

8



– SAČUVATI
DRAGOCJENO.
OSTATI
OTVOREN
ZA NOVO –





Tempo digitalizacije za nas je velik izazov. S jedne strane moramo usvojiti nove tehnologije, a s druge ne smijemo odbaciti naše temeljne vrijednosti. Dragocjeni ručno izrađeni ključevi iz Schell Collection simboliziraju višestoljetnu potrebu ljudi za privatnošću i sigurnošću. Potreba je to koja je danas zbog novih digitalnih prostora iznova postala aktualna. U cyber-sigurnosti ključevi postaju kodovi. U tom smislu antikni ključevi simbol su blaga koje valja čuvati kako bismo i u budućnosti mogli zajamčiti našim klijentima zaštitu i sigurnost.





SCHELL COLLECTION

SchellCollection obuhvaća oko 13.000 eksponata i time je u području skupljanja brava, ključeva, kutijica, kutija, škrinja i umjetničkih predmeta od lijevanog željeza najveća zbirka u svijetu.

Eksponati su izloženi u posebno izgrađenom muzejskom objektu na adresi Wienerstraße 10 u Grazu na 2500 m² i tako su dostupni javnosti. Od brojnih predmeta neki su stalno „izvan kuće“ jer se izlažu na izložbama i u pobratimljenim muzejima. Ukupna zbirka privatnim se sredstvima i bez javnih poticaja razvijala tijekom 50 godina i postojano širila. O eksponatima je dosad izdano sedam stručnih knjiga na njemačkom i engleskom jeziku s tisućama slika u boji.

Zahvaljujemo Schell Collectionu na tome što nam je dopustio da u ovom poslovnom izvješću objavimo slike vrijednih eksponata.

www.schell-collection.com



Hanns Schell



HANS SCHELL - USPJEŠNI PODUZETNIK I KOLEKCIONAR

Već više od 50 godina Hanns Schell skuplja brave i ključeve.

Rođen je u Grazu 1938. Već u dobi od 18 godina ušao je u obiteljski posao - veletrgovinu željezne robe Odörfer. Godine 1962. vjenčao se sa suprugom Liselotte. U tom braku dobio je petoricu sinova i jednu kći. Već od 1969. Hanns Schell vodio je tvrtku kao član društva zadužen za vođenje poslova. Poticao je širenje tvrtke osnivanjem podružnica i akvizicijama. Godine 1988. uslijedilo je preuzimanje poduzeća za trgovinu čelikom Filli u Klagenfurtu i proširenje tvrtke na aktualnu veličinu čemu je pridonio gospodin direktor A. Kropfitsch. Tvrtka Filli-Stahl postala je jedno od važnijih proizvodnih i trgovačkih poduzeća na austrijskom tržištu.

Zbog svojeg posla, ali i svojih planinarskih ekspedicija Hanns Schell zarana je razvio strast prema starim bravama. Iz toga je proizašla do danas najveća svjetska zbirka brava, ključeva, kutijica, kutija, umjetničkih predmeta od lijevanog i kovanog željeza. Danas je Hanns Schell, kako sam kaže, aktivan u „predmirovini“. Ali tvrtku je već odavno prenio na svoje sinove.

SADRŽAJ

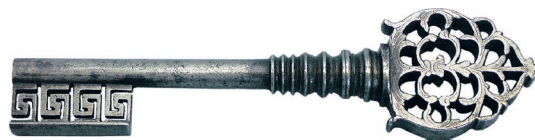
PREGLED NAD BKS BANK	6 -
PREDGOVOR PREDsjedNICE UPRAVE	7 -
IZVJEŠĆE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU	13 -
Korporativno upravljanje u BKS Bank	14 -
Uprava i Nadzorni odbor	17 -
Izvešće o primicima	30 -
Koncept raznolikosti i mjere poticaja za žene	35 -
Sustav kontrole usklađenosti	38 -
Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima	41 -
Financijsko izvješćivanje i objave	42 -
Izvešće predsjednika Nadzornog odbora	43 -
ODNOSI S INVESTITORIMA	49 -
Dionice BKS Bank	50 -
Odnosi s investitorima – komunikacija	54 -
STRATEGIJA DRUŠTVA	57 -
Portret društva	58 -
Slika društva	59 -
Strateški proces	61 -
Sigurno prema cilju	62 -
Strategija društva 2022.	64 -
IZVJEŠĆE O STANJU KONCERNA	71 -
Gospodarsko okruženje	72 -
Menadžment i organizacijska struktura	75 -
Struktura dioničara BKS Bank	78 -
Tržišna područja BKS Bank	81 -
Konsolidirana društva i udjeli	85 -
Imovinsko i financijsko stanje	90 -
Financijska uspješnost	95 -
Izvešće o segmentu	102 -
Konsolidirani vlastiti kapital	114 -
Upravljanje rizicima	116 -
Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti	132 -
Perspektiva	141 -

KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE U SKLADU S MSFI-JEM	145 -
Sadržaj napomene	146 -
Konsolidirano godišnje izvješće koncerna za poslovnu godinu 2018.	148 -
Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2018.	152 -
Izvješće o promjenama u kapitalu koncerna	153 -
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	154 -
Objašnjenja (napomene) uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank	155 -
Tijela društva	224 -
Završne napomene Uprave	225 -
Prijedlog raspodjele dobiti	226 -
Revizorsko mišljenje	227 -
DODATNI PODATCI	233-
Struktura dioničara 3 Banken Gruppe	234-
Povijest društva	235-
Glosar	236-
Popis kratica	243-
Izjave s pogledom na budućnost	246-
Impresum	246-
GODIŠNJE FINANCIJSKO IZVJEŠĆE BKS BANK AG	249 -
Pregled nad BKS Bank AG	250 -
Izvješće o stanju BKS Bank AG	251 -
Prilog BKS Bank AG	285 -
Tijela društva	304 -
Prijedlog raspodjele dobiti	305 -
Završne napomene Uprave	306 -
Revizorsko mišljenje	307 -
Izvješće predsjednika Nadzornog odbora	312 -

TROGODIŠNJA USPOREDBA

POKAZATELJI USPJEHA u mil. EUR	2016.	2017.	2018.
Neto prihod od kamata	120,5	120,7	129,7
Rezerviranja za rizike	-31,0	-26,7	-18,3
Neto prihodi od provizija	48,8	49,9	55,5
Administrativni troškovi	-106,4	-107,8	-114,6
Godišnja dobit prije oporezivanja	49,8	77,2	87,0
Godišnja dobit nakon oporezivanja	46,2	68,0	77,4
BILANČNE BROJKE u mil. EUR			
Bilančna suma	7.581,1	7.579,5	8.434,9
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	5.175,3	5.313,2	5.918,0
Primarni depoziti	5.568,0	5.669,1	6.218,2
– od toga štedni ulozi	1.529,0	1.475,1	1.429,4
– od toga obveze po sekuritizaciji uklj. podređeni kapital	743,2	712,6	750,7
Vlastiti kapital	958,8	1.046,5	1.210,7
Imovina klijenata pod upravljanjem	13.723,2	14.150,7	14.518,4
– od toga volumen depozita	8.155,1	8.481,6	8.300,2
VLASTITI KAPITAL PREMA CRR-U u mil. EUR			
Ponderirana rizična aktiva	4.974,1	5.016,7	5.283,1
Vlastiti kapital	670,0	701,6	779,2
– od toga redovni osnovni kapital (CET1)	625,9	614,5	593,7
– od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	625,9	627,8	645,2
Stopa osnovnog kapitala (u %)	12,6	12,5	12,2
Stopa ukupnog kapitala (u %)	13,5	14,0	14,8
POKAZATELJI DRUŠTVA			
ROE nakon oporezivanja	5,1	6,8	6,8
ROA nakon oporezivanja	0,6	0,9	1,0
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	56,2	51,9	50,3
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	20,1	16,7	10,5
Stopa nenaplativih kredita (NPL)	4,8	3,5	2,5
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	99,1	105,0	110,2
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	155,6	145,2	137,7
Pokazatelj zaduženosti	8,5	8,0	8,0
RESURSI			
Prosječan broj zaposlenih	926	928	932
Broj poslovnica	60	63	63
DIONICE BKS BANK			
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000624705)	37.839.600	37.839.600	41.142.900
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,3/15,4	18,5/17,8	19,8/18,2
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	15,8/13,9	16,8/15,4	16,5/16,9
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/15,4	17,8/17,7	16,8/17,0
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31.12.	662,7	705,3	721,8
Dividenda po dionici u EUR	0,23	0,23	0,23 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj dionici	13,7/12,5	10,4/10,3	9,2/9,3

¹⁾ Prijedlog na 80. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG-a na dan 8. svibnja 2019.



PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE

– KONTINUITET I INOVACIJA KAO KLJUČEVI USPJEHA –

*Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave*



*Ključ od rezanog čelika
18. stoljeće*



POŠTOVANE DIONIČARKE I DIONIČARI,

s velikim ponosom izvještavam Vas o izvrsnoj 2018. godini. Godišnja dobit nakon oporezivanja u iznosu od 77,4 mil. EUR viša je za 13,8 % u odnosu na usporedbenu vrijednost iz prošle godine. Naša bilančna suma znatno je prešla prag od osam milijardi eura. Do kraja godine generirali smo volumen novih kredita u iznosu od 6,0 milijardi eura – dakle, najviše dosad. I primarni depoziti dosegli su novi rekordni volumen od 6,2 mlrd. EUR. I uspješno povećanje kapitala odmah na početku 2018. dalo nam je velik vjetar u leđa. Na tržištu smo ukupno plasirali 3.303.300 novih pojedinačnih redovnih dionica. Zaradom koju smo ostvarili od emisije u iznosu od 55,2 mil. EUR želimo nastaviti trend rasta te dalje ulagati u širenje mreže poslovnica i digitalizaciju. Srdačnu zahvalu upućujemo svima koji su upisali naše nove dionice.

POLETNO U NOVU GODINU

U Sloveniji smo 2018. ostvarili veliki prekretnicu u realizaciji našeg trenda rasta: U prvoj polovini godine preuzeli smo oko 9000 klijenata brokerskog društva GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.) . U 2019. slijedi nova transakcija. Od ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. od ožujka 2019. prezet ćemo oko 25.000 klijenata. Time će BKS Bank postati najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji.

DIGITALNA KOMPETENCIJA I POSLOVNICE KAO KLJUČEVI USPJEHA

Najveće napretke ostvarili smo u provedbi naše strategije digitalizacije. Naš portal za poslovne klijente BizzNet usmjeren je na važne potrebe poduzetnika, npr. na jasno odvajanje privatnog i poslovnog. Za poslovne klijente osmišljena je i aplikacija Business App. BKS-Bank-Online preimenovan je u MyNet i opremljen novim funkcijama. Od ove izvještajne godine klijenti fizičke osobe mogu se koristiti i BKS Walletom s funkcijom ZOIN. Internetska stranica www.bks.at redizajnirana je i odlikuje se visokom prilagođenošću korisnicima.

Naše poslovnice u zemlji i inozemstvu ostaju središte naše interakcije s klijentima. Stoga smo u 2018. dizajnirali poslovnicu budućnosti. Uvjereni smo da je poslovnica najbolje mjesto da našim klijentima ponudimo prvorazredno savjetovanje. Zato ulažemo u proširenje naše mreže poslovnica. U izvještajnoj godini otvorili smo po jednu novu poslovnicu u Beču i Kranju.

IZVRSNOST KAO KLJUČNA VRIJEDNOST

Izvrsnost je bitan dio strategije našeg društva, a izvrsnost su nam višestruko potvrdili eksterni stručnjaci. Prema analizi zadovoljstva klijenata naši klijenti ocijenili su nas s 1,59 – što je izvrstan rezultat. Za našu visoku kvalitetu savjetovanja redovito smo nagrađivani. U lipnju 2018. Austrijsko društvo za studije o potrošačima (ÖGVS) i časopis Trend proglasilo je BKS Bank bankom s najboljim savjetovanjem za financiranje nekretnina u Austriji. Početkom siječnja 2019. ÖGVS i časopis Trend ponovo su nas proglasili pobjednikom testa, ovaj put u kategoriji „Najbolje investicijsko savjetovanje Austrije“. Na te rezultate ponosni, oni su nam poticaj za budućnost. Za te uspjehe presudan je naš sustav upravljanja kvalitetom koji je orijentiran na model EFQM-Excellence.

U redovitim razmacima kvalitetu našeg društva ocjenjuje centar Quality Austria. Rezultat iz prosinca 2018. bio je povod za zadovoljstvo: Još jednom smo odlikovani „EFQM Recognised for Excellence 5“ i uvršteni u popis „Izvrсна poduzeća Austrije“. BKS Bank jedina je banka na tom popisu.

ODRŽIVOST KAO ČIMBENIK USPJEHA

Održivosti se u BKS Bank pridaje velika pozornost. Posljedice klimatskih promjena vidljive su i osjetne, tako da su mjere za smanjenje opterećenja na okoliš sve više u fokusu svjetske javnosti. U svibnju je Europska unija predstavila Akcijski plan za financiranje održivog rasta čiji je cilj potaknuti ulaganja u zaštitu klime. Financijska branša tomu može dati važan doprinos.

Jedan su od instrumenata za financiranje investicija u zaštitu klime „zelene obveznice“ (Green Bonds). U 2018. BKS Bank je ponovo izdao zelenu obveznicu. Zaradom od njezine emisije financiran je jedan ekološki održiv projekt. Time naša kuća i dalje obavlja posao predvodnice novih trendova.

U izvještajnoj godini pristupili smo i mreži austrijskih poduzeća WWF CLIMATE GROUP i pokrenuli projekt s WWF Österreich. Cilj je zajedno izraditi strategiju dekarbonizacije za našu kuću. To su samo neki od primjena održivih aktivnosti kojima želimo postići to da ostanemo najbolji u klasi. A najbolji u klasi smo mi. U veljači 2018. ISS-oekom ponovo nam je dodijelio Prime-Status za naše DOP aktivnosti. S tim rejtingom BKS Bank ubraja se u najbolje svjetske banke u pogledu održivosti.

NADZORNI ODBOR, UPRAVA I ZAPOSLENICI BKS BANK

Od 1. rujna 2018. gospodin Mag. Alexander Novak, koji je godinama vodio našu slovensku direkciju, član je Uprave. Mag. Wolfgang Mandl, koji je dva desetljeća radio za BKS Bank, na vlastitu želju odrekao se produljenja mandata u Upravi te je krajem 2018. napustio BKS Bank. Na 79. redovitoj Glavnoj skupštini gospodin DDI dr. mont. Josef Korak prestao je biti članom Nadzornog odbora. On je svojom ekspertizom 13 godina obogaćivao naše nadzorno tijelo. Veseli me što je gospođa univ. prof. dipl.inf. dr. Stefanie Lindstaedt, jedna od najpoznatijih stručnjakinja za digitalizaciju u Austriji nova članica Nadzornog odbora.

Naši zaposlenici u 2018. ponovo su ostvarili izvanredna postignuća te su svojim doprinosom bili velika podrška Nadzornom odboru. Svima njima od srca zahvaljujem na angažmanu.



dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave

*Raskošna škrinja od tučenog srebra s pozlatom,
oko 1875.*



– ČUVATI VRIJEDNOSTI –

IZVJEŠĆE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU

Korporativno upravljanje u BKS Bank –14–

Uprava i Nadzorni odbor –17–

Izvešće o primicima –30–

Koncept raznolikosti i mjere za promicanje za žene –35–

Sustav kontrole usklađenosti –38–

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima –41–

Financijsko izvješćivanje i objave –42–

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora –43–

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE U BKS BANK

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

AUSTRIJSKI KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA (ÖCGK)

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) regulatorni je okvir za austrijska poduzeća koja kotiraju na burzi i nadopunjuje austrijske propise o tržištima dionica, burzama i tržištu kapitala pravilima dobrog vođenja poduzeća. Cilj ÖCGK-a jest osigurati odgovorno upravljanje društvom i kontrolu društva usmjerenu na dugoročno stvaranje dodane vrijednosti. ÖCGK trebao bi omogućiti visoku transparentnost za sve zainteresirane strane – 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. Nepoštivanje R-pravila ne mora se ni prijaviti niti obrazložiti. Kodeks nema utjecaja na posebne propise za banke i osiguravajuća društva. Kodeks međutim ne zahtijeva otkrivanje bankovnih i poslovnih tajni.

OPREDIJELJENOST ZA ÖCGK

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito su i izrazito posvećeni u smislu C-pravila 61 načelima i ciljevima propisanim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovo je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na prvoj sjednici Nadzornog odbora održanoj 27. ožujka 2018.

U izvještajnoj godini BKS Bank poštujuo je L-pravila i R-pravila. Od C-pravila bilo je odstupanja koja su posljedica individualne situacije BKS Bank AG-a i 3 Banken Gruppe. U donjoj tablici objašnjena su i argumentirana odstupanja od C-pravila 2, 31, i 45.

OBRAZLOŽENJE BKS BANK U VEZI S ODSUPANJEM OD C-PRAVILA

Pravilo 2 C („one share – one vote“): Osim pojedinačnih redovnih dionica BKS Bank emitirao je i povlaštene pojedinačne dionice bez prava glasa koje su dioničarima zanimljiva investicijska alternativazbog njihova povlaštenog prava na dividendu. Pojedinačne redovne dionice koje je emitirao BKS Bank dionice su s pravom glasa. Nijedan dioničar ne raspolaže natproporcionalnim pravom glasa. Godine 1991. donesena je odluka o izdavanju povlaštenih dionica bez prava glasa.

Pravilo 31 C: Objavljivanje primitaka članova Uprave provodi se u skladu sa zakonskim odredbama. Zbog zaštite podataka te s obzirom na pravo na privatnost pojedinačnih članova Uprave izostaje podjela na fiksne i varijabilne udjele po članu Uprave. Pravila o primicima utvrđena u BKS Bank osiguravaju da varijabilni primitak članova Uprave bude primjeren osobnim postignućima pojedinog člana. Osim toga uzimaju se u obzir stanje profita, rizika i likvidnosti institucije.

Pravilo 45 C: 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 BKS Bank ima konkurentski odnos. 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.

Ovo Izvešće opisuje strukture i procese korporativnog upravljanja koji su utvrđeni u BKS Bank. Izvešće je sastavljeno prema čl. 243c i čl. 267b Zakona o poduzećima (UGB) i Zakona o održivosti i poboljšanja raznolikosti (NaDiVeG). Izvešće je strukturirano u skladu sa smjernicama iz Priloga 2a Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja ÖCGK. Daljnja tematska područja koja su relevantna za ÖCGK poput strukture dioničara, glavne skupštine, komunikacije poduzeća i prosljeđivanja informacija opisana su u Izvešču o stanju koncerna u poglavlju „Odnosi s investitorima“ te u bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće.

Pravila Kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva koncerna BKS Bank. U takvim se društvima program i raspored poslovanja i svi nužni nadzorni mandati nadziru od strane odbora, voditelja odjela odnosno nekadašnjih rukovoditelja BKS Bank. Sva društva koncerna uključena su u sastavljanje izvješća koncerna 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 BKS Bank Gruppe.

Načela nagrađivanja iz Smjernice o primicima koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG-a vrijede i za njihova rukovodstva. O razvoju bitnih operativnog aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva.

Europska nadzorna tijela EBA i ESMA objavila su u rujnu 2017. smjernice za ocjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12) i smjernice za interno upravljanje (EBA/GL/2017/11). Kriterije iz obiju smjernica austrijsko je zakonodavno tijelo konkretiziralo te ih objavilo u Saveznom službenom listu 14. lipnja 2018. Za neke odredbe određeni su prijelazni rokovi tako da izmjene u pogledu definicije formalne neovisnosti za članove Nadzornog odbora ili sastava odbora stupaju na snagu tek s 1. siječnja 2019., odnosno s prvom kadrovskom promjenom u Nadzornom odboru, a najkasnije 1. srpnja 2019. (čl. 103w st. u vezi s čl. 107 st. 99. Zakona o bankama -BWG).

INFORMACIJE O ÖCGK-U I BKS BANK NA INTERNETU

	Adrese na internetu
Austrijski kodeks korporativnog upravljanja	www.corporate-governance.at
Dionice BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Struktura dioničara	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Kalendar društva	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Glavna skupština	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Korporativno upravljanje - Izjava o usklađenosti BKS Bank AG-a – Smjernice za neovisnost – Izvješće BKS Bank o Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja za 2018. – Objave prema čl. 65a Zakona o bankama (BWG) u pogledu korporativnog upravljanja i primitaka – Statut BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Izvješća o poslovanju, financijska izvješća i izvješća o održivosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informacije prema Uredbi o objavi informacija	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Priopćenja BKS Bank	www.bks.at/news-presse

UPRAVA I NADZORNI ODBOR

NAČIN RADA UPRAVE

Uprava na vlastitu odgovornost vodi koncern BKS Bank vodeći računa o interesima dioničara, zaposlenika, klijenata i javnosti. Uprava vodi poslove na osnovi zakona, Statuta i Poslovnika. Uprava određuje stratešku orijentaciju institucije, postavlja ciljeve poduzeća i strategiju poduzeća usklađuje s Nadzornim odborom. Uprava poduzima mjere kako bi osigurala poštivanje svih relevantnih zakonskih odredbi i jamči učinkovito upravljanje rizicima te kontrolu rizika.

Član uprave mjerodavan za određeni resor izravno je odgovoran za rad tog resora. Ostale članove opsežno se izvještava o cijelom društvu te se svim članovima Uprave predlažu temeljne odluke 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 poduzeće, strateškim pitanjima i potrebnim mjerama koje treba provesti dotični član Uprave u svojem području djelovanja ili cijela Uprava.

Donošenje odluka Uprave u pravilu je jednoglasno. Za potpisivanje ugovora i rizična interna odobrenja vrijedi načelo „četiri oka“. Sveobuhvatno interno izvješćivanje prati pažljivu pripremu odluka Uprave.

ČLANOVI UPRAVE

U izvještajnoj godini Uprava BKS Bank, kao skupno odgovorno tijelo, sastojala se od četiriju članova.

MAG. DR. HERTA STOCKBAUER

predsjednica Uprave, rođ. 1960.

Datum prvog imenovanja: 1. srpnja 2004.

Datum isteka mandata: 30. lipnja 2024.

Gospođa mag. dr. Herta Stockbauer studirala je na Ekonomskom sveučilištu u Beču trgovačke znanosti. Zatim je radila kao sveučilišna asistentica i predavačica na Institutu za ekonomske znanosti Sveučilišta Alpe-Jadran u Klagenfurtu. Godine 1992. počela je raditi u BKS Bank, isprva u poslovanju s poslovnim subjektima i vrijednosnim papirima, a nakon toga počela je raditi u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Godine 1996. imenovana je voditeljicom odjela, 2004. članicom Uprave, a u ožujku 2014. imenovana je predsjednicom Uprave.

Njezinu resoru pripadaju sljedeća područja: poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama u Austriji, privatno bankarstvo, računovodstvo, kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću, marketing, društveni mediji, DOP i odnosi s investitorima kao i kćerinska društva koncerna u Austriji te poslovni udjeli.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednica Nadzornog odbora Oberbank AG-a
- potpredsjednica Nadzornog odbora Bank für Tirol und Voralberg Aktiengesellschaft

Mandati u drugim domaćim društvima koja nisu uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- članica Nadzornog odbora Österreichische Post Aktiengesellschaft
- članica Nadzornog odbora SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG
- 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 Udruženja austrijskih vlasnika industrijskih poduzeća za Korušku
- članica Uprave društva Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft
- voditeljica odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške
- potpredsjednica respACT – Austrijskog poslovnog savjeta za održivi razvoj
- počasna konzulica Švedske za Saveznu pokrajinu Korušku

MAG. DIETER KRASSNITZER, CIA

član Uprave, rođ. 1959.

Datum prvog imenovanja: 1. rujna 2010.

Datum isteka mandata: 31. kolovoza 2020.

Nakon studija poslovne ekonomije mag. Kraßnitzer radio 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.

Gospodin mag. Kraßnitzer u Upravi BKS Bank odgovoran je za upravljanje rizicima, kontrolu rizika, backoffice-kredite i riznicu, IKT, organizaciju poduzeća, usluge povezane s vrijednosnim papirima i za 3 Banken IT GmbH. U međunarodnom poslovanju odgovoran je za backoffice i upravljanje rizicima.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednik Nadzornog odbora BKS-leasinga Croatia d.o.o.

Mandati u drugim domaćim društvima koja nisu uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član savjetodavnog odbora 3 Banken IT GmbH

Ostale funkcije:

- predsjednik Korušskog gospodarskog društva

MAG. ALEXANDER NOVAK

član Uprave, rođ. 1971.

Datum prvog imenovanja: 1. rujna 2018.

Datum isteka mandata: 31. kolovoza 2021.

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 računovodstva i kontrolinga. Od 2004. radi na razvoju slovenske direkcije. Vodio je direkciju od njezina osnutka do imenovanja članom Uprave 2018.

Mag. Alexander Novak u Upravi BKS Bank nadležan je za poslovanje s poslovnim subjektima i klijentima fizičkim osobama u inozemstvu, riznicu koncerna, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu kao i za IT agende stranih tržišta.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

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

MAG. WOLFGANG MANDL

član Uprave, rođ. 1969.

Datum prvog imenovanja: 1. siječnja 2013.

Datum isteka mandata: 31. prosinca 2018.

Mag. Wolfgang Mandl započeo je karijeru 1990. kao savjetnik za klijente fizičke osobe u podružnici Spittal te je 1997. završio studij primijenjene poslovne ekonomije na Sveučilištu Alpe-Jadran u Klagenfurtu. Nakon završetka studija u Direkciji Klagenfurt preuzeo je poslove u odjelu poslovanja s pravnim osobama da bi 2003. godine preuzeo odgovornost za poslovanje s privatnim klijentima. Od siječnja 2013. bio je član Uprave BKS Bank AG. Mag. Wolfgang Mandl na vlastitu se želju odrekao produljenja mandata te je 31. prosinca 2018. napustio Upravu i BKS Bank.

PODRUČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE

MAG. DR. HERTA STOCKBAUER

MAG. DIETER KRASSNITZER, CIA

MAG. ALEXANDER NOVAK¹⁾

**Interna revizija
Compliance**

Sprječavanje pranja novaca (Anti-Money Laundering): Odgovorni član vodećeg tijela prema čl. 23. (4) Zakona o sprječavanju pranja novca na financijskom tržištu: mag. Dieter Kraßnitzer
Dubinsko snimanje i odgovornost za rizik u smislu poslovnika, ÖCGK-a i regulatornih propisa

- Poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama u zemlji
- Privatno bankarstvo
- Računovodstvo i kontroling prodaje
- Ljudski resursi
- Odnosi s javnošću, marketing, društveni mediji, DOP, Odnosi s investitorima
- Kćerinska društva koncerna u zemlji Udjeli

- Upravljanje rizicima
- Kontroling rizika
- Backoffice kredit, služba podružnica i riznica
- IKT i organizacija poduzeća
- 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Usluge povezane s vrijednosnim papirima
- Međunarodno poslovanje: Backoffice i upravljanje rizicima

- Poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama-inozemstvo
- Riznica koncerna
- Kćerinska društva za leasing i nekretnine inozemstvo
- IKT inozemstvo

¹⁾ od 1. rujna 2018.

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

NAČIN RADA NADZORNOG ODBORA

Cilj Nadzornog odbora jest stručnom kvalificiranošću, raznovrsnošću i osobnom kompetencijom svojih članova optimalno obavljati svoju nadzornu i savjetodavnu funkciju.

Nadzorni odbor BKS Bank ima deset predstavnika dioničara i četiri člana koje imenuje Radničko vijeće. Savjetuje i nadzire Upravu Banke, pri čemu se stručni rad obavlja i u plenumu i u pojedinim odborima. Nadzorni odbor autonomno odlučuje o imenovanju članova Uprave i postavljanju predsjednika Uprave te s Upravom izrađuje dugoročan plan sukcesije. Nadzire vođenje poslovanja prema zakonskim propisima, statutu i poslovniku.

Razmatra s Upravom provedbu strateških planova i projekata te odlučuje o pitanjima relevantnim za poduzeće koja su mu dodijeljena.

Osim toga, Nadzorni odbor uvijek može sam provoditi revizijske postupke ili ih povjeriti stručnjacima. Posebno revidira Godišnje financijsko izvješće BKS Banke AG i Konsolidirano financijsko izvješće koncerna BKS Bank u skladu s Međunarodnim standardima revizije (ISA) te je time neizravno uključen u odlučivanje o isplati dividendi. Predsjednik Nadzornog odbora odgovoran je za organizaciju Nadzornog odbora, pripremu sjednica i suradnju s Upravom. Također vodi Glavne skupštine BKS Bank te predsjedava odborima Nadzornog odbora.

Prava i obveze predstavnika zaposlenika načelno su jednaka onima koje imaju predstavnici kapitala (dioničara). To posebno vrijedi za prava na informiranost i nadzor, obvezu dužne pažnje, obvezu poštovanja povjerljivosti informacija i možebitnu odgovornost u slučaju kršenja obveza. U slučaju osobnih sukoba interesa predstavnici zaposlenika i predstavnici dioničara obvezni su suzdržati se od glasovanja. U izvještajnoj godini nijedan član Nadzornog odbora nije prijavio sukob interesa u smislu C-pravila 46 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja ÖCGK. Naknade članova Nadzornog odbora detaljno su objašnjene u Izvješću o primicima od stranice 33 i dalje.

ČLANOVI NADZORNOG ODBORA BKS BANK AG

POČASNI PREDSJEDNIK

dkfm. dr. Hermann Bell

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

PREDSTAVNICI DIONIČARA

Gerhard Burtscher

predsjednik, neovisan, rođ. 1967.

prvi put izabran: 19. svibnja 2016.; imenovan do 82. redovite Glavne skupštine (2021.)

Mandati u nadzornim odborima, odn. slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

– zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Oberbank AG-a

dr. Franz Gasselsberger, MBA

potpredsjednik, neovisan, rođ. 1959.

prvi put izabran: 19. travnja 2002., imenovan do 81. redovite Glavne skupštine (2020.)

Mandati u nadzornim odborima, odn. slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

– predsjednik Nadzornog odbora Bank für Tirol und Voralberg Aktiengesellschaft

– član Nadzornog odbora AMAG Austria Metall AG-a

– član Nadzornog odbora Lenzing Aktiengesellschafta

– član Nadzornog odbora voastalpine AG-a

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna, rođ. 1970.

prvi put izabrana: 15. svibnja 2012.; imenovana do 83. redovite Glavne skupštine (2022.)

mag. Gregor Hofstätter-Pobst

neovisan, rođ. 1972.

prvi put izabran: 9. svibnja 2017., imenovan do 81. redovite Glavne skupštine (2020.)

Mandati u nadzornim odborima, odn. slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

– član Nadzornog odbora banke Bank für Tirol und Voralberg Aktiengesellschaft

– član Nadzornog odbora Oberbank AG-a

dr. Reinhard Iro

neovisan, rođ. 1949.

prvi put izabran: 26. travnja 2000., imenovan do 84. redovite Glavne skupštine (2023.)

Mandati u nadzornim odborima, odn. slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

– član Nadzornog odbora SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

DDI dr. mont. Josef Korak

neovisan, rođ. 1948.

prvi put izabran: 26. travnja 2005. Na 79. redovitoj Glavnoj skupštini održanoj 9. svibnja, 2018. napustio je Nadzorni odbor.

univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt

neovisna, rođ. 1968.

prvi put izabrana: 9. svibnja 2018.; imenovana do 84. redovite Glavne skupštine (2023.)

dkfm. dr. Heimo Penker

neovisan, rođ. 1947.

prvi put izabran: 15. svibnja 2014.; imenovan do 80. redovite Glavne skupštine (2019.)

Karl Samstag

neovisan, rođ. 1944.

prvi put izabran: 19. travnja 2002., imenovan do 82. redovite Glavne skupštine (2021.)

Mandati u nadzornim odborima, odn. slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

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

univ. prof. mag. dr. Sabine Urnik

neovisna, rođ. 1967.

prvi put izabrana: 15. svibnja 2014., imenovana do 83. redovite Glavne skupštine (2022.)

mag. Klaus Wallner

neovisan, rođ. 1966.

prvi put izabran: 20. svibnja 2015., imenovan do 81. redovite Glavne skupštine (2020.)

PREDSTAVNICI ZAPOSLENIKA KOJE JE IMENOVALO RADNIČKO VIJEĆE

Mag. Maximilian Medwed, rođ. 1963., prvi put imenovan: 1. prosinca 2012.

Herta Pobaschnig, rođ. 1960., prvi put imenovana: 1. lipnja 2007.

Hanspeter Traar, rođ. 1956., prvi put imenovan: 1. siječnja 2003.

Mag. Ulrike Zambelli, rođ. 1972., prvi put imenovana: 15. lipnja 2015.

Gertrude Wolf, rođ. 1960., prvi put imenovana: 1. studenoga 2013.; napustila Nadzorni odbor 28. veljače 2018.

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija svih članova Nadzornog odbora u skladu su s ograničenjima mandata prema čl. 28a st. 5. Zakona o bankama (BWG).

PREDSTAVNICI NADZORNOG TIJELA

Wolfgang Eder, MA, rođ. 1964.

Datum prvog imenovanja: 1. rujna 2017.

Dietmar Klanatsky, MA, rođ. 1971.

Datum prvog imenovanja: 1. siječnja 2018.

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 može biti osnova za sukob interesa i utjecati na postupanje dotičnog člana.

Članovi Nadzornog odbora koje odabere Glavna skupština putem zasebne izjave na temelju smjernica navedenih u nastavku deklarirali su se kao neovisni. Izuzev Dr. Franza Gasselbergera, Gerharda Burtschera, Karla Samstaga i Mag. Gregora Hofstätter-Pobsta – u Nadzornom odboru nisu zastupljene osobe koje su vlasnici više od 10 % udjela.

BKS Bank osim svoje uobičajene bankovne djelatnosti ne održava poslovne veze s povezanim poduzećima ili osobama (uključujući članove Nadzornog odbora) koji bi mogli ograničiti njihovu 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 vodi u prvom redu do kvalifikacije da nije neovisan, ako nakon predočjenja svih okolnosti 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 bila 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. Zaključivanje, 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 u smislu koncerna ili u njemu ima poduzetnički interes.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti bliski rođak (izravni potomak, supružnik, životni partner, roditelj, ujak, tetka, sestra, nećak, nećakinja) člana Uprave ili osoba koja se nalazi na poziciji opisanoj u nekoj od prethodno navedenih točaka.

ODBORI NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE OVLAŠTI ZA DONOŠENJE ODLUKA

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedine stručne teme delegira na pet stručnih kvalificiranih odbora. Ustroj tih odbora i njihove ovlaštati za donošenje odluka utvrđeni su u Poslovniku o radu Nadzornog odbora. Članovi odbora imenuju se iz redova radničkih vijeća u skladu s odredbama Zakona o radnim odnosima. Predsjednici odbora redovito izvještavaju plenum Nadzornog odbora o radu dotičnog odbora.

REVIZORSKI ODBOR

Prema čl. 63a Abs. 4 BWG-a važne zadaće Odbora za reviziju jesu provjera godišnjeg obračuna i priprema njegova utvrđivanja, provjera Konsolidiranog završnog izvješća i Izvješća o stanju koncerna, provjera prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća o stanju i Izvješća o korporativnom upravljanju. Osim toga, nadzire računovodstvene procese, učinkovitost Sustava interne kontrole (IKS), sustava interne revizije i sustava učinkovitosti upravljanja rizicima Društva. Revizorski odbor nadležan je i za nadzor godišnje revizije i godišnje revizije koncerna. Priprema prijedlog za odabir revizora i kontrolira neovisnost revizora.

RADNI ODBOR

Radni odbor u pravilu donosi odluke u obliku cirkularnih Odluka o pitanjima koja se zbog svoje hitnosti ne dodjeljuju ni plenumu ni Odboru za kredite. Taj odbor saziva se prema potrebi i u bliskom je kontaktu s Upravom. Ozahtjevima i rezultatima glasovanja koji se prosljede tom Odboru naknadno se izvješćuje cijeli Nadzorni odbor.

ODBOR ZA KREDITE I RIZIKE

Prema čl. 39d BWG-a važne su zadaće Odbora za kredite i rizike savjetovanje menadžmenta u pogledu aktualne i buduće spremnosti za rizik i strategije za rizik kreditne institucije i nadzor provedbe strategije rizika. Nadalje, provjerava jesu li pri oblikovanju cijena usluga i proizvoda koje nudi kreditna institucija primjereno uzeti u obzir poslovni model i strategija rizika kreditne institucije.

Odbor za kredite i rizike odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kreditnih, leasing i garantnih poslova od određene visine jamstva. U pravilu te se odluke donose u obliku cirkularnih odluka. O donesenim odlukama Nadzorni odbor izvješćuje se na idućim sjednicama.

ODBOR ZA IMENOVANJA

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

ODBOR ZA PRIMITKE

Odbor za primitke bavi se sadržajem ugovora o radu članova Uprave i kontrolom politike isplate primitaka, primijenjene prakse i poticaja povezanih s primicima prema čl. 39b Zakona o bankama (BWG) i pripadajućem prilogu. Taj odbor razmatra i potiče promjene smjernica za politiku isplate primitaka u BKS Bank i njezinoj grupaciji te ih dostavlja Nadzornom odboru na odobrenje.

ODBORI FORMIRANI OD STRANE NADZORNOG ODBORA

Ime	Revizorski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike i Kredite	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke
Gerhard Burtscher, predsjednik	✓	✓	✓	✓	✓
dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓		
dr. Reinhard Iro		✓			✓
dkfm. dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
univ. prof. Mag. dr. Sabine Urnik	✓				
mag. Klaus Wallner	✓				
mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
mag. Ulrike Zambelli		✓	✓		

SJEDNICE I GLAVNE AKTIVNOSTI NADZORNOG ODBORA

U 2018. poslovnoj godini održane su četiri sjednice Nadzornog odbora. Na svakoj sjednici Nadzornog odbora članovi Uprave izvještavali su o aktualnom razvoju stanju financija, dobiti i imovine te o stanju rizika BKS Bank i njezinih kćerinskih društava. Osim toga, na svakoj sjednici razmatrali su se regulatorni propisi i njihov utjecaj na BKS Bank. Uprava je sva pitanja koja podliježu suglasnosti pravodobno dostavila Nadzornom odboru na odobrenje. Dodatno su u nastavku na sjednice Nadzornog odbora provedene obuke Fit & Proper za članove tijela.

Prva sjednica održana je 27. ožujka 2018. Nadzorni odbor provjerio je Godišnje financijsko izvješće i Izvješće o stanju BKS Bank AG, Konsolidirano financijsko izvješće i Izvješće o stanju koncerna te Izvješće o korporativnom upravljanju. S predstavnicima revizorske tvrtke KPMG Austria GmbH detaljno se razgovaralo o revizorskim izvješćima. U skladu s preporukom Odbora za reviziju Nadzorni odbor utvrdio je Godišnje financijsko izvješće i Izvješće o stanju koncerna na dan 31. prosinca 2017., a Konsolidirano izvješće koncerna i Izvješće o stanju koncerna na dan 31. prosinca 2017. te prijedlog za raspodjelu dobiti za 2017. odobrio. Predsjednik Odbora za reviziju, Odbora za imenovanja i Odbora za primitke izvijestio je o bitnim temama svakog od odbora. Nadzorni odbor prihvatio je prijedlog Odbora za primitke koji se odnosi na izmjenu smjernice za isplatu primitaka za BKS Bank AG i njezinu grupaciju. Nadalje, gospodin mag. Alexander Novak jednoglasno je imenovan novim članom Uprave, a gospođi Dr. Stockbauer mandat je produljen za još pet godina.

Druga sjednica Nadzornog odbora održala se u nastavku na 79. redovitu Glavnu skupštinu 9. svibnja 2018. Na toj sjednici plenum se bavio izborom predsjedništva i imenovanjima članova pet odbora Nadzornog odbora. Aktualni sastav odbora u okviru Nadzornog odbora prikazan je na stranici 26. Svim odborima predsjedava predsjednik Nadzornog odbora.

Treća sjednica održala se 12. rujna 2018. Uprava je izvijestila o tijeku poslovanja u prvom polugodištu, predstavila je pregled programa za cijelu 2018. godinu te izvješće o riziku. Nakon toga predstavljena su opsežna izvješća Odbora za reviziju. Nadalje, odobren je plan oporavka koji je izmijenjen i prilagođen regulatornim propisima te je prihvaćen prijedlog za izmjenu Poslovnika o radu Uprave. Osim toga, predstavnici dioničara i zaposlenika dogovorili su da će se odreći prava na prigovor pri zbrajanju minimalnih udjela za ispunjenje kvote od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru.

Na četvrtoj sjednici Nadzornog odbora održanoj 5. prosinca 2018. Uprava je Plenumu Nadzornog odbora predstavila daljnji razvoj i provedbu strategije društva 2022., ciljane parametre i mjere za postizanje zadanih ciljeva društva koji iz toga proizlaze. Zatim su na odlučivanje Nadzornom odboru dostavljeni pregled programa za 2018., prihodovni, troškovni i investicijski proračun za 2019. te plan emisija za 2019. Plenum se bavio godišnjim izvješćem o velikim kreditima sukladno čl. 28b BWG. Osim toga, izvijestilo se o odluci Radnog odbora o obveznice AT 1. Izmjene zakonskih odredbi Fit & Proper uvrštene su u smjernicu Fit & Proper BKS Bank te ih je odobrio Nadzorni odbor. Smjernica je stupila na snagu 1. siječnja 2019.

SJEDNICE I TEŽIŠTA AKTIVNOSTI ODBORA

REVIZORSKI ODBOR

U izvještajnoj godini Revizorski odbor zasjedao je dvaput. Na prvom zasjedanju Revizorskog odbora, održanom 27. ožujka, proučeni su: Godišnje izvješće koncerna za 2017. godine, Godišnje izvješće za 2017. s izvješćem o stanju financija te izvješće predsjednika Nadzornog odbora i prijedlog za raspodjelu dobiti, izvješće o korporativnom upravljanju i izvješće o procjeni rizika. Nadalje, odlučeno je da se Nadzornom odboru na 79. redovitoj godišnjoj skupštini za revizora predloži revizijska kuća KPMG Austria GmbH, Klagenfurt, s ciljem provođenja godišnje revizije BKS Bank AG-a i godišnje revizije koncerna u 2019. godini.

Na drugoj sjednici održanoj 12. rujna 2018. odobren je zahtjev Uprave za eventualne nerevizorske usluge revizora. O stvarno izvršenim uslugama koje ne pripadaju reviziji Revizorski odbor bit će izviješten dvaput godišnje. Sukladno čl. 63a st. 4. br. 1 i 2 BWG-a Uprava je izradila detaljna izvješća o nadzoru računovodstvenog procesa i učinkovitosti internog sustava kontrole, internog sustava revizija i upravljanja rizicima. Na objema sjednicama sudjelovali su predstavnici revizora KPMG Austria GmbH kao eksperti za informiranje.

RADNI ODBOR

Radni odbor u izvještajnoj je godini donio šest odluka. Među njima su dvije odluke o povećanju kapitala BKS Bank i odluka o otvaranju podružnice u Kranju, odluka o preuzimanju klijenata ALTA Invest, investicijske storitve, d.d., odluka o povećanju kapitala BTV-a donesena u jesen 2018. i odluka o izdavanju obveznice AT 1 iz prosinca 2018.

ODBOR ZA KREDITE I RIZIKE

Odbor za kredite i rizik donosio je svoje odluke u izvještajnoj godini na temelju nužnosti hitnih odluka gotovo isključivo cirkularnim putem te je obradio 44 kreditna zahtjeva. O njima je detaljno izvješćivano na kasnijim sjednicama Plenuma. Na sjednici od 5. prosinca 2018. Odbor se bavio stanjem rizika BKS Bank te rizicima u bankarskom sustavu i bankarskom poslovanju navedenima u čl. 39. st. 2b BWG-a.

Članovi Odbora detaljno su se bavili upravljanjem rizicima i razrađenom strategijom rizika. Pritom su utvrdili da primijenjeni postupci za upravljanje rizicima djeluju i da su primjereni te da se nadzor razvoja rizika provodi uredno.

ODBOR ZA IMENOVANJA

Odbor za imenovanja zasjedao je 26. ožujka 2018. Članovi Odbora za imenovanja proveli su godišnju evaluaciju Fit & Proper za Nadzorni odbor i Upravu. Primjerenost članova Odbora za imenovanja evaluirana je i jednoglasno potvrđena na četvrtoj sjednici Nadzornog odbora održanoj 23. studenoga 2017. Gospodinu mag. Mandlu mandat člana Uprave istekao je s 31. prosinca 2018. Budući da je gospodin mag. Mandl odlučio krenuti novim karijernim putem, zamolio je predsjednika Odbora da mu ne produlji mandat. Odbor za imenovanja potom je predložio Nadzornom odboru da Alexandra Novaka, dosadašnjeg voditelja slovenske direkcije, s 1. rujna 2018. imenuje novim članom Uprave. Osim toga, Nadzornom odboru predloženo je da gospođi dr. Stockbauer produlji mandat članice Uprave za još pet godina.

Odbor za imenovanja bavio se također produljenjem i povjeravanjem mandata u Nadzornom odboru koji će se osloboditi. Budući da je mandat gospodina dr. Reinharda Ire istekao sa završetkom redovite Glavne skupštine održane 9. svibnja 2018., predložen je njegov reizbor na najdulje moguće trajanje mandata predviđeno Statutom. Gospodin DDR. dr. mont. Josef Korak sukladno Statutu BKS Bank AG nasumičnim je odabirom izdvojen je iz Nadzornog odbora: On nije bio na raspoloživ za novi mandat. Odbor za imenovanja stoga je predložio da se gospođa univ.-prof. dr. Stefanie Lindstaedt imenuje članicom Nadzornog odbora na najdulje trajanje mandata predviđeno Statutom.

ODBOR ZA PRIMITKE

Dana 26. ožujka 2018. godine održana je sjednica Odbora za primitke. Članovi Odbora na sjednici su se bavili revizijom načela politike primitaka i njezine provedbe. Za tu je svrhu između ostalih i voditelj Upravljanja rizicima savjetima pomagao članovima Nadzornog odbora.

Odbor za primitke jednoglasno je donio odluku o izmjeni Smjernice za primitke BKS Bank AG i njezine grupacije i predložio je na odobrenje cijelom Nadzornom odboru.

Članovi Odbora za primitke također su se bavili primicima višeg menadžmenta, najviših rukovoditelja u području upravljanja rizicima, menadžera u području usklađenosti, odgovornih osoba na kontrolnim funkcijama i kupaca rizika. Odbor za primitke zaključio je da fiksni i varijabilni primici dotičnih osoba ne pružaju zavodljive poticaje i da su odobreni primici u skladu sa zakonskim odredbama.

Nadalje, Odbor za primitke donio je odluku o isplati petine rezerviranih varijabilnih primitaka za Upravu za razdoblje od 2013. do 2016. i odluku o prilagodbi visine primitaka za članove Uprave.

SAMOEVALUACIJA SUKLADNA C-PRAVILU 36

Nadzorni odbor u izvještajnoj godini sukladno C pravilu 36 ÖCGK proveo je samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici od 27. ožujka 2018. bavio se učinkovitošću svoje aktivnosti, posebice svojom organizacijom i načinom rada. Donio je odluku da se zadrži postojeća organizacija i učinkovit način rada.

