatno napredovati s projektom „Redizajn procesa kreditiranja pravnih osoba“. Projekt je opsežniji nego što se prije pretpostavljalo, ali prve mogućnosti podnošenja zahtjeva trebale bi biti dostupne našim klijentima u nadolazećim mjesecima. Osim toga, želimo nove ciljne skupine poput općina i javnog sektora uvjeriti u našu stručnost i pridobiti nove klijente.

Druga je glavna tema kojoj se posvećujemo s puno strasti i predanosti podrška našim poslovnim klijentima u tranziciji na niskougljično gospodarstvo. Poslovi financiranja i financijska sredstva koja se stavljaju na raspolaganje trebali bi još više biti usmjeravani u financiranje ekoloških projekata.

**Klijenti fizičke osobe**

Tijekom 1960-ih proširili smo paletu ponuda na građanstvo. Taj važan korak omogućio nam je da postanemo univerzalna banka. Kontinuirano usavršavanje jedan je od čimbenika uspjeha za poslovanje s fizičkim osobama. Vrlo smo ponosni na našu široku ponudu proizvoda i usluga koje smo posljednjih godina digitalizirali i učinili održivijima. Sve bankovne transakcije za fizičke osobe sada su dostupne *online*. Osim toga, u svakoj od kategorija proizvoda – financiranje, investiranje i platni promet – nudimo i jednu „zelenu“ alternativu.

Lansirali smo digitalnu banku BKS Bank Connect, koja je u prvom redu prilagođena potrebama klijenata sklonim digitalnim rješenjima. Tu stalnu težnju za poboljšanjem nagrađuju i naši klijenti. Do 31. prosinca 2022. povjerenje nam je poklonilo 169.100 fizičkih osoba. U taj segment ubrajamo fizičke osobe i zdravstvene radnike.

**Najbolji rezultat segmenta od uvođenja izvještavanja po segmentima 2004.**

U jubilarnoj godini ostvarili smo izvrstan segmentni rezultat u segmentu privatnih klijenata od 12,1 mil. EUR. U usporedbi s istim razdobljem prethodne godine, to znači da je rezultat gotovo utrostručen (2021.: 4,2 mil. EUR).

Ovo je najveća dobit prije oporezivanja ikad zabilježena u segmentu privatnih klijenata. Značajan porast zarade ponajprije je posljedica preokreta trenda kamatne politike. Kamatni rezultat poboljšao je u odnosu na 2021. godinu za 10,2 mil. EUR na 38,4 mil. EUR.

U provizijskom poslovanju ostvaren je neto prihod od 28,8 mil. EUR, što je smanjenje od 0,8 mil. EUR u odnosu na prethodnu godinu. Razlozi za to nalaze se u prvom redu u području provizija na vrijednosne papire, budući da je promatrana godina bila vrlo teška investicijska godina. S 12,9 mil. EUR prihod od poslovanja s vrijednosnim papirima bio je oko 12,5% ispod prošlogodišnje vrijednosti 14,7 mil. EUR). S druge strane, ponovo se pozitivno istaknulo područje platnog prometa, s rastom prihoda od 0,8 mil. EUR s 10,6 mil. EUR na 11,4 mil. EUR.

**Segment Klijenti fizičke osobe**

u mil. EUR	2021.	2022.
Neto prihod od kamata	28,2	38,4
Rezerviranja za rizike	-0,6	-1,3
Neto prihod od naknada	29,6	28,8
Administrativni troškovi	-54,7	-55,9
Ostali poslovni prihodi	1,5	1,9
Prihodi od financijske imovine	0,2	0,2
<b>Godišnja dobit prije oporezivanja</b>	<b>4,2</b>	<b>12,1</b>
ROE prije oporezivanja	3,4%	9,5%
Omjer rashoda i prihoda	92,3%	80,9%
Omjer rizika i zarade	2,0%	3,4%

Administrativni troškovi porasli su za 1,2 mil. EUR na 55,9 mil. EUR, ponajprije zbog visoke inflacije. Rezerviranja za rizike ostala su niska i iznosila su 1,3 mil. EUR. Iako je situacija s rizikom u financiranju u segmentu fizičkih osoba opuštenija nego s kreditima pravnim osobama, prilagodba makroekonomskih prognoza također je povećala troškove u segmentu fizičkih osoba.

Gljučne brojke specifične za segment poboljšale su se zahvaljujući izvrsnom rezultatu segmenta kako slijedi: Povrat na kapital porastao je za ugodnih 6,1 postotni bod s 3,4% na 9,5%. Omjer troškova i prihoda promijenio se za 11,4 postotna boda i pao na 80,9%, a omjer rizika i dobiti dosegao je izvrsnu razinu od 3,4%.

### **Najbolji rezultati u anketama klijenata i probnim kupnjama**

Veliku važnost pridajemo kvaliteti savjetovanja, usluga i proizvoda. Tim više raduju nas izvrsne povratne informacije naših klijenata o njihovu zadovoljstvu nama kao bankarskim partnerom. Većina naših klijenata dala nam je najviše ocjene u anketama. Čak 89% ispitanih klijenata ocijenilo je naš rad vrlo dobrom ili dobrom ocjenom. Kompetentnost naših savjetnika za klijente i brzina kojom donosimo odluke i pružamo usluge također su ocijenjeni najboljim ocjenama.

Savjetodavne kompetencije našeg prodajnog osoblja također redovito provjeravaju neovisne treće strane. U promatranoj godini Austrijsko društvo za potrošačke studije (ÖGVS) obavilo je probne kupnje u našim poslovnica. Rezultat je bilo prvo mjesto u Austriji za savjetovanje o mirovinskom osiguranju u podružnicama. Dobili smo i nagradu Recommender-Award 2022 za izvrsnu usmjerenost prema klijentima.

Tom prestižnom nagradom nagrađuju se austrijske banke i osiguravajuća društva koja postižu posebno visoku stopu preporuke.

Te rezultate vidimo kao potvrdu izvrsnog rada naših zaposlenika i kao poticaj da i dalje dajemo sve od sebe kako bismo zadovoljili naše klijente.

### **Stagnacija potražnje za stambenim kreditima**

Potražnja za stambenim kreditima osjetno se smanjila od trećeg tromjesečja 2022. Glavni su razlozi smanjene potražnje rastuće kamatne stope, visoke cijene nekretnina i visok stupanj neizvjesnosti budućih gospodarskih kretanja. Drugi veliki razlog je pooštavanje smjernica za odobravanje kredita za financiranje nekretnina, što otežava pristup financiranju klijentima ili investitorima. Od ljeta je na snazi „Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija“, skraćeno KIM-V. Prema novom pravilniku, maksimalni omjer kredita i vrijednosti nekretnine je 90%, maksimalni omjer pokrivenosti duga 40%, a maksimalni rok otplate ograničen je na 35 godina. Olakšice postoje za financiranja u iznosu nižem od 50.000 EUR koja su potrebna za renoviranje ili preuređenje. I mi bilježimo snažan pad potražnje za privatnim financiranjem, a portfelj financiranja stanogradnje čak se smanjio u promatranoj godini. Potraživanja prema fizičkim osobama smanjila su se za 3,7% s 1,5 mlrd. EUR na 1,4 mlrd. EUR.

Potražnja za održivim kreditnim proizvodima, koje nudimo već nekoliko godina, drugačija je. U promatranoj godini povećali smo udio financiranja s ekološkom ili društvenom namjenom.

Ukupni iznos „zelenih“ financiranja u segmentu poslovanja s fizičkim osobama jest 283,9 mil. EUR, što je za 29,2% više u odnosu na zadnji dan 2021.

### **Zbog promjene politike kamatnih stopa depozitno poslovanje ponovo privlačno ulagateljima**

U borbi protiv inflacije Europska središnja banka (ECB) od ljeta je povisila ključne kamatne stope u ukupno četiri koraka.

Politika nulte ili negativne kamatne stope trajala je više od desetljeća. Kamatne stope rasle sporije su u depozitnom poslovanju nego u kreditnom poslovanju. Bez obzira na to, u segmentu fizičkih osoba bilježimo rast ostalih obveza od 8,4%. Stavku čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti, a na kraju godine iznosila je 1,9 mlrd. EUR. Najveći dio odnosi se na oročene depozite, koji su iznosili 1,4 mlrd. EUR, što odgovara rastu od 6,5%. Potražnja za oročenim depozitima povećala se nakon promjene politike kamatnih stopa i porasla je sa 394,3 mil. EUR na 452,6 mil. EUR (+14,8%). S druge strane, popularnost tradicionalnih štednih knjižica nastavila je padati. U tom području u segmentu fizičkih osoba zabilježili smo smanjenje u iznosu od 90,0 mil. EUR. Štedni depoziti fizičkih osoba dosegli su 1,1 mlrd. EUR, što predstavlja pad od 7,4%. Alternativa štednoj knjižici je račun Moj novac. Taj račun omogućuje fizičkim osobama da svojom ušteđevinom raspoložu bilo gdje i online. Uoči promjene politike kamatnih stopama uključili smo i varijantu s fiksnom kamatnom stopom koja je vrlo popularna od samog uvođenja. Na računima Moj novac na zadnji dan 2022. upravljali smo depozitima klijenata u ukupnom iznosu od 0,6 mil. EUR.

### **Godina 2022. bila je teška godina za ulaganja**

Gledajući unatrag, 2022. bila je jedna od najslabijih investicijskih godina na globalnoj razini u više od desetljeća. Poslovanje s vrijednosnim papirima obilježili su dvoznamenkasti gubici mnogih dionica i u segmentu obveznica. Rijetko su u prošlosti i dionice i obveznice izgubile mnogo na popularnosti.

Glavni razlozi turbulencija bile su geopolitičke i ekonomske neizvjesnosti, visoke stope inflacije i rastuće kamatne stope. Ta su se kretanja odrazila i na prihode od poslovanja s vrijednosnim papirima. Na kraju 2022. prihod od poslovanja s vrijednosnim papirima u segmentu klijenata fizičkih osoba iznosio je 12,9 mil. EUR, što je smanjenje od 12,6%.

BKS Upravljanje imovinom također je bilo pogođeno nezadovoljavajućim razvojem tržišta kapitala. U promatranoj godini zbog pada cijena volumen imovine pod upravljanjem smanjio se s 273,1 mil. EUR na 250,0 mil. EUR.

### **Velika potražnja za ekološki održivim ulaganjima<sup>1)</sup>**

Održiva ulaganja nisu samo u trendu nego daju i vrijedan doprinos financiranju projekata usmjerenih na budućnost. Pozdravljamo taj razvoj jer smo na vrijeme prepoznali taj trend. Investitorima već nekoliko godina nudimo proizvode za zelena ulaganja s fokusom na održivost. Ponosimo se time što smo izdali prvu obveznicu s društvenim učinkom u Austriji. Od tada se mnogo toga pokrenulo:

Na primjer, u ESG segmentu Bečke burze već je početkom 2023. uvršteno 78 održivih obveznica, uključujući šest zelenih obveznica te po jednu društvenu i jednu održivu obveznicu BKS Bank.

<sup>1)</sup> Izjava o odricanju od odgovornosti: Informacije u ovom poglavlju služe samo kao neobvezujuće informacije i ni na koji način ne zamjenjuju savjete o kupnji ili prodaji vrijednosnih papira. To nije ponuda za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih proizvoda, ni preporuka za kupnju ili prodaju.

U promatranoj godini dokazali smo ponovo visok stupanj inovativnosti. Tek smo druga banka u Austriji koja je izdala održivu obveznicu na Bečkoj burzi. Njome financiramo energetske učinkoviti zdravstveni centar u St. Pöltnu. Die rfu – Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung održivu je obveznicu ocijenio natprosječnom ocjenom održivosti „ab“ u Mišljenju druge strane.

Kako bismo velikom broju malih ulagatelja ponudili mogućnost ulaganja u odgovorne projekte, namjerno održavamo nisku denominaciju izdanja.

Našim klijentima također nudimo daljnje mogućnosti održivog ulaganja u obliku fondova kojima upravlja 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.<sup>2)</sup>, društvo za zajedničko kapitalno ulaganje triju banaka i Generali osiguranje. Na popisu održivih fondova nalazi se i sedam fondova kojima je dodijeljena austrijska eko-oznaka za održive financijske proizvode.

Na skrbničkim računima klijenata BKS Bank u promatranoj godini 89,3 mil. EUR bilo je uloženo u održive proizvode 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

### **Račun Priroda & budućnost nosi austrijsku eko-oznaku**

Platni promet i u poslovanju s fizičkim osobama zauzima strateški važnu ulogu. Zadovoljni smo što smo u protekloj poslovnoj godini ponovo ostvarili rast od 7,5% u tom segmentu poslovanja. Neto prihod od platnog prometa iznosio je 11,4 mil. EUR.

Našim klijentima također nudimo mogućnosti održivog ulaganja u kontekstu upravljanja imovinom. Održiva strategija portfelja BKS-a nosi austrijsku eko-oznaku za održive financijske proizvode. Njome se aktivno upravlja i ulaže isključivo u fondove za održivost, etiku i zaštitu okoliša, koji zauzvrat nose austrijsku eko-oznaku za održive financijske proizvode ili ispunjavaju njezine visoke ESG zahtjeve. Na kraju 2022. u strategiju portfelja BKS bilo je održivo uloženo 21,3 mil. EUR. Pad od 3,4 mil. EUR uglavnom je posljedica promjena tečaja na tržištu.

Najvažniji račun u platnom prometu je račun. Ponosni smo što možemo ponuditi i zelenu alternativu u ponudi računa. Prije nekoliko godina uveli smo račun Priroda & budućnost, koji je prije svega usmjeren na ekološki osviještene kupce. Tim računom podržavamo pošumljavanje zaštićenih šuma u Austriji.

U prošloj smo godini započeli još jedan projekt pošumljavanja te ćemo do proljeća 2023. posaditi još 10.000 stabala. Projekt pošumljavanja realiziramo s suradnji s Poljoprivrednom komorom Koruške. Drveće posađeno za račun Priroda & budućnost štiti će i staništa od klizišta i lavina te će pridonijeti borbi protiv klimatskih promjena. Izračun koji je izradila tvrtka c7-consult pokazao je da se može očekivati da će posađena stabla tijekom svog cijelog životnog vijeka apsorbirati 9400 t CO<sub>2</sub>.

<sup>2)</sup>Izjava o odricanju od odgovornosti za proizvode 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.: Informacije o proizvodima tvrtke 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. nisu obvezujuće, ne predstavljaju ponudu ili poziv na kupnju ili prodaju i ni na koji način ne zamjenjuju savjete o kupnji ili prodaji udjela u fondovima. Jedina obvezujuća osnova za kupnju udjela investicijskog fonda su ključni podaci za investitore (KID) i pripadajući prospekt, koji su dostupni u aktualnoj verziji na njemačkome jeziku na [www.3bg.at](http://www.3bg.at) i kod platnih agenata fonda u Austriji.

Kako bismo i drugima dokazali održivi karakter računa Priroda & budućnost, u promatranoj godini certificiran je prema Smjericama Austrijskog ekološkog znaka za održive financijske proizvode UZ 49.

Našim računima može se jednostavno i sigurno pristupiti putem modernog i korisniku prilagođenog korisničkog portala MyNet. U promatranoj godini ponovo smo implementirali nove značajke i poboljšanja na portalu MyNet, poput nove funkcije za integraciju računa iz drugih banaka. Broj korisnika MyNet-a raste iz godine u godinu, pa tako i u prošloj poslovnoj godini. Broj aktiviranih MyNet portala porastao je za 5300, na 65.200 korisnika, a broj provedenih transakcija također raste brzo (53,2%). Klijentima nudimo i aplikaciju BKS kako bi mogli pratiti svoje financije bilo gdje i bilo kada. I tu bilježimo znatan rast broja korisnika. Aplikacijom BKS App u 2022. aktivno se koristilo 30.800 klijenata.

### **Uz BKS Bank Connect realiziran hibridni poslovni model**

Internetno poslovanje je u procvatu, a prihvaćenost digitalnih aplikacija znatno se povećala nakon pandemije. Osnovani smo našu digitalnu banku „BKS Bank Connect“ na vrijeme, 2020. godine, koja je prije svega usmjerena na digitalno upućene klijente. Fizičke i pravne osobe mogu se koristiti BKS Bank Connect za obavljanje svih svojih svakodnevnih bankovnih transakcija na internetu. Ako klijenti žele i savjet, na raspolaganju im je tim obučeni savjetnika za klijente iz BKS Bank Connecta. Važno nam je da i na našim digitalnim kanalima pokažemo bliskost i da smo dostupni našim korisnicima. U promatranoj 2022. godini u digitalnoj banci obrađeno je 87% više zahtjeva za proizvode nego u prethodnoj godini. Samo trećina online zahtjeva prosljeđuje se u mrežu poslovnica.

BKS Bank Connect tako se razvio u idealnu dopunu našoj mreži poslovnica.

Važan je prodajni kanal i naš centar za korisničku podršku, koji smo u posljednjih nekoliko godina razvili u kompetentni centar za upite klijenata putem telefona, e-maila ili chata. U prosjeku se stručno obradi više od 30.000 upita mjesečno.

### **25 godina ruku pod ruku s Generali osiguranjem**

Kao odgovorna banka klijentima fizičkim osobama nudimo i opsežnu paletu proizvoda iz područja osiguranja. Pritom djelujemo kao prodajni partner za našeg dugoročnog partnera Generali Versicherung AG. U jubilarnoj godini proslavili smo 25 godina suradnje. Ponosni smo na održavanje dugoročnih poslovnih odnosa s našim poslovnim partnerima.

Nudimo u prvom redu osiguranja kapitala s tekućom premijom, životna osiguranja povezana s investicijskim fondovima, i na bazi jednokratnih premija, te osiguranja od nezgode.

U izvještajnoj godini bili smo vrlo zadovoljni razvojem poslova osiguranja. Osiguranja kapitala povećala su se u odnosu na iznos premija za 1,1%. Još bolji razvoj zabilježen je u prodaji osiguranja od nezgode, gdje je rast iznosio 10,5%.

### **Perspektiva segmenta Klijenti fizičke osobe**

Posljednjih godina uspjeli smo ponovno postati profitabilni u poslovanju s fizičkim osobama. Nastojat ćemo nastaviti te uspjehe. U prvom redu radit ćemo na pribavi novih klijenata. Visoka razina zadovoljstva i spremnost naših klijenata da nas aktivno preporučuju dobra su osnova za daljnje uspjehe u pogledu pridobivanja novih.

Normalizacija kamatnog okruženja također će pridonijeti povećanju zarade u ovom segmentu.

Čimbenik uspjeha u segmentu fizičkih osoba je kontinuirano usavršavanje asortimana proizvoda. Za nekoliko tjedana lansirat ćemo brojne nove usluge i proizvode, uključujući uvođenje *online* otvaranja skrbničkog računa, financijski planer u aplikaciji BKS i novi postupak provjere autentičnosti fotografije za *online* ugovaranje. Također ulažemo u nove komunikacijske kanale. Kombinacijom individualiziranih ponuda i unaprijeđenog upravljanja kontaktima putem svih digitalnih kanala planiramo poboljšati naše prodajne rezultate.

Nastojimo dodatno povećati tržišne udjele na inozemnim tržištima. Već smo jedan od najvećih pružatelja usluga u području vrijednosnih papira u Sloveniji. Kako bismo dodatno ojačali svoju poziciju broj 1, sredinom godine uvest ćemo investicijsko savjetovanje i tako znatno proširiti našu ponudu u poslovanju s vrijednosnim papirima. U Hrvatskoj i Slovačkoj inicijative za privlačenje novih klijenata i povećanje stopa unakrsne prodaje i *upsellinga* u programu su rada za 2023.

Jedna smo od najodrživijih banaka u Austriji. U financijskoj godini 2023. postavili smo si cilj dodatno proširiti našu snažnu poziciju u području održivosti te se također obratiti novim ciljanim skupinama s našim asortimanom proizvoda usmjerenim na održivost.

### Financijska tržišta

U segmentu Financijska tržišta rezultatu znatno pridonose rezultati od upravljanja strukturom kamatnih stopa, prihodi od portfelja vlastitih vrijednosnih papira, doprinosi od društava koji se obračunavaju metodom udjela i prihodi od ulaganja u nekretnine. Trgovanje za vlastiti račun nije u fokusu naše poslovne aktivnosti.

Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Financijska tržišta iznosila je samo 0,4 mil. EUR. Značajan pad rezultata segmenta (-43,0 mil. EUR) posljedica je slabijih prihoda od udjela mjerenih metodom udjela i slabom performansom tržišta kapitala. Neto prihod od kamata, uključujući prihode od društava koja se mjere metodom udjela, pao je na 13,4 mil. EUR. Razlog tome bio je gubitak od razrjeđivanja od 9,3 mil. EUR zbog nesudjelovanja u dokapitalizaciji Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft u prosincu 2022. Time je smanjen izravni udio BKS Bank AG u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft s 14,00% na 12,83%. Rezultat financijske imovine/obveza bio je negativan u iznosu od 4,9 mil. EUR. U prihodu od kamata uključeni su i prihodi od ulaganja.

Portfelj vrijednosnih papira BKS Bank uglavnom se sastoji od državnih obveznica solidnih europskih zemalja. Kao dodatak portfelju kupuju se hipotekarno pokrivene obveznice (*Covered Bonds*) najvišeg boniteta. Cilj nam je povećati udio održivih ulaganja u našem nostro portfelju. U promatranom smo godini primamo smo realizirali ulaganja s izvrsnom ESG ocjenom.

**Segment Financijska tržišta\***

u mil. EUR	2021.	2022.
Neto prihod od kamata uključujući prihod društava vrednovanih metodom udjela	45,6	13,4
Rezerviranja za rizike	0,1	-0,5
Neto prihod od naknada	-0,2	-0,4
Rezultat trgovanja	0,8	-1,2
Administrativni troškovi	-8,7	-8,7
Ostali poslovni prihodi	1,8	2,7
Prihodi od financijske imovine	4,0	-4,9
<b>Godišnja dobit prije oporezivanja</b>	<b>43,4</b>	<b>0,4</b>
ROE prije oporezivanja	5,3%	-
Omjer rashoda i prihoda	18,1%	60,2%
Omjer rizika i zarade	-	-

<sup>\*)</sup> U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8, usklađeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjene metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina“ na stranici 156 ovog izvješća.

Investicijski portfelj je niskorizičan. Izvan financijske branše držimo samo malo udjela. Naši najvažniji udjeli uključuju 3 Banken-Generali Investment GmbH (3BG), u kojem držimo 15,43%. 3BG je tvrtka za kapitalna ulaganja sa sjedištem u Linzu i zapošljava 60 ljudi.

Upravlja s oko 11,3 mlrd. EUR, raspoređenih u 61 javni fond i 158 posebnih i velikih ulagačkih fondova s jasnim fokusom na austrijsko tržište. Iz tog sudjelovanja ostvarujemo prihod od funkcije skrbničke banke u iznosu od 2,0 mil. EUR. Također imamo udjele u Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing i Bečkoj burzi.

U izvještajnoj 2022. godini ostvarili smo ukupno 1,9 mil. EUR prihoda od ulaganja, uključujući 1,0 mil. EUR dividende od OeKB-a. Udio u 3 Banken KFZ-Leasing od 10,0% donio nam je zaradu u iznosu od 0,7 mil. EUR. S tim udjelom sudjelujemo na cijelom austrijskom tržištu *leasinga* za vozila. Administrativni troškovi u iznosu od 8,7 mil. EUR ostali su na konstantnoj razini.

U Odboru za upravljanje aktivom i pasivom upravljamo, među ostalim, dugoročnom ili struktumom likvidnošću. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) važan je pokazatelj likvidnosti za dugoročnu likvidnost. U promatranoj godini NSFR dosegno je vrijednost od 118,7%. Kako bismo ojačali NSFR, izdali smo dugoročne obveznice u iznosu od 144,9 mil. EUR i također držimo depozite u ukupnom iznosu od 400,0 mil. u obliku operacija ciljanog dugoročnog refinanciranja.

Ključni pokazatelj relevantan za upravljanje u segmentu Financijska tržišta kretao se kako slijedi: omjer troškova i prihoda iznosio je 60,2%, nakon 18,1% u prethodnoj godini.



**Perspektiva segmenta Financijska tržišta**

Normalizacija kamatnih stopa znatno će ojačati rezultat upravljanja kamatnom strukturom. Osim toga, očekujemo poboljšanje rezultata od udjela mjerenih metodom udjela. Posao izdavanja ostaje na strateškom planu kako bismo dugoročno osigurali svoju likvidnost i ponudili našim klijentima atraktivne mogućnosti ulaganja. Izbjegavanje tržišnih rizika odredit će naše ponašanje u pogledu investiranja i u 2023. godini. Zadržat ćemo konzervativnu investicijsku strategiju i ulagati ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu. Osim toga, nastavit ćemo suradnju s našim strateškim partnerima – Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

**Segment Ostalo**

U segmentu Ostalo prikazane su stavke prihoda i rashoda te drugi doprinosi poslovnom rezultatu koje nismo mogli jasno dodijeliti drugim segmentima, odnosno nijednom pojedinačnom poslovnom području.

U izračunu segmenta vodimo računa o tome da se poslovnim segmentima pripišu samo one stavke prihoda i rashoda koji se ostvaruju odnosno nastaju u dotičnom segmentu.

Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Ostalo iznosila je - 20,7 mil. EUR, naspram -27,6 mil. EUR u prošloj godini. Na rezultat segmenta negativno su utjecali i visoki regulatomi troškovi. Doprinosi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 1,9 mil. EUR i doprinosi za fond za sanaciju u iznosu od 5,0 mil. EUR također su pripisani tom segmentu. Administrativni troškovi povećali su se sa 7,1 mil. EUR na 14,8 mil. EUR. Povećanje je ponajprije posljedica prijenosa sredstava na privatnu zakladu za dodjelu dionica zaposlenicima BKS i privatnu zakladu za dodjelu dionica zaposlenicima BKS.

## Konsolidirani vlastiti kapital

**Određivanje stope kapitala i ukupne rizične pozicije temelji se na kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope regulatornog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardna metoda.**

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank obvezan do 31. prosinca 2022. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

- za redovni osnovni kapital 5,4%
- za osnovni kapital 7,2%
- za stopu ukupnog kapitala 9,6% ukupno.

### Solidna kapitaliziranost

Redovni osnovni kapital povećao se u promatranjoj godini za 43,4 mil. EUR na 778,3 m. mil. EUR, što odgovara povećanju od 5,9%. Stopa osnovnog kapitala povećala se s 12,3% na 12,5%. Dodatni osnovni kapital iznosio je na dan 31. prosinca 2022. 65,1 mil. EUR. Uključujući dopunski kapital u visini od 214,7 mil. EUR mil. ukupni vlastiti kapital iznosio je 1.058,1 mil. EUR, što odgovara ohrabrujućem povećanju za 4,8%. Stopa ukupnog kapitala iznosila je 17,0%.

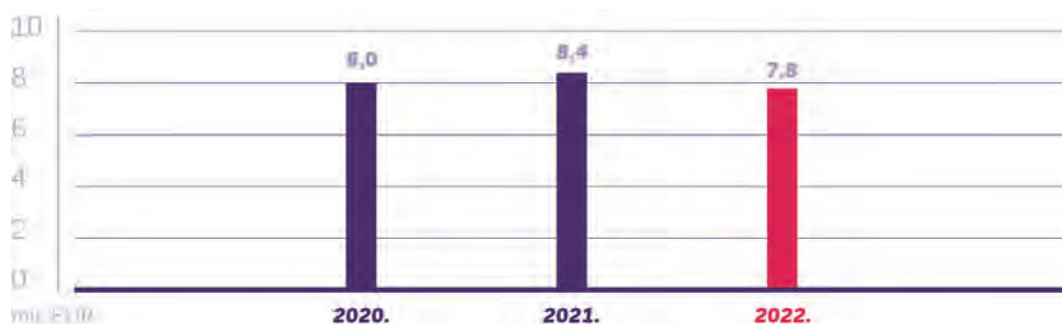
### Grupa BKS Bank Vlastita sredstva prema CRR-u\*

u mil. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Temeljni kapital	85,9	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.298,3	1.360,6
Odbitne stavke	-649,3	-668,2
Redovni osnovni kapital (CET1)	734,9	778,3 <sup>1)</sup>
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,3%	12,5%
AT1 obveznica	65,2	65,1
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,1
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	800,1	843,4
Stopa osnovnog kapitala	13,4%	13,6%
Dopunski kapital	209,1	214,7
Ukupna vlastita sredstva	1.009,2	1.058,1
Stopa ukupnog kapitala	16,9%	17,0%
Ponderirana rizična aktiva	5.980,1	6.213,5

<sup>1)</sup> U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8, usklađeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjene metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina“ na stranici 156 ovog izvješća.

<sup>2)</sup> Sadržava godišnji rezultat za 2022. Još predstoji formalno donošenje odluke.

### Omjer financijske poluge



#### **Omjer financijske poluge znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva**

Omjer financijske poluge odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz isključenje vanbilančnih rizičnih pozicija. Na kraju 2022. godine omjer financijske poluge iznosio je 7,9%. Time premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0%.

#### **Ispunjen MREL zahtjev**

MREL označuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, a cilj mu je zajamčiti da se banke u slučaju poteškoća mogu uredno sanirati.

MREL se sastoji od iznosa za pokriće gubitka (LAA) i iznosa dokapitalizacije (RCA) i dopunjen je naknadom za povjerenje tržišta (MCC).

Od siječnja 2022. omjer MREL mora se odrediti na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Na dan 31. prosinca 2022. stopa MREL-a iznosila je 28,7%. Time smo premašili minimalni regulatorni zahtjev od 20,1%.

## Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima i objašnjenja o važnim rizicima navedeni su u bilješkama od stranice 191. u poglavlju Izvješće o rizicima.

### Sustav interne računovodstvene kontrole

U nastavku se navode važni podaci sukladno čl. 243a st. 2. UGB-a o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (IKS/ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izvješćivanja, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju primjenjujemo softver za izvješćivanje *firesys*. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

Sve mjere ICS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni dio internog sustava kontrole Grupe i ocjenjuje se svake godine.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstvo s pripadajućim procesima kao i pripadajuće upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo.

Za pojedine funkcije postoje posebni opisi mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadaća.

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu svakodnevno prenose svoje podatke putem sučelja u glavnu knjigu koja se vodi u SAP-u. Centralno odgovorni zaposlenici po potrebi posjećuju kćerinska društva kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća educiranost zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara.

### Kontrolne aktivnosti

Rizici i kontrola u području financijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno su evidentirani, vrednovani i povezani u matricu kontrole rizika. Pravilan obračun i uplatu poreza na djelatnost mjesečno provjerava voditelj Službe kontrolinga i računovodstva s odgovornim djelatnikom. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su ICS izrade izvještaja i dodjeljuju se kategoriji „glavnih kontrola“.

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela stupnja zrelosti. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika, pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Provjeri podliježu urednost, potpunost i točnost podataka.

Povrh toga, nadziru se ispravci, provode se provjere plauzibilnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo četiri oka.

U području financijskog knjigovodstva provjerava se jesu li za izlazne iznose nadležni nositelji kompetencija dali instrukcije i je li bilo prekoračenja ovlasti. Plaćanja se odobravaju prema načelu četiri oka. Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling implementirani su procesi usklađivanja radi usporedbe podataka. Time se osigurava dosljednost podataka za interno izvješćivanje, objave te eksterno izvješćivanje. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti, a interna revizija provjerava dodjelu.

Te opsežne mjere kontrole reguliraju se u internim priručnicima, radnim pomagalima, kontrolnim popisima i opisima procesa.

#### **Informiranje i komunikacija**

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća.

Nadzorni odbor i Revizorski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuzvješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari dobivaju kvartalno međuzvješće koje objavljujemo na [www.bks.at](http://www.bks.at) pod izvještajima „Odnosi s ulagateljima – Izvješća i publikacije“.

#### **Nadziranje učinkovitosti mjera**

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu te i u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje ICS koji se odnosi na financijsko izvješćivanje. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank, i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelji odjela kao i odgovorni voditelji skupine sukladno opisu funkcije u računovodstvenom procesu obavljaju primarnu funkciju nadzora i supervizije.

Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizorski odbor. Obvezi provjere podliježu i naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj, kao i sva leasing-društva.

# Nefinancijsko izvješće

BKS Bank objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a Zakona o poboljšanju održivosti i raznolikosti (NaDiVeG), zasebnom nefinancijskom izvješću koji se objavljuje na godišnjoj razini. Navedeno izvješće može se preuzeti na [www.bks.at/Nachhaltigkeit](http://www.bks.at/Nachhaltigkeit). Informacije na sljedećim stranicama samo su dio informacija o odabranim razvojima naših nefinancijskih pokazatelja uspješnosti. Podaci za objavu koji su obvezni prema čl. 8. Uredbe (EU) 2020/852 također su navedeni u Izvješću o održivosti.

## G - Governance

BKS Bank već godinama implementira cjelovitu strategiju održivosti. U 2020. godini pod motom „Odgovorno u budućnost vrijednu življenja” definirali smo koje strateške ciljeve u području održivosti koje želimo postići do 2025. godine. U izvještajnoj godini uveli smo nekoliko izmjena. Ciljevi održivog razvoja (SDGs) na kojima radimo prošireni su tako da uključuju cilj 7 „Priuštiva i čista energija” i cilj 11 „Održivi gradovi i općine”. Nadalje, preusmjerili smo svoju strategiju održivosti na područja djelovanja:

- E – zaštita okoliša i klime
- S – Društvo i socijalna pitanja  
angažman i socijalna pitanja
- G – governance (upravljanje).

U budućnosti se želimo snažnije usredotočiti na društvene aspekte ESG-a. Vidimo brojne prilike u stavljanju ljudi, a time i društvenog aspekta ESG-a više u prvi plan i davanju doprinosa pravednim društvenim promjenama i protiv diskriminacije. Konkretno, želimo se sve više obraćati ciljanim skupinama koje se osjećaju zapostavljenima zbog društvenih promjena ili koje posebno žele pridonijeti održivim promjenama. U 2023. intenzivno ćemo raditi na širenju tog pozicioniranja. Isprobano i testirano, kao što je podupiranje naših strateških ciljeva održivosti mjerljivim pokazateljima, ostat će na snazi. Primjerice, želimo zadržati

status lidera u branši u pogledu održivosti te želimo da nam ISS ESG nastavi dodjeljivati prime status. Među ostalim, težimo i dugoročnoj klimatskoj neutralnosti i želimo povećati udio naših održivih proizvoda na 15% u ukupnoj bilanci.

## Upravljanje održivošću

Zbog velike važnosti održivost je dodijeljena području odgovornosti predsjednika Uprave koji redovito izvješćuje Nadzorni odbor o postignutim iskoracima u provedbi strategije održivosti. Dvije osobe odgovorne za DOP koordiniraju program DOP-a u suradnji s austrijskim i inozemnim timovima koji su nadležni za DOP. Na tromjesečnim sastancima o DOP-u o napretku u provedbi strategije održivosti raspravlja se s nekoliko članova Uprave i definiraju se daljnji koraci. O napretku u provedbi Akcijskog plana EU-a ili u primjeni EMAS-a izvješćuje se na zasebnim sastancima s Upravom.

## Upravljanje ESG čimbenicima

ESG čimbenici uključuju okoliš, klimu, socijalna i radna pitanja, poštovanje ljudskih prava te borbu protiv korupcije i podmićivanja. Ti su aspekti povezani i s prilikama i s rizicima. Cilj BKS Bank jest na najbolji mogući način iskoristiti prilike, a posebice ublažiti rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena i aspekata upravljanja. Rizici i prilike koji su povezani s ESG čimbenicima navedeni su u strategiji rizika i procijenjeni na razini pojedinačnog klijenta uzimanjem u obzir mekih činjenica. O njima se raspravlja i procjenjuje na širokoj osnovi s Upravom na sastanku o kreditnom riziku ili na Odboru za upravljanje aktivom i pasivom te se uzimaju u obzir pri donošenju poslovnih odluka. Uprava snosi cjelokupnu odgovornost za upravljanje ESG rizicima. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank.

**Dobra kontrola nad ESG rizicima**

Za BKS Bank ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša (E), društvenih pitanja (S) ili korporativnog upravljanja (G) koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj, uspješnost poslovanja ili reputaciju naše kuće. Uprava snosi cjelokupnu odgovornost za upravljanje ESG rizicima. *Inside-out* čimbenici su oni kod kojih naše aktivnosti mogu imati ekološke i društvene posljedice. Perspektiva *outside-in* uključuje utjecaje koji na nas utječu izvana i mogli bi utjecati na naš poslovni model.

Razmatranje interakcija između ESG i financijskih rizika također ima bitnu ulogu u našem procesu upravljanja ESG rizicima.

Primjenjujemo različite postupke dubinske analize kako bismo identificirali, procijenili i upravljali ESG rizicima i prilikama.

Primjeri uključuju godišnju procjenu rizika, analizu ranjivosti portfelja naših klijenata na klimatske rizike, redovite ankete među zaposlenicima i klijentima ili naše upravljanje usklađenošću, suzbijanjem korupcije i sprječavanjem pranja novca. U 2022. proveli smo nekoliko procjena rizika na razini pojedinačnih klijenata i portfelja. To je prvi put uključivalo stres test temeljen na metodologiji ECB-ova testiranja otpornosti na stres za klimatski rizik. To je pokazalo da je samo vrlo mali udio naših klijenata izložen većem riziku od ESG rizika. Tom su riziku najviše izloženi klijenti u sektoru turizma, zatim u građevinarstvu i trgovini. Na osnovi rezultata *due-diligence* procesa utvrđujemo mjere za minimalizaciju rizika.

**Proces upravljanja ESG rizicima**

- Među te mjere pripadaju, među ostalim,
- kriteriji isključenja i pozitivni kriteriji za poslovanje s klijentima i trgovanje za vlastiti račun koji određuju s kime će se sklapati poslovi,
  - osposobljavanje i daljnje usavršavanje naše Uprave, Nadzornog odbora i zaposlenika o ESG temama,
  - proširenje naše ponude održivih proizvoda,
  - primjena sustava upravljanja prema EFQM-u i EMAS-u ili
  - mjere za upravljanje, borbu protiv korupcije i sprječavanje pranja novca koje su već izložene u izvješću o korporativnom upravljanju od stranice 46 nadalje.

### ESG prilike u fokusu

Prilike koje proizlaze iz ESG čimbenika važan su pokretač inovacija u našoj banci. Sada imamo široku paletu održivih proizvoda. Drago nam je što je, zahvaljujući velikoj potražnji, obujam održivih proizvoda prvi put premašio milijardu eura u 2022. godini i dosegao 10,6% naše ukupne imovine. Brojne pogodnosti za naše zaposlenike stvaraju pozitivan brend poslodavca. Dobro

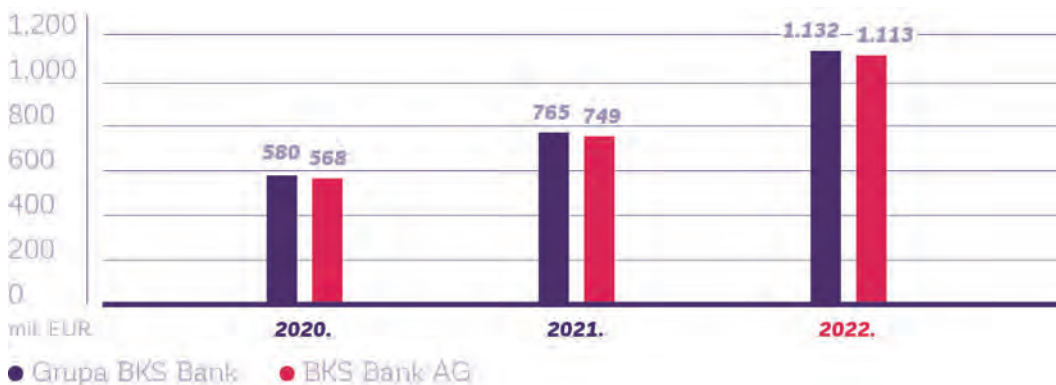
upravljanje jača naš ugled i pomaže u izbjegavanju kazni.

Dijalozi s dionicima za nas su važan izvor za prepoznavanje prilika. U 2022. pozvali smo naše dionike na dijalog pod motom „Moja banka sutrašnjice“. Cilj je bio odrediti zahtjeve koje te skupine dionika postavljaju pred odgovornom banku.

### E – zaštita okoliša i klime

Green Deal donosi dalekosežne promjene za tvrtke općenito, a posebno za kreditne institucije. BKS Bank dobro se priprema da zajedno sa svojim klijentima uspješno krene tim putem. Od 2022. godine naša je banka, uz još osam financijskih institucija, članica Green Finance Alliancea, inicijative Ministarstva zaštite klime za pionire u području održivosti među financijskim institucijama. Iz tog članstva za nas proizlaze dalekosežne obveze, kao što je usklađivanje našeg kreditnog i investicijskog portfelja s Pariškim ciljevima zaštite klime do 2040. i postizanje klimatske neutralnosti do 2050. Članstvo vidimo kao priliku za jačanje naše pozicije pionira u području održivosti.

### Volumen održivih proizvoda



Popis uključuje volumen BKS portfeljne strategije održivosti, volumen emitiranih zelenih i društvenih obveznica, volumen održivih investicija u varijantama BKS portfeljne strategije, volumen na eko i zelenim štednim knjižicama, volumen održivih financiranja, zelenih kredita u Sloveniji i zelenih leasingsa te od 2021. i zelenih kredita u Hrvatskoj.



**Proširenje asortimana zelenih proizvoda**

Uz ekološki održivo financiranje, investicijske proizvode, zelenu štednu knjižicu i račun Priroda & budućnost, našim klijentima možemo ponuditi u svakoj skupini proizvoda bar jednu zelenu alternativu.

Veseli nas porast zelenih kredita od 408 mil. EUR na 508 mil. EUR. Poslovni klijenti jako traže zeleno financiranje za implementaciju klimatski prihvatljivih tehnologija i postizanje transformacije u gospodarstvo s nižim udjelom ugljika. U području naših zelenih investicijskih proizvoda promatranu godinu započeli smo izdavanjem zelene obveznice. BKS Bank financira veliku investiciju komunalnog poduzeća Stadtwerke Klagenfurt za postavljanje 59 fotonaponskih sustava. Dio te investicije financirat će se uz pomoć zelene obveznice. Svojim klijentima nudimo i održive alternative u području upravljanja imovinom. Cilj nam je da 30% investicijskih komponenti bude održivo.

Ponosni smo što smo na kraju godine prvi put dosegli taj postotak. To znači da smo prekretnicu u našoj strategiji održivosti ostvarili znatno prije nego što je bilo predviđeno u našim ciljevima do 2025.

**Ekološka oznaka za račun Priroda & budućnost**

Naš račun Priroda & budućnost pridonosi pošumljavanju prirodnih zaštićenih šuma. U 2020. godini pošumljeni su dijelovi zaštićene šume uništene elementarnom nepogodom u mjestu Bad Eisenkappel/Železna Kapla s 4680 stabala. U izvještajnoj godini pokrenuli smo sadnju dodatnih 10.000 stabala u zaštićenoj šumi u Mallnitzu. U jesen je posađeno 5000 biljaka, druga tranša slijedi u proljeće. Ta će stabla u budućnosti moći apsorbirati do 9400 t CO<sub>2</sub>. Kako bi održivi karakter računa Priroda & budućnost bio još transparentniji za klijente, certificiran je austrijskim ekološkim znakom za održive financijske proizvode.

**Ukupna vrijednost financiranih emisija**

Razred imovine	Ukupna vrijednost evidentiranih financiranja i ulaganja u tis. EUR	Opseg 1 i 2 emisija u t ekvivalenata CO <sub>2</sub>	Opseg 3 – emisije u t ekvivalenata CO <sub>2</sub>	Intenzitet emisija u t ekvivalenata CO <sub>2</sub> na uloženi mil. EUR <sup>1)</sup>
<b>Opseg 3.15</b>				
Financiranja	3.576.941	173.349	809.412	275
Kredit za nabavu motornih vozila <sup>2)</sup>	18.745	2.469	Nema podataka	132
Upravljanje imovinom	209.531	8.773	57.512	316
Vlastiti portfelj	221.237	13.836	23.315	168
<b>Međuiznos</b>	<b>4.026.454</b>	<b>198.427</b>	<b>890.239</b>	<b>270</b>
<b>Opseg 3.13</b>				
Leasing za nabavu motornih vozila <sup>3)</sup>	Nema podataka	168.597	Nema podataka	
<b>Ukupno</b>	<b>Nema podataka</b>	<b>365.584</b>	<b>Nema podataka</b>	

<sup>1)</sup> Intenzitet emisije od 282 t ekvivalenata CO<sub>2</sub>/mil. EUR ne utvrđuje se zbrajanjem prethodno navedenih vrijednosti, već se izračunava pomoću sljedeće formule: Opseg 1, 2 i 3 emisija / zbroj obuhvaćenih financiranja \* 1.000

<sup>2)</sup> Za kredite za motorna vozila upotrijebljeni su samo podaci opsega 1 i 2. To je također u skladu s preporukom PCAF-a za vozila s motorima s unutarnjim izgaranjem.

<sup>3)</sup> Za portfelj leasinga izračun je proveden u skladu sa smjernicama Protokola o stakleničkim plinovima za „nizvodno“ iznajmljenu imovinu (downstream leased assets), budući da ona nisu uključena u metodologiju PCAF-a.

### Digitalizacija napreduje

BKS Bank izračunava svoj ugljikov otisak za opseg 1, 2 i manje dijelove opsega 3 od 2012. Većina emisija koje uzrokuje neizravno je uzrokovana kreditima i investicijskim proizvodima. Podaci o emisiji izračunani prema prema standardima PCAF-a za kredite za poduzetnike i financiranja vozila koje smo odobrili, naše varijante upravljanja imovinom i naš vlastiti portfelj uključivali su neizravne emisije u iznosu od pribl. 1,4 mil. t ekvivalenata CO<sub>2</sub> (opseg 1, 2 i 3).

Vrlo smo zadovoljni napretkom postignutim u dekarbonizaciji portfelja vlastitih fondova. Ovdje smo si postavili za cilj usklađivanje s Pariškim sporazumom i težimo smanjenju emisija za 7% godišnje. U 2022. u tome smo uspjeli, i to uzimajući u obzir opseg 1 i 2, i sa smanjenjem s 55,4 na 43,5 t/mil. EUR i uz zadržavanje ponderirane MSCI ESG ocjene kvalitete AA koju smo željeli.

Što se tiče ugljikova otiska uzrokovanog našim izravnim poslovnim aktivnostima, zabilježili smo povećanje na 2.414 ekvivalenata CO<sub>2</sub>. To je u prvom redu posljedica aktivnosti putovanja i

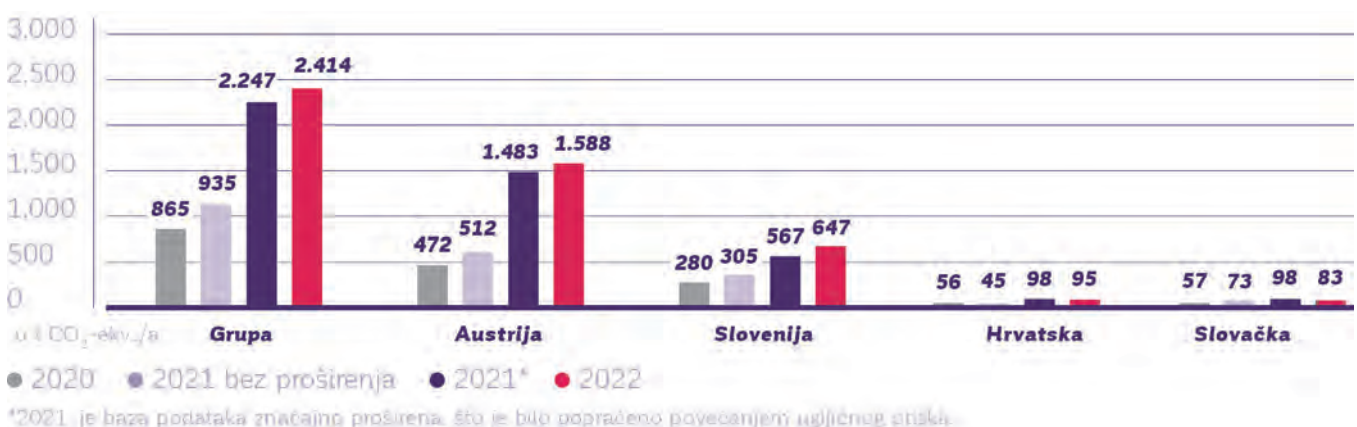
povećanja potrošnje električne energije i prirodnog plina.

Najveći izvor emisija je putovanje zaposlenika do posla i s posla s 1.216 t ekvivalenata CO<sub>2</sub>, zatim slijedi električna energija s 279 t ekvivalenata CO<sub>2</sub> te centralno grijanje s 204 t ekvivalenata CO<sub>2</sub>.

### S – Društvene i socijalne aktivnosti

U području djelovanja naše strategije održivosti „S – Društvene i socijalne aktivnosti” bavimo se pitanjima zaposlenika i socijalnim pitanjima kao i ljudskim pravima. Proizvodi koji rješavaju društveno relevantna pitanja također imaju bitnu ulogu. To su, primjerice, financiranje domova za starije i nemoćne osobe, kao i zdravstvenih i obrazovnih ustanova. Srebrni kredit, koji je uveden 2016. godine posebno za starije osobe koje imaju vrlo ograničen pristup financiranju, daje doprinos u borbi protiv dobne diskriminacije, kao i savjetovanje u našim poslovnica.

### Ugljikov otisak



Velika potražnja upućuje na postojanje velike potrebe. U 2022. obujam održivog financiranja s društvenom namjenom iznosio je 417,2 mil. EUR.

Svojim klijentima nudimo i različite mogućnosti ulaganja na društveno održiv način. U izvještajnoj godini prvi put smo izdali održivu obveznicu. To je obveznica koju karakterizira visoka društva i ekološka održivost. Prihod od izdavanja obveznice upotrijebit će se za financiranje energetski učinkovitog zdravstvenog centra u St. Pöltnu, koji će dnevno moći zbrinuti do 2350 pacijenata.

### **Popularan poslodavac**

Grupa BKS Bank zapošljava 1145 ljudi iz 15 zemalja, od toga 605 žena. Jedan je od fokusa naše strategije održivosti povećanje udjela žena na menadžerskim funkcijama. Srećom, s udjelom žena od 35,9% uspjeli smo premašiti naš cilj od 35% drugi put zaredom. Bitan doprinos tom uspjehu dao je program ženskih karijera koji su do sada završile 72 zaposlenice.

U izvještajnoj godini prvi je put organiziran kao međunarodni program na engleskome jeziku. Brojne mjere za usklađivanje posla i obitelji također pozitivno utječu na karijere žena. U 2022. uspješno smo završili postupak recertificiranja kao poslodavac prijatelj obitelji s uobičajenim certifikatima u Austriji i Sloveniji.

### **Dobro educirani**

Izvršno savjetovanje zahtijeva visoku razinu znanja naših zaposlenika. Zato svojim zaposlenicima nudimo opsežan program izobrazbe i usavršavanja koji je uvijek dobro posjećen. U 2022. godini naši zaposlenici proveli su gotovo 41.900 sati na aktivnostima obrazovanja i osposobljavanja. Među ostalim, uveden je novi Green Day koji je pripremio sudionike za zahtjeve Akcijskog plana EU-a.

### **Zdravi zahvaljujući banci**

Ponovo smo veliku pozornost posvetili zdravlju naših zaposlenika. U godišnjem programu „Zdravi zahvaljujući banci“ posvećenom zdravlju pluća sudjelovala su 202 zaposlenika.

## **Zaposlenici**

Zaposlenici po osobama	2020.	2021.	2022.
Ukupno	1.133	1.145	1.145
• od toga u Austriji	851	856	854
• od toga u Sloveniji	154	158	152
• od toga u Hrvatskoj	79	82	90
• od toga u Slovačkoj	45	45	47
• od toga u Italiji	4	4	2
• od toga žena	641	663	664
• od toga muškaraca	492	482	481
• od toga zaposlenici s invalidnošću	25	24	27

Molimo imajte na umu da su podaci o zaposlenicima navedeni na drugim mjestima u poslovnom izvješću – ako nije posebno naznačeno – izraženi u PJ (prosječna količina posla koji jedna osoba odradi u godini dana). Tablica obuhvaća i zaposlenike nekonsolidiranih društava.

**Društveno angažirani**

Moto naše jubilarne godine bio je „100 godina bliskosti i odgovornosti“. BKS Bank je pouzdan partner mnogim umjetničkim i kulturnim ustanovama. Naše partnerstvo s Koruškim ljetom postoji od 1975. godine. U godini koja je za nama ponovo smo sponzorirali glavni događaj Korušskog kulturnog ljeta s više od 20.000,-EUR. Nastavili smo i suradnju s Gradskim kazalištem u Klagenfurtu i Danima književnosti na njemačkome jeziku. Elias Hirschl sa zadovoljstvom je primio nagradu publike u iznosu od 7.000,- EUR koju je financirao BKS Bank.

**Art depot**

Prvi smo put našu zbirku umjetnina izložili javnosti. Pod naslovom „Art Depot“ Gradska galerija Klagenfurt prikazala je izložbu kustosice Renate Freimüller s gotovo 140 radova 46 umjetnika. Oni su pružili uvid u raznolikost zbirke, razvoj

umjetnosti i društva kao i razvoj i promjene 70 godina kolekcionarske djelatnosti u BKS Bank: od početne koncentracije na klasičnu umjetnost s gotovo isključivo muškim sudjelovanjem, preko suvremene umjetnosti do današnjeg akvizicijskog fokusa na društveno kritičku umjetnost s jakim udjelom žena.

**Društveno aktivni**

Otklanjanje društvenih nejednakosti također nam je važna tema. Stoga smo ponovo kao glavni sponzor s 30.000 eura podržali neprofitnu organizaciju Kämtner in Not (Potrebiti Korušani). Kod prikupljanja donacija za Ukrajinu naši zaposlenici donirali su 9.300,- EUR. Taj je iznos BKS Bank udvostručio na 20.000-EUR i predao ga Caritasu i slovačkoj humanitarnoj organizaciji “Človek v ohrození” – Ljudi u potrebi.