IZVJEŠĆE O PRIMICIMA

Izvešće o primicima u nastavku donosi kriterije koji su primijenjeni za utvrđivanje primitaka Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank te objašnjava visinu i strukturu primanja Uprave i Nadzornog odbora te revizorske honorare i naknade

Detalji o provedbi politike primitaka objavljeni su u Uredbi o objavljivanju CRR, koja je dostupna na www.bks.at u rubrici „O Nama“ „Odnosi s investitorima“ Izvešća i publikacije.

PRIMICI UPRAVE

Nadzorni odbor na svojoj sjednici od 25. studenoga 2010. sva pitanja o primicima Uprave prenio je na Odbor za primitke. Od tada se Odbor za primitke bavi sadržajem ugovora o radu članova Uprave i nadzire politiku isplate primitaka, primijenjene prakse i poticaje u vezi s primicima prema čl. 39b Zakona o bankama (BWG) i pripadajućem prilogu.

„Smjernica za primitke BKS Bank AG-a i BKS bankarske grupacije“ odobrena je na prijedlog Odbora za primitke od strane Nadzornog odbora i stupila je na snagu 1. siječnja 2018. godine. Osim načela nagrađivanja u tom su pravilniku utvrđeni iscrpna, pismeno dokumentirana analiza kompleksnosti i parametri za mjerenje i provjeru varijabilnih primitaka. Politika primitaka BKS Bank u skladu je sa svim načelima definiranim u prilogu uz čl. 39b BWG-a. Ispunjenjem tih detaljnih nadzornih propisa o kreiranju politike primitaka u kreditnim institucijama u cijelosti je udovoljeno i zahtjevima odredbe iz čl. 78. st. 1. Zakona o dioničkim društvima (AktG).

Primici aktivnih članova Uprave BKS Bank određuju se prema njihovim područjima aktivnosti i odgovornosti, njihovu doprinosu uspjehu poslovanja te prema primjerenim standardima branše za društva usporedive veličine. U obzir je uzet uravnotežen omjer fiksnih i varijabilnih primitaka, pri čemu je za varijabilne primitke utvrđena referentna vrijednost od 25 % fiksnog primanja. Varijabilni primitak ograničen je na maksimalno 40 % fiksnog primitka.

Kriteriji za izračun varijabilnih primitaka jesu konsolidirana dobit nakon oporezivanja, povrat na kapital nakon oporezivanja, omjer troškova i prihoda, omjer rizika i zarade, fluktuacija zaposlenika, razvoj broja klijenata te stopa osnovnog i vlastitog kapitala kao mjerilo ukupnog operativnog razvoja poslovanja i razvoja pojedinačnih polja poslovanja. Povrh toga ciljane veličine za sposobnost nosivosti rizika za kreditni, kamatni, tržišni, operativni te rizik likvidnosti kao i za rizik prekomjernog zaduženja uzimaju se u obzir kao mjerila za priznavanje varijabilnih primanja.

U to se primjerice ubrajaju:

- stupanj iskorištenja ekonomskog kapitala
- stopa nenaplativih kredita (NPL)
- mjerne veličine za rizik koncentracije u kreditnom poslovanju
- rizik promjene kamatne stope u postotku vlastitog kapitala
- omjer kredita i depozita
- apsolutna visina operativnog rizika.

U obzir se uzimaju i zajednički i osobni učinci članova Uprave. U ocjenu ulaze i nefinancijski aspekti. Ako bi se ex post utvrdilo da su varijabilne komponente primitaka isplaćene na osnovi očito netočnih podataka, može se zatražiti vraćanje tih primanja.

Primici aktivnih članova Uprave iznosili su u izvještajnoj godini ukupno 1.460,3 tis. EUR (prethodna godina: 1.349,0 tis. EUR), od toga oko 84 % fiksne i oko 16 % varijabilne komponente. Sukladno Smjernici za primitke i na osnovi Odluke Odbora za primitke petina rezerviranih varijabilnih primitaka isplaćena je za 2012., 2013., 2014., 2015. i 2016. godinu. Nisu priznate varijabilne komponente primitaka u obliku instrumenata. U BKS Bank ne postoji Stock-Option program, pa tako ne postoji ni samo djelomična isplata varijabilnih primitaka u obliku dionica BKS Bank ili opcija na njih. Prema tome ni varijabilni primici Uprave nisu bili poticaj za preuzimanje neprimjereno visokih rizika.

U regulativi o varijabilnim primicima koja je donesena na osnovi kružnog dopisa FMA o „Načelima politike i prakse nagrađivanja“ izmijenjeno je samo to što kriterij za određivanje visine nije ukupni primitak, nego fiksni iznos.

Odobrena primanja Uprave u izvještajnoj godini bit će prikazana i u bilješkama uz Godišnje izvješće na stranici 218. Troškovi za otpremnine iznosili su saldirani s rezerviranjima 11 000 EUR. Kod rezerviranja za otpremnine i mirovine za aktivne članove Uprave u izvještajnoj je godini otpušteno 367 tis. EUR.

Poslovnik za Upravu predviđa da Nadzorni odbor mora dati suglasnost za sporedne funkcije članova Uprave kako bi se prevenirali mogući sukobi interesa te prigušili zavodljivi financijski poticaji. Od toga su izuzeti mandati u kćerinskim društvima BKS Bank koji se obnašaju bez naknade.

Doprinosi za mirovinu aktivnih članova Uprave mjesečno se izdvajaju u mirovinski fond. Uz to na završetku radnog odnosa oni dobivaju otpremninu uz suvislu primjenu Zakona o zaposlenicima i Kolektivnog ugovora za banke. Za članove Uprave koji su imenovani nakon 2018. primjenjuje se Zakon o skrbi za zaposlenike tvrtki i samostalno zaposlene osobe.

Regulativa o prijevremenom završetku aktivnosti u Upravi u skladu je s odredbama C-pravila 27a ÖCGK. Ugovori o isplatama otpremnina uzimaju u obzir okolnosti odlaska člana Uprave i ekonomsko stanje BKS Bank. Ako ne postoji osnovan razlog za prijevremeni prestanak rada u Upravi, iznos otpremnine smije pokriti samo preostalo vrijeme trajanja ugovora za rad u Upravi. Ako član Uprave prijevremeno prekine ugovor zbog razloga za koji je on odgovoran, te otpremnine izostaju u potpunosti u iznosu od maksimalno dva ukupna godišnja primanja.

Bivši članovi Uprave imaju pravo na starosnu mirovinu. Visina ugovorno zajamčene zarađene mirovine određuje se prema trajanju radnog odnosa i visini fiksnih primanja relevantnih za mirovinu. Nakon smrti člana Uprave pravo na isplatu mirovine ostaje njegovim nasljednicima. Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika iznosile su 865,2 tis. EUR (prošla godina: 940,0 tis. EUR).

PRIMICI UPRAVE

u tis. EUR	2017.	2018.
Primici aktivnih članova Uprave	1.349	1.460
– od čega mag. dr. Herta Stockbauer	671	664
– od čega mag. Dieter Kraßnitzer	364	407
– od čega mag. Wolfgang Mandl	314	304
– od čega mag. Alexander Novak	-	84
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	940	865
Dotacija rezerviranja za otpremnine i mirovine za aktivne članove Uprave	116	-367

PRIMICI ZAPOSLENIH U VIŠEM MENADŽMENTU

Voditelji odjela centrale, voditelji direkcija u zemlji i inozemstvu, direktori u cijelosti konsolidiranih društava u zemlji i inozemstvu također su obuhvaćeni Smjernicom za primitke. Zaposlenici u višem menadžmentu koji su odgovorni za tržište svrstani su kao kupci rizika. Udio varijabilnog primitka u ukupnom primitku ograničen je na 25 % fiksnog primitka ili apsolutni iznos od 30.000 EUR. Prema tome, sustav primitaka ne pruža poticaje za preuzimanje neprimjereno visokih rizika. Odbor za primitke redovito evaluira njihove varijabilne dotacije i poštovanje pravila za nagrađivanje. Zaposlenici u najvišem menadžmentu podliježu Fit & Proper-odredbama BKS Bank.

D & O-OSIGURANJE

BKS Bank je za članove Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenike na drugoj upravljačkoj razini i prokuriste kao i direktore društava kćeri sklopila obvezno osiguranje za imovinske štete (Directors and Officers osiguranje) te preuzela njihove troškove.

PRIMICI NADZORNOG ODBORA

Primici Nadzornog odbora regulirani su u Statutu BKS Bank. Glavna skupština prilagođava primitke prema potrebi. To se zadnji put dogodilo na Glavnoj skupštini održanoj 9. svibnja 2017.

Za izvještajnu godinu 2018. predsjedniku Nadzornog odbora priznato je 24.000,- EUR, njegovu zamjeniku 20.000,- EUR i ostalim predstavnicima kapitala po 18.000,- EUR godišnje. Naknada troškova za svakog člana Nadzornog odbora iznosila je po 150,- EUR po sjednici na kojoj je sudjelovao. Oni članovi Nadzornog odbora koji su pripadali jednom ili više odbora Nadzornog odbora dobili su naknadu za dodatne izdatke proizašle iz rada u pojedinom odboru. Primici članova Revizorskog odbora, Odbora za kredite i rizike iznosili su po 6.000,- EUR p.a., a primici članova Odbora za primitke 3.000,- EUR. Primici članova Radnog odbora iznosili su 2.000,- EUR, a primici članova Odbora za imenovanja 1.000,- EUR.

Član Nadzornog odbora kojeg je imenovao UniCredit Bank Austria AG, gosp. mag. Gregor Hofstätter-Pobst, nije dobio tantijeme. Društvo nas je zamolilo da odustanemo od primitka na temelju postojećih internih pravila za aktivnosti Nadzornog odbora aktivnih menadžera u Grupi UniCredit. I Generali grupa ima interne odredbe o primicima za funkcije u tijelima. Primici za aktivnost u Nadzornom odboru gospodina mag. Klusa Wallnera nisu priznati njemu osobno, nego društvu u kojem radi.

Ukupni primitak Nadzornog odbora u izvještajnoj godini iznosio je 236,1 tis. EUR. Isplata se vrši tek nakon dodjele razrješnice članovima Nadzornog odbora za odnosnu poslovnu godinu 2018. putem Glavne skupštine.

Nijedan od članova Nadzornog odbora nije sudjelovao na manje od polovine plenarnih sjednica. Postotak nazočnih predstavnika dioničara i zaposlenika iznosio je tako 92,9 %.

PRIMICI NADZORNOG ODBORA

Ime	u EUR	fiksni NO-primitak	Aktivnost u odboru	Naknada za sjednice	Primici 2018 - ukupno
Gerhard Burtscher		24.000	18.000	600	42.600
Dr. Franz Gasselsberger, MBA		20.000	14.000	600	34.600
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch		18.000	-	600	18.600
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst ¹⁾		-	-	-	-
dr. Reinhard Iro		18.000	5.000	600	23.600
DDI dr. mont. Josef Korak ²⁾		6.337	-	150	6.487
univ. prof. dipl. inf. Dr. Stefanie Lindstaedt ³⁾		11.663	-	450	12.113
dkfm. dr. Heimo Penker		18.000	12.000	600	30.600
Karl Samstag		18.000	-	450	18.450
univ. prof. Mag. dr. Sabine Urnik		18.000	6.000	600	24.600
mag. Klaus Wallner ⁴⁾		18.000	6.000	450	24.450

¹⁾ Ovaj član Nadzornog odbora, na temelju internog dogovora Grupe UniCredit neće primiti tantijeme i naknadu za sjednice.

²⁾ do 9. svibnja 2018.

³⁾ od 9. svibnja 2018.

⁴⁾ Ovaj član Nadzornog odbora, na temelju internog dogovora Generali grupe neće osobno primiti tantijeme, nego će se oni priznati društvu u kojem je zaposlen član Nadzornog odbora.

PRIMICI BANKARSKIH REVIZORA

Na 78. redovitoj Glavnoj skupštini tvrtki KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, Klagenfurt, 9. svibnja 2017. jednoglasno je povjerena revizija poslovanja BKS Bank AG-a i njegova koncerna za poslovnu 2018. godinu. Revizorska tvrtka predstavila je Nadzornom odboru popis podijeljen prema kategorijama aktivnosti povezanih s ukupnim prihodima ostvarenim u protekloj poslovnoj godini kao i pregled očekivanih troškova revizije za poslovnu 2019. Tvrtka KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, obavijestila je Nadzorni odbor i o uvrštavanju sustava osiguranja kvalitete te se izjasnila nepristranom i potvrdila nepostojanje razloga za isključivanje.

Zakon o reviziji „Abschlussprüfungs-Änderungsgesetz 2016 (APRÄG 2016)“ ima strogo definiranu podjelu između revizorskih i nerevizorskih usluga koje revizor smije provesti u svojoj poslovnoj mreži. Revizorski odbor odobrio je proračun za nerevizorske usluge nad kojim ujedno provodi nadzor kako ne bi došlo do njegova probijanja. U izvještajnoj godini ukupno je utrošeno oko 654 mil. EUR na honorare za revizorske usluge. Na dodatne usluge potrošilo se 166 mil. EUR i 61 mil. EUR na usluge gospodarskih i poreznih savjetovanja.

PODACI O NAKNADAMA ZA REVIZORE

u tis. EUR

	2017.	2018.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	522	654
Honorari za ostale revizorske usluge	159	166
Honorari za ekonomsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	54	61
Ukupna vrijednost	735	881

KONCEPT RAZNOLIKOSTI I MJERE POTICAJA ZA ŽENE

Kadrovska politika u BKS Bank održivo je usmjerena na to da se svim zaposlenicima daju jednake šanse i prava te spriječi svaki oblik diskriminacije. Pri sastavljanju Uprave, popunjavanju upravljačkih pozicija te prijedlogu za izbor članova Nadzornog odbora vodimo računa o stručnoj i osobnoj kvalifikaciji kandidata te o aspektima raznovrsnosti.

JEDNAKE ŠANSE OD POČETKA

Kod nas je razumljivo samo po sebi da prema svim našim zaposlenicima jednako postupamo i da 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. Odlučili smo vodeće pozicije u menadžmentu i rukovodeće pozicije popunjavati u prvom redu zaposlenicima iz vlastitih redova i za to smo odredili ciljanu kvotu. Za postizanje tog cilja postoji velik broj programa za poticanje i razvoj. Zainteresirani se na vlastitu odgovornost mogu natjecati za te programe, imenovanje od strane neposredno nadređene osobe nije potrebno. Time jamčimo jednakost šansi. Povrh toga, prije nekoliko godina uveli smo Kodeks ponašanja u kojemu pokazujemo naš stav o jednakosti šansi, ravnopravnosti i različitosti.

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 raznovrsnosti, 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.

Kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora jesu odgovarajuća naobrazba u teoretskom znanju, praktično iskustvo te višegodišnje radno iskustvo na vodećim funkcijama. Povrh toga, dodatni kriteriji odabira članova Uprave i nadzornih odbora uključuju osobne kvalifikacije poput iskrenosti i neovisnosti, pouzdanosti i dobrog ugleda.

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru BKS Bank visoko su kvalificirani stručnjaci za područje bankarstva i gospodarstva, imaju bogato iskustvo u strateškim pitanjima i raspoložu izvanrednim znanjima iz područja financijskog izvještavanja, financija i IT-a.

U svibnju 2018. Nadzornom odboru BKS Bank pridružila se iskusna stručnjakinja za digitalizaciju. Svi članovi Uprave i veći dio članova Nadzornog odbora imaju završen sveučilišni studij i bili su zaposleni na vodećim pozicijama u bankama, osiguravajućim društvima i industriji. Dva člana Nadzornog odbora podučavaju i istražuju na Sveučilištima i izvansveučilišnim istraživačkim ustanovama. Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru višegodišnji su suradnici i stručnjaci BKS Bank.

Članovi Uprave i predstavnici dioničara raspolažu bogatim iskustvom rada na vodećim pozicijama u domaćim i međunarodnim kompanijama i istraživačkim ustanovama. S posebnostima na koje se može naići u poslovanju sa zemljama drugačijih kulturnih običaja ili pravih sustava vrlo su dobro upoznati. Članovi Uprave i Nadzornog odbora izvrsno znaju strane jezike u pismu i govoru.

Veliku važnost pridajemo zapošljavanju kvalificiranih žena na vodećim pozicijama. Odbor za imenovanja je 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.

U izvještajnoj godini udio žena u Nadzornom odboru odabirom gospođe univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt još se povećao. Trideset posto predstavnika dioničara i polovina predstavnika radnika su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 36 %. U izvještajnoj godini došlo je do velike promjene u Upravi BKS Bank. Kako bi se zajamčila uređena primopredaja, Uprava se od rujna privremeno sastojala od četiriju osoba, jedne žene i triju muškaraca. Na kraju poslovne godine udio žena u Upravi je iznosio 25 %, a od početka godine ponovo je 33 %.

Pri ocjenjivanju primjerenosti potencijalnih kandidata njihova dob igra ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela po dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije. Mi ne želimo nikoga diskriminirati zbog određene dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost raznih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radnoaktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. Dob članova Nadzornog odbora je između 46 i 74 godine, a članova Uprave između 47 i 60.

MJERE POTICAJA ZA ŽENE

U BKS Bank zaposleno je 1119 djelatnika od kojih su 618 žene. Na naše zadovoljstvo 32,4 % upravljačkih pozicija u našoj banci sada je u rukama žena. U izvještajnoj godini od ukupno 18 zaposlenika koji su postavljeni na nove vodeće pozicije šest je žena – što čini udio od 33,3 %.

Do 2020. planiramo povećati udio žena u upravljačkoj strukturi na 35 %. Time smo uspjeti poduzeti veliki broj mjera poticaja za žene:

Kroz Karijerni program za žene „Žene.Perspektive.Budućnost“ koji smo započeli 2012. želimo ohrabriti žene da teže menadžerskoj karijeri ili karijeri stručnjaka. Dosada su 44 žene završile Karijerni program za žene. Deset ih je uspjelo je ostvariti skok na vodeću poziciju, a deset ih je promijenilo područje rada. Pet zaposlenica trenutačno je na roditeljskom dopustu. U listopadu 2018. započela je četvrta godina Programa za kvalificiranje u kojem sudjeluje 13 polaznica.

Pri razmišljanju o karijeri mogućnost usklađivanja posla i obitelji ima presudnu ulogu. BKS Bank nudi svojim zaposlenicama raznovrsnu potporu za usklađivanje poslovnog 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 Savezno ministarstvo za gospodarstvo, obitelj i mlade 2010., 2013. i 2016. nagradilo je certifikatom revizije „Berufundfamilie“ (Posao i obitelj). BKS Bank u Sloveniji posjeduje odgovarajući certifikat od 2015. godine. U Hrvatskoj je BKS Bank, kao društvu – prijatelju obitelji, 2017. dodijeljen „MAMFORCE®-Standard“. U izvještajnoj smo godini i u Sloveniji i u Hrvatskoj uspješno završili recertifikaciju.

Slijedeći načelo „Za isti posao – ista plaća“ (Equal Pay) činimo sve kako bismo smanjili razlike u plaćama među spolovima. Razlika u primanjima proizlazi ponajprije iz toga što znatno više žena nego muškaraca radi skraćeno radno vrijeme zbog čega je linija razvoja njihove karijere ravnija. Muškarci češće primaju paušalne naknade za dodatne angažmane.

U 2018. godini uspjeti smo smanjiti razliku u primanjima sa 17,5 % na 17,0 %, ostvarujući time minus od 0,5 postotnih bodova. U nadolazećim godinama također planiramo smanjiti kvotu zaposlenih na skraćeno radno vrijeme koja trenutačno iznosi 24,2 %. Višegodišnji rad na skraćeno radno vrijeme negativno utječe na visinu mirovine. Stoga želimo pokrenuti mjere kojima bismo i zaposlenicima koje imaju djecu omogućili rad na puno radno vrijeme. Radimo i na tome da se prosječna dob umirovljenja naših zaposlenica približi 60. godini života. U 2018. godini dob umirovljenja bila 59,8 godina što je neznatno viša vrijednost u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosila 59,1 godinu.

ŽENE NA VODEĆIM POZICIJAMA

Referentni datum 31. 12. 2018.	Broj žena	Kvota	Broj muškaraca	Kvota
Uprava	1	25 %	3	75 %
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	3	30 %	7	70 %
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	2	50 %	2	50 %
Ostale vodeće pozicije	55	32 %	115	68 %

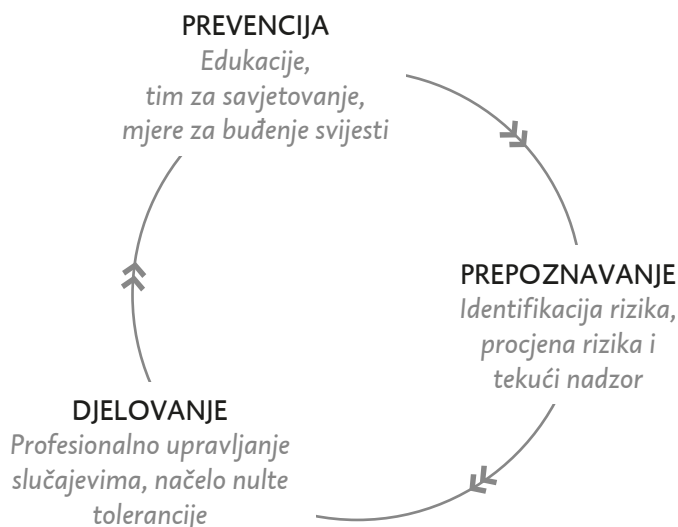
SUSTAV KONTROLE USKLAĐENOSTI

Usklađenost je uz upravljanje rizicima i internu reviziju treći stup nadzora društva. Najviši je cilj spriječiti kršenje zakona i pravila te koncern BKS Bank, njegove zaposlenike, voditelje, tijela i vlasnike zaštititi od nastanka rizika po pitanju usklađenosti. U tu je svrhu implementiran sustav kontrole usklađenosti u koncernu BKS Bank.

Ozbiljno shvaćamo opsežne obveze usklađivanja. Od naših rukovoditelja i zaposlenika očekujemo da se u svakodnevnom radu pridržavaju svih zakona, regulative i internih pravilnika te se pritom vode našim vrijednostima poduzetništva. Pritom presudnu ulogu ima vrijednost „integritet“: Integritet osigurava povjerenje naših klijenata, dioničara, zaposlenika i poslovnih partnera u našu Banku, a time i naš dugoročni uspjeh.

Kako bismo osigurali ponašanje u skladu s pravom, pravilima i etikom izradili smo Sustav kontrole usklađenosti koji se temelji na trima elementima, a to su: „Prepoznavanje“, „Prevenција“ i „Djelovanje“. Temi „Prevenција“ pritom posvećujemo posebnu pozornost uz ciljane mjere komunikacije i edukacije.

SUSTAV KONTROLE USKLAĐENOSTI BKS BANK



Tako se primjerice novi zaposlenici odmah na početku upućuju na edukaciju iz područja zadaća usklađivanja. Nakon toga svi zaposlenici svake tri godine pohađaju obvezne seminare o usklađivanju. Također moraju redovito pohađati tečajeve e-učenja. Daljnje je težište na strogom pridržavanju načela Know-your-Customer. To među ostalim obuhvaća jasno utvrđivanje i dokumentiranje identiteta klijenta i njihovih stvarnih vlasnika kao i podrijetla imovine koja se koristi u okviru poslovnog odnosa ili u okviru transakcije. Nadalje se ispituje i namjena provedenih transakcija rizičnog karaktera.

Službenik za usklađenost poslovanja ima više obveza nadzora, kontrole, obavještanja, izvještavanja i informiranja. Osim toga raspolaže širokim ovlastima za davanje naredbi, informiranje i istrage.

Opsežni programi u području usklađenosti obuhvaćaju u prvom redu sljedeća ključna područja: prevenciju pranja novca, prevenciju financiranja terorizma, pridržavanje financijskih sankcija, usklađenost tržišta kapitala i vrijednosnih papira, borbu protiv korupcije i usklađenost s regulativom prema zakonskim odredbama.

Povjerenik za pranje novca i njegov tim bave se mjerama za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma te pridržavanja financijskih sankcija. U nadležnosti je tog tima i uspostava te daljnji razvoj učinkovitog sustava za prevenciju prijave.

Tim za usklađenost tržišta kapitala bavi se onim temama iz područja usklađenosti o kojima BKS Bank mora voditi računa kao društvo koje kotira na burzi i kao banka koja je pružatelj usluga za financijske instrumente. U to se posebice ubrajaju izrada pravilnika o usklađenosti, razvoj i provedba mjera komunikacije i edukacije, uspostava sustava za prevenciju i suzbijanje insider-trgovanja i tržišnih manipulacija i redovita procjena rizika usklađenosti. Ovo područje zadaća nadopunjuju procesi i pravilnici povezani s borbom protiv korupcije.

U okviru usklađenosti s propisima tim stručnjaka stalno nadzire poštovanje relevantnih odredbi u zakonski određenim područjima, vodi računa o tome da se priznaju zakonske izmjene i da se prema potrebi uvode mjere za njihovu implementaciju.

Obje organizacijske jedinice odgovaraju za neovisno izvješćivanje Upravi, Nadzornom odboru i Agenciji za nadzor financijskih tržišta te prema potrebi i tijelima državne uprave Sustav kontrole usklađenosti postoji i u inozemnim podružnicama i kćerinskim društvima.

Poslovna 2018. bila je obilježena prvim praktičnim iskustvima s direktivom MiFID II koja je stupila na snagu u siječnju 2018. Budući da su mnogobrojni dopunski pravni akti doneseni tek tijekom izvještajne godine, propisi i IKT sustavi stalno su se morali prilagođavati. I praksa tumačenja službenih propisa tek se počela razvijati tako da u području praktične primjene odredbi MiFID II i dalje ima izazova.

U 2018. godini Zakon o registru stvarnih vlasnika tvrtki (WiEReG) u cijelosti je stupio na snagu. Taj zakon sada obvezuje i austrijske pravne osobe da u javni registar unesu svojeg stvarnog vlasnika i najvišeg nositelja prava. S temom određivanja stvarnog vlasnika nisu bila u cijelosti upoznata sva društva koja su obvezna unijeti taj podatak u registar. Tako je i među klijentima BKS Bank bilo pitanja o tome kako tumačiti određene zakonske propise. BKS Bank upotrebljava taj registar kao dopunsko sredstvo za utvrđivanje i provjeru stvarnih vlasnika klijenata.

Na stupanje na snagu novih odredbi o zaštiti osobnih podataka (GDPR, Zakon o zaštiti podataka iz 2018.) u svibnju 2018. BKS Bank se pripremio kroz projekt koji je započeo već odavno. Pitanja koja su proizašla u prvih nekoliko mjeseci od stupanja na snagu novih odredbi projektni timovi obradili su te izveli i tehnička i organizacijska rješenja koja omogućuju zaštitu podataka povjerenih BKS Bank.

DIRECTORS' DEALINGS

BKS Bank je obvezan objavljivati prijave za Director's Dealings. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2018. držali su na svojim depozitima vrijednosnih papira kod BKS Bank ukupno 3954 redovnih i 4759 povlaštenih pojedinačnih dionica; na članove Nadzornog odbora otpada 6229 redovnih i 2755 povlaštenih pojedinačnih dionica. Ukupno to odgovara udjelu od oko 0,04 % emitiranih 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), objavljuju 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 bilo je 15 prijava za Directors' Dealings. Rast tog broja u odnosu na prethodnu godinu proizlazi u prvom redu iz transakcija usko povezanih osoba.

INFORMACIJE O USKLAĐENOSTI I AML-U O BKS BANK NA INTERNETU

Adrese na internetu

<ul style="list-style-type: none"> – Izvadci iz registara – AML-Declaration – Bankovna koncesija – USA Patriot Act Certification – Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG – W-8BEN-E – Directors' Dealings objave 	<p style="text-align: center;">www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen</p>
--	---

NEOVISNA PROCJENA UČINKOVITOSTI UPRAVLJANJA RIZICIMA

Tvrtka KPMG Austria GmbH izradila je procjenu učinkovitosti upravljanja rizicima BKS Bank sukladno C-pravilu 83 ÖCGK. Pritom se revizor orijentirao na okvir za upravljanje rizicima na razini društva koji je objavio Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway (COSO).

Revizor je među ostalim ocjenjivao politiku rizika, strategiju rizika i organizaciju upravljanja rizicima. Nadalje su rasvijetljeni postupci u okviru identifikacije, analize i ocjene rizika te mjere za upravljanje rizicima. Nadzor rizika i sustav izvještavanja o upravljanju rizicima također su detaljno revidirani. Revizor je svoje izvješće o funkcionalnosti upravljanja rizicima dostavio predsjedniku Nadzornog odbora i Revizorskom odboru.

Rezultat revizije detaljno je proučen na sjednici Revizorskog odbora 27. ožujka 2018. godine. Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je cijeli Nadzorni odbor da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizikom. Na drugoj sjednici Revizorskog odbora, prema zahtjevima čl. 63a st. 4. BWG-a, detaljno je obrađen sustav upravljanja rizikom i njegov trenutačni razvoj. Fokus je bio na upravljanju rizicima u platnom prometu. Na sjednici Odbora za rizike i kredite, održanoj 5. prosinca 2018., raspravljani su ciljevi i implementacija mjera strategije za upravljanje rizikom. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano od stranice 116 nadalje.

U skladu s C-pravilom 18 ÖCGK-a i sukladno čl. 42. BWG-a BKS Bank ima internu reviziju čije se aktivnosti temelje na revizijskom planu koji je odobrila Uprava i dogovorila s Revizorskim odborom odn. plenumom Nadzornog odbora. Interna revizija procjenjuje rizike svih aktivnosti društava i operativnih procesa, identificira potencijale povećanja učinkovitosti te nadzire poštovanje zakonskih odredbi i internih smjernica.

Daljnji središnji element našeg nadzora društva predstavlja interni sustav kontrole (IKS). Već smo 1980-ih godina započeli razvijati IKS koji je orijentiran na međunarodno priznate standarde. IKS je baziran na rizicima i obuhvaća velik broj kontrolnih mjera koje podupiru učinkovit i korektan način rada. 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 IKS jasno su utvrđeni. Koordinator za IKS kontinuirano razvijaju interni sustav kontrole i redovito podnose izvješća Upravi. Time stalno unaprjeđujemo nadzor nad društvom i jamčimo da se vrijednosti imovine osiguraju i da se poveća profitabilnost.

FINANCIJSKO IZVJEŠĆIVANJE I OBJAVE

Kao društvo koje kotira na burzi BKS Bank AG izrađuje konsolidirano financijsko izvješće i skraćeno konsolidirano financijsko međuizvješće sadržano u polugodišnjem financijskom izvješću prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), kako su preuzeti od EU-a. Godišnja financijska izvješća objavljujemo najkasnije četiri mjeseca, a polugodišnja financijska izvješća i međuizvješća najkasnije tri mjeseca nakon završetka izvještajnog razdoblja.

Uz to su izvješća javno dostupna najmanje deset godina, pritom koristimo Issuer Information Center od Oesterreichische Kontrollbank AG-a (OeKB) kao službeno određeni sustav za središnje spremanje propisanih informacija. Na internetskoj stranici BKS Bank objavljuju se financijska izvješća na njemačkom i engleskom jeziku.

Financijska izvješća koncerna BKS Bank daju realnu sliku imovinskog, financijskog, prihodovnog i stanja rizika. U izvješću o stanju koncerna društvo predočava primjerenu analizu tijeka poslovanja i opisuje bitne 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 odgovornom odnosu društva prema različitim vrstama rizika izvještavamo vas u bilješkama. Mi objavljujemo posebno izvješće o održivosti koje sadržava zahtjeve u pogledu nefinancijskog izvještavanja.

Pojedinačno financijsko izvješće BKS Bank AG-a navodi se sukladno propisima Zakona o poduzećima (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 pohranjujemo na razdoblje od pet godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave

IZVJEŠĆE PREDSDJEDNIKA NADZORNOG ODBORA



POŠTOVANE DAME I GOSPODO,

na 2018. BKS Bank gleda kao na još jednu vrlo uspješnu godinu.

Iako iz godine u godinu raste broj izazova za banke, BKS Bank uspijeva odgovornim upravljanjem i predanošću svojih zaposlenika u kontinuitetu ostvarivati izvanredne rezultate. BKS Bank u promjenama vidi priliku. Zbog toga za svoje klijente, dioničare i zaposlenike ostaje pouzdan partner i perspektivna banka. Uspješno provedeno povećanje kapitala u prvom tromjesečju 2018. potvrđuje povjerenje koje se ukazuje BKS Bank.

INTENZIVNO USUGLAŠAVANJE IZMEĐU NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i s njime povezanih društava. Na četirima redovitim sjednicama Nadzornog odbora članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, daljnjem strateškom razvoju i daljnjim događajima relevantnima za Banku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor o tijeku poslovanja pismenim i usmenim izvješćima. Osim toga, između sjednica Nadzornog odbora bio sam u redovitom kontaktu s predsjednikom Uprave. Nadzorni odbor time je bio uključen u sve značajne odluke. Tako su se svi članovi Nadzornog odbora mogli uvjeriti u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u pet odbora kojima ja predsjedam. Od stranice 25 nadalje u ovom Izvješću detaljno se navode 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 u poglavlju Uprava i Nadzorni odbor od stranice 17 nadalje.

KADROVSKE PROMJENE U UPRAVI I NADZORNOM ODBORU

Dana 1. rujna 2018. gospodin mag. Alexander Novak postao je novi član Uprave BKS Bank. Mag. Novak 18 godina radi na vodećim pozicijama BKS Bank. Od 2014. pružao je velik doprinos uspostavi Direkcije Slovenija koju je potom više godina uspješno vodio. U njegovo područje rada u Upravi pripada nadležnost za strana tržišta čija je važnost za BKS Bank proteklih godina kontinuirano rasla i koja su se ponovo razvila u dinamična tržišta rasta. Drago mi je da su se vodeće pozicije popunile vlastitim kadrovima BKS Bank. Imenovanje novog člana Uprave bilo je nužno jer je gospodin mag. Wolfgang Mandl odlučio krenuti novim karijernim putem. Nakon isteka mandata 31. prosinca 2018. gospodin mag. Mandl napustio je Upravu BKS Bank. U ime cijelog Nadzornog odbora zahvaljujem gospodinu mag. Mandlu na odgovornom vođenju BKS Bank i konstruktivnoj suradnji.

Prema Statutu sjednice BKS Bank svake godine nakon završetka redovite Godišnje skupštine istječe minimalno petina mandata izabranih članova Nadzornog odbora. Mandat gospodina dr. Reinharda Ire istekao je sa završetkom redovite Glavne skupštine održane 9. svibnja 2018. On je bio raspoloživ za ponovni izbor i Glavna skupština ponovo ga je izabrala na najdulje moguće trajanje mandata prema Statutu.

Nasumičnom odlukom gospodin DDI dr. mont. Josef Korak izdvojen je iz Nadzornog odbora BKS Bank. On nije više bio raspoloživ za ponovni izbor. Gospodin DDR. dr. mont. Bio je u Nadzornom odboru 13 godina. U ime BKS Bank i Nadzornog odbora gospodinu DDI dr. mont. Josefu Koraku od srca zahvaljujem na njegovu angažmanu. Njegovo stručno znanje koje pokriva mnoge branše bilo je veliko obogaćenje.

Na Glavnoj skupštini gđa univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaed izabrana je za novu članicu Nadzornog odbora. Ona vodi istraživački centar za velike podatke i poslovanje vođeno podacima. Vrlo sam zadovoljan time što smo za Nadzorni odbor BKS Bank pridobili stručnjakinju za digitalizaciju s međunarodnim iskustvom.

Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni, odgovarajuće izjave prema čl. 87. st. 2. AktG-a, aktima društva objavljene su na internetskoj stranici www.bks.at.

Na konstituirajućoj sjednici Nadzornog odbora jednoglasno sam izabran za predsjednika Nadzornog odbora, a za mojeg zamjenika izabran je gosp. dr. Franz Gasselsberger. Imenovani su i članovi ostalih odbora.

Želio bih posebno istaknuti da Odbor za imenovanja pri izradi svojih prijedloga posebno vodi računa o svim aspektima i raznovrsnosti poput dobi, spola, obrazovanja, referenci i međunarodnosti. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank lideri su s bogatim iskustvom iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora koji savjesnošću i poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank.

RAZNOVRSNOST

Izborom gospođe univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaedt u Nadzorni odbor BKS Bank povećao je udio žena u Nadzornom odboru i na dan 31. prosinca 2018. iznosio je oko 36 %. Time je znatno premašena 30-postotna kvota za žene i muškarce u Nadzornom odboru definirana Statutom u članku 86. st. 7., koja se od siječnja 2018. mora primjenjivati na izbore i imenovanja za Nadzorni odbor.

Postotak nazočnih predstavnika kapitala i zaposlenika na svim četirima sjednicama Nadzornog odbora iznosio je 92,9 %. Nijedan član Nadzornog odbora nije sudjelovao na manje od pola plenarnih sjednica.

REVIZIJA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Knjigovodstvo, godišnje financijsko izvješće i izvješće o stanju 2018. BKS Bank AG revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom revizorskom mišljenju.

U godišnjoj reviziji 2018. kao Key Audit Matters identificirana su sljedeća činjenična stanja te s njima povezan rizik, a u zaključku revizorskog izvješća detaljno su opisani u mišljenju:

- vrijednost potraživanja od klijenata
- klasifikacija i procjena društava vrednovanih at equity

Nadzorni odbor podupro je prijedlog Uprave da se iz bilančne dobiti za 2018. godinu isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici te da se preostala dobit prenese na novi račun.

Konsolidirano financijsko izvješće na dan 31. prosinca 2018. izrađeno prema MSFI-ju-u i austrijskim propisima o poduzećima te izvješće o stanju koncerna revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Poštovali su se svi zakonski propisi i na izvještaj revizije nije bilo prigovora. Prema uvjerenju bankarskih revizora konsolidirano financijsko izvješće daje maksimalno vjernu sliku imovinskog i financijskog stanja koncerna BKS Bank na dan 31. prosinca 2018. kao i financijske uspješnosti i platnih tokova unutar poslovne godine od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. Revizori su potvrdili da se Izvješće o stanju koncerna podudara s konsolidiranim financijskim izvješćem, tako da su ispunjenje pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskom pravu.

Cjelokupna dokumentacija godišnje revizije, prijedlog raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i proslijeđeni Nadzornom odboru. Nadzorni odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio suglasnost s Konsolidiranim financijskim izvješćem zajedno s Izvješćem o stanju koncerna koje mu je predočila Uprava te je usvojio Godišnje izvješće za 2018. društva prema čl. 96 st. 4. Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Izvješće o stanju koncerna, Godišnje izvješće o upravljanju rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem Upravi, rukovoditeljima i svim zaposlenicima BKS Bank na njihovu velikom osobnom radnom angažmanu. Posebno želim zahvaliti klijentima i dioničarima koji BKS Bank ukazuju veliko povjerenje.

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2019.

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

Gerhard Burtscher
predsjednik Nadzornog odbora

*Kutija od sitno nagrizenog željeza
sa skrivenom ključanicom i dvjema rezama
1540*



– PRI ULAGANJU VODITI RAČUNA O SIGURNOSTI –

ODNOSI S INVESTITORIMA

Dionice BKS Bank –50–

Odnosi s investitorima – komunikacija –54–

DIONICE BKS BANK

STALNO I ODRŽIVO POVEĆANJE VRIJEDNOSTI

Dionice BKS Bank već više od 30 godina kotiraju na Bečkoj burzi. BKS Bank svake godine pokazuje kako je i uz izazovne tržišne uvjete i društveni razvoj moguće ostvariti dugotrajan rast vrijednosti uloženog kapitala. Čak i u gospodarski teškim vremenima dionice BKS Bank pokazale su se kao solidna dugotrajna ulaganja za privatne i institucionalne ulagatelje.

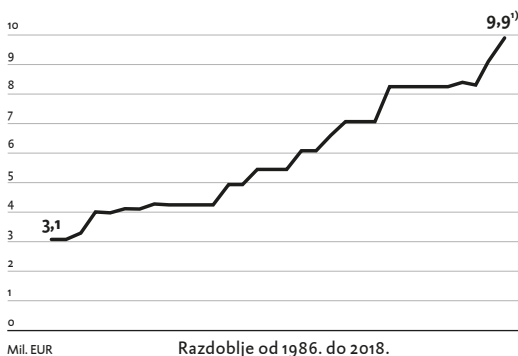
Redovne pojedinačne dionice BKS Bank kotiraju na Bečkoj burzi od 1986., a povlaštene pojedinačne dionice od 1991. godine. Obje vrste dionica nalaze se u kategoriji Standard Market Auction na Bečkoj burzi. Svaka dionica odgovara jednako visokom udjelu u upisanom kapitalu. Prema tome nominalna vrijednost svake dionice iznosi 2,0 EUR. Za razliku od redovne pojedinačne dionice, povlaštena pojedinačna dionica ne osigurava dioničaru pravo glasa, ali jamči minimalnu dividendu od 6,0 % udjela u temeljnom kapitalu koja se isplaćuje naknadno. Ako minimalna dividenda za poslovnu godinu ne bude isplaćena ili bude samo djelomično isplaćena, taj zaostatak nadoknađuje se iz bilančne dobiti u sljedećim poslovnim godinama.

Kako bismo ojačali vlastiti kapital i iskoristili dobru gospodarsku situaciju za proširenje našeg udjela na tržištu, Uprava je donijela odluku da će u prvom tromjesečju 2018. provesti povećanje kapitala. Nadzorni odbor BKS Bank na sjednici 23. studenoga 2017. jednoglasno je usvojio prijedlog Uprave. Povećanje kapitala provedeno je u omjeru 12: 1.

Za dvanaest „starih“ pojedinačnih redovnih dionica mogla se steći jedna nova pojedinačna redovna dionica. Ukupno je emitirano 3.303.300 novih pojedinačnih redovnih dionica po emisijskoj cijeni od 16,7 EUR. Temeljni kapital povećan je za 6.606.600,- EUR na 85.885.800,- EUR. Sve nove dionice uspješno su plasirane na tržište. Nakon povećanja kapitala u ožujku 2018. na burzi će kotirati 41.142.900 redovnih dionica i 1.800.000 povlaštenih pojedinačnih dionica. Povjerenje naših dioničara ispunjava nas ponosom i omogućuje nam ujedno da uspješno i održivo poboljšavamo našu tržišnu poziciju.

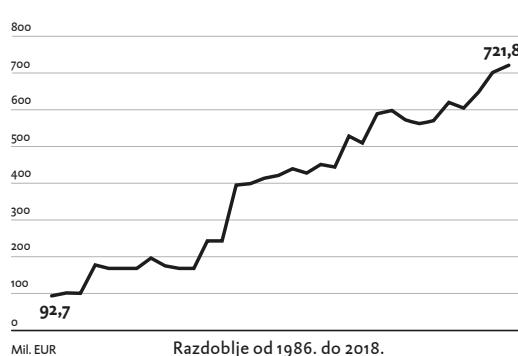
Na kraju 2018. godine zaključni tečaj redovne pojedinačne dionice iznosio je 16,8 EUR. a povlaštene pojedinačne dionice 17,0 EUR. S tržišnom kapitalizacijom u iznosu od 721,8 mil. EUR čak smo premašili našu najveću vrijednost u povijesti ostvarenu 2017. za što je posebno zaslužno uspješno provedeno povećanje kapitala.

RAZVOJ DIVIDENDI DIONICA BKS BANK



¹⁾ Prijedlog na 80. redovnoj Glavnoj skupštini

TRŽIŠNA KAPITALIZACIJA BKS BANK

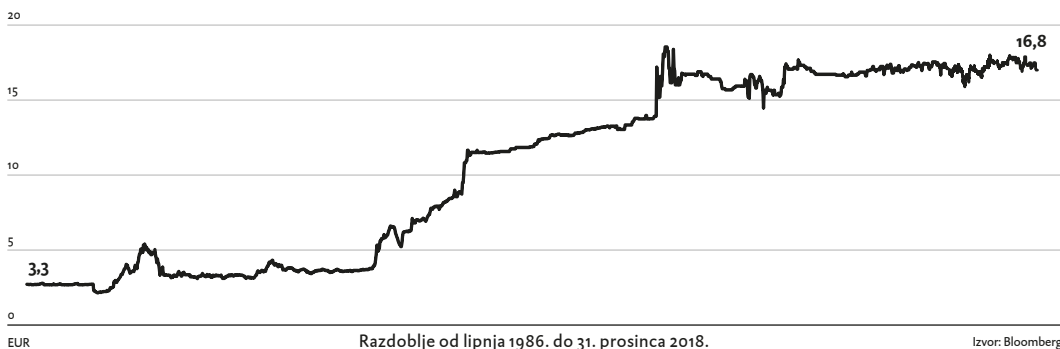


Dobra konjunktura koja se zadržala i u poslovnoj 2018. odražava se na pokazatelje poslovanja naše kuće. U izvještajnoj godini ponovo smo ostvarili vrlo dobar rezultat. U pogledu uporabe bilančne dobiti BKS Bank i dalje teži uravnoteženom omjeru između jačanja vlastitog kapitala i primjerene dividende.

Postavili smo si cilj da našim dioničarima osiguramo dugotrajan rast vrijednosti njihova kapitala i odgovarajući povrat. Za poslovnu 2018. Uprava će 80. Glavnoj skupštini predložiti isplatu dividende u iznosu od 9.876.867,- EUR.

To odgovara iznosu od 0,23 EUR po dionici i prinosu od 1,37 % na osnovi tečaja na kraju 2018. za redovne, odnosno 1,35 % za povlaštene pojedinačne dionice. Stopa isplate (Payout-Ration) u odnosu na godišnju dobit nakon oporezivanja BKS Bank AG-a iznosila bi 30,0 %.

KRETANJE TEČAJA POJEDINAČNE DIONICE BKS BANK OD PRVE JAVNE PONUDE



— Kretanje tečaja redovne pojedinačne dionice (tečajevi su „očišćeni“ od dividendi i podjele dionica)

Izvor: Bloomberg

U temeljnom kapitalu s pravom glasa sudjeluju sestrinske banke Oberbank AG, Linz, s 19,3 % te Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck, s 19,5 %. Generali 3Banken Holding AG drži 7,8 % redovnih pojedinačnih dionica. Ta tri glavna dioničara sklopila su sindikalni ugovor i zajedno drže 46,5 % prava glasa. Sindiciranje portfelja dionica učvršćuje samostalnost institucije i objedinjuje interese sindikalnih partnera u pogledu suradnje i prodajnog partnerstva. Ugovor uglavnom sadržava dogovore o zajedničkom izvršavanju prava glasa na Glavnim skupštinama kao i uzajamna prava prvokupa sindikalnih partnera.

Najveći pojedinačni dioničar BKS Bank AG-a jest CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sa sjedištem u Beču, koji je u 100-postotnom vlasništvu koncerna UniCredit Bank Austria AG. Uključujući udjele koje UniCredit Bank Austria AG izravno drži, time 30,3 % prava glasa otpada na Grupu UniCredit. Preostale redovne pojedinačne dionice pretežno su u posjedu privatnih i institucionalnih investitora. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung – služi isključivo potpunom prosljeđivanju prihoda od udjela u smislu čl. 10 st. 1. KStG-a zaposlenicima BKS Bank – raspolagala je krajem 2018. s 0,4 % prava glasa. Osim toga BKS Bank nisu poznate konstelacije u pogledu posjedovanja i/ili kontrole društva od strane pojedinačnih dioničara ili viša dioničara. Daljnje informacije o strukturi dioničara BKS Bank nalaze se među ostalim u izvješću o stanju koncerna na stranici 78. i dalje kao i na internetskoj stranici www.bks.at „Odnosi s investitorima“, Struktura dioničara.