**Nefinancijski pokazatelji uspješnosti**

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator <sup>1)</sup>	Početna vrijednost	Stanje	Stanje
		31. 12. 2019.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Mi smo najodrživija banka u Austriji.	Najbolji u pogledu održivosti:			
	ISS ESG-Prime	✓	✓	✓
	Uvrštenost u indeks VÖNIX	✓	✓	✓
	EMAS certifikat	✓	✓	✓
	Green Brand	✓	✓	✓
Dobro upravljanje sastavni je dio našeg svakodnevnog rada.	BKS Bank nadzorna tijela neće izreći značajnije kazne.	0 kazni	1 kazna	1 kazna
	Nema utemeljenih pritužbi tijelu za zaštitu osobnih podataka.	✓	✓	✓

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator <sup>1)</sup>	Početna vrijednost	Stanje	Stanje
		<b>31. 12. 2019.</b>	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Cijenimo svoje zaposlenike i ponosni smo na njih.	Anketa među zaposlenicima: Najniža je ocjena ukupnog zadovoljstva zaposlenika 1,9.	2,0 (Anketa 2017.)	2,0 (Anketa 2021.)	2,0 (Anketa 2021.)
	Udio žena na vodećim pozicijama povećao se na 35%.	31,6%	36,5%	35,9%
	Najmanje 25% zaposlenika sudjelovalo je u programu promicanja zdravlja na radnom mjestu.	27,7%	22,4%	17,6%
	Razlika u plaćama između muškaraca i žena smanjena je na 12%.	16,5%	16,2%	16,7%
Naši zaposlenici multiplikatori su za održivi razvoj i društvenu odgovornost.	Najmanje 10% zaposlenika sudjeluje jednom godišnje u projektima korporativnog volontiranja.	10,4%	3,5%	5,2%
	90% naših zaposlenika završilo je barem jedan tečaj iz područja DOP-a.	40,5%	64,1%	79,0%
Oduševljavamo svoje klijente izvrsnim savjetovanjem.	EFQM – Recognized for Excellence 7 Star <sup>2)</sup>	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star
	Ocjena ukupnog zadovoljstva 1,5 u našoj anketi među zaposlenicima	1,5	1,5	1,5
Održivi razvoj smatramo pokretačem inovacija za održive bankovne proizvode.	Udio naših održivih proizvoda u ukupnoj bilanci iznosi 15%.	4,5%	7,2%	10,7%
	Udio novih kredita u području održivog financiranja iznosi na godišnjoj razini 200 mil. EUR <sup>2)</sup> .	131,5	143,0	255,6
	Udio ESG ulaganja u upravljanju imovinom povećao se na iznad 30%.	nema podatka	28,5%	29,8%

<sup>1)</sup> Indikator se odnosi na 2025. Ako se teži ostvarenju godišnjeg cilja, taj se cilj posebno bilježi kod indikatora.

<sup>2)</sup> Sustav procjene EFQM-a redefiniran je od 2020. godine i nadopunjen daljnjim razinama izvrsnosti; procjena BKS Bank temeljila se na prethodno važećem modelu.

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator <sup>1)</sup>	Početna vrijednost	Stanje	Stanje
		31. 12. 2019.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Težimo klimatskoj neutralnosti.	Smanjenje ugljikova otiska po zaposleniku na 2,0 t ekvivalenata CO <sub>2</sub> .	0,9 t ekvivalenata CO <sub>2</sub>	0,9 odn. 2,3 t ekvivalenata CO <sub>2</sub> <sup>3)</sup>	2,4 t ekvivalenata CO <sub>2</sub>
	Cilj nam je do 2025. ukupnu potrošnju energije smanjiti na 7,2 GWh.	7,6 GWh	7,2 GWh	8,3 GWh
Naše nekretnine pretvaramo u zelene građevine.	Najmanje pet građevinskih mjera godišnje za postizanje zelenih nekretnina.	✓	✓	✓
Sudjelujemo u mrežama odgovornosti:	UN Global Compact	✓	✓	✓
	respACT – austrian business council for sustainable development.	✓	✓	✓
	Pokazujemo odgovornost!	✓	✓	✓
	WWF CLIMATE GROUP	✓	✓	✓
Pridonosimo povećanju jednakosti šansi u društvu.	Najmanje pet mjera godišnje u svrhu financijskog opismenjivanja potrošača.	✓	✓	✓

<sup>1)</sup> Indikator se odnosi na 2025. Ako se teži ostvarenju godišnjeg cilja, taj se cilj posebno bilježi kod indikatora.

<sup>2)</sup> Iskazane vrijednosti za 2020. i 2021. godinu izračunane su iz razlike u volumenu stanja na početku i kraju godine. To ne odgovara svim novim poslovima jer se i postojeći krediti otplaćuju tijekom godine. U 2022. stoga smo promijenili izračun tako da se bilježe stvarni novi poslovi.

<sup>3)</sup> Baza podataka za izračun znatno je proširena u 2021. CO<sub>2</sub> otisak po zaposleniku od 0,9 t CO<sub>2</sub> ekvivalenta postigli bismo bez proširenja baze podataka. Iznos od 2,3 t CO<sub>2</sub> ekvivalenta pokazuje novu ukupnu vrijednost. Zato smo 2022. definirali novi cilj od 2,0 t CO<sub>2</sub> ekvivalenta po zaposleniku.

## Istraživanje i razvoj

BKS Bank AG ne provodi vlastito istraživanje i razvoj u smislu čl. 243 UGB-a.

# Perspektiva

## Recesija bi mogla izostati

U četvrtom tromjesečju 2022. prognoze za 2023. bile su još uvijek sumorne:

Strahovalo se od svjetske recesije.

Početkom godine ponovo se donekle razvedrilo gospodarsko nebo. U svojoj posljednjoj publikaciji Međunarodni monetarni fond (MMF) prognozira globalni gospodarski rast od 2,9% za 2023. godinu. Vjetar u leđa globalnom gospodarstvu očekivao se, među ostalim, zbog odustanka Kine od stroge politike nulte stope tolerancije prema bolesti COVID-19.

I dok MMF za kinesko gospodarstvo očekuje rast od 5,2%, prognoze rasta za SAD (1,4%) i Europu (0,7%) znatno su opreznije. Velika Britanija vjerojatno će kliznuti u recesiju.

Za Austriju je prognozirana takozvana stagflacija s rastom od 0,3% (WKO) i 0,4% (IHS). Austrijsko gospodarstvo vjerojatno će biti usporeno zbog visokih troškova energije i visokih stopa inflacije. Osjetno poboljšanje očekuje se tek 2024. godine. Ugodan tračak nade je da će stopa nezaposlenosti u Austriji u 2023. godine vjerojatno ostati niska.

## Tržišta dionica u mirnijim vodama

Očekuje se da će 2023. biti manje volatilna godina na burzama. Prognoze za burze nisu baš optimistične, ali upravo bi se ta niska razina očekivanja mogla povezati s tržišnim prilikama ako situacija s vijestima bude pozitivna. Ulaganje u obveznice trebalo bi se znatno oporaviti tijekom godine. Što se tiče korporativnih obveznica, znatno veće premije rizika vjerojatno će se smanjiti i podržati cijene. Za državne obveznice, posebice europske, pretpostavljamo da će prinosi u prvoj polovini godine blago porasti i da će posljedično doći do pada cijena. U nastavku godine, međutim, i u tom segmentu očekujemo oporavak. Cijena industrijskih metala mogla bi ponovo

snažnije porasti 2023., nakon što je znatno pala zbog straha od recesije.

## Usporavanje gospodarstva umanjuje izgleda za rast

Nakon dvije godine obilježene pandemijom bolesti COVID-19 i karantenama, 2022. je bila obilježena ukrajinskim ratom. Te tri izazovne godine ostavile su traga na austrijskom gospodarstvu, što se vidi i po statistici nelikvidnosti. Broj stečajeva tvrtki više se nego udvostručio u prethodnoj godini.

Znakovi upućuju i na tešku gospodarsku godinu 2023., koju će obilježiti povećane cijene energije i sirovina, visoke stope inflacije i oprezno ponašanje potrošača. Ipak, u novu financijsku godinu ulazimo s optimizmom te ćemo nastaviti dosljedno raditi na provedbi naše korporativne strategije i u 2023. godini. Općenito, smatramo da smo dobro pripremljeni za izazove u nadolazećim mjesecima

## I u 2023. rezerviranja za kreditne rizike važna tema

Proračuni austrijskih tvrtki i u 2023. bit će opterećeni visokim troškovima. Stoga očekujemo veću potrebu za rezerviranjima za kreditne rizike i prilično prigušen razvoj potražnje za kreditima. U području stambenog financiranja očekujemo ublažavanje strogih smjernica kreditiranja u Austriji.

Poslovanje s kamatama dobilo je novi zamah kao rezultat povećanja ključnih kamatnih stopa od strane ECB-a. Daljnja povećanja stopa očekuju se do ljetnih mjeseci, nakon čega bi se trebala dosegnuti gornja granica. Kako se kamatne stope mijenjaju, izazov je paziti na marže u poslovima kreditiranja i depozita.

Osim toga, i dalje vidimo potencijal za rast u uslužnom poslovanju. Platni promet i u 2023., kao i prethodnih godina, bit će

pouzdan stup prihoda. To je rezultat našeg rada usmjerenog prema budućnosti i naše ponude inovativnih proizvoda. U poslovanju s vrijednosnim papirima – nakon turbulentne investicijske godine 2022. – očekujemo preokret trenda i ukupno poboljšanje rezultata iz poslovanja s vrijednosnim papirima. Očekujemo rast dobiti u tom segmentu poslovanja zbog uvođenja investicijskog savjetovanja u Sloveniji.

### **Ulaganja u digitalnu transformaciju**

I u 2023. pratit ćemo puls vremena. Brojni su projekti već znatno napredovali u posljednjih nekoliko mjeseci, poput standardizacije IT krajolika cijele Grupe. Radimo intenzivno na potrebnim pripremnim radovima kako bismo 2024. dovršili prelazak slovenskog krajolika IT aplikacija na temeljne sustave 3Banken-IT. Ta golema zadaća ubraja se u najveće IT projekte koje smo dosad realizirali. Kao dio toga važno je preispitati procese i uskladiti ih. Tako planiramo otkloniti dupliranje, smanjiti troškove i omogućiti učinkovitije procese.

Povećanje učinkovitosti cilj je i digitalizacije vrlo troškovno intenzivnog procesa kreditiranja poslovnih klijenata. Izazov je primijeniti visoki stupanj automatizacije na taj iznimno kompleksan proces. Budući da postoji mnogo čimbenika koje treba uzeti u obzir, posebno u poslovanju s poslovnim klijentima, toj temi pristupamo s velikom pažnjom i našom dokazanom filozofijom „korak po korak“. Cilj je znatno pojednostaviti proces te postići veću učinkovitost i brzinu u cjelokupnoj obradi.

Završava se još jedan projekt digitalizacije u području vrijednosnih papira: Klijenti fizičke osobe uskoro će moći otvarati skrbničke račune putem interneta. Novim i postojećim klijentima time će se dati mogućnost da otvaranje skrbničkih računa i legitimiranje realiziraju putem naše inovativne platforme BKS Interact.

Nove standarde postavljamo i u području *leasinga*: U skoroj budućnosti gotovo cjelokupna naša ponuda, od *leasinga* vozila do proizvodnih pogona, bit će dostupna *online*. Postojeći i novi klijenti tada će moći potpuno samostalno sklapati ugovore o *leasingu* putem interneta.

Početak godine uspjeli smo finalizirati strateški projekt, a to je pokretanje naše *leasing-kuće* u Srbiji. Na tom tržištu vidimo velik potencijal i u nadolazećim mjesecima želimo korak po korak razvijati i proširivati naše *leasing-društvo*.

### **Jačati ulogu predvodnika u području održivog razvoja**

Održivost ostaje jedna od naših glavnih tema. Odavno smo integrirali različite aspekte održivosti u našoj korporativnoj kulturi i ponosni smo što smo prošle godine prepoznati kao najodrživija banka u Austriji i kao ekološki brend. Te uspjehe vidimo kao potvrdu, ali i poticaj za daljnje vrhunske rezultate.

U 2023. želimo se dalje razvijati u mnogim održivim područjima. Ove godine planiramo, među ostalim, novo izdanje zelenih obveznica, uvođenje novog proizvoda zelene štednje i novih, društveno održivih kreditnih proizvoda, kao i transformaciju daljnjih nekretnina u zelene zgrade s ÖGNI certifikatom.

Također moramo mnogo učiniti interno kako bismo implementirali zahtjeve Green Finance Alliancea za 2023. i razvili put dekarbonizacije uključujući potrebne politike. Vrlo nam je važno povećati obujam ESG financijskih proizvoda u upravljanju imovinom BKS Bank u Austriji i Sloveniji i nastaviti dekarbonizaciju naših proizvoda i vlastitog portfelja u smjeru potpunog usklađivanja s Pariškim sporazumom.



**Optimističan pogled na 2023. u cjelini**

Razvoj poslovanja u prva dva mjeseca nove poslovne godine bio je izvrstan. Svjesni smo da bi na provedbu naše korporativne strategije mogli negativno utjecati tržišna previranja, usporavanje gospodarstva, regulatorne promjene, geopolitički događaji ili konkurencija. Unatoč tome, vjerujemo da zahvaljujući našem dokazanom poslovnom modelu,

dobroj kapitalnoj osnovi i snažnoj tržišnoj poziciji možemo nastaviti s našim putem širenja usmjerenim na održivost.

Za novu financijsku godinu očekujemo ponovo solidan razvoj dobiti. Time i planiranim povećanjem kapitala u prvoj polovini godine dodatno ćemo ojačati svoju kapitalnu osnovu kako bismo se dobro pripremili za daljnji rast.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.



mag. dr. Herta Stockbauer  
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
član Uprave



mag. Alexander Novak  
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
član Uprave



U 1970-ima je bilo znakova širenja: U roku od deset godina u Koruškoj je otvorena 21 poslovnica i ispostava BKS Bank.



Kako bi se moglo djelovati prije završetka novih poslovnica, autobusi su prenamijenjeni u mobilne poslovnice.



## 06. *Konsolidirano financijsko izvješće*

# BKS Bank

**Opsežnom publikacijom  
uspjeli smo prvi  
dokumentirati cjelokupnu  
povijest banke.**

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti



Poslovnica u Grazu na adresi Kaiserfeldgasse 15, prva poslovnica BKS Bank izvan Koruške

**Detalji o računu dobiti i gubitka 171**

- (1) Neto prihod od kamata **171**
- (2) Rezerviranja za rizike **171**
- (3) Neto prihod od naknada i provizija **172**
- (4) Rezultat društava mjenjenih metodom udjela **172**
- (5) Rezultat trgovanja **172**
- (6) Administrativni troškovi **172**
- (7) Ostali poslovni prihodi i rashodi **173**
- (8) Rezultat od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti **173**
- (9) Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) **173**
- (10) Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku **173**
- (11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza **174**
- (12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost **174**

**Detalji o bilanci 175**

- (13) Gotovinske rezerve **175**
- (14) Potraživanja od kreditnih institucija **175**
- (15) Potraživanja od klijenata **176**
- (16) Aktiva trgovinske bilance **178**
- (17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom **178**
- (18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom **179**
- (19) Udjeli u društvima mjenjenim metodom udjela **180**
- (20) Nematerijalna imovina **180**
- (21) Materijalna imovina **180**
- (22) Investicijske nekretnine **180**
- (23) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze **181**
- (24) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji **182**
- (25) Ostala aktiva **183**
- (26) Obveze prema kreditnim institucijama **183**
- (27) Obveze prema bankama **184**
- (28) Sekuritizirane obveze **184**
- (29) Pasiva trgovinske bilance **184**
- (30) Rezerviranja **185**
- (31) Ostala pasiva **187**
- (32) Podređeni kapital **187**
- (33) Vlastiti kapital **188**

**Upravljanje kapitalom 190**(34) Vlastiti kapital **190****Izješće o rizicima 191**(35) Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima **191**(36) Struktura i organizacija upravljanja rizicima **191**(37) Adekvatnost internog kapitala i sposobnost nošenja s rizicima (ICAAP) **193**(38) Kreditni rizik **194**(39) Investicijski rizik **206**(40) Kamatni rizik **206**(41) Rizik kreditne marže **208**(42) Rizik tečaja dionica **209**(43) Valutni rizici **209**(44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP) **210**(45) Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja **213**(46) Makroekonomski rizik **214**(47) Rizik prekomjernog zaduženja **214**(48) ESG rizici **214**(49) Ostali rizici **215****Dodatni podaci 216**(50) Fer vrijednosti **216**(51) Financijske investicije u vlasničke instrumente **219**(52) Dobit/gubici prema kategorijama mjerenja **220**(53) Podaci o udjelima u drugim društvima **220**(54) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama **222**(55) Izješćivanje o segmentima **224**(56) Beskamatna aktiva **225**(57) Povrat na imovinu **225**(58) Volumen stranih valuta **225**(59) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi **226**(60) Potencijalne obveze i kreditni rizici **226**(61) Netiranje financijskih instrumenata **226**(62) Događaji nakon datuma bilance **227**(63) Instrumenti osiguranja obveza sadržani u stavkama aktive **227**(64) Podaci o naknadama revizora **227**(65) Volumen derivativnih transakcija **228**

# Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2022. godinu

## Račun dobiti i gubitka

u tis. EUR

	Dodatak/ Bilješke	2021.	2022.	± u %
Prihodi od kamata od primjene metode efektivne kamatne stope		144.685	160.711	11,1
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		22.222	25.743	15,8
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-27.989	-29.866	6,7
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>(1)</b>	<b>138.918</b>	<b>156.588</b>	<b>12,7</b>
Rezerviranja za rizike	(2)	-32.389	-25.898	-20,0
<b>Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike</b>		<b>106.529</b>	<b>130.690</b>	<b>22,7</b>
Prihodi od provizija i naknada		73.216	74.948	2,4
Troškovi provizija i naknada		-6.113	-6.775	10,8
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>(3)</b>	<b>67.103</b>	<b>68.173</b>	<b>1,6</b>
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	(4)	44.959	20.676	-54,0
Rezultat trgovanja	(5)	785	-1.178	>-100
Administrativni troškovi	(6)	-123.956	-136.013	9,7
Ostali operativni prihodi	(7)	10.312	15.909	54,3
Ostali operativni rashodi	(7)	-14.996	-11.639	-22,4
<b>Rezultat financijske imovine/obveze</b>		<b>5.454</b>	<b>-8.051</b>	<b>&gt;-100</b>
• Rezultat od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	(8)	170	1.977	>100
• Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(9)	4.168	-8.885	>-100
• Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	(10)	1.404	-626	>-100
• Rezultat od financijske imovine/obveza	(11)	-288	-517	-79,7
<b>Godišnja dobit prije oporezivanja</b>		<b>96.190</b>	<b>78.567</b>	<b>-18,3</b>
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	(12)	-12.931	-15.006	16,0
<b>Godišnja dobit</b>		<b>83.259</b>	<b>63.561</b>	<b>-23,7</b>

U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda priznavanja investicijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8, promijenjeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena učinjenih u skladu s MRS-om 8 nalazi se u odjeljku „Promjene računovodstvenih metoda u stavci investicijske nekretnine“.



**Ostala sveobuhvatna dobit**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
<b>Godišnja dobit</b>	<b>83.259</b>	<b>63.561</b>	<b>-23,7</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>11.316</b>	<b>9.435</b>	<b>-16,6</b>
<b>Stavke bez reklasifikacije u godišnju dobit</b>	<b>11.369</b>	<b>17.551</b>	<b>54,4</b>
± Aktuarska dobit/gubitci prema MRS-u 19	2.959	851	-71,2
± Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke prema MRS-u 19	-737	-617	16,4
± Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti	7.060	10.879	54,1
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se mjere po fer vrijednosti	-1.765	-1.991	-12,8
± Promjene fer vrijednosti koje upućuju na rizik neispunjavanja financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti (određeno)	388	985	>100
± Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje se mogu pripisati riziku nepodmirenja financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	-97	-199	>-100
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i mjerenih metodom udjela	3.561	7.643	>100
<b>Stavke s reklasifikacijom u godišnju dobit</b>	<b>-53</b>	<b>-8.116</b>	<b>&gt;-100</b>
± Tečajne razlike	23	-13	>-100
± Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti	-1.230	-5.544	>-100
± Neto promjena fer vrijednosti	-1.230	-5.544	>-100
± Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-	-	-
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	308	1.310	>100
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i mjerenih metodom udjela	847	-3.869	>-100
<b>Ukupni rezultat</b>	<b>94.575</b>	<b>72.996</b>	<b>-22,8</b>

**Dobit i dividenda po dionici**

	2021.	2022.
Prosječni broj dionica u optjecaju	42.076.156	42.174.033
Dividenda po dionici u EUR	0,23	0,25
Zarada po dionici u EUR (osnovna)	1,91	1,44
Dobit po dionici u EUR (osnovna i razrijeđena)	1,91	1,44

U stavci „Dobit po dionici“ godišnja dobit Grupe uspoređena je s brojem dionica u optjecaju. U izvještajnom razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake su jer nije bilo financijskih instrumenata s učinkom razrijeđivanja na dionice u optjecaju. Za izračun zarade po dionici od godišnje dobiti od 63,6 mil. EUR (prethodna godina: 83,3 mil. EUR) odbija se kuponska isplata emitiranih obveznica Tier 1 u iznosu od 4,0 mil. EUR (prethodna godina: 4,0 mil. EUR) uzimajući u obzir porezni učinak, što znači da se izračun tog podatka upotrebljava godišnja dobit od 60,6 mil. EUR (prethodna godina: 80,3 mil. EUR).

## Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2022.

### Aktiva

u tis. EUR	Dodatak/ Bilješke	1. 1. 2021.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Gotovinske rezerve	(13)	1.102.688	1.479.418	849.015	-42,6
Potraživanja od kreditnih institucija	(14)	282.770	94.582	253.618	>100
Potraživanja od klijenata	(15)	6.569.965	6.958.625	7.175.340	3,1
Aktiva trgovinske bilance	(16)	10.526	8.561	13.946	62,9
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	(17)	917.599	999.561	1.123.812	12,4
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	(18)	153.426	154.548	150.240	-2,8
Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	(19)	661.538	709.256	727.275	2,5
Nematerijalna imovina	(20)	10.153	9.655	9.319	-3,5
Materijalna imovina	(21)	80.022	81.692	75.676	-7,4
Investicijske nekretnine	(22)	62.975	78.367	92.974	18,6
Odgođena porezna imovina	(23)	5.583	6.209	6.010	-3,2
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	(24)	-	-	29.458	-
Ostala aktiva	(25)	17.391	22.026	26.365	19,7
<b>Ukupna vrijednost aktive</b>		<b>9.874.636</b>	<b>10.602.500</b>	<b>10.533.048</b>	<b>-0,7</b>

### Pasiva

u tis. EUR	Dodatak/ Bilješke	1. 1. 2021.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(26)	899.929	826.912	930.977	12,6
Obveze prema klijentima	(27)	6.542.245	7.142.532	6.823.793	-4,5
• od toga depoziti		1.401.674	1.351.180	1.258.886	-6,8
• od toga ostale obveze		5.140.571	5.791.352	5.564.907	-3,9
Sekuritizirane obveze	(28)	647.463	732.523	783.616	7,0
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		63.429	56.999	35.336	-38,0
Pasiva trgovinske bilance	(29)	13.711	7.886	5.250	-33,4
Rezerviranja	(30)	129.434	119.385	122.281	2,4
Odgođene porezne obveze	(23)	-	3.872	7.565	95,4
Ostala pasiva	(31)	51.440	48.442	51.034	5,4
Subordinirani kapital	(32)	209.583	240.942	264.719	9,9
Vlastiti kapital	(33)	1.380.831	1.480.006	1.543.813	4,3
<b>Ukupna pasiva</b>		<b>9.874.636</b>	<b>10.602.500</b>	<b>10.533.048</b>	<b>-0,7</b>

# Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

## Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2022.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala <sup>1)</sup>	Vlastiti kapital
<b>Stanje na dan 1. 1. 2022.</b>	<b>85.886</b>	<b>241.416</b>	<b>-351</b>	<b>34.327</b>	<b>970.270</b>	<b>83.259</b>	<b>65.200</b>	<b>1.480.006</b>
Isplata dobiti						-9.700		-9.700
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					69.587	-69.587		-
Godišnja dobit						63.561		63.561
Ostala sveobuhvatna dobit			77	4.260	5.098			9.435
Povećanje kapitala								-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					2.012			2.012
Promjena vlastitih dionica					2.487			2.487
Izdavanje dodatnih instrumenata vlastitog kapitala								-
Reklasifikacija				-399	399			-
Ostale promjene					-16			-16
<b>Stanje na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>85.886</b>	<b>241.416</b>	<b>-274</b>	<b>38.188</b>	<b>1.049.836</b>	<b>63.561</b>	<b>65.200</b>	<b>1.543.813</b>

Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezervi povezanih društava koja se mjere metodom udjela)	31.863
Stanje rezervi za odgođene poreze	-7.329

<sup>1)</sup> Sve izdane Additional Tier 1 obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

**Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2021.**

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala <sup>1)</sup>	Vlastiti kapital
<b>Stanje na dan 31. 12. 2020.</b>	<b>85.886</b>	<b>241.416</b>	<b>-752</b>	<b>26.022</b>	<b>879.451</b>	<b>74.748</b>	<b>55.900</b>	<b>1.362.671</b>
Posljedice promjene MRS-a 40					18.160			18.160
<b>Stanje na dan 1. 1. 2021. nakon promjene MRS-a</b>	<b>85.886</b>	<b>241.416</b>	<b>-752</b>	<b>26.022</b>	<b>897.611</b>	<b>74.748</b>	<b>55.900</b>	<b>1.380.831</b>
Isplata dobiti						-5.047		-5.047
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					65.730	-65.730		-
Godišnja dobit						83.259		83.259
Ostala sveobuhvatna dobit			401	7.486	3.429			11.316
Povećanje kapitala								-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					2.685			2.685
Promjena vlastitih dionica					1.289			1.289
Izdavanje dodatnih instrumenata vlastitog kapitala							9.300	9.300
Reklasifikacija				820	-820			-
Ostale promjene					345			345
<b>Stanje na dan 31. 12. 2021.</b>	<b>85.886</b>	<b>241.416</b>	<b>-351</b>	<b>34.327</b>	<b>970.270</b>	<b>83.259</b>	<b>65.200</b>	<b>1.480.006</b>
Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezervi povezanih društava koja se mjere metodom udjela)								27.147
Stanje rezervi za odgođene poreze								-6.787

<sup>1)</sup> Sve izdane Additional Tier 1 obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (33) Vlastiti kapital.

# Konsolidirano izvješće o novčanom toku

## Razvoj platnih tokova

u tis. EUR	2021.	2022.
<b>Godišnja dobit</b>	<b>83.259</b>	<b>63.561</b>
Nenovčane stavke sadržane u godišnjoj dobiti i usklađivanje s novčanim tokom iz poslovnih aktivnosti.		
• Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	39.639	33.314
• Promjene rezerviranja	4.175	11.158
• Dobit i gubitci od prodaje	-118	-2.856
• Promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina#	-1.852	-2.688
• Promjena drugih negotovinskih stavki	-18.028	6.053
• Udjeli u dobiti/gubitku društava mjenjenih metodom udjela	-44.959	-20.676
Neto prihod od kamata	-138.918	-156.588
Porezni rashod	12.932	15.006
<b>Međuzbroj</b>	<b>-63.870</b>	<b>-53.716</b>
<b>Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske komponente</b>		
• Potraživanja od kreditnih institucija, klijenata	-227.985	-435.227
• Ostala aktiva	-5.181	-1.641
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	528.540	-218.864
• Rezerviranja i ostala pasiva	-8.764	-10.729
Primljene kamate	162.971	182.669
Plaćene kamate	-33.509	-24.703
Primljene dividende	3.532	3.482
Plaćeni porez	-14.796	-13.969
<b>Novčani tok iz operativne aktivnosti</b>	<b>340.938</b>	<b>-572.698</b>
Priljev sredstava od prodaje:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	70.461	198.966
• Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	48.882	27.350
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	353	864
• Društva mjerena metodom udjela	-	1.998
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	-154.689	-327.743
• Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	-37.737	-19.285
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-5.659	-10.585
• Investicijske nekretnine	-8.134	-3.743
Dividende od društava mjenjenih metodom udjela	4.335	6.447
<b>Novčani tok iz investicijske aktivnosti</b>	<b>-82.188</b>	<b>-125.731</b>
Isplata dividendi	-5.047	-9.700
Izdavanje dodatnih komponenata vlastitog kapitala	9.300	-
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala	-3.971	-3.971
Otkup vlastitih dionica	-284	-1.500
Uplate od prodaje vlastitih dionica	1.573	3.987
Priljev sredstava iz podređenih obveza i sekuritiziranih obveza	208.727	146.220
Odljev sredstava iz podređenih obveza i sekuritiziranih obveza	-89.750	-64.300
Isplate za obveze po osnovi najma	-2.674	-2.711
<b>Novčani tok iz aktivnosti financiranja</b>	<b>117.873</b>	<b>68.025</b>
<b>Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine</b>	<b>1.102.688</b>	<b>1.479.418</b>
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	340.938	-572.698
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-82.188	-125.731
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	117.873	68.025
Utjecaj deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	106	1
<b>Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine</b>	<b>1.479.418</b>	<b>849.015</b>

# Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank

## Važna računovodstvena načela

### I. Opće informacije

BKS Bank AG sa sjedištem na adresi Veiter Ring 43,9020 Klagenfurt am Wörthersee, kao matično društvo Grupe BKS Bank, izradio je konsolidirano financijsko izvješće prema načelima Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), te u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) u verziji koju je usvojio EU za poslovnu 2022. godinu kao oslobađajuće konsolidirano financijsko izvješće sukladno čl. 59a austrijskog Zakona o bankarstvu (BWG). Dodatno su ispunjeni zahtjevi iz čl. 245a st. 1 UGB-a.

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja da se komanditno društvo pretvori u dioničko društvo dovela su 1928. do osnivanja „Bank für Kärnten“. Godine 1983. proširili smo se i na štajersko tržište. Redovne pojedinačne dionice od BKS Bank kotiraju od 1986. na Bečkoj burzi, u segmentu Standard Market Auction. BKS Bank je od 1990. zastupljen u Beču. Godine 2003. ušli smo na tržište Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu naša institucija posluje u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Sjevernoj Italiji. BKS Bank AG s bankama Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) čini grupaciju 3 Banken Gruppe. Te tri banke zajedno postižu snagu velike banke uz fleksibilnost i bliskost tržišta regionalne banke.

Kao banke sa sjedištem u Austriji, naša je svrha poduprijeti poduzetnike i fizičke osobe u njihovim financijskim transakcijama kako bi bili pouzdan partner gospodarstvu i društvu. Kao srdačna banka povezana s regijom svojim klijentima nudimo izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda kao i mrežu stvaranja vrijednosti.

Uprava banke BKS Bank AG 10. ožujka 2023. potpisala je Konsolidirano financijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti konsolidirano financijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

### II. Utjecaj novih i izmijenjenih standarda

U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda priznavanja investicijskih nekretnina. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjena metode mjerenja investicijskih nekretnina“. Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2021. godini, uz iznimku dorađenih standarda i tumačenja koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini, zadržane su i u 2022. godini. Brojke za usporedbu prethodne godine također se temelje na odgovarajućim pravilima. Nije provedena prijevremena primjena standarda koji su bili objavljeni, ali nisu bili obvezno primjenjivi u poslovnoj godini.

### Standardi/amandmani od 1. 1. 2022.

Standardi/amandmani	Primjenjivo za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrdio EU
MRS 16 – Materijalna imovina (amandman)	1. 1. 2022.	Srpanj 2021.
MRS 37 – Rezerviranja (amandman)	1. 1. 2022.	Srpanj 2021.
MSFI 3 – Poslovna spajanja (amandman)	1. 1. 2022.	Srpanj 2021.
Godišnja poboljšanja prema MSFI standardima - ciklus 2018.-2020.	1. 1. 2022.	Srpanj 2021.

**MRS 16 – Prihodi prije namjeravane upotrebe**

Izmjene MRS-a 16 odnose se na tretman prihoda koji nastane prije nego što su nekretnina, postrojenje i oprema spremni za uporabu. Sukladno tome, nije dopušteno odbiti moguće neto prihode od prodaje dobara od troškova nabave materijalne imovine sve dok menadžment tu imovinu ne smjesti na predodređenu lokaciju, odnosno ne stavi u funkciju.

**MRS 37 – Opseg troškova izvršenja problematičnih ugovora**

Izmjene MRS-a 37 određuju koje troškove subjekt treba smatrati troškovima izvršenja ugovora kada subjekt procjenjuje je li ugovor problematičan. Troškovi ispunjenja stoga uključuju sve troškove koji se mogu izravno pripisati ugovoru. To znači da se moraju uzeti u obzir i troškovi koji ne bi nastali bez naloga (inkrementalni troškovi) i troškovi koji se mogu izravno pripisati ispunjenju ugovora.

**MSFI 3 – Poslovna spajanja**

Izmjenom MSFI-ja 3 ažurira se referenca na konceptualni okvir, ali se ne mijenjaju znatno propisi u standardu.

**Godišnja poboljšanja prema MSFI standardima – ciklus 2018. – 2020.**

Godišnja poboljšanja MSFI-ja sadržavaju promjene sljedećih standarda:

- MRS 41 Poljoprivreda – Usklađenost mjerenja fer vrijednosti s MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti
- MSFI 1 Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – Tretman kumulativnih tečajnih razlika pri prvoj primjeni MSFI-a od strane podružnice.
- MSFI9 Financijski instrumenti – Određivanje naknada koje treba uključiti u test od 10% za procjenu prestanka priznavanja financijskih obveza
- MSFI16 Najmovi – Izmjena ilustrativnog primjera 13 koji se odnosi na poticaje za najam

Navedene izmjene i dopune nisu imale bitne učinke na konsolidirana financijska izvješća.

**Standardi/amandmani koji se primjenjuju od 1. 1. 2023.**

Standardi/amandmani	Primjenjivo za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrdio EU
MRS 1 – Prezentiranje financijskih izvješća (amandman)	1. 1. 2023.	Ožujak 2022.
MRS 8 - Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (amandmani)	1. 1. 2023.	Ožujak 2022.
MRS 12 – Porez na dobit (amandmani)	1. 1. 2023.	Kolovoz 2022.
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.	Studeni 2021
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.	Rujan 2022.

**MRS 1 – Prezentiranje financijskih izvještaja Objavlivanje računovodstvenih politika (amandmani)**

U veljači 2021. IASB je objavio priopćenje „Objavlivanje računovodstvenih politika“. Te izmjene i dopune MRS-a 1 i dodatne smjernice u popratnom materijalu određuju opseg do kojeg se metode priznavanja i mjerenja trebaju objasniti u financijskim izvještajima. Uбудuće bi trebalo raspravljati samo o bitnim („materijalnim“) metodama, a ne više o važnim („značajnim“) metodama. Kada se metoda treba klasificirati kao značajna, procjenjuje se na temelju novih kriterija u MRS-u 1.117. Ne očekuje se da će te izmjene primjenjive na izvještajna razdoblja koja započinju s ili nakon 1. siječnja 2023. imati utjecaja na konsolidirana financijska izvješća. Međutim, moglo bi doći do prilagodbi metoda priznavanja i mjerenja koje su se do sada objavljivale u Prilogu.

**MRS 8 – Prezentiranje financijskih izvješća, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (amandmani)**

Dopune MRS-a 8 pojašnjavaju kako se promjene u računovodstvenim metodama mogu bolje razgraničiti od promjena u procjenama. Objavio ih je IASB u veljači 2021. i vrijede za izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma. Ne očekuje se da će ta promjena imati utjecaja na konsolidirana financijska izvješća.

**MRS 12 – Porezi na dobit: Odgođeni porezi koji se odnose na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije (amandmani)**

S navedenom izmjenom, iznimka prve primjene prema MRS-u 12.15(b) i MRS-u 12.24 ne primjenjuje se na transakcije u kojima pri početnom priznavanju nastaju odbitne i oporezive privremene razlike u istom iznosu. Od navedene promjene, koja stupa na snagu 1. siječnja 2023. ne očekuju se bitne promjene.

**MSFI 17 – Ugovori o osiguranju**

Već u svibnju 2017. IASB objavio je novi standard MSFI 17. Novi standard stupa na snagu 1. siječnja 2023. i zamijenit će „prijelazni standard“ MSFI 4. Novi standard cjelovito uređuje načela koja se odnose na identifikaciju, priznavanje, mjerenje, prezentaciju i objavljivanje u bilješkama za ugovore o osiguranju te eliminira dosadašnju nedostatnu ujednačenost u pogledu propisa za računovodstveno iskazivanje ugovora o osiguranju. Početna analiza postojećih ugovora pokazala je da oni ne pripadaju u područje primjene MSFI-ja17. Stoga se ne očekuju znatniji učinci na konsolidirana financijska izvješća od stupanja na snagu MSFI-ja17.

**MSFI 17 – Ugovori o osiguranju Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacije (amandmani)**

Dana 1. siječnja 2023. na snagu je stopila i izmjena MSFI-ja 17. Njome se omogućuje tvrtkama da kontradiktornost u prezentaciji vrijednosti iz prethodne godine pri istovremenoj primjeni MSFI-ja17 i MSFI-ja9 isprave. Ne očekuje se da će ta promjena imati utjecaja.

**Standardi/amandmani koji će se primjenjivati od 1. 1. 2024. ili kasnijeg datuma**

Standardi/amandmani	Primjenjivo za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrdio EU
MRS 1 – Prezentiranje financijskih izvješća (amandman)	1. 1. 2024.	Neobavljeno
MSFI 16 – Najmovi (amandman)	1. 1. 2024.	Neobavljeno

Ne očekuju se znatnije promjene u konsolidiranim financijskim izvještajima zbog prethodno navedenih izmjena.

**III. Računovodstvene politike priznavanja i mjerenja****Općenito**

Godišnje izvješće izrađeno je u funkcionalnoj valuti euru. Sve brojke u sljedećim bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće zaokružene su na tis. EUR – ako nije drukčije navedeno. Bilanca je sastavljena prema kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi financijskog izvješća polazimo od neograničenosti poslovanja (Going Concern).

**Opseg konsolidacije**

U Konsolidiranom financijskom izvješću osim BKS Bank AG obuhvaćeno je 14 društava (11 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi mjerenja metodom udjela i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji). Potpunom konsolidacijom ta su društva uključena u konsolidirane financijske izvještaje koji su u skladu s MSFI-jem 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, pod kontrolnim utjecajem BKS Bank AG pod uvjetom da utjecaj na neto imovinu, financijski položaj i uspješnost poslovanja nije od manje važnosti.

Kontrola postoji kada je BKS Bank AG izložen fluktuirajućim prinosima iz angažmana u društvu, odnosno posjeduje prava na njih, a zahvaljujući kontroli nad društvom može utjecati na te prinose. Pri određivanju značajnosti uzimaju se u obzir ukupna bilančna suma i broj zaposlenika, a kod pridruženih društava i udio u vlastitom kapitalu. Početna konsolidacija provodi se prema MSFI-ju 3 „Poslovna spajanja“ uz primjenu metode stjecanja.

U odnosu na prethodnu godinu nije bilo promjena u opsegu konsolidacije.



**Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije**

Kao matično društvo, BKS Bank AG ima ovlast za donošenje odluka kojom može kontrolirati varijabilne povrate u dolje navedenim društvima.

**Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije**

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75%	0,25%	31. 12. 2022.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00%	-	31. 12. 2022.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00%	-	31. 12. 2022.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31. 12. 2022.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2022.
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2022.
BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Klagenfurt	100,00%		31. 12. 2022.
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2022.
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2022.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2022.
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Klagenfurt	99,00%	1,00%	31. 12. 2022.

**Društva mjerena metodom udjela**

Sljedeća su društva sukladno MRS-u 28 klasificirana kao pridružena društva jer postoji znatan utjecaj na financijske i poslovne odluke:

**Društva mjerena metodom udjela**

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2%	30. 9. 2022.
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8%	30. 9. 2022.

Što se tiče Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, treba napomenuti da BKS Bank u tim bankama drži 14,2% odnosno 12,8%, dakle manje od 20% udjela u kapitalu, ali da je ostvarivanje glasačkih prava regulirano sindikalnim sporazumima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka banaka bez primjene dominantnog utjecaja.. Na temelju postojećeg prstenastog sudjelovanja između društava BKS Bank AG, Oberbank AG i BTV AG te uzimajući u obzir da se konsolidirana izvješća u sestrinskim bankama izrađuju istovremeno, za uključivanje u konsolidirano izvješće BKS Bank kao referentni datum primijenjen je 30. 9. 2022. Godišnja financijska izvješća pridruženih društava korigiraju se za utjecaje bitnih poslovnih slučajeva ili događaja od datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9. i do datuma konsolidiranog financijskog izvješća – 31. 12. U prosincu 2022. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft proveo je povećanje kapitala. BKS Bank AG nije sudjelovao u tom povećanju kapitala, što je rezultiralo učinkom razrjeđivanja od -9,4 mil. EUR.

**Proporcionalno konsolidirana društva**

Sukladno odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu Alpenländische Garantie – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnost te ga stoga proporcionalno uključiti u opseg konsolidacije.

**Proporcionalno konsolidirana društva**

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0%	31. 12. 2022.

**Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije**

Prema prethodno navedenim odredbama o načelu značajnosti sljedeća društva u kojima BKS Bank drži udio veći od 20% na temelju vlastite procjene zbog neznačajnosti nisu uključena u konsolidirano financijsko izvješće.

**Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije**

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00%	-	31. 12. 2022.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2022.
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2022.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00%	-	31. 12. 2022.

**Rezultati kćerinskih društava i podružnica****Kćerinska društva i poslovnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2022.**

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost
<b>Inozemne poslovnice</b>					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	15.299	24.238	131,3	8.402	-1.892
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	7.857	13.627	68,0	2.982	-2.133
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	2.900	3.386	31,3	-150	-417
<b>Kćerinska društva</b>					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	6.327	6.936	19,5	2.858	-535
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	3.215	3.523	14,9	1.055	-193
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	2.318	2.532	14,1	612	-124

**Kćerinska društva i poslovnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2021.**

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost
<b>Inozemne poslovnice</b>					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	10.745	19.536	129,7	5.338	-1.571
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	9.873	11.109	65,2	-11.523	2.065
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	2.711	3.448	28,8	560	-375
<b>Kćerinska društva</b>					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	5.454	6.339	19,5	3.210	-606
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.767	3.135	14,6	944	-172
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.971	1.994	13,8	664	-150

**Konverzija valuta**

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tečajevima ECB-a na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvještaja kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima, provodi se prema tečaju na dan bilance. Unutar Grupe postoji samo jedno hrvatsko društvo koje godišnji financijski izvještaj ne izrađuje u eurima, nego u hrvatskim kunama (HRK). Imovina i obveze konvertiraju se prema tečaju na datum bilance, a troškovi i prihodi s prosječnim tečajem dotičnog razdoblja. Razlike nastale zbog konverzije uključuju se u ostale rezultate i vode kao sastavni dio kapitala.

**Učinci pandemije bolesti COVID-19 i aktualnih makroekonomskih kretanja na metode priznavanja i mjerenja****Zakonski propisani moratoriji i dobrovoljne odgode plaćanja**

Vladine mjere donesene tijekom krize zbog pandemije bolesti COVID-19 istekle su, a privatni moratoriji trenutačno se više ne odobravaju ni u Njemačkoj ni u inozemstvu. Od kredita odgođenih 2020. godine volumen kredita na koji su utjecali moratoriji usklađen s EBA-inom smanjio se od kraja 2021. s 21,7 mil. EUR na 8,9 mil. EUR (31. 12. 2020.: 282,5 mil. EUR). Nadalje, na kraju 2022. krediti za premošćivanje manjka likvidnosti s državnim jamstvima iznosili su 73,1 mil. EUR (31. 12. 2021: 99,7 mil. EUR). BKS Bank nije imao veće gubitke od odobrenih mjera.

**Expected Credit Loss**

U posljednje dvije godine kriza izazvana Covidom-19 potaknula nas je da sektore koji su najviše pogođeni krizom podvrgnemo kolektivnom prijenosu i sukladno tome migriramo portfelje na stupanj 2. U trećem tromjesečju 2021., nakon temeljite analize, počeli smo više ne podvrgavati određene industrije kolektivnom prijenosu u drugi stupanj, a od drugog tromjesečja 2022. više nijedna industrija nije prenesena u stupanj 2.

U drugom tromjesečju 2022. informacije o budućnosti ažurirane su na temelju predviđanja koje je objavio Bloomberg i upotrijebljene kao osnova za izračun ECL-a od lipnja 2022. Kako bismo u očekivanom kreditnom gubitku odrazili sveukupni nadolazeći gospodarski pad, prilagodili smo vjerojatnosti neispunjenja obveza u segmentu poslovnih klijenata krajem rujna 2022.

Kako bi procijenio razmjere neizravnih posljedica rata i bio u stanju reagirati u skladu s tim, BKS Bank proveo je sustavnu analizu pogođenih klijenata i prilagođenu klasifikaciju rizika u rujnu 2022. godine. Procjena je pokazala da je više od trećine ispitanih klijenata znatno pogođeno povećanim troškovima energije i sirovina te razvojem inflacije. U većini slučajeva to nije imalo izravan učinak na gospodarski razvoj dotičnih poduzeća u promatranoj godini; to je uglavnom posljedica usporavanja kretanja cijena energije i ponude u četvrtom tromjesečju. Kako bismo nastavili promatrati razvoj poslovanja klijenata koji su ozbiljno pogođeni, uveli smo mehanizam pomnog praćenja. Nadalje, u prosincu 2022. informacije o budućnosti ponovo su ažurirane na temelju prognoza koje je objavio Bloomberg.

### Utjecaj klimatske krize na metode priznavanja i mjerenja

Tema klimatskih promjena posljednjih godina, a ima snažan utjecaj na naš poslovni model jer se fokusiramo na tvrtke koje daju pozitivan doprinos daljnjem razvoju našeg društva, zaštiti okoliša, zaštiti klime ili prilagodbi na klimatske promjene. Financiranje investicija s ekološkom ili društvenom namjenom bitan je doprinos zaštiti klime, stoga BKS Bank nastoji proširiti obujam financiranja s održivom svrhom te proširiti obujam zelenih, društvenih i održivih obveznica. BKS Bank se 2022. pridružio inicijativi Green Finance Alliance. Jedan od glavnih ciljeva te inicijative je usklađivanje kreditnog i investicijskog portfelja s pariškim ciljevima zaštite klime. Međutim, u sljedećih nekoliko godina pitanje klimatskih promjena neće se odraziti samo na naš poslovni model, već bi rizici i prilike koje proizlaze iz toga mogli u budućnosti utjecati i na neto imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost BKS Bank. U poslovnoj godini 2022. rizici i prilike ESG-a ponovo su procijenjeni u procjeni rizika, usidreni u strategiji rizika i procijenjeni na razini pojedinačnih klijenata i portfelja uporabom mekih činjenica i ESG alata za bodovanje rizika. O njima se raspravlja i procjenjuje na širokoj osnovi s Upravom u izvješću o kreditnom riziku i Odborom za upravljanje aktivom i pasivom te se uzimaju u obzir pri donošenju poslovnih odluka. Integracija ESG faktora u upravljanje instrumentima osiguranja nije mogla biti dovršena 2022. Međutim, pri izradi godišnjih financijskih izvještaja za 2022. nisu se morali uzeti u obzir značajni rizici od klimatskih promjena.

### Promjena metode mjerenja investicijskih nekretnina

U poslovnoj godini 2022. BKS Bank odlučio je promijeniti metodu mjerenja investicijskih nekretnina. Prije su te nekretnine vrednovane po modelu amortiziranog troška (metoda troška). Prešli smo na model fer vrijednosti kako bi se u skladu s MRS-om 40 iskazale pouzdanije i primjerenije vrijednosti imovine nego što je to moguće s modelom troška.

Promjena metode mjerenja provodi se retrospektivno sukladno MRS-u 8. Razlika nakon oporezivanja od 18,2 mil. EUR između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti investicijskih nekretnina bit će priznata u zadržanoj dobiti od 1. siječnja 2021. Retrospektivna primjena također će rezultirati promjenama u usporednim podacima za 2021. godinu: Umjesto amortizacije koja se prethodno provodila na temelju modela troška nabave, provodi se vrednovanje po fer vrijednosti i priznaje u računu dobiti i gubitka. Stoga se pojavljuju sljedeći iznosi usklađenja za odgovarajuće stavke u konsolidiranom izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i konsolidiranoj bilanci za financijsku godinu 2021.:

### Administrativni troškovi

u tis. EUR	2021	2021. usklađeno	± u %
Trošak osoblja	74.750	74.750	-
• Plaće i naknade	54.526	54.526	-
• Socijalna davanja	13.538	13.538	-
• Mirovinska davanja	3.472	3.472	-
• Trošak po osnovi socijalnih davanja	3.214	3.214	-
Troškovi poslovanja	38.640	38.640	-
Amortizacija	11.956	10.566	-11,6
<b>Administrativni troškovi</b>	<b>125.346</b>	<b>123.956</b>	<b>-1,1</b>

**Ostali poslovni prihodi i rashodi**

u tis. EUR	2021	2021. usklađeno	± u %
Ostali operativni prihodi	8.460	10.312	21,9
Ostali operativni rashodi	-14.996	-14.996	-
<b>Saldo ostalih poslovnih prihoda/rashoda</b>	<b>-6.536</b>	<b>-4.684</b>	<b>-28,3</b>

**Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost**

u tis. EUR	2021	2021. usklađeno	± u %
Tekući porezi	-12.012	-12.012	-
Odgođeni porezi	-178	-920	>-100
<b>Porezi na dobit i porez na gospodarsku djelatnost</b>	<b>-12.189</b>	<b>-12.931</b>	<b>6,1</b>

**Investicijske nekretnine**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	2021. usklađeno	± u %
<b>Investicijske nekretnine</b>	<b>52.557</b>	<b>78.367</b>	<b>49,1</b>

**Odgođena porezna imovina**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	2021. usklađeno	± u %
<b>Odgođena porezna imovina</b>	<b>8.484</b>	<b>6.209</b>	<b>-26,8</b>

**Odgođene porezne obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	2021. usklađeno	± u %
<b>Odgođene porezne obveze</b>	<b>-</b>	<b>3.872</b>	<b>-</b>

**Vlastiti kapital**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	2021. usklađeno	± u %
Upisani kapital	85.886	85.886	-
• Dionički kapital	85.886	85.886	-
Kapitalne rezerve	241.416	241.416	-
Zadržana dobit i ostale rezerve	1.066.845	1.087.504	1,9
Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala (AT1 obveznica)	65.200	65.200	-
<b>Vlastiti kapital</b>	<b>1.459.346</b>	<b>1.480.006</b>	<b>1,4</b>

Zarada po dionici (i razrijeđena i osnovna) za financijsku godinu 2021. mijenja se s 1,85 EUR na 1,91 EUR kao rezultat promjene računovodstvene politike.

Promjena računovodstvene politike dovela je do povećanja vlastitog kapitala na dan 31. 12. 2021. od 20,7 mil. EUR (18,2 mil. EUR na dan 1. 1. 2021 i 2,5 mil. EUR na dan 31. 12. 2021). Stopa osnovnog kapitala za 2021. povećala se time s 13,0% na 13,4%.

## **Bilješke uz pojedinačne bilančne stavke**

### **Gotovinske rezerve**

Ta stavka sastoji se od stanja blagajni i stanja računa u središnjim bankama. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku.

### **Financijski instrumenti prema MSFI-ju 9**

Financijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Promptne transakcije evidentiraju se odnosno prestaju priznavati na datum trgovanja.

U trenutku stjecanja potrebno je klasificirati financijsku imovinu i obveze. Početno mjerenje provodi se po fer vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Iz klasifikacije proizlazi naknadno vrednovanje i za aktivu i za pasivu.

Prema MSFI-ju 9 **financijska imovina** pri početnom priznavanju mjeri se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL).

Klasifikacija financijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu pomoću kojeg se upravlja financijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s financijskom imovinom (uvjet novčanog toka – kriterij SPPI).

Provjera je li kod ugovornih novčanih tokova riječ samo o plaćanju kamata ili glavnice i je li time ispunjen kriterij SPPI provodi se u BKS Bank na temelju provjere referentne vrijednosti. Kod svakog novog ugovora, odnosno kod svake izmjene ugovora provjerava se sadržava li ugovor elemente koji krše kriterij SPPI (kvalitativni *benchmark-test*). Provjera kriterija SPPI kod novih ugovora s nesukladnim kamatnim komponentama provodi se u BKS Bank uz pomoć kvantitativnog *benchmark-testa*. Kod nesukladne kamatne komponente vrijeme trajanja referentne kamatne stope ne odgovara frekvenciji prilagodbe kamatnih stopa. No to samo po sebi ne dovodi do nepridržavanja kriterija SPPI.

Na temelju kvantitativnog *benchmark-testa* ugovorni novčani tokovi financijskog instrumenta koje valja klasificirati u trenutku stjecanja uspoređuju se s novčanim tokovima takozvanog instrumenta referentne vrijednosti. Uvjeti referentnog instrumenta, s iznimkom nesukladne kamatne komponente, odgovaraju uvjetima financijskog instrumenta koji se treba klasificirati. Ako se na temelju usporedbe utvrdi znatno odstupanje u novčanim tokovima (>10%), smatra se da traženi kriterij SPPI nije ispunjen i financijski instrument mjeri se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

### **Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku**

Uvjet za klasifikaciju po amortiziranom trošku jest da se financijska imovina drži u poslovnom modelu koji služi za držanje financijske imovine i primanje ugovornih novčanih tokova. Nadalje, kriterij SPPI zahtijeva da se ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Naknadno mjerenje po amortiziranom trošku primjenjuje se za dužničke instrumente. U BKS Bank ta kategorija vrednovanja obuhvaća potraživanja od kreditnih institucija, potraživanja od klijenata i obveznice. Gubici od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 priznaju se kao rezerviranja za rizike. Premije i diskonti raspoređuju se tijekom cijelog razdoblja primjenom metode efektivne kamatne stope i priznaju u računu dobiti i gubitka.

### **Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)**

Financijska imovina klasificira se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Financijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj primanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja financijske imovine. Kriterij SPPI i ovdje zahtijeva da se kod financijske imovine razreda mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (obvezno) ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Stoga naknadno vrednovanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) dolazi u obzir za **dužničke instrumente**. Za mjerenje se načelno primjenjuje burzovni tečaj. Ako nije raspoloživ, primjenjuje se metoda diskontiranih novčanih tokova (DCF). Promjene fer vrijednosti tih instrumenata priznaju se bez utjecaja na račun dobiti i gubitaka u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo u slučaju odljeva financijske imovine kumulativna dobit ili gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se u dobit ili gubitak (fer vrijednost kroz OCI s recikliranjem). U BKS Bank ta kategorija obuhvaća obveznice.

**Vlasnički instrumenti** u pravilu se prema MSFI-ju 9 mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) jer ne zadovoljavaju kriterij SPPI. Pri početnom priznavanju subjekt, međutim, može ostvariti neopozivo pravo izbora kako bi promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji nisu dodijeljeni trgovinskom portfelju iskazalo u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (opcija priznavanja po fer vrijednosti kroz OCI). U BKS Bank primjenjuje se ta opcija te se određuju vlasnički instrumenti (dionice i vlasnički udjeli) za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja (FV OCI bez recikliranja). Ako burzovni tečaj nije raspoloživ, za utvrđivanje fer vrijednosti primjenjuje se posebice metoda diskontiranih novčanih tokova. Za vlasničke instrumente koji su zbog primjene opcije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit svrstani u razred mjerenja FV OCI (određeno) promjene fer vrijednosti koje se pojave s vremenom priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju prodaje vlasničkog instrumenta kumulativna dobit ili gubitak priznat kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne može se preknjižiti u račun dobiti i gubitka (bez recikliranja), ali dopuštena je preknjižba na drugu stavku vlastitog kapitala.