ODLUKE 79. GLAVNE SKUPŠTINE

Dioničari BKS Bank s pravom glasa ostvaruju svoje pravo glasa na Glavnoj skupštini i zakonski su ili statutarno uključeni u važne odluke društva. Odluke se općenito donose jednostavnom većinom glasova ili zakonski predviđenom većinom zastupljenog temeljnog kapitala.

Na 79. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG-a 9. svibnja 2018. bilo je zastupljeno 82 % udjela u kapitalu s pravom glasa, a dionica u slobodnom optjecaju dioničara s pravom glasa oko 2,5 %.

Na Glavnoj skupštini dioničarima je prezentirano:

- Godišnje financijsko izvješće i Izvješće o stanju za poslovnu godinu 2017.,
- Konsolidirano financijsko izvješće i Izvješće o stanju koncerna za poslovnu godinu 2017.,
- Nefinancijsko izvješće,
- Izvješće o korporativnom upravljanju te
- izlaganje predsjednika Nadzornog odbora o načelima sustava primitaka Uprave BKS Bank.

Dioničari su izlaganja i izvješća s odobravanjem primili na znanje. Odluka o uporabi bilančne dobiti za za poslovnu 2017. prihvaćena je većinom glasova. Shodno tomu 99,9 % nazočnih dioničara prihvatilo je preporuku da se iz bilančne dobiti iskazane na dan 31. prosinca 2017. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici, a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštovanje čl. 65. st. 5. Zakona o dioničkim društvima. Za dan isplate dividende predložen je 16. svibnja 2018.

Točka dnevnog reda „Izbori za Nadzorni odbor“ prihvaćena je jednoglasno. Nakon isteka mandata gospodin dr. Reinhard Iro ponovo je izabran u Nadzorni odbor na maksimalno trajanje od pet godina sukladno Statutu, do kraja one Glavne skupštine koja će odlučivati o razrješnici za poslovnu godinu 2022. Gospodin DDI dr. mont. Josef Korak prije toga nasumičnim je odabirom izdvojen iz Nadzornog odbora i više nije bio raspoloživ za novi mandat. U Nadzorni odbor novoizabrana je gospođa univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaedt, također na maksimalno trajanje mandata od pet godina sukladno Statutu. KPMG GmbH društvo za reviziju i porezno savjetovanje, Klagenfurt, jednoglasno je izabrano za revizora za 2019. godinu.

U odluci o sedmoj točki dnevnog reda Uprava je ovlaštena da unutar pet godina od unosa 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 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja. Emisijski tečaj i uvjeti emisije odredit će se u dogovoru s Nadzornim odborom. Nadzorni odbor ovlašten je da usvoji izmjene i dopune Statuta koje proizlaze iz izdavanja dionica iz odobrenog kapitala. Istodobno, povučeno je ovlaštenje koje je dano Upravi na 78. redovitoj Glavnoj skupštini održanoj 9. svibnja 2017., a koje vrijedi do 19. srpnja 2022., da poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja u dosada neiskorištenom volumenu od 9.393,400,- EUR.

Sedamdeset deveta redovita Glavna skupština također je ovlastila Upravu:

- za kupnju vlastitih dionica sukladno čl. 65 st. 1. r 4 AktG-a do najvišeg dopuštenog omjera u svrhu ponude zaposlenicima, rukovoditeljima i članovima Uprave ili Nadzornog odbora društva ili jednog od povezanih društava;
- za kupnju vlastitih dionica sukladno čl. 65 st. 1 r 7 AktG-a u svrhu trgovine vrijednosnim papirima u omjeru do 5 % temeljnog kapitala kao i
- za kupnju vlastitih dionica sukladno čl. 65 st. 1. r 8 AktG-a do najvišeg dopuštenog omjera za nenamjensko stjecanje u trajanju od 30 mjeseci do datuma donošenja odluke.

ODNOSI S INVESTITORIMA – KOMUNIKACIJA

Posebnu pozornost posvećujemo tekućoj, otvorenoj i aktivnoj komunikaciji s našim zainteresiranim stranama. Kako bismo zajamčili što bolju transparentnost, svoje dioničare, zaposlenike, klijente, predstavnike medija i zainteresiranu javnost pravodobno i detaljno informiramo o BKS Bank. Objavljene informacije činimo istodobno dostupnima svim dioničarima. Kad je riječ o financijskim informacijama, na tiskovnim konferencijama i u izvješćima posebnu pozornost pridajemo najboljim praksama transparentnosti i poštenom informiranju svih sudionika tržišta.

Naša nova internetska stranica www.bks.at, puštena u rad u izvještajnoj godini, u rubrici „O nama“ Odnosi s investitorima nudi detaljne informacije o društvu, kao što su primjerice godišnja i polugodišnja financijska izvješća te međuizvješća o rezultatima, izvješća o održivosti, izvješća o planiranima novim emisijama obveznica, izmjene važnih graničnih vrijednosti za udjele te ostale kapitalne mjere koje podliježu obvezi prijave. Prijave za Directors' Dealings također se objavljuju u toj rubrici. Za obvezne objave sukladno ad hoc kriterijima EU Direktive o transparentnosti koristimo se i Issuer platformom za objavu informacija od OeKB-a, euro ad hoc servisom APA-OTS ili internetskom stranicom www.presetext.com. Priopćenja za javnost objavljujemo na internetskoj stranici BKS Bank pod rubrikom Newsroom – BKS News.

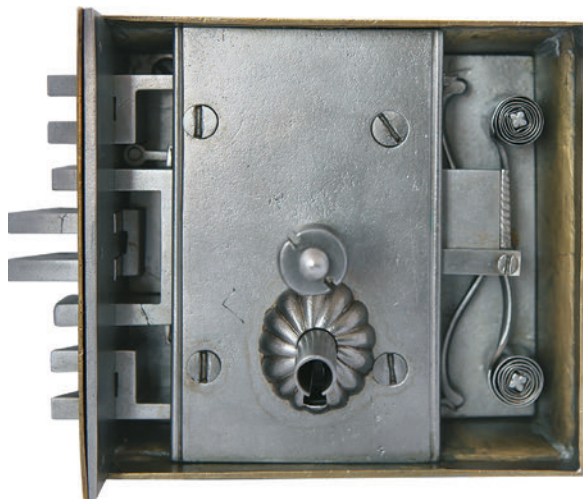
Od 2012. izrađujemo godišnje izvješće o održivosti prema propisima Globalne inicijative za izvještavanje (GRI) koje udovoljava zahtjevima iz Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG). U njemu detaljno izvješćujemo o našoj strategiji održivosti kao i mnogobrojnim aktivnostima u područjima strategija i upravljanja, zaposlenika, proizvoda i inovacija, društva i socijalnih pitanja te zaštite okoliša i klime. Izvješće o održivosti za 2018. objavit ćemo u travnju na našoj internetskoj stranici www.bks.at u rubrici „O nama“ Odnosi s investitorima – Izvješća i objave.

KALENDAR DRUŠTVA 2019.

Datum	Sadržaj objave
2. travnja 2019.	Objavljivanje Godišnjeg financijskog izvješća i Konsolidiranog financijskog izvješća za 2018. na internetskim stranicama i u službenom listu uz Wiener Zeitung
8. svibnja 2019.	80. redovita Glavna skupština
14. svibnja 2019.	Ex-datum dividende
15. svibnja 2019.	Datum zapisnika
16. svibnja 2019.	Dan isplate dividende
24. svibnja 2019.	Međuzvješće do 31. ožujka 2019.
30. kolovoza 2019.	Polugodišnje financijsko izvješće za 2019.
29. studenoga 2019.	Međuzvješće do 30. studenoga 2019.

ODNOSI S INVESTITORIMA – OSOBA ZA KONTAKT

mag. Herbert Titze, MBA, voditelj Odjela za odnose s investitorima, e-mail: investor.relations@bks.at



*Brava za namještaj
od masivnog mesinga
s dvjema rezama
i šest zasuna
19. stoljeće*

– INOVACIJA OTVARA NOVE PERSPEKTIVE –

STRATEGIJA DRUŠTVA

Portret društva –58–

Slika društva –59–

Strateški proces –61–

Na pravom putu –62–

Strategija društva 2022. –64–

PORTRET DRUŠTVA

Kao regionalna banka sa snažnim korijenima u Koruškoj imamo podružnice u šest zemalja, zapošljavamo 1119 zaposlenika i putem 63 poslovnice poslujemo u zemlji i inozemstvu. Od 1922. kontinuirano razvijamo našu poslovnu aktivnost. Izvorno koncipirana kao banka za poslovanje s poslovnim subjektima, 1960-ih započeli smo s opsluživanjem klijenata fizičkih osoba. S međunarodnom ekspanzijom započeli smo u kasnim 1990. godinama. Danas se skrbimo za više od 164.400 klijenata pravnih i fizičkih osoba u Austriji te na našim inozemnim tržištima. Od 1986. pojedinačne redovne dionice BKS Bank kotiraju na Bečkoj burzi.

NAŠI KLIJENTI

Kao univerzalna banka svojim klijentima nudimo široku ponudu financijskih usluga u skladu s individualnim potrebama. U poslovanju s poduzećima oslanjamo se ponajprije na industrijska društva, građevinske tvrtke, općine, komercijalne klijente, i trgovačka društva. Naša ponuda savjetovanja i proizvoda skrojena po mjeri obuhvaća obrtna sredstva, financiranje ulaganja i izvoza, savjetovanje o subvencijama, platni promet, leasing, ulaganje i proizvode za ulaganje viška likvidnosti, strukturu imovine i digitalne usluge. Skrbimo se za oko 21.400 poslovnih klijenata. U to se ubrajaju fizičke osobe i pripadnici skupine zdravstvenih zanimanja. Spektar naše ponude pokriva sve klasične bankovne proizvode i digitalne usluge. Tu pripadaju financiranje stanogradnje, proizvodi za skrb i štednju, investicijske proizvode, upravljanje imovinom, platni promet, digitalne usluge, leasing i posredovanje u osiguranju. U segmentu poslovanja s fizičkim osobama skrbimo se za oko 143.000 klijenata.

Detaljne informacije o poslovanju s poduzećima i fizičkim osobama nalaze se u Izvješću o segmentu od stranice 102. na dalje.

NAŠE TRŽIŠNO PODRUČJE

Austrija je naše dominantno tržišno područje i obuhvaća regije Korušku, Štajersku, Gradišće, Beč i Donju Austriju. Osim u Austriji naše podružnice i leasing-društva nalaze se u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. U Italiji i Mađarskoj BKS Bank ima po jedno predstavništvo. S klijentima tih zemalja radi se isključivo cross-border kao i s onima iz Njemačke.

NAŠI PARTNERI

Pripadnost grupi 3 Banken Gruppe, koju s nama čine Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, daje nam snagu velike banke. Uzajamni udjeli osiguravaju našu neovisnost, a zajednička kćerinska društva nude sinergijski učinak. Uz dugogodišnje partnerstvo s Bausparkasse Wüstenrot i Generali osiguranjem zaokružujemo naš spektar ponude.

SLIKA DRUŠTVA

Želimo rasti korak po korak vlastitim snagama – to ostaje strateška krilatica za budućnost. U novoj BKS Bank Izjavi o misiji objašnjavamo koje ciljeve slijedimo u interesu naših zainteresiranih strana i koje vrijednosti oblikuju našu predodžbu o sebi, naše razmišljanje i djelovanje. Od 1922. godine, danas i u budućnosti.

REGIONALNO UKORIJENJENI.

OTVORENI U RAZMIŠLJANJU.

IZVRSNI U DJELOVANJU.

NAŠA VIZIJA

Naši duboki regionalni korijeni čine bazu za organski rast u zemlji i inozemstvu. Za zahtjevne klijente najbolja smo adresa. Zašto? Jer nam savršeno polazi za rukom spojiti izvrsnost savjetovanja sa suvremenim tehničkim rješenjima. Tako učvršćujemo svoju poziciju među vodećim bankama Austrije.

NAŠA MISIJA

U svojoj misiji izražavamo svoj identitet i pokazujemo što BKS Bank predstavlja. Misija se temelji na našim uvjerenjima i vrijednostima i na povijesti našeg društva. Njome izražavamo što BKS Bank želi biti svojim klijentima, zaposlenicima, dioničarima, partnerima i društvu.

NAŠA MISIJA

Naši duboki regionalni korijeni daju nam stabilnost i omogućuju nam nacionalni i međunarodni rast.

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

Naša pripadnost grupaciji 3 Banken Gruppe i jednaka suradnja unutar saveza daje nam snagu velike banke.

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

Prihvaćamo rizike tek kad ih možemo premostiti vlastitim snagama. Tako ostajemo neovisni i samostalni.

Razumijemo individualne potrebe naših klijenata. Kao najbolja adresa za zahtjevne klijente uspjeli smo kombinirati izvrsnost savjetovanja sa suvremenim tehničkim rješenjima.

Budući da opsežno prakticiramo održivost, povjerenje u našu Banku veliko je, a snaga inovacije visoka.

Naši zaposlenici posjeduju visoku odgovornost i svijest 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

ORIJENTACIJA PREMA BUDUĆNOSTI

„Budućnost ima mnogo imena: za slabiće je nedostižna, za plašljive nepoznata, a za hrabre prilika.“ Victor Hugo. Mi smo hrabri.

STABILNOST

I u izazovnim vremenima za naše klijente i zaposlenike odgovoran smo, predvidljiv i pouzdan partner.

PROFESIONALNOST

Učinkovito i stručno obavljamo postavljene zadatke, i u teškim uvjetima. Temelj su za to naša visoka razina profesionalnosti, vjerodostojan nastup i ispunjavanje obveza prema klijentima i kolegama.

VLASTITA ODGOVORNOST

Svoju odgovornost iskazujemo tako što ciljano, savjesno, brižno i s pogledom na širu perspektivu djelujemo i radimo samostalno.

POŠTOVANJE

Poštovanje i cijenjenje kolega, klijenata i partnera ključne su vrijednosti koje zastupamo. Prema drugim se odnosimo onako kako bismo željeli da se oni odnose prema nama. Cijenimo svoje klijente i kolege.

INTEGRITET

Djelujemo prema visokim etičkim načelima i protivimo se svakom obliku diskriminacije i korupcije. Radimo u skladu s važećim zakonskim propisima i internim smjernicama.

STRATEŠKI PROCES

U BKS Bank uspostavljen je sofisticirani strateški proces. Jednom godišnje najviši menadžment na višednevnom strateškom sastanku bavi se revizijom i novim smjerovima strategije. Strateški sastanak predstavlja početak procesa planiranja te planiranja proračuna i održava se svake godine. Tako osiguravamo da cijeli tim menadžmenta bude upoznat sa strategijom za nadolazeće godine i da sudjeluje u njezinu oblikovanju.

STRATEŠKI PROCES



Svi važni strateški planovi razmatraju se i koordiniraju s Nadzornim odborom. Važni rezultati sastanka i napredovanje u provedbi strateški relevantnih projekata priopćavaju se zaposlenicima među ostalim na informativnim razgovorima Uprave koji se održavaju dvaput godišnje. Kontrola strategije tijekom godine provodi se na redovitim sjednicama višeg menadžmenta.

SIGURNO PREMA CILJU

STRATEGIJA

Strategiju našeg društva prikazali smo u obliku strateške zgrade koja podsjeća na grčki hram.

Tri su bloka aktivnosti definirana kao strateški stupovi našeg budućeg uspjeha. Povezano sa strategijom upravljanja rizikom, želimo aktivno oblikovati i održivo osigurati našu budućnost. Čvrsti temelji, kvaliteta i održivost.

Naša strategija usmjerena na rast društva u posljednjih nekoliko godina višestruko se pokazala uspješnom. Kontinuirano ostvarujemo stabilne rezultate, raspoložemo s dovoljno vlastitog kapitala i stalno pribavljamo nove klijente. Našim dioničarima godišnje isplaćujemo dividendu. Po pitanju održivosti ubrajamo se među najbolje banke u Austriji. Međubilanca:

KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (LCR)
Minimalna stopa od 100 % koju propisuje nadzorno tijelo premašena je.

137,7 %

VLASTITI KAPITAL

SOLIDNA KAPITALNA OSNOVA
12,2 % stopa osnovnog kapitala
14,8 % stopa ukupnog kapitala

Zarada od emisije provedenog povećanja kapitala iznosila je 55,2 mil. EUR.

POKAZATELJ ZADUŽENOSTI

8,0 %

potrebno bi bilo 3 %

ZADOVOLJSTVO KLIJENATA

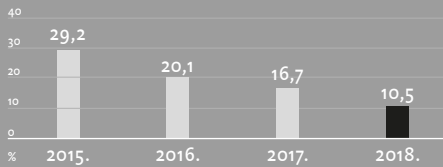
Naši klijenti ocijenili su nas s 1,6 na ljestvici do 5.



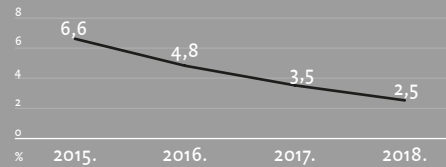
VIZIJA I MISIJA

RIZIK

RAZVOJ OMJERA RIZIKA I ZARADE



RAZVOJ STOPE NENAPLATIVIH KREDITA



PROFIT I TROŠKOVI

GODIŠNJA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA

77,4 mil. EUR

U BROJU KLIJENATA

164.400

OMJER RASHODA I PRIHODA

50,3 % znatno bolji u odnosu na prosjek branše.

BIZZNET USPJEŠNO LANSIRAN

Moderan portal za poslovne klijente nudi sigurna i komforna rješenja.

VLASTITA ODGOVORNOST

VODEĆE SNAGE USMJERENE NA CILJ

Naše vodeće snage preuzimaju odgovornost i rade samostalno i profesionalno.

ZNATNO PREMAŠENA CILJANA VRIJEDNOST

116,3 %Stupanj ostvarenja ciljeva utvrđenih proračunom
Godišnja dobit nakon oporezivanja

STOPA FLUKTUACIJE

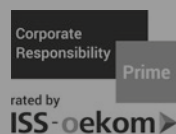
6,3 %

Visoka lojalnost zaposlenika

KVALITETA I ODRŽIVOST

PRIME

ISS-oekom našim je DOP-aktivnostima ponovo dodijelio Prime-status.



DODJELA ZNAKA KVALITETE

Ponovo smo nositelji smo međunarodno priznatog znaka kvalitete „Recognised for Excellence 5 Star“.



STRATEGIJA DRUŠTVA 2022.

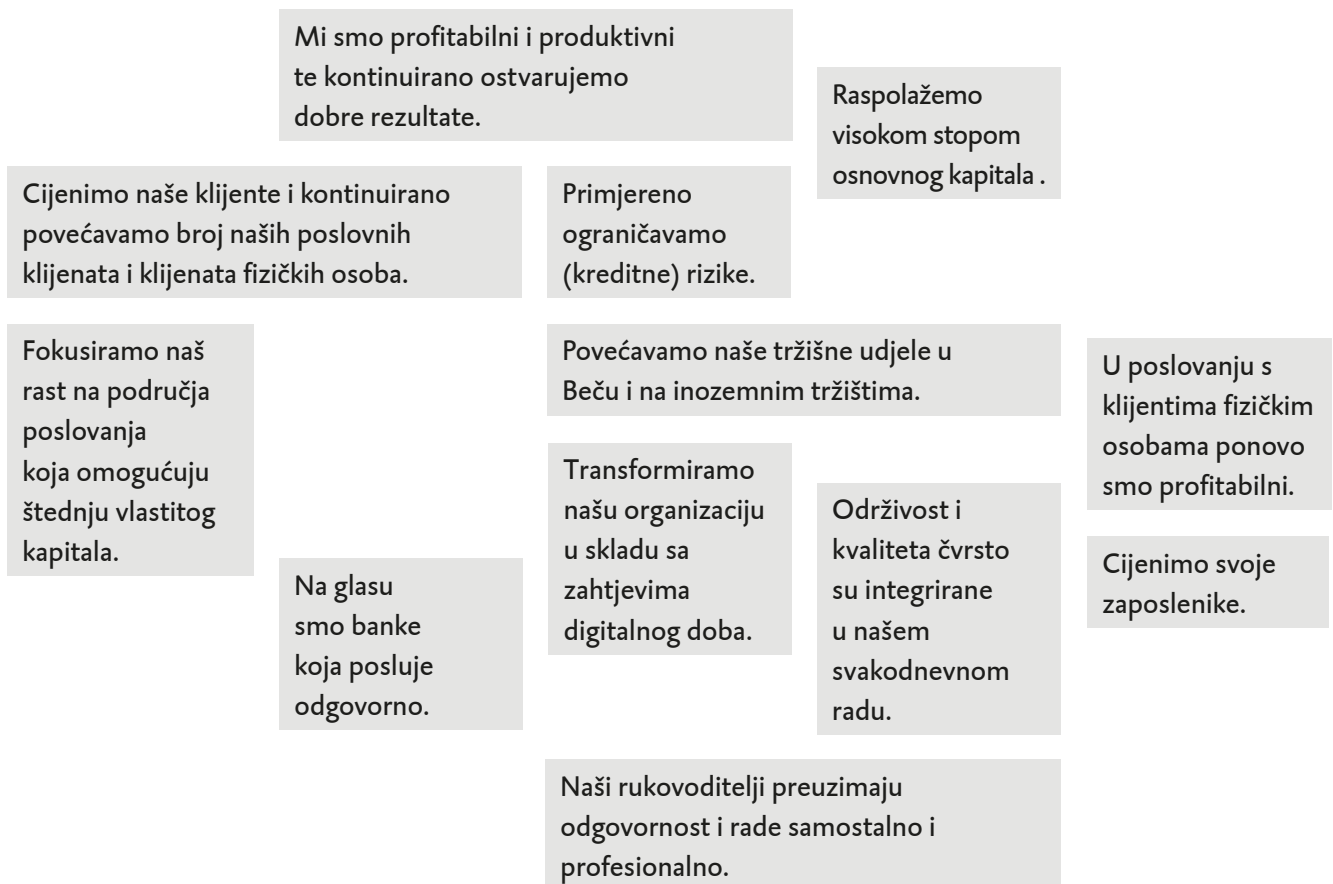
Od početka finansijske i gospodarske krize prije deset godina izazovi za banke kontinuirano su rasli. Unatoč okruženju niskih kamatnih stopa i velikim promjenama u branši – ponajprije zbog digitalizacije – BKS Bank je postojano rastao. Dobar gospodarski razvoj BKS Bank može se objasniti time što je ostao vjeran načelima svoje poslovne politike. Izvršno se skrbiti za klijente, rasti održivo i ostvarivati stabilnu zaradu i u budućnosti će ostati naše ideje vodilje.

U bankarskoj branši već se odavno raspravlja o tome hoće li zbog napredovanja digitalizacije poslovnice banaka uopće biti potrebne. Broj poslovnica doista se već nekoliko godina smanjuje. Ipak, mi smo uvjereni da je poslovnica i dalje primjereno mjesto da se klijentima ponudi prvorazredno savjetovanje. Iako se ponašanje klijenata u velikoj mjeri promijenilo i mnogi klijenti svoje svakodnevne bankovne poslove radije obavljaju putem interneta, smatramo da klijenti za kompleksnije bankovne poslove radije žele imati uza se kompetentnog sugovornika. Našu opredjeljenost za poslovnice potvrdili smo i u protekloj poslovnoj godini uvođenjem koncepta poslovnice budućnosti. Naše ćemo poslovnice postupno modernizirati i prilagođavati ih zahtjevima digitalnog doba. U našim regijama rasta – a to su ponajprije Beč i strana tržišta – planiramo otvarati nove poslovnice jer nam je važno da nam klijenti budu blizu. Istodobno, razvoj dodatnih digitalnih proizvoda i usluga nije u proturječju s opredjeljenjem za poslovnice. Štoviše, mi u tome vidimo smislenu dopunu. I dalje ćemo, jasno, ulagati u unaprjeđenje naših visokih sigurnosnih standarda.

Također želimo rasti u poslovnim poljima koja ne iziskuju preveliku potrošnju vlastitih sredstava. Provizije od platnog prometa proteklih su se godina razvile u pouzdanog i stabilnog donositelja zarade. Taj trend želimo još u većoj mjeri iskoristiti proširenjem naše palete proizvoda i našeg savjetodavnog know-howa. I u poslovanju vrijednosnim papirima uočavamo daljnje prilike za rast. Te prilike želimo iskoristiti uz inovativne proizvode, posebno u području održivih investicijskih proizvoda, i povećavanjem stope akvizicije i prodaje. Povrh toga, i u tom području radimo na daljnjoj digitalizaciji naših usluga. U Sloveniji smo u prvoj polovini 2018. preuzeli veliki broj klijenata jednog brokerskog društva. U 2019. predstoji realizacija slične transakcije. Sada trebamo integrirati nove klijente, pružiti im opsežnu skrb i dugoročno ih vezati za našu kuću.

Za nadolazeće godine planiramo dati doprinos smanjenju stakleničkih plinova na globalnoj razini i ograničavanju globalnog zatopljenja Zemlje na vrijednost znatno nižu od 2 °C. Zajedno s WWF-om izrađujemo strategiju dekarbonizacije kojom ćemo svoj kreditni portfelj učiniti održivijim. Jer putem kredita banke u velikoj mjeri mogu odrediti koje će branše i projekti biti financirani pod kojim uvjetima te time imaju veliki utjecaj na zaštitu okoliša i klime.

STRATEŠKI CILJEVI



STRATEŠKE INICIJATIVE 2018.

U izvještajnoj godini ponovo smo napredovali prema planu u realizaciji strategije našeg društva te smo uspješno završili velik broj važnih strateških projekata. U nastavku donosimo pregled poduzetih mjera. O strateškim inicijativama u poslovanju s poduzećima i fizičkim osobama izvješćujemo i u Izvješću o segmentu od 102. stranice.

USPJEŠNO PROVEDENO POVEĆANJE KAPITALA

U prvom tromjesečju 2018. uspješno smo proveli povećanje kapitala.

BKS Bank AG izdao je ukupno 3.303.300 novih pojedinačnih redovnih dionica koje su u cijelosti plasirane na tržište. Na osnovi cijene izdavanja od 16,7 EUR po novoj dionici bruto prihod iz povećanja kapitala iznosio je oko 55,2 mil. EUR. Zaradom ostvarenom od izdavanja dionica planiramo nastaviti trend održivog rasta i realizirati nužna ulaganja u širenje naše mreže poslovnica i provedbu strategije digitalizacije.

S PORTALOM BIZZNET POSTAVLJANI NOVI KRITERIJI

Krajem listopada lansirali smo BizzNet – vlastiti portal za poslovne klijente. BizzNet nudimo u dvjema različitim varijantama. BizzNet i BizzNet Plus odlikuju se visokom prilagođenošću korisnicima, modernim funkcijama i sigurnom autorizacijom. Važne funkcije kao davanje naloga za terećenje i upravljanje njima, izvršenje zbrojnih naloga, uvoz i izvoz podataka, kao i jednostavno rukovanje pravima na upis uključene su na portalu za poslovne klijente, odnosno mogu se odabrati kao moduli. Poslovni klijenti također imaju mogućnost dvostrukim klikom prijeći s poslova tvrtke na privatne poslove. Za lakše razlikovanje portal za klijente fizičke osobe BKS Bank-Online preimenov je u MyNet i opremljen je novim funkcijama. Lansiranjem portala za poslovne klijente postigli smo važan etapni cilj u provedbi naše strategije digitalizacije.

BKS.AT TEHNIČKI I VIZUALNO MODERNIZIRANA

Internetska stranica BKS Bank u izvještajnoj je godini redizajnirana.

Suvremene usluge, dizajn prilagođen korisnicima i moderna tehnologija bili su u fokusu redizajna. Nova internetska stranica odlikuje se velikim brojem novina, među kojima je chat-funkcija, prikaz optimiziran za sve krajnje uređaje kao i mogućnost on-line narudžbe proizvoda i usluga. U kolovozu 2018. puštena je u rad stranica www.bks.at.

AGILNIM METODAMA SKRAĆENI SU RAZVOJNI CIKLUSI

Našu strategiju digitalizacije dosljedno provodimo i u poslovanju s našim klijentima fizičkim osobama. Fokus je u prvom redu na području financiranja i računa. Cilj je s portalom MyNet i našom internetskom stranicom brzo ispunjavati želje naših klijenata za financiranjem te omogućiti lakše otvaranje računa. Kako bismo mogli brže plasirati na tržište tržišno zrela rješenja, u izvještajnoj godini pridobili smo važnog partnera. Vrlo smo zadovoljni time što smo za suradnju u području omni-channel rješenja uspjeli pridobiti jedno svjetski renomirano poduzeće. Zajedno s visoko motiviranim timom u okviru jednog agilnog projekta radimo na uspostavi moderne komunikacijske platforme kojom će se zajedno moći koristiti klijenti i pružatelji podrške. Već u nekoliko tjedana postojeći i novi klijenti mogli su putem te nove platforme ostvariti svoje snove o kupnji stana.

USPJEŠNO NASTAVLJEN TREND RASTA

Mi prakticiramo bliskost s našim klijentima. Zato na našim tržištima rasta postojano širimo mrežu poslovnica. U Beču smo u listopadu prošle godine otvorili devetu poslovnicu, a u Sloveniji smo proslavili otvorenje osme poslovnice. Naši planovi za rast u Sloveniji doživjeli su velik zamah preuzimanjem klijenata subjekata koji nude usluge povezane s vrijednosnim papirima. U travnju 2018. preuzeli smo oko 9000 klijenata tvrtke GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.) Na jesen su započeli pregovori s još jednim slovačkim pružateljem usluga povezanih s vrijednosnim papirima koji su uspješno završeni. Početkom ožujka 2019. preuzet ćemo oko 25.000 klijenata slovenske tvrtke ALTA Invest, investicijske storitve d.d. Nakon toga drugog preuzimanja definitivno smo postali najveći pružatelj usluga povezanih s vrijednosnim papirima u Sloveniji.

ZELENIM OBVEZNICAMA PRIDONIJELI SMO ZAŠTITI KLIME

Održive investicije bile su vrlo tražene i u izvještajnoj godini jer je sve više ulagatelja željelo znati na koje projekte odlazi njihov novac. U rujnu 2018. izdali smo novu zelenu obveznicu (green bond). Zarada od emisije te obveznice uložiti će se u postavljanje fotonaponskih sustava. Druga zelena obveznica BKS naišla je na veliko zanimanje ulagatelja. U kratkom roku sve izdane obveznice plasirane su na tržište. Zelene obveznice važna su mogućnost da se poduzećima pruži podrška pri ulaganju u zaštitu okoliša i klime. Važnost zelenih obveznica dalje će jačati jer one imaju važnu ulogu i u „Akcijskom planu za financiranje održivog rasta“ Europske komisije. Stoga se vrlo ponosimo time što se BKS Bank se sa svojom održivom emisijskom politikom ubraja u predvodnike novih trendova na Bečkoj burzi.

POTVRĐENA OPREDIJELJENOST ZA POSLOVNICE

U projektu „Poslovnica budućnosti“ jedan se tim bavio pitanjem kako se klasična poslovnica može prilagoditi zahtjevima digitalnog doba, odnosno kako se na promijenjeno ponašanje klijenata može više reagirati putem interneta, a manje posjećivanjem poslovnice. Novi koncept poslovnice temelji se na stupovima modernog dizajna, lakoj orijentaciji i razumljivim tokovima. Kako bi se pojednostavili procesi u poslovnici, novi koncept oslanja se na digitalnu opremu sa zaslonima na dodir, uređaje za e-potpisivanje, digitalne reklame i tablete. Nadalje, optimizirani su procesi za blagajničko i šaltersko poslovanje. Klasični šalter zamijenjen je ugodnijim prijamnim pultom, gotovinske transakcije realiziraju se diskretno u zasebnim prostorijama, odnosno na modernim samoposlužnim terminalima. Novi koncept poslovnice omogućuje zaposlenicima više prostora i vremena za individualno savjetovanje klijenata. Nova poslovnica u Beču/Hernals, koju smo otvorili u listopadu 2018. već je izgrađena prema novom konceptu. Isto kao i poslovnica u Gleisdorfu/Štajerska.

S ODRŽIVOŠĆU GRADNJE POSTAVLJENO NOVO TEŽIŠTE

U regiji u kojoj poslujemo također želimo realizirati ulaganja. To nam je kao odgovornoj banci glavni cilj. U Klagenfurtu, u kojem se nalazi naša centrala, uložili smo 13 mil. EUR u projekt parka u stambenom naselju, koji je osmislila naša kćerinska tvrtka za nekretnine BKS-Immobilien-Service GmbH, a primarno ga realiziraju koruška poduzeća. Na najboljoj lokaciji u središtu Klagenfurta grade se četiri zgrade s 50 stanova koje objedinjuju mnoge ekološke aspekte. Taj je projekt poseban i po tome što se od planiranih 50 stanova njih 23 nude u modusu stanovanja uz podršku. Taj oblik stanovanja zanimljiv je ponajprije starijim ljudima koji i u starosti žele živjeti samostalno. Stanovanje uz podršku realizira se u suradnji s centrom za pomoć u Koruškoj. Kamen temeljac položen je u svibnju 2018. Građevinski radovi za proširenje postojeće podzemne garaže za novih 200 parkirnih mjesta već su završeni. Stanovi će biti useljivi od jeseni 2019.

USPJEŠNA PROVEDBA MSFI-ja 9, MIFID II I DIREKTIVE O ZAŠTITI OSOBNIH PODATAKA

Poslovnu 2018. obilježila je provedba velikih regulatornih i zakonskih obveza. Sve je počelo izmjenom EU direktive o tržištima za financijske instrumente (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID II) koja je zajedno s drugim pravnim aktima stupila na snagu 3. siječnja 2018. Nove obveze propisane direktivom MiFID II korjenito su promijenile poslovanje vrijednosnim papirima. Opsežne izmjene odnosile su se na oblikovanje proizvoda i cijena te na dokumentaciju za razgovor s klijentima i proces savjetovanja. Radovi na projektu povezanom s MiFID-om II trajali su više od dvije godine.

U siječnju 2018. stupio je na snagu i novi standard MSFI 9 koji smo obvezni primjenjivati kao koncern koji posluje na međunarodnoj razini. Sa standardom MSFI 9 u cijelosti je izmijenjena regulativa za vrednovanje financijskih instrumenata. Kao posljedica toga promijenjen je cijeli proces financijskog izvještavanja, uvedena je nova klasifikacija vrijednosnih papira te je provedena detaljna analiza proizvoda i uvjeta. Financijsko međuzvješće na dan 31. ožujka 2018. prvi je put sastavljeno prema novim računovodstvenim propisima MSFI-ja 9.

Krajem svibnja 2018. stupila je na snagu nova Direktiva o zaštiti osobnih podataka (GDPR) koja je povukla za sobom prilagodbe u našim procesima u sustavima. U jednom projektu analizirane su promjene i učinci GDPR-a te su provedene provedbene mjere za tuzemstvo i inozemstvo. Provedene mjere obuhvaćaju, među ostalim, sastavljanje popisa postupaka, pripremu procjena posljedica zaštite podataka i imenovanje povjerenika za zaštitu osobnih podataka. Traženu sigurnost podataka postižemo mnogobrojnim tehničkim i organizacijskim mjerama, među kojima su kontrole pristupa i obrade, mjere za poštovanje načela need-to-know-how ili kodiranje datoteka.

Na ovom mjestu želimo još jednom naglasiti da se već godinama znatno povećava ionako prevelika regulacija banaka. Provedba regulatornih propisa iziskuje goleme tehničke i financijske napore i mnogo vremena. Nužno rasterećenje u tom području i dalje nije vidljivo. To bi s našeg gledišta bilo prijeko potrebno kako bi se povećala sposobnost banaka za ostvarenje zarade i njihova otpornost.



Ključ od rezanog čelika
18. stoljeće

– KLJUČNI ČIMBENICI USPJEHA –

IZVJEŠĆE O STANJU KONCERNA

Gospodarsko okruženje –72–

Menadžment i organizacijska struktura –75–

Struktura dioničara BKS Bank –78–

Tržišna područja BKS Bank –81–

Konsolidirana društva i udjeli –85–

Imovinsko i financijsko stanje –90–

Financijska uspješnost –95–

Izvešće o segmentu –102–

Konsolidirani vlastiti kapital –114–

Upravljanje rizicima –116–

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti –132–

Perspektiva –141–

GOSPODARSKO OKRUŽENJE

SLABLJENJE KONJUNKTURE NA SVJETSKOJ RAZINI

Nakon vrlo pozitivne 2017. očekivanja od konjunkturnih kretanja za 2018. bila su samo dijelom ispunjena. Doduše, ukupan gospodarski razvoj u 2018. bio je snažan, ali sa znatno slabijom dinamikom u odnosu na prošlu godinu. I raspoloženje poduzeća i potrošača slabilo je tijekom godine.

Američko gospodarsko u 2018. ostavilo je za sobom vrhunac rasta. Rast se usporio ponajprije u drugoj polovini godini. Opterećenje za američku konjunkturu bio je relativno dug Government shutdown, gašenje velikog dijela javne uprave u Americi krajem godine. Prema aktualnim procjenama stvarni rast gospodarstva u 2018. iznosio je 2,6 %.

1,8 %
Rast u eurozoni

EUROPSKO GOSPODARSTVO RASLO JE SPORIJE

U eurozoni gospodarstvo je u četvrtom tromjesečju 2018. raslo za 0,2 %. Rast BDP-a na razini cijele 2018. godine bio je 1,8 %, a prošle godine iznosio je 2,4 %. Dok je prva polovina 2018. ulijevala optimizam, rast je razočarao najviše u drugoj polovini godine. S Njemačkom i Italijom dvije su velike članice eurozone u 3. tromjesečju prijavile pad BDP-a-a u odnosu na prethodno tromjesečje. Dok se Njemačka u četvrtom tromjesečju blago oporavila i ostvarila blagi plus, Italija je u četvrtom tromjesečju otklizala u „tehničku recesiju“.

U eurozoni su se pokazatelji ozračja pogoršali, ali još su uvijek bili iznad granice od 50 bodova koja upućuje na ekspanziju. Nazire se da prigušeno ozračje najviše pogađa industriju, a manje sektor uslužnih djelatnosti. To budi dojam da je pogoršanje ozračja ponajprije posljedica globalnog okruženja obilježenog strahom od trgovinskog rata između SAD-a i Kine i neizvjesnih posljedica Brexita, dok se čini da su područja zapadnih ekonomija orijentirana na domaće gospodarstvo bolje zaštićena.

U 2018. godini pozitivno se razvijalo i europsko tržište rada. U eurozoni stopa nezaposlenosti je pala na 8,1 %. Međutim, heterogenost među članicama EU-a vrlo je velika. Dok je u Njemačkoj stopa nezaposlenosti oko 3,3 %, u Španjolskoj iznosi 14,8 posto, prema podacima Eurostata. Dobar razvoj na tržištu rada mogao bi i u idućoj godini dodatno potaknuti privatnu potrošnju u eurozoni. I dalje se ne može procijeniti kako će izlazak Velike Britanije iz Europske unije utjecati na europsko gospodarstvo.

SNAŽAN RAST AUSTRIJSKOGA GOSPODARSTVA

Austrijsko gospodarstvo zadržalo je i u 2018. tempo rasta te je u trećem i četvrtom tromjesečju raslo za 0,4 %. Rast BDP-a na razini cijele 2018. godine iznosio je 2,7 %, što znači da je veći u odnosu na prosjek EU-a. Zadovoljavajućem razvoju konjunktura pridonijeli su ponajprije unutarnja potražnja i vanjska trgovina, iako je razvoj izvoza tijekom godine malo izgubio na zamahu. Zbog pozitivne konjunktura austrijsko tržište rada razvijalo se vrlo zadovoljavajuće. Austrijski zavod za zapošljavanje zabilježio je najveći relativni pad tražitelja zaposlenja od 2000. I to unatoč većoj ponudi radne snage. Prema nacionalnim izračunima na dan 31. prosinca 2018. stopa nezaposlenosti iznosila je 7,7 %

2,7 %
Porast BDP-a u
Austriji

Konjunktura na našim stranim tržištima razvijala se također iznad razine eurozone. U Sloveniji i Slovačkoj rast BDP-a iznosio je 4,3 %, odnosno 4,0 %, dok je hrvatsko gospodarstvo ostvarilo rast od 2,8 %.

INVESTICIJSKA 2018. GODINA OBILJEŽENA NESTABILNOŠĆU

Za ulagatelje u dionice 2018. godina bila je vrlo razočaravajuća. Globalno tržište dionica u eurima krajem prosinca zabilježilo je minus od 6 %. Samo u prosincu dionice na Wall Streetu zabilježile su najlošiji mjesečni rezultat od 1931. Popis slabih rezultata u području dionica može se prikazati kako slijedi: Tranzicijske zemlje -10 %, japanske dionice u eurima -10 %, europski Small Caps -17 %, Austrija -18 %, Njemačka -18 %. Američke dionice u 2018. godini su ostvarile mali plus od 0,5 %. Ali to se dogodilo zato što se vrijednost američkog dolara u odnosu na euro povećala za 5 %.

-18 %
ATX

-18 %
DAX

Godina 2018. godina bila je negativna i za tržište obveznica. Obveznice tvrtki i kod dobrih boniteta, a posebno kod slabijih, zabilježile su pad tečaja od 2 % odnosno 4 %. Obveznice tranzicijskih zemalja unatoč pozamašnim prinosima zabilježile su pad od 9 % zbog preusmjerivanja tokova kapitala u američke obveznice. Njemačke državne obveznice profitirale su od globalne nesigurnosti te su ostvarile rast tečaja od 1 %. Ipak, prinos na 10-godišnje njemačke obveznice iznosio je krajem godine svega 0,24 %.

PROMJENA MONETARNE POLITIKE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

Europska središnja banka (ECB) u 2018. postupno je odustajala od svoje pretjerano labave monetarne politike te je krajem 2018. ukinula program kupnje državnih obveznica kao što se i očekivalo. U buduću će se reinvestirati više otplaćenih iznosa. Unatoč tome, čuvari europske valute mogli bi tek od jeseni 2019. poduzeti prvi korak u području kamata. Američka središnja banka provela je u 2018. četiri povećanja referentne kamatne stope za 25 osnovnih bodova. Američka referentna kamatna stopa sada se kreće u rasponu od 2,25 % i 2,50 %.

Zbog usporene, ali još uvijek dobre konjunktura te povećanja inflacije daljnji koraci u području kamata mogući su i u 2019. Ako američki gospodarski pokazatelji oslabe, nije isključena mogućnost da dođe do stanke u ciklusu povećanja kamatnih stopa.

SLABOST EURA

U izvještajnoj godini vrijednost eura pala je u usporedbi s drugim važnim valutama. U odnosu na švicarski franak omjer se promijenio s 1,170 na 1,126, što je minus od 4 %. U odnosu na JPY euro je pao sa 135,28 na 125,83, što je pad od 7 %. Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,201 na 1,147 EUR po USD, što je pad od 5 %. Naspram britanskoj funti euro je ostvario plus, s 0,888 na 0,899 eura po funti (-1,0 %). Prema kineskom renminbiju euro je poskupio za 1 %, sa 7,802 na 7,867 po CNY. U odnosu prema nama važnoj valuti, hrvatskoj kuni, euro je krajem prosinca 2018. godine iznosio 7,411 HRK, nakon 7,433 u 2017. godini, čime je ostvaren minus od 0,2 %.

Unca zlata
1.282,49 \$

LOŠIJE KONJUNKTURNE PERSPEKTIVE OPTEREĆUJU I TRŽIŠTA SIROVINA

Zlato je do kraja rujna 2018. u prvom redu bilo opterećeno zbog rasta američkih kamata te je dotada zabilježilo pad vrijednosti od 7 %. Nakon znatnog pada na globalnim tržištima dionica koji je potom zabilježen zlato je pokazalo svoju snagu kao „dobra investicija u kriznim vremenima“ te je ponovo ostvarilo znatan rast vrijednosti. Na razini cijele 2018. cijena zlata povećala se za 3 %. Osim za zlato, 2018. godina bila je loša godina za sirovine. Zbog lošije konjunkturalne perspektive kao i trgovinskog konflikta između Kine i SAD-a na vrijednosti su znatno izgubili u prvom redu energenti i industrijski metali. Cijena nafte Brent pala je za oko 16 % (u eurima), dok je vrijednost industrijskih metala pala za oko 18 %. Budući da su očekivanja u pogledu globalnog rasta i svjetske potražnje za sirovinama i dalje prigušena, u takvom je okruženju vrlo vjerojatno nestabilno lateralno kretanje cijena.

MENADŽMENT I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

U izvještajnoj godini organizacijska struktura uglavnom je ostala nepromijenjena i uređena je kako slijedi

- Središnji temeljni odjeli, u kojima ured Uprave, kontroling i računovodstvo kao i ljudski potencijali te interna revizija pokrivaju zadaće iz upravljačkih i procesa podrške.
- Središnji odjeli koji upravljaju prodajom i razvojem novih proizvoda (poslovanje s poduzećima, poslovanje s klijentima fizičkim osobama, privatno bankarstvo i poslovanje vrijednosnim papirima), analiziraju kreditni rizik i kontroliraju (upravljanje kreditima), brinu se o IT rješenjima radi osiguranja stabilnog i sigurnog IT poslovanja i riznica koncerna.
- Međunarodne podružnice, kćerinska društva i predstavništva koji su dodijeljeni odjelu domaćeg i inozemnog poslovanja.
- Direkcije Koruška, Štajerska, Beč-Donja Austrija-Gradišće, Slovenija, Hrvatska i Slovačka koje su odgovorne za lokalnu prodaju i pripadajuće poslovnice.
- Uslužna društva, u koja se izdvajaju u backoffice aktivnosti (BKS Service GmbH) i tehničku službu (BKS Service GmbH) i upravljanje građevinarstvom, upravljanje zgradama i voznim parkom (BKS Immobilien-Service GmbH).

KADROVSKE PROMJENE

Mag. Wolfgang Mandl odustao je od produljenja mandata u Upravi koji je istekao krajem 2018. te je s 31. prosinca napustio BKS Bank. Mag. Alexander Novak, višegodišnji direktor BKS Bank u Sloveniji, s 1. rujna 2018. postao je član Uprave BKS Bank. Detaljnije informacije o gospodinu mag. Novaku možete pronaći u Izvješću o korporativnom upravljanju na 19. stranici.

Za nasljednika gospodina mag. Novaka na funkciji direktora Direkcije Slovenija imenovan je gospodin Dimitrij Pregelj. On je svoju karijeru u BKS Bank započeo 2011. godine, a 2014. imenovan je zamjenikom voditelja skupine za upravljanje rizicima. U vodstvu Direkcije bio je nadležan za područja rizika i pozadinske poslove (backoffice). Za prodaju je i dalje nadležan univ. dipl. pol. Boštjan Dežman. Gospodin Damjan Hempt, višegodišnji direktor društva BKS-leasing d.o.o. sada je zamjenik voditelja BKS Bank Direkcije Slovenija.