### **Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FV PL)**

Financijska imovina koja se ne može rasporediti u neki od prethodnih poslovnih modela ili koja ne zadovoljava kriterij SPPI mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Budući da derivati općenito ne ispunjavaju kriterij SPPI, ti se instrumenti obvezno iskazuju u razredu mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezno). U bilanci se iskazuju u stavci Aktiva/Pasiva trgovinske bilance. Rezultati mjerenja iz bilančne stavke Aktiva/Pasiva trgovinske bilance iskazani su u računu dobiti i gubitka u okviru rezultata od trgovanja. Osim derivata BKS Bank u toj kategoriji vrednovanja prikazuje i kredite i obveznice koji ne zadovoljavaju kriterij SPPI, kao i vlasničke instrumente za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Neovisno o tome, prema MSFI-ju 9 postoji pravo odabira da se financijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo odredi za mjerenje po fer vrijednosti (**opcija mjerenja po fer vrijednosti**). Međutim, takvo određivanje zahtijeva da se nedosljednosti mjerenja i priznavanja otklone ili znatno smanje.

U BKS Bank opcija mjerenja po fer vrijednosti pojedinačno se primjenjuje za kredite i obveznice. Određeni instrumenti prikazuju se u razredu vrednovanja FV PL. Za odabir stavki nadležan je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke mjere po tržišnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak (imovina odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat financijske imovine/obveza u Rezultatu od financijskih instrumenata namijenjenih za mjerenje prema fer vrijednosti.

Prikaz bilančne stavke, standarda vrednovanja i kategorije u skladu s MSFI-jem 9 za aktivu može se sažeti za BKS Bank kako slijedi:

### Aktiva

	Fer		Ostalo	Kategorija
	vrijednost	Amortizirani trošak		
Gotovinske rezerve		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od kreditnih institucija		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od klijenata		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Aktiva trgovinske bilance	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem)
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	✓		-	Određeno za mjerenje po FI kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)

Prema MSFI-ju 9 **financijske obveze** pri početnom priznavanju mjere se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL).

Mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka provodi se kod financijskih obveza trgovinskog portfelja (*Held for trading*). U stavci Pasiva trgovinske bilance u BKS Bank iskazuju se negativne tržišne vrijednosti iz derivata. Osim toga, u tu kategoriju vrednovanja ulaze financijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopozivo određene za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerenja po fer vrijednosti). Podaci o opciji fer vrijednosti na strani aktive analogno vrijede za stranu pasive. Dobici ili gubici od promjene kreditne marže za vlastite obveze koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno) iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI).



**Pasiva**

	Fer		Ostalo	Kategorija
	vrijednost	Amortizirani trošak		
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	po amortiziranom trošku
Obveze prema klijentima		✓	-	po amortiziranom trošku
Sekuritizirane obveze		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
Pasiva trgovinske bilance			-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
	✓		-	
Subordinirani kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

**Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9**

U BKS Bank rezerviranja za rizike formiraju se za dužničke instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI obvezno) te za odobrene kredite i financijske garancije. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje u skladu s MSFI-jem 9 model je očekivanih kreditnih gubitaka.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze povezane s financijskim instrumentom nakon njegova stjecanja. MSFI 9 na osnovi tog postupka uvodi tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. U načelu se svaki financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se Lifetime Expected Credit Loss (Lifetime ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospelja financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznačajna potraživanja prema standardnim kriterijima (osnovu čine rizične pozicije koje nisu pokrivena instrumentima osiguranja).

Prelazak iz stupnja 1 u stupnja 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u stupanj 3 primjenjuje se ako financijski instrument nalazi u statusu neispunjenja obveza. Ako postoji objektivna naznaka umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta na datum bilance, on se svrstava u stupanj 3.

U BKS Bank potraživanja se smatraju nepodmirenim ako nisu podmirena više od 90 dana, ako dospjelo potraživanje iznosi 1,0% ugovorene linije i najmanje 100 eura. Neispunjenje obveza prisutno je i ako se može pretpostaviti da dužnik neće moći ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u punom opsegu. To se pretpostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta

- insolventnost dužnika
- obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, od 1. 1. 2021. na snagu su stupile odredbe EBA/GL/2016/07 smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza koje sadržavaju dodatne napomene o nevjerojatnosti podmirenja obveza („unlikeness to pay“).

### Kriteriji za svrstavanje u stupnjeve

Kriterij	Razina
Prvo evidentiranje ugovora	1
Dospjelo prije 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara razini ulaganja (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za više od 1 stupnja rejtinga	2
Forbearance – tržište i upravljanje rizicima	2
Neprihodujući krediti	3

Prijenos natrag u stupanj 1 događa se ako više nema naznaka značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je već opisano u kriterijima za dodjeljivanje određenom stupnju.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izvještaje.

### Osnovni parametri modela ECL za stupanj 1 i stupanj 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
Exposure at Default (EAD) – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza	Visina kredita u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Vanbilančni poslova kao što su garancije i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept vijeka trajanja. Prilikom utvrđivanja buduće vjerojatnosti neispunjavanja obveza, procjena budućih ekonomskih kretanja također je uključena u PD u obliku kalibracije u određenom trenutku.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Prognoze uključuju se u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neispunjavanja obveza putem relevantnih makroekonomskih izgleda, ponderiranih prema ciljanim tržištima BKS Bank primjenom metode linearne regresije.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane neprihodujući. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a u stupnju 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

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

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. BKS Bank primjenjuje tri scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je objektivni, primjeren rizicima i ponderiran vjerojatnošću koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponderiranje 15%) najgori (ponderiranje 30%) ni najvjerojatniji slučaj (ponderiranje 55%). Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) i udjelu gubitka (LGD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indikaciju za prognoze: BDP (bruto domaći proizvod), stopu inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance i kamatnu stopu.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje prosječnih isplata iz financijske imovine nakon nastupa statusa neispunjavanja obveza. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment. Segmentiranje portfelja provodi se za klijente fizičke osobe, poslovne klijente, banke i države.

U stupnju 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti pritom proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i instrumenata osiguranja koji se trebaju unovčiti. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza <1,0 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravljanje vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u zadanom području i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Rezerviranja za rizike priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjeње vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne i financijske garancije iskazuju se pod rezerviranjima.

### **Politika otpisa**

Kriteriji za prestanak priznavanja, odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova nenaplativost i konačno unovčenje instrumenata osiguranja povezanih s potraživanjem. U načelu se ne prestaje priznavati financijska imovina koja podliježe mjeri prisilne naplate. Prestanak priznavanja primjenjuje se kada se neko potraživanje na osnovi ovršne isprave dvije godine bezuspješno pokušavalo naplatiti i provedena su najmanje dva bezuspješna postupka ovrhe, a namirenje preostalog potraživanja ne može se očekivati ili ishodenje ovršne isprave više nije moguće. Sva isknjižena potraživanja koja nisu povezana s isplatom preostalog duga predaju se trećim osobama (npr. agencijama za naplatu dugova) radi naplate potraživanja.

### **Izmjene i dopune ugovora**

U BKS Bank u kreditnom poslovanju može doći do usklađivanja ugovora za postojeće financiranje. To se događa zbog promjenjivih tržišnih uvjeta ili zbog poteškoća dužnika s plaćanjem. Pritom se razlikuje između znatne i neznatne izmjene ugovora. U BKS Bank može doći do izmjena ugovora u slučaju promjene proizvoda, promjene vlasnika, promjene valute, dopune ili produljenja ugovora. To uzrokuje prestanak priznavanja financijske imovine prije usklađivanja ugovora i knjiženja financijske imovine u trenutku stjecanja. Razlika koja nastane prikazuje se u računu dobiti u gubitka kao rezultat prestanka priznavanja.

Ako je izmjena ugovora beznačajna, tj. nema ni uknjiženja ni isknjiženja, iznos razlike između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije prilagodbe ugovora i bruto knjigovodstvene vrijednosti nakon prilagodbe ugovora prikazuje se kao promjena u dobiti/gubitku u računu dobiti i gubitka.

### **Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela**

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20% udjela, ali koja ne kontrolira, mjere se metodom udjela. Nadalje, udjeli u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft obračunavaju se metodom udjela, iako su udjeli u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft manji od 20%. Postoje sindikalni ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka bez dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti („triggering events“) za umanjenje vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se pretpostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se vrijednost korisnosti. Sadašnja vrijednost (*value in use*) izračunava se primjenom metode udjela ili modela diskontiranih dividendi. Testom za utvrđivanje potrebe za smanjenjem vrijednosti pokazao je da nema potrebe za smanjenjem vrijednosti.

### **Investicijske nekretnine**

U toj stavci iskazuju se nekretnine namijenjene najmu trećim osobama. BKS Bank te nekretnine mjeri u skladu s MRS-om 40 primjenom modela fer vrijednosti. Tržišnu vrijednost utvrđuju sudski procjenitelji, a sve promjene vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili rashoda. Promjene u stupnju iskorištenosti iskazuju se kao reklasifikacije bez utjecaja na prihod.

### **Dugotrajna materijalna imovina**

Dugotrajnu materijalnu imovinu čine zemljišta, zgrade i druga materijalna imovina koja uglavnom obuhvaća pogonski inventar i uredsku opremu te prava uporabe iz ugovora o najmu. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku odnosno trošku proizvodnje. Planirana amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme linearno je raspoređena tijekom uobičajenog vijeka trajanja i kreće se između 1,5% i 2,5% za nepokretnu imovinu (tj. 66,7 do 40 godina) i za pogonsku i uredsku opremu između 10% i 20% (tj. 10 do 5 godina).

Izvanredna amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se sukladno MRS-u 36 neplaniranom amortizacijom koja se evidentira u računu dobiti i gubitka u okviru administrativnih troškova. U slučaju izostavljanja provodi se pripis ažuriranoj vrijednosti. U izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

### **Državne potpore**

Državne potpore priznaju se samo ako postoji razumno jamstvo da će uvjeti povezani s time biti ispunjeni i potpore odobrene. Državne potpore trebaju se priznati u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem BKS Bank priznaje troškove koji se trebaju kompenzirati državnim potporama. U skladu s time, potpore za imovinu koja se može amortizirati priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja u kojima se priznaje amortizacija te imovine.

Državni zajam s kamatnom stopom nižom od tržišne također se tretira kao državna potpora, pod uvjetom da su ispunjeni zahtjevi MRS-a 20 koji, između ostalog, zahtijevaju da kamatna stopa bude ispod tržišne. U skladu s MRS-om 20 rezultirajuća kamatna prednost treba se knjižiti kao razlika između primljene uplate i knjižovodstvene vrijednosti (fer vrijednosti) zajma utvrđene u skladu s MSFI-jem 9.

### **Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina sveukupno je stečena imovina i ima ograničeno vrijeme uporabe. Ta stavka uglavnom se sastoji od stečenih klijenata i softvera. Planirana amortizacija nematerijalne imovine raspoređuje se linearno tijekom uobičajenog vijeka uporabe. Stopa amortizacija za softver u pravilu iznosi 25% (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata nakon detaljne analize stopa amortizacije je 10% (tj. 10 godina).

### **Leasing**

Imovina u najmu koja se nalazi u Grupi BKS Bank pripisuje se financijskom leasingu (prilike i rizici na strani su najmoprimca, MSFI 16). Predmeti najma prikazuju se pod potraživanjima u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja uzimajući u obzir postojeće rezidualne vrijednosti.

Za ugovore u kojima su najmoprimci društva Grupe BKS Bank priznaje se pravo uporabe i odgovarajuća obveza najma. Obveze po osnovi najma početno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti uplata koje se moraju izvršiti tijekom trajanja ugovora o najmu, a koje u trenutku početka najma još nisu plaćene. Te uplate se diskontiraju po

kamatnoj stopi predviđenoj ugovorom o najmu. Ako se ta kamatna stopa ne može odrediti, primjenjuje se granična stopa zaduživanja najmoprimca. Obveza za najam naknadno se mjeri na način da se povećava knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma (konstantna efektivna kamatna stopa) i da se umanjuje knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma. U okviru početnog mjerenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenoj za kumulativnu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Za prava uporabe od nekretnina provodi se planska amortizacija za vrijeme trajanja ugovora o najmu. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stavkom Ostala pasiva, a prava uporabe u stavci dugotrajne materijalne imovine.

### **Dugotrajna imovina namijenjena prodaji**

Imovina koja se drži za prodaju je imovina čija će se knjigovodstvena vrijednost nadoknaditi ponajprije kroz transakciju prodaje, a ne kroz nastavak uporabe. Da bi bila klasificirana kao imovina namijenjena prodaji, imovina mora biti raspoloživa za prodaju u svojem sadašnjem stanju i pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju takve imovine. Osim toga, prodaja mora biti vrlo vjerojatna. Ako su ti kriteriji klasifikacije zadovoljeni, imovina se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se u posebnoj stavci konsolidirane bilance, a promjene vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili rashoda.

### **Ostala aktiva odnosno ostala pasiva**

Stavke vremenskog razgraničenja i ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti prikazuju se u ostaloj aktivni odnosno ostaloj pasivi. Vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku. Nadalje, obveze po osnovi najma iskazuju se u ostaloj pasivi, a za mjerenje se upućuje na poglavlje „Leasing“.

### **Sekuritizirane obveze**

Kao sekuritizirane obveze iskazane su obveznice u optjecaju, obveze i druge sekuritizirane obveze (vlastite emisije). U pravilu se sekuritizirane obveze vrednuju po amortiziranom trošku. Na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za sekuritizirane obveze primjenjuje se opcija mjerenja po fer vrijednosti i provodi se mjerenje po fer vrijednosti.

### **Podređeni kapital**

Podređeni kapital ili subordinirane obveze jesu obveze koje se u slučaju likvidacije ili stečaja BKS Bank prema ugovoru zadovoljavaju tek nakon potraživanja drugih vjerovnika. U pravilu, podređeni kapital mjeri se po amortiziranom trošku.

### **Odgodena porezna imovina i odgođene porezne obveze**

Prikaz i izračun poreza na dobit provodi se u skladu s MRS-om 12. Izračun odgođene porezne imovine i obveza provodi se za svakog poreznog obveznika po poreznim stopama koje se primjenjuju u skladu s važećim zakonima u poreznom razdoblju realizacije odgođene porezne imovine ili podmirenja odgođene porezne obveze. Odgođeni porezi izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obveze, a knjigovodstvena vrijednost se utvrđuje prema knjigovodstvenoj vrijednosti prema MSFI-ju.

Iz toga će ubuduće vjerojatno proizaći učinci poreznog opterećenja ili rasterećenja. U sklopu „Eko-socijalne porezne reforme 2022.“ u promatranoj je godini smanjena porezna stopa. U slučaju da vrijeme ostvarenja privremenih razlika nije dovoljno predvidljivo, mora se napraviti najbolja moguća procjena. Polazeći od te premise, jednoglasno smo se odlučili za poreznu stopu od 23%, koja će biti obvezna od 2024. godine te izvršili odgovarajuće umanjenje vrijednosti odgođene porezne imovine.

### **Rezerviranja**

Prema MRS-u 37 rezerviranja se iskazuju kada je iz nekog prošlog događaja proizašla sadašnja obveza prema trećima koja će vjerojatno dovesti do odljeva sredstava i čija se visina ne može pouzdano procijeniti. BKS Bank kreira rezerviranja u prvom redu za mirovine i slične obveze koje se odnose na zaposlenike u skladu s MRS-om 19. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS-a 19. Za aktuarski izračun rezerviranja za socijalna davanja primijenjena je tablica smrtnosti AVÖ 2018-P

objavljena u kolovozu 2018. godine. Osim toga, u BKS Bank se stvaraju rezerviranja za poreze. Nadalje, izračunani ECL za financijske garancije i za dio obveze po kreditu koji još nije iskorišten priznaje se kao rezerviranje u bilanci.

### **Vlastiti kapital**

Kapital se sastoji od uplaćenog kapitala i ostvarenog kapitala (rezerve iz dobiti, rezerve fer vrijednosti, preračunavanje stranih valuta, neto dobit razdoblja). BKS Bank nastoji akumulacijom ostvarene dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. U 2015. i od 2017. do 2021. izdane su Additional Tier 1-obveznice. Te se obveznice sukladno MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

### **Pojašnjenja uz pojedine stavke računa dobiti i gubitka**

#### **Neto prihod od kamata**

U neto prihodu od kamata evidentiraju se prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, od vlastitih vrijednosnih papira, od udjela u obliku isplata dividendi, od potraživanja po osnovi leasinga i od investicijskih nekretnina te su umanjeni za kamatne troškove za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i investicijske nekretnine. Kamatni prihodi i kamatni troškovi razgraničuju se po razdobljima. Zbog povijesno niske razine kamata nastali su negativni prihodi od kamata koji se sukladno tumačenjima Odbora IFRIC (IC) iskazuju u „odgovarajućoj stavci troškova“. Prema tome, negativni prihodi od kamata iskazuju se kao kamatni trošak. To se odnosi i na pozitivne kamatne troškove koji se priznaju kao prihodi od kamata. Dobici ili gubici od promjena ugovornih uvjeta koje ne dovode do otuđenja imovine iskazuju se u neto приходima od kamata.

#### **Rezerviranja za rizike**

Ta stavka obuhvaća troškove i prihode od formiranja i otpuštanja rezerviranja za rizik u visini 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka (stupanj 1) ili očekivanog kreditnog gubitka (stupanj 2 i stupanj 3). Rezerviranja se formiraju za financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit te za odobrene kredite i financijske garancije. Pojednosti vidi u bilješci (2).

#### **Neto prihod od naknada i provizija**

U neto приходima od provizija svi prihodi i troškovi koji nastaju u vezi s pružanjem usluga iskazuju se po načelu nastanka događaja. Kod provizija za usluge koje se pružaju tijekom određenog razdoblja naplata se vrši tijekom cijelog tog razdoblja. Time su obuhvaćene naknade iz kreditnog poslovanja. No ako su posrijedi provizije za usluge povezane s transakcijama, one se naplaćuju tek nakon što usluga bude pružena u cijelosti. To su uglavnom provizije od platnog prometa i poslova s vrijednosnim papirima.

#### **Administrativni troškovi**

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, materijalne troškove i amortizaciju i razgraničuju u odgovarajućem razdoblju.

#### **Rezultat trgovanja**

Ta stavka obuhvaća prihode i rashode od trgovanja za vlastiti račun i derivativnih transakcija. Pozicije u knjizi trgovanja mjere se po fer vrijednosti. Dobici i gubici od mjerenja također se priznaju u neto prihodu od trgovanja.

#### **Ostali poslovni rashodi/prihodi**

Ta stavka uključuje naknade, davanja, štetne slučajeve, naknade šteta, prihode od prodaje nekretnina i slične pozicije koje su razgraničene po razdobljima. U toj stavci također su iskazane promjene vrijednosti investicijskih nekretnina.

#### **Rezultat od financijske imovine/obveza**

U toj stavki osim rezultata financijskih instrumenata koji su određeni za mjerenje po fer vrijednosti iskazuje se i rezultat financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. To obuhvaća neto dobit ili gubitke od ulaganja u vlasničke instrumente, za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti, te neto dobit ili gubitke od financijske imovine čiji su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavicu. Nadalje, u toj stavci iskazuju se dobit i gubici od prodaje financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Izravni otpisi i naknadna podmirenja već isknjiženih potraživanja također se iskazuju u toj stavci. Dobit ili gubici zbog promjena ugovornih uvjeta koji ne rezultiraju otuđenjem imovine, kao i dobit i gubici

uslijed prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) iskazuju se u ostalim prihodima od financijske imovine/obveza.

### **Diskrecijske odluke i procjene**

Za neke stavke bilance potrebne su procjene i pretpostavke. Procjene i pretpostavke temelje se na povijesnim iskustvima, planovima, očekivanjima i prognozama budućih događaja koji su vjerojatni prema današnjoj prosudbi. Pretpostavke na kojima se procjene temelje redovito se provjeravaju. Potencijalne nesigurnosti koje se mogu pojaviti kod procjena zahtijevaju prilagodbe knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima. Rat u Ukrajini i povezane dalekosežne ekonomske sankcije, kao i klimatske promjene, povećavaju te neizvjesnosti. Daljnji razvoj situacije u Rusiji i Ukrajini, posljedice pandemije i poduzete mjere u tom smislu u pojedinim zemljama, kao i učinci klimatske krize mogli bi znatno utjecati na imovinu i financijski položaj te financijsku uspješnost Grupe BKS Bank. To bi posebno moglo imati negativan utjecaj na očuvanje vrijednosti financijske imovine u budućnosti. Osim toga, i u sudskim postupcima koji su u tijeku pojavljuju se neizvjesnosti u procjeni. Za pripremu godišnjih financijskih izvješća za 2022. uzeti su u obzir svi procjenjivi učinci. Pojednostiti o izračunu rezerviranja u vezi s aktualnim gospodarskim razvojem mogu se naći u poglavlju „Utjecaj COVID-a 19 i aktualnih gospodarskih kretanja na metode priznavanja i mjerenja“. Utjecaj klimatskih promjena sadržan je u poglavlju „Utjecaj klimatske krize na metode priznavanja i vrednovanja“.

Nadalje, BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, sjeverne Italije, zapadne Mađarske i Slovačke Republike zastupljen s poslovnica i jednim predstavništvom. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene provodi se detaljna analiza konjunktarnog stanja tih tržišta koja se uključuje u proces donošenja odluka. Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

### **Postupci u tijeku**

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su tužbu na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 29. svibnja 2020.

Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. U promatranoj godini nastavljen je prekid žalbenog postupka, spis je predan na odlučivanje Povjerenstvu za preuzimanje.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje je li prekršena obveza davanja ponude sukladno 22a Z 3 odnosno čl. 22. st. 4 ÜbG-a od strane BKS Bank i s njom povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33. ÜbG-a za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. U promatranoj godini bilo je više podnesaka podnositelja zahtjeva na koje je BKS Bank odgovarajuće odgovorio. Odluka u navedenim postupcima još nije donesena. Zbog veza među trima bankama nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U poslovnoj godini 2021. BKS Bank dostavljena su tužba za izricanje mjere zabrane i deklaratorna tužba koje su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG (G3B Holding AG) suzdrže od dopuštanja budućih povećanja kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima u slučaju povećanja kapitala dodijeli manje dionica, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglaše ništetnim.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka, više odluka i ishodi postupka u korist BKS Bank učvršćuju nas u tom stavu.

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj je godini okončan postupak koji je FMA vodio protiv BKS Bank zbog navoda da u dva pojedinačna slučaja nisu ispoštovane sve obveze dubinske analize predviđene Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma na financijskim tržištima (FM-GwG).

Hrvatska porezna uprava je u prosincu 2022. naložila lokalnoj podružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja koje je izdano 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank AG. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Naši pravni zastupnici i porezni savjetnici vjeruju da će žalba najvjerojatnije biti uspješna.

U tijeku su i postupci povezani s malverzacijama u Hrvatskoj. Naša je procjena da je velika vjerojatnost da se ti postupci mogu okončati u našu korist.

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu. Za troškove savjetovanja / pravnog zastupanja u postupcima koji su u tijelu formirano je rezerviranje.

#### **Vrijednost financijske imovine – rezerviranja za rizike**

Utvrđivanje događaja umanjena vrijednosti i određivanje potrebe za ispravkom vrijednosti uključuje bitne nesigurnosti i diskreciju koje proizlaze iz financijske situacije i razvoja korisnika kredita i koje imaju utjecaja na visinu i trenutak očekivanih budućih novčanih tokova. Rezerviranja za kreditne rizike koja se formiraju prema statističkim metodama temelje se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza, udio gubitaka i scenariji razvoja gospodarskog okruženja. Stoga sadržavaju diskrecijske odluke i nesigurnost procjene. Nadalje, financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku ispituje se na svaki datum bilance kako bi se utvrdilo postoje li objektivna uporišta za eventualno umanjene vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tokova plaćanja.



**Analiza osjetljivosti**

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	2021	2022
Stageing: Negativni scenarij	Financijski instrumenti stupnja boniteta „investicijska razina“ prebacuju se iz stupnja 1 u stupanj 2. Tako se provodi promjena iz 12-mjesečnog prikaza na koncept životnog vijeka.	-29.233	-32.220
Stageing: Negativni scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju rekordnog pogoršanja boniteta kategorizirani u razinu 2 prebacuju se iz stupnja 2 u stupanj 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta u očekivani 12-mjesečni ECL.	5.661	4.064
Makroekonomska procjena: negativan scenarij	Ponderacijski faktori s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i najgori mogući scenarij procjenjuje se za 5% više, a najbolji mogući scenarij za 5% niže.	-3.068	-5.268
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Ponderacijski faktori s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5% više, a najgori mogući scenarij za 5% niže.	3.068	5.268
Makroekonomska procjena: negativan scenarij	Ponderacijski faktori s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5% više za, a normalni scenarij za 5% je niži.	-2.268	-3.253
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Ponderacijski faktori s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5% više, a normalan scenarij za 5% niže.	800	2.015
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije povećava se za faktor 1,1.	-2.992	-5.524
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije smanjuje se za djelitelj 1,1.	5.418	5.105

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi značajno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Procjena takva povećanja podliježe diskrecijskim odlukama.

**Izračun fer vrijednosti financijske imovine i obveza**

Pod fer vrijednošću podrazumijeva se cijena koja bi u urednoj transakciji među tržišnim sudionicama na datum mjerenja bila plaćena za prodaju imovine ili prijenos duga. MSFI 13 definira jedinstven okvir za utvrđivanje fer vrijednosti za imovinu i obveze za koje je mjerenje po fer vrijednosti propisano ili dopušteno, kao i potrebne objave o mjerenju fer vrijednosti.

**Procjena društava mjerenih metodom udjela**

Vrednovanja društava provode se metodom diskontiranja dividendi (DDM), kojom se vrijednost društva utvrđuje kao sadašnja vrijednost mogućih budućih rezultata društva, uzimajući u obzir potrebne regulatorne kapitalne zahtjeve. Procjene budućih rezultata temelje se na vjerojatnim i razumnim pretpostavkama. Prognoze se temelje na odobrenim petogodišnjim planovima poslovanja. Povećanje premije tržišnog rizika od 0,25% dovodi do smanjenja vrijednosti u uporabi od 2,2% odn. 17,9 mil. EUR za udjele u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Smanjenje premije tržišnog rizika za 0,25% povećava vrijednost u uporabi za 2,4% odnosno 18,9 mil. EUR. Izračun osjetljivosti na temelju premije tržišnog rizika ne bi imao utjecaja na bilancu.

**Rezerviranja za socijalna davanja**

Za utvrđivanja iznosa rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i novčane pripomoći u slučaju smrti potrebne su procjene u pogledu diskontnih stopa, razvoja plaća, dinamike karijera kao i dobi odlaska u mirovinu.

Posebno je važna diskontna stopa jer promjena kamatne stope bitno utječe na visinu rezerviranja. Za objašnjenja vidi bilješku 30.

### Ostala rezerviranja

Opseg ostalih rezerviranja određuje se na temelju empirijskih vrijednosti i procjena eksperata.

### Pojedinosti o Konsolidiranom izvješću o novčanom toku

Novac i novčani ekvivalenti iskazani u Konsolidiranom izvješću o novčanom toku odgovaraju gotovinskim rezervama.

Financijske obveze raspoređene na novčani tok od financijskih aktivnosti razvijale su se kako slijedi:

2022	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Obračunate kamate u nenovčanim poslovima i ostale promjene	31. 12.
<b>Podređene obveze i sekuritizirane obveze</b>	<b>973.466</b>	<b>-64.300</b>	<b>146.220</b>	<b>-7.050</b>	<b>1.048.336</b>
• Sekuritizirane obveze	732.523	-64.300	121.452	-6.059	783.616
• Subordinirani kapital	240.942	-	24.768	-991	264.719
<b>Obveze po osnovi leasinga</b>	<b>19.907</b>	<b>-2.837</b>	<b>-</b>	<b>2.536</b>	<b>19.607</b>

2021	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Obračunate kamate u nenovčanim poslovima i ostale promjene	31. 12.
<b>Podređene obveze i sekuritizirane obveze</b>	<b>857.047</b>	<b>-89.750</b>	<b>208.727</b>	<b>-2.558</b>	<b>973.466</b>
• Sekuritizirane obveze	647.463	-87.400	175.466	-3.006	732.523
• Subordinirani kapital	209.583	-2.350	33.261	448	240.942
<b>Obveze po osnovi leasinga</b>	<b>21.588</b>	<b>-2.674</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>19.907</b>

**Pojedinosti o računu dobiti i gubitka****(1) Neto prihod od kamata**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Kreditni poslovni mjereni po amortiziranom trošku	118.898	140.720	18,4
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po amortiziranom trošku	11.594	9.299	-19,8
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	525	489	-6,8
Prihodi od izmjene ugovora	421	285	-32,3
Pozitivni kamatni troškovi <sup>1)</sup>	13.246	9.918	-25,1
<b>Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope ukupno</b>	<b>144.685</b>	<b>160.711</b>	<b>11,1</b>
Kreditni poslovi mjereni po fer vrijednosti	2.113	2.928	38,6
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	451	355	-21,2
Potraživanja po osnovi leasinga	12.381	14.653	18,4
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	3.532	3.482	-1,4
Investicijske nekretnine	3.746	4.325	15,5
<b>Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno</b>	<b>22.222</b>	<b>25.743</b>	<b>15,8</b>
<b>Prihodi od kamata ukupno</b>	<b>166.908</b>	<b>186.454</b>	<b>11,7</b>
<b>Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:</b>			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	3.496	7.175	>100
Sekuritizirane obveze	16.777	19.039	13,5
Gubici od izmjene ugovora	470	291	-38,1
Negativni prihodi od kamata <sup>1)</sup>	6.117	2.301	-62,4
Investicijske nekretnine	993	934	-5,9
Obveze po osnovi leasinga	137	126	-8,1
<b>Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno</b>	<b>27.989</b>	<b>29.866</b>	<b>6,7</b>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>138.918</b>	<b>156.588</b>	<b>12,7</b>

<sup>1)</sup> Ovdje je riječ o rashodima/prihodima od kamata koji su zbog povijesno niske razine kamata bili pozitivni/negativni.

Iz izmjena ugovora proizlazi dobit u iznosu od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR) i gubici uslijed promjena u iznosu od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 mil. EUR). Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 54,7 mil. EUR (prethodna godina: 72,1 mil. EUR).

**(2) Rezerviranja za rizike**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Financijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	33.543	26.666	-20,5
Financijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	17	100	>100
Odobrenja kredita i financijske garancije			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	-1.171	-868	25,9
<b>Rezerviranja za rizike</b>	<b>32.389</b>	<b>25.898</b>	<b>-20,0</b>

U rezerviranjima za rizike sadržano je povećanja rezerviranja za rizike za potraživanja po ugovoru o leasingu u visini od 1,7 mil. EUR (prethodna godina: Povećanje 1,0 mil. EUR).

**(3) Provisionsüberschuss**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
<b>Prihodi od provizija i naknada</b>			
Platni promet	26.056	28.020	7,5
Poslovanje s vrijednosnim papirima	23.033	20.912	-9,2
Kreditni poslovi	19.563	21.605	10,4
Devizno poslovanje	3.419	3.181	-7,0
Ostale usluge	1.146	1.229	7,3
<b>Prihodi od provizija i naknada ukupno</b>	<b>73.216</b>	<b>74.948</b>	<b>2,4</b>
<b>Troškovi provizija i naknada</b>			
Platni promet	2.788	3.150	13,0
Poslovanje s vrijednosnim papirima	2.003	2.179	8,8
Kreditni poslovi	1.135	1.335	17,6
Devizno poslovanje	144	83	-42,2
Ostale usluge	43	28	-33,2
<b>Troškovi provizija i naknada</b>	<b>6.113</b>	<b>6.775</b>	<b>10,8</b>
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>67.103</b>	<b>68.173</b>	<b>1,6</b>

**(4) Rezultat društava mjenjenih metodom udjela**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Rezultat društava mjenjenih metodom udjela	44.959	20.676	-54,0
<b>Rezultat društava mjenjenih metodom udjela</b>	<b>44.959</b>	<b>20.676</b>	<b>-54,0</b>

Uz trenutačne rezultate Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg u financijskoj godini 2022., rezultat društava koja se obračunavaju metodom udjela također uključuje učinak razrjeđivanja od -9,4 mil. EUR, koji je uzrokovan nesudjelovanjem BKS Bank AG u dokapitalizaciji Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Uključen je i dobitak od 0,2 mil. EUR od prodaje udjela u Oberbank.

**(5) Rezultat trgovanja**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	7	-3.123	>-100
Transakcije povezane s kamatama i stranim valutama	777	1.945	>100
<b>Rezultat trgovanja</b>	<b>785</b>	<b>-1.178</b>	<b>&gt;-100</b>

**(6) Administrativni troškovi**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Trošak osoblja	74.750	81.222	8,7
• Plaće i naknade	54.526	57.970	6,3
• Socijalna davanja	13.538	13.415	-0,9
• Mirovinska davanja	3.472	3.607	3,9
• Trošak po osnovi socijalnih davanja	3.214	6.229	93,8
Troškovi poslovanja	38.640	44.116	14,2
Amortizacija	10.566	10.675	1,0
<b>Administrativni troškovi</b>	<b>123.956</b>	<b>136.013</b>	<b>9,7</b>

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 1,5 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR).

**(7) Ostali poslovni prihodi i rashodi**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Ostali operativni prihodi	10.312	15.909	54,3
Ostali operativni rashodi	-14.996	-11.639	-22,4
<b>Saldo ostalih poslovnih prihoda/rashoda</b>	<b>-4.684</b>	<b>4.270</b>	<b>&gt;100</b>

Najvažniji ostali poslovni prihodi odnose se na kamatne prihode od *leasinga* u iznosu od 3,6 mil. EUR (prethodna godina: 3,7 mil. EUR), prihodi od naknada i provizija iz poslova osiguranja u iznosu od 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR) te prihodi od naknada šteta po osnovi osiguranja u iznosu od 5,0 mil. EUR. Ova stavka uključuje i promjene fer vrijednosti investicijskih nekretnina u iznosu od 2,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,9 mil. EUR). U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,3 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR), doprinosi za sanacijski fond u iznosu od 5,0 mil. EUR (prethodna godina: 3,8 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 1,9 mil. EUR (prethodna godina: 6,6 mil. EUR).

**(8) Prihod od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	170	1.977	>100
<b>Rezultat od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti</b>	<b>170</b>	<b>1.977</b>	<b>&gt;100</b>

Kreditni s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 135,4 mil. EUR (prethodna godina: 89,9 mil. EUR) te vlastite emisije u iznosu od 35,3 mil. EUR (prethodna godina: 57,0 mil. EUR) zaštićeni su kamatnim *swapovima* u okviru opcije fer vrijednosti. Rezultat opcije fer vrijednosti u biti odražava neto rezultat kamatnog *swapa* i instrumenta koji se štiti.

**(9) Rezultat od financijske imovine (FI) koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Rezultat vrednovanja	4.267	-8.904	>-100
Rezultat prodaje	-100	19	>100
<b>Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)</b>	<b>4.168</b>	<b>-8.885</b>	<b>&gt;-100</b>

**(10) Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Potraživanja od klijenata	1.404	-3.339	>-100
• od toga dobit	1.836	1.073	-41,6
• od toga gubitak	-432	-4.413	>100
Obveznice	-	2.714	-
• od toga dobit	-	2.714	-
• od toga gubitak	-	-	-
<b>Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku</b>	<b>1.404</b>	<b>-626</b>	<b>&gt;-100</b>

Rezultat od prestanka priznavanja potraživanja od klijenata koja se mjere po amortiziranom trošku uključuje dobitke ili gubitke od prodaje zbog značajnih promjena u ugovornim uvjetima. Ta stavka također uključuje izravne otpise i naknadne primitke već otpisanih potraživanja. U poslovnoj 2022. godini prodajom obveznica ostvarena je dobit od 2,7 mil. EUR.

**(11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Rezultat prestanka priznavanja	-288	-517	-79,7
• od financijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
• od financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku	-288	-517	-79,7
<b>Ostala sveobuhvatna dobit od financijske imovine/obveza</b>	<b>-288</b>	<b>-517</b>	<b>-79,7</b>

**(12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost**

u tis. EUR	2021.	2022.	± u %
Tekući porezi	-12.012	-12.642	5,2
Odgođeni porezi	-920	-2.364	>-100
<b>Porezi na dobit i porez na gospodarsku djelatnost</b>	<b>-12.931</b>	<b>-15.006</b>	<b>16,0</b>

**Tablica usklađivanja**

u tis. EUR	2021	2022
Godišnja dobit prije oporezivanja	96.190	78.567
Primjenjiva porezna stopa	25%	25%
Izračunani trošak poreza	24.048	19.642
Učinak drukčijih poreznih stopa	-64	-1.325
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-700	-601
• Učinak udjela u društvima mjerenih metodom udjela	-11.240	-5.169
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-6	-9
• od ostalih prilagodbi vrijednosti	-1.000	-381
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	428	581
• od ostalih poreznih učinaka	239	100
Promjena porezne stope	-	-177
Aperiodični porezni rashod/prihod	1.226	2.345
<b>Trošak poreza na dobit za razdoblje</b>	<b>12.931</b>	<b>15.006</b>
Efektivna porezna stopa	13,4%	19,1%

**Pojedinosti o bilanci****(13) Gotovinske rezerve**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Stanje blagajne	138.336	39.212	-71,7
Stanje u središnjim bankama	1.341.081	809.803	-39,6
<b>Gotovinske rezerve</b>	<b>1.479.418</b>	<b>849.015</b>	<b>-42,6</b>

**(14) Potraživanja od kreditnih institucija**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Potraživanja od austrijskih kreditnih institucija	45.211	45.126	-0,2
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	49.372	208.492	>100
<b>Potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>94.582</b>	<b>253.618</b>	<b>&gt;100</b>

**Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijea**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
dnevno dospijeće	29.673	33.107	11,6
do 3 mjeseca	34.919	187.045	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	29.990	33.466	11,6
od 1 do 5 godina	-	-	-
iznad 5 godina	-	-	-
<b>Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijea</b>	<b>94.582</b>	<b>253.618</b>	<b>&gt;100</b>

**Rezerviranja za potraživanja od banaka mjerena po amortiziranom trošku**

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022.	54	1	-	55
Povećanje na temelju novih poslova	86	-	-	86
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-1	-1	-	-2
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-32	-	-	-32
<b>Stanje na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107</b>

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2022. promijenile su se kako slijedi:

### Bruto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja od banaka mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022.	94.497	141	-	94.638
Povećanje na temelju novih poslova	226.051	-	-	226.051
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-8.643	-117	-	-8.760
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-58.183	-21	-	-58.204
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>253.722</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>253.725</b>

### (15) Potraživanja od klijenata

#### (15.1) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Poslovni klijenti	5.472.015	5.744.289	5,0
Klijenti fizičke osobe	1.486.610	1.431.051	-3,7
<b>Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata</b>	<b>6.958.625</b>	<b>7.175.340</b>	<b>3,1</b>

#### (15.2) Potraživanja od klijenata prema kategoriji mjerenja

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.815.067	7.000.547	2,7
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	89.927	135.413	50,6
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	53.631	39.381	-26,6
<b>Potraživanja od klijenata prema kategorijama mjerenja</b>	<b>6.958.625</b>	<b>7.175.340</b>	<b>3,1</b>

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu u iznosu od 617,7 mil. EUR. (Prethodna godina: 577,2 mil. EUR). U promatranoj godini nije bilo važnih transakcija prodaje s povratnim najmom.



**Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospjeća**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
dnevno dospijeće	135.496	105.226	-22,3
do 3 mjeseca	973.860	1.042.445	7,0
od 3 mjeseca do 1 godine	508.427	474.586	-6,7
od 1 do 5 godina	1.559.599	1.401.662	-10,1
iznad 5 godina	3.781.243	4.151.421	9,8
<b>Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospjeća</b>	<b>6.958.625</b>	<b>7.175.340</b>	<b>3,1</b>

**Potraživanja po osnovi financijskog najma prema preostalom roku dospjeća – MSFI 16**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Manje od godinu dana	153.469	166.912
Jedna do dvije godine	130.911	147.992
Dvije do tri godine	110.296	141.843
Tri do četiri godine	81.100	83.201
Od četiri do pet godina	52.635	58.931
Više od pet godina	78.739	71.019
<b>Ukupan iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma</b>	<b>607.150</b>	<b>669.896</b>
Neostvareni financijski prihodi	29.959	52.179
<b>Neto ulaganja u najam</b>	<b>577.192</b>	<b>617.718</b>

Na dan 31. 12. 2022. nije postojao nezajamčeni ostatak vrijednosti.

**Rezerviranja za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku**

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022.	17.332	26.018	63.884	107.234
Povećanje na temelju novih poslova	9.006	1.468		10.474
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	7.980	2.325	-7.337	2.968
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-8.504	-8.504
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	4.645	-14.572	-	-9.927
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	6	-	-169	-163
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	19	-203	-184
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-716	7.500	-	6.784
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-128	-	5.433	5.305
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-925	15.690	14.764
Smanjenje zbog otplata	-1.510	-1.708	-4.493	-7.711
<b>Stanje na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>36.615</b>	<b>20.125</b>	<b>64.301</b>	<b>121.040</b>

U rezerviranjima za rizike neplativosti potraživanja sadržani su ispravci vrijednosti potraživanja po osnovi leasinga u visini od 7,8 mil. EUR (prethodna godina: 6,2 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2022. promijenile su se kako slijedi:

**Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku**

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	<b>2022</b>
Stanje na dan 1. 1. 2022.	5.451.900	1.279.856	190.545	6.922.301
Povećanje na temelju novih poslova	1.305.503	32.607	3.326	1.341.436
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-284.198	-38.195	-9.196	-331.589
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	582.715	-644.688	-	-61.973
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	9.520	-	-11.629	-2.109
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	896	-1.071	-175
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-179.374	164.657	-	-14.717
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-11.232	-	10.950	-282
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-42.887	39.901	-2.986
Smanjenje zbog otplata	-540.454	-137.315	-50.550	-728.319
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>6.334.380</b>	<b>614.931</b>	<b>172.276</b>	<b>7.121.587</b>

**(16) Aktiva trgovinske bilance**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
Pozitivne tržište vrijednosti od derivativnih proizvoda	8.561	13.946	62,9
• Poslovi povezani s valutama	3.546	1.424	-59,8
• Kamatni poslovi	1	36	>100
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	5.014	12.487	>100
<b>Aktiva trgovinske bilance</b>	<b>8.561</b>	<b>13.946</b>	<b>62,9</b>

**(17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
Financijska imovina po amortiziranom trošku	917.463	1.067.861	16,4
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	20.551	-	-
FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	61.536	55.920	-9,1
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	11	31	>100
<b>Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom</b>	<b>999.561</b>	<b>1.123.812</b>	<b>12,4</b>

**Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinomom prema preostalom roku dospijea**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
do 3 mjeseca	50.758	15.542	-69,4
od 3 mjeseca do 1 godine	91.435	77.845	-14,9
od 1 do 5 godina	518.053	588.226	13,5
iznad 5 godina	339.315	442.200	30,3
<b>Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom prema preostalom roku dospijea</b>	<b>999.561</b>	<b>1.123.812</b>	<b>12,4</b>

U financijskoj godini dospijevaju obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom u iznosu od 88,9 mil. EUR (prethodna godina: 136,5 mil. EUR).

**Rezerviranja za obveznice mjerene po amortiziranom trošku**

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	<b>2022</b>
Stanje na dan 1. 1. 2022.	679	-	-	679
Povećanje na temelju novih poslova	189	-	-	189
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	158	-	-	158
• Odljev zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-70	-	-	-70
<b>Stanje na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>956</b>

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2022. promijenile su se kako slijedi:

**Knjigovodstvene vrijednosti obveznica mjerenih po amortiziranom trošku**

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	<b>2022</b>
Stanje na dan 1. 1. 2022.	918.142	-	-	918.142
Povećanje na temelju novih poslova	270.311	-	-	270.311
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	19.368	-	-	19.368
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-139.004	-	-	-139.004
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>1.068.817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.068.817</b>

**(18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	50.616	36.334	-28,2
FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	103.931	113.907	9,6
<b>Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom</b>	<b>154.548</b>	<b>150.240</b>	<b>-2,8</b>

U kategoriji mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju društva.

**(19) Udjeli u društvima mjenim metodom udjela**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Oberbank AG	453.678	466.723	2,9
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	255.578	260.551	1,9
<b>Udjeli u društvima mjenim metodom udjela</b>	<b>709.256</b>	<b>727.275</b>	<b>2,5</b>

**(20) Nematerijalna imovina**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Nematerijalna imovina	9.655	9.319	-3,5
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>9.655</b>	<b>9.319</b>	<b>-3,5</b>

**(21) Dugotrajna materijalna imovina**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Osnovni	9.015	6.106	-32,3
Zgrade	38.877	37.711	-3,0
Ostala materijalna imovina	14.201	12.628	-11,1
Prava uporabe za unajmljene nekretnine	19.598	19.232	-1,9
<b>Materijalna imovina</b>	<b>81.692</b>	<b>75.676</b>	<b>-7,4</b>

Iskazana prava uporabe odnose se uglavnom na ugovore o najmu za poslovne i uredske prostore u zemlji i inozemstvu. Otpis aktiviranih prava uporabe u poslovnoj godini 2022. iznosio je 2,8 mil. EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR). Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,1 mil. EUR) za obveze po osnovi najma. U poslovnoj godini 2022. bilo je 0,1 mil. mil. EUR novih prava uporabe (prethodna godina: 0,4 mil. EUR). Ukupni novčani odljevi po osnovi leasinga iznosili su 2,8 mil. EUR (prethodna godina: 2,8 mil. EUR).

**(22) Investicijske nekretnine**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
<b>Investicijske nekretnine</b>	<b>78.367</b>	<b>92.974</b>	<b>18,6</b>

Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 4,3 mil. EUR (prethodna godina: 3,7 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 0,9 mil. EUR (prethodna godina: 1,0 mil. EUR).

**Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2022.**

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina <sup>1)</sup>	Nekretnine <sup>2)</sup>	Ukupno
<b>Troškovi nabave 1. 1. 2022.</b>	<b>62.093</b>	<b>9.655</b>	<b>78.367</b>	<b>150.116</b>
Povećanje	8.734	1.867	3.743	14.344
Smanjenje	512	-	-	512
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	2.688	2.688
Amortizacija	5.695	2.203	-	7.898
Reklasifikacija	-8.176	-	8.176	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>56.444</b>	<b>9.319</b>	<b>92.974</b>	<b>158.738</b>

1) nematerijalna imovina

2) Investicijske nekretnine

**Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2021.**

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina <sup>1)</sup>	Nekretnine <sup>2)</sup>	Ukupno
<b>Troškovi nabave 1. 1. 2021.</b>	<b>57.070</b>	<b>10.235</b>	<b>62.975</b>	<b>130.280</b>
Povećanje	14.551	1.708	10.651	26.910
Smanjenje	1.030	21	76	1.127
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	1.852	1.852
Amortizacija	5.371	2.429		7.800
Reklasifikacija	-3.127	162	2.965	-
<b>Troškovi nabave 31. 12. 2021.</b>	<b>62.093</b>	<b>9.655</b>	<b>78.367</b>	<b>150.116</b>

1) nematerijalna imovina

2) Investicijske nekretnine

**(23) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2022.**

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2021.	Stanje na dan 31. 12. 2022.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja od klijenata	3.385	6.293	6.366	73
Rezerviranja za rizike	11.627	10.205	10.205	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-10	-2.660	159	2.818
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.232	-726	-	726
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-12.140	-12.279	-	12.279
Materijalna imovina	-4.535	-4.777	25	4.801
Investicijske nekretnine	-6.147	-6.746		6.746
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	11	11	-
Ostala aktiva/pasiva	4.118	3.757	3.794	37
Obveze prema klijentima	-209	-	-	-
Sekuritizirane obveze	1.549	-100	-	100
Rezerviranja / izdvajanja za socijalna davanja	6.148	5.665	5.665	-
Vlastiti kapital – emisija	-217	-199	-	199
<b>Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna</b>	<b>2.338</b>	<b>-1.556</b>	<b>26.225</b>	<b>27.780</b>
Obračun poreza	-	-	-20.215	-20.215
<b>Odgođena porezna imovina / obveze neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.010</b>	<b>7.565</b>

**Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2021.**

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2020.	Stanje na dan 31. 12. 2021.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja od klijenata	2.569	3.385	3.509	124
Rezerviranja za rizike	10.226	11.627	11.627	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	219	-10	1.047	1.057
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.589	-1.232	-	1.232
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-10.230	-12.140	-	12.140
Materijalna imovina	-4.719	-4.535	32	4.567
Investicijske nekretnine	-	-6.147	-	6.147
Ostala aktiva/pasiva	4.548	4.118	4.143	24
Obveze prema klijentima	-	-209	-	209
Sekuritizirane obveze	2.041	1.549	1.549	-
Rezerviranja / izdvajanja za socijalna davanja	8.136	6.148	6.148	-
Vlastiti kapital – emisija	-213	-217	-	217
<b>Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna</b>	<b>10.988</b>	<b>2.338</b>	<b>28.054</b>	<b>25.717</b>
Obračun poreza	-	-	-21.845	-21.845
<b>Odgođena porezna imovina / obveze neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.209</b>	<b>3.872</b>

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze saldirane su sukladno MRS-u 12.74.

Odgođena porezna imovina uglavnom je rezultat rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9, derivata knjige banke s negativnim tržišnim vrijednostima, primjene opcije fer vrijednosti na vlastite obveznice, razgraničenja unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te vrednovanja kapitala za socijalna davanja sukladno MRS-u 19 koje se razlikuje od poreznog izračuna. Iznos odgođenih poreza obračunatih sukladno MRS-u 19 izravno u vlastitom kapitalu u promatranoj godini iznosio je -0,6 mil. EUR (prethodna godina: -0,7 mil. EUR).

Odgođene porezne obveze uglavnom se mogu povezati s vrednovanjem financijske imovine prema fer vrijednosti, primjenom metode efektivne kamatne stope kod portfelja vrijednosnih papira vrednovanih po amortiziranom trošku, s pozitivnim tržišnim vrijednostima kod vrijednosnih papira koji podliježu opciji fer vrijednosti, i derivatima knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

Primjena MSFI-ja 16 rezultira i odgođenom poreznom imovinom i odgođenim poreznim obvezama koje se gotovo u potpunosti međusobno poništavaju.

Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu odgođenoj poreznoj imovini.

**(24) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Osnovni	-	27.087	-
Zgrade	-	2.371	-
<b>Dugotrajna imovina namijenjena prodaji</b>	<b>-</b>	<b>29.458</b>	<b>-</b>

Od 31. prosinca 2022. ova stavka uključuje dvije nekretnine koje potječu od zapljene kolaterala kredita. BKS Bank AG već je pokrenuo odgovarajuće mjere prodaje. U slučaju jedne nekretnine to provodi sam BKS Bank AG; u slučaju druge nekretnine to se radi uz angažiranje posrednika.

**(25) Ostala aktiva**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Ostala imovina	12.433	16.260	30,8
Stavke vremenskih razgraničenja	9.593	10.105	5,3
<b>Ostala aktiva</b>	<b>22.026</b>	<b>26.365</b>	<b>19,7</b>

U ostaloj aktivi sadržana su među ostalim potraživanja prema poreznoj upravi.

**(26) Obveze prema kreditnim institucijama**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	806.982	895.298	10,9
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	19.930	35.679	79,0
<b>Obveze prema kreditnim institucijama</b>	<b>826.912</b>	<b>930.977</b>	<b>12,6</b>

BKS Bank sudjeluje u programu TLTRO (*Targeted Longer-Term Refinancing Operations*) Europske središnje banke (ECB). Tim natječajnim programom bankama se osigurava dugoročno financiranje po povoljnim uvjetima, pri čemu kamatna stopa za pojedine banke ovisi o mjeri u kojoj su ciljevi kreditiranja postignuti u relevantnim referentnim razdobljima. Što se tiče računovodstvenog tretmana tog financiranja, BKS Bank je na temelju konačne procjene došao do zaključka da program TLTRO III ne predstavlja državnu potporu u smislu MRS-a 20 „Obračun i prezentacija državnih potpora” i stoga se MRS 20 ne primjenjuje. Državna potpora postoji samo ako je tijelo koje dodjeljuje potporu klasificirano kao „javni sektor” u skladu s MRS-om 20.3, kamatna stopa koja se obračunava u okviru programa TLTRO III ispod je tržišne kamatne stope i, osim toga, transakcije provedene u okviru programa razlikuju se od uobičajenih poslovnih transakcija društva. Budući da BKS Bank ECB – kao pružatelja diskontiranih refinanciranja ne vidi kao „javni sektor”, nisu ispunjena sva tri kriterija i MRS 20 se ne primjenjuje.

U poslovnoj godini 2022. na vrijeme je otplaćena tranša od 150 mil. EUR, nije bilo prijevremene otplate. Na datum izvještavanja obveze od 400 mil. EUR iz programa TLTRO III iskazane su kao obveze prema bankama i obračunate u skladu s MSFI-jem 9. Postupno povećanje kamatne stope od strane ECB-a u drugoj polovini 2022. dovelo je sukladno MSFI-ju 9.B5.4.5 do promjene efektivne kamatne stope. Za kamate od 23. studenoga 2022. primjenjuje se primjenjiva kamatna stopa na depozite (DFR). U financijskoj godini 2022. i dalje je postojao pozitivan učinak od 1,6 mil.EUR od korištenja programa TLTRO III, koji se iskazuje kao pozitivan rashod od kamata u neto prihodu od kamata. Nadalje, na kraju financijske godine 2022. BKS Bank je sudjelovao u LTRO programu s novim volumenom od 200 mil.EUR, za koji se kamatna stopa temelji na primjenjivoj kamatnoj stopi za operacije glavnog refinanciranja (MRO).

**Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
dnevno dospijeće	118.435	225.582	90,5
do 3 mjeseca	122.498	9.172	-92,5
od 3 mjeseca do 1 godine	62.498	223.844	>100
od 1 do 5 godina	456.678	421.140	-7,8
iznad 5 godina	66.802	51.239	-23,3
<b>Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća</b>	<b>826.912</b>	<b>930.977</b>	<b>12,6</b>

**(27) Obveze prema klijentima**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
<b>Štedni ulozi</b>	<b>1.351.180</b>	<b>1.258.886</b>	<b>-6,8</b>
• Poslovni klijenti	131.819	128.936	-2,2
• Klijenti fizičke osobe	1.219.361	1.129.949	-7,3
<b>Ostale obveze</b>	<b>5.791.352</b>	<b>5.564.907</b>	<b>-3,9</b>
• Poslovni klijenti	4.067.067	3.696.251	-9,1
• Klijenti fizičke osobe	1.724.285	1.868.657	8,4
<b>Obveze prema klijentima</b>	<b>7.142.532</b>	<b>6.823.793</b>	<b>-4,5</b>

**Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
dnevno dospijeće	5.716.656	6.011.477	5,2
do 3 mjeseca	162.049	68.451	-57,8
od 3 mjeseca do 1 godine	541.125	201.468	-62,8
od 1 do 5 godina	687.355	503.858	-26,7
iznad 5 godina	35.347	38.539	9,0
<b>Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća</b>	<b>7.142.532</b>	<b>6.823.793</b>	<b>-4,5</b>

**(28) Sekuritizirane obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Izdane obveznice	677.645	731.788	8,0
Ostale sekuritizirane obveze	54.878	51.828	-5,6
<b>Sekuritizirane obveze</b>	<b>732.523</b>	<b>783.616</b>	<b>7,0</b>

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 35,3 mil. EUR (prethodna godina: 57,0 mil. EUR) mjerene po fer vrijednosti (opcija fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza mjerenih po fer vrijednosti viša je za 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 7,0 mil. EUR) iznad iznosa otplate.

**Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
do 3 mjeseca	9.225	6.253	-32,2
od 3 mjeseca do 1 godine	59.532	41.477	-30,3
od 1 do 5 godina	321.328	431.257	34,2
iznad 5 godina	342.437	304.628	-11,0
<b>Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća</b>	<b>732.523</b>	<b>783.616</b>	<b>7,0</b>

**(29) Pasiva trgovinske bilance**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	7.886	5.250	-33,4
• Poslovi povezani s valutama	3.121	4.278	37,1
• Kamatni poslovi	1	7	>100
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	4.764	965	-79,7
<b>Pasiva trgovinske bilance</b>	<b>7.886</b>	<b>5.250</b>	<b>-33,4</b>



**(30) Rezerviranja**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	61.329	58.207	-5,1
Rezerviranja za porezne obveze (tekući porezi)	2.943	4.260	44,8
Rezerviranja za garancije i okvir	1.623	755	-53,5
Ostala rezerviranja	53.491	59.059	10,4
<b>Rezerviranja</b>	<b>119.385</b>	<b>122.281</b>	<b>2,4</b>

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u iznosu od 21,7 mil. EUR (prethodna godina: 21,4 mil. EUR, rezerviranja za mirovine u iznosu od 30,4 mil. EUR (prethodna godina: 34,0 mil. EUR) i rezerviranja za jubilarne nagrade u iznosu od 6,1 mil. EUR (prethodna godina: 6,0 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 44,9 mil. EUR (prethodna godina: 39,9 mil. EUR) koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 4,1 mil. EUR (prethodna godina: 4,0 mil. EUR) i rezerviranja za prigodne nagrade u iznosu od 2,4 mil. EUR (prethodna godina: 2,1 mil. EUR).

**Razvoj rezerviranja**

u tis. EUR	Ukupno 2021.	Mirovine i slične obveze	Porezi	Ostalo	Ukupno 2022.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	129.434	61.329	2.943	55.113	119.385	-7,8
± Promjene povezane s valutom	-	-	-	-	-	-
* Povećanje	11.104	1.983	3.341	13.561	18.885	70,1
- Iskorištenje	-14.047	-1.280	-2.024	-4.108	-7.412	-47,2
± Ukidanje	-7.106	-3.825	-	-4.752	-8.577	20,7
<b>Rezerviranja na dan 31. 12.</b>	<b>119.385</b>	<b>58.207</b>	<b>4.260</b>	<b>59.814</b>	<b>122.281</b>	<b>2,4</b>

**Rezerviranja za otpremnine**

Prema Zakonu o službenicima odnosno Zakonu o otpremninama zaposlenici BKS Bank u Austriji čiji je radni odnos započeo prije 1. siječnja 2003. imaju pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak radnog odnosa. Nadalje, kolektivnim ugovorom za banke i bankare predviđeno je pravo na dodatnu otpremninu u visini dvije mjesečne plaće za radnike s radnim odnosom duljim od pet godina u slučaju otkaza od strane poslodavca. Ako je zaposlenik u banci proveo najmanje 15 godina radnog staža, to mu pravo također pripada u vezi s početkom zakonske mirovine. Dodatne mjesečne plaće nisu pokrivene doprinosima za osiguranje zaposlenika (nove otpremnine).

**Rezerviranja za mirovine**

Osnovu za obvezu plaćanja mirovina čini kolektivni ugovor za reformu Zakona o mirovinama u verziji od 23. 12. 1996. Odobrene mirovine uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu, mirovinu za nadživjele bračne partnere i mirovinu za siročad. Postojeće obveze za mirovine u poslovnoj godini 2000. prenesene su na VBW-Pensionskassen AG kao pravnog slijednika društva BVP-Pensionskassen AG. Obveze banke BKS Bank proizlaze iz već aktualnih mirovina za bivše zaposlenike ili članove njihovih obitelji te iz invalidske mirovine za aktivne zaposlenike.

**Aktuarske pretpostavke**

u %	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<b>Financijske pretpostavke</b>		
Kamatna stopa - rezerviranja za mirovine	1,06%	4,14%
Kamatna stopa – Ostala rezerviranja za socijalna davanja	1,31%	4,21%
Trend plaća aktivni zaposlenici	1,40%	4,60%
Dinamika mirovina	1,40%	4,15%
Dinamika karijere	0,25%	0,25%
<b>Demografske pretpostavke</b>		
Povećanje dobne granice za odlazak u mirovinu	65 godina	65 godina
Tablica smrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Kamatna stopa određena je u skladu s MRS-om 19.83 na temelju prinosa za prvorazredne korporativne obveznice s fiksnim prinosom. Kao i prethodne godine, poslužili smo se tablicom koju je objavio Mercer (Austria) GmbH. Od 30. lipnja 2021. obračun rezerviranja za mirovine temeljio se na trajanju od 10 godina.

**Razvoj rezerviranja za mirovine i slične obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	68.885	61.329	-11,0
+ Trošak kamata	668	683	2,2
* Trošak radnog vremena	1.399	1.679	20,0
- Plaćanja u izvještajnoj godini	-5.931	-4.330	-27,0
± Aktuarska dobit/gubitci <sup>1)</sup>	-2.959	-851	-71,3
± Ostala dobit/gubici	-733	-303	-58,7
<b>Rezerviranja na dan 31. 12.</b>	<b>61.329</b>	<b>58.207</b>	<b>-5,1</b>

<sup>1)</sup> na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

**Analiza osjetljivosti za mirovine i slične obveze**

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2021.	Mirovine 31. 12. 2021.	Otpremnine 31. 12. 2022.	Mirovine 31. 12. 2022.
Diskontna kamatna stopa +0,5%	-810	-1.576	-991	-1.291
Diskontna kamatna stopa -0,5%	797	1.723	495	1.402
Povećanje plaće +0,5%	790	101	488	84
Povećanje plaće -0,5%	-811	-97	-990	-81
Povećanje mirovine +0,5%	-	1.436	-	1.198
Povećanje mirovine -0,5%	-	-1.345	-	-1.126
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.241	-	2.028

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara relevantnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31. 12. 2022.

**Analiza ročnosti**

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2022.	Mirovine 31. 12. 2022.
Očekivana plaćanja 2023.	2.043	2.691
Očekivana plaćanja 2024.	2.452	2.536
Očekivana plaćanja 2025.	1.421	2.384
Očekivana plaćanja 2026.	1.906	2.229
Očekivana plaćanja 2027.	2.616	2.075
<b>Zbroj očekivanih plaćanja od 2022. do 2026.</b>	<b>10.438</b>	<b>11.916</b>
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	7,12	9,01

Analiza ročnosti pokazuje očekivane isplate iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina koje izračunava aktuar. Isplate u poslovnoj 2022. iznosile su 4,1 mil. EUR (prethodna godina: 5,5 mil. EUR).

**(31) Ostala pasiva**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Ostale obveze	23.637	26.363	11,5
Stavke vremenskih razgraničenja	4.897	5.064	3,4
Obveze po osnovi leasinga	19.907	19.607	-1,5
<b>Ostala pasiva</b>	<b>48.442</b>	<b>51.034</b>	<b>5,4</b>

U ostaloj pasivi sadržane su obveze prema ostalim obvezama.

Obveze za najam iskazane prema MSFI-ju 16 uglavnom proizlaze iz ugovora o najmu poslovnica i uredskih prostora kako slijedi:

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
do 1 godine	2.625	2.779	5,8
od 1 do 5 godina	8.962	9.124	1,8
iznad 5 godina	8.319	7.705	-7,4
<b>Obveze po osnovi leasinga</b>	<b>19.907</b>	<b>19.607</b>	<b>-1,5</b>

**(32) Podređeni kapital**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Dopunski kapital	240.942	264.719	9,9
<b>Subordinirani kapital</b>	<b>240.942</b>	<b>264.719</b>	<b>9,9</b>

Podređeni kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednost iznosi 262,2 mil. EUR (prethodna godina: 237,4 mil. EUR).

**Podređeni kapital prema preostalom roku dospijea**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
do 3 mjeseca	3.603	24.008	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	-	-	-
od 1 do 5 godina	77.306	77.296	-
iznad 5 godina	160.033	163.416	2,1
<b>Subordinirani kapital prema preostalom roku dospijea</b>	<b>240.942</b>	<b>264.719</b>	<b>9,9</b>

U poslovnoj 2023. godini dospijevaju emisije dodatnog kapitala u visini od 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR).

**Pojedinosti o podređenom kapitalu (nominalne vrijednosti)**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	Ukupno trajanje
5% Nachrangige Obligation 2014-2023/2	20.000	20.000	9 godina
4% Nachrangige Obligation 2015 - 2025/2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4% Nachrangige Obligation 2016-2024/2	20.000	20.000	8 godina
3% Nachrangige Obligation 2017-2027/4	20.000	20.000	10 godina
3,43% Nachrangige Obligation 2018-2028/3/PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4% Nachrangige Obligation 2018-2026/3	17.287	17.287	8 godina
4,54% Nachrangige Obligation 2019-2034/2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% Nachrangige Obligation 2019-2029/3	20.000	20.000	10 godina
3% Nachrangige Obligation 2019-2030/4	20.000	20.000	11 godina
3,85% Nachrangige Obligation 2019-2034/4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8% Nachrangige Obligation 2019-2031/5	20.000	20.000	11,5 godina
2 3/4% Nachrangige Obligation 2020-2032/1	8.433	8.433	12 godina
3% Nachrangige Obligation 2020-2030/2	4.289	4.289	10 godina
3% Nachrangige Obligation 2020-2030/3	20.000	20.000	10 godina
3,25% Nachrangige Obligation 2021-2031/4/PP	20.000	20.000	10 godina
3,03% Nachrangiges Schuldscheindarlehen 2021-2032	3.000	3.000	10 godina
2,1% Nachrangige Obligation 2022-2032/1	-	1.229	10 godina
3% Nachrangige Obligation 2022-2032/2	-	12.000	10 godina
5% Nachrangige Obligation 2022-2032/6	-	11.539	10 godina
<b>Ukupni subordinirani kapital</b>	<b>237.409</b>	<b>262.177</b>	

Troškovi podređenih obveznica iznosili su u poslovnoj godini 8,1 mil. EUR (prethodna godina: 7,6 mil. EUR).

**(33) Vlastiti kapital**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Upisani kapital	85.886	85.886	-
• Dionički kapital	85.886	85.886	-
Kapitalne rezerve	241.416	241.416	-
Zadržana dobit i ostale rezerve	1.087.504	1.151.312	5,9
Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala (AT1 obveznica)	65.200	65.200	-
<b>Vlastiti kapital</b>	<b>1.480.006</b>	<b>1.543.813</b>	<b>4,3</b>

Temeljni kapital sastoji se od 42.942.900 redovnih dionica s pravom glasa, nominalne vrijednosti po dionici je 2,0 eura. Odobreni kapital za povećanje temeljnog kapitala iznosi 16,0 mil. EUR (do 8,0 mil. redovnih dionica koje glase na donositelja). Kapitalne pričuve sadržavaju iznose premija iz izdavanja dionica. Rezerve iz dobiti i druge rezerve sadržavaju uglavnom zadržanu dobit.

Dodatni vlasnički instrumenti odnose se na izdane AT1 obveznice, odnosno BKS TIER 1 ANL 2015. (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017. (nominalna vrijednost 14,5 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2018. (nominalna vrijednost 17,3 mil. EUR) i BKS TIER 1 ANL 2020. (nominalna vrijednost 10,0 mil. EUR), koji se prema MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

### Dionice u optjecaju u 2022.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
<b>Stanje na dan 1. 1. 2022.</b>	<b>42.150.529</b>
Promjena vlastitih dionica	181.435
<b>Stanje na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>42.331.964</b>
<b>Stanje vlastitih dionica</b>	<b>610.936</b>
<b>Izdane dionice</b>	<b>42.942.900</b>

### Dionice u optjecaju u 2021.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
<b>Stanje na dan 1. 1. 2021.</b>	<b>42.060.932</b>
Promjena vlastitih dionica	89.597
<b>Stanje na dan 31. 12. 2021.</b>	<b>42.150.529</b>
<b>Stanje vlastitih dionica</b>	<b>792.371</b>
<b>Izdane dionice</b>	<b>42.942.900</b>

Ostala sveobuhvatna dobit u rezervama iz dobiti posljedica je promjena sljedećih rezervi:

u tis. EUR	2021		2022	
	Novo mjerenje – planovi primitaka zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	Novo mjerenje – planovi primitaka zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
<b>Stanje na dan 1. 1.</b>	<b>-29.219</b>	<b>704</b>	<b>-26.081</b>	<b>1.044</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	3.138	291	4.312	786
• Promjene zbog novog mjerenja prema MRS-u 19	2.222	-	235	-
• Promjene rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	-	291	-	786
• Promjena iz društava mjerenih metodom udjela (MRS 19)	917	-	4.077	-
Reklasifikacija	-	49	-	-490
<b>Stanje na dan 31. 12.</b>	<b>-26.081</b>	<b>1.044</b>	<b>-21.770</b>	<b>1.340</b>

## Upravljanje kapitalom

### (34) Vlastiti kapital

Upravljanje kapitalom BKS Bank obuhvaća dva istovjetna postupka: upravljanje regulatornim zahtjevima koji se odnose na usklađenost s minimalnim stopama kapitala i unutarnju kontrolu u skladu s ICAAP-om (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – Interni proces procjene adekvatnosti kapitala*). Postoje normativna i ekonomska perspektiva.

Cilj je u svakom trenutku ispuniti regulatorne minimalne omjere prema CRR-u, i u slučaju stresa, te održati odgovarajuću razinu pokrića rizika u okviru ICAAP-a iz ekonomske perspektive. Glavni je fokus upravljanja kapitalom na ograničavanju i kontroli rizika koje preuzima Banka u smislu ukupnog upravljanja rizicima banke.

Da bi se ispunili ciljevi, u procesu informiranja Uprave provjerava se stupanj iskorištenja limita svih rizika te se o tome izvješćuje. Osnovni su parametri analize i upravljanja u kontekstu upravljanja kapitalom omjer kapitala, temeljni kapital, stupanj iskorištenosti sredstava pokrića za rizik, ali i omjer financijske poluge.

Omjeri kapitala i iznos ukupne izloženosti riziku određuju se u skladu s kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope vlastitog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup.

Kao rezultat postupka nadzorne provjere i procjene (SREP) koji je provela Agencija za nadzor financijskih tržišta (FMA), BKS Bank je na dan 31. prosinca 2022. ispunjavao sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku: za redovni osnovni kapital 5,4% i za ukupni kapital 9,6%. Stope kapitala krajem prosinca 2022. bile su znatno iznad tih zahtjeva.

### BKS Bank Grupa: Vlastita sredstva prema CRR-u<sup>1)</sup>

u mil. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Temeljni kapital	85,9	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.298,3	1.360,6
Odbitne stavke	-649,3	-668,2
Redovni osnovni kapital (CET1)	734,9	778,3 <sup>1)</sup>
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,3%	12,5%
AT1 obveznica	65,2	65,1
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,1
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	800,1	843,4
Stopa osnovnog kapitala	13,4%	13,6%
Dopunski kapital	209,1	214,7
Ukupna vlastita sredstva	1.009,2	1.058,1
Stopa ukupnog kapitala	16,9%	17,0%
Ponderirana rizična aktiva	5.980,1	6.213,5

<sup>1)</sup> U poslovnoj godini 2022. promijenjena je metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8, usklađeni su podaci za prethodnu godinu. Opis promjena nalazi se u poglavlju „Promjene metoda mjerenja i priznavanja financijskih nekretnina“ na stranici 156 ovog izvješća.

<sup>2)</sup> Sadržava godišnji rezultat za 2022. Još predstoji formalno donošenje odluke.

## Izvješće o rizicima

### (35) Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika da bi se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkrili te da bi se njima aktivno upravljalo i da ih se ograniči uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, procjenjuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etablirana čvrsta kultura rizika koja se temelji na vrijednostima BKS Bank. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati u vezi s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih pokazatelja Okvira za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika u politiku primitaka. Tako se osigurava da određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest postupanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine kontrole i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinačnih vrsta rizika.

### ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih bankovnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo, a od 2021. izrađuje se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

### ILAAP

ILAAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a treba uspostaviti BKS Bank. Banka BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

### Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Važni elementi u okviru upravljanja cijelom bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka su

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL zahtjev.

### (36) Struktura i organizacija upravljanja rizicima

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Glavna je odgovornost u upravljanju rizicima na članu Uprave koji je neovisan o tržištu.

Strategija rizika revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

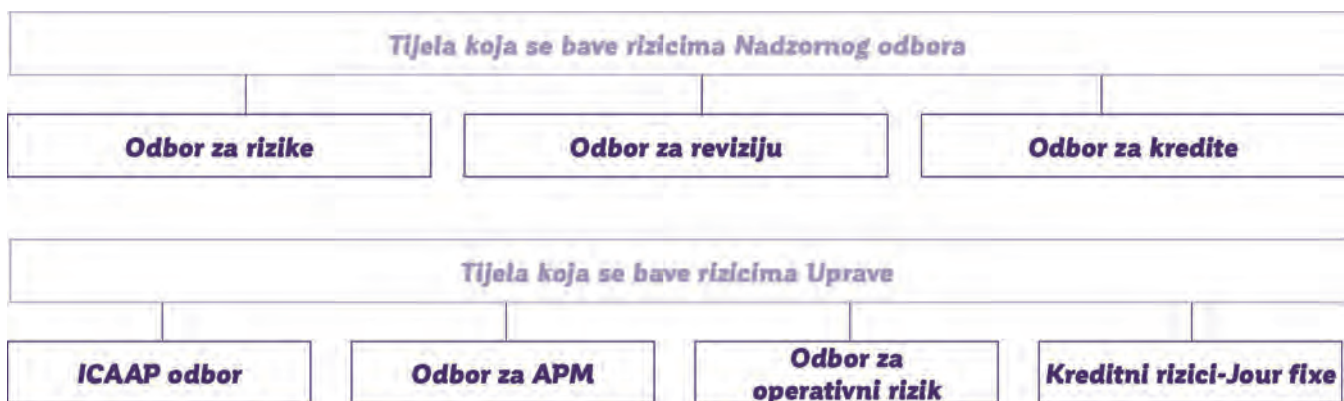
Prema čl. 39. st. 5. BWG-a kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za stalni razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost nošenja s rizicima.

Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika. Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operative i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Odjel za upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok *know-how* koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

## Tijela koja se bave rizicima



### ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju kapitalnog zahtjeva, i u nepovoljnim uvjetima, i raspoloživog pokrića rizika.

### Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

### Odbor za operativni rizik

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (*Risk-Taking-Units*) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitna je zadaća tog tijela nadzor i usavršavanje upravljanja ICT rizicima.

### Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (jour fixes)

Na tjednim *jour fixe* sastancima o kreditnom riziku primamo se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih sastanaka (*jours fixes*), kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.



### (37) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Od 2021. u upravljanju cijelom bankom primjenjujemo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatome i regulatome zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. S ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

U BKS Bank neočekivani gubici u ekonomskoj perspektivi za razdoblje promatranja od godinu dana utvrđeni su s pouzdanošću od 99,9%. Na dan 31. prosinca 2022. izračunan je kapitalni zahtjev u iznosu od 498,2 mil. EUR, naspram 521,4 mil. EUR u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće rizika iznosila su 1.326,3 mil. EUR naspram 1.303,1 mil. EUR na kraju 2021.

#### Sposobnost nošenja s rizicima iz ekonomske perspektive



#### Raspodjela rizika s gledišta ekonomske perspektive

u %	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
1 Kreditni rizik	65,7	67,4
2 Kamatni rizik u knjizi banke	11,2	10,4
3 Rizik promjene tečaja dionica	5,6	5,2
4 Valutni rizik	0,1	0,2
5 Rizik kreditne marže	6,7	5,5
6 Operativni rizik i IKT rizik	5,7	6,2
7 Rizik likvidnosti	2,0	2,0
9 Greška modela	0,4	0,4
10 Ostali rizici	2,7	2,8

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prouzročio je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezivanje kapitala za rizik unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su 67,4% (2021: 65,7%) ukupnog potencijala gubitaka.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika fokus je na omjerima regulatornog kapitala, omjerima likvidnosti i omjerima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje 3 godine. U prvom koraku provjerava se mogu li se regulatome ključne brojke i interni limiti proizašli iz sklonosti riziku pridržavati tijekom planskog razdoblja. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Izračun kapaciteta podnošenja rizika iz normativne perspektive pokazuje da su ispoštovani limiti navedeni u okviru sklonosti riziku i u osnovnom scenariju i u scenariju stresa te da su kvantitativni zakonski zahtjevi također ispunjeni.

### **(38) Kreditni rizik**

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog neispunjavanja ugovorno ugovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na riziku zemlje putem sjedišta poslovnog partnera. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

#### **Upravljanje kreditnim rizicima**

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na načelu da dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu „Upoznaj svojeg klijenta“. Krediti se prema tome dodjeljuju tek nakon detaljne provjere osoba i boniteta i – ako su relevantni za rizik – uvijek prema načelu „četiri oka“ (tržište i *backoffice*). U slučaju transakcija relevantnih za rizik potreba za instrumentima osiguranja određuje se prema razredu rejtinga i proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Odjel upravljanja kreditima odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih pozicija rizika odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali. Osim toga, popis kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranje.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja, pri čemu se teži uravnoteženoj raspodjeli veličina kreditnih obveza i određuju se limiti za raspodjelu po regijama i gospodarskim granama kao i udio stranih valuta. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25% udjela, služi za osiguranje velikih kredita.

Rizik ulaganja uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i prodaje, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. Kod povezanih društava fokus se stavlja kreditne i financijske institucije te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

## Upravljanje kreditnim rizikom



Za upravljanje i kontrolu pojedinačnih ekonomskih rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prognoze očekivanih prihoda od ulaganja. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja na razini Grupe.

Kvantitativni podaci sadržani u ovom Izvješću sukladno MSFI-ju 7.31 do 7.42 temelje se na internom izvješćivanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

Interno upravljanje rizicima provodi se na razini portfelja i obuhvaća sljedeće rizične pozicije:

### (38.1) Volumen kreditnog rizika prema internom upravljanju rizicima

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Potraživanja od klijenata	7.065.859	7.296.381
Potraživanja od kreditnih institucija	94.638	253.724
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.321.446	2.359.749
Vrijednosni papiri i fondovi	1.056.361	1.162.949
Udjeli	807.683	839.334
<b>Volumen kreditnog rizika</b>	<b>11.345.985</b>	<b>11.912.137</b>

Iskaz obujma kreditnog rizika usklađen je sa strukturom bilance u 2022. godini te su usklađene vrijednosti iz prethodne godine.

**(38.2) Usklađivanje pozicija prema MSFI-jevima s internim pozicijama kreditnog rizika**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Potraživanja od klijenata prema bilješki (15.1)	6.958.625	7.175.340
+ Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od klijenata (15.1)	107.234	121.040
<b>Potraživanja od klijenata</b>	<b>7.065.859</b>	<b>7.296.381</b>
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješki (14)	94.582	253.618
+ Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od kreditnih institucija prema bilješki (14)	55	107
<b>Potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>94.638</b>	<b>253.724</b>
Potencijalne obveze prema bilješki (60)	610.804	638.877
+ Ostali kreditni rizici prema bilješki (60)	1.702.081	1.706.925
+ Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivatativnih proizvoda prema bilješki (16)	8.561	13.947
<b>Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza</b>	<b>2.321.446</b>	<b>2.359.749</b>
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema bilješki (17)	999.561	1.123.812
+ Rezerviranja za rizike iz obveznica prema bilješki (17)	679	956
+ Dionice iz stavke vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom (18)	56.121	38.181
<b>Vrijednosni papiri i fondovi</b>	<b>1.056.361</b>	<b>1.162.949</b>
Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela (19)	709.256	727.275
+ Vlasnički udjeli iz stavke vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom prema bilješki (18)	98.427	112.059
<b>Udjeli</b>	<b>807.683</b>	<b>839.334</b>
<b>Volumen rizika</b>	<b>11.345.985</b>	<b>11.912.137</b>

**Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku**

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Modeli rejtinga unutar Banke podliježu godišnjoj validaciji.

**Stupnjevi rejtinga**

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet
2b	Još uvijek dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet
3b	Još uvijek prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet
4b	Loš bonitet
5a	Gubitak u kontinuitetu
5b	Gubitak – oskudan
5c	Izostanak – nenaplativ

**(38.3) Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2022.**

Pozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	98.315	1.905.975	2.660.478	2.222.310	235.755	172.442	1.106
Potraživanja od kreditnih institucija	188.995	52.279	12.448	1	1	-	-
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	69.201	706.814	1.042.763	518.170	20.010	2.705	85
Vrijednosni papiri i fondovi	858.911	283.997	18.990	1.018	31	-	-
Udjeli	747.617	90.659	1.058	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.963.040</b>	<b>3.039.725</b>	<b>3.735.738</b>	<b>2.741.500</b>	<b>255.797</b>	<b>175.146</b>	<b>1.191</b>

**Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2021.**

Pozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	95.046	1.681.031	2.521.963	2.264.702	308.534	191.578	3.005
Potraživanja od kreditnih institucija	48.138	39.253	3.954	3.290	2	-	-
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	70.461	647.972	949.362	607.352	41.777	4.315	205
Vrijednosni papiri i fondovi	758.554	245.549	52.246	-	11	-	-
Udjeli	727.060	65.859	1.478	13.286	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.699.259</b>	<b>2.679.665</b>	<b>3.529.003</b>	<b>2.888.631</b>	<b>350.324</b>	<b>195.893</b>	<b>3.210</b>

Stopa neprihodujućih kredita iznosila je na kraju godine 2,1% (2021.: 2,2%). Osnovicu za izračun činili su neprihodujući krediti u kategorijama 5a – 5c sustava rejtinga BKS Bank (razredi nenaplativosti) i bilančna potraživanja od država, središnjih banaka, kreditnih institucija i klijenata. Pokrivenost potencijalnih gubitaka zbog neprihodujućih kredita ocjenjuje se omjerom pokrivenosti. Coverage Ratio I je omjer formiranih rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i iznosio je 37,3% na dan 31. prosinca 2022. (2021.: 33,7%). Osim toga, uzimamo u obzir i Coverage ratio III kao intemu kontrolnu varijablu koja u izračun uključuje i postojeće instrumente osiguranja. Ona je iznosila na kraju godine 86,0% (2021.: 91,0%).

**(38.4) Izloženost klasificirana kao „foreborne“ 2022.**

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	49.646	5.385	55.031
• od toga ustupci kod rata	42.512	5.237	47.749
• od toga refinanciranje	7.134	148	7.282
Neprihodujuća izloženost	34.658	22.267	56.925
• od toga ustupci kod rata	31.825	15.341	47.166
• od toga refinanciranje	2.833	6.926	9.759
<b>Ukupno</b>	<b>84.304</b>	<b>27.652</b>	<b>111.956</b>

**Izloženost klasificirana kao „foreborne“ 2021.**

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	69.818	20.084	89.902
• od toga ustupci kod rata	60.548	19.437	79.985
• od toga refinanciranje	9.270	647	9.917
Neprihodujuća izloženost	35.222	17.338	52.560
• od toga ustupci kod rata	32.689	10.669	43.358
• od toga refinanciranje	2.533	6.669	9.202
<b>Ukupno</b>	<b>105.040</b>	<b>37.422</b>	<b>142.462</b>

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „*forbearance*“, odn. „restrukturiranje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sve nove ugovorne odredbe koje su potrebne jer je dužnik zapao u financijske poteškoće. Financijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospjeća novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni slučajevi podliježu sukladno CRR-u posebnoj obvezi označavanja. Takve su mjere restrukturiranja primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

**(38.5) Kreditni rizici povezani s krizom COVID-a 19**

Zbog pandemije koronavirusa koja je započela u poslovnoj 2020. bio je potreban cijeli niz *forbearance*-mjera, kao i odgoda plaćanja i kredita za premošćivanje manjka likvidnosti. Sljedeća tablica prikazuje odgovarajuće iznose kredita na koje su te mjere još uvijek utjecale na datum izvještavanja, raščlanjene po djelatnostima.

u tis. EUR	Ostali krediti i zajmovi s moratorijima s forbearance mjerama uslijed COVID-a 19	Odobreni krediti i zajmovi s državnim jamstvima u vezi s pandemijom bolesti COVID-19	Primljena državna jamstva u vezi s pandemijom COVID-a 19
Klijenti fizičke osobe	619	32	32
Zemljišta i stanovanje	13.035	10	8
Građevinarstvo	1.307	3.766	3.491
Proizvodnja roba	1.087	26.195	23.258
Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	584	12.976	12.012
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	2.246	17.371	15.858
Pružanje financijskih i osigurateljnih usluga	288	363	363
Promet i skladištenje	–	1.244	1.133
Ugostiteljstvo i hotelijerstvo	11.480	4.402	4.125
Zdravstvene i socijalne usluge	–	400	389
Pružanje ostalih usluga	–	3.398	3.185
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	–	–	–
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	106	758	758
Opskrba energijom	–	12	12
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	–	–	–
Pružanje ostalih usluga	103	230	218
Informiranje i komunikacija	3.805	1.582	1.549
Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	2.832	–	–
Umjetnost, zabava i rekreacija	783	165	164
Odgovornost i nastava	–	204	204
<b>Ukupno</b>	<b>38.275</b>	<b>73.108</b>	<b>66.759</b>

Istekle su odgode za kredite i zajmove s moratorijima u skladu s EBA-om i stoga se više ne prikazuju zasebno.

Kreditni za koje je odobrena odgoda od financijske godine 2020. zbog pandemije bolesti COVID-19 prikazani su u sljedećoj tablici na osnovi preostalog roka mjera odgode.

u tis. EUR	Knjigovodst vene vrijednosti	od toga kreditni s aktivnim moratorijim a	<= 3 mjeseca	> 3 <= 6 mjeseci	> 6 <= 9 mjeseci	> 9 <= 12 mjeseci	> 12 <= 18 mjeseci	> 18 mjeseci
Ostali krediti i zajmovi s moratorijima s forbearance mjerama uslijed COVID-a 19	38.275	8.909	8.754	–	–	–	155	–

**(38.6) Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i stupnju/  
U bilanci 2022.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	968.403	–	–	968.403	313	–	–	313
A1	135.216	–	–	135.216	105	–	–	105
1a	967.325	26.363	–	993.688	623	158	–	781
1b	1.108.127	20.224	–	1.128.351	2.924	261	–	3.185
2a	1.081.173	23.211	–	1.104.384	4.232	564	–	4.796
2b	1.487.013	29.464	–	1.516.477	9.593	997	–	10.590
3a	1.354.463	174.736	–	1.529.199	10.301	5.222	–	15.523
3b	466.627	193.087	–	659.714	6.604	6.023	–	12.627
4a	64.590	106.445	–	171.035	1.770	4.449	–	6.219
4b	22.956	41.323	–	64.279	1.008	2.449	–	3.457
5a - 5c	–	–	172.276	172.276	–	–	64.301	64.301
OR	1.026	81	–	1.107	205	1	–	206
<b>Ukupno</b>	<b>7.656.919</b>	<b>614.934</b>	<b>172.276</b>	<b>8.444.129</b>	<b>37.678</b>	<b>20.124</b>	<b>64.301</b>	<b>122.103</b>

**Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i stupnju/  
U bilanci 2021.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranja			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	51.814	–	–	51.814	–	–	–	–
A1	18.150	–	–	18.150	–	–	–	–
1a	243.474	7.612	–	251.086	50	15	–	65
1b	429.386	9.493	–	438.879	68	5	–	73
2a	460.939	4.915	–	465.854	104	4	–	108
2b	360.059	36.333	–	396.392	154	95	–	249
3a	317.226	99.057	–	416.283	156	324	–	480
3b	98.581	91.191	–	189.772	104	272	–	376
4a	3.930	16.491	–	20.421	8	34	–	42
4b	3.611	10.424	–	14.035	22	60	–	82
5a - 5c	–	–	3.862	3.862	–	–	143	143
OR	282	86	–	368	1	4	–	5
<b>Ukupno</b>	<b>1.987.452</b>	<b>275.602</b>	<b>3.862</b>	<b>2.266.916</b>	<b>667</b>	<b>813</b>	<b>143</b>	<b>1.623</b>

Izloženosti uključuju potraživanja od banaka prema Bilješci 14, potraživanja prema klijentima mjerena po amortiziranom trošku prema bilješci 15.2, obveznice i druge vrijednosnice s fiksnim prinosom mjerene po amortiziranom trošku prema bilješci 17 i odgovarajuća vrijednosna usklađenja prema bilješci 38.2.



**(38.7) Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i stupnjevima u 2022.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	69.171	-	-	69.171	-	-	-	-
A1	30	-	-	30	-	-	-	-
1a	243.087	3.257	-	246.344	46	1	-	47
1b	459.126	1.026	-	460.152	57	1	-	58
2a	485.826	6.357	-	492.183	94	1	-	95
2b	524.681	12.400	-	537.081	128	4	-	132
3a	364.259	26.833	-	391.092	101	20	-	121
3b	66.286	60.699	-	126.985	72	44	-	116
4a	1.768	11.950	-	13.718	4	13	-	17
4b	2.275	3.981	-	6.256	18	29	-	47
5a - 5c	-	-	2.705	2.705	-	-	121	121
OR	70	15	-	85	1	-	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>2.216.579</b>	<b>126.518</b>	<b>2.705</b>	<b>2.345.802</b>	<b>521</b>	<b>113</b>	<b>121</b>	<b>755</b>

**Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i stupnjevima u 2021.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	51.814	-	-	51.814	-	-	-	-
A1	18.150	-	-	18.150	-	-	-	-
1a	243.474	7.612	-	251.086	50	15	-	65
1b	429.386	9.493	-	438.879	68	5	-	73
2a	460.939	4.915	-	465.854	104	4	-	108
2b	360.059	36.333	-	396.392	154	95	-	249
3a	317.226	99.057	-	416.283	156	324	-	480
3b	98.581	91.191	-	189.772	104	272	-	376
4a	3.930	16.491	-	20.421	8	34	-	42
4b	3.611	10.424	-	14.035	22	60	-	82
5a - 5c	-	-	3.862	3.862	-	-	143	143
OR	282	86	-	368	1	4	-	5
<b>Ukupno</b>	<b>1.987.452</b>	<b>275.602</b>	<b>3.862</b>	<b>2.266.916</b>	<b>667</b>	<b>813</b>	<b>143</b>	<b>1.623</b>

Rizične pozicije uključuju potencijalne obveze i kreditne rizike sukladno bilješci 60.

**(38.8) Instrumenti osiguranja kredita u 2022.<sup>1)</sup>**

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekama osiguranja	od toga ostalo	Pozicija rizika <sup>2)</sup>
Potraživanja od klijenata	7.296.381	4.746.750	100.858	198.585	3.730.048	717.258	2.549.631
– • od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	135.413	57.120	1.991	13.454	41.675	–	78.292
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	39.381	31.561	503	5	30.387	666	7.820
Potraživanja od kreditnih institucija	253.724	3.297	–	–	–	3.297	250.427
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.359.749	511.458	41.046	7.985	329.658	132.769	1.848.291
Vrijednosni papiri i fondovi	1.162.949	224.339	–	103.374	–	120.965	938.610
– • od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	34.732	–	–	–	–	–	34.732
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	59.399	40.919	–	–	–	40.919	18.480
Udjeli	839.334	–	–	–	–	–	839.334
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	110.427	–	–	–	–	–	110.427
• od toga udjeli po fer vrijednosti (obvezno)	1.632	–	–	–	–	–	1.632
• od toga udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela	727.275	–	–	–	–	–	727.275
<b>Ukupno</b>	<b>11.912.137</b>	<b>5.485.844</b>	<b>141.904</b>	<b>309.945</b>	<b>4.059.706</b>	<b>974.289</b>	<b>6.426.293</b>

1) Vrijednosti kolaterala procijenjene prema internim propisima

2) Izloženost bez instrumenata osiguranja

**Instrumenti osiguranja kredita u 2021.<sup>1)</sup>**

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Pozicija rizika <sup>2)</sup>
Potraživanja od klijenata	7.065.859	4.499.356	94.994	220.605	3.478.709	705.047	2.566.503
– • od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	89.927	56.476	–	16.636	39.840	–	33.451
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	53.631	35.523	564	7	33.699	1.253	18.108
Potraživanja od kreditnih institucija	94.638	13.340	–	10.188	–	3.152	81.298
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.321.446	484.069	31.168	21.657	294.950	136.294	1.837.377
Vrijednosni papiri i fondovi	1.056.361	150.441	–	59.721	–	90.720	905.920
– • od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	20.551	–	–	–	–	–	20.551
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	50.375	–	–	–	–	–	50.375
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	67.393	34.907	–	–	–	34.907	32.486
Udjeli	807.683	–	–	–	–	–	807.683
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	98.176	–	–	–	–	–	98.176
• od toga udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela	252	–	–	–	–	–	252
• od toga udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	709.256	–	–	–	–	–	709.256
<b>Ukupno</b>	<b>11.345.985</b>	<b>5.147.206</b>	<b>126.162</b>	<b>312.171</b>	<b>3.773.659</b>	<b>935.213</b>	<b>6.198.780</b>

1) Vrijednosti kolaterala procijenjene prema internim propisima

2) Izloženost bez instrumenata osiguranja

**(38.9) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata**

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE (Statistika Austrija)	2021.		2022.	
	u tis. EUR	u %	u tis. EUR	u %
Klijenti fizičke osobe	1.402.892	17,9	1.353.827	18,6
Zemljišta i stanovanje	1.436.613	19,2	1.564.530	21,4
Građevinarstvo	717.689	10,5	788.415	10,8
Proizvodnja roba	739.866	12,2	714.083	9,8
Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	456.240	7,3	486.429	6,7
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	444.799	5,6	457.368	6,3
Pružanje financijskih i osigurateljnih usluga	388.483	5,9	386.019	5,3
Zdravstvene i socijalne usluge	260.014	3,6	256.921	3,5
Ugostiteljstvo i hotelijerstvo	230.967	3,1	235.556	3,2
Promet i skladištenje	201.484	3,6	213.811	2,9
Pružanje ostalih usluga	199.946	2,3	190.855	2,6
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	165.912	2,2	168.039	2,3
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	116.833	1,1	142.587	2,0
Opskrba energijom	81.719	1,9	123.006	1,7
Informiranje i komunikacija	62.644	0,8	62.428	0,9
Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	56.567	0,8	54.596	0,7
Pružanje ostalih usluga	43.646	0,7	42.872	0,6
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	27.721	0,5	25.612	0,4
Umjetnost, zabava i rekreacija	20.772	0,5	20.099	0,3
Odgoj i nastava	11.052	0,3	9.329	0,1
<b>Ukupno</b>	<b>7.065.859</b>	<b>1,0</b>	<b>7.296.381</b>	<b>100,0</b>

**(38.10) Potraživanja od klijenata u stranim valutama prema zemljama i valutama 2022.**

u tis. EUR	EUR <sup>1)</sup>	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	2.029	70.685	2.201	151	3.283	78.350
Slovenija	-	1.572	-	-	-	1.572
Hrvatska	546.701	351	22	-	-	547.073
Njemačka	-	786	-	-	-	786
Mađarska	4.332	-	-	-	-	4.332
Švicarska	17.441	-	-	-	-	17.441
Ostalo	14.625	1.373	2	-	-	16.001
<b>Ukupno</b>	<b>585.129</b>	<b>74.768</b>	<b>2.226</b>	<b>151</b>	<b>3.283</b>	<b>665.556</b>

1) Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica eurozone

**Potraživanja od klijenata u stranim valutama prema zemljama i valutama 2021.**

u tis. EUR	EUR <sup>1)</sup>	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	313	80.229	3.592	228	723	85.085
Slovenija	-	2.387	-	-	-	2.387
Hrvatska	561.987	330	-	-	-	562.348
Njemačka	-	750	-	-	-	750
Mađarska	5.102	-	-	-	-	5.102
Švicarska	18.583	-	-	-	-	18.583
Ostalo	11.211	1.325	-	-	-	12.537
<b>Ukupno</b>	<b>597.196</b>	<b>84.271</b>	<b>3.624</b>	<b>228</b>	<b>723</b>	<b>686.791</b>

1) Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica eurozone

**(38.11) Potraživanja od klijenata prema zemljama 2022.**

u tis. EUR	Potraživanja <sup>1)</sup>	dospjelo <sup>2)</sup>	Ispravak pojedinačne vrijednosti <sup>3)</sup>	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.255.720	100.285	33.120	57.095
Slovenija	923.938	9.885	3.247	6.252
Hrvatska	584.639	51.737	22.112	22.072
Slovačka	272.474	5.370	2.465	2.797
Njemačka	167.410	43	39	-
Mađarska	21.956	2.066	838	1.174
Ostalo	70.243	3.037	2.318	12
<b>Ukupno</b>	<b>7.296.381</b>	<b>172.423</b>	<b>64.139</b>	<b>89.402</b>

1) Vidi Tablicu volumena rizika prema ICAAP-u na stranici 161

2) dospjela nepodmirena obveza prema definicije neispunjavanja obveza BKS Bank

3) Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih financijskih instrumenata koji se vode u razredima nenaplativosti (rejting 5a, 5b ili 5c) nije provedeno vrijednosno usklađenje za osigurani dio.

**Potraživanja od klijenata prema zemljama 2021.**

u tis. EUR	Potraživanja <sup>1)</sup>	dospjelo <sup>2)</sup>	Ispravak pojedinačne vrijednosti <sup>3)</sup>	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.034.640	99.361	29.751	61.671
Slovenija	904.033	12.825	4.082	8.381
Hrvatska	613.922	71.278	26.382	43.202
Slovačka	249.338	5.698	2.626	2.379
Njemačka	176.674	39	13	25
Mađarska	20.705	2.350	1.004	1.279
Ostalo	66.546	2	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>7.065.859</b>	<b>191.578</b>	<b>63.883</b>	<b>116.937</b>

1) Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima

2) dospjela nepodmirena obveza prema definicije neispunjavanja obveza BKS Bank

3) Rezerviranja za rizike razine 3

**(38.12) Vrijednosni papiri i fondovi prema sjedištu izdavatelja**

u tis. EUR Regije	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju <sup>1)</sup>	
	2021.	2022.	2021.	2022.
Austrija	467.765	482.974	473.724	479.592
Njemačka	102.535	152.627	103.592	151.520
Na nadnacionalnoj razini, EU	114.867	146.958	116.535	147.451
Norveška	54.903	54.903	55.356	54.395
Francuska	43.433	46.748	43.606	46.965
Slovenija	29.887	44.848	30.093	45.148
Belgija	34.727	39.641	35.123	40.089
Španjolska	24.928	30.474	25.171	30.609
Slovačka	29.932	29.932	30.332	30.336
Irska	29.012	29.070	29.317	29.334
Švedska	20.000	20.000	20.348	19.297
Portugal	15.187	15.187	15.200	15.179
Finska	15.137	15.137	15.116	15.101
Nizozemska	14.946	14.946	15.008	15.014
Luksemburg	12.307	11.127	13.775	10.718
Hrvatska	10.122	10.122	10.210	10.195
Ostalo	23.729	22.056	23.856	22.006
<b>Ukupno</b>	<b>1.043.415</b>	<b>1.166.748</b>	<b>1.056.360</b>	<b>1.162.949</b>

<sup>1)</sup> uključujući obračunate kamate**(39) Rizik povezan s ulaganjem****Investicijske pozicije**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Kreditne institucije koje kotiraju na burzi	709.256	727.275
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	18.429	25.955
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	79.998	86.104
<b>Ukupno</b>	<b>807.683</b>	<b>839.334</b>

**(40) Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik od negativnih promjena vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija ili prihoda od kamata.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od koji se načelno moguće zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja sa značajnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje rizikom kamatne stope i odgovarajuće postavljanje limita temelji se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, razmjeri izloženosti, analiza scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje rizika kamatne stope u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomsku perspektivu i NII perspektivu i stres testove na ekonomski kapital. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke kao najvažnija kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela *Treasury* i *Financial Institutions*. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

## Upravljanje kamatnim rizikom



BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika i načelno ne ulazi u bitno spekulativne derivativne poslove. Derivativne transakcije obavljaju se u BKS Bank uglavnom zbog zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za to postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank.

U listopadu 2022. EBA je objavio nove smjernice o upravljanju kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB) u knjizi banke. Na primjer, smjernica uključuje novi nadzorni test netipičnih vrijednosti (SOT, Supervisory Outlier Tests). Nove zahtjeve ispunjavamo u sklopu implementacijskog projekta. Novi zahtjevi za upravljanje kamatnim rizicima trebali bi se implementirati do sredine 2023., a oni za upravljanje rizikom kreditne marže do kraja 2023.

### (40.1) Regulatorni kamatni rizik u % kapitala

Valuta	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
EUR	2,69%	6,57%
CHF	0,08%	-0,02%
USD	-0,04%	-0,06%
JPY		-
Ostalo		-
<b>Ukupno</b>	<b>2,73%</b>	<b>5,49%</b>

### (40.2) Oscilacije sadašnje vrijednosti u slučaju promjene kamatne stope za 200 baznih bodova prema statistici kamatnog rizika

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
EUR	26.467	69.473
CHF	734	-599
USD	-373	-169
JPY	-	-
Ostalo	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>26.828</b>	<b>68.705</b>

**(40.3) Kamatni jaz EUR i strane valute**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<1 mjesec	75.726	-398.522
1 do 3 mjeseca	471.092	827.662
3 do 6 mjeseci	782.352	901.369
6 do 12 mjeseci	-2.088.705	-1.695.548
1 do 2 godine	18.034	-109.604
2 do 3 godine	-691.931	-764.204
3 do 4 godine	214.596	246.333
4 do 5 godina	-126.769	183.496
>5 godina	502.944	631.021

Pozitivne vrijednosti u kamatnim jazovima predstavljaju višak imovine, negativne vrijednosti višak pasive u iznosu koji doseže usklađenje kamatne stope u odgovarajućim razredima dospjeća.

**(40.4) Kamatni rizik**

u tis. EUR	2021.	2022.
Minimalne vrijednosti	43.100	52.623
Maksimalne vrijednosti	58.521	64.220
Prosječne vrijednosti	52.424	59.423
<b>Vrijednost na kraju godine</b>	<b>58.521</b>	<b>64.220</b>

Rizik kamatne stope određen prema internim kriterijima određen je primjenom scenarija najgoreg slučaja iz 6 ekonomskih EVE (ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala) IRRBB šokova i „rizika trajanja APM“ (šok + 100 baznih bodova) relevantnog za upravljanje. Adekvatnost postupka, razina pouzdanosti od 99,9% i razdoblje zadržavanja od jedne godine provjeravaju se najmanje jednom godišnje i po potrebi prilagođavaju.

**(41) Rizik kreditne marže**

u tis. EUR	2021.	2022.
Minimalne vrijednosti	35.086	27.265
Maksimalne vrijednosti	41.669	33.884
Prosječne vrijednosti	38.314	30.352
<b>Vrijednost na kraju godine</b>	<b>35.086</b>	<b>27.265</b>

Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira povezanih s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama za rizik. BKS Bank kvantificira rizik kreditne marže za portfelj obveznica u knjizi banke. BKS Bank načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže.

Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.



**(42) Rizik promjene cijena dionica**

Rizik promjene cijene dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u promatranoj godini je izostalo. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire ulažemo samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

**Upravljanje rizikom promjene cijene dionica****Rizične vrijednosti – Rizik promjene cijene dionica**

u tis. EUR	<b>2021.</b>	<b>2022.</b>
Minimalne vrijednosti	22.554	17.458
Maksimalne vrijednosti	28.977	25.686
Prosječne vrijednosti	26.092	23.334
<b>Vrijednost na kraju godine</b>	<b>28.977</b>	<b>25.686</b>

<sup>1)</sup> Interval pouzdanosti prošlogodišnjih vrijednosti prilagođen od 95% do 99,9% (ekonomska perspektiva).

Prikazana rizična vrijednost za rizik promjene tečaja dionica izračunava se primjenom povijesne simulacije temeljene na promjenama tržišnih cijena tijekom proteklih 1.000 dana, s 250-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 99,9%.

**(43) Valutni rizici**

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih ili pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene zamjenom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je odjel Treasury i Financial Institutions. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

**Rizične vrijednosti iz deviznih pozicija**

u tis. EUR	2021.	2022.
Minimalne vrijednosti	706	703
Maksimalne vrijednosti	1.355	1.276
Prosječne vrijednosti	1.011	993
<b>Vrijednost na kraju godine</b>	<b>706</b>	<b>983</b>

<sup>1)</sup> Interval pouzdanosti prošlogodišnjih vrijednosti prilagođen od 95% do 99,9% (ekonomska perspektiva).

Prikazana rizična vrijednost iz deviznih pozicija izračunava se pomoću povijesne simulacije na temelju promjena tržišne cijene promatranih u zadnjih 1000 dana s razdobljem zadržavanja od 250 dana i pouzdanosti od 99,9%.

**(43.1) Valutni rizik – otvorena devizna pozicija**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
HRK	80	-57
USD	930	-945
GBP	120	142
JPY	-53	17
CHF	169	401

Positive vrijednosti predstavljaju neto duge pozicije, negativne neto kratke pozicije na odgovarajući referentni datum.

**(44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)**

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se imovina može unovčiti samo po nižim cijenama od tržišnih (tržišni rizik likvidnosti).

**Upravljanje rizikom likvidnosti**

<sup>1)</sup> Citifet Treasury i Financial Institutions/Grupā za trgovanje novcem i devizama

<sup>2)</sup> Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

<sup>3)</sup> Grupa kontroling itala

### Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su ugrađena u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarnu informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarnu informacije iz *backofficea* vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarnu informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tržištu kapitala. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Upravljanje dnevnom likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost svakodnevno utvrđuje, analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor upravljanja aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće *ad-hoc* izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospjeća, limit *Time to wall*) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih *swapova* tržišta kapitala.

### Pokazatelji upravljanja rizikom likvidnosti

	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Koncentracija depozita	0,36	0,35
Omjer kredita i depozita (LDR)	83,0%	88,2%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	208,9%	190,4%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	122,9%	118,7%

**(44.1) Instrumenti osiguranja za refinanciranje**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
vrijednosni papiri deponirani kod OeNB	799.774	839.437
vrijednosni papiri deponirani kod Clearstreama	45.567	–
vrijednosni papiri pohranjeni kod Eurocleara	96.885	89.534
kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	562.146	604.795
kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	26.138	22.411
<b>Zbroj instrumenata osiguranja koja se mogu refinancirati putem ESB-a</b>	<b>1.530.510</b>	<b>1.556.177</b>
bez blokade natječaja OeNB	-544.983	-595.128
bez EUREX Repo	-3.094	–
<b>Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a</b>	<b>982.433</b>	<b>961.049</b>
Gotovina	135.914	35.943
Sredstva kod OeNB-a	1.235.012	713.931
<b>Zaštitni sloj likvidnosti</b>	<b>2.353.359</b>	<b>1.710.923</b>
ostali vrijednosni papiri	40.187	23.159
<b>Kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b>	<b>2.393.546</b>	<b>1.734.082</b>

**(44.2) Razvoj struktura refinanciranja**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Štedni depoziti	1.351.180	1.258.885
Ostali depoziti klijenata	5.791.352	5.564.907
Sekuritizirane obveze	732.523	783.616
Subordinirani kapital	240.942	264.719
Obveze prema kreditnim institucijama	826.912	930.977

**(44.3) Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2022.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi <sup>1)</sup>	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
<b>Nederivativne obveze</b>	<b>8.803.105</b>	<b>8.972.714</b>	<b>841.433</b>	<b>2.696.463</b>	<b>1.199.844</b>	<b>4.234.973</b>
• Depoziti kreditnih institucija	930.977	947.909	242.231	431.604	234.736	39.339
• Depoziti klijenata	6.823.793	6.890.905	596.780	2.183.233	424.417	3.686.476
• Sekuritizirane obveze	783.616	814.084	2.422	52.825	435.616	323.220
• Podređene obveze	264.719	319.815	–	28.801	105.076	185.938
<b>Derivativne obveze</b>	<b>5.250</b>	<b>-74.216</b>	<b>212</b>	<b>-63.106</b>	<b>-7.284</b>	<b>-4.038</b>
• Derivati u knjizi banke	5.250	-74.216	212	-63.106	-7.284	-4.038
<b>Ukupno</b>	<b>8.808.355</b>	<b>8.898.498</b>	<b>841.645</b>	<b>2.633.357</b>	<b>1.192.560</b>	<b>4.230.935</b>

1) nije diskontirano

2) Novčani tokovi depozita klijenata koji dospijevaju dnevno modeliraju se pomoću profila dospijeća.

**Derivatne i nederivatne obveze na osnovi novčanog toka 2021.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi <sup>1)</sup>	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
<b>Nederivatne obveze</b>	<b>8.942.909</b>	<b>8.969.876</b>	<b>825.436</b>	<b>2.461.213</b>	<b>1.769.640</b>	<b>3.913.588</b>
• Depoziti kreditnih institucija	826.912	830.675	213.489	166.008	432.343	18.835
• Depoziti klijenata	7.142.532	7.114.394	609.960	2.226.172	804.964	3.473.298
• Sekuritizirane obveze	732.523	732.350	1.987	61.239	403.655	265.469
• Podređene obveze	240.942	292.457	0	7.794	128.678	155.985
<b>Derivatne obveze</b>	<b>7.886</b>	<b>-1.181</b>	<b>3.445</b>	<b>-1.818</b>	<b>-2.383</b>	<b>-425</b>
• Derivati u knjizi banke	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
<b>Ukupno</b>	<b>8.950.795</b>	<b>8.968.695</b>	<b>828.881</b>	<b>2.459.395</b>	<b>1.767.257</b>	<b>3.913.163</b>

1) nije diskontirano

2) Novčani tokovi depozita klijenata koji dopijevaju dnevno modeliraju se korištenjem profila dospjeća.

**(45) Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja**

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinjskim društvima ograničuju se odgovarajućim i sustavom interne kontrole kontrole koji se stalno unaprjeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i *backofficea*, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se ICT upravljanju pridaje velika važnost. Pod ICT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da ICT strategija podupire strategiju poslovanja i da se uz pomoć primijenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjerenom kontroliraju.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cjelokupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

## Operativni rizik i ICT rizici



Kao osnova za regulatornu sekuritizaciju operativnih rizika primijenjen je standardizirani pristup kao i prethodnih godina. Zahtjev za regulatorni kapital u izvještajnoj godini iznosio je 31,0 mil. EUR (prethodna godina: 29,6 mil. EUR). Pritom je ukupni iznos šteta, uzimajući u obzir povrate, iznosio -0,9 mil. EUR. (2021.: 1,8 mil. EUR). Negativna vrijednost rezultat je otpuštanja rezerviranja iz proteklih godina.

### Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Prijevarena	3	368
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesta	62	7
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	1.684	-1.471
Materijalna šteta	10	11
Greška sustava	36	6
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	45	200

### (46) Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

### (47) Rizik prekomjerne zaduženosti

Rizik prekomjerne zaduženosti pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe poslovnog plana moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju koja mogu dovesti do prodaje aktive iz nužde, a time i gubitaka ili promjene vrijednosti preostale aktive.

Rizik od prekomjerne zaduženosti mjeri se stopom zaduženosti (9Ratio). Stopa zaduženosti kvocijent je mjeme veličine kapitala (osnovni kapital) i mjeme veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 7,9% (prethodna godina: 8,4%). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3%.