Za nasljednika gospodina mag. Haralda Brunnera na funkciji voditelja direkcije u Slovačkoj i direktora BKS-Leasing s.r.o. imenovan je gospodin Ing. Ladislav Fülöp. Gospodin ing. Fülöp pridružio se BKS Bank 2009. kao pripravnik. Početkom 2011. prešao je u BKS Bank Direkciju Slovačka. Od rujna 2012. odgovoran je za područje maloprodajnog bankarstva.

Od 1. lipnja gospođa mag. Wilma Kovačič zajedno s gospodinom Michaelom Meschnarkom vodi BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. Prije nego što je imenovana direktoricom gospođa mag. Kovačič radila je u internoj reviziji kao stručnjakinja za kontrolu regulatornih tema.

NOVI PROKURISTI

Na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora za 2018. godinu usvojeno je sljedeće:

- gospodin Damjan Hempt, zamjenik voditelja BKS Bank Direkcije Slovenija,
 - gospodin Günther Offner, voditelj skupine platni promet u odjelu za poslovanje s poslovnim subjektima,
 - gospodin Dimitri Pregelj, voditelj BKS Bank Direkcije Slovenija,
- imenovani su prokuristima.

RAZNOVRSNOST U VOĐENJU

Svi zaposlenici u BKS Bank imaju jednake prilike za karijeru - neovisno o dobi, spolu i sociokulturnoj pozadini. Broj žena (55) i muškaraca (115) na upravljačkim funkcijama u 2018. ostao je nepromijenjen u odnosu na 2017. Cilj nam je povećati udio žena na rukovodećim funkcijama do 2022. na 35,0 %. Zahvaljujući visokoj konstantnosti u vođenju 47 % rukovoditelja u BKS Bank koncernu stariji je od 50 godina, tako da su nam u fokusu pitanja smjene generacija. Pri dodjeli upravljačkih funkcija na međunarodnim tržištima BKS Bank daje prednost osobama koje potječu iz tih regija. Stoga u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj voditelji direkcija i direktori dolaze s dotičnog tržišnog područja.

VISOKA KVALITETA MENADŽMENTA

BKS Bank pri odabiru svojih rukovoditelja veliku pozornost posvećuje visokim socijalnim i profesionalnim kompetencijama. Ako je moguće, upravljačke pozicije pokrivaju se iz vlastitih redova. Svim rukovoditeljima na raspolaganju su raznovrsne mogućnosti obrazovanja i usavršavanja. Već nekoliko godina jedanput godišnje održava se razvojna konferencija s višim menadžmentom. Ta konferencija služi usavršavanju vlastite kvalitete vođenja, jačanju kompetencija u području razvoja kadrova i organizacije kao i prepoznavanju potencijalnih rukovoditelja. Važnu ulogu u BKS Bank igra takozvana karijera stručnjaka. U centrali smo definirali 13 ključnih pozicija koje omogućuju, osim rada na vodećim pozicijama, razvoj vidljive karijere prema van.

FIT & PROPERNESS

BKS Bank redovnim mjerama za obrazovanje i usavršavanje osigurava odgovarajuću stručnu kvalificiranost članova Nadzornog odbora, članova Uprave, rukovoditelja i nositelja ključnih funkcija. Mjere stručnog usavršavanja za članove Nadzornog odbora najviše se provode u nastavku nasljednice Nadzornog odbora.

USTROJ



¹⁾ od 1. rujna 2018.

Stanje: 1. siječnja 2019.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK

BKS Bank nalazi se u Standard Market Auction Segmentu na Bečkoj burzi. U izvještajnoj smo godini proveli povećanje kapitala u omjeru od 12 : 1. Izdavanjem 3.303.300 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja povećan je temeljni kapital za 6.606.600,- EUR na 85.885,800,- EUR. Prema Statutu temeljni je kapital podijeljen na 41.142.900 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i 1.800.000 povlaštenih pojedinačnih dionica nominalne vrijednosti od 2,- EUR. Za razliku od redovne pojedinačne dionice, povlaštena pojedinačna dionica ne osigurava dioničaru pravo glasa, ali jamči minimalnu dividendu od 6,0 % udjela u temeljnom kapitalu koja se isplaćuje naknadno.

ODOBRENI KAPITAL

Prema čl. 4. Statuta BKS Bank Uprava je ovlaštena da unutar 5 godina od unosa izmjena i dopuna statuta u sudski registar sukladno čl. 169. Zakona o dioničkim društvima (AktG) uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzornim odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Izmjena Statuta upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

SASTAV KAPITALA

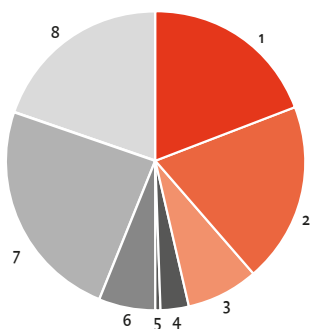
Na dvije sestrinske banke „Oberbank AG“ i „Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft“ otpada 38,7 % prava glasa i na „Generali 3Banken Holding AG“ 7,8 %. Ta tri investitora međusobno su sindikalno povezana. Svrha je sindikalnog ugovora da se pravom glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigura neovisnost BKS Bank. Nakon povećanja kapitala udio prava glasa sindikalnih partnera iznosio je 46,5 %.

OSNOVNE INFORMACIJE O BKS BANK DIONICI

	2017.	2018.
Broj pojedinačnih dionica ISIN AT0000624705	37.839.600	41.142.900
Broj povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	18,5/17,8	19,8/18,2
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/15,4	16,5/16,9
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,8/17,7	16,8/17,0
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	705,3	721,8
MSFI- zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,72	1,82
Dividenda po dionici	0,23	0,23 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj i povlaštenoj pojedinačnoj dionici	10,4/10,3	9,2/9,3
Prinos od dividende redovne pojedinačne dionice	1,29	1,37
Prinos od dividende povlaštene pojedinačne dionice	1,30	1,35

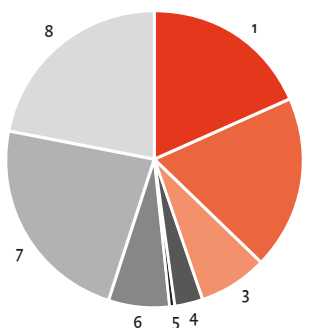
¹⁾ Prijedlog 80. redovnoj Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA PRAVU GLASA NA DAN 31. PROSINCA 2018.



	u %
1 Oberbank AG	19,3
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5
3 Generali 3Banks Holding AG	7,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,4
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	19,6

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA UDJELU U KAPITALU NA DAN 31. PROSINCA 2018.



	u %
1 Oberbank AG	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 Generali 3Banks Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,8
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	21,6

Dioničari označeni crvenom bojom na grafikonima sklopili su sindikalni ugovor.

Najveći pojedinačni dioničar 2018. godine bio je UniCredit Bank Austria AG s kćerinskim društvom „CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.“. Oba društva sudjelovala su u povećanju kapitala i na kraju godine držala su 6,1 % odnosno 24,2 % pojedinačnih dionica. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. je s 3,1 % imala udio u kapitalu BKS Bank s pravom glasa. Nakon povećanja kapitala udio dionica u slobodnom optjecaju iznosio je 19,7 % i na kraju godine 19,6 %. U to se ubraja 0,7 % redovnih pojedinačnih dionica koje drže zaposlenici BKS Bank. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung – služi isključivo za potpuno prosljeđivanje prihoda od udjela u smislu čl. 10. st. 1. KStG-a 1988 zaposlenicima BKS Bank – raspolagao je s približno 0,4 % prava glasa.

Prema udjelima, Oberbank AG je na izvještajni dan 31. prosinca 2018. imao 18,5 %, Bank und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9 %, a Generali 3Banks Holding AG 7,4 %. UniCredit Bank Austria AG izravno je držao 6,6 % udjela u kapitalu, a zajedno s 23,2 % dionica „CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.“ ukupan udio u kapitalu iznosio je 29,8 %. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. računamo s 3,0 % te u slobodnom optjecaju 21,6 % pojedinačnih i povlaštenih dionica.

Osim toga BKS Bank nisu poznate konstelacije u pogledu posjedovanja i/ili kontrole društva od strane pojedinačnih dioničara ili više dioničara. S našeg stajališta nisu potrebne mjere za sprječavanje zlorabe kontrole.

Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2018. godine iznosilo je 660.672 redovnih pojedinačnih dionica i 175.490 povlaštenih pojedinačnih dionica, što odgovara stopi oko 1,6 % prema pravu glasa, odnosno otprilike 1,9 % prema udjelima u kapitalu.

OTKUP DIONICA

Naša je institucija 2013. kroz javno objavljen program otkupa vlastitih dionica burzovno i izvanburzovno stekla sveukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica. U razdoblju od 5. travnja do 18. travnja 2018. tranša od 13.562 komada prema tečaju od 19,1 EUR u okviru programa sudjelovanja zaposlenika alocirana je zaposlenicima te je uz određene uvjete isplaćena kao dio bilančnog novca. Stanje pojedinačnih redovnih dionica koje se mogu dodijeliti prema tom programu krajem 2018. iznosilo je 14.000 komada ili 0,03 % prava glasa prema 27.562 komada u prethodnoj godini.

INFORMACIJE O ÖCGK-U I BKS BANK NA INTERNETU

	Adrese na internetu	
Austrijski kodeks korporativnog upravljanja	www.corporate-governance.at	
Dionice BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie	
Struktura dioničara	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur	
Kalendar društva	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender	
Glavna skupština	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung	
Korporativno upravljanje - Izjava o usklađenosti BKS Bank AG-a: – Smjernice za neovisnost – Izvješće BKS Bank o Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja za 2018. – Objave prema čl. 65a Zakona o bankama (BWG) u pogledu korporativnog upravljanja i primitaka – Statut BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance	
Izvješća o poslovanju, financijska izvješća i izvješća o održivosti BKS Bank		
Prionicenja BKS Bank		www.bks.at/news-presse

TRŽIŠNA PODRUČJA BKS BANK

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Od osnutka naše se tržišno područje znatno proširilo. Danas smo u bankarskom i leasing sektoru aktivni u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. Predstavništva imamo u Italiji i Mađarskoj. S klijentima tih zemalja radi se isključivo Cross-Border kao i s onima iz Njemačke.

AUSTRIJA

Austrija je naše dominantno tržišno područje gdje se nalazi naših 49 od ukupno 63 poslovnice. Tržišno područje proteže se regionalno duž osi jug-istok između Koruške i Beča. Organizacijski je domaće tržište podijeljeno na područja prodaje Koruška, Štajerska i Beč-Donja Austrija-Gradišće.

Koruška, iz koje naša banka vuče podrijetlo, i dalje je naše glavno tržište. Oko 41,8 % financiranja kao i oko 55,3 % obujma depozita na domaćem tržištu otpada na podružnice u Koruškoj. I većina naših zaposlenika zaposlena je u Koruškoj. Tržište smo počeli širiti na Štajersku 1983. godine. Usidrili smo se u Grazu i središtima štajerskih okruga. BKS Bank Direkcija Štajerska danas ima 12 poslovnica, zapošljava 76,7 zaposlenika (u PJ) i skrbi se za oko 24.000 klijenata.

Za naš daljnji razvoj najveće tržišne prilike vidimo u Beču i njegovoj okolini. U posljednjim godinama BKS Bank etablirao se kao solidna alternativa velikim bečkim bankama. Cilj nam je u toj regiji ostvariti naše planove za ekspanziju i otvoriti dodatne podružnice. Nedavno smo u Beču u okrugu Hernals otvorili devetu poslovnicu na području grada Beča. Ta je poslovnica osnovana već prema novom konceptu poslovnica. BKS Bank Direkcija Beč, Gradišće i Donja Austrija brine se o 25.500 klijenata u 17 poslovnica te zapošljava 102,1 zaposlenika (u PJ).

MEĐUNARODNA TRŽIŠTA

Naša inozemna tržišta ponovo su se razvila u dinamična tržišta rasta koja organizacijski dijelimo na Direkcije Slovenija, Hrvatske i Slovačka. Slovenija, u kojoj smo polako započeli s ekspanzijom, danas je po veličini treće tržište koncerna BKS Bank. Na slovensko tržište ušli smo 1998. preuzimanjem društva za leasing BKS-leasing d.o.o. Slovensko društvo za leasing izvanredna je priča o uspjehu. Na slovenskom leasing-tržištu BKS-leasing d.o.o. zbog izvrsnog razvoja poslovanja na iznimno je dobru glasu, koji se odražava u stalnom rastu razvoja poslovanja. U izvještajnoj godini proslavili smo 20. obljetnicu osnutka društva za leasing u nazočnosti višegodišnjih klijenata, partnera i suradnika.

Šest godina od osnutka slovenskog društva za leasing otvorili smo prvu poslovnicu u Ljubljani. Razvoj današnje univerzalne banke tekao je postupno. Nedavno smo u Kranju otvorili našu osmu poslovnicu. Planove za širenje u Sloveniji ostvarili smo povećanjem broja poslovnica i akvizicijama u poslovanju vrijednosnim papirima.

*Umjetnički ključ s kupolom
i pogled na dvije žene i muškarce
iza zastora, oko 1800.*



– OSTATI OTVOREN ZA POTREBE KLIJENATA –

*Mag. Alexander Novak
član Uprave*



U izvještajnoj godini preuzeli smo 9000 klijenata u području vrijednosnih papira tvrtke GDB (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.) te smo krajem godine pregovore o preuzimanju daljnjih klijenata s društvom ALTA Invest, Investicijske storitve, d.d. uspješno priveli kraju. Nakon što smo preuzeli ukupno 34.000 klijenata, u Sloveniji smo postali najveći pružatelj usluga povezanih s vrijednosnim papirima.

Prvi korak u smjeru Hrvatske poduzeli smo također 1998., ali tamo smo prvo započeli otvaranjem predstavništva. Kasnije je osnovano hrvatsko leasing-društvo BKS-leasing Croatia d.o.o. koje od tada stabilno raste. Na hrvatsko bankovno tržište ušli smo 2007. kupnjom Kvarner banke d.d. Deset godina kasnije hrvatska kćerinska banka pripojena je BKS Bank AG. Direkcija Hrvatska skrbi se za oko 5300 poslovnih klijenata i klijenata fizičkih osoba u trima poslovnicama i zapošljava 59,5 zaposlenika (u PJ).

U Slovačkoj smo aktivni od 2007. Direkcija Slovačka ima sjedište u Bratislavi, a osim u Bratislavi, poslovnice ima u Banskjoj Bistrici i Žilini. I u Slovačkoj imamo leasing-društvo koje smo kupili 2007. BKS-Leasing s.r.o. sjedište mu je u Bratislavi, a poslovnice još u Banskjoj Bistrici i Žilini. U Slovačkoj zapošljavamo ukupno 38,6 zaposlenika u PJ.

GLAVNE REGIJE BKS BANK



KONSOLIDIRANA DRUŠTVA I UDJELI

Mjerodavni konsolidacijski krug BKS Bank trenutno obuhvaća 15 kreditnih i financijskih institucija kao i društva s bankovnim pomoćnim uslugama, među njima domaća i inozemna leasing-društva. Sljedeći pregled prikazuje društva koja se sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja dodjeljuju koncernu BKS Bank.

Povezana društva uključena su u konsolidirana izvješća na osnovi jedinstvenih odredbi o značajnosti na razini koncerna te kvantitativnih i kvalitativnih parametara. Kriterije značajnosti čine ponajprije ukupna bilanca kćerinskih društava, udio vlastitog kapitala kod pridruženih društva te broj zaposlenika pojedinog društva.

U poslovnoj 2018. godini sljedeća smo društva isključili iz opsega konsolidacije Drei Banken Versicherungsagentur GmbH u likvidaciji, sa sjedištem u Linzu, LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. u likvidaciji sa sjedištem u Beču te BKS Hybrid alpha GmbH sa sjedištem u Klagenfurtu, koje bi se trebalo likvidirati u idućoj poslovnoj godini. VBG-CH Verwaltungs und Beteiligungs GmbH sa sjedištem u Klagenfurtu, kao matično društvo LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. u likvidaciji također je obustavilo svoju poslovnu aktivnost te je stoga dekonsolidirano.

DRUŠTVA OBUHVAĆENA OPSEGOM KONSOLIDACIJE

	Potpuna konsolidacija	Vrednovanje at equity	Kvotna 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	✓		
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Opsegom potpune konsolidacije BKS Bank koncerna obuhvaćeno je osim BKS Bank AG 11 kreditnih i financijskih institucija te društva s bankovnim pomoćnim uslugama kojima upravlja BKS banka. Osnova su ovog Konsolidiranog financijskog izvješća pojedinačna završna izvješća svih potpuno konsolidiranih društava.

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft prema MRS-u 28 vrednovani su at equity. Kod tih društava knjigovodstvene vrijednosti udjela prilagođavaju se promjenjivoj neto vrijednosti imovine povezanog društva. BKS Bank je 31. prosinca 2018. godine u tim kreditnim institucijama s 15,2 %, odn. 14,7 % imao je doduše manje od 20 % udjela u pravu glasa, ali se izvršavanje prava glasa određuje sindikalnim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovno-političkih odluka tih institucija u okviru 3 Banken Gruppe, ali bez dominantnog utjecaja.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) proporcionalno konsolidirano. Taj udio klasificira se prema MSFI-ju 11 kao zajednička djelatnost.

KREDITNE I FINANCIJSKE INSTITUCIJE

BKS BANK AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922.
Bilančna suma	7,9 mlrd. EUR
Broj poslovnica	63
Broj zaposlenika u PJ	908,9

BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

Predmet poslovanja društva	Upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u temeljnom kapitalu	99,75 %
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR.
Godina osnivanja	1989.
Volumen leasinga	209,3 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	10,7

BKS-LEASING D.O.O.

Predmet poslovanja društva	Upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Ljubljana
Temeljni kapital	260 tis. EUR
Godina stjecanja	1998.
Volumen leasinga	136,7 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	19,2

BKS-LEASING CROATIA D.O.O.

Predmet poslovanja društva	Upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Zagreb
Temeljni kapital	1,2 mil. EUR
Godina osnivanja	2002
Volumen leasinga	50,1 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	13,3

BKS-LEASING S.R.O.

Predmet poslovanja društva	Upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Bratislava
Temeljni kapital	15,0 mil. EUR
Godina stjecanja	2007.
Volumen leasinga	42,9 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	12,8

OBERBANK AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u temeljnom kapitalu	14,21 %
Sjedište tvrtke	Linz
Godina osnivanja	1869.
Bilančna suma	22,2 mlrd. EUR
Broj poslovnica	170
Prosječni broj zaposlenika	2.101

BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u temeljnom kapitalu	13,59 %
Sjedište tvrtke	Innsbruck
Godina osnivanja	1904.
Bilančna suma	11,6 mlrd. EUR
Broj poslovnica	36
Prosječni broj zaposlenika	1.438

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

Predmet poslovanja društva	Osiguranje od velikih rizika kreditiranja
Udjeli u temeljnom kapitalu	25 %
Temeljni kapital	8,0 mil. EUR
Sjedište tvrtke	Linz
Godina osnivanja	1984.

OSTALA KONSOLIDIRANA DRUŠTVA**BKS ZENTRALE-ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.**

Predmet poslovanja društva	Upravljanje nekretninama
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 % neizravno
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	36,4 tis. EUR
Godina osnivanja	1990.

IMMOBILIEN ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT M.B.H. & CO. KG

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, najam i Leasing nekretnina
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 % komanditni partner ¹⁾
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Komanditno ulaganje	750 tis. EUR
Godina osnivanja	1988.

¹⁾ Komplementarna je tvrtka IEV Immobilien GmbH, koja je 100 % kćerinsko društvo BKS Bank.

IEV IMMOBILIEN GMBH

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

BKS HYBRID BETA GMBH

Predmet poslovanja društva	Emisija hibridne obveznice
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2009.

BKS SERVICE GMBH

Predmet poslovanja društva	Uslužna tvrtka za djelatnosti povezane s bankom
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2011.
Broj zaposlenika u PJ	55,5

BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.

Predmet poslovanja društva	Kupnja, izgradnja, najam nekretnina i upravljanje imovinom
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR.
Godina osnivanja	1973.
Broj zaposlenika u PJ	11,7

BKS 2000 - BETEILIGUNGSVERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH

Predmet poslovanja društva	Društvo s udjelom
Udjeli u temeljnom kapitalu	100 %
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR.
Godina osnivanja	1995.

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
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	0,89
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

OSTALI UDJELI U POVEZANIM PODUZEĆIMA

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,00

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 der Banken und Bankiers GmbH	3,10
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	0,19
CEESEG Aktiengesellschaft	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

IMOVINSKO I FINANCIJSKO STANJE

Bilančna suma koncerna BKS Bank na dan 31. prosinca 2018. povećala se za znatnih 855,4 mil. EUR na 8,4 mlrd. EUR. Dugotrajno pozitivna konjunktura omogućila je snažan porast volumena kredita te je na naše zadovoljstvo znatno smanjila potrebu za rezerviranjima za kreditne rizike. Primarni depoziti također su se razvijali pozitivno te su prvi put premašili granicu od 6 milijardi eura.

AKTIVA

MSFI 9 MIJENJA SLIKU BILANCE

Koncern BKS Bank primjenjuje novi standard MSFI 9 od 1. siječnja 2018. Promijenjena načela klasifikacije i vrednovanja te propisi smanjenja vrijednosti standarda MSFI 9 utjecali su na bilancu i račun dobiti i gubitka, računovodstvene procese, upravljanje rizikom, interne kontrole i izvještavanje. Usporedbene brojke iz poslovne godine 2017. nisu prilagođene - kako omogućuje MSFI 9 – i stoga odgovaraju načelima klasifikacije i vrednovanja standarda MRS 39 koji se primjenjivao do 31. prosinca 2017. godine. U nastavku komentiramo razvoj aktive u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2018.

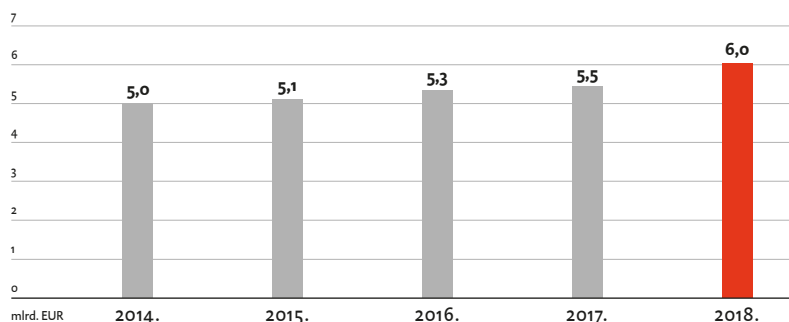
PROMJENA BILANČNIH POZICIJA PREMA MSFI 9 NA DAN 1. SIJEČNJA 2018.

u mil. EUR	31. 12. 2017.	1. 1. 2018.	31. 12. 2018.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	97,7	97,7	177,2	81,4
Potraživanja od klijenata	5.450,2	5.506,1	6.025,9	9,4
– Rezerviranja za rizike od nenaplativosti potraživanja	-137,0	-122,7	-107,9	-12,0
Aktiva trgovinske bilance	9,8	9,8	8,0	-18,2
(FV) Financijska imovina	1.043,1	nije navedeno	nije navedeno	-
– Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	78,3	nije navedeno	nije navedeno	-
– Financijska imovina raspoloživa za prodaju	182,1	nije navedeno	nije navedeno	-
– Financijska imovina koja se drži do dospeljega	782,8	nije navedeno	nije navedeno	-
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	nije navedeno	862,1	904,4	4,9
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	nije navedeno	125,3	135,6	8,3

SNAŽAN PORAST VOLUMENA KREDITA

Poslovna 2018. godina bila je obilježena snažnom potražnjom za kreditima. U Austriji i na našim stranim tržištima generirali smo znatan volumen novih kredita u iznosu od oko 1,8 mlrd. EUR. Stabilan konjunktorni razvoj doveo je do snažnije spremnosti tvrtki za ulaganje i potražnja klijenata fizičkih osoba za stambenim kreditima bila je velike. Rastuća potreba za financiranjem bila je osjetna u svim regijama u kojima poslujemo. Volumen novoodobrenih kredita najviše se povećao u regiji rasta Beč-Donja Austrija-Gradišće. Tamo smo odobrili oko 430. mil. EUR novih kredita, uglavnom poslovnim klijentima. Razvoj na koruškome tržištu također je bio ohrabrujući. Oko četvrtinu volumena novih kredita, točnije 414,3 mil. EUR odobreno je poduzećima i fizičkim osobama u Koruškoj. Dinamična investicijska aktivnost i u Štajerskoj rezultirala je novim financiranjima u iznosu od 266,1 mil. EUR. 27,8 % novih plasmana otpalo je na naša nova tržišta. Na dan 31. prosinca 2018. krediti prije rezerviranja za rizike iznosili su ukupno 6,0 mlrd. EUR, što čini porast volumena kredita od znatnih 9,4 % u odnosu na 1. siječnja 2018. U stavci Potraživanja od klijenata sadržani su kreditni volumeni matičnog koncerna BKS Bank AG i krediti domaćih i stranih leasing-društava.

RAZVOJ POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA



Rezerviranja za rizike od nenaplativosti potraživanja od klijenata u izvještajnoj su se godini razvijala vrlo zadovoljavajuće te su iznosila svega 107,9 mil. EUR. Za to su smanjenje zaslužna s jedne strane pozitivna konjunktura, a s druge strane naša dosljedna nastojanja u cilju poboljšanja strukture portfelja. Isti razlozi omogućili su znatno niži udio nenaplativih kredita koji je 31. prosinca 2018. iznosio optimističnih 2,5 %.

Udio stranih valuta u financiranju u poslovnoj 2018. ponovo je znatno opao. Kvota stranih valuta – bez kredita u eurima koji su odobreni klijentima Direkcije Hrvatska – dosegla je 31. prosinca 2018. svega 2,4 %, što čini odgovara smanjenju d 0,8 postotnih bodova.

POSLOVI LEASINGA U NOVOM ZAMAHU

Financiranje putem leasinga atraktivna je alternativa klasičnom kreditu. I vrlo je popularno i u Austriji i na našim stranim tržištima. Već smo godinama aktivni u poslu leasinga te smo unaprijedili naš know-how i kompetencije u tom području. Klijenti vrlo cijene naše izvanredne usluge savjetovanja i visoku pouzdanost. Naša leasing-društva profitiraju od tog pozitivnog razvoja te su poslovnu 2018. zaključili krajnje uspješno. U svim regijama zabilježili smo dvoznamenkaste stope rasta.

Volumen leasinga BKS-Leasing GmbH 31. prosinca 2018. porastao je na 209,3 mil. EUR, što čini povećanje od zadovoljavajućih 19,3 %. Snažan porast volumena poslovanja s jedne je strane povezan s našim pojačanim aktivnostima u području prodaje. S druge strane jednostavniji i brži postupak podnošenja zahtjeva i odobravanja rezultirao je znatnim povećanjem uspjeha u prodaji.

Slovensko leasing-društvo potvrdilo je svoj rekordni rezultat iz prethodne godine te je ostvarilo volumen leasinga od 136,7 mil. EUR, što odgovara porastu od znatnih 30,8 %. U Hrvatskoj se posao leasinga također razvijalo zadovoljavajuće te je porastao za 16,6% na 50,1 mil. EUR.

Posebno smo zadovoljni razvojem slovačkog leasing-društva. U izvještajnoj godini poduzeli smo mjere za poboljšanje tijeka poslovanja koje su se već krajem 2018. godine pokazale učinkovitima. Volumen leasinga u usporedbi s prošlom godinom povećao se za 67,7 % na ohrabrujućih 42,9 mil. EUR.

VISOK ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI

S prvom primjenom standarda MSFI 9 otpala je bilančna pozicija financijska imovina. Imovina je podijeljena na dvije nove bilančne pozicije „Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom“ i „Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom“.

Portfelj obveznica i drugih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom porastao je za 4,9 % na 904,4 mil. EUR. Do 31. prosinca 2018. realizirali smo ulaganja u visini od 110,9 mil. EUR, nasuprot kojih su stajale otplata i prodaja u iznosu od 67,3 mil. EUR. Na toj poziciji držimo prvoklasnu likvidnu aktivu, tzv. High Quality Liquid Assets, čime osiguravamo ispunjavanje regulatornih zahtjeva u pogledu likvidnosti.

Udjeli u društvima vrednovanim at equity povećani su u odnosu na prethodnu godinu za 15,2 % na iznos 599,7 mil. EUR. Taj porast posljedica je proporcionalnih periodičnih rezultata naših sestrinskih banaka kao i povećanje kapitala Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Gotovinske rezerve, koje se sastoje od novca u blagajni i stanja računa u središnjim bankama, bile su za petinu više u odnosu na isto razdoblje prošle godine i iznosile su 572,0 mil. EUR. Razmjerno visoka vrijednost na referentni datum bila je moguća jer su u prvom redu poslovni klijenti kratkoročno uložili višak likvidnosti.

PASIVA

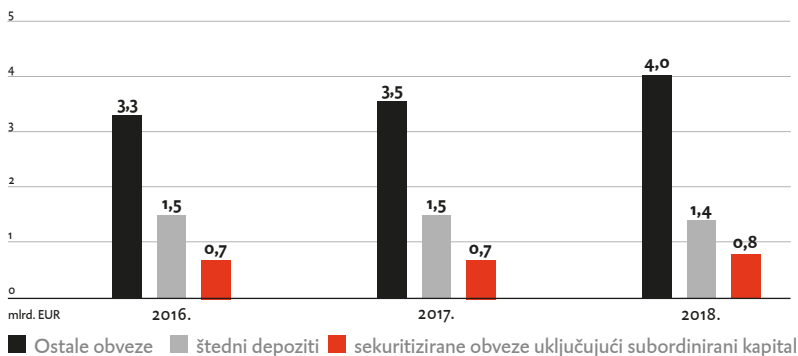
PRIMARNI DEPOZITI PRVI PUT VIŠI OD ŠEST MILIJARDI EURA

Novu rekordnu vrijednost ostvarili smo u području primarnih depozita. Stanjem od 6,2 mlrd. EUR prvi smo put prešli granicu od 6 mlrd. EUR. Ukupno smo ostvarili 9,7 % više primarnih depozita u odnosu na prethodnu godinu. Taj porast potvrđuje veliko povjerenje koje klijenti ukazuju BKS Bank i njezinim zaposlenicima. Ali dobro stanje primarnih depozita ima i negativnu stranu; za kratkoročna ulaganja sredstava klijenata središnjim se bankama uplaćuju negativne kamate u iznosu od 0,4 %.

Što se tiče obveza prema klijentima ponovo su dominirali depoziti po viđenju i oročeni depoziti, koji su se povećali za snažnih 16,0 % na 4,0 mlrd. EUR. Velik dio tih depozita otpada na poslovne klijente koji i dalje raspolažu visokom likvidnošću. Ali i sve više klijenata fizičkih osoba odlučuje se za ulaganja u područje s dnevnim dospijecom ili kratkim vremenom vezivanja. Ta su ulaganja 31. prosinca 2018. porasla na 1,1 mlrd. EUR, što odgovara rastu od 23,8 %. Naši klijenti žele raspolagati svojom ušteđevinom udobno, fleksibilno, i online. Taj trend odražava se i na razvoj volumena našeg „Računa-moj novac“ koji se u izvještajnoj godini povećao za 37,0 mil. EUR na 326,8 mil. EUR. U području štednih depozita zabilježili smo, međutim, blagi pad. Volumen klasičnih štednih knjižica iznosio je ukupno 1,43 mlrd. EUR, što odgovara padu od 3,1 %.

BKS Bank uživa izvrstan glas na slovenskom bankovnom tržištu, što se vidi, među ostalim, po dobrom stanju primarnih depozita. U protekloj poslovnoj godini Direkcija Slovenija zabilježila je rast primarnih depozita za 17,7 %, na 937,6 mil. EUR.

RAZVOJ PRIMARNIH DEPOZITA



VELIKO ZANIMANJE ULAGATELJA ZA NAŠE EMISIJE

Emisijski posao u poslovnoj 2018. godini bio je vrlo uspješan. BKS Bank pokazao se pouzdanim i kompetentnim emitentom posebno među institucionalnim ulagateljima. Do 31. prosinca 2018. izdali smo 75,0 mil. EUR privatnih plasiranja, od čega 13,0 mil. EUR u obliku podređenog kapitala. Radi jačanja subordiniranog kapitala u rujnu 2018. izdali smo podređenu obveznicu s prinosom od 2,25 % i rokom dospijeca od 8 godina. Do 31. prosinca 2018. plasirali smo 10,5 mil. EUR. Netom prije kraja 2018. godine pozvali smo na upis Additional Tier 1-obveznice.

Posebno je zadovoljavajuća bila emisija naše druge zelene obveznice (green bond) za koju smo u rujnu objavili poziv na upis. Prihod od izdavanja te obveznice utrošit će se isključivo u postavljanje fotonaponskih sustava. Vrlo nam je drago što je i ta green bond obveznica naišla na veliko zanimanje ulagatelja. Zelene obveznice važna su mogućnost da se poduzećima pruži podrška pri ulaganju u zaštitu okoliša i klime. Važnost zelenih obveznica dalje će jačati jer one imaju važnu ulogu i u „Akcijskom planu za financiranje održivog rasta“ Europske komisije. Stoga se ponosimo time što se BKS Bank sa svojom održivom emisijskom politikom ubraja u predvodnike novih trendova. Vlastite emisije uključujući subordinirani kapital povećale su se ukupno na 750,7 mil. EUR, što odgovara porastu od 5,4 %.

Vlastiti kapital koncerna 31. prosinca 2018. porastao je na 1,21 mrd. EUR. Za porast je zaslužno ostvarenje prihoda od emisije iz povećanja kapitala provedenog u prvom tromjesečju 2018. i pripisivanje periodičnog rezultata. Povećanje vlastitog kapitala detaljno je dokumentirano je Izvješću o promjenama u vlastitom kapitalu koncerna u bilješkama od stranice 153 nadalje. Upisani kapital iznosio je 85,9 mil., što je porast od 8,3 %.

EMITIRANE VLASTITE OBVEZNICE IZ 2018.

ISIN	Oznaka	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A1ZYC1	1 % BKS Bank obveznica 2018. – 2024./1	10.500.000
AT0000A239X8	0,875 % BKS Bank Green Bond 2018. – 2024./2	3.000.000
AT0000A23JY8	2.25 % BKS Bank podređena obveznica 2018. – 2026./3	10.533.000
AT0000A23UM0	0,875 % BKS Bank obveznica 2018. – 2023./4	4.213.000
AT0000A203U0	BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2018. – 2028./1/PP	12.000.000
AT0000A205J8	2,22 % BKS Bank obveznica 2018. – 2028./2/PP	10.000.000
AT0000A20AY3	3.43 % BKS Bank podređena obveznica 2018.-2028./3/PP	13.000.000
AT0000A20CA9	1,26 % fundirana BKS Bank obveznica 2018. – 2028./4/PP	20.000.000
AT0000A20DL4	Fundirana BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2018. – 2028./5/PP	10.000.000
AT0000A21AW5	1,26 % fundirana BKS Bank obveznica 2018 – 2028./6/PP	10.000.000
AT0000A250Y3	BKS BANK Additional Tier-1 – obveznica 2018	5.600.000

FINANCIJSKA USPJEŠNOST

I poslovnu 2018. godinu BKS Bank ponovo je završila s izvrsnim rezultatom. Prošlogodišnji rekordni rezultat uspjeli smo znatno poboljšati – za 13,8 %. Izazovi za banke i u izvještajnoj su godini bili jednako visoki. Unatoč tomu, dokazali smo da posebno naša izvrsna kvaliteta savjetovanja u kombinaciji s atraktivnom ponudom digitalnih proizvoda i usluga oduševljava klijente. I naša beskompromisna usmjerenost na profit i održivi razvoj jamči uspješno ostvarenje naših strateških ciljeva.

IZVRSTAN REZULTAT U NIZU

BKS Bank zaključno je s 31. prosinca 2018. ostvario konsolidiranu dobit nakon oporezivanja od 77,4 mil. EUR – i time premašio vrlo dobar prošlogodišnji rezultat za 9,4 mil. EUR. Stoga i za 2018. godinu možemo izvijestiti o najboljem rezultatu u povijesti društva. Snažan rezultat koncerna temelji se na više pozitivnih razvoja: Stabilna konjunktura omogućila nam je iznimno snažan porast volumena kredita, koji je doveo do povećanja prihoda od kamata i prihoda od naknada. Dobar gospodarski razvoj zaslužan je za smanjenje potrebe za rezerviranjem za kreditne rizike. K tomu, važan doprinos dala su naša bolja postignuća u području akvizicija i savjetovanja.

Neto prihod od kamata prije rezerviranja za rizike povećao se sa 120,7 mil. EUR na 129,7 mil. EUR. Porast za 9,0 mil. EUR ili 7,5 % posebno nas veseli s obzirom na to da smo i u poslovnoj 2018. godini bili suočeni s dugotrajnim okruženjem niskih kamata. Prihodi od kamata povećali su se za 3,8 % na 160,1 mil. EUR, dok su rashodi s osnove kamata pali na 30,5 mil. EUR (-9,3 %). Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike povećao se za 17,4, što je porast od nezanemarivih 18,6 %.

Pozitivni konjunktorni izgledi, porast potražnje za financiranjima i bolji rezultati u bankarskom sektoru potaknuli su cjenovnu konkurenciju. Shodno tomu, marža financiranja smanjila se u odnosu na prethodnu godinu sa 1,97 % na 1,87 %. Zbog okruženja pretežno niskih kamatnih stopa marže na depozite ostale su na negativnoj razini od prošle godine i iznosile su -0,08 %, iako u institucionalnom depozitnom poslovanju sve više zaračunavamo negativne kamate.

VAŽNE STAVKE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

u mil. EUR	2017.	2018.	± u %
Neto prihod od provizija	120,7	129,7	7,5
Rezerviranja za rizike	-26,7	-18,3	-31,5
Neto prihod od provizija	49,9	55,5	11,2
Rezultat društava vrednovanih at equity	39,1	44,8	14,8
Dobit od trgovanja	1,5	0,3	-81,9
Prihodi od financijske imovine	4,2	-7,9	>-100
Administrativni troškovi	-107,8	-114,6	6,3
Godišnja dobit prije oporezivanja	77,2	87,0	12,8
Porez na dohodak i dobit	-9,1	-9,6	5,3
Godišnja dobit	68,0	77,4	13,8

MANJA POTREBA ZA REZERVIRANJIMA ZA KREDITNE RIZIKE

Stabilna konjunktorna situacija i naša odgovorna politika odobravanja kredita pozitivno se odrazila na situaciju u pogledu rizika u kreditnom poslovanju. U usporedbi s prethodnom godinom, rezerviranja za rizike smanjila su se za oko trećinu na 18,3 mil. EUR. Za financijske instrumente vrednovane po amortiziranom trošku na kraju su formirana rezerviranja za rizike u iznosu od 18,9 mil. EUR, a u prošloj godini iznosila su 24,8 mil. EUR.

REZERVIRANJA ZA RIZIKE

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Financijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku	25.936	18.904	-27,1
– Dodjeljivanje (+) / Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	24.775	18.904	-23,7
– Izravni otpisi	2.097	nije navedeno	-
– Ulazi iz otpisanih potraživanja	-936	nije navedeno	-
Financijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)	nije navedeno	70	-
– Dodjeljivanje (+) / Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	nije navedeno	70	-
Odobrenja kredita i financijske garancije	788	-681	>-100
– Dodjeljivanje (+) / Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	788	-681	>-100
Rezerviranja za rizike	26.724	18.293	-31,5

U izvještajnoj godini smanjila se potreba za rezerviranjima za rizike za naša inozemna kćerinska leasing-društva. Za slovensko odnosno hrvatsko leasing-društvo otpustili smo rezerviranja u iznosu od 389,4 tis. EUR odnosno 71,3 tis. EUR, a su za slovačko leasing-društvo formirana su nova rezerviranja u iznosu od svega 117,4 tis. EUR.

NETO PRIHOD OD PROVIZIJA ZNATNO POVEĆAN

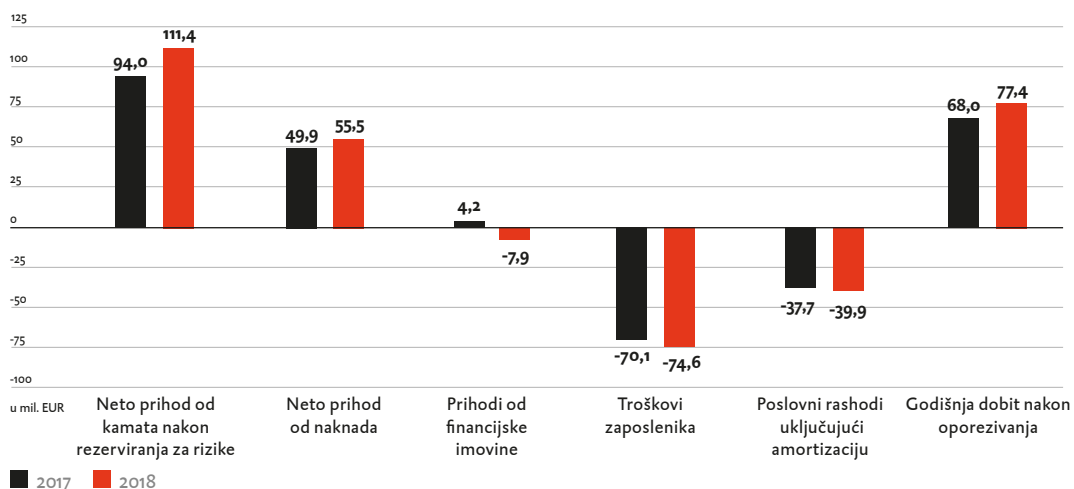
U provizijskom poslovanju zabilježili smo 31. prosinca 2018. snažan porast za 11,2 % na ohrabrujućih 55,5 mil. EUR.

PLATNI PROMET KAO VAŽAN STUP FINANCIJSKE USPJEŠNOSTI

U prvom redu poslovanje s proizvodima i uslugama platnog prometa bilo je vrlo dinamično. U usporedbi s prošlom godinom rezultat u području platnog prometa povećao se za 5,2% na 20,8 mil. EUR. To područje poslovanja proteklih se godina razvilo u stabilan i važan stup financijske uspješnosti. Kako bismo snažno potaknuli razvoj poslovnih područja koja omogućuju štednju vlastitih sredstava, u izvještajnoj godini postavili smo smjernice za novo pozicioniranje platnog prometa. Tijekom narednih mjeseci novo pozicioniranje trebalo bi biti završeno.

U listopadu 2018. plasirali smo na tržište BizzNet, portal prilagođen potrebama poslovnih klijenata. BizzNet je moderan i fleksibilan portal na se ključne transakcije poslovnih klijenata mogu obavljati jednostavno i sigurno. Paralelno s uvođenjem BizzNeta

KOMPONENTE RAČUNA DOBITI I GUBITKA



Onlinebanking za klijente fizičke osobe preimenovan je u MyNet i opremljen novim funkcijama. Mi snažno ulažemo u razvoj naših ponuda digitalnih proizvoda i usluga. Pritom ne zaboravljamo na važnost klasičnog bankovnog poslovanja. Obuhvatna opskrba gotovim novcem također nam je važan prioritet. U izvještajnoj godini na lokacijama izvan naše mreže poslovnica povećali smo broj bankomata.

Dobar razvoj prihoda od kamata posljedica je znatnog povećanja naknada za obradu kredita, koje su bile znatno više u odnosu na prošlu godinu zbog vrlo visoke potražnje za kreditima. Na dan 31. prosinca 2018. prihodi od provizija dosegli su pozamašnih 17,7 mil. EUR.

POSLOVANJE VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA ISPOD NAŠIH OČEKIVANJA

Rezultat u poslovanju vrijednosnim papirima razvijao se negativno te je na kraju 2018. iznosio 13,2 mil. EUR, što je pad od 3,9 %. Za lošiju performansu u tom području postoji velik broj čimbenika. U poslovnoj 2018. tržišta dionica bila su znatno nestabilnija u odnosu na prethodnu godinu. Shodno tomu ulagatelji su bili mnogo suzdržaniji te su realizirali manje transakcija s vrijednosnim papirima. I postroženi regulatorni okvirni uvjeti koji su 2018. provedeni direktivom MiFID II prigušili su izgleda za ostvarenje dobiti u poslovanju s vrijednosnim papirima.

U Austriji smo u području upravljanja imovinom proveli izmjene i prilagodbe. Zahvaljujući pojednostavljenju strukture i novom sastavu znatno smo povećali atraktivnost upravljanja imovinom. Osim toga, proširili smo ponudu za dva krovna fonda za upravljanje imovinom, „BKS konzervativni investicijski miks“ i „BKS dinamični investicijski miks“.

I u Sloveniji nam je cilj kontinuirano povećavati naše tržište udjele. U izvještajnoj godini postigli smo veliku prekretnicu u realizaciji našeg trenda rasta: U prvoj polovini godine preuzeli smo 9000 klijenata brokerskog društva GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.). Na kraju 2018. u Sloveniji smo se skrbili za oko 11.300 klijenata u području depozita te smo upravljali volumenom depozita u iznosu od oko 1,1 mlrd. EUR. Već je pripremljena iduća transakcija u poslovanju vrijednosnim papirima: U ožujku 2019. preuzimamo oko 25 000 klijenata pružatelja usluga povezanih s vrijednosnim papirima ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. Time će BKS Bank postati najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji.

Izvrzne usluge u području vrijednosnih papira

BKS Bank i njegovi zaposlenici poznati su po pružanju izvrsnih usluga savjetovanja, što uvijek iznova potvrđuju također eksterni instituti. U siječnju 2019. Austrijsko društvo za analizu potrošača (ÖGVS) i magazin trend proglasili su BKS Bank pobjednikom testa u kategoriji „Najbolje investicijsko savjetovanje u Austriji“. U 2018. godini odlikovano je i naše investicijsko kćerinsko društvo 3-Banken-Generali-Investment-Gesellschaft m.b.H. Stručni časopis „Börsianer“ proglasio ga je „Najboljim domaćim investicijskim društvom u 2018“, i to već treći put.

TURBULENCIJE NA TRŽIŠTU KAPITALA UTJECALE SU NA PRIHODE OD FINANCIJSKE IMOVINE

Uvođenjem standarda MSFI 9 došlo je do promjena u sastavu pozicije „Rezultat od financijske imovine/obveza“. Otpale su pozicije „Prihodi od financijske imovine raspoložive za prodaju“ i „Prihodi od financijske imovine koja se drži do dospelosti“. Umjesto njih uvedene su tri nove pozicije koje su se na 31. prosinca 2018. razvijale kako slijedi:

Pozicija „Prihodi od financijske imovine, koju valja vrednovati s utjecajem na poslovni rezultat po fer vrijednost (obvezno) 2018. – ostvarila je negativan evaluacijski saldo od – 5,1 mil. EUR, koji je u prvom redu posljedica snažnih oscilacija tečajeva na međunarodnim burzama u posljednjim danima prosinca 2018. Turbulencije na burzama dovele su u prvom redu do pada vrijednosti u području ulaganja u fondove. „Rezultat iz iskniženja financijske imovine vrednovane prema troškovima nabave umanjanim za amortizaciju“ iznosio je 31. prosinca 2018. minimalnih 0,2 mil. EUR.

Novouvedena pozicija „Ostali rezultat od financijske imovine / obveze“ zabilježila je marginalni minus u iznosu od 65 tis. EUR. Pozicija „Prihodi iz financijskih instrumenata mjerenih prema fer vrijednosti“ za razliku od prošle godine, dospio je u negativno područje i iznosio je -2,8 mil. EUR. U toj poziciji iskazuju se troškovi za bonitetne rizike potraživanja klijenata koji su posvećeni toj kategoriji. Iz toga je primarno proizašao negativni evaluacijski rezultat iz opcije fer vrijednosti. Prihodi od financijske imovine / obveza stoga je krajem 2018. iznosio -7,9 milijuna EUR, a prošle godine iznosio je 4,2 mil. EUR.

TROŠKOVI ZAPOSLENIKA I PROJEKTI U PODRUČJU DIGITALIZACIJE KAO UZROČNICI TROŠKOVA

Administrativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom za 6,3 % na 114,6 mil. eura. Najveći udio administrativnih troškova otpada na troškove zaposlenika, koji su sa 74,6 mil. EUR zabilježili porast (+6,5 %). Taj porast troškova posljedica je ponajprije povećanja plaća prema kolektivnom ugovoru, i to za 2,8 % u prosjeku, kao i povećanja rezerviranja za jubilarne nagrade i posmrtnu naknadu u visini četvrtine godišnje mirovine te primjene novih tablica smrtnosti (AVÖ 2018-P). Prijelazne odredbe nisu primjenjivane. Stoga su troškovi za te dvije pozicije porasli za 2,0 mil. EUR. Općenito smo pri popunjavanju slobodnih radnih mjesta postupali vrlo defanzivno. Prosječni broj zaposlenih povećao se u odnosu na 2017. godinu za 4 na 932 PJ, iako smo proširili našu mrežu poslovnica i stalno razvijamo naše kompetencije u području digitalizacije.

RAST TROŠKOVA ZA PROJEKTE U PODRUČJU DIGITALIZACIJE

Materijalni troškovi bili su u izvještajnom razdoblju s 32,8 mil. EUR za 5,8 % iznad razine prethodne godine. Porast troškova uglavnom je posljedica dosljedne provedbe naše strategije digitalizacije. Digitalizacija i informacijsko- komunikacijske tehnologije (IKT) od ključne su važnosti u te su važan dio naše strategije rasta. Bez modernih digitalnih aplikacija za klijente i nesmetanih i sigurnih informacijskih operacija bankovno poslovanje danas više nije zamislivo.

U protekloj poslovnoj godini realizirana su odnosno obrađena 144 projekata, od kojih su neki planirani na više godina. Među njima su i neki projekti koji su bili nužni zbog izmjena regulatornih propisa, npr. MiFID II, implementacija EU direktive o zaštiti podataka, MSFI 9 i PSD 2. Veliko ulaganje sredstava posebno su iziskivali brojni projekti digitalizacije koji donose nova inovativna rješenja za naše klijente. Primjeri za to su uvođenje portala za poslovne klijente BizzNet i BizzNet Plus, unaprjeđenje portala za privatne klijente MyNet, lansiranje aplikacije Business-App ili redizajn internetske stranice BKS Bank.

Na našim stranim tržištima također su završeni važni projekti, među kojima su implementacija digitalnog sustava za podnošenje zahtjeva i odobravanje kredita, uvođenje upravljanja kampanjama i uspješna integracija klijenata društva GBD. Shodno tomu troškovi za IKT povećali su se za 8,2 % na 18,3 mil. EUR.

Za provedbu IKT projekata i IKT operacije BKS Bank suodgovoran je 3 Banken IT GmbH. 3 Banken IT GmbH zajedničko je kćerinsko društvo Oberbank AG-a, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i BKS Bank, a sjedište mu je u Linzu. U Klagenfurtu i Innsbrucku to društvo vodi centre kompetencije i zapošljava u godišnjem prosjeku 271 zaposlenika.

Zbog velike važnosti informacijske tehnologije BKS Bank godišnje intenzivno investira izravno ili putem 3 Banken IT GmbH u mrežnu infrastrukturu te hardversku i softversku opremu. U 2018. u to je područje uloženo 17,4 mil. EUR

BOLJI OSTALI REZULTATI POSLOVANJA

Na ostale rezultate poslovanja odražava se opterećenje proizašlo iz regulatornih troškova. U odnosu na prethodnu godinu rezultat je, istina, poboljšan za trećinu, no unatoč tome rezultat od -2,5 mil. EUR nije bio zadovoljavajući. U tom rezultatu sadržani su doprinosi za razvoj i fond za osiguranje novčanih uloga u visini 4,7 mil. EUR (prethodna godina: 4,3 mil. EUR) i naknada za stabilnost u visini 1,1 mil. EUR. 1,0 mil. EUR).

GODIŠNJA DOBIT

BKS Bank ostvario je s 31. prosinca 2018. godini godišnju dobit prije oporezivanja od 87,0 mil. EUR nakon 77,2 mil. EUR ostvarenih u prethodnoj godini. Nakon odbitka poreza u visini od 9,6 mil. EUR konsolidirana neto dobit nakon oporezivanja iznosila je 77,4 mil. eura, čime je ostvaren plus od 13,8 %.

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Dobit koju je moguće isplatiti utvrđuje se na temelju godišnjeg financijskog izvješća matičnog društva koncerna BKS Bank AG. Ono je u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. uspjelo ostvariti godišnju dobit od 33,0 mil. eura u odnosu na 25,9 mil. eura u prethodnoj godini. Iz godišnje dobiti u rezerve se prenosi 23,3 mil. EUR. Uzimajući u obzir zadržanu dobit od 0,4 mil. EUR BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 10.145.255,78 EUR. Predložiti ćemo 80. Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019. isplatu dividende od 0,23 eura po dionici, što je ukupno 9.876.867,- eura, a da se preostali dio od oko 0,3 mil. eura prenese na novi račun.

POZITIVNI RAZVOJ POKAZATELJA

S obzirom na izvrstan godišnji rezultat razvoj važnih pokazatelja poslovanja bio je pozitivan. Povrat od vlastitog kapitala (ROE) nakon oporezivanja ostao je sa 6,8 % na dobroj razini, povrat na aktivu (ROA) nakon oporezivanja povećao se s 0,9 % na 1,0 %.

Omjer prihoda i rashoda iznosio je 50,3 % i nalazi se znatno ispod referentne vrijednosti tržišta < 55,0 %. Omjer rizika i zarade s 10,5 % dosegno je novu najbolju vrijednost, koja predstavlja smanjenje za 6,2 %.

Zahvaljujući dosljednom smanjenju rizičnih slučajeva s 3,5 % u 2017. na 2,5 % smanjila se i stopa nenaplativih kredita.

Na dan 31. prosinca 2018. pokazatelj zaduženosti iznosio je 8,0% i time je znatno nadmašio zakonski propisanu stopu od 3,0 %. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) dosegno je 137,7 %, dok je omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) iznosio 110,2 %. Za oba pokazatelja regulatorni propisi zahtijevaju stopu od 100 %. BKS Bank znatno je nadmašila obje zakonski zahtijevane stope.

Zahvaljujući uspješnoj provedbi povećanja kapitala u prvom tromjesečju 2018. promijenile su se i stope kapitala: Stopa osnovnog kapitala smanjila se sa 12,5% na 12,2 %, jer su se odbitne stavke znatno povećale zbog isteka roka primjene prijelaznih odredbi. Stopa ukupnog kapitala povećala se s 14,0 % na 14,8 %. Obje vrijednosti znatno su nadmašile zakonski zahtijevane stope. MSFI zarada po dionici iznosila je na dan 31. prosinca 2018. 1,82 EUR.

VAŽNI POKAZATELJI DRUŠTVA

u %	2017.	2018.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (neto dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	6,8	6,8	-
ROA nakon oporezivanja (dobit od tekuće godine/Ø bilančna suma)	0,9	1,0	0,1
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	51,9	50,3	-1,6
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	16,7	10,5	-6,2
Stopa nenaplativih kredita (NPL)	3,5	2,5	-1,0
Pokazatelj zaduženosti	8,0	8,0	-
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	145,2	137,7	-7,5
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	105,0	110,2	5,2
Stopa osnovnog kapitala	12,5	12,2	-0,3
Stopa ukupnog kapitala	14,0	14,8	0,8
			u %
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,72	1,82	5,8

IZVJEŠĆE O SEGMENTU

Izvešće po segmentima podijeljeno je na četiri segmenta: Poslovni klijenti, Klijenti fizičke osobe, Financijska tržišta i Ostalo. U BKS Bank segment poslovnih klijenata daleko je najuspješnije poslovno područje. Kontinuirana poboljšanja rezultata u poslovanju s poslovnim subjektima odraz su izvrsnog savjetodavnog know-howa i snažne akvizicijske performanse. Segment Financijska tržišta Poslovanje s klijentima fizičkim osobama dugo je bilo obilježeno gubitkom zarade. Zbog toga nas još više raduje to što smo zahvaljujući mnogobrojnim poduzetim mjerama ponovo postali profitabilni u ovom segmentu.

POSLOVANJE S POSLOVNIM SUBJEKTIMA

U segmentu Poslovni klijenti u poslovnoj 2018. godini skrbili smo se za oko 21.400 poslovnih subjekata, čime smo ostvarili porast od 9,7 %. Posebno na našim tržištima rasta uspjeli smo mnoge nove klijente pridobiti našom ponudom proizvoda i usluga i našom izuzetnom kvalitetom savjetovanja.

U naše klijente ubrajaju se poduzeća iz industrije, obrta i trgovine, osobe iz slobodne profesije, poljoprivrednici i šumari, vinari, institucionalni klijenti te javni sektor.

OSTVAREN IZVRSTAN REZULTAT U SEGMENTU

Poslovni razvoj u poslovanju s poslovnim klijentima u protekloj je poslovnoj godini bio izvanredan. U važnim stupovima uspješnosti – neto prihod od kamata i neto prihod od naknada – ostvarili smo dvoznamenkaste stope rasta; 13,7 % odnosno 11,5 posto. Za izvanredan prihod od kamata u iznosu od 102,3 mil. EUR zaslužan je u prvom redu snažan porast volumena kredita. Neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 30,6 mil. EUR ostvaren je zahvaljujući povećanju prihoda od platnog prometa i povećanjem naknada za obradu kredita.

SEGMENT POSLOVNI KLIJENATI

u mil. EUR	2017.	2018.
Neto prihod od kamata	90,0	102,3
Rezerviranja za rizike	-23,4	-18,9
Neto prihod od provizija	27,4	30,6
Administrativni troškovi	-48,2	-50,0
Ostali poslovni prihodi	1,2	1,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	47,0	65,2
ROE prije oporezivanja	15,7 %	17,4 %
Omjer rashoda i prihoda	40,6 %	37,3 %
Omjer rizika i zarade	26,1 %	18,5 %

Kreditni rizik pozitivno se razvijao u izvještajnoj godini zahvaljujući stabilnoj konjunkturi. U 2018. godini ostali smo pošteđeni velikih slučajeva nesolventnosti. U skladu s time rezerviranja za kreditne rizike smanjila su se u odnosu na prethodnu godinu za 194 % i iznosila su 18,9 mil. EUR.

Administrativni troškovi povećali su se za 3,7 % na 50,0 mil. EUR. Povećanje je posljedica IT troškova i povećanja rezerviranja za jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć, što je uvjetovano povećanjem stupnja obrazovanja i prilagodbe i prilagodbe novim tablicama smrtnosti. Sveukupno smo zaključno s 31. prosinca 2018. povećali uspješnost za 38,7 % i ostvarili godišnju dobit prije oporezivanja u iznosu od 65,2 mil. EUR.

Dobar rezultat u segmentima odražava se u poboljšanim pokazateljima poslovanja specifičnim za pojedine segmente: Povrat na kapital iznosio je 17,4 %, dok je omjer rashoda i prihoda pao s 40,6 % na 37,3 %. Omjer rizika i zarade dosegnuo je s 18,5 % vrlo dobru razinu te se odnosu na 2017. smanjio za 7,6 postotnih bodova.

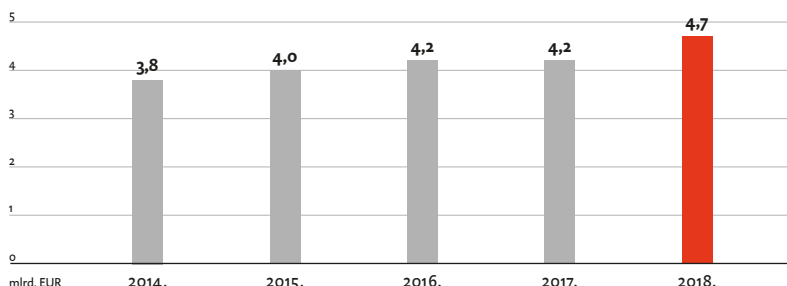
VELIKA POTRAŽNJA ZA KREDITIMA

Poslovna 2018. bila je obilježena snažnom potražnjom za kreditima. Dobro stanje konjunktura mnoge su tvrtke iskoristile za ulaganja. Zahvaljujući snažnom porastu potrebe za financiranjima na razini koncerna poslovnim smo klijentima odobrili nove kredite u iznosu od 1,5 mlrd. EUR. Iznos potraživanja od pravnih osoba povećao se na 4,7 mlrd. EUR, što odgovara porastu volumena kredita od 11,9 %. Dobrih tri četvrtine ukupnih zajmova u koncernu otpada na segment poslovnih klijenata.

Od rasta potražnje za kreditima profitirao je i leasing te je na razini koncerna ostvario znatno veću dinamiku. Volumen novo odobrenih leasing-financiranja poslovnim klijentima u izvještajnoj je godini povećan na 203,8 mil. EUR. Tom snažnom porastu najviše su pridonijela kćerinska leasing- društva u Austrijski i Sloveniji plasiranjem novih leasinga u iznosu od 81,3 mil. EUR odnosno 72,7 mil. EUR.

U Sloveniji smo u području financiranja općina stekli reputaciju pouzdanog financijskog partnera. Volumen novih kredita koje smo odobrili slovenskim općinama iznosio je 89,9 mil. EUR, što je oko 15,0% volumena financiranja naših slovenskih podružnica.

POTRAŽIVANJA PREMA POSLOVNIM KLIENTIMA



Na austrijskom tržištu financiranje izvoza i s time povezano savjetovanje o mogućnostima dobivanja poticaja važno su poslovno područje. U izvještajnoj godini financirali smo 40 projekata kreditima u iznosu od 54,6 mil. EUR, što je dvostruko više u odnosu na 2017. U tome vidimo potvrdu da je naš pristup – individualno savjetovanje u kombinaciji s opsežnim posebnim know-howom ispravan put da naše klijente orijentirane na izvoz podupremo u realizaciji njihovih narudžbi. I u 2018. uspjeli smo zadržati izvanredno 8. mjesto prema odobravanju kredita iz fonda za financiranje izvoza u Austriji. Volumen novih financiranja izvoza krajem 2018. iznosio je 152,8 mil. EUR, što odgovara porastu za 34,0 %.

U području poticanog financiranja ulaganja na razini cijele Austrije zabilježen je znatan porast subvencioniranih projekata. Taj razvoj omogućen je posebnim mjerama kao što su bonus za zapošljavanje ili subvencije za nove investicije namijenjene velikim poduzećima i MSP-u. I u izvještajnoj godini uspjeli smo ponovo izvući „najbolje iz programa subvencija“ te smo za 78 investicijskih projekata odobrili subvencionirane kredite u iznosu od oko 35 mil. EUR.

U korporativnom bankarstvu radimo s velikim klijentima koji raspolažu operativnim učinkom većim od 75,0 mil. EUR, kao i institucionalnim klijentima, većim općinama i strukturiranim financiranjima. To se poslovno područje i u 2018. godini razvijalo vrlo pozitivno te smo u toj organizacijskoj jedinici odobrili nove kredite u iznosu od 155,7 mil. EUR.

Krediti za održivi razvoj u zamahu

U kreditnom poslovanju poticanje kredita namijenjenih održivom razvoju sve više dobiva na važnosti. Mi smo vrlo rano počeli nuditi održive proizvode u području financiranja. Time smo predvidjeli razvoje koji su potvrđeni Akcijskim planom o financiranju održivog razvoja Europske unije. Primjerice 2018. drugi put smo pozvali na upis zelene obveznice. Zaradom od emisije BKS Bank financirao je postavljanje fotonaponskih sustava u Austriji. U poslovanju s poslovnim subjektima u 2018. ostvarili smo volumen novih održivih financiranja u iznosu od oko 65. mil. EUR.

DEPOZITI PO VIĐENJU I OROČENI DEPOZITI PONOVO NA REKORDNOJ RAZINI

U području depozita po viđenju i oročenih depozita koje smo preuzeli od naših poslovnih klijenata zabilježili smo snažan porast od 13,3 % na 2,9 mlrd. EUR. Dobro stanje likvidnosti naših poslovnih klijenata održava se u navedenoj visokoj vrijednosti. Posebno za velike klijente stvorili smo s „računom likvidnosti“ i računom „Profit Plus Konto“ novu ponudu za ulaganja na tržištu novca.

BIZZNET USPJEŠNO LANSIRAN

U Sloveniji smo 2018. ostvarili veliku prekretnicu u realizaciji naše strategije digitalizacije: U listopadu smo lansirali portale za klijente BizzNet i BizzNet Plus koji su prilagođeni potrebama poslovnih klijenata. Ti moderni i fleksibilni portali za klijente odmah nakon puštanja u rad postali su vrlo traženi. Već radimo na idućoj fazi razvoja. Tijekom iduće godine omogućit ćemo poslovnim klijentima da standardizirane leasing-poslove ili izradu garancija za dobro izvršenje poslova obavljaju izravno na portalu za klijente.

U 2018. za poslovne klijente razvili smo vlastitu aplikaciju za informacije i autorizaciju. Pomoću aplikacije Business-App klijentima se mogu pružati aktualne informacije o transakcijskim računima i nalogima za plaćanje. Od početka 2018. dodatno nudimo i pojednostavnjeno osnivanje društva s ograničenog odgovornošću. Time smo u Austriji među prvim bankama koje imaju u ponudi tu uslugu.

Prilike koje proizlaze iz digitalizacije koristimo i za optimiziranje naših savjetovanih procesa. Pomoću novorazvijene aplikacije Business-Check pružamo potporu našim zaposlenicima zaduženim za pružanje podrške klijentima u planiranju i realizaciji razgovora s klijentima.

PORAST USLUŽNIH POSLOVA

Naš je strateški cilj postići veću neovisnost o poslovima koji donose kamate. Stoga potičemo razvoj područja poslovanja koja omogućuju uštedu vlastitih sredstava. Vrlo smo zadovoljni time što smo u izvještajnoj godini u području uslužnih poslova ostvarili rast od 11,5 %. Ostvarili smo rast u svim segmentima proizvoda, pri čemu se posebno ističe platni promet s rastom od 10,9 %. Taj snažan rast posebno nas veseli s obzirom na to da je platni promet visoko kompetentno poslovno područje i da je u velikoj mjeri obilježeno napredujućom digitalizacijom. K tomu, zbog provedbe Direktive EU o platnim uslugama (PSD 2) postoji velika potreba za prilagođavanjem. U izvještajnoj godini obradili smo pojedine aspekte direktive PSD 2, među kojima su provedba novih odredbi o riziku i sigurnosti i nužne pripreme za otvaranje tržišta platnih usluga trećim stranama koje će se dogoditi tijekom 2019.

U poslovanju s poslovnim subjektima tradicionalno smo u većoj mjeri zastupljeni u kreditnom nego u investicijskom poslu. Ali planiramo pojačati naše aktivnosti i u poslovanju vrijednosnim papirima. Unatoč nestabilnim tržištima kapitala u protekloj smo poslovnoj godini postigli poboljšanje u području provizija u poslovanju vrijednosnim papirima. Porast je iznosio 4,8 % U svibnju 2018. godine izdali smo AT 1 obveznice koje su upisali uglavnom naši institucionalni ulagatelji. Prije isteka 2018. plasirali smo 5,6 mil. EUR.

I posao u području osiguranja u 2018. razvijao se zadovoljavajuće. Mirovinsko osiguranje u društvu važno je težište savjetovanja u poslovanju s poslovnim klijentima. U izvještajnoj smo godini prodali proizvode za skrb s ukupnim iznosom premije od 5,3 mil. EUR. U poslu osiguranja stvari uspjeti smo povećati godišnju neto premiju za 34,4 %.

PERSPEKTIVA POSLOVANJA S POSLOVNIM KLIJENTIMA

Izvrсни uspjesi koje godinama ostvarujemo u poslovanju s poslovnim klijentima usko su povezani s našom izvrsnom kvalitetom savjetovanja. Kako bismo ih uspjeti zadržati na visokoj razini, sistematizirali smo i proširili ponudu edukacija o proizvodima i stručnih seminara, kao i treninge prodaje.

U poslovanju s poduzećima proteklih smo godina kontinuirano stjecali nove klijente. U 2019. planiramo nastaviti taj trend i povećati našu nazočnost u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće i na našim inozemnim tržištima.

U razvoju proizvoda usredotočeni smo ponajprije na povećanje digitalnih usluga za poduzeća. Cilj nam je omogućiti potpuno, digitalno obavljanje standardnih poslova jer smatramo da ono našim poslovnim klijentima donosi brojne prednosti. U planu je i primjena elektroničkog potpisa.

Ali u prvom redu važno nam je da kreditni portfelj u većoj mjeri usmjerimo na održivi razvoj. Za to smo osnovali radnu skupinu koja se bavi dekarbonizacijom našeg kreditnog portfelja i Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog razvoja. Nadalje, u poslovnoj 2019. planiramo izdati novu zelenu ili socijalnu obveznicu kako bismo financirali održive investicijske projekte.

KLIJENTI FIZIČKE OSOBE

U segmentu Klijenti fizičke osobe skrbimo se za fizičke osobe i članove skupine zdravstvenih zanimanja. Do 31. prosinca 2018. tom smo segmentu dodijelili 143.000 klijenata, što je za 7,2 % više u odnosu na prethodnu godinu. Taj porast rezultat je u prvom redu preuzimanja oko 9000 klijenata društva GBD u Sloveniji iz područja upravljanja imovinom i brokerskih usluga.

U poslovanju s klijentima fizičkim osobama najavili smo promjenu trenda. Nakon godina slabih rezultata u 2018. ponovo smo ostvarili znatno poboljšanje rezultata. Dosljedno smo radili na tome da poslovanje s klijentima fizičkim osobama ponovo učinimo profitabilnim. To što smo u tome uspjeli već u izvještajnoj godini povezano je s našom sposobnošću da beskompromisno radimo na ostvarenju naših ciljeva. S druge strane, za poboljšani rezultat zaslužan je i opći gospodarski zamah. Potražnju fizičkih osoba za kreditima potaknula je dobra konjunktura, rezerviranja za kreditne rizike znatno su smanjena.

SEGMENT KLIJENTI FIZIČKE OSOBE

u mil. EUR	2017.	2018.
Neto prihod od kamata	25,0	25,6
Rezerviranja za rizike	-1,6	0,5
Neto prihod od provizija	21,8	24,7
Administrativni troškovi	-51,8	-51,2
Ostali poslovni prihodi	1,2	1,7
Godišnja dobit prije oporezivanja	-5,5	1,3
ROE prije oporezivanja	-11,3%	2,1%
Omjer rashoda i prihoda	108,0%	98,4%
Omjer rizika i zarade	6,5%	-

ZNATNO POBOLJŠANJE REZULTATA

U poslovanju s klijentima fizičkim osobama poslovnu smo 2018. zaključili s godišnjom dobiti prije oporezivanja u iznosu od 1,3 mil. EUR. U prethodnoj godini ta je vrijednost bila negativna i iznosila je -5,5 mil. EUR. Za to osjetno poboljšanje rezultata zaslužan je veći neto prihod od kamata (-13,5 %) i pozitivan razvoj u području rezerviranja za kreditne rizike. U izvještajnoj godini uspjeli smo izvršiti neto otpuštanje rezerviranja u iznosu od 0,5 mil. EUR. Neto prihod od provizija i naknada povećao se za 2,5 %, na 25,6 mil. EUR. Administrativni troškovi u iznosu od 51,2 mil. EUR ostali su gotovo na istoj razini kao prošle godine. Ostali poslovni prihodi iznosili su 1,7 mil. EUR nakon 1,2 mil. EUR zabilježenih u prethodnoj godini.

Pozitivan rezultat segmenta omogućio je poboljšanje segmentnih pokazatelja relevantnih za upravljanje: Omjer rashoda i prihoda pao sa 108,0 % na 98,4 %. Povrat na kapital ušao je u pozitivno područje i iznosio je 2,1 %.

OSJETAN PORAST POTRAŽNJE ZA KREDITIMA

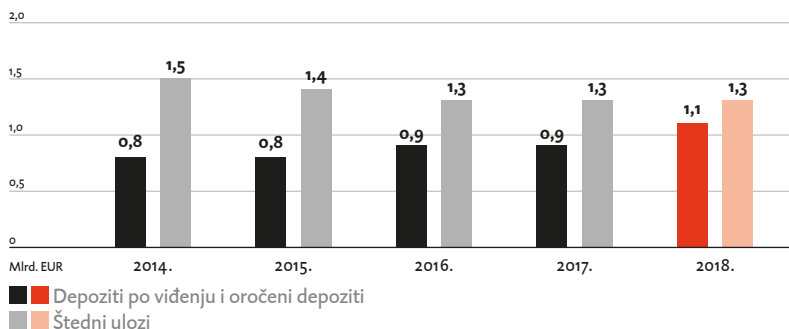
U poslovanju s klijentima fizičkim osobama također smo zabilježili osjetan porast financiranja. Dobro stanje konjunktura i s njime povezana bolja situacija na tržištu rada rezultirala je povećanjem potražnje za kreditima za kupnju nekretnina i rješavanje vlastitog stambenog pitanja te potražnje za potrošačkim kreditima. Zajmovi odobreni klijentima fizičkim osobama na dan 31. prosinca 2018. iznosili su 1,3 mlrd. EUR, što je u odnosu na prošlu godinu povećanje za 7,4 %.

Naše aktivnosti u području održivog razvoja želimo učiniti vidljivima i u našoj glavnoj djelatnosti. U području financiranja našim klijentima fizičkim osobama u zemlji i inozemstvu nudimo posebna financiranja koja vode računa o konceptu održivog razvoja. U Austriji od 2016. imamo u ponudi srebrni kredit koji i starijim osobama omogućuje pristup kreditima. Da na tržištu postoji potreba za time, pokazuje više nego pozitivan razvoj volumena tog proizvoda, koji se u odnosu na prethodnu godinu više nego udvostručio, povećavši se sa 12,7 mil. EUR na 27,4 mil. EUR.

I u Sloveniji je uvođenje zelene obveznice kojom se olakšava ulaganje u zaštitu klime bilo uspješno. Na kraju 2018. volumen zelenih obveznica iznosio je 24,6 mil. EUR, čime se u odnosu na 2017. više nego utrostručio.

U izvještajnoj godini situacija po pitanju rizika povezana s kreditima odobrenim fizičkim osobama bila je vrlo opuštena, proveli smo neto otpuštanje rezerviranja za kreditne gubitke u iznosu od 0,5 mil. EUR. Smanjenje broja kredita u stranoj valuti švicarskim francima u 2018. godini nastavilo se kretati u pravom smjeru. Kreditni volumen u švicarskim francima smanjio se za 15,2 mil. EUR na 85,5 mil. EUR. FX stopa (bez kredita u EUR odobrenim klijentima Direkcije Hrvatska) na dan 31. prosinca 2018 kretala se oko 7,2 % nakon 9,7 % zabilježenih u 2017. godini.

OBVEZE PREMA KLIJENTIMA FIZIČKIM OSOBAMA



SNAŽAN PORAST DEPOZITA KLIJENATA

Neovisno o dugotrajno niskoj razini kamatnih stopa, u pogledu obveza prema klijentima fizičkim osobama zabilježili smo rast za 8,1 % na 2,3 mlrd. EUR. Zamjetno je bilo to što je porast zabilježen ponajprije u području kratkoročnog, dnevnog dospijeća. Klijenti fizičke osobe žele svojom ušteđevinom raspolagati neovisno o vremenu i mjestu te stoga sve više traže on-line mogućnosti štednje. Kod depozita po viđenju i oročenih depozita evidentiran je na dan 31. prosinca 2018. znatan porast za 23,8 % na 1,1 milijardi eura. Klasične štedne knjižice nastavljaju gubiti na atraktivnosti, iznos štednih uloga smanjio se s 2,7 % na 1,3 mlrd. EUR. S druge strane, klasična stambena štednja i dalje se ubraja u popularnije oblike štednje. U izvještajnoj godini zaključili smo 3808 ugovora o stambenoj štednji kao višegodišnji prodajni partner Wüstenrota.

USPJEŠNIJI RAST U PROVIZIJSKOM POSLOVANJU

Također želimo rasti u poslovnim poljima koja ne iziskuju financiranje iz vlastitog kapitala. To nam je u protekloj poslovnoj godini vrlo dobro polazilo za rukom. Ostvarili smo porast u svim segmentima usluga, neto prihod od provizija i naknada porastao je s 21,7 mil. EUR na 24,7 mil. EUR, što je porast od 13,5 %.

I u segmentu Klijenti fizičke osobe poslovno područje platnog prometa razvilo se u važan stup zarade. U odnosu na 2017. rezultat od naknada za usluge u platnom prometu povećao se za 9,1 %. U tom segmentu dosljedno radimo na provedbi naše strategije digitalizacije.

Do sredine 2018. BKS Wallet proširili smo za funkciju Zoin i Debit Mobile, a BKS App smo opremili novim funkcionalnostima kao što su prilagodbe limita za bankovne kartice. U jesen 2018. portal za klijente orijentiran je više prema specifičnim segmentima te je pušten u rad MyNet za klijente fizičke osobe. Iznimno nas veseli to što su naši klijenti sa zadovoljstvom prihvatili naš portal za klijente. Dobru prihvaćenost potvrđuje i rast broja korisnika portala (+21 %). U odnosu na 2017. i broj korisnika BKK App povećao se za 27 %. Krajem godine implementirali smo BKS Security App koja omogućuje sigurno i jednostavno izvršavanje naloga za plaćanje.

Bezgotovinsko plaćanje u porastu

Kartično poslovanje je i u 2018. zabilježilo zadovoljavajući razvoj. Broj Maestro kartica ponovo je osjetno povećan. Trenutačno se 66.000 klijenata fizičkih osoba koristi debitnim karticama, posebno za bezgotovinska plaćanja. Broj takvih transakcija povećao se za više od 15 %, na gotovo 5,0 mil. transakcija plaćanja. Više od polovine tih transakcija realizira se beskontaktno pomoću funkcije NFC. I u području kreditnih kartica zabilježili smo osjetne stope rasta: + 16 % po broju transakcija i oko 11 % po volumenu. Više od 65 % transakcija realiziranih našim BKS MasterCard kartica otpada na plaćanja putem interneta.

U poslovanju s osiguranjima dugogodišnji smo prodajni partner Generali Versicherung AG-a. Primarno nudimo osiguranje kapitala s tekućom premijom te osiguranja od rizika i nezgoda. Poslovanje u području osiguranja u izvještajnoj godini bilo je vrlo zadovoljavajuće. U svim područjima osiguranja zabilježili smo vrlo dobre stope rasta. U području osiguranja kapitala zabilježen je rast od 20,2 %, u području osiguranja rizika rast od 10,0 %, a porast osiguranja od nezgoda iznosio je znatnih 31,8 %. Razvojem poslovanja u području osiguranja zadovoljni smo i u Sloveniji. Na slovenskom tržištu prisutni smo kao posrednici za razne proizvode osiguranja.

TURBULENTNA GODINA NA BURZI NEGATIVNO SE ODRAZILA NA RASPOLOŽENJE ULAGATELJA

Burzovna 2018. godina koja je bila obilježena snažnim oscilacijama i zahtijevala je od ulagatelja jake živce. Budući da su gotovo sve investicijske klase bile suočene s tečajnim gubicima, raspoloženje ulagatelja znatno se pogoršalo. Unatoč tome, u području provizija u poslovanju vrijednosnim papirima ostvarili smo rast od 5,8 %, što je među ostalim povezano i s preuzimanjem klijenata slovenskog brokerskog društva GBD.

Svojim klijentima već godinama nudimo uslugu upravljanja imovinom. U drugoj polovini 2018. tu smo uslugu opsežno unaprijedili. S trima novim varijantama - konzervativnom, dinamičnom i održivom, ulagatelji imaju mogućnost izabrati vlastitu portfeljnu strategiju prema vlastitoj spremnosti za preuzimanje rizika i vlastitim ciljevima. U području upravljanja imovinom koriste se domaći i strani investicijski fondovi i krovni fondovi (FOF). Pojačanim korištenjem krovnih postiže se veća diverzifikacija upravljanja imovinom, i to uz niže troškove. Očekujemo da će novo usmjerenje upravljanja imovinom u 2019. unijeti novi polet u investicijsko poslovanje.

Kao što smo već spomenuli na drugim mjestima, u poslovnoj 2018. godini ponovo smo izdali zelenu obveznicu. Održiva ulaganja nailaze na veliko zanimanje investitora, zelene obveznice u cijelosti smo plasirali na tržište u vrlo kratkom roku. Zaradom od emisije BKS Bank financira postavljanje fotonaponskih sustava u više austrijskih saveznih pokrajina, a projekt realizira Exklusivreal 4you GmbH. Održivu emisijsku politiku planiramo nastaviti i u 2019.

Znatan rast ostvarili smo i u području naknada za obradu kredita. Zahvaljujući povećanju volumena kredita i našoj dosljednoj disciplini obračunavanja u tom je području u odnosu na 2018. godinu zabilježen rast od 52,4 %.

PERSPEKTIVA – KLIJENTI FIZIČKE OSOBE

U idućim mjesecima usredotočit ćemo se na daljnje poboljšanje rezultata. Kako bismo to postigli, radit ćemo intenzivno na realizaciji naše strategije digitalizacije, plasirat ćemo na tržište inovativne proizvode i unaprjeđivati našu izvrsnu kvalitetu savjetovanja.

Već za nekoliko mjeseci lansirat ćemo novu platformu za financiranje realizacije stambenog pitanja. Zamjena Security Card aplikacijom BKS Security App i daljnja usavršavanja portala MyNet također su uključeni u plan digitalizacije.

U klasičnom bankovnom poslovanju oslanjamo se na inicijative čiji je cilj pojačati stjecanje novih klijenata i potaknuti prodaju. Riječ je prvom redu o educiranju naših zaposlenika za podršku klijentima s ciljem boljeg ovladavanja digitalnim proizvodima i uslugama. Kamen temeljac za to već je postavljen u protekloj izvještajnoj godini uvođenjem digitalnih mentora. K tome, ponudom proizvoda i usluga planiramo pridobiti mlađe klijente. Stoga radimo na alternativnim pristupima mladima.

FINANCIJSKA TRŽIŠTA

U segmentu financijskih tržišta osim upravljanja strukturom kamata važni su stupovi dobiti prihodi iz portfelja vrijednosnih papira i doprinosi društava vrednovanih „at equity“. Trgovanje za vlastiti račun nije u fokusu naše poslovne aktivnosti.

Dugotrajno ravna krivulja strukture kamata još uvijek vrlo ograničava mogućnosti za promjene rokova. Osim toga snažne turbulencije na burzama u drugoj polovini prosinca 2018. dovele su do negativnog rezultata od financijske imovine u iznosu od -7,8 mil. EUR. Shodno tomu rezultat tog segmenta smanjio se za 28,3 % na 29,2 mil. EUR.

FINANCIJSKA TRŽIŠTA

u mil. EUR	2017.	2018.
Neto prihod od kamata uključujući prihod društava vrednovanih at equity	42,2	43,7
Rezerviranja za rizike	-1,7	0,1
Neto prihod od provizija	0,3	-0,2
Dobit od trgovanja	1,5	0,3
Administrativni troškovi	-5,9	-7,4
Ostali poslovni prihodi	-0,06	0,5
Prihodi od financijske imovine	4,2	-7,8
Godišnja dobit prije oporezivanja	40,7	29,2
ROE prije oporezivanja	6,3%	4,3%
Omjer rashoda i prihoda	13,4%	16,7%
Omjer rizika i zarade	3,9%	-

DUGOTRAJNO POZITIVAN REZULTAT SEGMENTA

Uključujući prihode društava vrednovanih at equity, neto prihod od kamata povećao se za 1,5 mil. EUR, na 43,7 mil. EUR. Konjunktorni zamah potaknuo je razvoj poslovanja sestrinskih banaka. Prihodi od udjela također su se razvijali pozitivno te su s 2,2 mil. EUR pridonijeli neto prihodu od kamata. Udjeli se na referentni se datum uglavnom vrednuju metodom diskontiranih novčanih tokova. Rezultat vrednovanja iznosio je -0,6 mil. EUR. Zbog ravne strukture kamatnih stopa strukturni rezultat ponovo je bio izložen pritisku. Taj rezultat uključuje prihode od međubankovnih transakcija, prihode od poslovanja vrijednosnim papirima, prihode od derivata knjige banke i prihode od internog obračunavanja referentne kamatne stope.

U poslovnoj 2018. godini isto kao i 2017. podigli smo likvidnost u iznosu od 300 mil. EUR putem dugoročnog OeNB/ESZB natječaja. Taj dugoročni natječaj traje još do sredine 2020. Prvorazredni boniteti u bankarskom području i naša konzervativna strategija ulaganja, ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu, rezultirala je otpuštanjem rezerviranja za rizike u iznosu od 0,1 mil. EUR. Rezerviranja su izračunana na osnovi pravila MSFI-ja g kao očekivani kreditni gubici.

Administrativni troškovi povećali su se za 25,6 % na 7,4 mil. EUR. Najveća promjena rezultata zabilježena je u rezultatu od financijske imovine. Taj je rezultat s -7,8 mil. EUR znatno ispod prošlogodišnje vrijednosti od 4,2 mil. EUR.

Pokazatelji po segmentima na dan 31. prosinca 2018. razvijali su se kako slijedi: Koeficijent trošak-prihod povećao se za 3,3% bodova na 16,7 %. Stopa povrata kapitala smanjila se za 2,0 postotna boda na 4,3 %.

PERSPEKTIVA FINANCIJSKIH TRŽIŠTA

I dalje želimo biti solidan i pouzdan emitent vrijednosnih papira. Stoga ćemo i u tekućoj godini ćemo nastaviti s vlastitim emisijama. Time ćemo našim klijentima ponuditi atraktivne investicijske mogućnosti. Aktivna emisijska politika pomaže nam da dugoročno ispunjavamo MREL zahtjev (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze) i omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). Izbjegavanje rizika na tržištu u 2019. godini također će odrediti naše ponašanje u pogledu investiranja. Zadržat ćemo konzervativnu investicijsku strategiju i ulagat ćemo ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu. Osim toga, nastaviti ćemo suradnju s našim strateškim partnerima – Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

OSTALO

U segmentu Ostalo prikazane su stavke prihoda i rashoda i drugi doprinosi poslovnom rezultatu koje nismo mogli jasno dodijeliti drugim segmentima, odnosno nijednom pojedinačnom području društva. 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 iznosila je s -8.6. mil. EUR, nakon -5,0 mil eura u prethodnoj godini. Negativan rezultat u prvom je redu posljedica visokih regulatornih troškova. Tom segmentu dodijeljeni su troškovi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 1,9 mil. EUR) i doprinosi za fond za sanaciju u visini 2,8 mil. EUR. Ti regulatorni troškovi nisu dodijeljeni pojedinim poslovnim segmentima jer će se u razdoblju od 10 godina iskoristiti za razvoj dotičnih fondova i nakon toga će otpasti. Njihova dodjela pojedinim poslovnim segmentima s vremenom bi dovela do iskrivljenog prikazivanja poslovnih segmenata. U protekloj poslovnoj godini administrativni troškovi povećali su se za IT troškove koji nisu relevantni za prodaju, s 1,9 mil. EUR na 6,0 mil. EUR.

KONSOLIDIRANI VLASTITI KAPITAL

Stopa vlastitog kapitala i osnovica utvrđuje se prema propisima o visini vlastitog kapitala iz 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 standardni pristup.

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) od strane nadzora financijske institucije (FMA) BKS Bank je na dan 31. prosinca 2018. ispunio sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala kao postotak rizične aktive:

- za redovni osnovni kapital 5,7 %,
- za osnovni kapital 7,6 %,
- za stopu ukupnog kapitala ukupno 10,1 %.

GRUPACIJA BKS BANK: VLASTITI KAPITAL PREMA CRR-U

u mil. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Temeljni kapital	77,5	83,7
Pričuve bez nematerijalne imovine	909,3	1.061,8
Odbitne stavke	-372,3	-551,8
Redovni osnovni kapital (CET₁)	614,5	593,7¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,3 %	11,2 %
Hibridni kapital	20,0	8,0
AT1-obveznice	36,2	43,5
Odbitne stavke	-42,9	-
Dodatni osnovni kapital	13,3	51,5
Osnovni kapital (CET₁ + AT₁)	627,8	645,2
Stopa osnovnog kapitala	12,5 %	12,2 %
Dopunski kapital	116,5	134,0
Odbitne stavke	-42,7	-
Ukupna vlastita sredstva	701,6	779,2
Stopa ukupnog kapitala	14,0 %	14,8 %
Ponderirana rizična aktiva	5.016,7	5.283,1

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2018. Još predstoji formalno donošenje odluke.

OSNAŽENA KAPITALNA BAZA ZAHVALJUJUĆI USPJEŠNOM POVEĆANJU KAPITALA

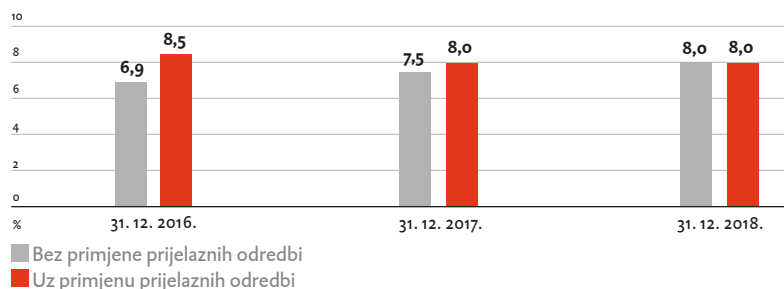
U prvom tromjesečju 2018. uspješno smo proveli povećanje kapitala u omjeru 12 : 1. BKS Bank AG ukupno je izdao 3.303.300 pojedinačnih redovnih dionice po emisijskoj cijeni od 16,7 EUR po novoj dionici i time je ostvarena zarada od 55, 2 mil. EUR.

Zbog znatno viših odbitnih stavki koje su proizašle iz isteka prijelaznih odredbi redovni osnovni kapital smanjio se na 593,7 mil. EUR. Shodno tomu stopa redovnog osnovnog kapitala smanjila se s 12,3 % na 11,2 %. Uz uračunavanje dopunskog kapitala u visini od ukupno 134,0 mil. vlastiti kapital iznosio je ukupno 779,2 mil. EUR, što odgovara povećanju od 11, 1 %. Stopa ukupnog kapitala povećala se na zadovoljavajućih 14,8 %.

IZVRSNI POKAZATELJ ZADUŽENOSTI

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos osnovnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih pozicija rizika. Omjer financijske poluge zaključno s 31. prosinca 2018. iznosio je 8,0 %. Mi ispunjavamo minimalni regulatorni zahtjev od 3,0 % i internu referentnu vrijednost od > 5 %.

POKAZATELJ ZADUŽENOSTI



UPRAVLJANJE 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 pravovremeno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Svi pojedinačni rizici trebaju biti obuhvaćeni, ocijenjeni i analizirani. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira. Kao opće načelo u strategiji rizika vrijedi da se ulazi samo u takve rizike koji se mogu podnijeti uz vlastite snage kako se ne bi ugrozila neovisnost i samostalnost institucije. Strategija rizika BKS Bank aktualizira se godišnje i usklađuje te dogovara s Nadzornim odborom.

U BKS Bank na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika na razini cijele institucije etabrirana je čvrsta kultura rizika. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u skladu s izjavom o misiji i strategijom o rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Održivosti se u BKS Bank pridaje velika pozornost. U skladu s time ona se višestruko provlači kroz našu poslovnu politiku.

Sukladno odredbama čl. 39a BWG banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih rizika u bankarskom poslovanju. Na temelju toga moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank su predstavljeni u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika.

LLAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti, koji BKS Bank treba organizirati sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a. On obuhvaća opis sustava i metoda za mjerenje i upravljanje rizicima likvidnosti i financiranja. BKS Bank mjeri i nadzire pridržavanje svojih ciljeva likvidnosti u okviru aktualnih i opsežnih izvješća o rizicima.

STRUKTURA I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja uz opsežan sustav načela rizika, postupaka mjerenja i postupaka 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 te je evaluiraju i razmatraju Nadzorni odbor i članovi Odbora za rizik i kredite. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

Kontroling rizika sukladno čl. 39. st. 5. BWG-a središnja je jedinica i neovisna o poslovanju BKS Bank odgovorna za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika. Ona redovito izvješćuje Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost upravljanja rizikom. Kao neovisno tijelo mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

Kontroling rizika osim toga nadležan je za razvoj i provedbu metoda mjerenja rizika, stalno usavršavanje i unaprjeđenje upravljačkih instrumenata te za daljnji razvoj i održavanje strategije rizika i ostale regulative.

Kod godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika. Identifikacija rizika i ocjena rizičnosti provodi se na temelju analize rizika koju provodi Kontroling rizika u obliku matrice rizika putem ICAAP odbora. Kod godišnjeg utvrđivanja strategije rizika pri procjenjivanju rizičnosti u obzir se uzimaju spoznaje iz identifikacije 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 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 opsežan tretman pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

ICAAP ODBOR

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti podnošenja rizika na temelju potrebe za ekonomskim kapitalom i raspoloživog pokriva rizika.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE AKTIVOM I PASIVOM

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatnih stopa u knjizi banke, rizik promjene cijene kapitala i rizik likvidnosti. Odbor također obavlja u tom kontekstu važne zadaće planiranja financiranja, Funds-Transfer-Pricing i upravljanja rizicima koncentracije.

ODBOR ZA OPERATIVNI RIZIK

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se također kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju štetne događaje, pružaju podršku jedinicama za upravljanje rizicima (Risk-Taking-Units) i poslovdstvu u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik.

JOUR FIXE ZA KREDITNI RIZIK

Na tjednim Jours fixes za kreditni rizik primarno 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 upravljačkih instrumenata.