### (48) ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled društva.

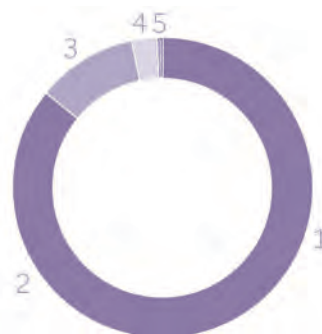
Dakle, BKS Bank treba izbjegavati ESG odnosno rizike održivosti i aktivno ih kontrolirati. Rizicima održivosti upravlja se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima

održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Upravljanje rizicima održivosti, proces *due diligence* za identificiranje ESG rizika i prilika, utjecaj ESG čimbenika na BKS Bank s obzirom na portfelj klijenata i poslovni model detaljno su opisani u području održivosti u poglavlju „Upravljanje ESG čimbenicima“.

Mjera u kojoj je naš portfelj kupaca pogođen u vezi s ESG rizicima određuje se pomoću modula kupljenog izvana. Stupanj pogođenosti prikazan je bodovima između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike.

### Raspodjela kreditnog portfelja prema Climcycle ESG bodovima

	ESG-bod	u %
1	10-20	0,1
2	20-30	86,0
3	30-40	10,6
4	40-50	3,2
5	>50	0,1



### (49) Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutačno nisu klasificirani kao značajni, objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih strukturalnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizik ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Praćenje rizika od provedbe mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma provodi posebno za organizacijska jedinica grupe ZVB/Compliance & AML koja je u BKS Bank osnovana posebno za tu svrhu. Upravljanje rizicima pranja novca i financiranja terorizma definirano je u uputama za rad, AML analizi rizika i strategiji rizika. Odredbe se odnose na sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank. U 2022. u sklopu praćenja provedbe mjera za sprječavanje pranja novca (AML Monitoring) provjereno je 20.727 transakcija i podneseno 57 prijava Saveznoj kriminalističkoj policiji.

**Dodatni podaci****(50) Fer vrijednost****Financijska imovina i obveze mjerene po fer vrijednosti****31. 12. 2022.**

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
<b>Aktiva</b>				
Potraživanja od klijenata				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	39.381	39.381
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	135.413	135.413
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	13.947	-	13.947
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	31	-	-	31
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	-	-
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	54.901	-	1.018	55.920
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	34.701	-	1.632	36.334
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.480	4.988	105.440	113.907
<b>Pasiva</b>				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	35.336	-	35.336
Pasiva trgovinske bilance	-	5.250	-	5.250

U izvještajnoj godini izvršena je reklasifikacija sekuritiziranih obveza iz razine 3 u razinu 2, budući da se vanjski izvor podataka sada upotrebljava za vidljive ulazne parametre. Na temelju ulaznih čimbenika primijenjenih u tehnici vrednovanja investicijske nekretnine raspoređene su u razinu 2, kao i prethodne godine.

**31. 12. 2021.**

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
<b>Aktiva</b>				
Potraživanja od klijenata				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	53.631	53.631
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	89.927	89.927
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	8.561	-	8.561
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	11	-	-	11
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	20.551	-	-	20.551
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	60.518	-	1.018	61.536
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	50.364	-	252	50.616
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.756	3.942	94.233	103.931
<b>Pasiva</b>				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	56.999	56.999
Pasiva trgovinske bilance	-	7.886	-	7.886



U prethodnoj godini došlo je do reklasifikacija između pojedinih razina.

### Razina 3: Kretanja financijske imovine i obveza mjerenih po fer vrijednosti u 2022.

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2022.	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252
Račun dobiti i gubitka <sup>1)</sup>	-14.123	-1.887	-	-	-	-
Reklasifikacije	-	-	-	-	-56.999	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	9.757	-	-
Kupnja/stjecanje	68.500	3.079	-	1.450	-	1.632
Prodaja/otplate	-8.891	-15.442	-	-	-	-252
<b>Stanje na dan 31. 12. 2022.</b>	<b>135.413</b>	<b>39.381</b>	<b>1.018</b>	<b>105.440</b>	<b>-</b>	<b>1.632</b>

1) Promjene mjerenja kroz Račun dobiti i gubitka; iskaz u stavci Rezultat iz financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti i u stavci Rezultat od financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2021.	75.650	56.730	1.018	87.036	63.429	356
Račun dobiti i gubitka <sup>1)</sup>	-2.176	-654	-	-	-1.042	-104
Reklasifikacije	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	5.853	-388	-
Kupnja/stjecanje	20.532	4.421	-	1.683	-	-
Prodaja/otplate	-4.079	-6.866	-	-339	-5.000	-
<b>Stanje na dan 31. 12. 2021.</b>	<b>89.927</b>	<b>53.631</b>	<b>1.018</b>	<b>94.233</b>	<b>56.999</b>	<b>252</b>

1) Promjene mjerenja kroz Račun dobiti i gubitka; iskaz u stavci Rezultat iz financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti i u stavci Rezultat od financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

### Fer vrijednosti – načela vrednovanja i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1. razine „Tržišne vrijednosti“ vrednovane su na temelju kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima (burza).

Ako tržišne vrijednosti nisu dostupne, fer vrijednost određuje se primjenom tržišnih modela vrednovanja na temelju ulaznih faktora koji se mogu pratiti odnosno tržišnih podataka i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Na temelju tržišnih podataka“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Za vrednovanje stavki kategorije 2. razine načelno je primijenjena metoda sadašnje vrijednosti. Kod investicijskih nekretnina očekivane stope povećanja najamnine su diskontirane, a je uzeta u obzir i lokacija nekretnine.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ vrednovanja za pojedine financijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka vrednovanja. Sekuritizirane obveze u kategoriji 3. razine načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi).

Faktori utjecaja pri vrednovanju stavki u kategoriji 3. razine koji se ne mogu promatrati na tržištu jesu prilagodbe boniteta klijenata odnosno same banke BKS Bank, koje se temelje na internim postupcima određivanja rejtinga za sekuritizirane obveze i kreditne marže koje iz toga proizlaze. Za vrednovanje stavki kategorije 3. razine načelno je primijenjena metoda sadašnje vrijednosti.

### **Promjene u kategorizaciji**

Reklasifikacije u pojedinim kategorijama provode se ako tržišne vrijednosti (1. razina) ili pouzdani ulazni faktori (2. razina) više nisu na raspolaganju ili ako su tržišne vrijednosti (1. razina) za pojedine instrumente financiranja ponovo na raspolaganju (npr. izlazak za burzu).

### **Promjena boniteta potraživanja i obveza mjenjenih po fer vrijednosti**

Promjene tržišne vrijednosti zbog rizika neispunjavanja obveza povezanih s vrijednosnim papirima i kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka utvrđuju se prema internom bonitetnom razredu financijskog instrumenta i preostalom roku do dospelja. Za obveze koje se mjere po fer vrijednosti promjena u riziku neispunjenja obveza u izvještajnom razdoblju utvrđuje se ponajprije na temelju specifične krivulje financiranja i preostalog roka dospelja financijskog instrumenta. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjenjenih po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2022. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,9 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 mil. EUR). Promjena boniteta BKS Bank za sekuritizirane obveze mjenjene po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2022. odrazila se na tržišnu vrijednost s -1,0 mil. EUR (prethodna godina: -0,4 mil. EUR).

### **Analiza osjetljivosti**

Analiza osjetljivosti potraživanja klijenata koja se mjere po fer vrijednosti uz pretpostavku poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta od 10 baznih bodova u kreditnoj marži daje kumulirani rezultat vrednovanja od 0,7 mil. EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR). Analiza pretpostavljenog poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta BKS Bank za 10 baznih bodova u kreditnoj marži uzrokovala bi kumulativni rezultat vrednovanja sekuritiziranih obveza mjenjenih po fer vrijednosti od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR).

Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 32,6 mil. EUR (prethodna godina: 30,1 mil. EUR trošak kapitala koji se upotrebljava za izračun glavni je parametar koji se ne može promatrati. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 1,8 mil. EUR (prethodna godina: 1,9 mil. EUR). Sniženje kamata za 50 baznih bodova dovodi do povećanja fer vrijednosti za 2,0 mil. EUR (prethodna godina: 2,2 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 60,2 mil. EUR (prethodna godina: 53,5 mil. EUR) promjena eksternih podataka o cijeni za 10% ima za posljedicu promjenu fer vrijednosti za 5,3 mil. EUR (prethodna godina: 4,5 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 10,7 mil. EUR (prethodna godina: 9,7 mil. EUR) vlastiti knjigovodstveni kapital bitan je parametar koji se ne može pratiti. Ostatak predstavlja nevažne manjinske udjele za koje nije provedeno vrednovanje po fer vrijednosti.

**Financijska imovina i obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti****31. 12. 2022.**

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijed- nost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijed- nosti“	3. razina „In- terna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost	Knji- govodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2022.
<b>Aktiva</b>					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	253.413	253.413	253.618
Potraživanja od klijenata	-	-	6.882.816	6.882.816	7.000.547
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	968.745	-	-	968.745	1.067.861
<b>Pasiva</b>					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	906.672	906.672	930.977
Obveze prema klijentima	-	-	6.693.932	6.693.932	6.823.793
Sekuritizirane obveze	39.761	647.601	-	687.362	748.280
Subordinirani kapital	103.499	130.290	-	233.789	264.719

**31. 12. 2021.**

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2021.
<b>Aktiva</b>					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	94.593	94.593	94.582
Potraživanja od klijenata	-	-	6.863.025	6.863.025	6.815.067
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	949.456	-	-	949.456	917.463
<b>Pasiva</b>					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	820.874	820.874	826.912
Obveze prema klijentima	-	-	7.146.637	7.146.637	7.142.532
Sekuritizirane obveze	161.307	461.663	62.477	685.448	675.524
Subordinirani kapital	190.335	23.965	29.098	243.398	240.942

**(51) Financijske investicije u vlasničke instrumente**

Za sve vlasničke instrumente prema MSFI-ju 9 koji nisu namijenjeni trgovanju primjenjuje se mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer se za njih primjenjuje opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Osim malog broja dionica s knjigovodstvenom vrijednošću na dan bilance od 3,5 mil. mil. EUR (prethodna godina: 5,8 mil. EUR) to se uglavnom odnosi na ostale udjele i kćerinska društva koji nisu konsolidirana zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz OCI odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno.

U poslovnoj 2022. godini nije bilo znatnijih učinaka od prodaje udjela ili ostalih ulaganja.

**Prikaz važnih ostalih udjela**

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2021.	Prihodi od dividendi iz 2021.	<b>Fer vrijednost na dan 31. 12. 2022.</b>	Prihodi od dividendi iz 2022.
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	8.813	-	9.550	21
G3B Holding AG	42.289	-	48.554	-
Wienerberger AG	1.258	23	878	29
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.139	-	1.203	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	17.043	1.000	19.582	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.942	-	-	-
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft#	-	-	4.988	-
PEKRA Holding GmbH	13.034	-	13.034	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.227	-	5.760	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	737	2.701	645
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Ostali strateški udjeli	2.130	201	3.130	269
<b>Ukupno</b>	<b>98.176</b>	<b>1.961</b>	<b>110.427</b>	<b>1.964</b>

**(52) Dobit/gubici prema kategorijama mjerenja**

u tis. EUR	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Prihod od kamata	1.931	1.404
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	4.952	-10.063
<b>Rezultat od financijske imovine<sup>1)</sup> mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)</b>	<b>6.883</b>	<b>-8.659</b>
Prihod od kamata	1.846	2.562
Kamatni trošak	-1.500	-1.454
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	170	1.977
Dobit/gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	388	985
<b>Rezultat od financijske imovine<sup>2)</sup> mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)</b>	<b>904</b>	<b>4.070</b>
Prihod od kamata	156.509	174.588
Neto prihod od provizija i naknada	44.971	48.238
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	1.404	-626
<b>Rezultat iz financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku</b>	<b>202.883</b>	<b>222.200</b>
Prihod od kamata	1.961	2.404
Dobit/gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	7.060	10.879
<b>Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (određeno)</b>	<b>9.020</b>	<b>13.283</b>
Prihod od kamata	525	489
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Dobit/gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-1.247	-5.644
<b>Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>-722</b>	<b>-5.155</b>
Kamatni trošak	-24.969	-26.669
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-288	-517
<b>Rezultat iz financijskih obveza po amortiziranom trošku</b>	<b>-25.257</b>	<b>-27.187</b>

1) FI = financijska imovina

2) FI = financijski instrumenti

**(53) Podaci o udjelima u drugim društvima**

Iako u društvima Oberbank AG i BTV AG nije dosegnuta granica udjela od 20%, ona su u Konsolidiranom financijskom izvješću uključena u društva mjerena metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za držanje udjela u

Oberbank AG između BKS Bank i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklopljen je sindikalni ugovor, isto kao i za držanje udjela u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft između BKS Bank AG, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding (sada G3B Holding AG). Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka banaka bez primjene dominantnog utjecaja.

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft uključeni su u Konsolidirano financijsko izvješće na dan 30. 9. 2022. godine jer vrijednosti za konsolidirana financijska izvješća na kraju godine prema MSFI-ju nisu dostupne zbog ograničenih rokova. Godišnja financijska izvješća pridruženih društava korigiraju se za utjecaje bitnih poslovnih slučajeva ili događaja od datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9., do datuma Konsolidiranog financijskog izvješća – 31. 12. U prosincu 2022. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft proveo je povećanje kapitala. BKS Bank AG nije sudjelovao u tom povećanju kapitala, čime je nastao učinak razrjeđivanja u iznosu od -9,4 mil. EUR, koji je za taj iznos snizio knjigovodstvenu vrijednost.

### Pridružena društva

Vrijednosti na dan 31. 12.	Vrsta odnosa	Sjedište društva	Prava glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			2021	2022	2021	2022	2021	2022
<b>Oberbank AG</b>	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	458.569	512.450
<b>Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft</b>	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Innsbruck	14,0	12,8	14,0	12,8	150.554	178.141

### Financijske informacije o važnim pridruženim društvima

u mil. EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2021.	30. 9. 2022.	30. 9. 2021.	30. 9. 2022.
Neto prihod od kamata	256,2	285,3	102,4	112,3
Neto prihod od provizija i naknada	143,1	156,4	40,3	42,5
Godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja	189,8	74,1	79,0	95,6
Bilančna suma	26.851,1	27.910,7	13.953,8	14.249,5
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizika	18.220,9	19.359,8	7.971,1	8.560,4
Vlastiti kapital	3.256,1	3.355,8	1.871,6	1.978,8
Primama sredstva	16.631,0	17.377,0	9.145,1	9.274,6
• od toga depoziti	2.579,4	2.309,5	1.451,0	1.231,4
• od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	2.701,7	2.759,8	1.369,9	1.296,3
Primljene dividende (u tis. EUR)	2.910	5.017	572	1.429

### Zajednički posao – zajednička aktivnost

Oberbank AG, BKS AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft drže 50% odnosno 25% udjela u Alpenländische Guarantee-Gesellschaft m.b.H. (skraćeni naziv ALGAR). Poslovna je svrha ALGAR-a, koji ima ograničenu bankarsku licenciju, preuzimanje rizika neplaćanja za definirane kredite i zajmove od banaka dioničara, pri čemu je opseg potraživanja ograničen na imovinu koja je dostupna u ALGAR-u, a koja nije rezervirana za već iskorištene garancije (maksimalni iznos pričuve za očekivana buduća potraživanja). Trajanje garancije je neograničeno. Banke dioničari moraju kontinuirano plaćati jamstvenu naknadu, koja će se u budućnosti u skladu s time povećavati u slučaju povlačenja (pravilo kazne).

Na dan 31. prosinca 2022. za volumen registriran od strane banaka dioničara i pokriven jamstvom postoji rezerviranje za očekivana buduća potraživanja u ALGAR-u od 179.640 tisuća eura. Budući da očekivani kreditni

gubitak utvrđen za volumen garancija znatno premašuje maksimalni iznos rezerviranja za očekivana buduća potraživanja, prethodno navedeno pravilo ograničenja primjenjuje se na taj datum.

Zbog posebnih odredbi statuta i dioničarskog ugovora sklopljenog s Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i Oberbank AG, ALGAR je uključen u Grupu BKS Bank AG kao zajednički posao u smislu MSFI-ja 11.

U mjeri u kojoj su banke dioničari već koristile garancije ALGAR-a zbog neispunjavanja obveza, rezerviranja koja su formirana u ALGAR-u za tu svrhu raspoređuju se na dotičnu banku dioničara u okviru grupnog računovodstva. To se također odnosi na kreditne obveze registrirane u izjavama o privremenim jamstvima, za koje su u ALGAR-u već formirana rezerviranja za rizik.

Rezerviranja ALGAR-a za očekivane kreditne gubitke za iznos garancije koji još nije podmiren uključene su od strane banaka dioničara zbog nedostatka jasne raspodjele rezervacija na specifične zajamčene kredite i zajmove prema udjelu u grupi. To znači da je BKS Bank AG preuzeo rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iz kreditnih rizika koji se ne mogu jasno dodijeliti u iznosu od 44.910 tis. EUR.

Financijske informacije o ALGAR-u od sporedne su važnosti.

#### (54) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

U sljedećim tablicama navedeni su obvezni podaci sukladno Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) čl. 245a i MRS-u 24 o odnosima banke BKS Bank s povezanim društvima i osobama. Društva i osobe kvalificiraju se kao povezana ako mogu imati kontrolni ili važan utjecaj na Društvo. Prema MRS-u 24.9 članovi menadžmenta osobe su koje su izravno ili neizravno odgovorne i nadležne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, s time da među članovima Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG moraju biti i direktori kćerinskih društava.

#### Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

u tis. EUR	Iznos nepodmirenih dugovanja		Primljena jamstva		Odobrene garancije	
	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<b>Kćerinska društva koja nisu obuhvaćena konsolidacijom</b>						
• Potraživanja	28.584	28.879	-	-	-	-
• Obveze	3.584	3.879	-	-	-	-
<b>Povezana društva</b>						
• Potraživanja	869	246	-	-	-	-
• Obveze	1.600	2.531	-	-	-	-
<b>Članovi menadžmenta</b>						
• Potraživanja	1.301	1.586	-	-	-	-
• Obveze	3.197	3.214	-	-	-	-
<b>Ostale povezane osobe</b>						
• Potraživanja	672	628	-	-	-	-
• Obveze	479	623	-	-	-	-

Poslovi s povezanim društvima i osobama provode se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja za sporna potraživanja ni troškova za nenaplativa ili sporna potraživanja. Iz bankovnih poslova s pridruženim društvima u poslovnoj godini 2022. proizašli su kamatni troškovi u iznosu od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR), s nekonsolidiranim kćerinskim društvima nastali su kamatni prihodi u iznosu od 0,4 mil. EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR).

**Podaci o odnosima s povezanim osobama**

u tis. EUR

	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
<b>Prosječni broj zaposlenika</b>	<b>1.006</b>	<b>1.007</b>
• od toga radnici	8	10
• od toga zaposlenici	998	997
<b>Prosječni broj zaposlenika proporcionalno konsolidiranih društava</b>	<b>3.414</b>	<b>3.606</b>
<b>Primitci Uprave</b>		
• Primanja aktivnih članova Uprave	1.892	2.333
• Primanja bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	829	850
<b>Primanja Nadzornog odbora</b>		
• Primanja aktivnih članova Nadzornog odbora	276	277
• Primanja bivših članova Nadzornog odbora i njihovih nasljednika	-	-
<b>Naknade menadžmenta prema MRS-u 24</b>	<b>2.169</b>	<b>2.647</b>
• Naknade za kratkoročne usluge	1.915	2.361
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	254	286
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	-
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	-	-
• plaćanje temeljeno na dionicama	-	-
<b>Odobreni predujmovi i krediti</b>		
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Upravnog odbora	180	144
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Nadzornog odbora	320	597
<b>Rashodi za otpremnine i mirovine</b>		
• Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	256	-24
• Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	5.384	6.185

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2021/04) i u skladu sa Z 11. Dodatkom uz članak 39. BWG-a 50% varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuju se u gotovu novcu, a 50% u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem razdoblju držanja ili blokade.

**(55) Izvješćivanje po segmentima**

Izvješćivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Grupe na kojoj se temelji sustav izvješćivanja menadžmenta.

**Rezultat po segmentima 2022.**

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	38.411	125.498	13.355	-	177.265
• od toga rezultat društava mjenjenih metodom udjela	-	-	20.676	-	20.676
Rezerviranja za rizike	-1.289	-24.157	-452	-	-25.898
Neto prihod od provizija i naknada	28.813	40.169	-356	-454	68.172
Rezultat trgovanja	-	-	-1.178	-	-1.178
Administrativni troškovi	-55.935	-56.539	-8.727	-14.811	-136.013
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno rashoda	1.898	1.297	2.667	-1.592	4.270
Rezultat od financijske imovine/obveza	210	439	-4.906	-3.794	-8.051
<b>Godišnja dobit prije oporezivanja</b>	<b>12.107</b>	<b>86.708</b>	<b>403</b>	<b>-20.651</b>	<b>78.567</b>
Ø rizikom ponderirana aktiva	1.047.797	3.754.092	682.579	205.625	5.690.094
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	127.307	456.079	873.875	54.649	1.511.910
Obveze po segmentima	3.448.192	5.015.275	1.826.578	243.003	10.533.048
<b>Povrat na kapital na osnovi dobiti prije oporezivanja</b>	<b>9,5%</b>	<b>19,0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,2%</b>
<b>Omjer rashoda i prihoda</b>	<b>80,9%</b>	<b>33,9%</b>	<b>60,2%</b>	<b>-</b>	<b>54,7%</b>
<b>Omjer rizika i zarade</b>	<b>3,4%</b>	<b>19,2%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,5%</b>

**Rezultat po segmentima 2021.**

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.191	110.120	45.567	-	183.878
• od toga rezultat društava mjenjenih metodom udjela	-	-	44.959	-	44.959
Rezerviranja za rizike	-570	-19.177	93	-12.734	-32.389
Neto prihod od provizija i naknada	29.589	36.578	-194	1.131	67.103
Rezultat trgovanja	-	-	785	-	785
Administrativni troškovi	-54.696	-53.497	-8.697	-7.066	-123.956
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno rashoda	1.492	895	1.836	-8.908	-4.684
Rezultat od financijske imovine/obveza	241	1.208	4.005	-	5.454
<b>Godišnja dobit prije oporezivanja</b>	<b>4.248</b>	<b>76.126</b>	<b>43.394</b>	<b>-27.578</b>	<b>96.190</b>
Ø rizikom ponderirana aktiva	1.028.266	3.577.702	663.814	171.152	5.440.934
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	125.448	436.480	814.691	44.720	1.421.338
Obveze po segmentima	3.458.190	5.231.719	1.693.718	218.873	10.602.500
<b>Povrat na kapital na osnovi dobiti prije oporezivanja</b>	<b>3,4%</b>	<b>17,4%</b>	<b>5,3%</b>	<b>-</b>	<b>6,8%</b>
<b>Omjer rashoda i prihoda</b>	<b>92,3%</b>	<b>36,2%</b>	<b>18,1%</b>	<b>-</b>	<b>50,2%</b>
<b>Omjer rizika i zarade</b>	<b>2,0%</b>	<b>17,4%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,3%</b>

Metoda: Razdvajanje neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi dodjeljuju se pojedinim područjima društva ovisno o uzrocima.



Strukturalni doprinos dodjeljuje se segmentu Financijska tržišta. Alokacija kapitala provodi se prema regulatornim kriterijima. Prosječno dodijeljen vlastiti kapital ukamačuje se kamatnom stopom od 5% i iskazuje u neto prihodu od kamata kao prihod od vlasničkih ulaganja. Uspjeh određenog područja poslovanja mjeri se po rezultatu koji je taj segment ostvario prije oporezivanja. Uz omjer troškova i prihoda, povrat na kapital jedan je od najvažnijih kontrolnih parametara za segmente poslovanja. Izvješćivanje po segmentima orijentira se prema internom upravljanju. Uprava je odgovorna za upravljanje društvom. Izvješća za unutarnju kontrolu uključuju mjesečna izvješća o rezultatima na razini profitnog centra, kvartalna izvješća za sve relevantne vrste rizika i ad hoc izvješća temeljena na izvanrednim događajima.

### Segment Poslovni klijenti

U segmentu poslovnih klijenata na kraju 2022. godini skrbili smo za oko 27.100 poslovnih subjekata. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za pravne osobe, to je područje poslovanja i dalje najvažniji stup društva. Pravne osobe i dalje preuzimaju najveći dio kredita i daju znatan doprinos rezultatu razdoblja. Osim svih komponenti prihoda i troškova društva BKS Bank AG iz poslovanja s korporativnim klijentima, tom se segmentu dodjeljuju i prihodi i troškovi leasing-društava ako su ostvareni u poslovanju s društvima.

### Klijenti fizičke osobe

U segmentu klijenata fizičkih osoba sve komponente prihoda i troškova poslovanja društava BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. i BKS-Leasing s.r.o. povezane su s klijentima fizičkim osobama, klijentima s primanjima od nesamostalnog rada i pripadnicima skupine zdravstvenih zanimanja. Krajem prosinca 2022. tom je segmentu pripadalo otprilike 169.100 klijenata.

### Financijska tržišta

Segment Financijska tržišta obuhvaća rezultate trgovanja za vlastiti račun društva BKS Bank AG, rezultate vrijednosnih papira u vlastitom portfelju banke, rezultate ostvarene od ulaganja, rezultate derivata bankovne knjige i rezultate međubankovnog poslovanja, te rezultat upravljanja strukturom kamata.

U segmentu Ostalo iskazane su stavke prihoda i rashoda i doprinosi dobiti koji se ne mogu dodijeliti drugim segmentima ili pojedinačnom odjelu.

### (56) Beskamatna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Beskamatna imovina	218.975	160.105	-26,9

Beskamatna potraživanja od klijenata po odbitku ispravka vrijednosti iznosila su 1,4 mil. (prethodna godina: 1,7 mil. EUR).

### (57) Povrat na imovinu

Povrat na imovinu na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 0,60% (prethodna godina: 0,81%).

### (58) Ukupni volumen u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Imovina	285.508	320.199	12,2
Obveze	171.227	219.124	28,0

**(59) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi**

u tis. EUR	31. 12. 2021.		31. 12. 2022.	
	Uvršteno za trgovanje na burzi	Nije uvršteno za trgovanje na burzi	Uvršteno za trgovanje na burzi	Nije uvršteno za trgovanje na burzi
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	990.529	9.712	1.123.718	1.050
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	5.756	148.792	3.480	146.761

**(60) Potencijalne obveze i kreditni rizici**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Jamstva i garancije	607.637	635.006	4,5
Akreditivi	3.166	3.871	22,3
<b>Potencijalne obveze</b>	<b>610.804</b>	<b>638.877</b>	<b>4,6</b>
Ostali kreditni rizici	1.702.081	1.706.925	0,3
<b>Kreditni rizici</b>	<b>1.702.081</b>	<b>1.706.925</b>	<b>0,3</b>

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali još uvijek neiskorištene kreditne linije. Vjerojatnost iskorištenja tih kreditnih linija stalno se nadzire i vjerojatnost povlačenja redovito se provjerava.

**(61) Netiranje financijskih instrumenata****31.12.2022.**

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Priznavanje i mjerenje financijskih instrumenata (neto)	Učinci sporazuma o netiranj <sup>1)</sup>	Primljeni/dani novčani polozi za osiguranje <sup>1)</sup>	Neto iznos
<b>Aktiva</b>						
Aktiva trgovinske bilance	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
<b>Ukupna vrijednost aktive</b>	<b>13.947</b>	<b>-</b>	<b>13.947</b>	<b>-1.563</b>	<b>-11.821</b>	<b>563</b>
<b>Pasiva</b>						
Pasiva trgovinske bilance	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>5.250</b>	<b>-</b>	<b>5.250</b>	<b>-1.563</b>	<b>-1.824</b>	<b>1.863</b>

<sup>1)</sup> Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

**31. 12. 2021.**

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Priznavanje i mjerenje financijskih instrumenata (neto)	Učinci sporazuma o netiranj <sup>1)</sup>	Primljeni/dani novčani polozi za osiguranje <sup>1)</sup>	Neto iznos
<b>Aktiva</b>						
Aktiva trgovinske bilance	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
<b>Ukupna vrijednost aktive</b>	<b>8.561</b>	<b>-</b>	<b>8.561</b>	<b>-4.633</b>	<b>-</b>	<b>3.927</b>
<b>Pasiva</b>						
Pasiva trgovinske bilance	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>7.886</b>	<b>-</b>	<b>7.886</b>	<b>-4.633</b>	<b>-2.432</b>	<b>820</b>

<sup>1)</sup> Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

Za derivate BKS Bank primjenjuje standardizirane sporazume o netiranju u svrhu umanjivanja kreditnih rizika. Ti sporazumi kvalificiraju se kao potencijalni sporazumi o netiranju. Standardizirani sporazumi o netiranju relevantni su za ugovorne strane s više derivativnih ugovora. Zbog neispunjavanja obveza druge strane putem tih sporazuma provodi se neto poravnanje za sve ugovore. Ako povrh toga postoji još i osiguranje u obliku novčanih kolaterala, oni se iskazuju u stupcu „Primljeni/dani novčani polozi“. Novčani polozi radi osiguranja u bilanci se evidentiraju u stavci Potraživanja od banaka odnosno Obveze prema bankama.

### (62) Događaji nakon datuma bilance

Početkom ožujka 2023. Uprava BKS Bank AG donio je načelnu odluku da se u prvoj polovini 2023. provede povećanje kapitala. Odluka u načelu predviđa povećanje temeljnog kapitala sa sadašnjih oko 85 mil. EUR na oko 95 mil. EUR i podliježe odobrenju Nadzornog odbora BKS Bank.

U razdoblju između kraja financijske godine i sastavljanja Konsolidiranog financijskog izvješća nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

### (63) Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive

Obveze	Imovina	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Novac štićenika sukladno čl. 230. ABGB-a	Vrijednosni papiri	11.932	11.922
Polog za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.563	1.551
Polog za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija	1.556	8.054
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	3.908	3.937
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.051	10.000
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.178	-
Marža financijskih terminskih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija	6.063	9.740
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci.	Kredit	102.600	101.806
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	544.960	595.128
Hipotekamo pokriće za pokrivene obveznice	Kredit	375.637	425.555
Solidarni polog OeKB CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	110	110

Štedni depoziti štićenika osiguravaju se sukladno zakonskim obvezama čl. 68 BWG-a. Pokriće za pokrivene obveznice podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, Grupa zalaže imovinu kao instrumente osiguranja za obveze iz derivativnih poslova.

### (64) Podaci o naknadama revizora

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
Naknade za obvezne revizije pojedinačnih i konsolidiranih financijskih izvješća	548	400	-26,9
Naknade za ostale revizorske usluge	26	26	-0,8
Naknade za ekonomsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	106	-	-
<b>Ukupni iznos honorara</b>	<b>680</b>	<b>427</b>	<b>-37,3</b>

Usluge revizije prvi je put 2022. pružilo društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, do 2021. reviziju za banku obavljalo je društvo KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft.

**(65) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke**

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	<1 godine	1 - 5 godina	> 5 godina
<b>Kamatni ugovori</b>	<b>0</b>	<b>88.176</b>	<b>280.790</b>
Kamatni swapovi	0	88.176	280.790
• Kupnja	0	44.088	140.395
• Prodaja	0	44.088	140.395
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
<b>Zamjena valuta</b>	<b>601.240</b>	<b>99.250</b>	<b>-</b>
Teminske devizne transakcije	355.054	-	-
• Kupnja	177.046	-	-
• Prodaja	178.008	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	99.250	-
• Kupnja	-	48.473	-
• Prodaja	-	50.777	-
Valutni swapovi	246.186	-	-
• Kupnja	123.272	-	-
• Prodaja	122.914	-	-
<b>Transakcije povezane s vrijednosnim papirima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dioničke opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

**Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja**

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	<1 godine	1 - 5 godina	> 5 godina
<b>Kamatni ugovori</b>	<b>-</b>	<b>470</b>	<b>-</b>
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Opcije na kamate	-	470	-
• Kupnja	-	235	-
• Prodaja	-	235	-
Zamjena valuta	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<b>313.384</b>	<b>368.966</b>	<b>4.400</b>	<b>12.768</b>	<b>4.338</b>	<b>1.392</b>
313.384	368.966	4.400	12.768	4.338	1.392
156.692	184.483	196	12.768	4.338	-
156.692	184.483	4.204	-	-	1.392
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1.167.827</b>	<b>700.490</b>	<b>3.546</b>	<b>1.424</b>	<b>3.121</b>	<b>4.278</b>
540.970	355.054	3.431	377	214	1.791
272.159	177.046	3.401	339	194	1.791
268.811	178.008	30	38	20	-
96.605	99.250	-	-	224	2.116
48.207	48.473	-	-	-	-
48.398	50.777	-	-	224	2.116
530.252	246.186	115	1.047	2.683	371
263.796	123.272	0	101	265	82
266.456	122.914	115	946	2.418	289
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<b>603</b>	<b>470</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>7</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
603	470	1	7	1	7
302	235	1	7	-	-
302	235	-	-	1	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja dobitaka od tečaja odnosno iskorištavanja fluktuacija kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

## Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da iz bilančne dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2022. u iznosu od 10.973.706,98 EUR za financijsku godinu 2022. isplati dividendu od 0,25 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 10.735.725,- EUR, a preostali iznos od 237.981,98 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer  
Predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
član Uprave



mag. Alexander Novak  
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
član Uprave

# Tijela Društva

## Uprava

predsjednica Uprave mag. mr. Herta Stockbauer  
 direktor mag. Dieter Kraßnitzer  
 direktor mag. Alexander Novak  
 direktor mag. Nikolaus Juhász

## Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner  
 Gerhard Burtscher  
 dipl. ing. Christina Fromme-Knoch  
 dr. Franz Gasselsberger, MBA  
 dr. Reinhard Iro  
 univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.  
 univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt  
 dkfm. dr. Heimo Penker  
 univ. prof. mag. dr. Sabine Umik, predsjednica  
 mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednice

## Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo  
 mag. Maximilian Medwed  
 Herta Pobaschnig  
 Andrea Medic, BSc, od 18. svibnja 2022.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.



mag. dr. Herta Stockbauer  
 predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
 član Uprave



mag. Alexander Novak  
 član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
 član Uprave

# Završne napomene Uprave

## Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvješćivanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, a čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) te da pruža istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Grupe BKS Bank. Nadalje, izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe BKS Bank na način koji daje istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer, predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativnu strategiju, za održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su plaćanje i doznačivanje sredstava i digitalna rješenja, računovodstvo, kontrolu prodaje, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima, podružnice u zemlji i za ulaganja.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, backoffice-kredit, BKS Service GmbH, IKT i ustroj poslovne organizacije, 3 Banken IT GmbH; Backoffice Treasury i službu za vrijednosne papire, za backoffice i upravljanje rizicima u inozemstvu.



mag. Alexander Novak, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim podružnicama i za područja riznice i bankarske podrške, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu i ICT u inozemstvu.



mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Član Uprave nadležan za prodaju u podružnicama u Austriji, privatno bankarstvo i za područja usmjerena na potrebe klijenata kao što su financiranje i ulaganje te ulaganje i štednju za mirovinu i BKS-Leasing GmbH



# Izvjешće neovisnog revizora

## Izvjешće o konsolidiranim financijskim izvještajima

### Mišljenje

Obavili smo reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja BKS Bank AG, Klagenfurt i njezinih podružnica (Grupe), koji obuhvaćaju konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022., konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani izvještaj o promjenama vlasničkog kapitala i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila na taj izvještajni datum, kao i bilješki.

Prema našem mišljenju, priloženi konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2022., kao i rezultat poslovanja i novčanih tokova Grupe za godinu koja je završila na taj izvještajni datum u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je donio EU (MSFI), dodatnim zahtjevima iz odjeljka 245.a Austrijskog trgovačkog zakonika (UGB) i Njemačkog Zakona o bankarstvu.

### Osnova za revizorsko mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 (u daljnjem tekstu Uredba EU-a) i s Austrijskim načelima odgovarajuće revizije. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim pravilima i standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja. Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za Međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

### Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima

## 1. Nadoknadivost kredita i predujmova klijentima

### Činjenice i definicija problema

Od 31. prosinca 2022. potraživanja od kupaca u iznosu od 7.175 milijuna EUR iskazuju se u konsolidiranim financijskim izvještajima.

Izvršni odbor opisuje postupak praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjivanja vrijednosti u bilješkama u odjeljku Računovodstvene politike i politike vrednovanja/odredbe o riziku za financijske instrumente u skladu s MSFI-jem 9 i u odjeljku Izvjешće o riziku/kreditni rizik.

Banka je provela procese utvrđivanja neispunjavanja obveza i značajnog povećanja kreditnog rizika kako bi utvrdila očekivane kreditne gubitke (ECL). Izračun naknade za umanjivanje vrijednosti za neisplaćena, pojedinačno značajna kreditna potraživanja temelji se na očekivanim promjenama u skladu s ponderiranim scenarijima. Na njih utječe procjena ekonomske situacije i razvoja odgovarajućeg kupca, vrednovanje kreditnog kolaterala te procjena iznosa i vremena nastalih pomaka. Umanjenje vrijednosti za neispunjavanja, pojedinačno neznatna potraživanja izračunava se kao postotak neosiguranog iznosa potraživanja na temelju iskustva.

U slučaju potraživanja koja nisu neplaćena, priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci ili, u slučaju znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, očekivani kreditni gubitak u cijelom preostalom razdoblju (razina 1 i razina 2).

Za utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka potrebne su značajne procjene i pretpostavke. To uključuje identifikaciju zadanih događaja, vjerojatnosti neispunjavanja obveza, stopu gubitka s obzirom na neispunjenje obveza, te izloženosti u slučaju neispunjavanja obveza. Pri utvrđivanju uzimaju se u obzir ocjene, trenutačne informacije i informacije usmjerene na budućnost, kao i očekivane buduće otplate.

Procjena nadoknade potraživanja od kupaca povezana je sa znatnim nesigurnostima i diskrecijom u svim gore navedenim oblicima. Oni proizlaze iz utvrđivanja događaja neispunjavanja obveza ili znatnog povećanja kreditnog rizika, kao i procjene očekivanih novčanih tokova ili utvrđivanja i ažuriranja parametara izračuna koji ih odražavaju. Stoga smo

utvrdili mogućnost povrata potraživanja od kupaca kao posebno ključno revizijsko pitanje.

### Revizorski postupci

Pri reviziji nadoknadivosti potraživanja od kupaca, proveli smo sljedeće revizijske postupke:

- Prikupili smo metodologiju koja se koristi za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i procijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim standardima.
- Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i izračuna rezervacija za rizik te kritički sagledali jesu li navedeni procesi prikladni za pravodobno utvrđivanje kreditnih gubitaka i adekvatno odražavaju nadoknadivost potraživanja kupaca. Osim toga, preispitali smo tijekove procesa i provjerili ključne kontrole u pogledu njihova dizajna i provedbe, uključujući relevantne IT sustave, te njihovu učinkovitost u nasumičnim uzorcima.
- Temeljem uzorka utvrđenog u skladu s kriterijima rizika, testirali smo pojedinačne slučajeve zajma. Za neispunjenje kreditne obveze, pregledali smo Bankarske procjene o iznosima očekivanih novčanih tokova, uzimajući u obzir kolaterale, te ispitali jesu li pretpostavke korištene u izračunu razumne i proizlaze iz unutarnjih ili vanjskih dokaza. Kada je riječ o neispunjenim kreditnim obvezama, ispitali smo postoje li pokazatelji neispunjavanja obveza.
- Kako bi procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu neplaćena (razina 1 i razina 2), provjerili smo vjerodostojnost pretpostavki i statističko-matematičku prikladnost korištenih modela, kao i pravilnu primjenu tih modela uz pomoć stručnjaka. Posebno smo ispitali pretpostavke u vezi s informacijama usmjerenima na budućnost. Nadalje, ispitali smo prikladnost pretpostavki o vjerojatnosti parametara neispunjavanja obveza, gubitka s obzirom na neispunjavanje obveza i izloženosti prema zadanim postavkama, kao i pripremnog modela uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke i ponovno odrađena odabrane korake izračuna.
- Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za neispunjena pojedinačno neznatna potraživanja, prikupili smo i procijenili postupak i metodologiju izračuna i praćenja primjerenosti postotaka.
- Naposljetku, procijenili smo jesu li u Bilješkama prikazane točne informacije o utvrđivanju očekivanih

kreditnih gubitaka, te o značajnim pretpostavkama i nesigurnostima primijenjenim u procjeni.

## 2. Vrednovanje društava obračunatih metodom vlasničkog kapitala

### Činjenice i definicija problema

Subjekti koji se vode po metodi udjela prikazani su u konsolidiranim financijskim izvještajima u iznosu od 727 milijuna eura.

Tvrtke koje obračunavaju metodom vlasničkog kapitala uvrštene su na burzu. U skladu s MRS-om 36 postojale su naznake umanjenja ("test umanjenja vrijednosti") za ta ulaganja.

Ako se utvrdi naznaka za umanjenje vrijednosti, Društvo procjenjuje nadoknadi iznos te imovine.

U tu svrhu utvrđene su vrijednosti u uporabi na temelju očekivanih budućih novčanih tokova, vidjeti Bilješke u odjeljku Značajne računovodstvene politike/ulaganja u subjekte koja se obračunavaju metodom udjela. Parametri korišteni u ovim izračunima temelje se na pretpostavkama koje su podložne velikim nesigurnostima i prosudbama. Manje promjene u ovim pretpostavkama ili u utvrđenoj diskontnoj stopi mogu dovesti do značajno drugačijih rezultata.

Zbog diskrecije u pretpostavkama i povezane osjetljivosti rezultata vrednovanja, odredili smo vrednovanje ulaganja u subjekte koji se vode metodom udjela kao ključno revizijsko pitanje.

### Revizorski postupci

- Ispitali smo procese testiranja nadoknadivosti ulaganja u subjekte koji se vode metodom udjela i ocijenili dizajn i provedbu identificirane značajne kontrole.
- Pregledali smo prikladnost godišnjeg planiranja koje koristi Izvršni odbor za izračune vrijednosti u uporabi, usklađivanje s maksimalnim godišnjim iznosom za raspodjelu i primijenjenu diskontnu stopu, uz pomoć stručnjaka, na temelju zahtjeva MRS-a 36 i trenutne podatke o tržištu kapitala, kao i matematičku ispravnost izračuna.
- Kritički smo procijenili pretpostavke Izvršnog odbora i retroaktivno testiranje povijesnih planova s postignutim rezultatima. Korišteni iznosi i odabrani scenariji raspravljani su s Upravom i odgovornim zaposlenicima, također uzimajući u obzir trenutnu

tržišnu nesigurnost, te je provjerena vjerodostojnost na temelju internih i eksternih predviđanja.

### **Ostale informacije**

Pravni zastupnici odgovorili su za ostale informacije. Ostale informacije uključuju sve informacije u godišnjem izvješću, osim konsolidiranih financijskih izvještaja, izvješća o upravljanju grupom i revizorskog izvješća. Godišnje izvješće (uz iznimku izvješća predsjednika Nadzornog odbora u Izvješću o korporativnom upravljanju) zaprimili smo prije datuma revizorskog izvješća, a očekuje se da će nam izvješće predsjednika Nadzornog odbora u Izvješću o korporativnom upravljanju biti dostupno nakon tog datuma.

Naše mišljenje o konsolidiranim financijskim izvještajima ne pokriva ove druge informacije, te ne izražavamo i nećemo izraziti nikakav oblik zaključka s uvjerenjem o njima. Što se tiče podataka u Izvješću poslovanja, upućujemo na odjeljak "Izvešće poslovanja". U vezi s našom revizijom konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale gore navedene informacije i razmotriti jesu li materijalno nedosljedni s konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji, ili se na neki drugi način čine pogrešnim.

Ako, na temelju rada koji smo obavili na drugim informacijama primljenim prije datuma ovog revizijskog izvješća, zaključimo da su te druge informacije značajno pogrešno prikazane, moramo to prijaviti. Nemamo što izvijestiti u vezi s tim.

### **Upućivanje na druga pitanja - prošlogodišnji konsolidirani financijski izvještaji**

Konsolidirane financijske izvještaje grupe od 31. prosinca 2021. revidirao je drugi revizor koji je 11. ožujka 2022. izdao nekvalificirano revizorsko mišljenje o navedenim konsolidiranim financijskim izvještajima.

### **Odgovornosti Uprave i Revizorskog odbora za konsolidirane financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja i za osiguravanje da dodatni zahtjevi iz odjeljka 245.a Austrijskog trgovačkog zakonika (UGB) i Zakona o bankarstvu (Bankwesengesetz) daju istinit i pravedan prikaz neto imovine Grupe, financijskog položaja i rezultata poslovanja u skladu s MSFI-jevima koje je donijela EU. Osim toga, Uprava je odgovorna za unutarnje kontrole koje smatraju potrebnima kako bi se omogućila priprema konsolidiranih financijskih

izvještaja bez značajnog pogrešnog prikazivanja zbog prijevare ili pogreške.

U sastavljanju konsolidiranih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorila za procjenu sposobnosti Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor nadležan je za nadzor postupka financijskog izvještavanja Društva.

### **Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li konsolidirana financijska izvješća u cjelini bez materijalno značajnih pogrešnih prikaza, bilo da su posljedica prijevare ili pogreške, te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija provedena u skladu s pravilima EU-a i Austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima, koji zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešna prikazivanja mogu proizaći iz prijevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da će, pojedinačno ili u zbroju, utjecati na ekonomske odluke korisnika donesene na temelju ovih konsolidiranih financijskih izvješća. Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) 537/2014 i s austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima, koji zahtijevaju primjenu MRevS-a, provodimo profesionalnu prosudbu i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije.

Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje interne kontrole relevantne za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti interne kontrole Grupe.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Grupa prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

### **Izješće o Konsolidiranom Izješću posloводства**

U skladu s Austrijskim trgovačkim zakonom, revidiramo konsolidirano Izješće posloводства, kako bi se utvrdilo je li u skladu s konsolidiranim financijskim izvještajima i je li pripremljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Uprava Društva je odgovorila da je konsolidirano izvješće posloводства pripremljeno u skladu s Austrijskim trgovačkim zakonom.

Proveli smo reviziju u skladu sa zakonima i propisima primjenjivim na konsolidirano Izješće posloводства.

### **Mišljenje**

Prema našem mišljenju, priloženo konsolidirano Izješće posloводства, pripremljeno je u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima, sadrži točne informacije u skladu s odjeljkom 243.a Austrijskog trgovačkog zakonika (UGB) i u skladu je s godišnjim financijskim izvještajima.

### **Objašnjenje**

Na temelju nalaza tijekom revizije konsolidiranih financijskih izvještaja i zahvaljujući tako stečenom razumijevanju Grupe i njezinih okolnosti, nismo primijetili nikakva značajna pogrešna prikazivanja u konsolidiranom Izješće posloводства.

### **Dodatne informacije u skladu s člankom 10. Uredbe EU (EU) 537/2014**

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Grupe 17. svibnja 2021. za fiskalnu godinu koja završava 31. prosinca 2022, a Nadzorni odbor ovlastio nas je da provedemo reviziju 16. lipnja 2021. Nadalje, za revizore za sljedeću financijsku godinu izabrani smo na godišnjoj glavnoj skupštini 25. svibnja 2022., a Nadzorni odbor ovlastio nas je za reviziju financijskih izvještaja 12. srpnja 2022. Revizori smo Društva od

fiskalne godine koja završava 31. prosinca 2022. godine.

Izjavljujemo da je revizorsko mišljenje u odjeljku "Izvešće o godišnjim financijskim izvještajima" u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru u skladu s člankom 11. Uredbe EU.

Izjavljujemo da nismo pružili nikakve zabranjene ne revizijske usluge (članak 5. stavak 1. Uredbe EU) i da smo ostali neovisni o Grupi u provođenju revizije.

**Partner odgovoran za angažman**

Partner koji je odgovoran za angažman revizije je Wolfgang Wurm.

Beč

10. ožujaka 2023. godine

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm  
ovlašteni revizor

ppa. mag. Christoph Tiefenböck  
ovlašteni revizor

Objavlivanje ili dijeljenje konsolidiranih financijskih izvješća s trećim stranama zajedno s mišljenjem našeg revizora dopušteno je samo ako su financijska izvješća i izvješće uprave identični revidiranoj verziji. Ovo revizorsko mišljenje primjenjivo je samo na njemačka i potpuna financijska izvješća s Izvješćem posloводства Odjeljak 281. stavak 2. UGB-a primjenjuje se na alternativne verzije.

Ovaj prijevod je samo za praktične svrhe.

Samo je njemački izvornik pravno valjan i obvezujući.



Na proslavi za zaposlenike na programu je bilo i razgledanje koruških znamenitosti – kao i plovidba starim brodovima s osjećajem nostalgije po jezeru Wörthersee.



Zaposlenici iz Austrije, Slovenije, Hrvatske i Slovačke susreli su se na proslavi naše 100. obljetnice u sjedištu u Klagenfurtu. Opušteno se slavilo.

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti

**BKS Bank**



**07.**  
***Dodatni***  
***podaci***

# BKS Bank

***Svečana proslava naše  
obljetnice za zaposlenike.***

**100** godina  
odgovornosti i bliskosti





Mnogi zaposlenici odazvali su se pozivu na proslavu za zaposlenike. Raspoloženje je bilo na vrhuncu.

## Struktura dioničara 3 Banken Gruppe

### Struktura dioničara BKS Bank AG

u %	prema pravima glasa
1 Oberbank AG (uklj. sindikat s BVG)	19,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,7
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	20,0
Temeljni kapital u EUR	85.885.800
Broj redovnih pojedinačnih dionica	42.942.900

Dioničari unutar crvenog polja sklopili su sindikalne ugovore.



### Struktura dioničara Oberbank AG

u %	prema pravima glasa
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (uklj. BTV 2000)	16,5
2 BKS Bank AG (uklj. sindikat s BVG)	14,7
3 G3B Holding AG	1,6
4 Mitarbeiterbeteiligung	4,5
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,8
6 UniCredit Bank Austria AG	3,4
7 Dionice u slobodnom optjecaju	35,5
Temeljni kapital u EUR	105.921.900
Broj redovnih pojedinačnih dionica	35.307.300



### Struktura dioničara Bank für Tirol und Vorarlberg AG

u %	prema pravima glasa
1 Oberbank AG*	17,2
2 BKS Bank AG (uklj. sindikata s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	16,4
3 G3B Holding AG	16,3
4 UniCredit Bank Austria AG	9,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,5
6 Dionice u slobodnom optjecaju	2,8
Temeljni kapital u EUR	74.250.000
Broj redovnih pojedinačnih dionica	37.125.000



Stanje 31.12.2022.

\* uklj. podsindikata: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks-GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilife-Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH

# Povijest Društva

- Godine 1922.** A. v. Ehrfeld stupa u komanditni odnos s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.
- Godine 1928.** nastojanja u cilju preoblikovanja komanditnog u dioničko društvo rezultiraju osnivanjem „Bank für Kärnten“.
- Godine 1939.** Naziv društva „Bank für Kärnten“ promijenjen je u „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.
- Godine 1964.** započinje širenje mreže poslovnica.
- Godine 1983.** S ekspanzijom na područje Štajerske naziv društva promijenjen je u „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skraćeno: BKS).
- Godine 1986.** redovna dionica BKS Bank uvrštena je službeno na Bečku burzu.
- Godine 1990.** otvorena je prva poslovnica u Beču.
- Godine 1998.** započinje međunarodna ekspanzija osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i stjecanjem *leasing*-društva u Sloveniji.
- Godine 2000.** prvo zajedničko pojavljivanje BKS Bank sa sestrinskim bankama u okviru 3 Banken Gruppe.
- Godine 2003.** stjecanje većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BANk).
- Godine 2004.** početak rada prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.
- Godine 2005.** osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv društva prilagođen je ekspanziji koja se provodila proteklih godina i sada glasi „BKS Bank AG“.
- Godine 2007.** preuzimanje Kvarner banke d.d. te ulazak na hrvatsko bankovno tržište. Kupnja slovačkog KOFIS Leasinga.
- Godine 2011.** ulazak na bankarsko tržište u Slovačkoj.
- Godine 2015.** ugledna rejting-agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.
- Godine 2016.** redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. Hrvatski BKS Bank d.d. pripojen je matičnom društvu BKS Bank AG.
- Godine 2017.** kao prva kreditna institucija u Austriji izdali smo socijalnu obveznicu. BKS Bank prvi je put nominiran za državnu nagradu za kvalitetu tvrtke.
- Godine 2018.** ISS-oekom (prije oekom research AG) ponovo je dodijelio BKS Bank status „prime“. Time se ubrajamo u najodrživije banke u svijetu.
- Godine 2019.** BKS Bank kao prva banka u Austriji odlikovana je državnom nagradom za kvalitetu tvrtke. U Sloveniji smo preuzimanjem daljnjih brokerskih društava postali najvećim pružateljem usluga povezanih s vrijednosnim papirima.
- Godine 2020.** u ljetnom razdoblju uveden je BKS Bank Connect – digitalna banka u banci. U Hrvatskoj nam je u kategoriji malih i srednjih poduzeća dodijeljena državna nagrada „Poslodavac prijatelj obitelji“.
- Godine 2021.** prvi put smo premašili granicu od 10 milijardi eura ukupne imovine. Bečka burza dodijelila nam je nagradu za održivost za našu održivu korporativnu politiku. Za Izvešće o održivosti 2021. dobili smo Austrijsku nagradu za izvješćivanje o održivosti (ASRA).
- Godine 2022.** BKS Bank je obilježio 100 godina postojanja uz šarolik program i predstavljanje prigodne publikacije „100 godina BKS Bank – Umijeće održivog bankarstva“. BKS Bank pridružio se inicijativi Green Finance Alliance te je drugi put zaredom dobio nagradu za održivost Bečke burze za izrazitu posvećenost održivosti. Časopis Börsianer proglasio je BKS Bank najodrživijom bankom u Austriji.

# Glosar

**Amandman:** Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

## **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALM)**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (*Asset Liability Management*) interni je odbor BKS Bank odgovoran za upravljanje strukturom bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

**Društva mjerena metodom udjela** pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o financijskoj i poslovnoj politici. Uključuju se u konsolidiranu bilancu s razmjernim udjelom u kapitalu pridruženog društva. Konsolidirani račun dobiti i gubitka uključuje udio u godišnjoj dobiti pridruženog društva koji je proporcionalan udjelu u kapitalu tog društva.

**Knjiga banke** obuhvaća sve bilančne i vanbilančne stavke bilance banke koje nisu uključene u knjigu trgovanja.

**BDP:** Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, tj. roba i usluga umanjena za sva intermedijama dobra koja jedna ekonomija proizvede, odnosno pruži u godini dana. Za promatranje BDP-a odvojeno od promjena cijena upotrebljava se realni BDP u kojem se sva dobra i usluge vrednuju prema cijenama jedne bazne godine.

**Capital Requirements Directive (CRD IV)** jest Direktiva o kapitalnim zahtjevima koja je utrla put prema solidnijem i sigurnijem europskom financijskom sustavu. Tu su direktivu sve države članice bile obvezne prenijeti u svoje nacionalno pravo do 31. prosinca 2013. U Austriji su Zakon o bankama (BWG) i povezani zakoni o nadzoru opsežno izmijenjeni i dopunjeni.