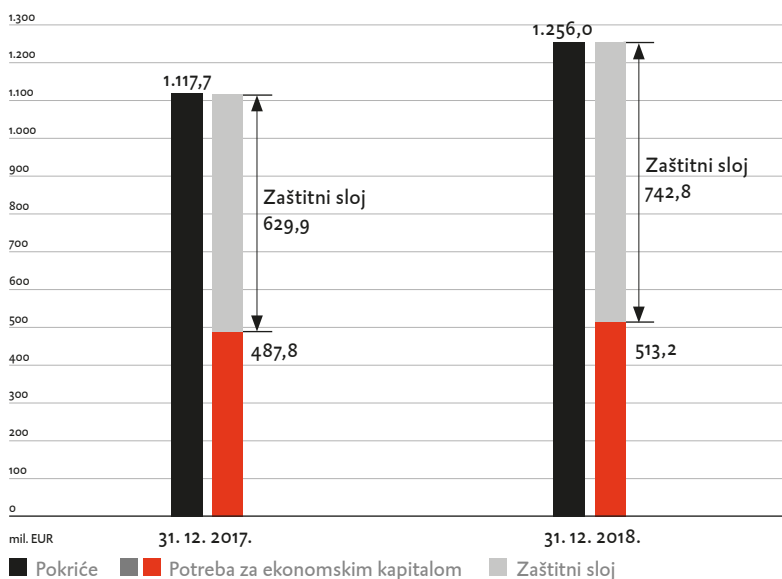
RASPOLOŽIVI INTERNI KAPITAL

Analiza sposobnosti upravljanja rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Ocjenjivanje adekvatnosti interne raspoloživosti kapitala provodi se na tromjesečnoj razini. Cilj je osigurati da BKS Bank u svakom trenutku raspolaže dovoljnim pokrićem kako bi se mogao nositi s rizicima i u neočekivanim slučajevima. Prema tome svi identificirani i kvantificirani neočekivani rizici zbrojeni su u ukupnom bankovnom riziku.

Pojedinačne pozicije pokrića rizika poredane su po svojoj iskoristivosti, pri čemu se u obzir u prvom redu uzimaju učinci likvidnosti i objave. U cilju zaštite „Going Concern“ međusobno se usklađuju potencijal rizika, sposobnost nošenja s rizicima i limiti koji iz toga proizlaze, tako da je Banka u stanju prebroditi slučaj opterećenja te nastaviti s redovnim poslovanjem. Cilj osiguravanja likvidacijskog pristupa odražava regulatorna gledišta i služi zaštiti vjerovnika.

U BKS Bank neočekivani gubici u likvidacijskom pristupu za razdoblje promatranja od godinu dana utvrđuju se s pouzdanošću od 99,9 %. Na dan 31. prosinca 2018. utvrđena je potreba za ekonomskim kapitalom od 513,2 mil. EUR nakon 487,8 mil. u prethodnoj godini. Odgovarajuće pokriće iznosilo je 1.256,0 mil. EUR prema 1117,7 mil. EUR na kraju 2017. godine. Porast pokrića rizika može se u prvom redu objasniti povećanjem kapitala i ostvarenom godišnjom dobiti.

SPOSOBNOST PODNOŠENJA RIZIKA PREMA LIKVIDACIJSKOM PRISTUPU



RASPODJELA RIZIKA U LIKVIDACIJSKOM PRISTUPU

u %	2017.	2018.
1 Kreditni rizik	61,8	64,7
2 Kamatni rizik u knjizi banke ¹⁾	15,9	14,0
3 Rizik tečaja dionica ¹⁾	0,9	1,0
4 Rizik pozicija u stranim valutama ¹⁾	0,5	0,4
5 Rizik kreditne marže	7,6	7,7
6 Operativni rizik	5,4	5,1
7 Rizik likvidnosti	2,5	0,8
8 Makroekonomski rizik	3,3	3,6
9 Ostali rizici	2,1	2,7

¹⁾ bez efekta diverzifikacije

Potreba za ekonomskim kapitalom za kreditni rizik prouzročila je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezanje rizičnog kapitala unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su za oko 64,7 % (2017.: 61,8 %) ukupnog potencijala gubitaka.

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. Dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet nošenja s rizikom. Stres-testovi daju dodatne informacije o analizama Value-at-Risk i pokazuju dodatne potencijale gubitaka. O rezultatima različitih scenarija Uprava i jedinice upravljanja rizicima izvješćuju se kvartalno.



*Brava s brojčanikom,
19. stoljeće*

– POBOLJŠATI KLJUČNE KOMPETENCIJE –

*mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave*



KREDITNI RIZIK

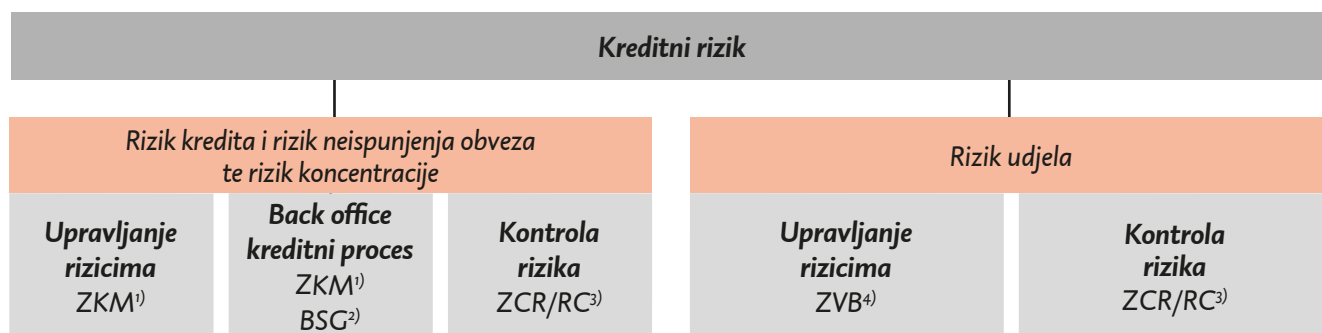
Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog neispunjavanja ugovorno ugovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na lokaciji poslovnog partnera u riziku zemlje. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju 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 dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu Know-your-Customer. Krediti se prema tome dodjeljuju tek nakon detaljne provjere osoba i boniteta i – ako su rizično relevantni – uvijek prema načelu „četiri oka“ (tržište i backoffice). Potreba za jamstvima proizlazi iz razine rejtinga (boniteta) i ovisi o proizvodu. Materijalne vrijednosti kolaterala temelje se na prosječnim realizacijama u prošlosti. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje su usklađene s odgovarajućim posebnostima zemlje, posebice s ekonomskim okruženjem i većim rizikom po pitanju iskorištenja kolaterala.

Odjel upravljanja kreditima odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Neovisnu kontrolu rizika na razini portfelja obavlja 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.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel menadžmenta za kreditiranje

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

⁴⁾ Odjel ureda Uprave / Upravljanje rizicima

OSIGURANJA KREDITA

Daljnji sastavni dio upravljanja rizicima čini upravljanje sigurnošću. Dopušteni instrumenti osiguranja i metode utvrđivanja vrijednosti utvrđeni su u opsežnim internim smjernicama za vrednovanje. Polazne vrijednosti za instrumente osiguranja utvrđene su jedinstveno na razini koncerna, uzimajući u obzir lokalne tržišne prilike i načelno se orijentiraju prema prosječnoj zaradi od unovčenja instrumenata osiguranja u prošlosti i prema očekivanom razvoju tržišnih cijena. Osiguranja u obliku nekretnina (posrednog kolaterala) ocjenjuje i redovito provjerava stručnjak iz područja upravljanja kreditima neovisan o procesu dodjele.

KONCENTRACIJE KREDITNOG RIZIKA

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. Razvoji u gospodarskim pomno se prate, redovito ocjenjuju i definira se jasan strateški fokus. Rizici velikih kredita BKS Bank osigurani su u ALGAR-u rezerviranjima za rizike. Kao kćerinsko društvo 3 Banken Gruppe ALGAR služi za osiguranje velikih kredita triju kreditnih institucija uz preuzimanje garancija, jamstava i ostalih odgovornosti za kredite, zajmove i potraživanja po osnovi leasinga.

RIZIK UDJELA

Rizik ulaganja uključuje rizik gubitka dividende, amortizacije i prodaje, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih kretanja društava u kojima BKS Bank ima udjele. Ulazak u ulaganja nije u strateškom fokusu i usmjeren je na to da služi bankovnom poslovanju.

U povezanim poduzećima fokus se stavlja na strateške partnere u sektorima kreditnih i financijskih institucija kao i pomoćne službe bliske banci. U zemljama koje su u pogledu svoje pravne, političke ili ekonomske situacije rangirane kao rizične ne provodi se preuzimanje udjela kao ni tekuća trgovina takvim udjelima.

Za upravljanje i kontrolu pojedinačnog ekonomskog rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prilagođeni prognostički računi o prihodima iz udjela koji se mogu očekivati. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinskim društvima sastavni su dio našeg korporativnog izvješćivanja.

MAKROEKONOMSKI RIZIK

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi mogli proizaći za BKS Bank. U BKS Bank učinke negativnih makroekonomskih razvoja kvantificiramo u kreditnom riziku. Učinci na portfelj BKS Bank utvrđuju se na temelju promjena odabranih makroekonomskih pokazatelja kao što su rast BDP-a, stopa nezaposlenosti, stopa inflacije i deficit platne bilance.

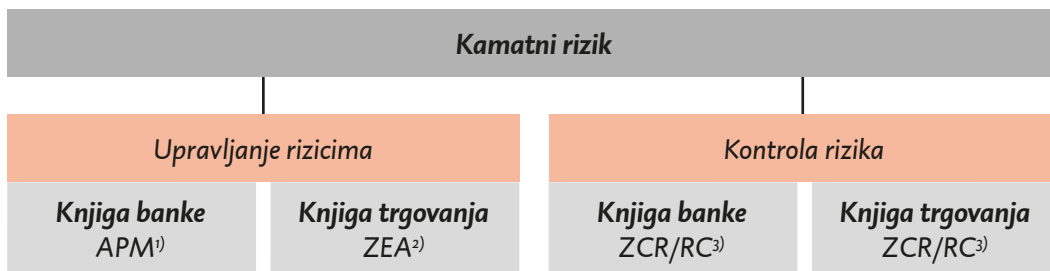
RIZIK OD PROMJENE KAMATNIH STOPA

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. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja s bitnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i povezanim ograničenjem zasniva se na kombinaciji mjera i metoda poput Value-at-Risk (VAR), Modified Duration, povećanja volumena i 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 za trgovanje za vlastiti račun i inozemno poslovanje.

UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za trgovanje za vlastiti račun i poslovanje u inozemstvu

³⁾ Odjel kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju rizika kamata i načelno ne ulazi u bitno špekulativne derivativne poslove. Derivativne transakcije provode 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 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 vrijednosnih papira povezanih s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika. BKS Bank rizik kreditne marže za portfelj obveznica kvantificira u knjizi banke. BKS načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže. Kontrola rizika kreditne marže odvija se jednom mjesečno u APM odboru. Kontrolu rizika provodi Kontroling rizika.

RIZIK TEČAJA DIONICA

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Ulaganja u vlastitom portfelju provode se ponajprije u njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Tijekom godine poštovani su svi interni limiti za dionice i dioničke fondove. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao Value-at-Risk na temelju povijesne simulacije i o njemu se izvješćuje u APM odboru.

Upravljanje rizikom tečaja dionica provodi se putem APM odbora. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj je godini obustavljeno. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na bazi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire investira se samo u manjem opsegu.

UPRAVLJANJE RIZIKOM TEČAJA DIONICA



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

RIZIK IZ POZICIJA STRANIH VALUTA

Oni proizlaze iz ulaska aktivnih i pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene zamjenom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Zbog provjere rizika stranih valuta 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. Otvorene devizne pozicije drže se samo u manjem omjeru i kratkoročno. Krediti u stranim valutama i investicije u stranim valutama načelno se refinanciraju odnosno ulažu u istoj valuti.

Upravljanje deviznim pozicijama u nadležnosti je Odjela za trgovanjem za vlastiti račun i inozemno poslovanje, Grupe za trgovanje novcem i devizama. Nadzor deviznih pozicija obavlja se putem Kontrolinga rizika.

RIZIK LIKVIDNOSTI

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 mogu uzimati samo po povećanim tržišnim stopama (rizik refinanciranja) i da se aktiva može likvidirati samo s odbicima prema tržišnim cijenama (rizik tržišne likvidnosti).

UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI



¹⁾ Odjel za trgovanje za vlastiti račun i inozemno poslovanje / Grupa trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Odjel kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

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 rokovima dospjeća. Upravljanje politikom uvjeta u kreditnom poslovanju provodi se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog prijenosa sredstava cijene utvrđuju se oni troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i Profit-Center računu.

Dnevno se vrši upravljanje likvidnošću uz upravljanje 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, iz backofficea vrijednosnih papira putem platnih tokova iz vlastitih emisija te iz riznice u vezi s transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni vrhunci likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjima 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 predupozorenja/limiti, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvješćivanje Upravi.

UPRAVLJANJE LIKVIDNOŠĆU

U dnevnoj bilanci likvidnosti svu aktivu i pasivu relevantnu za profil refinanciranja raspoređujemo prema njihovu roku dospjeća u vremenske okvire. Bilanca tijeka prikazuje za svaki vremenski okvir, višak ili deficit likvidnosti i tako omogućuje aktualno upravljanje otvorenim pozicijama likvidnosti. Nadalje je razrađen opsežan sustav limita (limit prema vremenskom okviru, Time-to-Wall limit), koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične zainstituciju 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

	2017.	2018.
Koncentracija depozita	0,36	0,38
Omjer kredita i depozita (LDR)	92,3%	91,7%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	145,2%	137,8%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	105,0%	110,2%

OPERATIVNI RIZIK UKLJUČUJUĆI IKT RIZIKE

S terminom operativnog rizika povezujemo, oslanjajući se na CRR, opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, osobnih ili grešaka sustava ili vanjskih utjecaja.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinjskim društvima ograničavaju se primjerenim i kontinuirano unaprjeđivanim internim sustavom kontrole. On obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog funkcijskog razdvajanja u procese 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 (IKT rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnosti u grupaciji 3 Banken IT GmbH) s našim sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, pri čemu se vodi računa o profesionalnom upravljanju kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava primjerenost tih mjera. Kvaliteta IT infrastrukture mjeri se stopom dostupnosti sustava. Takozvana on-line dostupnost u „Prime Shift“ između 8.00 i 17.00 h iznosila je u 2018. izvrsnih 100 %. Jednako zadivljuje da je 99,7 % transakcija obavljeno s vremenom reakcije manjim od jedne sekunde. I višestruko provedeni testovi sigurnosnih kopija doveli su do zadovoljavajućih rezultata.

Svi procesi društva povezani su s informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se IKT upravljanju pridaje velika važnost. Pod IKT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da IKT 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 cijele banke postoji Odbor za operativni rizik koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiciju okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

U 2018. u BKS Bank došlo je do 231 štetnog događaja, izuzev onih koji su rezultirali iz kreditnog posla (2017.: 216 štetnih događaja). Prosječna visina štete iznosila je 8,1,- EUR (2017.: 12.1,- EUR), od čega su već oduzeti povrati. Na kategoriju klijenata, proizvođača i poslovnih praksa otpada većina štetnih događaja.

Kao osnova za regulatorno pokriće operativnih rizika u prethodnim godinama primijenjen je standardni pristup. Regulatorni zahtjev za vlastitim kapitalom iznosio je u izvještajnoj godini 25,9 mil. EUR (2017.: 26,1 mil. EUR). Pri tome je ukupni iznos šteta, uzimajući u obzir povrate, iznosila 1,9 mil. EUR. (2017.: 2,6 mil. EUR). Ukupan iznos štete iznosio je, dakle, samo 7 % od regulatornog zahtjeva za vlastitim kapitalom za operativni rizik.

Samoprocjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi ispitano je o njihovoj procjeni rizika iz područja operativnog rizika.

Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom jesu reputacijski rizik, rizici ponašanja, rizici modela te rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT rizici).

OPERATIVNI RIZIK I IKT-RIZICI



¹⁾ Odjel kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

RIZIK PREKOMJERNOG ZADUŽENJA

Rizik prekomjernog zaduženja pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe plana poslovanja moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju koja mogu dovesti do prodaje aktive iz nužde, a time i gubitaka ili prilagodbi vrednovanja preostale aktive.

Rizik od prekomjernog zaduženja mjeri se omjerom financijske poluge (Leverage Ratio). Stopa zaduženja kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i pozicijske mjerne veličine ukupnog rizika i na kraju godine iznosila je 8,0 % (2017.: 8,0 %). Time je stopa zaduženosti jasno iznad trenutačno razmatrane minimalne stope od 3 %.

OSTALI RIZICI

Ostale vrste rizika, koji su u BKS Bank trenutačno klasificirani kao nevažni, objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i strukturnih 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
- rizik modela iz rizika od promjene kamatnih stopa, valutnog rizika, rizika promjene tečaja dionica i kreditnih rizika.

INTERNI SUSTAV KONTROLE KOJI SE ODNOSI NA FINANCIJSKO IZVJEŠĆIVANJE

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

IKS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost izvještavanja u poduzeću, posebice financijskog izvještavanja. Taj zahtjev ispunjavamo dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom orijentacijom prema rizicima i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Sve mjere IKS-a koji se odnose na financijsko izvještavanje opisali smo u priručniku koncerna te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Financijsko izvještavanje važan je sastavni udio internog sustava kontrole koncerna i ocjenjuje se svake godine.

Uprava snosi odgovornost za uređivanje i oblikovanje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa koncerna. Računovodstvo s pripadajućim procesima, konsolidacija koncerna kao i povezano upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Za pojedinačne funkcije postoje posebna radna mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadaća. Inozemna kćerinska društva podliježu permanentnom nadzoru i centralno odgovorni zaposlenici minimalno jednom u tromjesečju posjećuju kćerinska društva kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća obučenosť 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. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su IKS 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 obvezujuće kontrolne aktivnosti. Pri tome se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-a i vanjskim revizorima za upotrebljavane IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Kontrolira se urednost, potpunost i točnost podataka. Osim toga 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 te da ne postoji prekoračenje kompetencija. 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 ovlaštenjima dokumentiraju se ovlaštenja, 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 BKS Bank informira se redovito i pravovremeno o svim pitanjima računovodstva te o ekonomskim rezultatima u mjesečnim izvješćima. 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 pod „Investor Relations – Izvješća i publikacije“.

PRAĆENJE UČINKOVITOSTI MJERA

Nadzor računovodstvenog procesa obavlja se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu te i u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na financijsko izvješćivanje. 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 izvješćivanja, ovlašteni revizori i Revizorski odbor provode dodatne mjere nadzora.

ODRŽIVOST I NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI

Detaljan prikaz nefinancijskih pokazatelja uspješnosti prema Zakonu o poboljšanju održivosti i raznolikosti (NaDiVeG) slijedi u našem izvješću www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informacije i brojke na sljedećim stranicama omogućuju uvid u nefinancijske pokazatelje uspješnosti i njihov razvoj.

CJELOVITA STRATEGIJA ODRŽIVOSTI

Kvaliteta i održivost čine temelj strategije našeg društva. Stoga ne poduzimamo pojedinačne DOP mjere, nego smo prije nekoliko godina implementirali sveobuhvatnu strategiju održivosti koja se dijeli na sljedeća područja:

- Strategija i upravljanje
- Zaposlenici
- Proizvodi i inovacija
- Društvo i socijalna pitanja
- Okoliš i zaštita klime.

Naše aktivnosti u području CRS-a uvijek se, na naše zadovoljstvo, ocjenjuju izvrsnim ocjenama. Posebno smo ponosni na to da nam je početkom 2018. godine oekom research AG dodijelio „prime status“. Po pitanju održivosti ubrajamo se među najbolje banke na svijetu. U izvještajnoj godini BKS Bank već je drugi put uvršten u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi.

STRATEGIJA I UPRAVLJANJE

Za razdoblje od 2018. do 2022. Strategija održivosti prilagođena je i određuje nam okvir za djelovanje i ciljeve za nadolazeće godine. Pri razvoju strategije održivosti orijentiramo se na Ciljeve održivog razvoja i načela Inicijative UN-a Global Compact. Dragocjene impulse pružio nam je višefazni dijalog sa zainteresiranim stranama čiji je cilj utvrditi bitne teme.

U području djelovanja Strategija i upravljanje u izvještajnoj smo se godini bavili, među ostalim, novim Kodeksom ponašanja koji je podijeljen zaposlenicima početkom 2019. U Austriji su 343 zaposlenika završila e-edukaciju u području DOP-a kako bi se opsežno informirali o aktualnim trendovima održivosti i mnogobrojnim DOP aktivnostima BKS Bank. I u 2018. mnogobrojni upiti zainteresiranih strana dali su dragocjene impulse za daljnji razvoj strategije održivosti.

Sredinom prosinca 2018. u suradnji s VWF-om Austria organizirali smo radionicu s 26 stručnjaka iz područja održivog razvoja, energetike, mobilnosti i financijskog poslovanja. Raspravljalo se o mogućnostima dekarbonizacije u osnovnoj djelatnosti te u područjima gradnje i mobilnosti jer tu vidimo najveće prilike za djelovanje.

ANKETIRANJE ZAINTERESIRANIH STRANA 2018.

Ispitana skupina zainteresiranih strana Anketa

Klijenti u Austriji	On-line anketa o zadovoljstvu klijenata
Klijenti u Gleisdorfu	U Gleisdorfu je otvorena prva poslovnicu uređena prema konceptu „Poslovnica budućnosti“. Klijente se pitalo za mišljenje o novom uređenju.
Zaposlenici u Sloveniji	Anketa o zadovoljstvu zaposlenika mogućnošću usklađivanja posla i obitelji u sklopu recertificiranja banke kao poslodavca prijatelja obitelji
Zaposlenici u Austriji	Screening ideja za novo planirane DOP mjere (Jobticket, bonifikacija održivi način rada i dostava paketa u većim jedinicama)

ZAPOSLENICI

U izvještajnoj godini BKS Bank zapošljavao je 1119 osoba, što je za 1,8 % više u odnosu na 2017. To je zato što smo u Sloveniji vodili računa o rastu, a posebno u poslovanju vrijednosnim papirima i području leasinga. Ukupno smo zaposlili 100 nova zaposlenika, od kojih je 41 žena. Naši zaposlenici predstavljaju raznovrsnost:

- oni predstavljaju 10 različitih nacionalnosti;
- 55 % naših zaposlenika čine žene;
- 32,4 % zaposlenika na vodećim pozicijama čine žene;
- 77 % zaposlenih radi u Austriji, 12 % u Sloveniji, 7 % u Hrvatskoj i 4 % u Slovačkoj;
- 55,0 % naših zaposlenika u dobi je od 30 do 50 godina;
- prosječni vijek zaposlenja iznosi oko 14,8 godina;
- 47 zaposlenika 2018. godine proslavilo je jubilarnu godišnjicu rada, a dvoje zaposlenika zaposleno je u BKS Bank već 45 godina.

STRUKTURA ZAPOSLENIKA

Zaposlenici po osobama	2017.	2018.
Ukupno zaposlenika	1.099	1.119
– od toga u Austriji	860	861
– od toga u Sloveniji	121	137
– od toga u Hrvatskoj	73	74
– od toga u Slovačkoj	40	42
– od toga u Italiji	4	4
– od toga u Mađarskoj	1	1
– od toga žene	623	619
– od toga muškarci	476	500
Zaposlenici na puno radno vrijeme	849	848
– od toga žene	389	373
– od toga muškarci	460	475
Zaposlenici na pola radnog vremena	250	271
– od toga žene	234	246
– od toga muškarci	16	25
Zaposlenici s invaliditetom	28	27

Molimo vodite računa o tome 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 uključuje i zaposlenike nekonsolidiranih društava.

DOBRA SPOJIVOST OBITELJI I KARIJERE

BKS Bank želi biti fer poslodavac. Osim primjerenih primanja, mnogih socijalnih naknada i dobre suradnje s Radničkim vijećem, svojim zaposlenicima nudimo mnogobrojne mjere za usklađivanje karijere i obitelji. U Austriji BKS Bank od 2010. nositelj je znaka kvalitete „Posao i obitelj“. U Sloveniji i Hrvatskoj u izvještajnoj godini izvrsno smo apsolvirali reviziju nacionalnih certifikata za poslodavce prijatelje obitelji. U okviru ponovnog certificiranja u Sloveniji je provedena anketa među zaposlenicima. Čak 92 % ispitanika zadovoljno je mjerama za usklađivanje posla i obitelji. A 79 % ispitanika navelo je da se od prve dodjele certifikata 2015. poboljšala ravnoteža između posla i privatnog života.

Ponudu za bolje usklađivanje posla i obitelji vidimo ujedno kao temelj za naša nastojanja da povećamo broj žena na vodećim funkcijama. Još jedan dokazano učinkovit instrument jest naš karijerni program za žene „Žene.Perspektive.Budućnost.“ U 2018. započeo je novi ciklus s 13 polaznica. I među 16 zaposlenika koji su u 2018. završili program za talente bilo je sedam žena.

U Austriji smo proslavili još jedno priznanje. Za mjere za poticanje zdravlja na radu ponovo smo dobili „Pečat izvrsnosti za poticanje zdravlja na radu“.

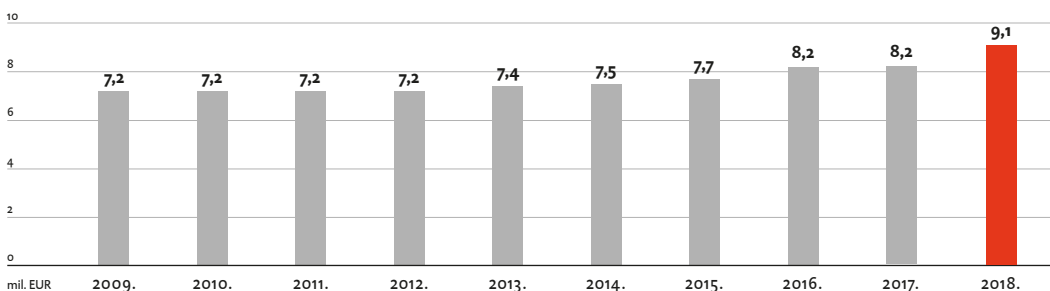
33.497 SATI EDUKACIJE

Naš je glavni strateški cilj ponuditi klijentima izvrsnu kvalitetu savjetovanja. Svjesni smo važnosti investiranja u školovanje i edukaciju naših zaposlenika. U 2018. svaki je zaposlenik u prosjeku proveo 4,2 dana na nekoj vrsti edukacije, što ukupno iznosi 33.497 sata. U protekloj godini nabavili smo novi softver za upravljanje učenjem koji nudi raznovrsne i moderne mogućnosti hibridnog učenja i e-učenja. Zahvaljujući tom softveru znatno se poboljšava i upravljanje u području podataka o edukacijama.

RAST PRODUKTIVNOSTI

Velika spremnost za učenje kao i redoviti projekti za povećanje učinkovitosti znatno pridonose povećanju produktivnosti. U 2009. godini poslovni volumen po zaposleniku iznosio 7,2 mil. EUR, a deset godina kasnije 9,1 mil. EUR. To odgovara rastu od 26,4 %.

RAZVOJ VOLUMENA POSLOVANJA PO ZAPOSLENIKU



PROIZVODI I INOVACIJA

Poslovni model BKS Bank usmjeren je na održivost, a cilj mu je da budemo pouzdan partner domaćeg gospodarstva. Mi ne ulazimo u špekulativne poslove i oslanjamo se na uključivanje DOP-a u osnovnu djelatnost. Mi

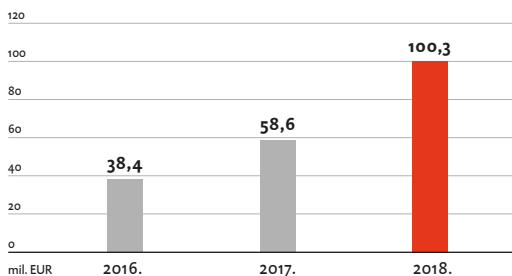
- nudimo široku paletu održivih proizvoda i usluga,
- usmjeravamo gospodarstvo našim smjernicama za odobravanje kredita i vlastite investicije koje se temelje na ekološkim i socijalnim kriterijima,
- pridonosimo gospodarskom rastu kao pouzdan partner u financiranju,
- maksimalno održivo oblikujemo naše smjernice i procese,
- organiziramo predavanja za klijente i zaposlenike,
- radimo u mrežama odgovornosti kao multiplikator DOP-a.

U cilju unaprjeđenja strategije održivosti intenzivno pratimo razvoje na međunarodnom planu. Trenutačno se bavimo Akcijskim planom EU za financiranje održivog razvoja, prijedlogom financijske inicijative UN-ova programa zaštite okoliša za nova načela odgovornog bankarstva ili Načelima zelene obveznice i prijedlozima EU-a za referentne vrijednosti.

ZNATNO POVEĆAN VOLUMEN ODRŽIVIH PROIZVODA

U svojoj strategiji održivosti za razdoblje od 2018. do 2022. postavili smo si za cilj povećavati volumen održivih proizvoda za 10 % p. a. Na naše zadovoljstvo proteklih smo godina taj cilj znatno premašivali.

VOLUMEN ODRŽIVIH PROIZVODA¹⁾



¹⁾ Popis uključuje volumen aktivnog i održivog upravljanja imovinom AVM nachhaltig, zelenih obveznica, socijalnih obveznica, ekološke štedne knjižice, ekoloških kredita, zelenih zajmova i srebrenih kredita. U 2018. prvi put je evidentirana gotovinska vrijednost zelenog leasinga.

ODRŽIVA FINANCIRANJA U FOKUSU

Na međunarodnom planu sve više raste važnost održivog financiranja. Od početka 2018. nove kredite s održivom namjenom odobrene fizičkim osobama ili poduzećima bilježimo u našim IT sustavima. Pritom se može razlikovati između ekološke i socijalne održivosti. BKS Bank nudi svojim klijentima više održivih kreditnih proizvoda. Primjerice, srebrni kredit popunjava jednu tržišnu prazninu jer zahtjev za odobrenje tog kredita mogu podnijeti i osobe starije od 65 godina. Da na tržištu postoji potreba za takvim proizvodom, potvrđuje iznimno pozitivan razvoj volumena tog oblika financiranja koji se u odnosu na prethodnu godinu više nego udvostručio, povećavši se s 12,7 mil. EUR na 27,4 mil. EUR.

Zelena obveznica u Sloveniji olakšava ulaganja u zaštitu klime. Na kraju 2018. BKS Bank zabilježio je kreditni volumen od 24,6 mil. EUR (2017.: 7,4 mil. EUR). U Hrvatskoj će zeleni kredit, koji je koncipiran slično ponudi u Sloveniji, biti uveden u prvom tromjesečju 2019. Osim toga, planiramo u većoj mjeri skrenuti pozornost građana na zeleni leasing te na teme poput e-mobilnosti i fotonaponskih sustava.

USPJEŠNO PLASIRANA DRUGA ZELENA OBVEZNICA

Najvažniji događaj u području održivog ulaganja bila je emisija nove zelene obveznice. Zaradom od emisije te obveznice BKS Bank financira postavljanje fotonaponskih sustava u više austrijskih saveznih pokrajina, a projekt realizira Exklusivreal 4you GmbH. Exklusivreal 4you GmbH ubraja se u tvrtke s najviše iskustva u ugradnji solarnih panela. Njegova sestrinska tvrtka Mein Kraftwerk PV GmbH osigurava dugoročan rad solarnih panela. Kao i prije, i nova je ekološka obveznica plasirana na tržištu u vrlo kratkom roku. A koncipirana je tako da je atraktivna i malim ulagateljima. Drugo mišljenje, koje je izradila tvrtka za poslovno savjetovanje društvo rfu - Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung, transparentno potvrđuje održivost tog investicijskog proizvoda. U 2019. planiramo novu emisiju zelene ili socijalne obveznice.

DRUŠTVO I SOCIJALNA PITANJA

BKS Bank time preuzima odgovornost kao pouzdan partner u regiji. U 2018. godini subvencionirali smo 505 inicijativa sa 294 tis. EUR, među kojima su perjanice koruške kulture; Dani književnosti na njemačkom jeziku i Koruško ljeto. Prvi put sponzorirali smo dodjelu nagrade Christine Lavant koja je pripala piscu Klausu Merzu.

U cilju širenja znanja o financijama, pozvali smo klijente na informiranja o cyber kriminalu te smo čitateljice lista „Wienerin“ pozvali na tematsku večer pod naslovom „Može li i novac biti bio?“ Facebook nam je posložio za kviz o financijama, a svoju smo internetsku stranicu proširili za još jednu posebnu rubriku s informacijama.

OKOLIŠ I ZAŠTITA KLIME

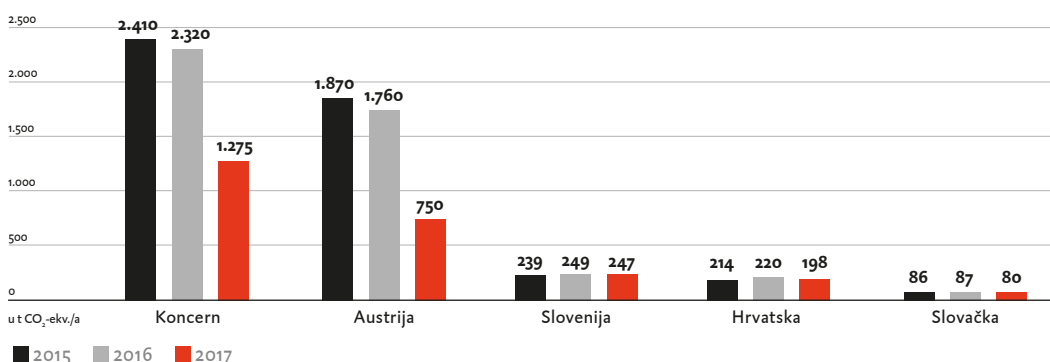
Mi želimo dati opipljiv doprinos u borbi protiv klimatskih promjena. Stoga od 2012. raspoložemo strategijom za zaštitu klime koju redovito prilagođavamo, zadnji put 2018., a dostupna je na internetu na www.bks.at/nachhaltigkeit/klimaschutzstrategie.

Težište naših aktivnosti za zaštitu okoliša i klime jest na smanjenju emisije stakleničkih plinova i potrošnje energije. Napredak se mjeri utvrđivanjem ugljičnog otiska na razini koncerna. Za utvrđivanje ugljikova otiska, koji ujedno čini osnovu za mjerenje potrošnje energije, ekološki podaci iz objekata u kojima smo u najmu često nam budu dostavljeni tek sa znatnom odgodom. Stoga se ugljikov otisak uvijek izračunava za godinu prije godine izrade izvješća o održivosti ili poslovnog izvješća.

UGLJIKOV OTISAK KONCERNA SMANJEN ZA 45 %

Na naše zadovoljstvo u 2017. godini uspeli smo smanjiti ugljikov otisak za 45 % na 1275 t ekvivalenata CO₂. Za taj pad najzaslužniji je prijelaz na električnu energiju iz obnovljivih izvora u Austriji koji je omogućio smanjenje 940 t ekvivalenata CO₂. Time se promijenio i sastav ugljičnog otiska u postocima. Potrošnja električne energije smanjila se s 53 % u 2016. godini na 23 % u 2017. Iako je postignuta znatna ušteda plina, od 128 t ekvivalenata CO₂, udio zemnog plina povećao se na 30 %. Grijanje na toplanu glavni je uzročnik naših emisija stakleničkih plinova. Očekujemo da ćemo uvođenjem sustava upravljanja okolišem EMAS 2019 postići nove impulse za uštede.

UGLJIKOV OTISAK BKS BANK



STRATEGIJA DEKARBONIZACIJE U IZRADI

Pariškim sporazumom o klimatskim promjenama međunarodna zajednica se 2015. obvezala ograničiti globalno zatopljenje znatno ispod 2° C u odnosu na predindustrijske vrijednosti. Svi stručnjaci za zaštitu klime priznaju da se bez dekarbonizacije, dakle napuštanja fosilnih goriva, klimatski ciljevi neće moći ostvariti. BKS Bank svjestan je važnosti dekarbonizacije u borbi protiv klimatskih promjena. Stoga smo odlučili zajedno sa stručnjacima WWF-a (World Wide Fund for Nature) prvo tri godine raditi na dekarbonizaciji. Suradnja je započela u listopadu 2018., istodobno s pristupom BKS Banke WWF Climate Group.

MOBILNOST I GRADNJA

U BKS Bank dekarbonizacijski potencijal imaju također područja mobilnosti i gradnje. Prilikom nabave službenih vozila kupuju se samo nova vozila emisijskog razreda 6, hibridna ili električna vozila. U 2018. nabavljeno je šest novih hibridnih vozila. Pozitivno je i to što se od 2016. znatno smanjila potrošnja goriva. Na kraju 2018. godine u prometu su bila 74 vozila koja su ukupno prešla 2,031 tisuće kilometara u službene svrhe.

U vlasništvu BKS Banke je 65 nekretnina ukupne površine 84,7 tis. m². Od toga 41,7 tis. m² upotrebljavamo za naše potrebe, dok je 37,0 tis. m² u najmu. Za upravljanje gradnjom i zgradama nadležan je BKS Immobilien-Service GmbH. Pri sanaciji zgrada zastarjele sustave grijanja na loživo ulje ili plin u pravilu zamjenjujemo klimatski prihvatljivim varijantama. I u novogradnju trudimo se ugrađivati ekološki što prihvatljivije sustave grijanja. I BKS park koji se gradi na zemljištu centrale instalirana je primjerice crpka za podzemnu vodu. Kako bismo iskoristili daljnji potencijal u području gradnje, u 2019. prvi će put jedan građevinski projekt biti certificiran prema standardu ÖGNI.

PREGLED NEKRETNINA U AUSTRIJI

	2017.	2018.
Broj nekretnina	60	59
Ukupne površine nekretnina u m ²	68.247	68.495
– od toga se za potrebe banke koristi površina izražena u m ²	36.737	37.561
– od toga se iznajmljuje površina izražena u m ²	26.673	25.817
Stupanj najma u %	92,9	92,5
Neto prihod od najma izražen u mil. EUR.	2,6	2,6

PREGLED NEKRETNINA NA INOZEMNIM TRŽIŠTIMA U 2018.

	Slovenija	Hrvatska
Broj nekretnina	4	2
Ukupne površine nekretnina u m ²	14.460	1.724
– od toga se za potrebe banke koristi površina izražena u m ²	2.653	1.499
– od toga se iznajmljuje površina izražena u m ²	11.035	225
Stupanj najma u %	94,6	100
Neto prihod od najma izražen u mil. EUR.	1,4	0,03

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POVEZANI SA STRATEGIJOM I UPRAVLJANJEM

	Pokazatelji 2016.	Pokazatelji 2017.	Pokazatelji 2018.
Rejting u pogledu održivosti dodijeljen od strane oekom research AG-a (ljestvica od A+ do D-)	C „Prime“	C „Prime“	C „Prime“
Revizija kvalitete društva	R4E 5*	R4E 5*	R4E 5 ^{*1)}
Broj pritužbi na razini koncerna	403	667	761

¹⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI VEZANI UZ ZAPOSLENIKE

	Pokazatelji 2016.	Pokazatelji 2017.	Pokazatelji 2018.
Broj zaposlenika u koncernu	1.071	1.099	1.119
Udio žena u Upravi (u %)	33,3	33,3	25,0
Udio žena u Nadzornom odboru (u %)	35,7	33,3	35,7
Udio žena rukovoditelja u ukupnom broju rukovodećih zaposlenika (u %)	32,1	32,4	32,4
Prosječan broj sati utrošenih na edukaciju po zaposleniku	5,0	4,2	4,2
Stopa fluktuacije (u %) ¹⁾	5,2	5,2	6,3
Sudionici u godišnjem projektu poticanja zdravlja na radnom mjestu	281	266	379
Stopa bolovanja (u %) ²⁾	2,9	3,1	2,8
Prosječno trajanje roditeljskog dopusta u godinama	1,8	2,3	1,8
Povratak s roditeljskog u % ³⁾	-	92	96
Nagrade za aktivnosti koje se odnose na zaposlenike, odnosno članstva u mrežama koje se odnose na zaposlenike			
– Revizija certifikata „Posao i obitelj“	✓	✓	✓
– Certifikat „Poduzeće prijatelj obitelji“ u Sloveniji	✓	✓	✓
– MAMFORCE®standard u Hrvatskoj		✓	✓
– Oznaka kvalitete za poticanje zdravlja na radnom mjestu	✓	✓	✓
– Poslodavci prijatelji obitelji	✓	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓	✓
– Karta raznovrsnosti	✓	✓	✓

¹⁾ Stopa fluktuacije izračunana je na temelju istupa (bez umirovljenja i zaposlenika koji su u fazi oslobođenja od obveze rada u okviru modela djelomične mirovine, zaposlenika na roditeljskom dopustu, zaposlenika na dopustu za školovanje ili zaposlenika na slobodnoj studijskoj godini).

²⁾ Stopa bolovanja stavlja broj radnih dana tijekom kojih su zaposlenici bili bolesni u procentualni odnos prema ukupnom radnom vremenu.

³⁾ Stopa povratka stavlja ukupni broj zaposlenika koji su se nakon roditeljskog dopusta vratili na radno mjesto u procentualni s ukupnim brojem zaposlenika čiji je povratak na radno mjesto bio dogovoren nakon roditeljskog dopusta.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POVEZANI S DRUŠTVOM I SOCIJALNIM PITANJIMA

	Pokazatelji 2016.	Pokazatelji 2017.	Pokazatelji 2018.
Broj sponzoriranih projekata	445	405	505
Sponzorstva u tis. EUR	267	254	294
Sudionici u projektima korporativnog volontiranja	112	108	101
Sati rada na projektima korporativnog volontiranja	312	658	442
Dostavljanja TRIGOS Štajerska (2017.) odnosno Koruška (2016., 2018.)	25	24	22
Članstva u mrežama odgovornosti:			
– UN Global Compact	✓	✓	✓
– respACT	✓	✓	✓
– Pokazati odgovornost!	✓	✓	✓
– WWF CLIMATE GROUP			✓

NEFINANCIJSKI INDIKATORI USPJEŠNOSTI POVEZANI S PROIZVODIMA I INOVACIJAMA

	Pokazatelji 2016.	Pokazatelji 2017.	Pokazatelji 2018.
Broj klijenata	152.000	152.800	164.400
Broj poslovnica	60	63	63
Volumen održivih proizvoda u mil. EUR ¹⁾	38,4	58,6	100,3
Održiva financiranja u mil. EUR ²⁾	-	-	69,5
Investicijski volumen u AVM održivo ³⁾ in Mio. EUR	18,6	19,7	16,3
Volumen emitiranih zelenih i socijalnih obveznica u mil. EUR	-	8,0	11,0
Sredstva za održivi razvoj 3 Banken KAG u području uzajamnih fondova u mil. EUR	191,6	142,7	165,4
Sredstva za održivi razvoj 3 Banken KAG u području specijalnih fondova u mil. EUR	148,0	450,0	611,9
Depoziti na eko štednim knjižicama u mil. EUR	7,9	8,2	8,6
Broj dobavljača koji su suglasni s kodeksom ponašanja za dobavljače (u %)	100	100	100

¹⁾ Popis uključuje volumen aktivnog i održivog upravljanja imovinom AVM održivo, zelenih obveznica, socijalnih obveznica, ekoštedne knjižice, ekokredita, zelenih zajmova i srebrenih kredita. U 2018. prvi je put uvrštena gotovinska vrijednost zelenog leasinga.

²⁾ Evidentiranje održivih financiranja započelo je početkom 2018. Navedena vrijednost odnosi se na volumen novih kredita.

³⁾ Dana 1. siječnja 2019. naziv AVM održivo promijenjen je u BKS portfeljna strategija održivo.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POVEZANI SA ZAŠTITOM OKOLIŠA I KLIME

	Pokazatelji 2015.	Pokazatelji 2016.	Pokazatelji 2017.
Ugljikov otisak u t CO ₂ -ekvivalenti	2.410	2.320	1.275
Ugljikov otisak po zaposleniku u t CO ₂ -ekvivalenti	2,3	2,2	1,2
Potrošnja električne energije u GWh	3,2	3,6	3,5
Udio električne energije iz obnovljivih izvora ¹⁾ (u %)	100	100	100
Centralno grijanje u GWh	3,0	2,9	2,3
Dizelsko gorivo u 1000 l	137	124	125

	Pokazatelji 2016.	Pokazatelji 2017.	Pokazatelji 2018.
Smanjenje prijeđenih kilometara primjenom videokonferencija	256.890	274.440	290.820
Kilometri prijeđeni vlakom	81.258	106.748	128.681
Potrošnja papira u t	45,1	46,3	46,6
Potrošnja papira po zaposleniku u kg	42,1	42,1	41,6
Putem AfB-a reciklirani hardver po broju komada	205	661	305

¹⁾ Samo u Austriji.

PERSPEKTIVA

KONJUNKTURNI IZGLEDI

Globalno gospodarstvo još uvijek je na putu snažnog rasta, iako su stope rasta i pokazatelji ozračja u posljednje vrijeme oslabjeli. Prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) globalno će gospodarstvo u 2019. ostvariti rast od 3,5 %. MMF trenutačno ne očekuje globalnu recesiju, ali se rizik od snažnijeg pada povećao. Opasnim se prije svega smatra trgovinski sukob između SAD-a i Kine. Osim toga, postoje drugi koji bi mogli dovesti do negativnih posljedica, primjerice nereguliranje Brexita ili snažnije usporavanje gospodarskog rasta u Kini.

Zahvaljujući izdacima za potrošnju privatnih kućanstava dinamika rasta u SAD-u i dalje je razmjerno visoka. Ipak, tempo ekspanzije ne dostiže razvoj u protekloj godini. Čini se da je prošle godine premašen vrhunac rasta. Povećanja kamatnih stopa Federalnih rezervi (FED) prouzročila su ciljano usporavanje konjunktura. Analitičari za 2019. očekuju rast od 2,5 %. Što se tiče inflacije, trenutačno ne prijeti nikakva opasnost od pretjeranog rasta cijena, tako da se za 2019. u SAD-u očekuju samo umjerena povećanja kamatnih stopa.

U Kini najnoviji pokazatelji upućuju na to da nastavak trgovinske napetosti sa SAD-om postupno postaje opterećenje. Kineska središnja banka nedavno je najavila snižavanje minimalne stope pričuva za 1 %. Prema procjenama kineske središnje banke to bi smanjenje moglo donijeti gospodarstvu oko 800 mlrd. RMB. Tim korakom planira se potaknuti potražnja na domaćem tržištu kako bi se smanjila ovisnost o inozemstvu. Unatoč trgovinskim ograničenjima za 2019. očekuje se rast kineskoga gospodarstva od oko 6 %.

EUROPA

U Europi su se u drugoj polovini 2018. pogoršali i pokazatelji raspoloženja i stope rasta. Njemačka, kao motor europskog gospodarstva, u posljednje se vrijeme nakratko čak približila recesiji. Slično kao Austrija, i Njemačka kao izvozno orijentirana zemlja trpi zbog slabljenja globalnoga gospodarstva. Italija je u recesiji, BDP je u trećem i četvrtom tromjesečju 2018. bio negativan. MMF je početkom 2019. snizio prognozu rasta eurozone s prvotnih 1,9 % na aktualnih 1,3 %. Europska komisija slaže se s tom procjenom tako da je i ona korigirala svoju prognozu rasta za 2019. s prvotnih 1,9 % na 1,3 %. Razlog za tu korekciju u prvom je redu smanjeno očekivanje od Njemačke, Italije, ali i Francuske. Zbog napetosti na međunarodnom planu i prijetećeg neuređenog Brexita ta je prognoza opterećena znatnim neizvjesnostima.

AUSTRIJA

Slično kao i većina drugih ekonomija, i Austrija je u 2018. po svemu sudeći premašila vrhunac rasta. Dinamika austrijskoga gospodarstva i dalje je snažna, ali postupno slabi. To ne iznenađuje s obzirom na to da je Austrija tradicionalno izvozno orijentirano gospodarstvo i da stoga ne može izbjeći posljedice globalnog trenda slabljenja gospodarstva. Analitičari za 2019. očekuju rast od 2,0 %. Trenutačno je glavni stup tog rasta industrijska proizvodnja. U 2019. privatnu potrošnju trebalo bi ojačati porezno rasterećenje za obitelji (obiteljski bonus). Dobro stanje gospodarstva pozitivno se odrazilo i na situaciju na tržištu rada. Prema izračunu Eurostata stopa nezaposlenosti u 2019. iznositi će 4,6 %.

TRŽIŠTA DIONICA I DALJE BILJEŽE SNAŽNE OSCILACIJE

Tržište dionica nedavno je pretrpjelo usporavanje globalnih gospodarskih izgleda i strah od recesije. Dodatno ga opterećuju politička pitanja poput neriješenog Brexita i mnogobrojnih negativnih vijesti za tvrtke. U takvu je okruženju apetit investitora za rizik ograničen. Zbog pada tečajeva neka su tržišta ponovo znatno bolje ocijenjena. Stoga bi 2019. mogla biti pozitivna godina za dionice, ali mora se računati s visokim oscilacijama i privremenim slabljenjem tečajeva.

Situacija za investitore u obveznice i dalje je zahtjevna. Investicije u državne obveznice u eurima s najvišim bonitetom i dalje nisu posebno atraktivne zbog niske razine prinosa. Nagađanja o tome da ni FED neće previše povećavati referentne kamatne stope u posljednje se vrijeme negativno odražavaju na prinose na dugoročne državne obveznice. Ako se, međutim, konjunkturni i inflacijski izgledi poboljšaju, može se računati s postupnim rastom prinosa na državne obveznice. To bi se, međutim, negativno odrazilo na tečajeve tih obveznica. I obveznice tvrtki s dobrim bonitetom mogle bi 2019. biti zanimljive ulagateljima. Premije rizika na te obveznice u posljednje su vrijeme porasle i sada ponovo nude razmjerno atraktivne prinose.

BANKOVNO POSLOVANJE OSTAT ĆE IZAZOVNO I U 2019.

Ni u poslovnoj 2019. godini banke ne mogu očekivati znatna olakšanja. Zbog izazovnih okvirnih uvjeta – okruženja niskih kamatnih stopa, digitalizacije, regulacije i tereta troškova – moramo ostati oprezni.

Za iduću godinu računamo s pomalo slabijim razvojem poslovanja, a posebno će biti slabiji rast volumena kredita. Zbog pesimističnijih gospodarskih izgleda pretpostavljamo da će poduzetnici biti oprezniji pri donošenju odluka o ulaganjima. Opuštena situacija u pogledu rizika mogla bi se ipak zadržati. I u idućoj poslovnoj godini dosljedno ćemo raditi na smanjivanju rizičnih događaja kako bismo smanjili stopu nenaplativih kredita.

Zbog velike neizvjesnosti koja proizlaze iz Brexita i usporavanja ekonomije, sve je manje izgledno da će 2019. Europska središnja banka povećati referentne kamatne stope. Dugoročno niska razina kamata i dalje će se negativno odražavati na zaradu od kamatnog poslovanja. Kako bismo smanjili ovisnost o prihodima od kamata, proširujemo segmente poslovanja koja omogućuju štednju vlastitih sredstava. U segmentu platnog prometa uočavamo veliki potencijal rasta. Kao što smo već spomenuli, u nadolazećim mjesecima prestrukturirat ćemo to poslovno područje i repozicionirati ga na tržištu. Pritom želimo prije svega proširiti ponudu proizvoda i usluga i ojačati savjetovanje.

I u poslovanju vrijednosnim papirima očekujemo bolji rezultat nego u 2018. godini. Povećanje prihoda očekujemo posebno na slovenskom tržištu. Paralelno uz mjere za povećanje dobiti strogo ćemo kontrolirati troškove. Naš je cilj da omjer rashoda i prihoda bude i spod interne referentne vrijednosti 55,0 %.

Nazire se da će Ujedinjena Kraljevina izaći iz Europske unije bez postignutog sporazuma. Već smo analizirali opseg kojim će Brexit utjecati na nas, uz postignut sporazum o uvjetima ili bez njega. Trenutačno ne računamo s velikom potrebom za prilagodbama u svojim procesima ni s financijskim gubitcima. Nemamo gotovo nikakve poslovne odnose s tvrtkama, privatnim osobama ili kreditnim institucijama iz Ujedinjene Kraljevine. Ne očekujemo poremećaje ni u platnim sustavima i sustavima za namiru vrijednosnih papira koje rabi BKS Bank.

OPTIMISTIČAN POGLED NA POSLOVNU 2019. GODINU

Razvoj poslovanja u prva dva mjeseca nove poslovne godine bio je u skladu s očekivanjima. Svjesni smo da bi na provedbu naših strateških ciljeva mogle utjecati turbulencije na tržištu, konjunkturni gubitci, promjene regulatornog okvira, politički događaji i tržišna konkurencija. Unatoč tome, optimistični smo i uvjereni da ćemo zahvaljujući našem dokazanom poslovnom modelu, stabilnom vlastitom kapitalu te dobroj tržišnoj poziciji moći nastaviti put koji smo sami izabrali. Kao i u prethodnim godinama i u 2019. činit ćemo sve kako bismo BKS Bank održali na putu uspjeha. I za novu poslovnu godinu planiramo isplatu dividende primjerene poslovnom rezultatu i vlastitom kapitalu.

Poslovi na preuzimanju oko 25.000 klijenata slovenske tvrtke za poslovanje vrijednosnim papirima ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u punom su jeku, tako da ćemo preuzimanje završiti u ožujku kao što smo i planirali. U razdoblju između kraja poslovne godine i izrade odnosno potvrde godišnjeg obračuna od revizora nisu nastali nikakvi poslovni događaji koji bi bili relevantni za izvješće.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



Kombinacijski lokot
20. stoljeće

–BROJKE DAJU SIGURNOST–

KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE U SKLADU S MSFI-jem

Sadržaj napomene –146–

Konsolidirano godišnje izvješće koncerna za poslovnu godinu 2018. –148–

Bilanca koncerna na dan 31. prosinca 2018. –152–

Izvješće o promjenama u kapitalu koncerna –153–

Konsolidirano izvješće o novčanom toku –154–

Objave o konsolidiranom završnom izvješću BKS Bank –155–

Tijela društva –224–

Završne napomene Uprave –225–

Prijedlog raspodjele dobiti –226–

Revizorsko mišljenje –227–

SADRŽAJ

NAPOMENE

DETALJI O RAČUNU DOBITI I GUBITKA	178 –
(1) Neto prihod od kamata	178 –
(2) Rezerviranja za rizike	178 –
(3) Neto prihod od provizija	179 –
(4) Dobit iz društava vrednovanih at equity	179 –
(5) Dobit od trgovanja	179 –
(6) Administrativni troškovi	179 –
(7) Ostali operativni prihodi i rashodi	180 –
(8) Prihod od financijskih instrumenata koji se vrednuju prema fer vrijednosti	180 –
(9) Prihodi od financijske imovine raspoložive za prodaju	180 –
(10) Prihod od financijske imovine koja se drži do dospijeca	180 –
(11) Prihod od financijske imovine (FV) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	181 –
(12) Rezultat iz isknjiženja financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	181 –
(13) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	181 –
(14) Porezi na prihod	181 –
POJEDINOSTI O BILANCI	182 –
(15) Gotovinska rezerva	182 –
(16) Potraživanja od kreditnih institucija	182 –
(17) Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od kreditnih institucija	183 –
(18) Potraživanja od klijenata	184 –
(19) Upravljanje rizikom za potraživanja od klijenata	185 –
(20) Aktiva trgovinske bilance	186 –
(21) Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV)	186 –
(22) Financijska imovina raspoloživa za prodaju	186 –
(23) Financijska imovina koja se drži do dospijeca	187 –
(24) Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	187 –
(25) Upravljanje rizikom za obveznice	188 –
(26) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	188 –
(27) Udjeli u društvima vrednovanim at equity	189 –
(28) Nematerijalna imovina	189 –
(29) Materijalna imovina	189 –
(30) Nekretnine koje se drže kao financijske investicije	189 –
(31) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2018.	190 –
(32) Ostalo aktiva	191 –
(33) Obveze prema kreditnim institucijama	191 –
(34) Obveze prema klijentima	191 –
(35) Sekuritizirane obveze	192 –
(36) Pasiva trgovinske bilance	192 –
(37) Rezerviranja	192 –
(38) Ostalo pasiva	194 –
(39) Subordinirani kapital	195 –
(40) Vlastiti kapital koncerna	196 –

UPRAVLJANJE KAPITALOM	197 –
(41) Vlastiti kapital	197 –
IZVJEŠĆE O RIZICIMA	198 –
(42) Kreditni rizik	198 –
(43) Rizik udjela	207 –
(44) Rizik promjene kamatnih stopa	207 –
(45) Rizik tečaja dionica	208 –
(46) Rizici iz pozicija stranih valuta	209 –
(47) Rizik likvidnosti	209 –
(48) Operativni rizik i IKT-rizici prema kategorijama događaja	210 –
DODATNI PODATCI	211 –
(49) Fer vrijednost	211 –
(50) Financijske investicije u vlasničke instrumente	214 –
(51) Račun dobiti/gubitka prema kategorijama vrednovanja	215 –
(52) Podatci o udjelima u drugim društvima	216 –
(53) Podatci o odnosima s povezanim društvima i osobama	217 –
(54) Segmentno izvještavanje	218 –
(55) Beskamatna aktiva	220 –
(56) Rentabilnost ukupnog kapitala	220 –
(57) Podređena imovina	220 –
(58) Ukupni krediti u stranoj valuti	220 –
(59) Administrativne i agencijske usluge	220 –
(60) Potencijalne obveze i kreditni rizici	220 –
(61) Događaji nakon datuma bilance	221 –
(62) Osiguranja obveza uključena u stavci aktive	221 –
(63) Podaci o primicima bankarskih revizora	221 –
(64) Operativni leasing	221 –
(65) Derivativni obujam poslovanja: knjiga banke	222 –

KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE KONCERNA ZA POSLOVNU GODINU 2018.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u tis. EUR	Dodatak/bilješke	2017.	2018.	± u %
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope		137.538	141.844	3,1
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		16.735	18.303	9,4
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-33.587	-30.454	-9,3
Neto prihod od kamata	(1)	120.686	129.693	7,5
Rezerviranja za rizike	(2)	-26.724	-18.293	-31,5
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		93.962	111.400	18,6
Prihodi od provizija		53.721	59.906	11,5
Troškovi provizija		-3.825	-4.439	16,1
Neto prihod od provizija	(3)	49.896	55.467	11,2
Rezultat društava vrednovanih at equity	(4)	39.068	44.848	14,8
Dobit od trgovanja	(5)	1.544	280	-81,9
Administrativni troškovi	(6)	-107.754	-114.577	6,3
Ostali operativni prihodi	(7)	4.624	6.467	39,9
Ostali operativni rashodi	(7)	-8.376	-8.992	7,4
Rezultat od vrijednosti financijske imovine/obveze		4.211	-7.852	>-100
– Rezultat iz financijskih instrumenata vrednovanih prema fer vrijednosti	(8)	1.300	-2.841	>-100
– Rezultat FI raspoložive za prodaju	(9)	2.915	nije navedeno	-
– Rezultat FI koja se drži do dospijeca	(10)	-4	nije navedeno	-
– Rezultat od financijske imovine koja se vodi prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(11)	nije navedeno	-5.125	-
– Rezultat iz isknjiženja financijske imovine vrednovane prema amortiziranim trošku	(12)	nije navedeno	179	-
– Ostali prihodi od vrijednosti financijske imovine/obveza	(13)	nije navedeno	-65	-
Godišnja dobit prije oporezivanja		77.175	87.041	12,8
Porez na prihod	(14)	-9.138	-9.621	5,3
Godišnja dobit		68.038	77.420	13,8
Manjinski udjeli		-3	-3	-2,1
Godišnja dobit nakon udjela malih dioničara		68.035	77.417	13,8

OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Godišnja dobit	68.038	77.420	13,8
Ostala sveobuhvatna dobit	17.537	-6.883	>-100
Stavka bez reklasifikacije u konsolidiranu godišnju dobit	2.405	-5.360	>-100
± Aktuarska dobit/gubitci u skladu s MRS 19	510	-3.444	>-100
± Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke u skladu s MRS 19	-129	860	> 100
± Promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	nije navedeno	-1.339	-
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	nije navedeno	412	-
± Promjene fer vrijednosti koje upućuju na rizik neplaćanja financijskih obveza koje se vrednuju prema vremenskoj vrijednosti (naznačeno)	nije navedeno	-56	-
± Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica kreditnog rizika financijskih obveza koje su mjerene prema vremenskoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (naznačeno)	nije navedeno	14	-
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	2.024	-1.807	>-100
Stavka s reklasifikacijom u konsolidiranu godišnju dobit	15.132	-1.523	>-100
± Razlike na temelju konverzije valuta	57	16	-71,7
± Rezerva iz imovine raspoložive za prodaju	18.798	nije navedeno	-
± Neto promjena zbog vremenske vrijednosti	19.775	nije navedeno	-
± Prestrukturiranja u dobiti ili gubitku	-977	nije navedeno	-
± Latentni porezi na stavku rezerve iz imovine raspoložive za prodaju	-4.699	nije navedeno	-
± Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	nije navedeno	-1	-
± Neto promjena zbog vremenske vrijednosti	nije navedeno	75	-
± Prestrukturiranja u dobiti ili gubitku	nije navedeno	-76	-
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	nije navedeno	18	-
± Udio prihoda i rashoda pridruženih društava u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti obračunati metodom udjela	976	-1.556	>-100
Ukupni rezultat	85.575	70.537	-17,6
Manjinski udjeli	-3	-3	-2,1
Ukupni rezultat nakon udjela malih dioničara	85.572	70.534	-17,6

DOBIT I DIVIDENDA PO DIONICI

	2017.	2018.
Prosječan broj dionica u optjecaju (redovne i povlaštene dionice)	38.955.556	41.476.708
Dividenda po dionici u EUR (redovne i povlaštene dionice)	0,23	0,23
Dobit po redovnoj i povlaštenoj dionici u EUR (razrijeđena i nerazrijeđena)	1,72	1,82

U stavci „Dobit po dionici“ konsolidirana godišnja dobit uspoređena je s brojem pojedinačnih dionica bez nominalne vrijednosti u optjecaju. U izvještajnom su razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake jer nije bilo financijskih instrumenata s efektom razrijeđivanja za dionice u optjecaju. Da bi se izračunala zarada po dionici, isplata kupona 2018. oduzeta je od neto dobiti za godinu za dodatne vlasničke instrumente uzimajući u obzir porezni učinak.

KVARTALNI PREGLED 2018.

u tis. EUR	Q1/2018	Q2/2018	Q3/2018	Q4/2018
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	39.041	42.560	38.606	39.940
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi	-8.466	-7.422	-7.599	-6.968
Neto prihod od kamata	30.575	35.137	31.007	32.973
Rezerviranja za rizike	-2.867	-6.208	-5.098	-4.119
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike	27.708	28.929	25.909	28.853
Prihodi od provizije	13.506	15.999	13.906	16.494
Troškovi provizije	-1.042	-1.113	-1.130	-1.155
Neto prihod od provizija	12.464	14.886	12.776	15.339
Rezultat društava vrednovanih at equity	7.488	11.329	12.826	13.205
Rezultat trgovanja	-13	-192	913	-429
Administrativni troškovi	-27.607	-30.353	-27.044	-29.573
Ostali operativni prihodi	1.271	1.844	1.126	2.226
Ostali operativni rashodi	-5.075	-1.504	-1.383	-1.030
Rezultat od financijske imovine/obveze	-932	-3.641	1.725	-5.004
– Rezultat iz financijskih instrumenata vrednovanih prema fer vrijednosti	-203	-2.909	315	-44
– Rezultat FI raspoložive za prodaju	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
– Rezultat FI koja se drži do dospjeća	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
– Rezultat od financijske imovine koja se vodi prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-1.819	561	826	-4.693
– Rezultat iz isknjiženja financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	-143	49	501	-228
– Ostali rezultat od financijske imovine/obveze	1.233	-1.341	82	-39
Neto dobit razdoblja prije oporezivanja	15.305	21.299	26.849	23.588
Porez na prihod	-1.889	-2.091	-3.663	-1.979
Neto dobit razdoblja	13.416	19.209	23.186	21.609
Manjinski udjeli	-1	-1	-1	-
Neto dobit razdoblja nakon udjela malih dioničara	13.414	19.208	23.185	21.609

KVARTALNI PREGLED 2017.

u tis. EUR	Q1/2017	Q2/2017	Q3/2017	Q4/2017
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	37.780	39.766	38.145	38.582
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi	-8.887	-8.711	-8.619	-7.370
Neto prihod od kamata	28.893	31.055	29.526	31.213
Rezerviranja za rizike	-8.345	-5.859	-2.885	-9.634
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike	20.548	25.196	26.640	21.579
Prihodi od provizija	13.930	13.640	13.216	12.934
Troškovi provizije	-674	-970	-1.163	-1.018
Neto prihod od provizija	13.256	12.670	12.054	11.916
Rezultat društava vrednovanih at equity	8.132	10.499	10.407	10.029
Rezultat trgovanja	383	591	10	561
Administrativni troškovi	-26.594	-26.029	-26.670	-28.461
Ostali operativni prihodi	1.952	282	934	1.457
Ostali operativni rashodi	-5.837	-995	-2.539	995
Rezultat financijske imovine/obveze	1.600	1.015	97	1.499
– Rezultat iz financijskih instrumenata vrednovanih prema fer vrijednosti	1.143	154	15	-12
– Rezultat FI raspoložive za prodaju	460	861	82	1.511
– Rezultat FI koja se drži do dospjeća	-4	-	-	-
– Rezultat od FI koja se vodi prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
– Rezultat iz isknjiženja financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
– Ostali rezultat od vrijednosti financijske imovine/obveza	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
Neto dobit razdoblja prije oporezivanja	13.440	23.229	20.933	19.574
Porez na prihod	-2.183	-1.358	-2.425	-3.170
Neto dobit razdoblja	11.256	21.870	18.507	16.404
Manjinski udjeli	-1	-	-1	-1
Ukupni rezultat nakon udjela malih dioničara	11.256	21.870	18.506	16.403

KONSOLIDIRANA BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2018.

AKTIVA

u tis. EUR	Prilog/ bilješke	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Gotovinska rezerva	(15)	476.589	571.963	20,0
Potraživanja od kreditnih institucija	(16)	97.711	177.248	81,4
- Upravljanje rizikom za potraživanja od kreditnih institucija	(17)	-	-322	-
Potraživanja od klijenata	(18)	5.450.150	6.025.858	10,6
- Upravljanje rizikom za potraživanja od klijenata	(19)	-136.992	-107.879	-21,3
Aktiva trgovinske bilance	(20)	9.837	8.045	-18,2
(FV) Financijska imovina		1.043.134	nije navedeno	-
- FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(21)	78.300	nije navedeno	-
- FI raspoloživ za prodaju	(22)	182.069	nije navedeno	-
- FI koja se drži do dospijeca	(23)	782.765	nije navedeno	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	(24)	nije navedeno	904.421	-
- Upravljanje rizikom za obveznice	(25)	nije navedeno	-258	-
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	(26)	nije navedeno	135.609	-
Udjeli u društvima vrednovanim at equity	(27)	520.354	599.668	15,2
Nematerijalna imovina	(28)	1.638	3.859	> 100
Dugotrajna materijalna imovina	(29)	55.174	53.336	-3,3
Investicijske nekretnine	(30)	30.868	34.530	11,9
Odgođene porezne obveze	(31)	7.873	6.363	-19,2
Ostalo aktiva	(32)	23.161	22.497	-2,9
Ukupna vrijednost aktive		7.579.497	8.434.938	11,3

PASIVA

u tis. EUR	Prilog/ bilješke	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(33)	694.986	836.489	20,4
Obveze prema klijentima	(34)	4.956.489	5.467.463	10,3
- od toga štedni uloz		1.475.137	1.429.395	-3,1
- od toga ostale obveze		3.481.352	4.038.068	16,0
Sekuritizirane obveze	(35)	553.952	571.052	3,1
- od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		84.688	84.744	0,1
Pasiva trgovinske bilance	(36)	14.608	8.362	-42,8
Rezerviranja	(37)	123.631	134.485	8,8
Odgođena porezna imovina	(31)	127	-	-
Ostalo pasiva	(38)	30.542	26.699	-12,6
Subordinirani kapital	(39)	158.622	179.667	13,3
Vlastiti kapital		1.046.540	1.210.721	15,7
- Vlastiti kapital koncerna	(40)	1.046.518	1.210.696	15,7
- Manjinski udjeli		22	25	13,6
Ukupna vrijednost pasive		7.579.497	8.434.938	11,3

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU KONCERNA

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA KONCERNA

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Osnovica za procjenu	Dobit od rezerva ¹⁾	Godišnja dobit	Dodatni instrumenti vlastitog kapitala ²⁾	Vlastiti kapital
Stanje 31. 12. 2017.	79.279	193.032	-168	31.956	638.184	68.035	36.200	1.046.518
Utjecaj iz prve primjene MSFI-ja 9				-6.635	16.203			9.568
Stanje 1. 1. 2018. nakon prve primjene MSFI-ja 9	79.279	193.032	-168	25.321	654.387	68.035	36.200	1.056.086
Isplata dobiti						-8.935		-8.935
Kuponska isplata na dodatne instrumente vlastitog kapitala						-2.333		-2.333
Dotacija pričuva iz dobiti					56.768	-56.768		-
Godišnja dobit						77.417		77.417
Ostala sveobuhvatna dobit			-167	-3.983	-2.734			-6.883
Povećanje kapitala	6.607	48.384						54.991
Promjena iz vrednovanja at equity					35.175			35.175
Promjena vlastitih dionica					-1.810			-1.810
Emisija dodatnih instrumenata vlastitog kapitala							7.300	7.300
Ostale promjene					-311			-311
Stanje 31. 12. 2018.	85.886	241.416	-335	21.338	741.475	77.417	43.500	1.210.696

Stanje OCI rezerva fer vrijednosti (bez rezerva povezanih društava koje se vrednuju prema metodi at equity)	12.178
Stanje pričuve za latentne poreze	-3.045

¹⁾ Redak „Promjena iz vrednovanja at equity“ sadržava iznos od 29,9 milijuna EUR, koji na temelju primjene MSFI-ja proizlazi iz 9 sestrinskih banaka.

²⁾ Obveznica Additional Tier 1 emitirana 2015., 2017. i 2018. godine klasificira se sukladno MRS-u 32 kao vlastiti kapital.

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA KONCERNA

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Osnovica za procjenu	Pričuve iz dobiti	Godišnja dobit	Dodatni instrumenti vlastitog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje 1. 1. 2017.	79.279	193.032	-361	17.017	600.220	46.180	23.400	958.767
Isplata dobiti						-8.965		-8.965
Isplate kupona na dodatne instrumente vlastitog kapitala						-1.463		-1.463
Dotacija pričuva iz dobiti					35.752	-35.752		-
Godišnja dobit						68.035		68.035
Ostala sveobuhvatna dobit			193	14.939	2.405			17.537
Promjena iz vrednovanja at equity					2.525			2.525
Promjena vlastitih dionica					-2.699			-2.699
Emisija dodatnih instrumenata vlastitog kapitala							12.800	12.800
Ostale promjene					-19			-19
Stanje 31. 12. 2017.	79.279	193.032	-168	31.956	638.184	68.035	36.200	1.046.518

Stanje rezervi iz imovine raspoložive za prodaju (bez rezervi pridruženih društava koje se vrednuju prema metodi at equity)	22.918
Stanje pričuve za latentne poreze	-5.729

¹⁾ Additional Tier 1-obveznice izdane u 2015. i 2017. klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (40) Vlastiti kapital koncerna.

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANOM TOKU

RAZVOJ PLATNIH TOKOVA

u tis. EUR

	2017.	2018.
Godišnja dobit nakon oporezivanja	68.038	77.420
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok operativnog poslovanja.		
– Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalnih dobara	26.973	22.393
– Promjene rezerviranja	11.420	12.732
– Dobit i gubitci od prodaje	-2.625	-641
– Promjena drugih negotovinskih stavki	3.475	3.953
– Udjeli u društvima vrednovanima at equity	-39.068	-44.848
– Neto prihod od kamata	-120.686	-129.693
– Porezni rashod	9.138	9.622
Međubroj	-43.335	-49.062
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti operativnog poslovanja nakon korekcije za negotovinske elemente:		
– Potraživanja od kreditnih institucija i klijenata	-20.228	-628.120
– Aktiva trgovinske bilance	3	1.792
– Ostalo aktiva	4.125	-1.412
– Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	-40.207	655.567
– Pasiva trgovinske bilance	-3	-6.245
– Rezerviranja i ostala pasiva	-30.403	-13.966
– Primljene kamate	151.430	156.612
– Plaćane kamate	-35.980	-33.477
– Primljene dividende	3.906	4.260
– Plaćeni porez	-9.261	-4.078
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	-19.953	81.871
Priljev sredstava od prodaje		
– financijske imovine i dugotrajne materijalne imovine	175.353	81.949
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
– financijske imovine i dugotrajne materijalne imovine	-198.545	-162.268
Dividende društava vrednovanih at equity	5.282	5.846
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-17.910	-74.473
Povećanje kapitala	-	54.991
Plaćanje dividendi	-8.965	-8.935
Emisije dodatnih sastavnih dijelova kapitala	12.800	7.300
Kuponske isplate dodatnih instrumenata kapitala	-1.463	-2.333
Prihod/rashod vlastitih dionica	-2.699	-1.810
Priljev sredstava iz sekundarnih obveza i ostale aktivnosti financiranja	125.127	112.912
Odljev sredstava iz sekundarnih obveza i ostale aktivnosti financiranja	-153.900	-74.300
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	-29.100	87.825
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	543.542	476.589
Novčani tok iz operativnog poslovanja	-19.953	81.871
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-17.910	-74.473
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	-29.100	87.825
Utjecaj deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	10	151
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	476.589	571.963

OBJAŠNJENJA (NAPOMENE) UZ KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE BKS BANK

VAŽNA RAČUNOVODSTVENA NAČELA

I. OPĆE INFORMACIJE

BKS Bank AG sa sjedištem u 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, kao matično društvo koncerna 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 izvješćivanja (IFRIC) u verziji koju je preuzeo EU za poslovnu 2018. godinu kao oslobađajuće konsolidirano financijsko izvješće sukladno čl. 59a austrijskog Zakona o bankarstvu (BWG). Dodatno su ispunjeni zahtjevi čl. 245a st. 1. austrijskog Zakona o poduzećima (UGB).

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja pretvaranja komanditnog 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., a povlaštene pojedinačne dionice od 1991. na Bečkoj burzi. Obje vrste dionica izlistane su u segmentu standardne tržišne aukcije. BKS Bank je od 1990. zastupljen u Beču. Godine 2003. predstavili smo se na tržištu Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu je banka prisutna i u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj Republici, sjevernoj Italiji i zapadnoj Mađarskoj. 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.

Uprava banke BKS Bank AG 8. ožujka 2019. potpisala je Konsolidirano financijsko izvješće i predala ga na prosljeđivanje 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 STANDARDARDA

Računovodstvene metode primijenjene poslovne 2017. godine, uz iznimku preuređenih standarda i tumačenja, koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini zadržane su i u 2018. godini. Brojevi 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.

PRIMIENJENI STANDARDNI/AMANDMANI OD 1. 1. 2018.

Standardi/Amandmani	U EU-u se primjenjuju za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega	Potvrdio EU
MSFI 2 – Plaćanje temeljeno na dionicama (amandman)	1. 1. 2018.	Veljača 2018.
MSFI 4 – Ugovori o osiguranju (amandman)	1. 1. 2018.	Studen 2017.
MSFI 9 – Financijski instrumenti	1. 1. 2018.	Studen 2016.
MSFI 15 – Prihodi od ugovora s kupcima (uklj. amandmane u MSFI 15)	1. 1. 2018.	Rujan 2016.
MSFI 15 – Prihodi od ugovora s kupcima (objašnjenje)	1. 1. 2018.	Listopad 2017.
IAS 40 – Klasifikacija nedovršenih nekretnina (amandman)	1. 1. 2018.	Ožujak 2018.
IFRIC interpretacija 22 – Interpretacija konverzije valuta pri plaćanjima	1. 1. 2018.	Ožujak 2018.
Annual Improvements to IFRS Standards 2014. – 2016. Cycle: MSFI 1 – prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja, MRS 28 Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate.	1. 1. 2018.	Veljača 2018.

MSFI 9: IASB je 24. srpnja 2014. objavio konačnu verziju MSFI-ja 9 koja zamjenjuje MRS 39: „Priznavanje i mjerenje“ i koju valja prvi put primijeniti u prvom razdoblju izvješćivanja poslovne godine koja počinje 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma. Koncern BKS Bank pravila bilanciranja i vrednovanja MSFI-ja 9 prvi put je primijenio 1. siječnja 2018. godine.

Promijenjena načela klasifikacije i vrednovanja te propisi smanjenja vrijednosti MSFI-ja 9 utjecali su na bilancu i račun dobiti i gubitka, računovodstvo i upravljanje rizikom, interne kontrole i izvještavanja. Brojevi za usporedbu iz poslovne godine 2017. nisu prilagođeni - kako MSFI 9 omogućuje - i stoga odgovaraju načelima klasifikacije i vrednovanja MRS 39 koji vrijedi do 31. prosinca 2017. godine.

Novе metode bilanciranja i vrednovanja MSFI-ja 9 opisane su u odjeljku „Bilješke uz pojedinačne bilančne stavke”.

MSFI 15 i razjašnjenje za MSFI 15: IASB je 28. svibnja 2014. zajedno s FASB-om (Financial Accounting Standards Board, Odbor za računovodstvene standarde) objavio MSFI 15. Objašnjenja uz MSFI 15 objavljena su u travnju 2016. godine. MSFI 15 regulira prikupljanje podataka o prihodima od ugovora s kupcima. Cilj je tog standarda u jednom standardu obuhvatiti razne regulative o toj temi koje su dosad postojale. Taj standard zamjenjuje ugovore o izgradnji (MRS 11), prihode (MRS 18), programe nagrađivanja lojalnosti kupaca (IFRIC 13), ugovore o izgradnji nekretnina (IFRIC 15), prijenos imovine s kupaca (IFRIC 18) te prihod – nenovčane transakcije koje uključuju usluge oglašavanja (SIC 31).

Analiza koncerna BKS Bank u poslovnoj godini 2017. pokazala je da uvođenje tog standarda ne utječe na koncern BKS Bank.

MRS 40: Tim je amandmanom uređeno od kada i do kada neku nekretninu koja je u fazi izgradnje ili razvoja valja klasificirati kao „nekretninu koja se drži kao financijska investicija“. Klasifikacija nedovršenih nekretnina dosad nije bila jasno regulirana. Ta promjena ne utječe na bilanciranje u koncernu BKS Bank.

Ostali amandmani, interpretacije i poboljšanja navedeni u tablici neće imati utjecaj na koncern BKS Bank.

PRIMIENJENI STANDARDNI/AMANDMANI ZA 2019.

Standardi/Amandmani	U EU-u se primjenjuju za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega	Potvrđeno od strane EU-a
MSFI 9 – Financijski instrumenti (amandmani)	1. 1. 2019.	Ožujak 2018.
MSFI 16 – Najmovi	1. 1. 2019.	Listopad 2017.
MRS 28 Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate.	1. 1. 2019.	Veljača 2019.
Interpretacija IFRIC-a 23: Neizvjesnost povezana s tretmanom poreza na dobit.	1. 1. 2019.	Studeni 2018.

MSFI 16: IASB je 13. siječnja 2016. objavio MSFI 16 „Najam”, koji zamjenjuje MRS 17 „Najmovi”. MSFI 16 valja primijeniti na poslovne godine koje počinju 1. siječnja 2019. ili nakon tog datuma, pri čemu je dopuštena prijevremena primjena. Koncern BKS Bank namjerava MSFI 16 prvi put primijeniti 1. siječnja 2019.

MSFI 16 propisuje način priznavanja, mjerenja i objavljivanja leasing poslova kod davatelja i primatelja leasinga. Uvođenje MSFI-ja 16 donosi opsežne novine, posebice za primatelja leasinga. Ukida se razlika između financijskog i operativnog leasinga koja postoji prema MRS 17, kod MSFI-ja 16 postoji još samo model „Right-of-Use”. Prema tome primatelj leasinga na datum obveze mora priznati imovinsku vrijednost za odobreno pravo uporabe te pripadajuću obvezu leasinga s njezinom trenutačnom vrijednošću.

Međutim, kao olakšanje, MSFI 16 uključuje opciju odustajanja od ove obveze u slučaju kratkoročnog najma (dospijeće < 1 godina) i najmova za imovinu male vrijednosti (< 5.000 EUR). BKS Bank će iskoristiti oba prava odabira priznavanja.

MSFI 16 osim toga sadržava više prava odabira koja se mogu primijeniti samo u prijelaznom razdoblju. U vezi prava odabira iz MSFI 16 u odnosu na definiciju odnosa leasinga u koncernu BKS Bank primjenjuje se takozvani nastavak priznavanja za stare ugovore. To znači da se zadržavaju procjene izvršene u prošlosti za stare ugovore prema MRS 17. U koncernu BKS Bank prava korištenja koja treba aktivirati ponajprije se odnose na prava uporabe iz ugovora o najmu nekretnina. Broj prava uporabe koja treba aktivirati za pokretnine vrlo je nizak. Nova definicija leasinga prema MSFI 16 primjenjuje se tako samo na nove ugovore sklopljene nakon stupanja na snagu.

U prijelaznom razdoblju primatelj leasinga ima pravo odabira metode za prelazak na MSFI 16. MSFI 16 razlikuje retroaktivnu metodu i modificiranu retroaktivnu metodu. Dok prva metoda zahtijeva potpunu retroaktivnu primjenu za sva prethodna izvještajna razdoblja koja su predstavljena u skladu s MRS-om 8, druga metoda zahtijeva retroaktivnu primjenu na početni datum primjene, pri čemu se učinci promjene priznaju u početnoj vrijednosti kapitala. Zato se ne provodi prilagodba usporedbenih vrijednosti. U koncernu BKS Bank kao prijelazna metoda rabi se modificirana retroaktivna metoda. Što se tiče te metode, postoji i pravo na odabir vrednovanja prava uporabe koje će se primjenjivati u trenutku prvotne primjene. Priznavanje se vrši prema knjigovodstvenoj vrijednosti, kao da se MSFI 16 primjenjivao od početka najma, diskontiran po graničnoj kamatnoj stopi za zajmove u vrijeme prve primjene, ili priznat u iznosu obveze za najam, usklađen za unaprijed plaćene ili obračunate rate leasinga. BKS Bank odlučio je priznati prava uporabe u istom iznosu kao i odgovarajuće obveze za najam u trenutku prve primjene MSFI-ja 16. Tako u trenutku prve primjene nema učinaka prelaska u vlastitom kapitalu.

Nadalje, MSFI 16 omogućuje pravo odabira primjene jedinstvene kamatne stope za slične portfelje leasinga, kao i mogućnost izvršavanja klasifikacije kao kratkoročnih ugovora o leasingu na osnovi preostalog vremena trajanja u prijelaznom razdoblju. U BKS Bank prihvaćene su obje opcije. Ostala prava korištenja koja MSFI 16 omogućuje u prijelaznom trenutku nisu značajna za koncern BKS Bank.

U financijskoj godini 2018. BKS Bank je pregledao sve najmove i zakupe u skladu s MRS-om 17 u vezi s učincima MSFI-ja 16. Do 1. 1. 2019. iz tih ugovora proizlazi pravo na korištenje koje treba aktivirati u visini od 27,5 mil. EUR), i obveza od leasinga u iznosu od 27,4 mil. EUR. Za poslovnu godinu 2019. očekujemo amortizacije u visini od 2,8 mil. EUR i kamatne troškove od 0,2 mil. EUR umjesto troška najma i leasinga do sada navedenog u poslovnim rashodima. Tako se očekuje da će se u poslovnoj godini 2019. godišnja dobit primjenom MSFI-ja 16 promijeniti za oko -0,2 mil. EUR.

Uzimajući u obzir pravo korištenja koje treba aktivirati/kapitalizirati u iznosu od 27,5 milijuna eura, ukupni iznos izloženosti riziku povećao se s 5.283,1 milijuna eura na 5.310,6 milijuna eura. Prema tome stopa ukupnog kapitala smanjuje se s 14,8 % na 14,7 %.

Za bilanciranje leasinga kod davatelja leasinga na snazi ostaju dosadašnja pravila iz MRS 17 i sada se nalaze u MSFI-ju 16. Stoga BKS Bank ne očekuje znatan utjecaj na konsolidirano financijsko izvješće, nego samo proširene podatke iz priloga u Godišnjem izvješću za 2019.

Ostali navedeni amandmani i interpretacije neće imati utjecaj na koncern BKS Bank.

OD 1. 1. 2019. ILI KASNIJE PRIMJENJIVAT ĆE SE STANDARDI/AMANDMANI:

Standardi/Amandmani	U EU-u se primjenjuju za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega	Potvrđeno od strane EU-a
MSFI 3 - Poslovna spajanja (amandman)	1. 1. 2020.*	Neobavljeno
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2021.*	Neobavljeno
MRS 1 – prikaz financijskih izvještaja i MRS 8 – računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (amandman)	1. 1. 2020.*	Neobavljeno
MRS 19 – Primanja zaposlenih (amandman)	1. 1. 2019.*	Neobavljeno
Godišnje poboljšanje prema ciklusu MSFI standarda 2015. – 2017.	1. 1. 2019.*	Neobavljeno
Prilagodba unakrsnih referenci na okvir u MSFI standardima (amandman)	1. 1. 2020.*	Neobavljeno

* uz pretpostavku da se dobije potvrda EU-a

Iz navedenih standarda i amandmana ne očekuju se važne promjene za koncern BKS Bank.

III. METODOLOGIJA BILANCIRANJA I VREDNOVANJA**Općenito**

Godišnji obračun izrađen je u funkcionalnoj valuti euru. Sve brojke u sljedećim bilješkama uz konsolidirano financijsko izvješće koncerna zaokružene su na – tis. EUR – ako nije drukčije navedeno. Bilanca je razvrstana prema kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi financijskog izvješća polazimo od neograničenosti poslovanja (Going Concern).

Konsolidacijski krug

U konsolidiranom financijskom izvješću koncerna osim banke BKS Bank AG obuhvaćeno je 14 društava (11 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi vrednovanja at equity i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji).

U potpunu konsolidaciju u konsolidiranom završnom izvješću uključuju se sva društva koja su prema MSFI-ju 10 „Konsolidirana financijska izvješća“ pod dominantnim utjecajem BKS Bank AG i ako utjecaj na imovinu, financijske i prihode nije od sporednog značaja.

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 važnosti uzimaju se u obzir ukupna bilanca stanja i broj zaposlenika kod pridruženih društava i vlastiti kapital. Početna konsolidacija provodi se prema MSFI-ju 3 "Poslovna spajanja" uz primjenu metode kupnje.

U usporedbi s prethodnom godinom iz konsolidacijskog su kruga 31. prosinca 2018. zbog nematerijalnosti isključena tri potpuno konsolidirana poduzeća te jedno društvo bilancirano at equity. Rezultat dekonsolidacije tih društava nije imao učinak na račun dobiti i gubitaka koncerna.

Potpuno konsolidirana društva konsolidacijskog kruga

Sljedeća društva ispunjavaju koncept kontrole prema MSFI-ju 10. BKS Bank AG kao matično društvo raspolaže ovlastima za donošenje odluka kojima može upravljati varijabilnim povratima. Tako su osim banke BKS Bank AG potpuno konsolidirana sljedeća društva:

POTPUNO KONSOLIDIRANA DRUŠTVA KONSOLIDACIJSKOG KRUGA

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Udio u kapitalu neizravno	Datum zaključka
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2018.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2018.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2018.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2018.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018.
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018.
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %		31. 12. 2018.
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2018.
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018.
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2018.

Društva vrednovana at equity

Sljedeća su društva sukladno MRS-u 28 klasificirana kao pridružena društva jer postoji znatan utjecaj na njihove financijske i poslovne odluke:

DRUŠTVA VREDNOVANA AT EQUITY

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Datum izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2018.
BTV AG	Innsbruck	13,6 .%	30. 9. 2018.

Za Oberbank AG i BTV AG valja napomenuti da BKS Bank u tim kreditnim institucijama drži udjele od 15,2 % odnosno 14,7%, doduše manje od 20 % udjela u pravu glasa odnosno s 14,2 %, odnosno 13,6 % manje od 20 % udjela u kapitalu, ali se izvršavanje prava glasa određuje konzorcijskim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez primjene dominantnog utjecaja. Na temelju postojećeg prstenastog sudjelovanja između društava BKS Bank AG, Oberbank AG i BTV AG te uzimajući u obzir aspekt paralelne izrade konsolidiranih financijskih izvješća koncerna u sestrinskim bankama, za konsolidirano financijsko izvješće koncerna BKS Bank uzeto je posljednje postojeće kvartalno financijsko izvješće tih banaka . Završna financijska izvješća pridruženih društava korigiraju se za utjecaje bitnih poslovnih slučajeva ili događaja od datuma sastavljanja izvješća pridruženog društva, dakle 30. 09., do datuma konsolidiranog financijskog izvješća – 31. 12.

Kvotno 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 kvotno uključiti u konsolidacijski krug.

KVOTNO KONSOLIDIRANA DRUŠTVA

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Datum izvješća
ALGAR	Linz	25,0%	31. 12. 2018.

Ostala društva koja nisu uključena u konsolidacijski krug

Sljedeća društva, u kojima BKS Bank drži udio veći od 20 %, prema navedenim odredbama o načelu materijalnosti na temelju vlastite procjene nematerijalnosti nisu uključena u konsolidirano financijsko izvješće koncerna.

OSTALA DRUŠTVA KOJA NISU UKLJUČENA U KONSOLIDACIJSKI KRUG

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Udio u kapitalu neizravno	Datum izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,0 %	-	31. 12. 2018.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018.
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,0 %	1,0 %	31. 12. 2018.
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,0 %	-	31. 12. 2018.
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018.
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2018.
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	Beč	-	100,0 %	31. 12. 2018.
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	Linz	20,0 %	-	31. 12. 2018.

Rezultati inozemnih kćerinskih društava i poslovnica**INOZEMNA KĆERINSKA DRUŠTVA I POSLOVNICE NA DAN 31. PROSINCA 2018.**

u tis. EUR	Neto prihodi od kamata	Operativni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na prihod	Godišnja dobit nakon oporezivanja
Inozemne poslovnice						
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	11.236	15.067	114,1	4.592	16	4.608
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	9.154	10.424	59,5	3.787	-305	3.482
Poslovnica Slovačka (poslovnica banke)	1.888	2.181	25,8	-170	-	-170
Kćerinska društva						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	3.905	4.418	19,2	2.197	-439	1.757
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.137	2.276	13,3	958	-173	784
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.139	1.223	12,8	111	25	136

INOZEMNA KĆERINSKA DRUŠTVA I POSLOVNICE NA DAN 31. PROSINCA 2017.

u tis. EUR	Neto prihodi od kamata	Operativni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na prihod	Godišnja dobit nakon oporezivanja
Inozemne poslovnice						
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	10.748	13.542	100,8	3.586	-683	2.903
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	7.386	8.677	58,5	2.603	-325	2.278
Poslovnica Slovačka (poslovnica banke)	1.449	1.757	25,0	-1.929	-	-1.929
Kćerinska društva						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	2.427	2.774	14,9	1.231	-152	1.079
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.357	1.424	11,3	749	-139	610
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	744	1.289	8,8	-28	-27	-55

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema odgovarajućim tržišnim tečajevima na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvještaja kćerinskih društava koja se ne bilanciraju u eurima, obavlja se prema tečaju na dan bilance. Unutar koncerna 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 zbor konverzije uključuju se u ostale rezultate i vode kao sastavni dio kapitala.

BILJEŠKE UZ POJEDINAČNE BILANČNE STAVKE

Gotovinska rezerva

Ova stavka sastoji se od stanja blagajni i stanja računa u središnjim bankama. Vrednovanje se obavlja prema nominalnoj vrijednosti.

Financijski instrumenti sukladno MSFI-ju 9

Financijski instrument ugovor je na temelju kojeg kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Transakcije na promptnom tržištu registriraju se, odnosno knjiže na dan naplate.

U trenutku stjecanja potrebno je klasificirati financijsku imovinu i obveze. Početno vrednovanje provodi se prema fer vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Iz klasifikacije proizlazi sljedeće vrednovanje za stranu aktive i pasive.

Sukladno MSFI-ju 9 **financijska imovina** vrednuje se prema početnom priznavanju kako slijedi:

- prema amortiziranom trošku – prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL)

Klasifikacija financijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu u kojem se upravlja financijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s financijskom imovinom (stanje 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 („Covenants”) 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 instrumenta referentne vrijednosti, s iznimkom nesukladne kamatne komponente, odgovaraju uvjetima financijskog instrumenta se klasificira. 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 vrednovani po amortiziranom trošku

Klasifikacija po amortiziranom trošku nabave s pretpostavkom da se financijska imovina drži u poslovnom modelu čiji je cilj 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 vrednovanje po amortiziranom trošku primjenjuje se za dužničke instrumente. U BKS Bank ova 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 vrednovani prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)

Financijska imovina klasificirana je prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Financijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja financijske imovine. Kriterij SPPI i ovdje zahtijeva da se kod financijske imovine razreda vrednovanja kao fer vrijednost OCI (obvezujuće) 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 vrednovanje se načelno uzima burzovni tečaj. Ako nije raspoloživ, primjenjuje se metoda sadašnje vrijednosti. 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 OCI s recikliranjem). U BKS Bank ta kategorija obuhvaća obveznice.

Vlasnički instrumenti općenito se mjere prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) u skladu s MSFI-jem 9 jer ne zadovoljavaju kriterij SPPI. Pri početnom priznavanju poduzeće, međutim, može ostvariti neopozivo pravo izbora kako bi promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koje nisu dodijeljeni trgovinskom portfelju iskazalo u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ("Fair Value-OCI-Option"). U BKS Bank to se pravo primjenjuje i provodi se designacija instrumenata vlastitog kapitala (dionice i vlasnički udjeli) za fer vrijednost 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 raspoređeni u razred vrednovanja FV OCI (određeno) zbog primjene opcije OCI za fer vrijednost promjene u fer vrijednosti tijekom razdoblja priznaju se u okviru ostale sveobuhvatne dobiti (OCI). Ako je instrument vlastitog kapitala prodan, kumulativna dobit ili gubitak priznat u ostalom rezultatu ne može se preknjižiti u račun dobiti i gubitka (nema recikliranja), dopuštena je preknjižba na drugu stavku vlastitog kapitala. U BKS Bank one se prenose u zadržanu dobit.