U austrijskom pravnom sustavu neposredno primjenjiva uredba **Capital Requirements Regulation – CRR I**, odnosno Uredba o kapitalnim zahtjevima sadržava jedinstveni minimalni instrumentarij za nacionalna nadzorna tijela, a time i obvezujuće propise za sve države članice, među ostalim o sastavnim dijelovima vlastitog kapitala, kapitalnim zahtjevima, velikim kreditima (velikim ulaganjima), likvidnosti, zaduživanju (*Leverage*) i objavljivanju podataka.

**Corporate Social Responsibility (CSR)**, odn. korporativna društvena odgovornost (DOP) poslovna je praksa koja povezuje društvenu pravednost i ekološku odgovornost s ekonomskim ciljevima: sustavno, razumljivo, transparentno i dobrovoljno.

**Corporate Volunteering**, odnosno korporativno volontiranje s jedne strane označuje dobrovoljan rad zaposlenika na društvenim projektima, a s druge poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

**Cost-Income-Ratio** je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostaloga poslovnog uspjeha. Ta brojka otkriva koliki se postotak poslovnih prihoda potroši na administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je taj omjer niži, to društvo bolje posluje.

**Counterbalancing Capacity (CBC)** naziv je za likvidnosnu pričuvu koja se stvara iz lako unovčive imovine.

**Credit Spread:** Credit Spread (kreditna marža) jest premija rizika, odn. razlika stope prinosa između vrijednosnog papira s kamatom i nerizične referentne kamatne stope s istim dospijećem. Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira povezanih s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

**DBO** je kratica za: *Defined Benefit Obligation*, tj. vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca prema metodi projicirane kreditne jedinice.

**Derivati** označavaju financijske instrumente čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih financijskih instrumenata. Stoga se mogu primjenjivati i za zaštitu od gubitaka vrijednosti i za spekulacije o pozitivnim tečajnim razlikama osnovne vrijednosti. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene.

**Deposit Facility Rate (DFR)** je kamatna stopa na prekonocni depozit. Tu ključnu kamatnu stopu utvrđuje ECB i ona određuje visinu kamate koju banke

primaju za polaganje novca kod središnje banke do sljedećeg radnog dana.

Podatak o **koncentraciji depozita** služi za procjenu pasivnog rizika od povlačenja depozita i time u prvom redu otkriva opasnost od ovisnosti o velikim depozitima.

**Endorsement:** Kako bi novi Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja bili primjenjivi u Austriji, potreban je takozvani endorsement (odobrenje) od Europske unije. Odobravanjem se smatra proces kojim Europska unija preuzima Međunarodne standarde financijskog izvješćivanja.

**ESG – Environmental-, Social- and Corporate Governance** – tri su ključna čimbenika sveobuhvatnog upravljanja održivošću. Po tome se mjere društveni učinci investicija u društva i financiranja od strane banaka.

**Expected-Credit-Loss-Modell:** Očekivani kreditni gubici koji kod financijskog instrumenta mogu nastati unutar 12 mjeseci ili tijekom cijelog vijeka trajanja (*Lifetime Expected Credit Loss*) nakon datuma bilance.

**Fair Value** označuje cijenu koja bi u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu bila plaćena za kupnju imovine odnosno prijenos duga na dan vrednovanja.

**FATCA** Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza (*Foreign Account Tax Compliance Act*) usvojio je američki Kongres 18. ožujka 2010. kako bi se osiguralo da američki građani s računima u inozemstvu ispunjavaju svoje porezne obveze. Prema tom zakonu sve kreditne institucije obvezne su identificirati svoje klijente po pitanju povezanosti sa SAD-om i – uz uvjet njihove suglasnosti – prijaviti ih imenom Poreznoj upravi SAD-a.

**FATF** Radna skupina za financijsko djelovanje (*Financial Action Task Force on Money Laundering*) međunarodno je tijelo za suzbijanje pranja novca sa sjedištem u zgradi OECD-a u Parizu čija je zadaća analizirati metode pranja novca i financiranja terorizma te razviti mjere za njihovo suzbijanje.

**Forbearance** su ustupci koji se daju dužniku (npr. modifikacije ugovora) ako prijete opasnost da neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze plaćanja. Time su obuhvaćeni krediti, obveznice, opozive i neopozive potvrde o odobrenju kredita, uz iznimku izloženosti koje su u rukama trgovačke struke. Forbearance-

status kvartalno se prijavljuje sukladno smjericama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

**Green Asset Ratio (GAR)** (Omjer zelene imovine) pokazuje koji je udio poslovanja banke prema Uredbi (EU) br. 2020/852 (Uredba o taksonomiji) klasificiran kao održiv.

**Poslovni model prema MSFI-ju 9:** Prema MSFI-ju 9 financijski instrumenti moraju se dodijeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja financijskim instrumentima i metodu njihova vrednovanja.

**Going Concern-Prinzip** kaže da prilikom sastavljanja financijskih izvješća ili razmatranja rizika treba polaziti od nastavka poslovanja ako tome nisu suprotstavljene stvarne ili pravne okolnosti. To je, među ostalim, važno za vrednovanje imovine.

**Green Bonds** su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje prikladnih zelenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Green Bond načela. Pritom mogu biti posrijedi novi i/ili već postojeći projekti. Odabrani zeleni projekti trebaju služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

**Knjiga trgovanja** obuhvaća sve pozicije kreditne institucije iz trgovanja financijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzela radi ponovne prodaje kako bi kratkoročno iskoristila postojeće ili očekivane razlike između kupovne i prodajne cijene ili oscilacije cijena i kamata. Stavke koje ne pripadaju u knjigu trgovanja vode se u knjizi banke.

**Hedging** služi zaštiti postojećih ili budućih stavki od rizika, primjerice, tečajnog ili kamatnog rizika. Uz svaku stavku pritom se uvodi odgovarajuća protustavka kako bi se u cijelosti ili djelomično kompenzirao rizik.

**Povijesna simulacija** je statistički postupak za izračun rizične vrijednosti koji se zasniva na primjeni vremenskih serija.

**ICAAP** (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) označuje opsežan proces i pripadajuću strategiju kojom kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeruju se i ograničuju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

**Zarada po dionici prema MSFI-ju** (*Earnings per Share*) izračunava se tako da se godišnja dobit Grupe podijeli s prosječnim brojem dionica u optjecaju nekog društva.

**ILAAP** (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*) je uz ICAAP postupak za ocjenjivanje adekvatnosti interne likvidnosti prema stupu 2 i time za kreditne institucije važan instrument za upravljanje rizicima.

**International Financial Reporting Standards (IFRS)**, odn. Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja (MSFI) propisi su financijskog izvješćivanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega financijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i financijskom položaju te financijskoj uspješnosti društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje financijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je u prvom redu na zaštitu vjerovnika.

**International Standards on Auditing (ISAs)** međunarodno su priznata načela revizije završnog izvješća koja se objavljuju jednom godišnje u priručniku Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i koje sukladno MSFI-ju treba poštovati.

**ISIN** je kratica za *International Securities Identification Number* (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira) i služi za globalnu identifikaciju vrijednosnih papira. ISIN je dvanaestoznamenasti alfanumerički kod i sastoji se od dvoznamenkastog međunarodnog koda zemlje (npr. AT za Austriju), devetoznamenkastoga nacionalnog identifikacijskog broja i jednoznamenkastog kontrolnog broja. ISIN redovne dionice BKS Bank AG glasi AT0000624705.

**ISS-ESG** (prije: oekom research AG) vodeća je rejting-agencija u svijetu za segment održivih investicija. Sjedište agencije je u Münchenu. Savjetovanje se pruža tvrtkama i zemljama. Osim navedenog, oekom nudi i strateška savjetovanja o različitim pitanjima održivosti.

**Osnovni kapital** dijeli se na redovni i dodatni osnovni kapital. Redovni osnovni kapital obuhvaća stavke temeljni kapital, zadržanu dobit i ostale rezerve. Dodatne komponente dodatnog osnovnog kapitala su sekuritizirane obveze koje udovoljavaju zahtjevima čl. 52. CRR-a.

**Key Audit Matters** su najvažnija revizijska pitanja koja iz perspektive revizora mogu sadržavati najveći rizik od bitno pogrešnog prikaza.

**KIM-V - „Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija“** koji je uveo FBA kako bi ograničio sustavne rizike u financiranju stambenih nekretnina. Pravilnik je pravno obvezujući od 1. kolovoza 2022. za novougovorena privatna financiranja stambenih nekretnina. Uvođenjem pravilnika KIM-V omjer kredita i vrijednosti nekretnine ili omjer pokrivenosti otplate duga strogo su regulirani.

**Odnos cijene i zarade** (P/E omjer) ulagateljima je važan pokazatelj za ocjenjivanje dionica. Trenutačna tržišna cijena stavlja se u omjer sa zaradom po dionici koja je ostvarena u usporednom razdoblju. Ako je P/E omjer relativno nizak, dionica se smatra povoljno ocijenjenom, a ako je P/E omjer razmjerno visok, dionica se smatra nepovoljno ocijenjenom.

**Leverage Ratio** odnosno omjer financijske poluge utvrđuje se iz odnosa redovnog osnovnog kapitala i rizikom neponderirane aktive uključujući vanbilančne poslove. Služi u svrhu ograničavanja onih poslovnih modela koji se temelje na visokim stanjima bilance i visokoj kvaliteti kredita uz istodobno nisko financiranje iz vlastitog kapitala.

**Lifetime Expected Loss:** Očekivani kreditni gubici koji su rezultat svih mogućih izostanaka plaćanja tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta.

**Liquidity Coverage Ratio (LCR):** Pomoću koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se je li banka u stanju osigurati likvidnost za idućih 30 dana i u slučaju istodobnog tržišnog i bankovnog stresa. Visoko likvidna imovina stavlja se u omjer s neto odljevom novca (odljev novca bez priljeva novca) koji se očekuje u idućih 30 dana.

**Loan-Deposit-Ratio** omjer je između zajmova i primarnih depozita. Taj parametar predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

**Main Refinancing Operations Interest Rate (MRO)** glavna je stopa za operacije refinanciranja. To je jedna od triju ključnih kamatnih stopa koje određuje ECB. Banke se mogu refinancirati kod ECB-a po toj kamatnoj stopi.

**Tržišna kapitalizacija** je burzovna vrijednost neke tvrtke na određeni datum. Izračunava se na način da

se ukupan broj dionica umanjen za broj trezorskih dionica pomnoži s trenutačnom tržišnom cijenom tih dionica.

**MiFID II/MiFIR** (*Markets in Financial Instruments Directive*) definira ujednačena pravila za investicijske usluge na Europskom gospodarskom prostoru. Primarni ciljevi povećanje tržišne transparentnosti, jačanje tržišnog natjecanja među ponuđačima financijskih usluga i time poboljšanje zaštite ulagača. Cilj direktiva MiFID II/MiFIR jest poboljšati postojeći regulatorni okvir pri čemu se fokus stavlja i na trgovanje na reguliranim platformama i na povećanje transparentnosti u visokofrekventnom trgovanju.

#### **Minimum Requirement for Eligible Liabilities**

**(MREL):** Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze sukladno čl. 45. BRRD-a. Države članice EU-a moraju se pobrinuti za to da kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

**Modified Duration** jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti financijske imovine na kamatnu stopu. Rezultat je tog pokazatelja mjera za aproksimaciju promjena tržišnih vrijednosti.

**Net Stable Funding Ratio** (NSFR): Omjer neto stabilnih izvora financiranja podatak je koji ocjenjuje stabilnost refinanciranja za razdoblje dulje od jedne godine. NSFR ima zadatak osigurati da se imovina u odnosu na njezinu unovčivost bar proporcionalno refinancira dugoročno osiguranim („stabilnim“) sredstvima. Cilj je smanjiti ovisnost o funkcionalnosti i likvidnosti međubankovnog tržišta.

Osnovu za izračun **udjela NPL-ova** čine neprihodujući krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rangiranja (razredi nenaplativosti) koji su stavljeni u odnos s bruto potraživanjima u kreditnom poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim linijama, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom.

**ÖGNI** Austrijsko društvo za održivo upravljanje nekretninama nevladina je organizacija koja promiče održivost u svim aspektima graditeljstva i industrije nekretnina u Austriji.

**ÖNACE** je austrijska verzija europskoga klasifikacijskog sustava za gospodarske grane koji je izveden iz NACE-a (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté*

*européenne*). Trenutačna verzija kompatibilna s NACE-om nosi naziv ÖNACE 2008.

**Payment Services Directive:** Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD 2) čini pravnu osnovu za stvaranje jedinstvenog tržišta EU-a za platni promet.

**Primarni depoziti** su imovina klijenata u obliku štednih, oročenih i depozita po viđenju, osigurane obveze te subordinirani (podređeni) kapital koji banci stoje na raspolaganju.

**Projected Unit Credit-Methode** ili metoda obračuna primanja proporcionalno radu označava aktuarsku metodu vrednovanja obveza iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca koji je propisan u međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 19 i mnogim drugim inozemnim računovodstvenim standardima. Na svaki datum vrednovanja vrednuje se samo onaj dio obveze koji je već zarađen. Sadašnja vrijednost zarađenog primanja označava se kao definirano primanje.

**Return on Assets** (ROA), odnosno povrat na imovinu omjer je dobiti (dobit tekuće godine bez tuđih udjela) i prosječnog iznosa bilance u postocima.

**Return on Equity** (ROE), odn. povrat od vlastitog kapitala prije i nakon oporezivanja jest omjer rezultata prije odn. nakon oporezivanja prema prosječnom vlastitom kapitalu. Taj podatak opisuje ukamaćivanje vlastitog kapitala nekog društva. Što je ta vrijednost veća, veća je dobit na kapital društva.

**Risk-Earnings-Ratio** (RER), odnosno omjer rizika i zarade označuje omjer rashoda kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Dobiveni postotak izražava koji se dio neto prihoda od kamate rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

**Social Bonds** su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje odgovarajućih društvenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Social Bond načela. Odabrani projekti trebali bi služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

**Solventnost** predstavlja usporedbu kapitalnog zahtjeva koji nastaje iz (ponderirane) aktive i vanbilančnih poslova i prihvatljivog vlastitog kapitala prema CRR-u. Solventnost je regulirana u CRR-u.

**SPPI kriterij:** SPPI kriterij je kriterij za klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova financijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava naknada za sadašnju vrijednost novca, rizik neispunjavanja obveza i druge temeljni rizici, troškovi pozajmljivanja te profitne marže. Stupanj ispunjenja SPPI kriterija u kombinaciji s poslovnim modelom vodi do određene klasifikacije i vrednovanja prema MSFI-ju 9.

**Supervisory Review and Evaluation Process (SREP):**

Postupak nadzorne provjere i ocjene okviru stupa 2 (postupak nadzorne provjere) novog Baselskog sporazuma o kapitalu uz postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala dio je nadzornog postupka kojim se provjerava i ocjenjuje upravljanje rizicima kreditne institucije i primjerenost njezina ICAAP-a. U Austriji ga za manje značajne banke provodi FMA kao nadležno nadzorno tijelo. Nadalje, taj postupak obuhvaća provjeru poštovanja svih relevantnih propisa, identifikaciju protupropisnih stanja te izricanje nadzornih mjera.

**Swap**, odn. zamjena jest angloamerički naziv za posao zamjene. Partneri međusobno razmjenjuju obveze plaćanja pri čemu se fiksne isplate kamata zamjenjuju varijabilnim (zamjene kamatne stope) ili se iznosi mijenjaju u različitim valutama (zamjene valute). Zamjene kamatne stope omogućuju osiguranje od rizika od promjene kamatne stope i time fiksnu kalkulacijsku osnovu za razdoblje fiksne kamatne stope. Zamjene valute omogućuju zaštitu od rizika promjena tečaja strane valute zamjenom novčanih iznosa u različitim valutama, uključujući s time povezane isplate kamate.

**Total Risk Exposure Amount** predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odnosno druge ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, vanbilančnih i posebnih vanbilančnih stavki knjige banke koji se izračunavaju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

**Value at risk** je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubici koji unutar zadanog razdoblja i uz određenu vjerojatnost neće biti premašeni.

**Potpuno konsolidirana društva** su važna, kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi nakon odbitka konsolidacijskih stavaka u cijelosti uključeni u Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank.



## Popis kratica

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)	COO	Chief Operating Officer (glavni operativni direktor)
AK	Troškovi nabave	COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dioničkim društvima)	CRD	Capital Requirements Directive (direktiva o kapitalnim zahtjevima)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	C-pravila	„Comply or Explain“ – pravila
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)	CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)	CSR	Corporate Social Responsibility (društveno odgovorno poslovanje, DOP)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama Zakona o reviziji godišnjeg financijskog izvješća 2016.)	D	Diskontna stopa
AR	Nadzorni odbor	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza na temelju definiranih primanja)
ArbVG	Temeljni zakon o radu	DCF metoda	Discounted-Cash-Flow-Methode (metoda diskontiranog novčanog toka)
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award	EAD	Exposure at Default – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza
AT1	Additional Tier 1 Capital	EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
AVÖ	Udruženje aktuara Austrije	ECL	Expected Credit Loss
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
BDP	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	ESG	Environmental, Social, Governance
BP	likvidaciji banaka	ESSB	Europski sustav središnjih banaka
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (Direktiva o sanaciji i likvidaciji banaka)	EUREX	European Exchange (burza ročnica za financijske derivate)
BSG	BKS Service GmbH	EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrijednost vlastitog kapitala)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	ECB	Europska središnja banka
BWG	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)	FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o dostavljanju podataka o nerezidentnim računima)
CBC	Counterbalancing Capacity (kapacitet likvidnosne pokrivenosti)	FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Stručna skupina za financijsko djelovanje)
CCF	Credit Conversion Factor (faktor konverzije kredita)	FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (Zakon za pokrivene bankovne obveznice)
CCPA	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)	FI	Financijski instrumenti
CET1	Common Equity Tier 1 Capital	FLI	Informacije koje se odnose na budućnost
CHF	Švicarski franak	FMA	Finanzmarktaufsicht (Austrijsko tijelo za nadzor financijskog tržišta)
CIA	Certified Internal Auditor (ovlašteni interni revizor)		
CIO	Chief Information Officer (glavni službenik za informiranje)		
CNY	Međunarodna valutna oznaka kineskog renmimbija (juana)		
CO <sub>2</sub>	Ugljikov dioksid		
Ekv. CO <sub>2</sub>	Ekvivaneti ugljikova dioksida		

FM-GwG	Finanzmarkt-GeldwäscheGesetz (Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma na tržištu financija)	ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)
FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)	IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
FV OCI	Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	JPY	Japanski jen
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka)	k.A.	nema podataka
Udio FX	Udio stranih valuta	KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
GAR	Green Asset Ratio (omjer zelene imovine)	KV	Kolektivni ugovor
GBP	Britanska funta	LAA	Iznos pokrića gubitaka
GHGProtocol	Greenhaus Gas Protocol (Protokol o stakleničkim plinovima)	LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
GL	Guidelines (smjernice)	LDR	Omjer kredita i depozita
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)	LGD	Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza
GWh	Gigavat sati	L-pravila	Legal Requirements — pravila maginalna
GuV	Račun dobiti i gubitka	m	Naknada za tržišno povjerenje
HRK	Hrvatska kuna	MCC	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o tržištima financijskih instrumenata)
IAS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)	MiFID II	(Direktiva o tržištima financijskih instrumenata)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	MiFIR	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (postupak procjene adekvatnosti internoga kapitala)	MREL	nije primjenjivo
IFAC	International Federation of Accountants (Međunarodni savez računovođa)	n/a	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (Zakon o održivosti i poboljšanju raznolikosti)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja)	NaDiVeg	Non-governmental Organizations (nevladine organizacije)
IFRS	International Financial Reporting Standards (Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja)	NGOs	Net Interest Income (neto prihod od kamata)
IKS (ICS)	Internes Kontrollsystem (interni sustav kontrole)	Nil	Neprihodujući krediti
IKT (ICT)	Informacijske i komunikacijske tehnologije	Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (postupak procjene interne likvidnosti)	NSFR	Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK)
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (rizik kamatne stope u knjizi banke)	ÖCGK	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)
ISAs	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)	OCI	Organisation for Economic Cooperation and Development
		OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
		OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)
		OGH	Oberster Gerichtshof (Vrhovni sud Republike Austrije)
		ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft

	(Austrijsko društvo za održivu industriju nekretnina)	SPPI kriterij:	Solely Payments of Principal and Interest
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za istraživanja o ponašanju potrošača)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne (Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj zajednici)	t TLTRO	tona Targeted Longer-Term Refinancing Operation (operacija ciljanog dugoročnog refinanciranja)
OR	Odbor za operativni rizik	ÜbG	Übernahmegesetz (Zakon o preuzimanju društava)
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo financijskih institucija za obračun emisije ugljika)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
PD	Probability of Default (vjerojatnost neispunjavanja obveza)	USD	US dolar
pEWB	pauschalierte Einzelwertberichtigung (paušalni ispravak pojedinačne vrijednosti)	VAR	Value at risk
PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)	VJ	Prethodna godina
RCA	Recapitalization Amount (iznos dokapitalizacije)	Vst.-Dir.	Član Uprave
RER	Omjer rizika i zarade	Vst.-Vors.	Predsjednica Uprave
ROA	Return on Assets (povrat na imovinu)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
ROE	Return on Equity (povrat na kapital)	WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za ekonomska istraživanja)
R-pravila	„Recommendations“ – pravila	WTO	World Trade Organization (Svjetska trgovinska organizacija)
SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenje)	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
		XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (proširivi jezik za hipertekst oznake)

## **Popis fotografija**

Arbeiterwille (Radnička volja) 15. 5. 1922., str. 16: 4 (dolje)

BKS Bank: 6 (2), 54 (gore), 57, 138 (2), 141

BKS Bank / Simone Attisani: 78 (dolje), 81

BKS Bank / Gemot Gleiss: 1, 4 (sredina desno), 24, 26, 28, 30, 54 (dolje), 50

BKS Bank / Patrick Sommeregger-Baurecht: 62 (2), 65, 238 (2), 241

KLZ / Markus Traussnig: 78 (gore)

KSW: 68

Privatni arhiv Ehrfeld / Fotografija: Gemot Gleiss: 4 (lijevo gore)

Tehnički arhiv Austrije / Vlak „Nostalgija u Koruškoj“: 5

UniCredit Bank Austria AG, Povijesni arhiv 19

## Anticipativne izvave

Ovo poslovno izvješće sadržava podatke i prognoze koji se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo izradili na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 10. ožujka 2023. Ako se pretpostavke na kojima se temelje predviđanja ne ostvare ili nastanu rizici, tada stvarni rezultati mogu odstupati od trenutno očekivanih rezultata. Ovo poslovno izvješće ne predstavlja nikakvu preporuku za kupnju ili prodaju dionica BKS Bank AG.

### Impresum

Vlasnik medijske kuće (nakladnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: +43(0)463 5858-0 UID: ATU25231503 FN: 91810s Internet: <a href="http://www.bks.at">www.bks.at</a> E-pošta: <a href="mailto:bks@bks.at">bks@bks.at</a> , <a href="mailto:investor.relations@bks.at">investor.relations@bks.at</a>
Uredništvo:	BKS Bank AG, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR
Ideja, koncept i kompozicija:	<a href="http://gantnerundenzi.at">gantnerundenzi.at</a>
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektura:	mag. Andreas Hartl
Tisak i litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papir:	Gedruckt auf Munken Lynx, Naturpapier holzfrei
Prijevod i lektura na hrvatski jezik:	Amidas d.o.o., Jacinta Galić (prijevod), Zinka Joh (lektura)

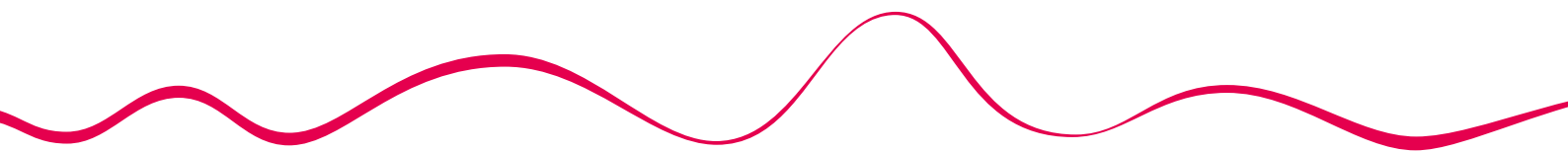
Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu *firesys*.



Gedruckt nach  
den Richtlinien des  
Österreichischen  
Umweltzeichens UZ24,  
UW-Nr. 931,  
Satz- & Druck-Team  
GmbH







# 1922. – 2022.

Godišnje financijsko  
izvješće BKS Bank 2022.



**BKS Bank**



# BKS Bank AG - pregled

	2021.	2022.
<b>Bilančne brojke</b> u mil. EUR		
Bilančna suma	9.895,6	9.812,6
Potraživanja prema klijentima	7.001,4	7.232,5
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavka 2. + 5.)	991,9	1.125,8
Obveze prema klijentima	7.154,9	6.842,3
• od toga štedni ulozi	1.350,0	1.258,9
• od toga ostale obveze	5.804,9	5.583,4
Sekuritizirane obveze	736,1	793,0
Priznati vlastiti kapital	949,8	981,1
• od toga osnovni kapital	736,4	766,4
Višak vlastitih sredstava	257,5	266,4
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	13.106,9	11.525,0
Primami depoziti	8.132,0	7.901,5
<b>Račun uspješnosti poslovanja</b> u mil. EUR		
Poslovni rezultat	70,1	84,3
Rezultat redovitog poslovanja	37,5	55,8
Godišnja dobit	27,3	41,0
<b>Pokazatelji poduzeća</b>		
Stopa osnovnog kapitala	13,0	13,0
Stopa ukupnog kapitala	16,8	16,7
ROE nakon oporezivanja	3,7	5,4
ROA nakon oporezivanja	0,3	0,4
Koeficijent trošak-prihod	65,7	62,5
Poslovni rezultat u % prosj. bilančnoj sumi	0,7	0,9
<b>Resursi</b>		
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave <sup>1)</sup>	860	858
Broj poslovnica	64	64
<b>Podatci o dionici BKS Bank</b>		
Dobit po dionici	0,64	0,95
Dividenda po dionici	0,23	0,25 <sup>2)</sup>
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	16,7/13,8	15,9/-
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	11,3/13,5	13,2/-
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	15,3/-	14,0/-

1) bez delegiranih zaposlenika

2) Prijedlog 84. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG od 24. svibnja 2023

**BKS Bank**

**01.**  
**Izvješće**  
**posloводства**

## Gospodarsko okruženje

### Rast unatoč krizama

U gospodarskom pogledu 2022. je bila iznenađujuće pozitivna godina unatoč nekoliko kriza i ratu koji nitko nije očekivao na početku godine. **Američko gospodarstvo** palo je početkom godine u tehničku recesiju. I u prvom i u drugom tromjesečju 2022. zabilježen je pad gospodarske proizvodnje. U drugoj polovini godine američko gospodarstvo ponovo je zabilježilo rast, tako da je na razini cijene godine rast iznosio 2,1%.

U **Kini** je realni bruto domaći proizvod (BDP) u četvrtom tromjesečju ostao nepromijenjen u usporedbi s prethodnim tromjesečjem i porastao je za 2,9% u usporedbi s istim kvartalom prošle godine. U 2022. Kina je najviše patila od samonametnute politike nulte stope tolerancije prema bolesti COVID-19.

Za razliku od SAD-a, **europodručje** je 2022. započelo iznenađujuće snažno, iako je rast usporio u drugoj polovini godine. Njemačko gospodarstvo posebno se pokazalo kao prepreka u četvrtom kvartalu: zabilježilo je pad od -0,2%. Italija je također zabilježila negativan rast od -0,1%. Pozitivno su se istaknule Španjolska i Portugal s rastom od 0,2 posto te Francuska i Belgija s plusom od po 0,1 posto. Ukupno, gospodarsko europodručje na razini cijele 2022. zabilježilo je rast od 1,9%.

Nakon triju tromjesečja pozitivnih gospodarskih rezultata, stvari su u **Austriji** krenule još gore nego u Njemačkoj. Austrijska gospodarska proizvodnja pala je za 0,7% u četvrtom kvartalu u usporedbi s prethodnim kvartalom. Visoke potrošačke cijene i s time povezana nesklonost privatnih kućanstava potrošnji opterećivali su gospodarski razvoj.

### Galopirajuće stope inflacije

U 2022. stalno rastuće stope inflacije bile su razlog za zabrinutost. U rujnu je inflacija u europodručju prvi put

dosegnula dvoznamenkasti iznos od 10,0%. U Austriji je stopa u listopadu iznosila čak 11,1%, što je najviše od energetske krize ranih 1970-ih. U SAD-u je inflacija dosegnula vrhunac od 9,1% u lipnju, ali je od tada u stalnom padu i u prosincu je iznosila „samo“ 6,5%. I ima tendenciju daljnjeg pada. Čini se da je u europodručju inflacija dosegla vrhunac od 10,6% u listopadu 2022. Do siječnja 2023. stopa inflacije pala je na 8,5%. Za 2023. očekuje se da će stope i dalje ostati visoke, ali će ipak kontinuirano padati. No zamjetan pad inflacije ne očekuje se prije 2024. godine. Nemir unosi i stalna temeljna stopa, odnosno stopa inflacije bez cijena energenata i hrane, koja je u europodručju početkom 2023. lagano, s 5,0% na 5,2%, porasla.

### Najavljen zaokret u kamatnim stopama

Američka središnja banka podigla je kamatne stope sedam puta u 2022. Očekuje se da će ključne kamatne stope biti povećane na 5,00% i da će FED tada pričekati prije nego što bi moglo doći do prvih smanjenja kamatnih stopa krajem 2023. ECB je povećao kamatne stope četiri puta u 2022. Na dan 31. prosinca 2022. glavna stopa refinanciranja iznosila je 2,5%, a stopa na depozite 2,0%. Početkom veljače 2023. ECB je povećao osnovne kamatne stope za dodatnih 0,5%. Još jedno povećanje od 0,5% najavljeno je za ožujak 2023. ECB će vjerojatno povećati ključnu kamatnu stopu u nekoliko koraka u smjeru od 3,5% do 4,0% u prvoj polovini godine. Kamatne stope na tržištu novca u eurima stoga bi trebale još neko vrijeme rasti. U ljetnim mjesecima, ECB će, poput američkog Fed-a, vjerojatno čekati prije nego što bi krajem godine moglo doći do prvih smanjenja kamatnih stopa i u europodručju.

### 2022. - loša godina za ulaganja

Uz dvoznamenkaste gubitke u dioničkim ulaganjima, ali i mnogim segmentima obveznica, 2022. je zabilježena kao jedna od najslabijih investicijskih godina u novijoj povijesti. Globalno tržište dionica pretrpjelo je pad od 13% u 2022. – preračunato u eurima. Korporativne obveznice u eurima izgubile su na vrijednosti oko 14%, a državne obveznice u europodručju još i više – 18%. Posebno su snažno pogođene dionice kamatno osjetljivih rastućih kompanija. Dionice megakapitalizacije poput Applea, Meta, Microsofta, Alphabeta i Amazona zajedno su pretrpjele pad tržišne vrijednosti od 4,6 trilijuna američkih dolara i tako činile gotovo polovinu cjelokupnog gubitka vrijednosti američkog indeksa S&P 500. Povećanja kamatnih stopa također su dovela do znatnog povećanja prinosa na obveznice, a time i do znatnih gubitaka u cijeni.

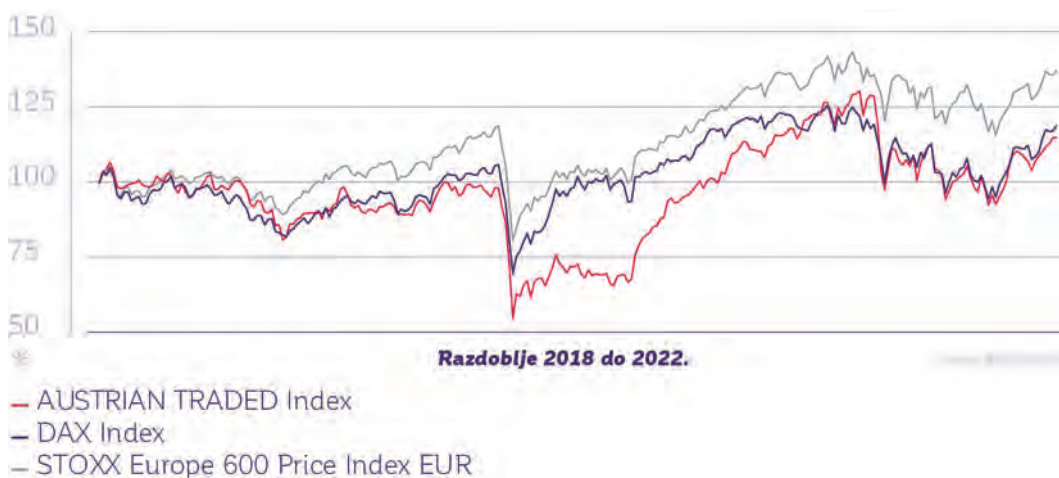
Tržišta sirovina razvijala su se neravnomjerno. Cijene energenata

povećavale su se osobito nakon početka rata u Ukrajini 24. veljače 2022., konsolidirale su se u drugoj polovini godine, ali na kraju godine ipak su u nekim slučajevima znatno iznad vrijednosti iz prethodne godine.

### Rast vrijednosti eura

Euro je do kraja prosinca ojačao u odnosu na američki dolar s 0,980 USD na 1,071 USD za EUR, što je povećanje od oko 9,2%. Euro je dobio oko 2,3% na vrijednosti u odnosu na švicarski franak. Odnos EUR/CHF promijenio se s 0,967 na 0,990 CHF za EUR. Odnos EUR/JPY smanjio se sa 141,88 na 140,41, što predstavlja pad vrijednosti eura u odnosu na japanski jen od oko -1,0%. Naspram britanskoj funti vrijednost eura povećala se za 0,9% (0,878 na 0,885 GDB/EUR). U odnosu na kineski renminbi euro je porastao za oko 5,5% s 6,997 na 7,363 CNY za EUR.

### Performanse europskih dioničkih indeksa



## Posljedice rata u Ukrajini

**Godinu 2022. obilježile su posljedice ruske agresije na Ukrajinu. Na financijsko ponašanje BKS Bank i njegovih klijenata ratna zbivanja nisu imala veći izravan utjecaj. Ipak, cijene energije i sirovina koje su porasle kao posljedica rata negativno su utjecale na ukupni gospodarski razvoj.**

Nakon dvije godine koje je obilježila pandemija bolesti COVID-19, 2022. godina započela je s puno optimizma i globalnog duha optimizma. Mnogi znakovi najavljujivali su snažnu financijsku godinu. Međutim, nekoliko tjedana kasnije te su prognoze morale biti revidirane i prilagođene otrežnjujućoj činjenici da je u Ukrajini izbio rat. Od tada s velikim žaljenjem pratimo dramatična zbivanja i šokirani smo nemjerljivom patnjom koju je prouzročio taj rat. Kao prvu reakciju, zajedno s našim zaposlenicima pokrenuli smo humanitarnu akciju kako bismo ljudima u Ukrajini pomogli donacijama u naturi i novcu. Istodobno, bilo je važno našim klijentima pružiti najbolju moguću podršku u toj izazovnoj situaciji.

Kao odgovor na invaziju ruskih trupa na Ukrajinu, EU je Rusiji uveo dalekosežne ekonomske sankcije u veljači 2022. Mi smo, jasno, dosljedno i ažurno provodili zahtjeve koji se odnose na bankarsko poslovanje u skladu s našom društvenom odgovornošću. Među ostalim, bilo je potrebno provjeriti nove obveze prijave ruskih i bjeloruskih državljana s depozitima većim od 100.000 EUR kako bismo provjerili pridržavaju li se naši

klijenti ekonomskih sankcija u sklopu svojih bankovnih transakcija. Ograničen broj naših korporativnih klijenata ima poslovne odnose s ruskim tvrtkama ili podružnicama u Rusiji. U skladu s time izravno pogođen obujam poslovanja bio je ograničen i nije utjecao na razvoj poslovanja BKS Bank.

### Sustavna analiza neizravnih posljedica

Kao neizravna posljedica rata cijene energije i stope inflacije porasle su, a došlo je i do velike volatilnosti i znatnog pada cijena na međunarodnim burzama.

Kako bismo procijenili razmjere neizravnih posljedica rata i mogli reagirati u skladu s time, BKS Bank proveo je sustavnu analizu pogođenih klijenata i prilagođenu klasifikaciju rizika u rujnu 2022. godine. Na temelju tih ocjena metodom slučajnog odabira odabrali smo nekolicinu poslovnih klijenata za koje smo pretpostavili da bi mogli biti pogođeni te im postavili upite kako bismo stekli detaljnije uvide. Procjena je pokazala da je više od trećine ispitanih klijenata značajno pogođeno povećanim troškovima energije i sirovina te razvojem inflacije. U većini slučajeva to nije imalo izravan učinak na gospodarski razvoj dotičnih poduzeća u promatranom godini; međutim, to je uglavnom posljedica popuštanja u pogledu kretanja cijena energenata i opskrbe u četvrtom tromjesečju. Kako bismo nastavili promatrati razvoj poslovanja klijenata koji su ozbiljno pogođeni, uveli smo mehanizam pomnog praćenja.

## Struktura dioničara

Dionice BKS Bank kotiraju na Bečkoj burzi u segmentu Standard Market Auction.

Temeljni kapital BKS Bank iznosi 85.885.800 eura i podijeljen je na 42.942.900 redovnih dionica koje glase na donositelja.

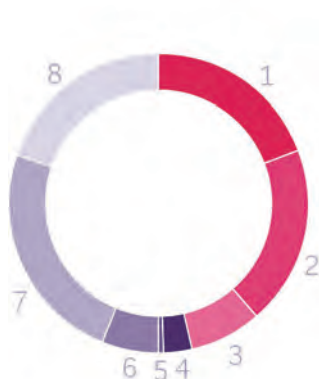
### Odobreni kapital

Prema čl. 4. Statuta Uprava BKS Bank ovlaštena je da unutar pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudski registar sukladno čl. 169 AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzornim odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Izmjena Statuta sukladno odluci 79. redovite Glavne skupštine upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

### Sastav kapitala

Na dan 31. prosinca 2022. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 19,2% prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2022. 18,9% prava glasa. Na dan 31. prosinca 2022. G3B Holding AG držao je 7,4% glasačkih prava. Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio prava glasa svih partnera udruženih u sindikat, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH, na zadnji dan godine iznosio je 45,5%. Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2022. godine iznosilo je 610.936 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 1,4%.

### Struktura dioničara BKS Bank AG na dan 31. prosinca 2022.



	u %
1 Oberbank AG (uklj. sindikat s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.)	19,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,7
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	20,0

**Osnovne informacije o dionici BKS Bank**

	<b>2021.</b>	<b>2022.</b>
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	42.942.900	42.942.900
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	16,7/13,8	15,9/-
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	11,3/13,5	13,2/-
Zaključni tečaj redovne pojedinačne dionice u EUR	15,3/-	14,0/-
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	657,0	601,2
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,23	0,25 <sup>1)</sup>
Odnos cijene i zarade po redovnoj pojedinačnoj dionici	23,9/-/-	14,74/-/-
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice u %	1,5	1,8

<sup>1)</sup> Prijedlog redovitoj 84. Glavnoj skupštini od 24. svibnja 2023

**Otkup dionica**

U 2022. uspješno je proveden program otkupa dionica. U razdoblju od 14. 2. 2022. do 25. 2. 2022. na burzi i izvan burze otkupljeno je sveukupno 100.000 redovnih dionica po prosječnoj cijeni od 15,00 EUR po dionici. Otkup je izvršen na temelju ovlaštenja 81. Glavne skupštine, sukladno čl. 65. st. 1. redak 4. i 8. Zakona o dioničkim društvima (AktG).

U promatranoj 2022. provedena su dva programa za dodjelu dionica zaposlenicima. U razdoblju od 06. travnja do 15. travnja 2022. za taj program dodjele dionica zaposlenicima iskorištena je 21.691 dionica po cijeni od 14,4 EUR. Dionice su dodijeljene zaposlenicima u sklopu bonusa pod precizno definiranim uvjetima. Nadalje, zaposlenici koji ispunjavaju uvjete dobili su jubilarnu nagradu u povodu 100. obljetnice BKS Bank.

U tom kontekstu 7091 dionica izdana je bez naknade putem drugog programa dodjele dionica zaposlenicima. Uprava je primila 4867 dionica kao dio varijabilne naknade u skladu sa smjernicama o nagrađivanju BKS Bank.

Na kraju 2022. godine broj redovnih dionica dodijeljenih u program dodjele dionica zaposlenicima iznosio je 109.063.

**Postupci u tijeku**

UniCredit Bank Austria AG i njegova grupacija CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. kao manjinski dioničari u lipnju 2020. podnijeli su tužbu kako bi osporili odluku redovite Glavne skupštine od 29. svibnja 2020. Zemaljskom sudu u Klagenfurtu. Pobjijala se odluka o davanju razrješnice članovima Uprave i odluka o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. U izvještajnoj godini nastavljen je prekid žalbenog postupka, spis je predan na odlučivanje Povjerenstvu za preuzimanje.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33. ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje je li prekršena obveza davanja ponude sukladno čl. 22a redak 3. ili čl. 22. st. 4. ÜbG-a od strane BKS Bank i s njime povezanih pravnih subjekata.

Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33. ÜbG-a za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. U promatranjoj godini bilo je više podnesaka podnositelja zahtjeva na koje je BKS Bank odgovarajuće odgovorio. Odluka u navedenim postupcima još nije donesena. Zbog veza među trima bankama nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U poslovnoj godini 2021. BKS Bank je dostavljena deklaratorna tužba i tužba za izricanje zabrane koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG (G3B Holding AG) uskrati dopuštenje za provođenje budućih povećanja kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima dodijeli manje dionica u slučaju povećanja kapitala, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglaše ništavnim.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila

da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka, više odluka i ishodi postupka u korist BKS Banke učvršćuju nas u tom stavu.

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranjoj je godini okončan postupak koji je FMA vodio protiv BKS Bank zbog navoda da u dva pojedinačna slučaja nisu ispoštovane sve obveze dubinske analize predviđene Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma na financijskim tržištima (FM-GwG).

Hrvatska porezna uprava je u prosincu 2022. naložila lokalnoj podružnici BKS banke da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank AG. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Naši pravni zastupnici i porezni savjetnici vjeruju da će žalba najvjerojatnije biti uspješna.

U tijeku su i postupci povezani s malverzacijama u Hrvatskoj. Prema našoj procjeni postoji velika vjerojatnost da se ti postupci mogu okončati u našu korist.



## Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je banka Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu čime je položen kamen temeljac za današnji BKS Bank. U idućih 100 godina naše je tržišno područje stalno raslo. Hrabrošću, dalekovidnošću i uvjerenjem da rast treba doći iznutra, banka se razvila u međunarodnu banku s podružnicama u pet zemalja.

### Naše ključne regije



Banka	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
<b>Austrija</b>	<b>49</b>	<b>690,6</b>
Koruška uklj. korporativno bankarstvo	20	554,0
Štajerska	12	57,6
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	79,0
<b>Strana tržišta</b>	<b>15</b>	<b>227,0</b>
Slovenija	8	131,5
Hrvatska	4	66,0
Slovačka	3	29,5

### **Austrija**

Korijeni BKS Bank nalaze se u Koruškoj; sjedište je i dalje u Klagenfurtu. Do 1983. bili smo aktivni samo na tržištu Koruške, a zatim smo prvi put izašli izvan državnih granica osnivanjem podružnice u Grazu. Podružnica u Beču otvorena je sedam godina kasnije. Jugoistočna os dodatno je ojačana 2003. godine preuzimanjem „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“. Uvijek smo preferirali središta okruga kako ne bismo imali preveliku mrežu poslovnica.

### **Slovenija**

Naše međunarodno širenje započelo je 1990-ih akvizicijom jednog leasing-društva u Sloveniji. Godine 2004. počela je s radom prva inozemna podružnica BKS Bank u Ljubljani. Od tada se Slovenija razvila u najvažnije inozemno tržište. Zahvaljujući uspješnoj akvizicijskoj politici uspjeli smo, među ostalim, postati tržišni lider u poslovanju s vrijednosnim papirima. I naša leasing kuća jako dobro stoji na tržištu.

### **Hrvatska**

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Sljedeći korak bilo je osnivanje hrvatske leasing kuće BKS-leasing

Hrvatska d.o.o. Godine 2007. godine uslijedilo je preuzimanje Kvarner banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo proširili mrežu poslovnica na četiri

lokacije. U promatranoj godini u Glavnoj podružnici u Hrvatskoj (koja se pravno vodi kao podružnica) utvrđene su malverzacije od strane jednog zaposlenika pa smo se intenzivno bavili rješavanjem tog slučaja.

Dana 1. siječnja 2023. Hrvatska je kao 20. članica EU-a pristupila europodručju. S pristupom europodručju bilo je povezana i zamjena hrvatske kune eurom. Glavna podružnica Hrvatska zajedno sa sjedištem i 3 Banken IT GmbH godinu dana pripremala je i uspješno realizirala prelazak na euro. Bili smo među prvim bankama u Hrvatskoj koje su se nedugo nakon prelaska na euro vratile *online* poslovanju.

### **Slovačka**

Od preuzimanja slovačkog društva za leasing aktivni smo na trećem inozemnom tržištu: u Slovačkoj. To je bilo 2007., a četiri godine kasnije osnovana je prva podružnica banke u Slovačkoj. I banka i leasing društvo imaju sjedište u Bratislavi. Podružnice banke i društva za leasing imamo još u dva grada, u Banskoj Bystrici i Žilini.

### **Ostala tržišta**

Također imamo klijente koji žive izvan naših definiranih inozemnih tržišta, kao što su Italija, Mađarska ili Njemačka. Za te klijente nadležne su isključivo naše podružnice u Austriji. U Italiji imamo predstavništvo.

### **Naše ciljane skupine**

Svojom raznovrsnom paletom proizvoda i usluga obraćamo se fizičkim i pravnim osobama. U poslovanju s pravnim osobama od osnutka smo posebno snažno zastupljeni u industriji i obrtništvu. Osim toga, skrbimo za veliki broj neprofitnih stambenih organizacija.

Već nekoliko godina također intenzivnije surađujemo s općinama i javnim institucijama. Pouzdan smo partner i klijentima iz atraktivne skupine slobodnih zanimanja. U

području poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i zdravstvene djelatnike.

Prekretnica u poslovanju s privatnim klijentima bio je razvoj BKS Bank Connect. U našoj digitalnoj banci klijenti mogu ugovoriti sve proizvode *online* – od računa do stambenih kredita pa sve do štednje u fondovima i kupnje vrijednosnih papira. Glavna je razlika u odnosu na isključivo internete banke u tome što naši klijenti imaju pristup i opsežnom znanju naših savjetnika. Istovremeno ulažemo u modernizaciju naših poslovnica. Kako bismo bili dugoročno uspješni, oslanjamo se na najbolje od oba svijeta: stalnu digitalnu dostupnost u kombinaciji s izvrsnim savjetodavnim uslugama. Zato se na svim kanalima oslanjamo na vrijednu komunikaciju i rješenja po mjeri naših klijenata. Težimo bliskom odnosu i u poslovnicama, i u digitalnom svijetu.

## Imovinsko stanje i financijski položaj

**Na dan 31. prosinca 2022. ukupna imovina BKS Bank iznosila je 9,8 mlrd. EUR i time je ostala na prošlogodišnjoj razini. Krediti i predujmovi klijentima porasli su za 3,3%, na 7,2 milijarde EUR, dok su primarni depoziti smanjeni za 2,8%, na 7,9 milijardi EUR.**

### Aktiva

#### **Dobar rast kredita unatoč nesigurnoj gospodarskoj situaciji**

Poslovna godina 2022. započela je s mnogo optimizma. Gospodarstvo se oporavilo nakon pandemije koronavirusa i znakovi su upućivali na uzlet. Tvrtke su snažno ulagale, a privatna kućanstva ponovo postala sklona potrošnji. S ruskom agresijom na Ukrajinu oporavak gospodarstva naglo je zaustavljen. Kako je godina odmicala, gospodarski izgledi sve su više slabjeli zbog visokog stupnja neizvjesnosti. Potražnja za kreditima osjetno je pala, osobito u četvrtom tromjesečju 2022. I na nas je taj razvoj događaja utjecao, ali smo zadovoljni novim poslovima u području financiranja. U izvještajnoj godini odobrili smo nove kredite u iznosu od 1,6 milijardi eura, od čega je veliki dio odobren tvrtkama.

U segmentu privatnih klijenata primjećujemo znatan pad stambenog

financiranja od druge polovine godine. U Austriji je ljetos stupio na snagu Pravilnik Austrijske agencije za nadzor financijskih tržišta (FMA) o mjerama za ograničavanje sistemskih rizika financiranja nekretnina u kreditnim institucijama (KIM-VO). Tako je odobravanje kredita za financiranje nekretnina strogo regulirano.

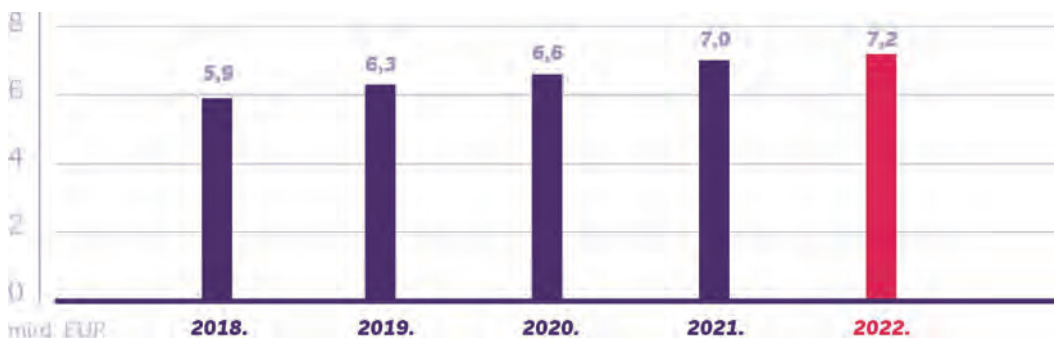
Novodefinirani omjeri kredita i vrijednosti nekretnina i omjeri pokrivenosti otplate duga otežavaju pristup stambenim kreditima. I u Sloveniji smo odobrili manje kredita građevinskim tvrtkama i kupcima nekretnina nego u proteklim godinama.

Sveukupno, krediti klijentima iznosili su 7,2 milijarde eura na dan 31. prosinca 2022., što predstavlja rast kredita od 3,3%.

Udio nenaplativih kredita smanjio se na 2,0%. Udio nenaplativih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. Na razini branše taj udio vrlo je dobar. Svi udjeli nenaplativih kredita niži od 3% koji su uključeni u nadzornu ploču rizika EBA dodjeljuju se zelenom području i smatraju se dobrom vrijednošću.

U našem portfelju kredita postoji samo mali udio kredita u stranim valutama. Tijekom proteklih godina dosljedno smo smanjivali potraživanja u švicarskim francima.

### Kretanje potraživanja od klijenata



Na dan 31. prosinca 2022. krediti u švicarskim francima iznosili su samo 74,8 mil. EUR, pa je i udio kredita u stranim valutama iznosio 1,1%.

U srpnju 2022. Europska središnja banka (ECB) povisila je kamatne stope prvi put u jedanaest godina. Povećanje kamatnih stopa donekle je normaliziralo međubankarsko poslovanje, pa su potraživanja od banaka od početka godine znatno porasla i na kraju 2022. dosegla razinu od 222,7 milijuna EUR. U međubankarskom poslovanju također vodimo računa o tome da surađujemo samo s bankarskim partnerima koji imaju prvorazredne ocjene – od AA do A3 – i koji se po mogućnosti nalaze u DACH regiji.

Preokret trenda u politici kamatnih stopa odražava se i na razinu novčanih rezervi koje čine gotov novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka. Novčane rezerve bilježe odljev od gotovo 0,6 milijardi eura u odnosu na kraj 2021. te su na kraju prosinca iznosile 0,8 milijardi eura. Time se gotovinske rezerve približavaju ponovo uobičajenoj razini.

Portfelj vrijednosnih papira s fiksnim prinosom povećao se zbog ulaganja za 13,5%, na 1,1 mil. EUR. Ta stavka bitan je stup našeg upravljanja likvidnošću.

Ostala imovina obuhvaća priljeve od založenih nekretnina u iznosu od 29,5 mil. EUR. U 2023. planiramo prodaju tih nekretnina.

## **Pasiva**

### **Blagi pad primarnih depozita**

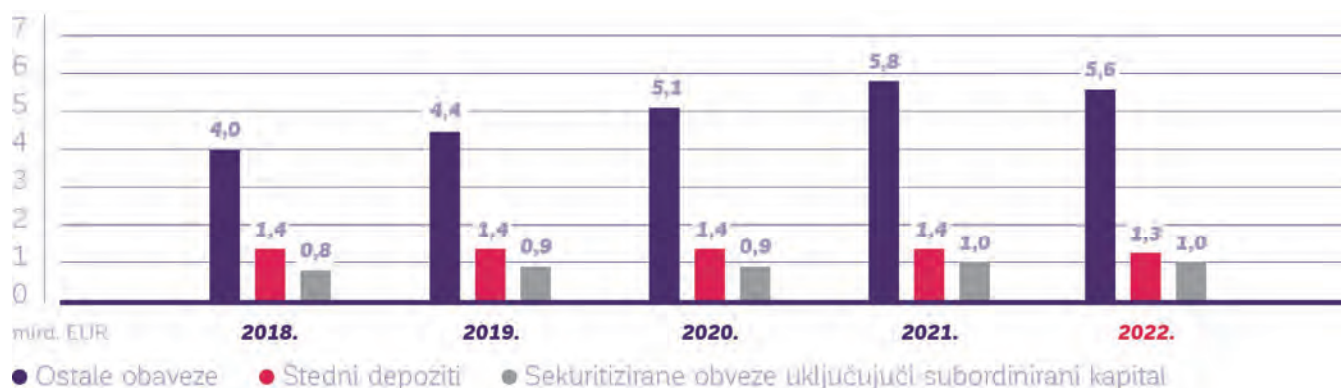
Godinama smo ostvarivali rekord za rekordom u području primarnih depozita. Taj je trend u promatranoj godini prekinut. Primarni depoziti smanjeni su za 2,8% u odnosu na kraj 2021. godine i iznose 7,9 mlrd. EUR.

Najveći dio obveza prema klijentima čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti. Na dan 31. prosinca 2022. godine ta stavka prvi put nakon dugog razdoblja bilježi lagani pad od 4,4% i iznosi 6,8 mlrd. EUR. Analiza po segmentima klijenata pokazuje da većina depozita po viđenju i oročenih depozita dolazi od pravnih osoba.

Austrijska narodna banka (OeNB) nedavno je predstavila studiju o financijskoj imovini austrijskih kućanstava. Stopa štednje, koja je u posljednje tri godine zbog pandemije bila vrlo visoka i kretala se između 12 i 13%, polako se opet normalizira i prema procjenama WIFO-a iznositi će samo 7,2% za 2022. godinu. Dugotrajan je trend posljednjih godina i da se fizičke osobe češće odlučuju na depozite po viđenju – što je posljedica dugog razdoblja niskih kamatnih stopa. Također smo primijetili priljev depozita po viđenju u promatranoj godini. No taj se trend neće nastaviti u 2023.

Zbog niskih kamatnih stopa, depoziti s rokom oročenja do ljeta su bili vrlo neatraktivni. To se promijenilo s rastom ključnih kamatnih stopa. Upravo u vrijeme promjene politike kamatnih stopa lansirali smo račun Moj novac fiksno koji je od početka vrlo popularan.

## **Kretanje primarnih depozita**



Drugačija je situacija s klasičnim štednim računima, koji i dalje gube na važnosti. To smo primijetili i u promatranoj godini. Volumen na štednim računima smanjio se na 1,3 mlrd. EUR, što je smanjenje od 6,7%.

#### **Refinanciranje putem natječaja**

U izvještajnoj godini sudjelovali smo u operaciji dugoročnog refinanciranja (LTRO) u iznosu od 200,00 milijuna eura. Zajedno s ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja treće serije (TLTRO III) koje su zaključene proteklih godina, volumeni u oba programa iznosili su 600 mil. EUR.

#### **Posao izdavanja dobro napreduje**

Potražnja za vlastitim emisijama bila je vrlo dobra u financijskoj godini 2022. Percipiraju nas kao pouzdanog i odgovornog izdavatelja. Pokazatelj toga je obujam privatnih plasmana institucionalnim ulagačima. U izvještajnoj godini toj smo skupini klijenata plasirali gotovo 80,0 mil. eura. Osim toga, u

promatranoj godini izdali smo sedam emisija za male ulagatelje.

Sekuritizirane obaveze iznosile su ukupno 793,0 mil. eura, što je povećanje od ugodnih 7,7% u usporedbi s krajem 2021. Podređeni kapital čak je porastao za 10,4% na 266,2 mil. eura. Ukupno gledano, struktura refinanciranja pomaknula se prema dugoročnom ulaganju, što se može ocijeniti vrlo pozitivno. Za ulagatelje orijentirane na održivost izdali smo obveznicu održivosti, a prihodi od izdavanja bit će uloženi u energetske učinkovite izgradnje doma zdravlja u St. Pöltenu.

#### **Povećanje vlastitog kapitala**

Zaključno s 31. prosinca 2022. vlastiti kapital Grupe iznosio je 0,79 mlrd. EUR, što je rast za ohrabrujućih 4,5%. Upisani kapital ostao je nepromijenjen i iznosio je 85,9 mil. EUR.

**Emitirane vlastite obveznice iz 2022.**

ISIN	Naziv	Nominalni iznos u EUR
AT0000A2UWS0	1,05% BKS Bank Obligation 2022-2031/1/PP	10.000.000
AT0000A2UXS8	0,91% BKS Bank Obligation 2022-2027/2/PP	30.000.000
AT0000A2V012	1,39% BKS Bank Obligation 2022-2032/3/PP	10.000.000
AT0000A2XMM8	1,70% BKS Bank Obligation 2022-2025/4/PP	3.000.000
AT0000A30AU0	4,20% BKS Bank Obligation 2022-2028/5/PP	15.000.000
AT0000A30SZ1	Variable BKS Bank Obligation 2022-2027/6/PP	4.900.000
AT0000A31E26	3,95% BKS Bank Obligation 2022-2025/7/PP	3.200.000
AT0000A31FY9	3,85% BKS Bank Obligation 2022-2025/8/PP	3.000.000
AT0000A2VE28	2,10% BKS Bank Nachrangige Obligation 2022-2032/1	1.229.000
AT0000A2X307	3,00% BKS Bank Nachrangige Obligation 2022-2032/2	12.000.000
AT0000A2XLC1	2,15% BKS Bank Obligation 2022-2029/3	5.000.000
AT0000A306T3	3,25% BKS Bank Obligation 2022-2027/4	15.000.000
AT0000A306V9	BKS Bank Sustainability Bond Variabel 2022-2029/5	6.203.000
AT0000A30749	5,00% BKS Bank Nachrangige Obligation 2022-2032/6	11.539.000
AT0000A321C8	3,00% BKS Bank Obligation 2022-2027/7	7.000.000

# Financijska uspješnost

**Financijska godina 2022. započela je s dobrim predznacima i očekivao se gospodarski razvoj. Raspoloženje se naglo promijenilo kad je Rusija napala Ukrajinu krajem veljače. Posljedice su bile sankcije EU-a, povećanje cijena energije i sirovina, visoke stope inflacije i volatilitet na burzama. Unatoč tom teškom tržišnom okruženju BKS Bank uspio je ostvariti dobar poslovni rezultat. Zaokret trenda u politici kamatnih stopa pozitivno je utjecao na zaradu.**

Godišnja dobit nakon oporezivanja na dan 31. prosinca 2022. iznosila je 41,0 mil. EUR. To znači da je za 50,0% odnosno 13,7 mil. EUR bila iznad prošlogodišnje vrijednosti. Tom razvoju pridonijelo je znatno povećanje neto prihoda od kamata. Neto prihod od kamata povećao se za 13,4 mil. EUR, na 132,2 mil. EUR.

## **U borbi protiv inflacije napokon je došlo do preokreta trenda u politici kamatnih stopa**

Općenito, godinu su obilježili izvanredni geopolitički događaji i gospodarske neizvjesnosti. Rast stopa inflacije prouzročio je u prvom redu nagli rast cijena energije i sirovina. U listopadu je inflacija u europodručju dosegla privremeni maksimum od 10,6%. Taj razvoj događaja potaknuo je središnje banke da preispitaju svoju politiku kamatnih stopa. Američka središnja banka povisila je ključnu kamatnu stopu sedam puta u promatranj godini, u konačnici na 4,5%. U Europi je to išlo sporije. Prvo povećanje kamatnih stopa dogodilo se tek sredinom godine, a ECB je prvi put u jedanaest godina povisio kamatne stope na 0,5%. Sljedeće povećanje uslijedilo je u rujnu i bilo je snažno: 0,75%. U listopadu je ECB ponovio taj korak i povećao ključnu kamatnu stopu za dodatnih 0,75%. Četvrto povećanje uslijedilo je u prosincu i iznosilo je 0,5%. Na dan 21. prosinca 2022. kamatna stopa na glavne operacije

refinanciranja, kamatne stope za mogućnost posudbe na kraju dana i na novčani depozit iznosile su 2,50%, 2,75% odnosno 2,00%.

S obzirom na promijenjeno kamatno okruženje, kamatni poslovi su se u promatranj godini pozitivno razvijali. Prihodi od kamata na dan 31. prosinca 2022. iznosili su 151,9 mil. EUR, 16,3% više nego u istom razdoblju prethodne godine. Dok su prihodi od kreditiranja naglo porasli, prihodi od portfelja vrijednosnih papira nastavili su se smanjivati zbog otplate obveznica s visokim prinosom. Nasuprot tome, kamatni rashodi iznosili su 19,8 mil. EUR. To je rezultiralo neto prihodom od kamata od 132,2 mil. EUR na dan 31. prosinca 2022., što je povećanje od 11,3% ili 13,4 milijuna eura u usporedbi s financijskom godinom 2021.

## **Stabilan razvoj provizijskih poslova**

Drugi je važan stup u operativnom poslovanju provizijsko poslovanje. U promatranj godini prihodi od provizijskih poslova u iznosu od 67,5 mil. EUR veći su u odnosu na prethodnu godinu (+0,2%). Pogled na razvoj pojedinih segmenata proizvoda pokazuje da su se pojedina područja vrlo dobro razvijala i bilježila više nego zadovoljavajuće stope rasta.

Jedno od tih područja je **platni promet**. Kao i prethodnih godina, ostvarili smo odličan rezultat u platnom prometu koji je iznosio 24,8 mil. EUR, što predstavlja rast od 7,0%.

To također pokazuje da smo još jednom uspješno prepoznali potrebe naših klijenata i ponuditi uvjerljiva rješenja. U fokusu strateškog usmjerenja tog poslovnog područja su digitalizacija i suvremena rješenja platnog prometa.

Od početka pandemije bolesti COVID-19 upotreba gotovog novca smanjila se, dok su digitalne metode plaćanja zabilježile ogroman rast. Pametno i beskontaktno



plaćanje karticom, satom ili pametnim telefonom doživjelo je ogroman uzlet u posljednje tri godine – kao i *online* bankarstvo općenito.

### **Stope rasta u području digitalnih proizvoda**

Naši korisnički portali MyNet i BizNet posljednjih su godina zabilježili dvoznamenkaste stope rasta broja korisnika. Taj uzlazni trend nastavio se i prošle godine s plusom od 9,7%. Aplikacijom BKS App koju nudimo klijentima u Austriji prošle se godine koristilo oko 30.800 korisnika, što je porast od 18%.

Od jeseni 2022. svaki novi klijent automatski dobiva pristup našim *online* portalima kako bismo dodatno povećali stupanj korištenja njima. Općenito, potražnja za proizvodima koji se mogu digitalno ugovoriti također raste. U izvještajnoj godini 2022. u digitalnoj banci „BKS Bank Connect“ obrađeno je 87% više zahtjeva za proizvode nego prethodne godine.

Stalno širenje naših usluga, kao što je uvođenje novih funkcionalnosti na našim portalima za korisnike, odlučujuće je za uspjeh naše digitalne ponude. To je uključivalo integraciju računa drugih banaka u portal za klijente, kao i nove *online* usluge za modul jamstva za pravne osobe i nove procese podnošenja zahtjeva u području *leasinga*.

Kako bismo i u budućnosti ostvarivali atraktivne stope rasta u tom području, u promatranoj godini pokrenuli smo nove projekte digitalizacije, čija je provedba planirana za 2023., uključujući lansiranje novih proizvoda i praktičnih značajki u aplikaciji BKS Bank.

### **Teška godina za ulaganja**

Zbog neizvjesnosti na međunarodnim burzama i dvoznamenkastog pada vrijednosti mnogih dionica i obveznica protekla godina bila je iznimno teška za ulaganje. U skladu s time loša je bila i zarada od provizija u **poslovanju vrijednosnim papirima**, koja je pala za 10,9%, na 18,8 mil. EUR. Taj rezultat može se pripisati u prvom redu slaboj situaciji na tržištu kapitala. Ulagatelji su bili iznimno oprezni, ostvareno je znatno manje transakcija.

Zarada od **provizija na kredite** povećala se zbog novih kredita s 18,8 mil. EUR na 19,0 mil. EUR.

### **Velika ulaganja u digitalizaciju**

S obzirom na izazovnu tržišnu situaciju, velik naglasak stavili smo na strogu disciplinu troškova. Ipak, došlo je do povećanja operativnih troškova za 5,0% na 140,7 mil. EUR, među ostalim, zbog opsežnih ulaganja u digitalnu transformaciju naše banke i s time povezanim digitalizacijskim koracima.

Ukupni administrativni troškovi u 2022. iznosili su 126,8 mil. EUR. Najveću stavku u administrativnim troškovima čine troškovi osoblja. Na kraju 2022. iznosili su 73,5 mil. EUR, što je povećanje od 7,6%.

Tome je znatno pridonijelo povećanje kolektivno ugovorenih plaća u Austriji od 3,25%. Drugi razlog za povećanje bile su veće donacije postojećoj privatnoj zakladi za dodjelu dionica zaposlenicima BKS i novoosnovanoj privatnoj zakladi za dodjelu dionica zaposlenicima BKS-a.

U stavci materijalnih rashoda bilježimo rast od 11,7%, na 53,4 mil. EUR. U toj stavci dominiraju izdaci za informacijsku i komunikacijsku tehnologiju te za našeg pružatelja IT usluga, 3 Banken IT GmbH. To je zajednička tvrtka Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG i BKS Bank AG. I odgovorna je za provedbu projekata digitalizacije i tekućih ICT

operacija. Sjedište tvrtke je u Lonzu. Centri kompetencija djeluju u Klagenfurtu i Innsbrucku.

### **Poseban učinak zaslužan za povećanje ostalih poslovnih prihoda**

Ostali poslovni prihodi iznosili su 12,3 mil. EUR na dan 31. prosinca 2022. i znatno su poboljšani u odnosu na prethodnu godinu (+8,1 mil. EUR). Značajno povećanje zarade rezultat je naknada iz osiguranja i ukidanja rezerviranja.

### **Zadovoljavajući rezultat poslovanja**

Operativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom za 20,3% na 84,3 mil. EUR.

### **Stabilna rezerviranja za rizike unatoč zabrinutosti za razvoj konjunktura**

Gospodarstvo je u padu i to pogoršanje makroekonomskih izgleda uzeli smo u obzir prilikom raspodjele rezerviranja za rizike. Osim toga, ukinut je skupni prijenos u niži stupanj koji se zbog pandemije koronavirusa provodio od drugog kvartala 2020. u skladu s odredbama MSFI-ja 9B5.5.1 i sljedećih. Pandemija gotovo nije imala izvanrednih negativnih učinaka na rizične pozicije. Ukidanje kolektivnog prijenosa i prilagodba anticipativnih izvjava trenutačnoj gospodarskoj situaciji rezultiralo je povećanjem očekivanog kreditnog gubitka od 11,4 mil. eura za potraživanja faze 1 i faze 2. Za 2022. rezerviranja za gubitke po kreditima iznosila su ukupno 28,2 mil. EUR. U odnosu na prethodnu godinu to je smanjenje od 9,6 mil. EUR. Na prošlogodišnju brojku utjecao je štetni događaj u Hrvatskoj. Dotacija je iznosila 12,7 mil. EUR.

### **Prihodi od investicijskih transakcija i vrijednosnih papira**

U poslovnoj godini 2022. BKS Bank prodao je 19.500 redovnih dionica Oberbank AG. To je rezultiralo zaradom od 1,7 milijuna eura. Osim toga, ciljanom prodajom vrijednosnih papira ostvarena je zarada na tečajnoj razlici od 5,9 milijuna eura. Nasuprot tome, gubici od prodaje ispod nominalne vrijednosti iznosili su 9,5 mil. EUR.

### **Dobit tekuće godine**

U protekloj poslovnoj godini dobit prije oporezivanja BKS Bank iznosila je 55,8 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 14,8 mil. EUR godišnja dobit nakon oporezivanja iznosila je 41,0 mil. EUR. Visoki porezni rashodi uključuju i porezno potraživanje od hrvatskih poreznih vlasti u iznosu od 1,5 milijuna eura. Protiv tog poreznog rješenja podnesena je žalba.

### **Pokazatelji uspješnosti poslovanja**

S obzirom na godišnju dobit najvažniji pokazatelji uspješnosti poslovanja bilježili su sljedeći razvoj: Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja dosegao je 5,4%, dok je povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja iznosio 0,4%.

Omjer troškova i prihoda, koji mjeri omjer operativnih troškova i prihoda banaka, pao je za 3,2 postotna boda, na 62,5%. Omjer NPL-a također se lagano smanjio i iznosio je izvrsnih 2,0% na kraju 2022., znatno bolje od prosjeka u branši.

Na dan 31. prosinca 2022. pokazatelj zaduženosti iznosio je 6,9%, dok je prošle godine iznosio 7,9%. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR ratio) iznosio je 177,8%, što je za 16,3 postotna boda manje nego prethodne godine. I za omjer financijske poluge i za koeficijent likvidnosne pokrivenosti BKS Bank znatno je nadmašio zakonski zahtijevane stope od 3,0% odnosno 100%.

Prošla godina još jednom je jasno pokazala koliko je važan snažan vlastiti kapital. Stopa osnovnog kapitala BKS Bank ostala je stabilna na 13,0%, a stopa ukupnog kapitala minimalno se smanjila sa 16,8% na 16,7%.

### Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

U %	2021.	2022.	± u postotnim bodovima.
ROE nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	3,7	5,4	1,7
ROA nakon oporezivanja	0,3	0,4	0,1
Omjer troškova i prihoda	65,7	62,5	-3,2
Udio neprihodujućih kredita (NPL)	2,1	2,0	-0,1
Omjer financijske poluge	7,9	6,9	-1,0
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	194,1	177,8	-16,6
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	126,4	121,3	-5,1
Stopa osnovnog kapitala	13,0	13,0	-
Stopa ukupnog kapitala	16,8	16,7	-0,1
			in %

## Vlastiti kapital

**Određivanje stope kapitala i ukupne rizične pozicije temelji se na kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope regulatornog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardna metoda.**

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2022. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa

izloženosti riziku:

- za redovni osnovni kapital 5,4%
- za osnovni kapital 7,2%
- za stopu ukupnog kapitala 9,6% ukupno

### Solidna kapitaliziranost

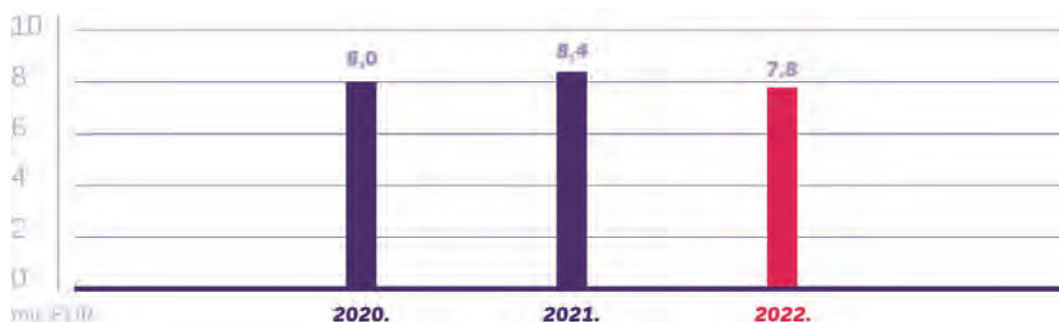
Redovni osnovni kapital povećao se u promatranoj godini za 30,1 mil EUR na 701,3 m mil. EUR, što odgovara povećanju od 4,5%. Stopa redovnog osnovnog kapitala ostala je nepromijenjena u iznosu od 11,9%. Dodatni osnovni kapital iznosio je na dan 31. prosinca 2022. 65,2 mil. EUR. Uključujući dopunski kapital u visini od 214,7 mil. EUR mil., ukupni vlastiti kapital iznosio je 981,1 mil. EUR, što odgovara ohrabrujućem povećanju za 3,3%. Stopa ukupnog kapitala iznosila je 16,7%.

### BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Temeljni kapital	85,9	85,9
Pričuve bez materijalne imovine	644,0	675,7
Odbitne stavke	-58,7	-60,3
Redovni osnovni kapital (CET1)	671,2	701,3 <sup>1)</sup>
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,9%	11,9%
AT1 obveznica	65,2	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	736,4	766,4
Stopa osnovnog kapitala	13,0%	13,0%
Dopunski kapital	213,5	214,7
Ukupna vlastita sredstva	949,8	981,1
Stopa ukupnog kapitala	16,8%	16,7%
Ukupna izloženost riziku	5.657,5	5.885,5

<sup>1)</sup>Sadržava godišnji rezultat za 2022. Formalna odluka još se čeka.

### Omjer financijske poluge



#### **Pozitivan razvoj omjera financijske poluge**

Omjer financijske poluge prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih rizičnih pozicija. Na kraju 2022. godine omjer financijske poluge iznosio je 6,9%. Time premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0%.

#### **Ispunjen MREL zahtjev**

MREL označuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, a cilj mu je zajamčiti da se banke u slučaju poteškoća mogu uredno sanirati.

MREL se sastoji od iznosa za pokriće gubitka (LAA) i iznosa dokapitalizacije (RCA) i dopunjen je naknadom za povjerenje tržišta (MCC).

Od siječnja 2022. omjer MREL mora se odrediti na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Na dan 31. prosinca 2022. stopa MREL-a iznosila je 28,7%. Time smo minimalni regulatorni zahtjev od 20,1% znatno premašili.

# Upravljanje rizicima

## **Interni sustav kontrole koji se odnosi na financijsko izvješćivanje**

U nastavku se navode bitne informacije prema čl. 243a st. 2 UGB-a o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izvješćivanja, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju primjenjujemo softver za izvješćivanje *firesys*. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

Sve mjere ICS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni udio internog sustava kontrole Grupe i ocjenjuje se svake godine.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstvo s pripadajućim procesima kao i pripadajuće upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo.

Za pojedine funkcije postoje posebni opisi radnih mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadaća.

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu svakodnevno prenose svoje podatke putem sučelja u glavnu knjigu koja se vodi u SAP-u. Centralno odgovorni

zaposlenici po potrebi posjećuju kćerinska društva kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća educiranost zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara.

## **Kontrolne aktivnosti**

Rizici i kontrola u području financijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno su evidentirani, vrednovani i povezani u matricu kontrole rizika. Pravilan obračun i uplatu poreza na djelatnost mjesečno provjerava voditelj Službe kontrolinga i računovodstva s odgovornim djelatnikom. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su ICS izrade izvještaja i dodjeljuju se kategoriji „glavnih kontrola“.

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela stupnja zrelosti. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za upotrebljavane IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementiraju se periodične sustavne kontrole. Provjeri podliježu urednost, potpunost i točnost podataka.

Povrh toga, nadziru se ispravci, provode se provjere plauzibilnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo četiri oka.

U području financijskog knjigovodstva provjerava se jesu li za izlazne iznose nadležni nositelji kompetencija dali instrukcije i je li bilo prekoračenja ovlasti. Plaćanja se odobravaju prema načelu četiri oka. Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling implementirani su procesi usklađivanja radi usporedbe podataka. Time se osigurava dosljednost podataka za interno izvješćivanje, objave te eksterno

izveščivanje. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlaštenja, a interna revizija provjerava njihovu dodjelu.

Te opsežne mjere kontrole reguliraju se u internim priručnicima, radnim pomagalima, kontrolnim popisima i opisima procesa.

### **Informiranje i komunikacija**

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća.

Nadzorni odbor i Revizorski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuizvješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari dobivaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo

na [www.bks.at](http://www.bks.at) pod izvještajima „Odnosi s ulagateljima – Izvješća i publikacije“.

### **Nadziranje učinkovitosti mjera**

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu, a u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na financijsko izveščivanje. Osim toga provode se neovisne provjere putem interne revizije BKS Bank koja izravno izvješćuje Upravu. Voditelji odjela kao i odgovorni voditelji skupine sukladno opisu funkcije u računovodstvenom procesu obavljaju primarnu funkciju nadzora i supervizije.

Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izveščivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizorski odbor. Obvezi provjere podliježu i naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj, kao i sva leasing društva.

# Izvešće o rizicima

## **Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima**

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika s direktivom da se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, vrednuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika na razini cijele institucije u BKS Bank je etablirana čvrsta kultura rizika. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih parametara iz okvira za sklonost preuzimanju rizika u politiku nagrađivanja. Tako se osigurava određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest postupanje s rizicima iz područja održivosti. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank.

## **ICAAP**

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju

tođa moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo, a od 2021. izrađuje se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

## **ILAAP**

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba uspostaviti sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a. BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

## **Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)**

Prema odredbama Saveznog zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Bitni elementi u okviru cjelokupnog upravljanja bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka jesu:

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL zahtjev.

## **Struktura i organizacija upravljanja rizicima**

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup bankarskim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja s pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Glavna je odgovornost u upravljanju rizicima na članu Uprave koji je neovisan o tržištu.

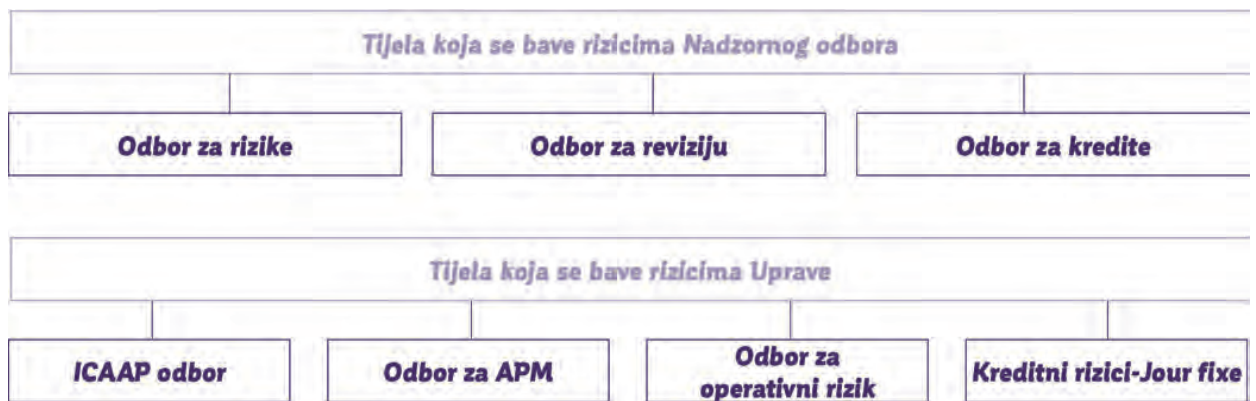


Prema čl. 39 st. 5. BWG-a kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju BKS Bank odgovorna je za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za stalni razvoj i usavršavanje alata za upravljanje rizicima. Ona redovito izvješćuje Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost podnošenja rizika. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika. Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti na osnovi analize rizika obavlja ICAAP odbor

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok *know-how* koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

### Tijela koja se bave rizicima



#### ICAAP odbor

ICAAP odbor sastaje se tromjesečno i raspravlja o sposobnosti podnošenja rizika na temelju normativnih i ekonomskih kapitalnih zahtjeva, čak i pod nepovoljnim uvjetima, i na temelju raspoloživog pokrivača rizika.

#### Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. Odbor također obavlja u tom kontekstu važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

### **Odbor za operativni rizik**

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se također kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (*Risk-Taking-Units*) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru provedbu poduzetih mjera i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Važna je zadaća tog tijela i upravljanje ICT rizicima.

### **Joure fixe sastanci o kreditnim rizicima**

Na redovitim tjednim sastancima o kreditnom riziku primamo se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih *jours fixes* zasjedanja, kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.

### **Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)**

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Od 2021. slijedimo dvojni pristup u upravljanju ukupnim rizicima banke. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuní kvantitativne regulatome i nadzome zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatim zahtjevima. Iz ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

### **Stres-testovi u upravljanju ukupnim rizicima banke**

Svako tromjesečje provodimo stres-testove da bismo evaluirali sposobnost upravljanja rizicima grupacije u slučaju potencijalnih negativnih eksternih događaja. Tako dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet nošenja s rizikom. Analize osjetljivosti daju dodatne informacije o analizama rizične vrijednosti i otkrivaju dodatne potencijalne gubitke. O rezultatima različitih scenarija Uprava i jedinice upravljanja rizicima izvješćuju se kvartalno.

### **Važni rizici**

#### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog nepodmirenja ugovorno dogovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. Taj se rizik može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno, preko sjedišta poslovnog partnera, na riziku zemlje. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

#### **Upravljanje kreditnim rizicima**

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na načelu da se krediti odobravaju isključivo prema načelu „Know-your-Customer“. Sukladno tome, krediti se odobravaju tek nakon detaljne provjere osobe i boniteta te – ako su relevantni za rizik – uvijek prema načelu četiri oka (*front and back office*). Zahtjevi za instrumentima osiguranja određuju se prema stupnju rejtinga i proizvodu.

Materijalne procjene kolaterala temelje se na prosječnim prihodima od unovčenja ostvarenim u prošlosti. Nekretnine koje služe kao kolaterali redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje

na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Odjel upravljanja kreditima odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Na razini portfelja prošireni *jour fixe* za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih rizičnih pozicija odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali. Osim toga, popis kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranje.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja, pri čemu se teži uravnoteženoj raspodjeli veličina kreditnih

obveza i određuju se limiti za raspodjelu po regijama i gospodarskim granama kao i udio stranih valuta. Društvo Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25% udjela, služi za osiguranje velikih kredita.

Rizik ulaganja uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i prodaje, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. Kod povezanih subjekata fokus se stavlja kreditne i financijske institucije te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

## Upravljanje kreditnim rizikom



### Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav ocjenjivanja čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar BKS Bank. Modeli rejtinga unutar Banke podliježu godišnjoj validaciji.

#### Stupnjevi rejtinga

AA Prvorazredni najbolji bonitet

A1 Prvorazredni izvrstan bonitet

1a Prvorazredni bonitet

1b Vrlo dobar bonitet

2a Dobar bonitet

2b Još uvijek dobar bonitet

3a Prihvatljiv bonitet

3b Još uvijek prihvatljiv bonitet

4a Manjkav bonitet

4b Loš bonitet

5a Gubitak u kontinuitetu

5b Gubitak – oskudan

5c Izostanak – nenaplativ

#### Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od negativnih promjena vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija ili prihoda od kamata. Različito trajanje i razdoblja prilagodbe kamatnih

stopa na strani aktive i pasive mogu dovesti do rizika od promjene kamatnih stopa koji se načelno mogu osigurati kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja s važnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i odgovarajuće postavljanje ograničenja zasnivaju se na kombinaciji pokazatelja i metoda poput rizične vrijednosti (VaR), modificiranog vremena trajanja, veličine volumena, analiza scenarija prema pravilima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske perspektive i perspektive zarade (NII), stres-testova za ekonomski kapital. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke kao najvažnija kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela Treasury i Financial Institutions. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

## Upravljanje kamatnim rizikom



BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju upravljanja kamatnim rizicima i načelno ne ulazi u važnije spekulativne derivativne poslove. Derivativne transakcije obavljaju se u BKS Bank uglavnom radi zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank kamatni swapovi.

### Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnog papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika. BKS Bank kvantificira rizik kreditne marže za portfelj obveznica u knjizi banke. BKS načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže. Upravljanje rizikom kreditne marže mjesečno provodi Odbor

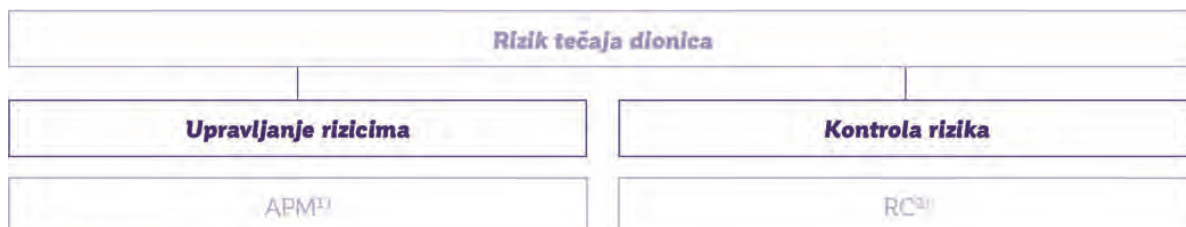
za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

### Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u promatranoj godini je izostalo. Dugoročna ulaganja u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

## Upravljanje rizikom promjene tečaja dionica



<sup>1)</sup> Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

<sup>2)</sup> Grupa kontroling rizika

### Valutni rizici

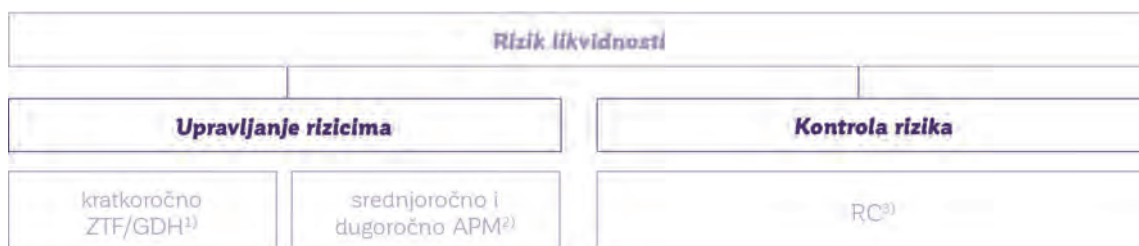
Valutni rizici proizlaze iz ulaska u devizne pozicije na strani aktive ili pasive koje nisu zatvorene zamjenom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda od otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan

je odjel Treasury i Financial Institutions. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

### Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se aktiva može likvidirati samo uz umanjenje tržišne cijene (rizik tržišne likvidnosti).

## Upravljanje rizikom likvidnosti



<sup>1)</sup> Odjel Treasury i Financial Institutions/Grupa za trgovanje novcem i devizama

<sup>2)</sup> Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

<sup>3)</sup> Grupa kontroling rizika

### Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati odgovarajuću likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti.

Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjericama na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transfeme cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama.

Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz backofficea vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor upravljanja aktivom i pasivom. Grupa kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće *ad-hoc* izvješćivanje Upravi.

BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeca, limit

Time to Wall) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

### **Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja**

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neodgovarajućih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim austrijskim i inozemnim kćerinskim društvima ograničuju se primjerenim i kontinuirano unaprjeđivanim intemim sustavom kontrole. On obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog funkcijskog razdvajanja u procese realizacije (razdvajanje tržišta i backofficea, načelo „četiri oka“) preko opsežnih intemih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našem društvu 3 Banken IT GmbH, koje dijelimo sa sestrijskim bankama, te opsežnim mjerama zaštite i

sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava primjerenost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se ICT upravljanju pridaje velika važnost. Pod ICT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da ICT strategija podupire strategiju poslovanja i da se uz pomoć primijenjenih hardvera i

softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjerenom kontroliraju.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cjelokupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiranje okvira za rizike za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

### Operativni rizik i ICT-rizici



### Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank.

Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.



**Rizik prekomjernog zaduženja**

Rizik prekomjernog zaduživanja ukazuje na opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe poslovnog plana moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju koja mogu dovesti do prodaje aktive zbog nužde, a time i gubitaka ili prilagodbi mjerenja preostale aktive. Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjeme veličine kapitala (osnovni kapital) i pozicijske mjeme veličine ukupnog rizika i na kraju godine iznosila je 6,9% (u prethodnoj godini: 7,9%). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3%.

**ESG rizici**

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled tvrtke.

Prema tome, BKS Bank mora izbjegavati ESG rizike, odnosno rizike održivosti i njima aktivno upravljati. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije

rizika u BKS Bank. Upravljanje rizicima održivosti, proces *due diligence* za identificiranje ESG rizika i prilika, utjecaj ESG čimbenika na BKS Bank s obzirom na portfelj klijenata i poslovni model detaljno su opisani u području održivosti u poglavlju „Prilike i rizici iz ESG faktora“.

Mjera u kojoj je naš portfelj klijenata pogođen u vezi s ESG rizicima određuje se pomoću modula kupljenog izvana. Stupanj pogođenosti prikazan je u vrijednostima bodova između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike.

**Ostali rizici**

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutačno nisu klasificirani kao značajni objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika.

Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i značajnih strukturalnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovnog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

## **Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti**

BKS Bank objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a UGB-a (Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti, NaDiVeG) skupno u zasebnom Izvešću o održivosti. Navedeno izvješće može se preuzeti na [www.bks.at/Nachhaltigkeit](http://www.bks.at/Nachhaltigkeit). Podaci za objavu koji su obvezni od 2021. prema čl. 8. Uredbe (EU) 2020/852 također su navedeni u Izvešću o održivosti za 2022.

## **Istraživanje i razvoj**

BKS Bank AG ne provodi vlastito istraživanje i razvoj u smislu čl. 243 UGB-a.

# Perspektiva

## Recesija bi mogla izostati

U četvrtom tromjesečju 2022. prognoze za 2023. bile su još uvijek sumorne:

Strahovalo se od svjetske recesije.

Početkom godine ponovo se donekle razvedrilo gospodarsko nebo. U svojoj posljednjoj publikaciji Međunarodni monetarni fond (MMF) prognoziraio je globalni gospodarski rast od 2,9% za 2023. godinu. Vjetar u leđa globalnom gospodarstvu očekivao se, među ostalim, zbog odustanka Kine od stroge politike nulte stope tolerancije prema Covidu.

I dok MMF za kinesko gospodarstvo očekuje rast od 5,2%, prognoze rasta za SAD (1,4%) i Europu (0,7%) znatno su opreznije. Velika Britanija će vjerojatno kliznuti u recesiju.

Za Austriju je prognozirana takozvana stagflacija s rastom od 0,3% (WKO) i 0,4% (IHS). Austrijsko gospodarstvo vjerojatno će biti usporeno zbog visokih troškova energije i visokih stopa inflacije. Osjetno popuštanje očekuje se tek 2024. godine. Ugodan tračak nade je da će stopa nezaposlenosti u Austriji u 2023. godine vjerojatno ostati niska.

## Burze u mirnijim vodama

Očekuje se da će 2023. biti manje volatilna godina za tržišta dionica. Prognoze za burze nisu pretjerano optimistične, ali upravo bi se ta niska razina očekivanja mogla povezati s tržišnim prilikama ako situacija s vijestima bude pozitivna. Ulaganje u obveznice trebalo bi se znatno oporaviti tijekom godine. Što se tiče korporativnih obveznica, znatno veće premije rizika vjerojatno će se smanjiti i podržati cijene.

Za državne obveznice, posebice europske, pretpostavljamo da će prinosi u prvoj polovini godine blago porasti i da će posljedično doći do pada cijena. U nastavku godine, međutim, i u tom segmentu očekujemo oporavak.

Cijena industrijskih metala mogla bi ponovo snažnije porasti 2023., nakon što je znatno pala zbog straha od recesije.

## Gospodarska kriza umanjuje izgleda za rast

Nakon dvije godine obilježene pandemijom bolesti COVID-19 i karantenama 2022. bila je obilježena ukrajinskim ratom. Te tri izazovne godine ostavile su traga na austrijskom gospodarstvu, što se vidi i po statistici nelikvidnosti. Broj stečajeva tvrtki više se nego udvostručio u prethodnoj godini. Znakovi također upućuju na tešku gospodarsku godinu 2023., koju će obilježiti povećane cijene energije i sirovina, visoke stope inflacije i oprezno ponašanje potrošača. Ipak, u novu financijsku godinu ulazimo s optimizmom te ćemo nastaviti dosljedno raditi na provedbi naše korporativne strategije i u 2023. godini. Općenito, smatramo da smo dobro pripremljeni za izazove u nadolazećim mjesecima

## Rezerviranja za gubitke po kreditima važna su tema i u 2023.

Proračuni austrijskih tvrtki i u 2023. bit će opterećeni rastom troškova. Stoga očekujemo veću potrebu za rezerviranjima za kreditne gubitke i prilično prigušen razvoj kreditne potražnje. U području stambenog financiranja očekujemo ublažavanje strogih smjernica kreditiranja u Austriji.

Poslovanje s kamatama dobilo je novi zamah kao rezultat povećanja ključnih kamatnih stopa od strane ECB-a. Daljnja povećanja stopa očekuju se do ljetnih mjeseci, nakon čega bi se trebala doseći gornja granica. Kako se kamatne stope mijenjaju, izazov je paziti na marže u poslovanju kreditiranja i depozita.

Također, i dalje vidimo potencijal za rast u uslužnom poslovanju. Platni promet će i u 2023., kao i prethodnih godina, biti pouzdan stup prihoda. To je rezultat

našeg dalekovidnog rada na našem asortimanu inovativnih proizvoda. U poslovanju s vrijednosnim papirima – nakon turbulentne investicijske godine 2022. – očekujemo preokret trenda i ukupno poboljšanje rezultata iz poslovanja s vrijednosnim papirima. Očekujemo rast dobiti u ovom segmentu poslovanja zbog uvođenja investicijskog savjetovanja u Sloveniji.

### **Ulaganja u digitalnu transformaciju**

I u 2023. pratit ćemo puls vremena. Brojni projekti već su znatno napredovali u posljednjih nekoliko mjeseci, poput standardizacije IT krajolika cijele Grupe. Radimo intenzivno na potrebnim pripremnim radovima kako bismo 2024. dovršili prelazak slovenskog krajolika IT aplikacija na temeljne sustave 3Banken-IT. Ta golema zadaća jedan je od najvećih IT projekata koje smo dosad implementirali. U okviru projekta važno je preispitati procese i uskladiti ih. To bi trebalo smanjiti dupliranje, troškove i omogućiti učinkovitije procese.

Povećanje učinkovitosti cilj je i digitalizacije vrlo troškovno intenzivnog procesa kreditiranja poslovnih klijenata. Izazov je

primijeniti visoki stupanj automatizacije na iznimno kompleksan proces. Budući da postoji mnogo čimbenika koje treba uzeti u obzir, posebno u poslovanju s poslovnih klijentima, toj temi pristupamo s velikom pažnjom i našom dokazanom filozofijom „korak po korak“. Cilj je znatno pojednostaviti proces te postići veću učinkovitost i brzinu u cjelokupnoj obradi.

Završava se još jedan projekt digitalizacije u području vrijednosnih papira: Klijenti fizičke osobe uskoro će moći otvarati skrbničke račune putem interneta. Novim i postojećim klijentima time će se dati mogućnost da otvaranje skrbničkih računa i legitimiranje realiziraju putem naše inovativne platforme BKS Interact.

Također postavljamo nove standarde u području leasinga: U skoroj budućnosti gotovo cjelokupna naša ponuda, od leasinga vozila do proizvodnih pogona, bit će dostupna *online*. Postojeći i novi klijenti tada će moći potpuno samostalno sklapati ugovore o leasingu putem interneta.

Početkom godine uspjeli smo finalizirati strateški projekt, a to je pokretanje našeg leasing-društva u Srbiji. Na tom tržištu vidimo velik potencijal i u nadolazećim mjesecima želimo korak po korak razvijati i proširivati naše leasing-društvo.

### **Jačati ulogu predvodnika u području održivog razvoja**

Održivost ostaje jedna od naših glavnih tema. Odavno smo integrirali različite aspekte održivosti u našoj korporativnoj kulturi i ponosni smo što smo prošle godine prepoznati kao najodrživija banka u Austriji i kao ekološki brend. Te uspjehe vidimo kao potvrdu, ali i poticaj za daljnje vrhunske rezultate.

U 2023. želimo se dalje razvijati u mnogim održivim područjima. Ove godine planiramo među ostalim novo izdanje zelenih obveznica, uvođenje novog proizvoda zelene štednje i novih društveno održivih kreditnih proizvoda, kao i razvoj daljnjih nekretnina u zelene zgrade s ÖGNI certifikatom.

Osim toga, moramo mnogo učiniti na internoj razini kako bismo implementirali zahtjeve inicijative Green Finance Alliance za 2023. i razvili put dekarbonizacije uključujući potrebne politike. Vrlo nam je važno povećati obujam ESG financijskih proizvoda u upravljanju imovinom BKS Bank u Austriji i Sloveniji i nastaviti dekarbonizaciju naših proizvoda i vlasničkog portfelja u smjeru potpunog usklađivanja s Pariškim sporazumom.

### **Optimističan pogled na 2023. u cjelini**

Razvoj poslovanja u prva dva mjeseca nove poslovne godine bio je izvrstan. Svjesni smo da bi na provedbu naše korporativne strategije mogla negativno utjecati tržišna previranja, usporavanje gospodarstva, regulatorne promjene, geopolitički događaji ili konkurencija. Unatoč tome, vjerujemo da zahvaljujući našem dokazanom poslovnom modelu,

dobroj bazi kapitala i snažnoj tržišnoj poziciji možemo nastaviti s našim putem širenja usmjerenim na održivost.

Za novu financijsku godinu ponovo očekujemo solidan razvoj dobiti. Time i planiranom dokapitalizacijom u prvoj polovini godine dodatno ćemo ojačati svoju kapitalnu osnovu kako bismo se dobro pripremili za daljnji rast.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.



mag. dr. Herta Stockbauer  
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
član Uprave



mag. Alexander Novak  
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
član Uprave

**BKS Bank**

**02.**  
***Prilog***

# Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2022.

## Aktiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
1. Novac u blagajni, na računima središnjih banaka i poštanskim žiroračunima	1.479.412,50	849.010.669,93	-42,6
2. Dužnički instrumenti tijela javne vlasti koji su dopušteni za refinanciranje kod središnje banke	760.321,20	837.423.258,45	10,1
3. Potraživanja od kreditnih institucija	62.332,70	222.689.463,53	> 100
a) dospijeva dnevno	29.476,96	33.086.189,91	12,2
b) ostala potraživanja	32.855,74	189.603.273,62	> 100
4. Potraživanja od klijenata	7.001.382,17	7.232.528.842,18	3,3
5. Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	231.608,54	288.336.829,30	24,5
a) od javnih izdavatelja	5.121,23	5.121.232,88	-
b) od ostalih izdavatelja	226.487,31	283.215.596,42	25,0
od toga: vlastite obveznice	8.464,45	7.096.855,44	-16,2
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	54.655,24	41.584.295,84	-23,9
7. Udjeli	130.182,39	131.658.334,91	1,1
od toga:			
u kreditnim institucijama	122.047,85	127.268.141,51	4,3
8. Udjeli u povezanim društvima	87.537,13	88.917.127,46	1,6
od toga:			
u kreditnim institucijama	-	-	-
9. Nematerijalna imovina			
u stavci dugotrajne imovine	9.305,08	8.972.341,64	-3,6
10. Dugotrajna materijalna imovina	34.659,75	36.879.186,86	6,4
od toga: zemljišta i građevinski objekti koje kreditna institucija upotrebljava u okviru vlastitog poslovanja	14.410,80	15.933.995,51	10,6
11. Ostala imovina	16.109,06	46.371.919,40	> 100
12. Stavke vremenskih razgraničenja	10.197,06	12.048.768,18	18,2
13. Odgođena porezna imovina	17.885,19	16.226.039,05	-9,3
	<b>9.895.588,00</b>	<b>9.812.647.076,73</b>	<b>-0,8</b>

## Vanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
1. Inozemna imovina	2.777.150,24	3.004.056.524,94	8,2

Stavke Godišnjega financijskog izvješća navedene su samo uz uvjet postojećih polaznih vrijednosti.

# Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2022.

## Pasiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	± u %
1.	Obveze prema kreditnim institucijama	840.223,85	949.565.652,90	13,0
	a) dospijeva dnevno	118.435,42	152.762.964,94	29,0
	b) s ugovorenim rokom dospijea otkaznim rokom	721.788,42	796.802.687,96	10,4
2.	Obveze prema klijentima	7.154.873,44	6.842.286.416,60	-4,4
	a) Depoziti	1.349.993,59	1.258.885.491,74	-6,7
	a) po viđenju	1.238.207,55	1.235.783.713,83	-0,2
	b) s ugovorenim rokom dospijea otkaznim rokom	111.786,04	23.101.777,91	-79,3
	b) ostale obveze	5.804.879,85	5.583.400.924,86	-3,8
	a) s dnevnim dospijecom	4.480.738,17	4.236.498.226,36	-5,5
	bb) s ugovorenim rokom dospijea otkaznim rokom	1.324.141,68	1.346.902.698,50	1,7
3.	Sekuritizirane obveze	736.130,10	793.006.336,07	7,7
	a) izdane obveznice	681.253,30	741.179.299,77	8,8
	b) ostale sekuritizirane obveze	54.876,79	51.827.036,30	-5,6
4.	Ostale obveze	17.990,35	23.297.500,53	29,5
5.	Stavke vremenskih razgraničenja	2.030,60	2.285.425,37	12,5
6.	Rezerviranja	78.820,70	77.722.810,76	-1,4
	a) Rezerviranja za otpremnine	21.480,77	21.596.673,25	0,5
	b) Rezerviranja za mirovine	33.683,83	31.729.187,00	-5,8
	c) Rezerviranja za porezne obveze	2.291,46	2.681.386,22	17,0
	d) ostala	21.364,65	21.715.564,29	1,6
7.	Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	241.012,08	266.183.348,23	10,4
8.	Dodatni kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	66.066,23	66.066.228,64	-
9.	Upisani kapital	85.885,80	85.885.800,00	-
	po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-1.584,74	-1.221.872,00	22,9
10.	Vezane kapitalne rezerve	243.597,00	243.597.000,42	-
11.	Rezerve iz dobiti	331.189,42	361.998.722,23	9,3
	a) zakonske rezerve	503,41	503.410,04	-
	b) ostale rezerve	330.686,01	361.495.312,19	9,3
12.	Rezerva za jamstva sukl. čl. 57. st. 5. BWG-a	88.800,00	91.000.000,00	2,5
13.	Bilančna dobit	10.553,16	10.973.706,98	4,0
		<b>9.895.588,00</b>	<b>9.812.647.076,73</b>	<b>-0,8</b>



**Vanbilančne stavke**

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
1. Potencijalne obveze			
Obveze iz jamstva i odgovornosti iz kolaterala	611.026,67	639.100.476,33	4,6
2. Kreditni rizici	1.747.973,13	1.733.838.086,88	-0,8
3. Obveze iz fiducijarnih transakcija	149.299,42	153.248.186,78	2,6
4. Priznati kapital prema Dijelu 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	949.805,36	981.092.301,90	3,3
od toga: dopunski kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	213.448,35	214.655.555,26	0,6
5. Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013	5.657.489,77	5.885.485.141,98	4,0
od toga: kapitalni zahtjevi prema čl. 92. st. 1.			
točki a Uredbe (EU) br. 575/2013	11,9%	11,9%	-
točki b Uredbe (EU) br. 575/2013	13,0%	13,0%	-
točki c Uredbe (EU) br. 575/2013	16,8%	16,7%	-0,6
<b>6. Inozemne obveze</b>	<b>1.998.726,25</b>	<b>1.846.115.755,80</b>	<b>-7,6</b>

# BKS Bank račun dobiti i gubitka za poslovnu 2022. godinu

## Račun dobiti i gubitka

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
1. Kamate i slični prihodi	130.587,43	151.929.161,04	16,3
od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	12.523,75	9.788.173,74	-21,8
2. Kamate i slični rashodi	11.855,31	19.762.622,70	66,7
<b>I. Neto prihod od kamata</b>	<b>118.732,12</b>	<b>132.166.538,34</b>	<b>11,3</b>
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	12.572,81	14.571.875,13	15,9
a) Prihodi od dionica, drugih vlasničkih prava i vrijednosnim papira s promjenjivim prinosom	1.607,02	1.470.783,60	-8,5
b) Prihodi od ulaganja	6.271,88	8.360.007,78	33,3
c) Prihodi od udjela u povezanim društvima	4.693,91	4.741.083,75	1,0
4. Prihodi od provizija i naknada	73.168,79	73.918.322,48	1,0
5. Rashodi od provizija i naknada	5.841,32	6.427.975,86	10,0
6. Prihodi/rashodi od financijskih transakcija	1.354,56	-1.494.426,89	> 100
7. Ostali poslovni prihodi	4.211,93	12.320.866,50	> 100
<b>II. Poslovni prihodi</b>	<b>204.198,90</b>	<b>225.055.199,70</b>	<b>10,2</b>
8. Opći administrativni troškovi	116.037,33	126.844.191,74	9,3
a) Trošak osoblja	68.250,94	73.453.787,60	7,6
aa) Trošak plaća	48.782,26	50.758.830,73	4,1
ab) Trošak za zakonski propisana socijalna davanja i davanja i obvezni doprinosi ovisni o plaći	12.391,61	12.437.315,98	0,4
ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	3.125,92	6.125.097,87	95,9
ad) Troškovi za mirovine i pomoć	4.223,26	4.133.608,93	-2,1
ae) Povećanje rezerviranja za mirovine	-1.889,65	-1.954.639,00	-3,4
af) Troškovi za otpremnine i naknada mirovinskom osiguranju poslodavaca	1.617,55	1.953.573,09	20,8
b) Ostali administrativni troškovi (Materijalni troškovi)	47.786,38	53.390.404,14	11,7
9. Ispravci vrijednosti imovine u stavkama aktive 9 i 10	5.762,43	5.702.211,33	-1,0
10. Ostali poslovni rashodi	12.283,14	8.173.606,46	-33,5
<b>III. Poslovni rashodi</b>	<b>134.082,90</b>	<b>140.720.009,53</b>	<b>5,0</b>
<b>IV. Poslovni rezultat</b>	<b>70.115,99</b>	<b>84.335.190,17</b>	<b>20,3</b>

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	± u %
11.	Ispravak vrijednosti potraživanja i povećanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-48.468,26	-66.682.987,87	-37,6
12.	Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	14.550,28	31.899.170,25	> 100
13.	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-802,48	-316.200,65	60,6
14.	Prihodi od ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	2.053,18	6.540.464,15	> 100
<b>V.</b>	<b>Dobit iz redovitog poslovanja</b>	<b>37.448,72</b>	<b>55.775.636,05</b>	<b>48,9</b>
15.	Porez na dohodak i dobit	8.660,76	13.107.479,50	51,3
	od toga: odgođeni porezi	-2.122,90	1.639.179,79	> 100
16.	Ostali porezi, neiskazani u stavci 15	1.454,28	1.662.197,18	14,3
<b>VI.</b>	<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>27.333,68</b>	<b>41.005.959,37</b>	<b>50,0</b>
17.	Promjene u rezervama	16.907,39	30.884.946,93	82,7
	od toga: povećanje pričuva za jamstva	2.500,00	2.200.000,00	-12,0
<b>VII.</b>	<b>Godišnja dobit</b>	<b>10.426,29</b>	<b>10.121.012,44</b>	<b>-2,9</b>
18.	Zadržana dobit / preneseni gubitak	126,87	852.694,54	> 100
<b>VIII.</b>	<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	<b>10.553,16</b>	<b>10.973.706,98</b>	<b>4,0</b>

# Prilog

## BKS Bank AG

### **I. Opće informacije**

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je u skladu s važećim odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (UGB) – u onoj mjeri u kojoj su primjenjive na kreditne institucije – kao i u skladu s odredbama Zakona o bankama (BWG) i – gdje je relevantno – u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima, CRR). Brojčani podaci izraženi su u tisućama eura, osim ako u stavci nije izričito drukčije navedeno. Zadržane su dosad primjenjivane metode priznavanja i vrednovanja.

Podaci propisani čl. 64. (1) br. 18 BWG-a navedeni su u Konsolidiranom financijskom izvješću BKS Bank AG. Informacije o održivosti i nefinancijskim pokazateljima uspješnosti mogu se pronaći u Izvješću posloводства BKS Bank AG od stranice 126 nadalje.

### **II. Metode priznavanja i mjerenja**

#### **Osnove**

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i financijske uspješnosti Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega financijskog izvješća poštovalo se načelo cjelovitosti. U procjeni je pretpostavljen nastavak poslovanja Društva U promatranoj godini 2022. nije bilo bitnih promjena metoda priznavanja i mjerenja.

#### **Utjecaj COVID-a 19 na metode priznavanja i mjerenja**

##### **Zakonski propisani moratoriji, dobrovoljne odgode plaćanja i državna jamstva**

Vladine mjere donesene tijekom krize zbog epidemije bolesti COVID-19 istekle su, a privatni moratoriji trenutačno se više ne odobravaju ni u Njemačkoj ni u inozemstvu. Od kredita odgođenih 2020. godine volumen kredita na koji je utjecao moratorij usklađen s EBA-inom pao je s 21,7 mil. EUR na 8,9 mil. EUR od kraja 2021. godine. Nadalje, na kraju 2022. krediti za premošćivanje manjka likvidnosti s državnim jamstvima iznosili su 73,1 mil. EUR (31. 12. 2021.: 99,7 mil. EUR).

#### **Konverzija valuta**

Imovina i obveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju, terminske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilance, a dobit i gubici uzimaju se obzir u računu dobiti i gubitka.

#### **Vrijednosni papiri**

Vrijednosni papiri koji su stalno namijenjeni poslovanju mjere se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri koji se drže kao kratkotrajna imovina i u knjizi trgovanja evidentiraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Za vrednovanje vrijednosnih papira primjenjuje se metoda pomične prosječne cijene.

Kod novostečenih vrijednosnih papira u stavci dugotrajne imovine u poslovnoj godini dio troškova nabave koji prelazi otplatni iznos u cijelosti je otpisan na datum bilance i obračunat u računu dobiti i gubitka. Vrijednosni papiri stečeni ispod iznosa otplate vode se po trošku nabave. Na dan 31. 12. 2022. nije bilo repo-poslova sukladno čl. 50 BWG-a (prethodna godina: 0 EUR).

### **Rezerviranja za rizike: Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata**

Rezerviranja za kreditne gubitke u poslovima životnog osiguranja formiraju se u BKS Bank za potraživanja od banaka i klijenata. Primijenjeni model ispravka vrijednosti je model očekivanog kreditnog gubitka.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze. Na osnovi tog postupka postoje tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. U načelu svaki se financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se Lifetime Expected Credit Loss (Lifetime ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospijeca financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznačajna potraživanja prema standardnim kriterijima (osnovu čini rizična pozicija koja nije pokrivena instrumentima osiguranja).

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u stupanj 3 primjenjuje se ako financijski instrument ima umanjenju kreditnu sposobnost (rejting u razredima 5a do 5c). Ako postoji objektivna naznaka umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta na datum bilance, on se alocira u stupanj 3.

U BKS Bank potraživanja se smatraju nepodmirenim ako nisu podmirena više od 90 dana, ako dospjelo potraživanje iznosi 1,0% ugovorene linije i najmanje 100 eura. Neispunjenje obveza prisutno je i ako se može pretpostaviti da dužnik neće moći ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u punom opsegu. To se pretpostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- restrukturiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- kreditni angažmani koji su nenaplativi zbog ostalih razloga.

Osim toga, od 1. 1. 2021. na snagu su stupile odredbe EBA/GL/2016/07 smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza koje sadržavaju dodatne napomene o maloj vjerojatnosti podmirenja obveza („unlikeness to pay“).

## Kriteriji za svrstavanje u potkategorije rizika

Kriterij	Stage
Prvo evidentiranje ugovora	1
Dospjelo prije 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara investicijskog rejtinga (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Nije dostupan aktualni rejting	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrog rejtinga za više od 2 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za više od 1 razine rejtinga	2
Mjere restrukturiranja za prihodujuće plasmane	3

Prijenos natrag u stupanj 1 događa se ako više nema naznaka značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je već opisano u kriterijima za dodjeljivanje određenom stupnju.

Određivanje ECL-a vrši se uzimajući u obzir anticipativne izjave.

## Osnovni parametri modela ECL za stupanj 1 i stupanj 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
Exposure at Default (EAD) – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza	Visina kredita u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Vanbilančni poslova kao što su garancije i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept vijeka trajanja. Prilikom utvrđivanja buduće vjerojatnosti neispunjavanja obveza, procjena budućih ekonomskih kretanja također je uključena u PD u obliku kalibracije u određenom trenutku.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Prognoze uključuju se u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neispunjavanja obveza putem relevantnih makroekonomskih izgleda, ponderiranih prema ciljanim tržištima BKS Bank primjenom metode linearne regresije.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane neprihodujući. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a na stupanj 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

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

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. BKS Bank primjenjuje tri scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je objektivniji, primjeren rizicima i ponderiran vjerojatnošću koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponder 15%) najgori (ponder 30%) ni najvjerojatniji slučaj (ponder 55%). Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) i udjelu gubitka (LGD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indicaciju za prognoze: BDP (bruto domaći proizvod), stopu inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance i kamatnu stopu.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje prosječnih isplata iz financijske imovine nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment.

U stupnju 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 milijuna EUR na inozemnim tržištima po pojedinom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za pridruženu grupu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti ovdje proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti potraživanja i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i instrumenata osiguranja koji se trebaju unovčiti. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza < 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravak vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u području statusa neispunjavanja obveza i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

### **Ulaganja i udjeli u povezanim društvima**

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima iskazani su po troškovima nabave, osim ako su trajni gubici doveli do trajnog smanjenja vrijednosti koje je zahtijevalo ispravak vrijednosti naniže.

Prilikom provjere pristupa priznavanja u pogledu umanjivanja vrijednosti među ostalim primjenjuju se sljedeće metode: metoda ispravka neto imovine, metoda multifikatora i metoda izračuna sadašnje vrijednosti. Kod metode izračuna sadašnje vrijednosti knjigovodstvena vrijednost uspoređuje se sa sadašnjom vrijednošću svih budućih novčanih tokova koji se pripisuju društvu (model diskontiranih novčanih tokova).

### **Dugotrajna materijalna imovina i nematerijalna imovina**

Dugotrajna materijalna imovina mjeri se prema troškovima nabave odnosno proizvodnje umanjenim za planiranu odnosno izvanrednu amortizaciju. Stope amortizacije kreću se između 1,5% i 2,5% za nepokretnu imovinu i između 10% i 25% za pokretnu imovinu. Stopa amortizacije za nematerijalnu imovinu iznosi između 10% i 25%. Sitan inventar s pojedinačnom nabavnom vrijednošću do 800,- EUR prilikom stavljanja u funkciju u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev. Primijenjena metoda amortizacije jest *pro rata temporis*.

### **Derivativne transakcije**

Derivativne transakcije u BKS Bank u najvećoj se mjeri realiziraju radi zaštite od tržišnih rizika. Kod zaštite osnovnih transakcija formiranje jedinice vrednovanja određuje se na početku odnosa zaštite od rizika nakon identifikacije rizika. Negativne razlike rezultiraju rezerviranjem za nadolazeće gubitke. Pozitivne razlike ne priznaju se u bilanci.

### **Obveze**

Obveze se iskazuju u iznosu otplate.

BKS Bank sudjeluje u programu TLTRO (Targeted Longer-Term Refinancing Operations) Europske središnje banke (ECB). Tim natječajnim programom bankama se osigurava dugoročno financiranje po povoljnim uvjetima, pri čemu kamatna stopa za pojedine banke ovisi o mjeri u kojoj su ciljevi kreditiranja postignuti u relevantnim referentnim razdobljima.

U poslovnoj godini 2022. na vrijeme je otplaćena tranša od 150 milijuna eura, nije bilo prijevremene otplate. Na datum izvještavanja obveze od 400 milijuna eura iz programa TLTRO III iskazane su kao obveze prema bankama. Postupno povećanje kamatne stope od strane ECB-a u drugoj polovini 2022. dovelo je do promjene efektivne kamatne stope. Za kamate od 23. studenoga 2022. koristit će se primjenjiva kamatna stopa na depozite (DFR). U financijskoj godini 2022. i dalje je postojao pozitivan učinak od 1,6 milijuna eura od korištenja programa TLTRO III, koji se iskazuje kao pozitivan rashod od kamata u neto prihodu od kamata.

### **Vlastite emisije**

Agio (pasivno vremensko razgraničenje) i *disagio* (aktivno vremensko razgraničenje) iz emisije obveznica oslobađaju se sukladno dospjeću. Troškovi izdavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj godini. Prosječna godišnja kamatna stopa koristi se za određivanje troškova kamata za obveznice sa stepenastim kamatnim stopama. U promatranoj godini nisu izdavane pokrivene bankovne obveznice (prethodna godina: nijedna).

### **Rezerviranja**

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Godišnje izvješće prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) BKS Bank AG izvodi aktuarsku kamatnu stopu na temelju izvješća AFRAC (*Austrian Financial Reporting and Auditing Committee*) za „rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i slične dugoročne obveze prema odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima“).

Konkretno, aktuarska kamatna stopa izračunana je iz prosjeka kamatne stope primjenjivane za financijska izvješća na datum bilance i šest prethodnih datuma bilance. U 2022. godini izračun vrijednosti za aktivne zaposlenike temeljio se na kamatnoj stopi od 1,92% (prethodna godina: 1,66%). Za umirovljenike izračun prosječne kamatne stope temeljio se na kamatnoj stopi za razdoblje od 10 godina. Ta je kamata iznosila 1,66% (prethodna godina: 1,36%). S obzirom na trendove plaća primijenjen je isti prosjek te za aktivne zaposlenike iznosi 2,32%, a za umirovljenike 1,95% (prethodna godina: 1,92% odnosno 1,62%). Za izračun jubilarnih nagrada u promatranoj je godini prvi put primijenjen fluktuacijski odbitak od 9,80%. Za ocjenu dinamike karijere primijenjen je isto kao i prošle godine faktor od 0,25%. „Osnove za obračun mirovinskog osiguranja AVÖ 2018-P“ relevantne su kao osnovica za izračun izdvajanja za mirovinu od strane poslodavca, otpremnine i jubilarne nagrade, koje ne sadržavaju samo vjerojatnost smrti nego i vjerojatnost invalidnosti i sklapanja braka.

Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena prije odlaska u mirovinu iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Za neizvjesne obveze i potencijalne gubitke od transakcija u tijeku formirana su rezerviranja u visini očekivanog potraživanja.

### **Dodatni osnovni kapital**

U promatranoj godini nisu izdani instrumenti dopunskog osnovnog kapitala prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 9,3 mil. EUR). Bilančna vrijednost, uključujući obračunate kamate, na dan 31. prosinca 2022. iznosila je 66,1 mil. EUR (prethodna godina: 66,1 mil. EUR).

### **Porezi**

BKS Bank AG matično je društvo poslovne grupacije. Članice grupe su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H te BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodjela poreznog tereta vrši se samo s BKS 2000 GmbH, a s drugim članicama grupe postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka. Ugovor o raspodjeli poreznog tereta s BKS 2000 GmbH koncipiran je kao „stand alone“ (metoda opterećenja). To znači da raspodjela poreznog tereta odgovara aktualnoj stopi poreza na dobit.



## Postupci u tijeku

UniCredit Bank Austria AG i njezina grupacija CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. kao manjinski dioničari na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli su tužbu za pobijanje odluka redovite Glavne skupštine od 29. svibnja 2020.

Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. U promatranoj godini nastavljen je prekid žalbenog postupka, spis je predan na odlučivanje Povjerenstvu za preuzimanje.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje je li prekršena obveza davanja ponude, posebno sukladno čl. 22a Z 3 ili čl. 22 st. 4. ÜbG-a od strane BKS Bank i pravnih subjekata povezanih s njime. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33 ÜbG-a za Oberbank AG, Linz, i Bank für Tirol und Vorarlberg, Innsbruck.

Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. U promatranoj godini bilo je više podnesaka podnositelja zahtjeva, na koje je BKS Bank odgovarajuće odgovorio. Odluka u navedenim postupcima još nije donesena. Zbog veza među trima bankama nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U financijskoj godini 2021. BKS Bank dostavljena je tužba za izricanje mjere zabrane i deklaratornu presudu koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG (G3B Holding AG) uskrati sudjelovanje u budućim povećanjima kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima dodijeli manje dionica u slučaju povećanja kapitala, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglašene ništetnima. Postupak je obustavljen.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka, više odluka i ishodi postupka u korist BKS Bank učvršćuju nas u tom stavu.

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj je godini pravomoćno okončan postupak koji je FMA vodio protiv BKS Bank zbog navoda da u dva pojedinačna slučaja nisu ispoštovane sve obveze dubinske analize predviđene Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma na financijskim tržištima (FM-GwG).

Nema vidljivih učinaka navedenih postupaka na bilancu, za očekivane troškove savjetovanja/zastupanja u postupcima koji još traju formirana su rezerviranja.

Hrvatska porezna uprava naložila je u prosincu 2022. lokalnoj podružnici BKS Bank da plati manje uplaćeni porez. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja koje je izdano 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank AG. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Naši pravni zastupnici i porezni savjetnici vjeruju da će žalba najvjerojatnije biti uspješna.

U tijeku su i postupci vezani uz malverzacije u Hrvatskoj. Naša je procjena da je velika vjerojatnost da se ti postupci mogu okončati u našu korist.

## V. Bilješke uz bilancu

### Bilančna suma u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Aktiva	196.301	225.868
Pasiva	170.450	212.920

### Raščlamba po dospijeću

Raščlamba potraživanja i sredstava na računu koja ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebankama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
do 3 mjeseca	985.394	1.198.345
više od 3 mjeseca do 1 godine	612.746	561.775
više od 1 godine do 5 godina	1.678.710	1.581.033
više od 5 godina	4.608.269	5.118.823

Raščlamba obveza koje ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3., 7. i 8.) prema kreditnim institucijama i nebankama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
do 3 mjeseca	288.929	97.618
više od 3 mjeseca do 1 godine	662.923	486.773
više od 1 godine do 5 godina	1.575.257	1.456.955
više od 5 godina	602.590	562.398

### Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se vrednuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. Na dan 31. 12. 2022. godine vrijednosnice koje se drže kao dugotrajna imovina uključivale su skrivene gubitke u iznosu od 94.968 tis. EUR (prethodna godina: 1.200 tis. EUR). Neplanirana amortizacija prema stajalištu 14 AFRAC-a (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) nije bila potrebna.

### Raščlamba skrivenih gubitaka u dugotrajnoj imovini

u tis. EUR	31. 12. 2021.			31. 12. 2022.		
	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	79.851	79.151	700	751.117	678.702	72.415
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	58.235	57.735	500	228.759	206.207	22.553
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
<b>Ukupno</b>	<b>138.086</b>	<b>136.886</b>	<b>1.200</b>	<b>979.876</b>	<b>884.909</b>	<b>94.968</b>

Zbog naglog rasta kamatnih stopa u 2022. godini došlo je do velikog povećanja skrivenih gubitaka u promatranoj godini.

**Raščlamba vrijednosnih papira i ulaganja nakon uvrštenja na burzu (bez obračunatih kamata)**

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.		31. 12. 2022.	
		kotira na burzi	ne kotira na burzi	kotira na burzi	ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	5.531	49.124	3.431	38.153
Udjeli	7.	113.109	17.073	112.842	18.816

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za trgovanje na burzi.

U izvještajnoj godini uslijedili su **pripisi na vrijednosne papire** iz prethodnih amortizacija do maksimalne povijesne nabavne vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5.	–	8
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	502	–
<b>Ukupno</b>		<b>502</b>	<b>8</b>

**Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi** vrednuju se po trošku nabave umanjnim za neplanirane amortizacije (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	173.547	233.470

Razlika između bilančne vrijednosti i tržišne vrijednosti iznosi -22.552 tisuća EUR (prethodna godina: 3.818 tis. EUR).

**Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje** vrednuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	57.050	53.542
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	5.531	3.431

**Dospjele obveznice**

U sljedećoj godini za stavke Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom kao i za sekuritizirane obveze dospijevaju sljedeći iznosi:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Obveznice, dužnički instrumenti tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	136.910	93.896
Sekuritizirane obveze	3.	64.300	42.700

**Ostale napomene o imovini**

Podređena imovina uključena je u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služi kao kolateral za obveze:

u tis. EUR obveze	Imovina	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Novac štíćenika sukladno čl. 230a ABGB-a	Vrijednosni papiri	11.876	11.922
Polog za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.575	1.551
Polog za trgovanje na burzi EUREX	Novčani polog za osiguranje	1.556	8.054
Instrumenti osiguranja XETRA	Vrijednosni papiri	3.937	3.937
Blokada zaloga Euro- Clear#	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Instrumenti osiguranja OeNB-refinanciranja	Kredit	544.960	595.128
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.178	0
Marža financijskih terminskih poslova	Novčani polog za osiguranje	6.063	9.740
Hipotekami skup za pokriće	Kredit	375.637	425.555
Fond solidarnosti OeKB-a	Novčani polog za osiguranje	110	110
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (OeKB)	Kredit	102.600	101.806

U obvezama prema klijentima sadržani su štedni ulozí štíćenika u iznosu od 10.163 tis. EUR (prethodna godina: 6.538 tis. EUR).

#### Pojedinosti o važnim vrijednostima u ostaloj imovini

u tis. EUR	Poz. br. 12	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Prijeboj poreza		1.443	4.440
Prijeboj s povezanim društvima		5.983	4.870
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		3.557	1.571
Realitäten im Umlaufvermögen		–	29.689
Ostale pozicije		5.126	5.802
<b>Ukupno</b>		<b>16.109</b>	<b>46.372</b>

Od iznosa prikazanih u tablici su 5,2 mil. EUR (prethodna godina: 6,2 mil. EUR) iskazani su u računu dobiti i gubitka tek nakon zaključenja bilance. Preostalo dospíjeće svih iznosa uglavnom je kraće od jedne godine. Zemljišta koja se klasificiraju u stavci kratkotrajne imovine su hipotekame nekretnine koje su uzete u posjed i namjeravaju se odmah prodati.

**Pojedinosti o važnim vrijednostima u ostalim obvezama**

u tis. EUR	Poz. br. 4	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		3.060	4.479
Obveze prema poreznoj upravi		3.720	2.288
Obveze poreza na kapitalnu dobit		1.785	155
Porezne obveze inozemnih direkcija		2.164	3.534
Ostale obveze inozemnih direkcija		2.342	8.624
Obveze po osnovi rada na skraćeno vrijeme prije odlaska u mirovinu		967	496
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.492	1.512
Ostale pozicije		2.460	2.210
<b>Ukupno</b>		<b>17.990</b>	<b>23.298</b>

Od ostalih obveza su 18,8 mil. EUR (prethodna godina: 14,9 mil. EUR) iskazani u računu dobiti i gubitka nakon datuma bilance. Svim iznosima dospijeće uglavnom je kraće od godinu dana.

## Popis odabranih ulaganja i udjela u povezanim društvima

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odn. gubitak	
	2021	2022	izravno	neizravno	2021	2022
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	19,74	20,16	100,00	–	0,39	0,44
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	4,54	4,54	99,75	0,25	4,02	2,11
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	18,89	21,15	100,00	–	2,22	2,61
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	4,78	5,87	100,00	–	0,74	1,10
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,43	7,77	100,00	–	1,10	1,24
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,06	0,06	100,00	–	–	–
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H., Klagenfurt*	5,15	5,35	–	100,00	0,28	0,20
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	–	0,68	0,93
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,02	0,04
BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	25,02	24,36	100,00	–	0,17	0,14
Oberbank AG, Linz	2.296,67	2.982,30	14,16	–	122,51	170,17
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.155,28	1.156,05	12,83	–	28,84	40,28
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	10,95	25,00	–	–	0,05
3 Banken IT GmbH, Linz	3,68	3,64	30,00	–	–	0,04
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,68	2,82	–	30,00	0,12	0,14
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,32	0,30	99,00	1,00	-0,01	-0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,25	4,52	100,00	–	-0,10	0,27
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,61	0,72	30,00	–	0,07	0,18
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	7,41	7,40	100,00	–	–	–
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	13,86	14,03	–	30,00	0,23	0,25

<sup>1)</sup> Vlastiti kapital iskazuje se nakon uključivanja podređenog prava sudjelovanja u dobiti u iznosu od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital naveden u popisu ulaganja i godišnji rezultat preuzeti su iz Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2022. odnosno Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2021.

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

**Poslovni odnosi s društvima s kojima postoji odnos sudjelujućeg interesa**

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<b>AKTIVA</b>			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	1.422	2.062
Potraživanja od klijenata	4.	6.846	3.707
Ostala imovina	11.	-	-
<b>PASIVA</b>			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	233.123	249.474
Obveze prema klijentima	2.	26	3.270
Ostale obveze	4.	-	-

**Poslovni odnosi s povezanim društvima**

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
<b>AKTIVA</b>			
Potraživanja od klijenata	4.	645.503	696.509
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	5.983	2.421
<b>PASIVA</b>			
Obveze prema klijentima	2.	18.471	22.650
Ostale obveze	4.	14	-

Ugovori o prijenosu dobiti postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt i BKS Service GmbH, Klagenfurt. U poslovnoj 2022. godini prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 928 tis. EUR (prethodna godina: 684 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 2.113 tis. EUR (prethodna godina: 1.510 tis. EUR) i od BKS Service GmbH, Klagenfurt u iznosu od -39 tis. EUR (prethodna godina: -20 tis. EUR). Poslovna grupacija sukladno čl. 9 KStG-a sastoji se od BKS Immobilien-Servicea GmbH i BKS-Leasinga GmbH te od BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. U promatranoj godini raspodjela poreznog tereta izvršena je samo s BKS 2000 GmbH (prethodna godina: 0 tis. EUR).

**Dugotrajna imovina**

Razvoj dugotrajne imovine prikazan je u pregledu imovine. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.949 tis. EUR (prethodna godina: 8.967 tis. EUR).

**Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze**

u tis. EUR

	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
<b>Odgođena porezna imovina</b>		
Dugotrajna materijalna imovina	225	137
Vrijednosni papiri dugotrajne imovine	2.148	1.928
Beteiligungen		1.771
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	4.000	4.000
Dugoročna rezerviranja za osoblje	23.466	22.578
Urlaubsrückstellung	163	186
Barwertrückstellung Leasing	-	953
Rückstellung für unbewegte Spareinlagen	-	2.484
Rückstellung für Prozesskosten		750
Expected Credit Loss	27.637	19.009
Osnovica Odgođena porezna imovina	55.347	53.796
• od toga 23%	-	12.373
• od toga 25%	13.837	
<b>Odgođene porezne obveze</b>		
Revalorizacijska rezerva iz dugotrajne materijalne imovine i zemljišta	4.636	4.482
Razlika u metodama obračuna amortizacije	351	476
<b>Osnovica Odgođene porezne obveze</b>	<b>4.986</b>	<b>4.958</b>
• od toga 23%	-	1.140
• od toga 25%	1.247	
<b>Višak na strani aktive Austrija</b>	<b>12.590</b>	<b>11.233</b>
Višak na strani aktive Hrvatska 18%	5.016	4.636
Višak na strani aktive Slovačka 21%	279	357
Ukupan višak na strani aktive	17.885	16.226

U sklopu „Eko-socijalne porezne reforme 2022.“ u promatranoj je godini smanjena porezna stopa. U slučaju da vrijeme ostvarenja privremenih razlika nije dovoljno predvidljivo, mora se napraviti najbolja moguća procjena. Pod tom premisom odlučili smo se za jedinstvenu poreznu stopu od 23% koja će biti obvezna od 2024. godine te je sukladno tome umanjena vrijednost odgođene porezne imovine. Sve promjene odgođenih poreza priznate su u računu dobiti i gubitka. Promjena priznata u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj godini iznosila je 1.639 mil. EUR (prethodna godina: -2.123 tis. EUR).

**Obveze po vlasničkim i kvazivlasničkim instrumentima**

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	<b>31. 12. 2021.</b>		<b>31. 12. 2022.</b>	
	Broj dionica	u tis. EUR	Broj dionica	u tis. EUR
Redovne dionice	42.942.900	85.886	42.942.900	85.886

Najveći broj vlastitih dionica u promatranoj godini bio je 793.507 dionica, tj. 1,85% temeljnog kapitala (prethodna godina: 903.327 dionica, odnosno 2,10%).



**Sastav dopunskog kapitala**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	Ukupno trajanje
5% podređena obveznica 2014. – 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4% podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4% podređena obveznica 2016. – 2024./2	20.000	20.000	8 godina
3% podređena obveznica 2017.– 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43% podređena obveznica 2018. – 2028./3 PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4% podređena obveznica 2018. – 2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54% podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019. – 2029./3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019. – 2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85% podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8% podređena obveznica 2019. – 2031./5/	20.000	20.000	11,5 godina
2 3/4% podređena obveznica 2020. – 2032./1	8.433	8.433	12 godina
3% podređena obveznica 2020. – 2030./2	4.289	4.289	10 godina
3% podređena obveznica 2020. – 2030./3	20.000	20.000	10 godina
3 1/4% podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000	20.000	10 godina
3,03% podređena obveznica 2021. – 2032.	3.000	3.000	11 godina
2,10% Nachrangige Obligation 2022-2032/1		1.229	10 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2022-2032/2		12.000	10 Jahre
5% Nachrangige Obligation 2022-2032/6		11.539	10 Jahre
<b>Ukupni dopunski kapital</b>	<b>237.409</b>	<b>262.177</b>	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 8.079 tis. EUR (prethodna godina: 7.580 tis. EUR). Dopunski kapital je na temelju zakonskih odredbi u potpunosti podređen. U financijskoj godini 2023. dospijeva 20 mil. EUR (prethodna godina: 0 mil. EUR).

Na datum bilance dodatni temeljni kapital u skladu s Dijelom 2. Glavom I. Poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznosio je 65,2 milijuna EUR (prethodna godina: 65,2 mil. EUR). Rashodi u poslovnoj godini iznose 4,0 milijuna eura (prethodna godina 3,8 milijuna eura).

**Zaštita imovine i obveza**

BKS Bank načelno ne ulazi ni u kakve u špekulativne derivativne transakcije. Derivativne transakcije u BKS Bank uglavnom se sklapaju radi zaštite od kamatnih rizika u vezi s potraživanjima od klijenata, vrijednosnim papirima s fiksnim prinomom i drugim sekuritiziranim obvezama.

Rizici kamatnih stopa zaštićeni su kamatnim swapovima koji su u suprotnosti s temeljnim transakcijama. Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2022. za osnovne transakcije iznosila je 11,7 mil. EUR (prethodna godina: - 3,4 mil. EUR) i zaštićena je suprotnim derivatima. Trajanje instrumenata zaštite načelno odgovara temeljnoj transakciji na koju se odnosi.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se metodom prebijanja novčanih iznosa (*dollar offset method*). Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja provodi se u rasponu od 80% do 125% i ograničenju promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0%. U slučaju neučinkovitosti slijedi formiranje rezerviranja za potencijalne gubitke za negativne tržišne vrijednosti derivata koja se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31. 12. 2022. nisu formirana rezerviranja za potencijalne gubitke (prethodna godina: 1 tis. EUR) kao rezultat neučinkovitosti temeljnih odnosa zaštite.

**Netiranje financijskih instrumenata****31. 12. 2021.**

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Finacijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osigu- ranje	Neto iznos
<b>Aktiva</b>						
Derivati FX ugovora	3.716	-	3.716	-255	-	3.461
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>3.716</b>	<b>-</b>	<b>3.716</b>	<b>-255</b>	<b>-</b>	<b>3.461</b>
u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Finacijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osigu- ranje	Neto iznos
<b>Pasiva</b>						
Derivati FX ugovora	3.267	-	3.267	-255	-2.141	870
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>3.267</b>	<b>-</b>	<b>3.267</b>	<b>-255</b>	<b>-2.141</b>	<b>870</b>

**31. 12. 2022.**

u tis. EUR	Finacijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Finacijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
<b>Aktiva</b>						
Derivati FX ugovora	1.945	-	1.945	-1.493	-310	142
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.945</b>	<b>-</b>	<b>1.945</b>	<b>-1.493</b>	<b>-310</b>	<b>142</b>
u tis. EUR	Finacijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Finacijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
<b>Pasiva</b>						
Derivati FX ugovora	4.985	-	4.985	-1.493	-1.843	1.649
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>4.985</b>	<b>-</b>	<b>4.985</b>	<b>-1.493</b>	<b>-1.843</b>	<b>1.649</b>

**Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke**

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
<b>Kamatni ugovori</b>	–	88.176	280.790
Kamatni swapovi	–	88.176	280.790
• Kupnja	–	44.088	140.395
• Prodaja	–	44.088	140.395
Opcije na instrumente s kamatama	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
<b>Ugovori o zamjeni valuta</b>	601.240	99.250	–
Teminske devizne transakcije	355.054	–	–
• Kupnja	177.046	–	–
• Prodaja	178.008	–	–
Swapovi tržišta kapitala	–	99.250	–
• Kupnja	–	48.473	–
• Prodaja	–	50.777	–
Devizni swap	246.186	–	–
• Kupnja	123.272	–	–
• Prodaja	122.914	–	–
<b>Transakcije povezane s vrijednosnim papirima</b>	–	–	–
Opcije dionica	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

**Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja**

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
<b>Kamatni ugovori</b>	–	470	–
Kamatni swapovi	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Kamatne opcije	–	470	–
• Kupnja	–	235	–
• Prodaja	–	235	–
<b>Ugovori o zamjeni valuta</b>	–	–	–
Devizne opcije (valutne opcije)	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
313.384	368.966	4.400	12.768	4.338	1.392
313.384	368.966	4.400	12.768	4.338	1.392
156.692	184.483	196	12.768	4.338	-
156.692	184.483	4.204	-	-	1.392
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.167.827	700.490	3.557	1.571	3.060	4.479
540.970	355.054	3.467	626	119	1.588
272.159	177.046	3.443	592	98	1.588
268.811	178.008	24	34	21	-
96.605	99.250	-	-	191	2.304
48.207	48.473	-	-	-	-
48.398	50.777	-	-	191	2.304
530.252	246.186	90	945	2.750	587
263.796	123.272	1	118	252	80
266.456	122.914	89	827	2.498	507
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
604	470	1	7	1	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
604	470	1	7	1	7
302	235	1	7	-	-
302	235	-	-	1	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodane su one transakcije (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja dobitaka od tečaja, odnosno iskorištavanja fluktuacije kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

**Rezerviranja za mirovine**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Rezerviranja prema čl. 14. EstG-a	20.798	19.781
dodatno oporezivana mirovina	12.886	11.948
rezerviranja priznata u bilanci	33.684	31.729

**Rezerviranja za otpremnine**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Rezerviranja prema čl. 14. EstG-a	15.468	15.345
dodatno oporezivana mirovina	6.013	6.252
rezerviranja priznata u bilanci	21.481	21.597
Rezerviranja u postocima fiktivnih zahtjeva na datum bilance	92,7	95,9

**Pojedinosti o ostalim važnim rezerviranjima**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Jubilame nagrade	6.101	6.121
Posmrtna pripomoć	3.889	4.168
Rezerviranje za regres	1.240	1.398
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja	1.864	2.372
Kamate za štedne knjižice s progresivnom kamatnom stopom	195	8
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	1.099	1.142
Odštetni zahtjevi	96	400
Zastarjela štednja na štednim knjižicama	-	2.484
Rezerviranja za ECL izvanbilančne pozicije	1.448	617
Rezerviranja za rizike savjetovanja i odgovornosti	4.113	878
Ostala rezerviranja	1.320	2.128
<b>Ukupno</b>	<b>21.365</b>	<b>21.716</b>

**Izvanbilačne stavke****Potencijalne obveze**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	607.860	635.229
Akreditivi	3.166	3.871
<b>Potencijalne obveze</b>	<b>611.026</b>	<b>639.101</b>

**Kreditni rizici**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
neiskorištene kreditne linije	1.741.337	1.729.449
Mjenice	6.637	4.390
<b>Kreditni rizici</b>	<b>1.747.974</b>	<b>1.733.838</b>

**Vlastiti kapital i dopunska vlastita sredstva**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Redovni osnovni kapital	671.157	701.281
Dodatni osnovni kapital	65.200	65.156
Dopunska vlastita sredstva	213.448	214.656
<b>Priznati vlastiti kapital</b>	<b>949.805</b>	<b>981.093</b>

Povrat na imovinu povećao se na 0,42% (prethodna godina: 0,29%). U promatranoj godini odobreni kapital sukladno Statutu iznosio je 16,0 mil. EUR (prethodna godina: 16,0 mil. EUR).

**Kapitalni zahtjevi**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Kreditni rizik	5.273.063	5.497.719
Operativni rizik	355.003	365.804
Valutni rizik	24.830	19.745
CVA rizik	4.594	2.217
<b>Kapitalni zahtjevi ukupno</b>	<b>5.657.490</b>	<b>5.885.485</b>

Sukladno čl. 64. (1) Z 17 BWG-a konsolidirana vlastita sredstva prikazana su u Bilješkama uz Konsolidirano godišnje izvješće.

**Financijske obveze koje nisu iskazane u bilanci****Obveze iz uporabe dugotrajne materijalne imovine**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
u sljedećoj poslovnoj godini	7.193	8.124
u sljedećih 5 godina	37.413	42.246
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj poslovnoj godini	5.273	6.080
• u sljedećih 5 godina	27.327	31.510

**V. Bilješke uz račun dobiti i gubitka**

Prihodi od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosili su ukupno 2.347 tis. EUR (prethodna godina: 1.917 tis. EUR). Rashodi po osnovi naknada za revizora navode se u Konsolidiranom godišnjem izvješću i Izvješću o korporativnom upravljanju.

Ne provodi se raščlamba udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) zato što se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju bitno od austrijskog tržišta.

**Analiza kamatnih prihoda i rashoda**

u tis. EUR	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Negativni kamatni prihodi	6.117	1.190
Pozitivni kamatni rashodi	12.412	10.707

U nepotrošačkim transakcijama kod svih se valuta primjenjuje minimalna vrijednost stope refinanciranja (konkretno indikatora) (Floor). U slučaju da je stopa refinanciranja (npr. Euribor) negativna, za izračun aktivne kamatne stope primjenjuje se minimalna vrijednost od 0,0%.

**Ostali poslovni prihodi**

u tis. EUR	Poz. br. 7.	<b>31. 12. 2021.</b>	<b>31. 12. 2022.</b>
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.402	1.733
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		862	960
Otpuštanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		966	3.701
Ostale pozicije		982	5.928
<b>Ukupno</b>		<b>4.212</b>	<b>12.321</b>

**Podaci o zaposlenicima i tijelima**

u tis. EUR	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
prosječan broj zaposlenika:		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	860	860
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	61	56
• zaposleni u povezanim društvima	77	81
Zaposlenici Grupe BKS Bank	998	947
• iz perspektive Grupe zaposleni u povezanim društvima	12	8
• prosječan broj zaposlenika	8	10
Naknade članovima Uprave	1.892	2.333
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	829	850
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine članova Uprave	256	-24
Troškovi za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave i njihove nasljednike	200	-73
Troškovi za otpremnine i mirovine radnika (uključujući bivše i njihove nasljednike)	5.384	6.185
Naknade članovima Nadzornog odbora	276	277
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (otplaćuju se prema tržišnim uvjetima)	500	741

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2015/22) i u skladu sa Z 11. Dodatka uz članak 39. BWG-a 50% varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuje se u gotovu novcu, a 50% u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem roku zadržavanja odnosno blokade što znači da ih članovi Uprave u tom razdoblju ne smiju prodati. U poslovnoj godini 2022. nije realizirana nijedna transakcija bazirana na dionicama.

Doprinos za mirovinsko osiguranje u 2022. godini iznosio je 1.473 tis. EUR (prethodna godina: 1.442 tis. EUR), a isplaćene mirovine 2.661 tis. EUR (prethodna godina: 2.781 tis. EUR). Rezerviranja za jubilarne nagrade iznosila su 20 tis. EUR (prethodna godina: otpuštanje 75 tis. EUR). Stavka Troškovi otpremnina i isplate mirovinskim fondovima zaposlenika društva uključuje plaćanja u iznosu od 407 tis. EUR (prethodna godina: 380 tis. EUR) prema mirovinskim fondovima zaposlenika.

**Ostali operativni rashodi**

u tis. EUR	Poz. br. 10.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.
Rashodi povezani s nekretninama za iznajmljivanje		233	216
Odštetni zahtjevi		452	448
Rashodi za fond za osiguranje depozita		6.612	1.888
Rashodi za fond za sanaciju		3.808	4.971
Rashodi za rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		1.079	499
Ostale pozicije		99	153
<b>Ukupno</b>		<b>12.283</b>	<b>8.174</b>

**Troškovi prefakturirani kćerinskim društvima**

U poslovnoj 2022. godini prihodi od prefakturiranih troškova osoblja u visini 5.224 tis. EUR (prethodna godina: 5.595 tis. EUR) prikazani su saldirano u administrativnim troškovima. Kćerinskim društvima prefakturirani su ostali rashodi u iznosu od 483 tis. EUR (prethodna godina: 40 tis. EUR).



## Pregled dugotrajne imovine BKS Bank za poslovnu godinu 2022.

u tis. EUR	<b>Troškovi nabave / troškovi proizvodnje na dan 1. 1. 2022.</b>	Kupnja	Reklasifikacija	Prodaja	<b>Troškovi nabave / troškovi proizvodnje na dan 31. 12. 2022.</b>	Akumulirana amortizacija na dan 1. 1. 2021.	Reklasifikacija
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	728.974	312.740	-	212.829	828.884	3.172	-
Potraživanja od klijenata	8.499	-	-	-	8.499	-	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	174.698	62.924	-	3.000	234.622	1.152	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-	-
Udjeli	135.151	950	-	519	135.583	4.969	-
Udjeli u povezanim društvima	88.944	1.000	-	-	89.944	1.407	-
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>1.136.266</b>	<b>377.613</b>	<b>-</b>	<b>216.349</b>	<b>1.297.532</b>	<b>10.700</b>	<b>-</b>
Nematerijalna imovina	25.908	1.708	-	38	27.578	16.603	-
Dugotrajna materijalna imovina	102.401	6.074	-	1.848	106.627	67.742	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.264.576</b>	<b>385.395</b>	<b>-</b>	<b>218.235</b>	<b>1.431.736</b>	<b>95.044</b>	<b>-</b>

u tis. EUR	<b>Povećanje</b>	<b>Pripisi</b>	<b>Prodaja</b>	Akumulirana amortizacija na dan <b>31. 12.</b> <b>2021.</b>	<b>Knjigovodst ena vrijednost na dan 31. 12. 2021.</b>	<b>Knjigovodst ena vrijednost na dan 31. 12. 2022.</b>
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	272	–	574	2.870	725.801	826.015
Potraživanja od klijenata	–	–	–	–	8.499	8.499
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	0	–	–	1.152	173.547	233.469
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Udjeli	0	1.045	0	3.924	130.182	131.659
Udjeli u povezanim društvima	–	380	–	1.028	87.537	88.916
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>272</b>	<b>1.425</b>	<b>574</b>	<b>8.974</b>	<b>1.125.566</b>	<b>1.288.558</b>
Nematerijalna imovina	2.041	–	38	18.606	9.305	8.972
Dugotrajna materijalna imovina	3.661	–	1.655	69.747	34.660	36.879
<b>Ukupno</b>	<b>5.974</b>	<b>1.425</b>	<b>2.266</b>	<b>97.327</b>	<b>1.169.531</b>	<b>1.334.410</b>

### **Događaji nakon datuma bilance**

Početkom ožujka 2023. Uprava BKS Bank AG donijela je načelnu odluku da se u prvoj polovini 2023. provede povećanje kapitala. Odluka u načelu predviđa povećanje temeljnog kapitala sa sadašnjih oko 85 milijuna eura na oko 95 milijuna eura i podliježe odobrenju Nadzornog odbora BKS Bank.

U razdoblju između završetka financijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih financijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

## Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da od bilančne dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2022. u iznosu od 10.973.706,98 EUR za financijsku godinu 2022. isplati dividendu od 0,25 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 10.735.725 EUR, a preostali iznos od 237.981,98 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer  
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
član Uprave



mag. Alexander Novak  
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
član Uprave

## Tijela Društva

### Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer  
 direktor mag. Dieter Kraßnitzer  
 direktor mag. Alexander Novak  
 direktor mag. Nikolaus Juhász

### Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner  
 Gerhard Burtscher  
 dipl. ing. Christina Fromme-Knoch  
 dr. Franz Gasselsberger, MBA  
 dr. Reinhard Iro  
 univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.  
 univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt  
 dkfm. dr. Heimo Penker  
 univ. prof. mag. dr. Sabine Umik predsjednica  
 mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednice

### Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo  
 mag. Maximilian Medwed  
 Herta Pobaschnig  
 Andrea Medic, BSc, od 18. svibnja 2022.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.



mag. dr. Herta Stockbauer  
 Predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
 član Uprave



mag. Alexander Novak  
 član Uprave



mag. Nikolaus Juhász  
 član Uprave

# Završne napomene Uprave

## Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 124. BörseG-a u funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG-a da je Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima te da daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjerniju sliku imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2023.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer, predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativnu strategiju, za održivost, korporativno bankarstvo, područja usmjerena na potrebe klijenata kao što su plaćanja i prijenos sredstava te digitalna rješenja, računovodstvo i kontroling prodaje, ljudske resurse, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima, kćerinska društva u zemlji i za udjele.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, član Uprave

Član Uprave odgovoran za upravljanje rizicima, kontrolu rizika, back office kredit, BKS Service GmbH, ICT i organizaciju poslovanja, 3 Banken IT GmbH, back office Treasury službu za vrijednosne papire, za backoffice i upravljanje rizicima u inozemstvu.



mag. Alexander Novak, član Uprave

odgovoran za prodaju u inozemnim direkcijama te za područja riznice i bankarske podrške, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu i ICT u inozemstvu.



mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Član Uprave nadležan za prodaju u direkcijama u Austriji, privatno bankarstvo i za područja usmjerena na potrebe klijenata kao što su financiranje i ulaganje te ulaganje i štednju za mirovinu i BKS-Leasing GmbH.

# Izvjeshće neovisnog revizora

## Izvjeshće o financijskim izvještajima

### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja BKS Bank AG, Klagenfurt, koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2022. godine, račun dobiti i gubitka za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji fer prezentiraju, neto imovinu i financijski položaj na dan 31. prosinca 2022. godine, kao i rezultat poslovanja društva za tada završenu financijsku godinu, u skladu s Austrijskim zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o bankarstvu.

### Osnova za revizorsko mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 (u daljnjem tekstu Uredba EU-a) i s Austrijskim načelima odgovarajuće revizije. Navedena načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim pravilima i standardima dodatno su opisane u odjeljku pod naslovom "Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja" revizorskog izvješća. Neovisni smo od Društvu u skladu s Austrijskim korporativnim i profesionalnim propisima i ispunili smo sve naše preostale profesionalne obveze u skladu s ovim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma revizijskog izvješća dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

### Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

### Nadoknadivost kredita i predujmova klijentima

Činjenice i definicija problema

U godišnjim financijskim izvještajima, na dan 31. prosinca 2022. potraživanja od kupaca prikazana su u iznosu od 7.233 milijuna EUR.

Izvršni odbor opisuje postupak praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjjenja vrijednosti u

bilješkama u odjeljku Računovodstvene politike/odredbe o riziku.

Banka je provela procese utvrđivanja neispunjavanja obveza i značajnog povećanja kreditnog rizika kako bi utvrdila očekivane kreditne gubitke. Izračun naknade za umanjjenje vrijednosti za neisplaćena, pojedinačno značajna kreditna potraživanja temelji se na očekivanim promjenama u skladu s ponderiranim scenarijima. Na njih utječe procjena ekonomske situacije i razvoja odgovarajućeg kupca, vrednovanje kreditnog kolaterala te procjena iznosa i vremena nastalih pomaka. Umanjenje vrijednosti za neispunjavanja, pojedinačno neznatna potraživanja izračunava se kao postotak neosiguranog iznosa potraživanja na temelju iskustva.

U slučaju potraživanja koja nisu neplaćena, priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci ili, u slučaju znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, očekivani kreditni gubitak u cijelom preostalom razdoblju (razina 1 i razina 2).

Za utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka potrebne su značajne procjene i pretpostavke. To uključuje identifikaciju zadanih događaja, vjerojatnosti neispunjavanja obveza, stopu gubitka s obzirom na neispunjenje obveza, te izloženosti u slučaju neispunjavanja obveza. Pri utvrđivanju uzimaju se u obzir ocjene, trenutačne informacije i informacije usmjerene na budućnost, kao i očekivane buduće otplate.

Procjena nadoknade potraživanja od kupaca povezana je sa znatnim nesigurnostima i diskrecijom u svim gore navedenim oblicima. Oni proizlaze iz utvrđivanja događaja neispunjavanja obveza ili znatnog povećanja kreditnog rizika, kao i procjene očekivanih novčanih tokova ili utvrđivanja i ažuriranja parametara izračuna koji ih odražavaju. Stoga smo utvrdili mogućnost povrata potraživanja od kupaca kao posebno ključno revizijsko pitanje.

### Revizorski postupci

Prilikom revizije nadoknadivosti potraživanja od kupaca, proveli smo sljedeće revizijske postupke:

- Prikupili smo metodologiju koja se koristi za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i procijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim standardima.

- Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i izračuna rezervacija rizika te kritički sagledali jesu li navedeni procesi prikladni za pravodobno utvrđivanje kreditnih gubitaka i adekvatno odražavanje nadoknadivost potraživanja kupaca. Osim toga, preispitali smo tijekove procesa i provjerili ključne kontrole u pogledu njihova dizajna i provedbe, uključujući relevantne IT sustave, te njihovu učinkovitost u nasumičnim uzorcima.
- Temeljem rizika utvrđenog u skladu s kriterijima rizika, testirali smo pojedinačne zajmove. Za neispunjenje kreditne obveze, pregledali smo Bankarske procjene o iznosima očekivanih novčanih tokova, uzimajući pritom u obzir kolaterale kredita, te ispitali jesu li pretpostavke korištene u izračunu razumne i proizlaze li iz unutarnjih ili vanjskih dokaza. Kad je riječ o neispunjenim kreditnim obvezama, ispitali smo postoje li pokazatelji neispunjavanja obveza.
- Kako bi procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu neisplaćena (razina 1 i razina 2), provjerili smo vjerodostojnost pretpostavki i statističko-matematičku prikladnost korištenih modela, kao i pravilnu primjenu tih modela uz pomoć stručnjaka. Posebno smo ispitali pretpostavke u vezi s informacijama usmjerenima na budućnost. Nadalje, ispitali smo prikladnost pretpostavki o vjerojatnosti parametara neispunjavanja obveza, gubitka s obzirom na neispunjavanje obveza i izloženosti prema zadanim postavkama, kao i pripremnog modela uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke i ponovno odrađena odabrane korake izračuna.
- Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za neispunjena pojedinačno neznatna potraživanja, prikupili smo i procijenili postupak i metodologiju izračuna i praćenja primjerenosti postotaka.
- Naposljetku, procijenili smo jesu li u Bilješkama prikazane točne informacije o utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, te o značajnim pretpostavkama i nesigurnostima primijenjenim u procjeni

### **Upućivanje na druge činjenice - financijska izvješća za prethodnu godinu**

Financijske izvješćaje Društva od 31. prosinca 2021. revidirao je drugi revizor koji je 11. ožujka 2022. izdao nekvalificirano revizorsko mišljenje o navedenim financijskim izvješćajima.

### **Odgovornosti Uprave i Revizorskog odbora za godišnje financijske izvješćaje**

Uprava je odgovorna za pripremu godišnjih financijskih izvješćaja i za osiguravanje što istinitijeg i pravednijeg prikaza neto imovine društva, financijskog položaja i rezultata poslovanja u skladu s Austrijskim trgovačkim zakonikom i Zakonom o bankarstvu. Osim toga, Uprava je odgovorna za unutarnje kontrole koje smatraju potrebnima kako bi se omogućila priprema financijskih izvješćaja bez značajnog pogrešnog prikazivanja, bilo zbog prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvješćaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor nadležan je za nadzor postupka financijskog izvješćavanja Društva.

### **Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvješćaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvješćaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu uredbom EU-a i s Austrijskim načelima pravilne revizije, uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvješćaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Uredbom EU-a i s Austrijskim načelima pravilne revizije, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, stvaramo profesionalne prosudbe i odričavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije.

Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvješćaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza

nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s poslovnim aktivnostima kako bi izrazili mišljenje o tim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Društva. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi

sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

### **Izješće o Izješću posloводства**

U skladu s Austrijskim trgovačkim zakonikom, revidiramo Izješće posloводства, kako bi se utvrdilo je li ono u skladu s godišnjim financijskim izvještajima i je li pripremljeno u skladu s primjenjivim pravnim zahtjevima.

Uprava Društva je odgovorila da je Izješće posloводства pripremljeno u skladu s Austrijskim trgovačkim zakonikom.

Proveli smo reviziju u skladu sa zakonima i propisima primjenjivim na Izješće posloводства.

### **Mišljenje**

Prema našem mišljenju, priloženo Izješće posloводства, pripremljeno je u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima, sadrži točne informacije u skladu s odjeljkom 243.a Austrijskog trgovačkog zakonika (UGB) i u skladu je s godišnjim financijskim izvještajima.

### **Objašnjenje**

Na temelju nalaza tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja i zahvaljujući tako stečenom razumijevanju Društva i njegovih okolnosti, nismo



primijetili nikakva značajna pogrešna prikazivanja u Izvešće posloводства.

**Dodatne informacije u skladu s člankom 10. Uredbe EU (EU) 537/2014**

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 17. svibnja 2021. za fiskalnu godinu koja završava 31. prosinca 2022., a Nadzorni odbor ovlastio nas je da provedemo reviziju 16. lipnja 2021. Nadalje, za revizore za sljedeću financijsku godinu izabrani smo na godišnjoj glavnoj skupštini 25. svibnja 2022., a Nadzorni odbor ovlastio nas je za reviziju financijskih izvještaja 12. srpnja 2022. Revizori smo Društva od fiskalne godine koja završava 31. prosinca 2022. godine.

Izjavljujemo da je revizorsko mišljenje u odjeljku "Izvešće o godišnjim financijskim izvještajima" u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru u skladu s člankom 11. Uredbe EU.

Izjavljujemo da nismo pružili nikakve zabranjene nerevizijske usluge u skladu s članak 5. stavak 1. Uredbe EU.

**Partner odgovoran za angažman**

Partner koji je odgovoran za angažman revizije je Wolfgang Wurm.

Beč

10. ožujaka 2023. godine

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm  
ovlaštenu revizor

ppa. Mag. Christoph Tiefenböck  
ovlaštenu revizor

**BKS Bank**

**03.**  
***Izvješće***  
***predsjednice***  
***Nadzornog odbora***

# Izvešće predsjednice Nadzornog odbora

## Poštovane dame i gospodo,

prvo stoljeće BKS Bank je iza nas i pozorno, puni radosti, gledamo prema drugom stoljeću koje je pred nama!

Godina 2022. bila je u znaku proslave 100. obljetnice BKS Bank. I kao da je trebala biti odraz čitavog stoljeća, tu financijsku godinu obilježili su brojni veliki uspjesi na koje smo ponosni, neke sjenke te nevjerojatna kreativna snaga svih zaposlenika i menadžera koji su našim klijentima, dioničarima i poslovnim partnerima ponudili ono što mi jesmo: srdačna banka za budućnost vrijednu življenja.

Ponovo smo dokazali 2022. da smo odredili smjer za ovladavanje tom budućnošću: Uspjeli smo znatno proširiti svoj tržišni udio u regiji Beč i na gotovo svim stranim tržištima. Broj klijenata koji se koriste našim digitalnim proizvodima nerazmjerno je porastao, tako da smo već ove godine premašili cilj za 2026. godinu. U području održivosti jedni smo od pionira među austrijskim bankama. U 2022. osvojili smo važne nagrade, uključujući nagradu za održivost Bečke burze i časopis Börsianer proglasio nas je najodrživijom bankom. Popis nagrada je dugačak.

I na kraju, ali ne manje važno, Nadzorni odbor donio je važne odluke o sastavu Uprave: Claudia Höller, koja je prethodno bila članica Uprave Tiroler Sparkasse, pridružit će se Upravi BKS Bank u rujnu 2023. Bit će nadležna za područje upravljanja rizicima. Na toj funkciji naslijedit će Dietera Kraßnitzera kojem mandat u Upravi istječe u kolovozu 2023.

Dietmar Böckmann, prethodno glavni izvršni direktor Erste Digital GmbH i voditelj IT-ja i upravljanja portfeljem u Erste Bank der österreichische Sparkassen AG, od lipnja 2023. preuzet će ulogu CIO/COO u BKS Bank i tako se usredotočiti na digitalnu transformaciju koja je već dobro uznapredovala u BKS Bank. Zajedno s Alexanderom Novakom, Nikolausom Juhászom i izvršnom direktoricom Hertom Stockbauer novi tim Uprave bit će spreman nastaviti kontinuirani uspješan smjer BKS Bank.

Radujemo se što su nam se pridružile dvije predane osobe koje su vrlo entuzijastične u pogledu svoje nove uloge.

## Nadzorni odbor i Uprava: profesionalna suradnja, zajednička predanost za BKS Bank

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i društava u sastavu Grupe. Na četirima redovitim sjednicama Nadzornog odbora članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, ali i o daljnjem strateškom razvoju i drugim događajima relevantnima za Banku. Zbog pandemije te su sjednice sukladno zakonskim propisima i naputcima nadležnih tijela održane u virtualnom obliku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Redovito sam bio u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrao i analizirao razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke. Prema tome, Nadzorni odbor mogao je izvršiti zadaće koje mu nalažu zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Profesionalnost suradnje ogledala se i u procesuiranju slučaja malverzacija u Hrvatskoj – Nadzorni odbor kontinuirano je bio informiran i mogao se uvjeriti da je taj slučaj vođen profesionalno. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u sedam odbora. U Godišnjem izvješću za 2022. od stranice 36 i dalje navedene su detaljne informacije o središnjim točkama aktivnosti odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka detaljno su opisani od stranice 32. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

## Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

Radničko vijeće u prošloj je godini delegiralo Andreu Medic u Nadzorni odbor BKS Bank AG. Nadzorni odbor tako je ponovo imao četiri predstavnika radnika. Drago nam je što gospođa Medic jača Nadzorni odbor i da smo mogli tako ugodno i konstruktivno surađivati.

Na 83. godišnjoj Glavnoj skupštini DI Christina Fromme-Knoch i ja, sveuč.-prof. dr. Sabine Umik, ponovo smo izabrane za članice Nadzornog odbora. Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni. Dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87. Abs. 2 AktG-a.

Odbor za imenovanja provjerio je kvalifikacije kandidatkinja i kandidata u skladu sa zakonskim propisima.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 83. Glavne skupštine ja sam izabrana za predsjednicu, a za moga zamjenika izabran je mag. Klaus Wallner. Na toj su sjednici imenovani i članovi sedam odbora.

### **Različitost**

U protekloj poslovnoj godini 40% predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 43%. Kvota od 30% za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 110. Zakona o radu (ArbVG). U svojim prijedlozima za sastav Nadzornog odbora Odbor za imenovanja posebnu pozornost posvećuje tome da se uzmu u obzir svi aspekti različitosti kao što su dob, spol, obrazovanje i međunarodno podrijetlo. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i sa svojom poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank. Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 86% članova.

### **Zakonska revizija**

Knjigovodstvo, godišnja financijska izvješća i izvješće uprave za 2022. godinu BKS Bank AG revidiralo je društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom Revizorskom mišljenju.

Kompletna dokumentacija godišnje revizije, prijedlog raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i prosljeđeni Nadzornom odboru.

Nadzorni odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio da je suglasan s Godišnjim financijskim izvješćem zajedno s Izvješćem posloводства koje mu je predočila Uprava te je usvojio Godišnje izvješće za 2022. Društva prema čl. 96. st. 4. Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

Najiskrenije zahvaljujem svima vama, dragi zaposlenici, menadžeri, kolege u Nadzornom odboru, klijenti, dioničari, i svima vama kojima je stalo do održivog poslovnog uspjeha naše banke. Krenimo zajedno s entuzijazmom u novu poslovnu godinu koja je ujedno i početak novog stoljeća za BKS Bank!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2023.



Sabine Umik  
predsjednica Nadzornog odbora

# Impresum

Vlasnik medijske kuće (nakladnik)	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: +43(0)463 5858-0 UID: ATU25231503 FN: 91810s Internet: <a href="http://www.bks.at">www.bks.at</a> E-pošta: <a href="mailto:bks@bks.at">bks@bks.at</a> , <a href="mailto:investor.relations@bks.at">investor.relations@bks.at</a>
Uredništvo:	BKS Bank AG, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR
Ideja, koncept i kompozicija:	<a href="mailto:gantnerundenzi.at">gantnerundenzi.at</a>
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Prijevod i lektura na hrvatski jezik:	Amidas d.o.o., Jacinta Galić (prijevod), Zinka Joh (lektura)

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu *firesys*.