Financijski instrumenti vrednovani s utjecajem na račun dobiti i gubitka prema fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina koja se ne može rasporediti u jedan od prethodnih poslovnih modela ili koja ne zadovoljava kriterij SPPI vrednuje se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Budući da derivati općenito ne ispunjavaju kriterij SPPI, obvezujuće iskazivanje tih instrumenata provodi se u razredu vrednovanja prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezujuće). U bilanci se iskazuju u stavci Aktiva/Pasiva trgovinske bilance. Rezultati vrednovanja iz bilančne stavke Aktiva/Pasiva trgovinske bilance iskazani su u računu dobiti i gubitka u okviru rezultata od trgovanja, a troškovi kamata za refinanciranje aktive trgovinske bilance prikazani su u neto prihodu od kamate. Osim derivata BKS Bank u toj kategoriji vrednovanja prikazuje i kredite i obveznice koji ne zadovoljavaju kriterij SPPI, kao i vlasničkih instrumenata na koje se ne primjenjuje opcija OCI prema fer vrijednosti.

Unatoč tome, u skladu s MSFI-jem 9 postoji pravo odabira da se financijska imovina u početnom priznavanju označi neopozivo s utjecajem na račun dobiti i gubitka prema fer vrijednosti (**opcija fer vrijednosti**). Međutim, takvo određenje pretpostavlja da se time uklanjaju ili znatno smanjuju nesukladnosti u vrednovanju i pristupu. U BKS Bank opcija fer vrijednosti pojedinačno se primjenjuje za kredite i obveznice. Namjenski instrumenti prikazuju se u razredu vrednovanja FV PL. Odabir stavki provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke vrednuju s tržišnom vrijednosti, što utječe na poslovni rezultat, (vrijednost imovine odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat financijske imovine/obveze u Rezultatu od financijskih instrumenata namijenjenih prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Prikaz bilančne stavke, standarda vrednovanja i kategorije u skladu s MSFI-jem 9 za stranu aktivu može se sažeti za BKS Bank kako slijedi:

AKTIVA

	Fer vrijednost	Amortizirani troškovi	Ostalo	Kategorija
Gotovinska rezerva			Nominalna vrijednost	ne može se dodijeliti
Potraživanja od kreditnih institucija		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od klijenata		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	namijenjeno za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	obvezujuće za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak
Aktiva trgovinske bilance	✓		-	obvezujuće za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	obvezujuće za OCI fer vrijednost (s recikliranjem)
	✓		-	namijenjeno za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	obvezujuće za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	✓		-	namijenjeno za OCI fer vrijednost (bez recikliranja)
	✓		-	obvezujuće za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak

Sukladno MSFI 9 **financijske obveze** valja vrednovati prema prvom priznavanju kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (FV PL)

Vrednovanje prema 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 kategoriju vrednovanja ulaze financijske obveze koje su kod početnog priznavanja neopozivo vrednovane prema fer vrijednosti (Fair Value-Option). Podaci o opciji fer vrijednosti na strani aktive analogno vrijede za stranu pasive. Promjena kreditnih marža za vlastite obveze prikazuje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI).

PASIVA

	Fer vrijednost	Amortizirani troškovi	Ostalo	Kategorija
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	po amortiziranom trošku
Obveze prema klijenima		✓	-	po amortiziranom trošku
Sekuritizirane obveze		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	namijenjeno za fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (opcija fer vrijednosti)
Pasiva trgovinske bilance	✓		-	Koji se drže radi trgovanja
Subordinirani kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9

Rezerviranja za rizike formiraju se u BKS Bank za dužničke instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili vremenskoj vrijednosti (FVOCI obvezno) te za obveze po kreditima i financijska jamstva. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje u skladu s MSFI-jem 9 model je očekivanih kreditnih gubitaka koji osigurava rezerviranja za rizike za očekivane buduće gubitke.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizik neispunjavanja obveze financijskog instrumenta po njegovu primitku. Na temelju tog postupka MSFI 9 razlikuje tri različite razine, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koju je razinu svrstan financijski instrument.

- Razina 1: Za financijske instrumente prve razine rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubiticima koji mogu nastati na financijskom instrumentu unutar 12 mjeseci od datuma bilance. Svaki financijski instrument bit će alociran na razinu 1 po primitku u načelu, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum izvještavanja.
- Razina 2: Za financijski instrument razine 2 formira se očekivani kreditni gubitak (ECL), što odgovara očekivanim gubiticima povezanim s preostalim rokom financijskog instrumenta.
- Razina 3: Za financijske instrumente razine 3 za znatna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznatna potraživanja prema standardnim kriterijima (na temelju pozicije rizika bez kolaterala).

Promjena dodjele iz razine 1 u razinu 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji (30-dnevna duljina, upozorenja) u svrhu za donošenje odluka za svrstavanje u razine. 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. Procjenjujemo niski kreditni rizik za ocjene investicijskog rejtinga od AA do 1b.

Alokacija na razinu 3 primjenjuje se ako financijski instrument ima umanjenu kreditnu sposobnost (rejting u standardnim kategorijama 5a do 5c) (kreditno umanjene vrijednosti). Ako je objektivni pokazatelj umanjena vrijednosti za financijski instrument na datum bilance, raspoređuje se u razinu 3.

KRITERIJI DODJELE RAZINA

Kriterij	Razina
Nenaplativi krediti	3
Prvo evidentiranje ugovora	1
Dospjelo prije 30 dana	2
Dospjelo prije 90 dana	3
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara razini ulaganja	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Nema aktualnog rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz investicijskog stupnja za više od tri stupnja 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

Financijski instrumenti koji se na dan izrade bilance nalaze na razini 2 i više ne ukazuju na znatno povećanje kreditnog rizika budući da se u pristupanju mogu prenijeti na razinu 1.

Određivanje ECL-a vrši se uzimajući u obzir informacije o budućnosti.

OSNOVNI PARAMETRI MODELA ECL ZA RAZINU 1 I RAZINU 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
Exposure at Default (EAD - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza)	Visina kredita u trenutku neplaćanja kredita (EAD) iznosi zbroj budućih ugovorenih novčanih tokova. Vanbilančni poslovi kao što su obveze i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir CCF.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza određuje se za svakog klijenta na temelju metoda statističke procjene i prati vremenski koncept. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti neispunjavanja obveza, procjena budućih ekonomskih uvjeta u obliku kalibracije u trenutku također je uključena u PD. Za svaki se segment u modelu ECL poprate specifične matrice migracije.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Na temelju odgovarajućih makroekonomskih prognoza informacije koje se odnose na budućnost ponderiraju se prema ciljnim tržištima BKS Bank uz primjenu metodu linearne regresije u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neplaćanja. Za svaki segment u modelu ECL primjenjuju se specifični omjeri gubitka.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označava relativnu visinu gubitka u trenutku neispunjavanja kreditnih obveza. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se opisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se određuje iz portfelja klijenata BKS Bank i slijedi kao koncept vjerojatnosti neispunjavanja obveza.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a na razini 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi:

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

Instrumenti osiguranja i potencijalni gubici iz otvorene rizične pozicije izraženi su u gubitku za podmirenje obveza (LGD). Informacije o kolateralu, riziku neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja i opis kolaterala, kao i kvantitativne informacije, nalaze se u izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. BKS Banka primjenjuje tri scenarija. Polazni scenarij stvara osnovni scenarij. Osim toga, izračun ECL-a temelji se na scenariju zamaha i na scenariju recesije. Konsolidacija tih scenarija vrši se putem faktora ponderiranja. Ponderiranjem se određuje nepristran očekivani kreditni gubitak primjeren riziku, očekivanju i vjerojatnosti, koji prema karakteru ne predstavlja ni najbolji slučaj, ni najgori slučaj ni najvjerojatniji slučaj.

Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indicaciju za buduće prognoze: BDP (bruto domaći proizvod), stopa inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance i kamatna stopa.

Omjeri gubitaka uzimaju se za određivanje prosječnih isplata iz financijske imovine nakon događaja u slučaju neplaćanja. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment. Segmentiranje portfelja provodi se za klijente fizičke osobe, poslovne klijente, banke i države.

Tokom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena u procjeni ili bitnim pretpostavkama.

Rezerviranja za rizike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao nešto što utječe na rezultat poslovanja. Prikaz rezerviranja za rizike objavljuje se otvoreno kao iznos smanjenja na strani aktive bilance (račun ispravaka vrijednosti). Za financijsku imovinu vrednovanu kao FVOCI u dobiti ili gubitku registrira se umanjenje vrijednosti uvjetovano bonitetom. Za FVOCI-ponderiranu financijsku imovinu umanjenje vrijednosti povezano s kreditnim rejtingom priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Politika amortizacije

Kriteriji za prestanak priznavanja, odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova nenaplativost i konačna naplativost svih kolaterala povezanih s potraživanjem. U načelu se ne iskknjižava financijska imovina koja podliježe provedbenoj mjeri. Isknjiženje potraživanja provodi se

- kad je potraživanje dvije godine bilo bezuspješno na osnovi rješenja o ovrsi,
- kad je najmanje dvaput provedeno bezuspješno,
- kad se više ne može računati s gotovinskim primicima ili
- kad naplata po toj osnovi više nije moguća.

Sva iskknjižena potraživanja koja nisu povezana s isplatom preostalog duga predaju se trećim osobama (npr. agencijama za naplatu dugova) za naplatu potraživanja.

Izmjena ugovora

U BKS Bank u kreditnom poslu može doći do usklađivanju ugovora za postojeće financiranje. To se događa s jedne strane zbog promjenjivih tržišnih uvjeta ili s druge strane zbog postojećih poteškoća dužnika s plaćanjem. Pritom se razlikuje između znatne i neznatne promjene ugovora. U BKS Bank među ostalim u slučaju promjene proizvoda, promjene vlasnika, razmjene valute, povećanja ili produljenja dolazi do znatne promjene 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 i gubitka kao rezultat prestanka priznavanja. Ako je promjena ugovora beznačajna, tj. nema ni iskknjiženja ni uknjiženja, 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.

Metode bilanciranja i vrednovanja prema MRS-u 39 koje se primjenjuju za brojke iz prethodne godine opisuju se kako slijedi:

Financijski instrumenti sukladno MRS-u 39

Financijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Prvo vrednovanje financijske imovine i obveza obavlja se prema fer vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Sljedeće vrednovanje obavlja se na temelju normi MRS 39 i podjele u sljedeće kategorije:

- financijska imovina, koju valja vrednovati prema vremenskoj vrijednosti (fer vrijednost), podijeljena u
 - aktivu odnosno pasivu trgovinske bilance – to su financijski instrumenti namijenjeni trgovanju (koji se drže radi trgovanja), uključujući sve derivate uz iznimku onih namijenjenih za instrumente osiguranja
 - financijska imovina i obveze prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – to su financijski instrumenti namijenjeni za fer vrijednost (opcija fer vrijednosti)
- financijska imovina raspoloživa za prodaju – to su financijski instrumenti namijenjeni za prodaju
- financijska imovina koja se drži do dospijeca – to je imovina koja se drži do dospijeca
- potraživanja i krediti
- financijska obveze (other liabilities).

Transakcije na promptnom tržištu registriraju se, odnosno knjiže na dan naplate.

Na datum bilance analizira se postoje li objektivne okolnosti koje upućuju na smanjenje vrijednosti. Takve su objektivne okolnosti primjerice financijske poteškoće dužnika, izostanak ili kašnjenje s plaćanjem kamata ili glavnice, koncesije banke BKS Bank AG-a ili uključenih kćerinskih društava dane zajmoprimcima zbog ekonomskih ili pravnih razloga povezane s financijskim poteškoćama zajmoprimca koje inače ne bi bile odobrena. U naknadnom vrednovanju financijski se instrumenti vrednuju prema fer vrijednosti ili i dalje po amortiziranom trošku. BKS Bank podjelu i vrednovanje financijskih instrumenata sukladno MRS-u 39 i MSFI 7 provodi na sljedeći način:

Financijska imovina/obveze prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Odabrane stavke reklasificiraju se u imovinu ili obveze primjenom opcije fer vrijednosti prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Dodjelu provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke mjere prema tržišnoj vrijednosti, što utječe na poslovni rezultat (vrijednost imovine odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Prihod od financijske imovine/obveze u Prihodu od financijskih instrumenata (FI) prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Vrijednosni papiri namijenjeni za prodaju (raspoloživi za prodaju) čine odvojenu kategoriju financijskih instrumenata. Oni čine rezidualnu veličinu ako se financijska imovina ne bilancira prema držanju do dospijea, fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao potraživanja i krediti. Za vrednovanje se načelno uzima burzovni tečaj. Ako on nije raspoloživ, kod kamatnih se proizvoda primjenjuje metoda gotovinske vrijednosti. Za vlasničke instrumente koriste se različite metode za određivanje fer vrijednosti (metoda diskontiranog novčanog toka, metoda multiplikatora, metoda neto vrijednosti imovine). Promjene tržišne vrijednosti koje proizlaze iz vrednovanja priznaju se izravno u kapitalu u rezervama AfS-a. Ako se predmetni vrijednosni papiri prodaju, odgovarajući dio pričuve priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ako postoje razlozi za umanjenje vrijednosti, npr. u obliku znatnih financijskih poteškoća dužnika ili u slučaju mjeriva smanjenja očekivana novčanog toka, provodi se otpis koji utječe na poslovni rezultat. Kada razlog za umanjenje vrijednosti nestane, provodi se pripis vrijednosti, i to kod instrumenata kapitala preko rezerve raspoložive za prodaju u kapitalu, a kod dužničkog instrumenta preko računa dobiti i gubitka. Udjeli u društvima na koja se ne primjenjuju odredbe MSFI-ja 10, MSFI-ja 11 i MRS 28, dio su rezerve raspoložive za prodaju. Ako ne postoji tržišna vrijednost, udjeli se vrednuju po amortiziranom trošku

Financijska imovina koja se drži do dospijea

U ovoj stavci iskazujemo financijske investicije koje se drže do dospijea. Agio odnosno disagio raspoređuje se na vrijeme trajanja metodom efektivne kamate. Gubici od umanjenja vrijednosti u smislu umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Potraživanja i obveze

Ova kategorija obuhvaća svu nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosima plaćanja koja ne kotira na aktivnom tržištu. Kod BKS Bank ta kategorija odgovara stavkama Potraživanja od kreditnih institucija i Potraživanja od klijenata. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se kao rezerviranja za rizike. Ako postoje premije ili diskonti, oni se raspodjeljuju tokom vremena trajanja i registriraju kao nešto što utječe na poslovni rezultat. Te se obveze prema kreditnim institucijama i klijentima pasiviziraju s iznosom povrata duga.

Rezerviranja za rizike

Rizici koji su prepoznatljivi u trenutku izrade bilance uzimaju su u obzir kroz stvaranje korekcija pojedinačnih vrijednosti koje se kalkiliraju za važne angažmane na bazi metode diskontiranog novčanog toka, kroz korekcije pojedinačnih vrijednosti prema kriterijima specifičnima za grupaciju kao i putem korekcije vrijednosti portfelja prema MRS 39.64. Ovo posljednje obuhvaća gubitke koji su već nastupili, ali još nisu identificirani. Izračun tih gubitaka vrši se primjenom sljedeće formule: vjerojatnost izostanka (PD) x stopa gubitka (LGD) x obveze (EAD) x razdoblje identifikacije gubitka (LIP). Za rizike iz potencijalnih obveza rezerviranja se formiraju sukladno MRS-u 37. Cjelokupan iznos rezerviranja za rizike otvoreno se iskazuje kao iznos smanjenja na strani aktive bilance (račun ispravka vrijednosti). Kriteriji za isknjiženje, odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova potpuna nenaplativost i konačna naplata svih kolaterala povezanih s potraživanjem.

Udjeli u društvima vrednovanim at equity

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali koja ne kontrolira, bilanciraju se at equity. Nadalje se još i udjeli na Oberbank AG i BTV AG-a bilanciraju at equity iako je omjer udjela u društvima Oberbank AG i BTV AG manji od 20 %. Postoje sindikalni ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti („triggering events“) za umanjeње vrijednosti kod priznavanja udjela bilanciranih at equity, na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova, za koje se pretpostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se vrijednost korisnosti. Gotovinska vrijednost (value in use) određuje se na temelju metode equity /modela diskontiranja dividendi. U izvještajnom razdoblju u toj kategoriji nije postojala potreba za ispravkom vrijednosti.

Nekretnine koje se drže kao financijske investicije

U ovoj su stavci iskazane nekretnine namijenjene davanje u najam trećim osobama, koje se vrednuju prema amortiziranom trošku (metoda troška). Za nekretnine koje se drže kao financije investicije u bilješkama se bilježi tržišna vrijednost određena uglavnom procjenama (sudskih vještaka). Stope amortizacije kreću se u rasponu od 1,5 % do 2,5 %. Amortizacija je izravno linearna.

Materijalna imovina

Nekretnine, postrojenja i oprema sastoje se od zemljišta, zgrada i drugih nekretnina, postrojenja i opreme koji uglavnom obuhvaćaju operativnu i uredsku opremu. Dugotrajna materijalna imovina vrednuje se po amortiziranom trošku odn. troškovima proizvodnje. Planska amortizacija linearno se dijeli prema uobičajenom vijeku uporabe i kreće se u sljedećem okviru:

- nepokretna imovina 1,5 % do 2,5 % (tj. 66,7 do 40 godina)
- radna i poslovna oprema 10 % do 20 % (tj. 10 do 5 godina)

Izvanredna umanjeња vrijednosti iskazuju se izvanrednom amortizacijom koja se priznaje u računu dobiti i gubitka u okviru administrativnih troškova. Kada ona nestane, provodi se pripis ažuriranoj vrijednosti. U izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina je sveukupno stečena imovina i ima ograničeno vrijeme uporabe. Planska amortizacija linearno se dijeli prema uobičajenom vijeku uporabe. Ova stavka u biti se sastoji od klijenata koje smo u poslovnoj 2018. preuzeli 2018. od slovenskog društva Gorenjska borznoposredniška družba d.d. i softvera zajedno. Stopa amortizacije za softver je 25 % (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata, nakon detaljne analize, stopa amortizacije od 10 % (tj. 10 godina).

Leasing

Imovina u leasingu koja se nalazi u koncernu pripisuje se financijskom leasingu (prilike i rizici prisutni su kod primatelja leasinga, MRS 17). Predmeti leasinga prikazuju se pod potraživanjima u visini gotovinske vrijednosti ugovorenih plaćanja uzimajući u obzir postojeće rezidualne vrijednosti.

Ostala aktiva odnosno ostala pasiva

Stavke vremenskog razgraničenja i ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti prikazuju se u ostaloj aktivi odnosno ostaloj pasivi. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku.

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. U iznimnim slučajevima i na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom kod sekuritiziranih obveza provodi se opcija fer vrijednosti.

Subordinirani kapital

Subordinirani kapital ili subordinirane obveze jesu obveze koje se u slučaju likvidacije ili stečaja banke BKS Bank prema ugovoru zadovoljavaju tek nakon potraživanja drugih vjerovnika. U pravilu, subordinirani kapital mjeri se prema amortiziranom trošku.

Odgođena 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 u kojem se porezni gubitak poništava. Odgođeni porezi izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obveze, a knjigovodstvena vrijednost se utvrđuje prema knjigovodstvenoj vrijednosti MSFI-ja. Iz toga će ubuduće vjerojatno proizaći učinci poreznog opterećenja ili rasterećenja.

Rezerviranja

Rezerviranja se sukladno MRS-u 37 prikazuju ako je prošli događaj doveo do sadašnje obveze prema trećim stranama koja bi mogla dovesti do odljeva sredstava i čija se visina može pouzdano procijeniti. Rezerviranja se kod banke BKS Bank uglavnom odnose na mirovine i slične obveze povezane s kadrovima (MRS 19), za poreze kao i za kamate odnosno proizvode sa stupnjevitim kamatama. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS-a 19. Za aktuarski izračun rezervi socijalnog kapitala primijenjena je tablica smrtnosti AVÖ 2018-P objavljena u kolovozu 2018. godine. Od 31. prosinca 2000. mirovinska prava svih aktivnih zaposlenika prenesena su društvu VBV-Pensionskasse AG kao pravnom sljedniku društva BVP-Pensionskassen AG.

Vlastiti kapital

Kapital se sastoji od uplaćenog kapitala i ostvarenog kapitala (rezerva prihoda, rezerva za vrednovanje, preračunavanje stranih valuta, neto prihod razdoblja). BKS Bank nastoji akumulacijom dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. U 2015., 2017. i 2018. izdana je dodatna obveznica prvog reda (Tier-1). Te se obveznice sukladno MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

BILJEŠKE UZ POJEDINE STAVKE RAČUNA DOBITI I GUBITKA**Neto prihod od kamata**

U neto prihodu od kamata registrirani su prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, vlastitih vrijednosnih papira, iz udjela u obliku isplata dividendi, iz potraživanja na ime leasinga te iz nekretnina koje se drže kao financijska investicija te su umanjeni kamatnim troškovima za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i nekretnine koje se drže kao financijska investicija. Prihodi od kamata 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.

Rezerviranja za rizike

Ova stavka uključuje troškove i prihode od priznavanja i ukidanja rezerviranja za rizik u visini 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka (Razina 1) ili očekivanog kreditnog gubitka (Razina 2 i Razina 3). Financijski instrumenti mjere se po amortiziranom trošku ili prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVOCI obvezno) te za obveze po kreditima i financijska jamstva.

Pojedinosti vidi u napomeni (2).

Neto prihod od provizija

Neto prihod od naknada i provizija uključuje prihode od poslovnih usluga i povezane troškove trećim osobama. Pritom se provizije u vezi s obnavljanjem kredita s rokom dospijeca duljim od godinu dana naplaćuju razmjerno vremenu i utječu na poslovni rezultat.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, materijalne troškove i amortizaciju i obračunavaju se na obračunskoj osnovi.

Dobit od trgovanja

Ova stavka uključuje prihode i rashode od trgovanja u vlasništvu i iz poslovanja s derivatima. Stavke knjige trgovanja vrednovane su po trenutačnoj tržišnoj vrijednosti. Dobici i gubici vrednovanja također se priznaju u neto prihodu od trgovanja.

Ostali operativni troškovi/prihodi

Ova stavka uključuje naknade, davanja, štetne slučajeve, naknada šteta, prihode iz prodaje nekretnina i slične stavke kao i njihovo razgraničenje po razdobljima.

Rezultat iz isknjiženja financijske imovine vrednovane prema troškovima nabave umanjnim za amortizaciju

U ovoj se stavci prikazuju dobiti i gubici iz odljeva financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku. Izravni otpisi i naknadni ulazi već isknjiženih potraživanja također se iskazuju u toj stavci.

VLASTITA PROSUDBA I PROCJENE

Za bilanciranje prema Međunarodnim računovodstvenim standardima za neke su stavke bilance potrebne 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. BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, sjeverne Italije, zapadne Mađarske i Slovačke Republike zastupljen s poslovnica i predstavništva.

U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene detaljno se analizira gospodarsko okruženje tih tržišta i uključuje u proces donošenja odluka. Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Vrijednost financijske imovine – rezerviranja za rizike

Kod financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku na svaki datum bilance ispituje se postoje li objektivna polazišta za eventualno umanjenje vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tokova plaćanja. Utvrđivanje događaja umanjenja vrijednosti i određivanje posebnih ispravaka vrijednosti uključuju značajnu neizvjesnost procjene i diskrecijsku moć koja proizlazi iz financijske pozicije i uspješnosti dužnika, što utječe na iznos i vrijeme očekivanih budućih novčanih tokova. Rezervacije za korekciju vrijednosti portfelja za kredite gdje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti temelje se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza, scenariji ekonomskog okruženja i kvote gubitka te stoga sadržavaju diskrecijske odluke i nesigurnost procjene.

ANALIZA OSJETLJIVOSTI

Scenarij osjetljivosti	Objašnjenje	u tis. EUR
Određivanje stadija: negativni scenarij	Financijski instrumenti stupnja boniteta „investicijska razina“ prebacuju se sa stupnja 1 na stupanj 2. Tako se vrši promjena iz 12-mjesečnog prikaza na koncept životnog vijeka.	-21.582
Određivanje stadija: pozitivan scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju povijesnog pogoršanja boniteta kategorizirani u razinu 2 prebacuju se sa stupnja 2 u stupanj 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta u očekivani 12-mjesečni ECL.	5.821
Makroekonomska procjena: negativni scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na buduću ekonomski razvoj pogoršavaju se i najgori mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najbolji mogući scenarij za 5 % niže.	-1.728
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na buduću ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najgori mogući scenarij za 5 % niže.	1.728
Makroekonomska procjena: negativni scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na buduću ekonomski razvoj pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5 % više za, a normalni scenarij je za 5 % niži.	-1.344
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na buduću ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a normalan scenarij za 5 % niže.	384
Vjerojatnost neispunjavanja: negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije raste za faktor 1,1.	-5.122
Vjerojatnost neispunjavanja: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije snižava se za djelatelja 1,1.	2.117

Određivanje fer vrijednosti financijske imovine i obveza

Pojmom fer vrijednost označava se cijena koja bi bila plaćena za kupnju imovine, odnosno prijenos obveze na dan vrednovanja u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu. MSFI 13 za sve standarde regulira utvrđivanje fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze za koje je propisano ili dopušteno vrednovanje prema fer vrijednosti, kao i podatke koji su potrebni za mjerenje fer vrijednosti.

Prema MSFI-ju 13 fer vrijednosti financijske imovine i obveza dijele se u tri kategorije:

- Razina 1: Ako postoji aktivno tržište, fer vrijednost najbolje je utvrditi notiranim cijenama na glavnom tržištu, odnosno najpovoljnijem tržištu – ako nema glavnog tržišta.
- Razina 2: Ako za financijski instrument ne postoji službeni burzovni tečaj, fer vrijednost određuje se ulaznim faktorima dostupnim na tržištu. U banci BKS Bank se kao ulazni faktori primjenjuju uglavnom krivulje kamatne stope i devizni tečajevi.
- Razina 3: Kod financijskih instrumenata te kategorije nema ulaznih faktora koji se mogu posredno ili neposredno promatrati. Pritom se u obzir uzimaju odgovarajući, općepriznati postupci vrednovanja ovisno o financijskom instrumentu.

Reklasifikacije se načelno obavljaju na kraju izvještajnog razdoblja.

Primjena opcije fer vrijednosti

O primjeni opcije fer vrijednosti, tj. određivanju nekog financijskog instrumenta za fer vrijednosti odlučuje se u Odboru APM-a.

Rezerviranja za socijalna davanja

Za utvrđivanje rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i novčane pomoći u slučaju smrti potrebne su procjene u pogledu diskontnih stopa, razvoja plaće, dinamike karijere kao i dobi odlaska u mirovinu. Ponajprije je važna stopa diskontiranja jer promjena kamatne stope znatno utječe na visinu rezerviranja. Za pobliža razjašnjenja vidi napomenu 37.

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 izvještaju o novčanom toku odgovaraju gotovinskim rezervama.

Financijske obveze raspoređene na novčani tok iz financijskih aktivnosti razvile su se kako slijedi:

USKLAĐENJE U OKVIRU FINACIJSKIH AKTIVNOSTI ISKAZANE FINACIJSKE OBVEZE 2018.

	Bilanca koncerna 1. 1.	Novčani odljev	Novčani priljev	Nema odgođenih kamata ni ostalih promjena	Bilanca koncerna 31. 12.
Subordinirane obveze	158.622	-20.000	40.855	190	179.667

USKLAĐENJE FINACIJSKIH OBVEZA SKAZANIH U FINACIJSKIM AKTIVNOSTIMA 2017

	Bilanca koncerna 1. 1.	Novčani odljev	Novčani priljev	Nema odgođenih kamata ni ostalih promjena	Bilanca koncerna 31. 12.
Subordinirane obveze	198.585	-48.600	9.651	-1.014	158.622

OBJAŠNENJA IZ PRVE PRIMJENE MSFI-JA 9

Sljedeća tablica uspoređuje kategorije mjerenja i knjigovodstvene iznose u skladu s MRS-om 39 s kategorijama mjerenja utvrđenim u skladu s MSFI-jem 9 i knjigovodstvenim iznosima od 1. siječnja 2018. godine.

**USPOREDBA KATEGORIJA MJERENJA I KNJIGOVODSTVENIH VRIJEDNOSTI
SUKLADNO MRS-OM 39 I MSFI-JEM 9 NA DAN 1. 1. 2018.**

Aktiva u mil. EUR	Kategorija mjerenja	MRS 39		MSFI 9	
			Knjigovodstvena vrijednost	Kategorija mjerenja	Knjigovodstvena vrijednost
Gotovinska rezerva	Nominalno		476,6	Nominalno	476,6
Potraživanja od kreditnih institucija	Amortizirani trošak (Potraživanja i krediti)		97,7	Amortizirani trošak	97,7
Potraživanja od klijenata	Amortizirani trošak (Potraživanja i krediti)		5.450,2	Amortizirani trošak	5.402,2
			-	Prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL)	48,1
	Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (opcija fer vrijednosti)		55,8	Fer vrijednost određena kroz račun dobiti i gubitka (opcija fer vrijednosti)	55,8
Aktiva trgovinske bilance	koja se drži radi trgovanja		0,0	Prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL)	0,0
Dospjele obveznice i ostali ukama	Amortizirani trošak (držanje do dospijea)		782,8	Amortizirani trošak	782,8
čeni vrijednosni papiri s	Fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)		22,5	FV određena kroz račun dobiti i gubitka (Opcija fer vrijednosti)	22,4
			-	Prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL)	0,1
	Raspoloživo za prodaju		56,8	Bez utjecaja na poslovni rezultat prema fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (FVOCI)	56,8
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Dostupno za prodaju		125,3	Bez učinka na poslovni rezultat prema vremenskoj vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti – EK-instrumenti (OCI fer vrijednosti)	83,1
				S utjecajem na poslovni rezultat prema fer vrijednosti - FK instrumenti (FVPL)	42,2

**PRIJELAZ KNJIGOVODSTVENIH VRIJEDNOSTI PREMA MRS 39 NA MSFI -JU 9 NA DAN 1. SIJEČNJA 2018.
PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

Aktiva u mil. EUR	Knjigovodstvena vrijednost sukladno MRS-u 39 na dan 31. 12. 2017.	Reklasifikacije	Revalorizacije	Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju 9 s 1. 1. 2018.
Gotovinska rezerva				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	476,6			
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				476,6
Potraživanja od kreditnih institucija				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	97,7			
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				97,7
Potraživanja od klijenata				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	5.450,2			
– Reklasifikacije: uz fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka		-48,0		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				5.402,2
Obveznice: po amortiziranom trošku				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-			
– Reklasifikacije: od kojih se drži do dospijeca		782,8		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				782,8
Dospjele obveznice: Koji se drži do dospijeca				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	782,8			
– Reklasifikacije: po amortiziranom trošku		-782,8		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				-
Rezerviranje za rizike nenaplativosti potraživanja				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-137,0			
– Potraživanja od kreditnih institucija Revalorizacija ECL rezerviranja za rizike			-0,2	
– Potraživanja od klijenata: Revalorizacija ECL rezerviranja za rizike			-22,5	
– Dospjele obveznice: Revalorizacija rezerviranja za rizik ECL-a (iz reklasifikacije HtM-a)			-0,5	
– Potraživanja: Ukidanje pričuva za nastale a neprijavljene štete ¹⁾			36,9	
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				-123,2
Ukupna financijska imovina po amortiziranom trošku	6.670,2	-48,0	13,8	6.636,1

¹⁾ U stupcu "Revalorizacije" likvidacija pričuva za nastale a neprijavljene štete (IBNR) uključuje i ukidanje IBNR-a za potraživanja klijenata koja su reklasificirana u kategoriju mjerenja fer vrijednosti Dobit ili gubitak (obvezno).

**PRIJELAZ KNJIGOVODSTVENIH VRIJEDNOSTI PREMA MRS-U 39 NA MSFI 9 NA DAN 1. SIJEČNJA 2018.
FER VRIJEDNOST KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA (FVPL)**

Aktiva u mil. EUR	Knjigovodstvena vrijednost sukladno MRS-u 39 na dan 31. 12. 2017.	Reklasifikacije	Revalorizacije	Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju 9 s 1. 1. 2018.
Aktiva trgovinske bilance				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	0,0			
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				0,0
Dospjele obveznice: Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (određeno)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	22,5			
– Reklasifikacija: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)		-0,1		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				22,4
Dospjele obveznice: Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-			
– Reklasifikacija: iz fer vrijednosti u dobit ili gubitak (određeno)		0,1		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				0,1
Kreditni: Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (određeno)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	55,8			
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				55,8
Kreditni: Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-			
– Reklasifikacija: od amortiziranog troška		48,0		
– Revalorizacija: od amortiziranog troška nabave do FV			0,2	
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				48,1
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom: Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-			
– Reklasifikacija: iz financijske imovine raspoložive za prodaju		42,2		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				42,2
Ukupna financijska imovina priznata u računu dobiti i gubitka prema fer vrijednosti	78,3	90,2	0,2	168,7

**PRIJELAZ KNJIGOVODSTVENIH VRIJEDNOSTI PREMA MRS-U 39 NA MSFI 9 NA DAN 1. SIJEČNJA 2018.
FER VRIJEDNOST KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (FVOCI)**

Aktiva u mil. EUR	Knjigovodstvena vrijednost sukladno MRS-u 39 na dan 31. 12. 2017.	Reklasifikacije	Revalorizacije	Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju 9 s 1. 1. 2018.
Dospjele obveznice - OCI fer vrijednost (s recikliranjem)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-			
– Reklasifikacije: iz financijske imovine raspoložive za prodaju		56,8		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				56,8
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom – FVOCI (bez recikliranja)				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	-			
– Reklasifikacije: iz financijske imovine raspoložive za prodaju		83,1		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				83,1
Dospjele obveznice – raspoložive za prodaju				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	56,8			
– Reklasifikacije: na FVOCI		-56,8		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom - raspoložive za prodaju				
Početna vrijednost sukladno MRS-u 39	125,3			
– Reklasifikacije: na FVOCI		-83,1		
– Reklasifikacije: na FV PL		-42,2		
Završna bilanca prema MSFI-ju 9				-
Ukupna financijska imovina mjerena prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	182,1	-42,2	-	139,9

Prva primjena MSFI-ja 9 na dan 1. 1. 2018. imala je sljedeće učinke na financijsku imovinu u BKS Bank: Krediti u iznosu od 47,9 milijuna eura, koji su mjereni po amortiziranom trošku u skladu s MRS-om 39, kategorizirani su po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) zbog primjene MSFI-ja 9. Ta financijska imovina ne ispunjava kriterij SPPI MSFI-ja 9 za vrednovanje prema amortiziranom trošku. Fer vrijednost u trenutku prve primjene iznosi 48,1 milijun EUR, a razlika od 0,2 milijuna EUR priznate je izravno u zadržanoj dobiti kao usklađenje početne vrijednosti vlastitog kapitala.

Cjelokupni portfelj financijske imovine koja se prema MRS-u 39 klasificira kao "Financijska imovina koja se drži do dospijeća" raspoređen je u poslovni model "držati i naplatiti". Budući da ta financijska imovina zadovoljava kriterij SPPI, oni će se prema MSFI-ju 9 i dalje mjeriti po amortiziranom trošku.

Za većinu financijskih instrumenata koji su u skladu s MRS-om 39 označeni kao raspoloživi za prodaju, u okviru prve primjene MSFI-ja 9 vrši se vrednovanje bez utjecaja na poslovni rezultat prema fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (FVOCI), jer se za te vlasničke instrumente primjenjuje opcija fer vrijednosti OCI. Imovina investicijskih fondova vrednuje se s utjecajem na poslovni rezultat prema vremenskoj vrijednosti (FV PL).

Dužnički vrijednosni papiri s knjigovodstvenom vrijednošću od 80 tisuća eura za koju je opcija fer vrijednosti izvršena u okviru MRS-a 39 kategorizirana je prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL) zbog primjene MSFI-ja 9. Budući da nije ispunjen kriterij SPPI MSFI-ja 9 za vrednovanje prema amortiziranom trošku, primjena opcije fer vrijednosti više nije moguća.

Usklađenje konačnog iznosa rezerviranja za rizike na dan 31. 12. 2017. prema MRS-u 39 na početne vrijednosti na dan 1. siječnja 2018. prikazuje se u sljedećoj tablici:

USKLAĐENJE REZERVIRANJA ZA RIZIKE PREMA MRS-U 39 NA POČETNE VRIJEDNOSTI PREMA MSFI-JU 9 NA DAN 1. SIJEČNJA 2018.

Aktiva u mil. EUR	Rezerviranja za rizike sukladno MRS-u 39 / rezerviranja sukladno MRS-u 37 na dan 31. 12. 2017.	Reklasifikacije	Revalorizacije	Rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9 s 1. 1. 2018.
Kredit i potraživanja (MRS 39) / prema amortiziranom trošku (MSFI 9)				
Potraživanja od kreditnih institucija	-			
– Revalorizacija ECL rezerviranja za rizike			0,2	
Potraživanja od klijenata	137,0			
– Revalorizacija ECL rezerviranja za rizike			22,5	
– Ukidanje pričuva za nastale a neprijavljene štete			-36,9	
Ukupno	137,0	-	-14,3	122,7
Ulaganja koja se drže do dospijeca (MRS 39) / po amortiziranom trošku (MSFI 9)				
Obveznice	-			
– Revalorizacija ECL rezerviranja za rizike			0,5	
Ukupno	-	-	0,5	0,5
Dostupno za prodaju (MRS 39) / FVOCI (MSFI 9)				
Obveznice	-			
– Revalorizacija ECL rezerviranja za rizike			0,0	
Ukupno	-	-	0,0	0,0
Odobrenja kredita i financijske garancije	-		1,3	1,3
Ukupno	137,0	-	-12,5	124,5

Utjecaj na vlastiti kapital koncerna iz prve primjene MRSI-ja 9 prikazan je kako slijedi:

PRIKAZ UČINKA PRVE PRIMJENE NA VLASTITI KAPITAL

u mil. EUR	Knjigovodstvena vrijednost
Osnovica za procjenu	
Knjigovodstvena vrijednost sukladno MRS-u 39 s 31. 12. 2017.	32,0
Reklasifikacija imovine investicijskih fondova iz FV - raspoložive za prodaju u FVPL	-0,8
Prikaz ECL-a za dospjele obveznice FVOCI	0,0
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-8,1
Odgođeni porez	2,2
Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju 9 s 1. 1. 2018.	25,3
Zadržana dobit	
Knjigovodstvena vrijednost sukladno MRS-u 39 s 31. 12. 2017.	638,2
Reklasifikacija imovine investicijskih fondova iz FV raspoložive za prodaju u FVPL	0,8
Revalorizacija kredita po amortiziranom trošku na FVPL	0,2
Iskazivanje ECL prema MSFI-ju 9	-24,4
Ukidanje pričuva za nastale a neprijavljene štete	36,9
Priznavanje promjena fer vrijednosti koje se pripisuju kreditnom riziku financijskih obveza koje se mjere prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	-
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	8,1
Odgođeni porez	-5,4
Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju 9 s 1. 1. 2018.	654,4

DETALJI O RAČUNU DOBITI I GUBITKA

(1) NETO PRIHOD OD KAMATA

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope:			
Kreditne transakcije vrednovane po amortiziranom trošku	114.832	115.603	0,7
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom vrednovani po amortiziranom trošku	nije navedeno	14.856	-
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom FVOCI	nije navedeno	687	-
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom koji se drže do dospijea	16.558	nije navedeno	-
Pozitivni kamatni troškovi ¹⁾	6.148	10.698	74,0
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope ukupno	137.538	141.844	3,1
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi:			
Kreditne transakcije vrednovane prema fer vrijednosti	nije navedeno	977	-
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema fer vrijednostikroz račun dobiti i gubitka	451	451	-0,1
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom raspoloživi za prodaju	836	nije navedeno	-
Potraživanja po ugovoru o leasingu	8.279	9.485	14,6
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	3.906	4.260	9,1
Investicijske nekretnine	3.263	3.129	-4,1
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	16.735	18.303	9,4
Prihodi od kamata ukupno	154.273	160.147	3,8
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	7.223	4.620	-36,0
Sekuritizirane obveze	20.432	19.146	-6,3
Negativni prihodi od kamata ¹⁾	5.419	6.056	11,8
Investicijske nekretnine	513	632	23,2
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno	33.587	30.454	-9,3
Neto prihod od kamata	120.686	129.693	7,5

¹⁾ Ovdje je riječ o troškovima kamata/prihodima od kamata koji su pozitivni/negativni zbog povijesno niske razine kamata.

U stavci Prihodi od kamata iz primjene metode efektivne kamatne stope u prethodnoj su godini sadržani prihodi iz promjene gotovinske vrijednosti tokova plaćanja u visini od 2,4 mil. EUR.

(2) REZERVIRANJA ZA RIZIKE

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Financijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku	25.936	18.904	-27,1
- Dodjeljivanje (+) / Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	24.775	18.904	-23,7
- Izravni otpisi	2.097	nije navedeno	-
- Ulazi iz otpisanih potraživanja	-936	nije navedeno	-
Financijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)	nije navedeno	70	-
- Dodjeljivanje (+) / Oslobođanje rezerviranja za rizike (neto)	nije navedeno	70	-
Odobrenja kredita i financijske garancije	788	-681	>-100
- Dodjeljivanje (+) / Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	788	-681	>-100
Rezerviranja za rizike	26.724	18.293	-31,5

U rezerviranjima za rizike sadržano je oslobođanje rezerviranja za rizike za potraživanja po ugovoru o leasingu u visini od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: dodjela 0,2 mil. EUR).

(3) NETO PRIHOD OD PROVIZIJA

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Prihodi od provizija:			
Platni promet	21.905	23.002	5,0
Poslovanje vrijednosnim papirima	14.726	14.479	-1,7
Kreditno poslovanje	12.582	18.356	45,9
Devizno poslovanje	3.107	2.877	-7,4
Ostale usluge	1.400	1.191	-14,9
Ukupni prihodi od provizija	53.721	59.906	11,5
Troškovi provizija:			
Platni promet	2.168	2.233	3,0
Poslovanje vrijednosnim papirima	1.000	1.284	28,4
Kreditno poslovanje	374	701	87,3
Devizno poslovanje	230	178	-22,4
Ostale usluge	53	44	-17,2
Ukupno troškovi provizija	3.825	4.440	16,1
Neto prihod od provizija	49.896	55.467	11,2

(4) DOBIT IZ DRUŠTAVA VREDNOVANIH AT EQUITY

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Dobit iz društava vrednovanih at equity	39.068	44.848	14,8
Prihod iz društava vrednovanih at equity	39.068	44.848	14,8

(5) DOBIT OD TRGOVANJA

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	-14	61	> 100
Transakcije povezane s kamatama i stranim valutama	1.558	219	-86,0
Dobit od trgovanja	1.544	280	-81,9

(6) ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Trošak osoblja	70.060	74.628	6,5
– Naknade i plaće	52.394	55.068	5,1
– Socijalna davanja	12.524	12.724	1,6
– Mirovinska davanja	3.765	4.046	7,5
– Ostali troškovi socijalne sigurnosti	1.377	2.790	> 100
Operativni troškovi	31.038	32.845	5,8
Amortizacija	6.656	7.103	6,7
Administrativni troškovi	107.754	114.577	6,3

U troškovima za skrb u okviru mirovinskog sustava sadržana su plaćanja mirovinskom fondu u visini od 1,3 mil. EUR ovisno o doprinosima (prethodna godina: 1,3 mil. EUR).

(7) OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Ostali operativni prihodi	4.624	6.467	39,9
Ostali operativni rashodi	-8.376	-8.992	7,4
Saldo ostalih operativnih prihoda/rashoda	-3.752	-2.525	-32,7

Najvažniji ostali prihodi iz poslovanja odnose se na nekamatonske prihode od leasinga u iznosu od 1,4 milijuna eura. (prethodna godina: 1,1 mil. EUR), prihode od provizija iz poslova osiguranja u visini od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,0 mil. EUR), prihode od najma u visini od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,1 mil. EUR).

U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,1 mil. EUR (prethodna godina: 1,0 mil. EUR), doprinosi za sanacijski fond od 2,8 mil. EUR (prethodna godina: 2,3 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje novčanih uloga u visini 1,9 mil. EUR (prethodna godina: 2,0 mil. EUR).

(8) PRIHOD OD FINANIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PREMA FER VRIJEDNOSTI

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Rezultat procjene i prodaje derivata	-73	-	-
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	1.373	-2.841	>-100
Prihod od financijskih instrumenata vrednovanih prema fer vrijednosti	1.300	-2.841	>-100

Kreditni s fiksnim kamatnim stopama za klijente od 85,3 mil. EUR (prethodna godina: 55,8 milijuna eura), obveznice iz imovine u iznosu od 22,0 milijuna eura (prethodna godina: 22,5 mil. EUR) te vlastite emisije u iznosu od 84,7 mil. EUR (prethodna godina: 84,7 milijuna eura) su zaštićeni kamatnim swapovima po opciji fer vrijednosti. Rezultat opcije fer vrijednosti zapravo odražava ispravak vrijednosti koji se ne može pripisati promjenama tržišnog rizika, nego riziku druge ugovorne strane i kreditne sposobnosti.

(9) PRIHODI OD FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Rezultat vrednovanja	190	nije navedeno	-
Prihod od prodaje	2.725	nije navedeno	-
Prihod od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.915	nije navedeno	-

(10) PRIHOD OD FINANIJSKE IMOVINE KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Rezultat vrednovanja	0	nije navedeno	-
Prihod od prodaje	-4	nije navedeno	-
Prihod od financijske imovine koja se drži do dospjeća	-4	nije navedeno	-

(11) PRIHOD OD FINANCIJSKE IMOVINE (FV) PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA (OBVEZNO)

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Rezultat vrednovanja	nije navedeno	-5.130	-
Prihod od prodaje	nije navedeno	5	-
Prihod od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	-5.125	-

(12) REZULTAT IZ ISKNJIŽENJA FINANCIJSKE IMOVINE VREDNOVANE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	nije navedeno	-104	-
– od toga dobit	nije navedeno	-	-
– od toga gubitak	nije navedeno	-104	-
Potraživanja od klijenata	nije navedeno	-35	-
– od toga dobit	nije navedeno	1.080	-
– od toga gubitak	nije navedeno	-1.115	-
Obveznice	nije navedeno	319	-
– od toga dobit	nije navedeno	319	-
– od toga gubitak	nije navedeno	0	-
Rezultat od isknjiženja financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	nije navedeno	179	-

(13) OSTALI PRIHODI OD FINANCIJSKE IMOVINE/OBVEZA

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Dobit/gubitak od promjene	nije navedeno	-128	-
– iz FV po amortiziranom trošku	nije navedeno	-128	-
– iz FV prema fer vrijednosti kroz OCI	nije navedeno	-	-
– iz financijskih obveza vrednovanih po amortiziranom trošku	nije navedeno	-	-
Rezultat iz isknjiženja	nije navedeno	63	-
– od FV prema fer vrijednosti kroz OCI	nije navedeno	63	-
– financijske obveze vrednovane prema amortiziranom trošku	nije navedeno	-	-
Ostali prihodi od vrijednosti financijske imovine/obveza	nije navedeno	-65	-

Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 149,2 milijuna EUR. Promjena ugovora rezultira gubitkom zbog promjene u iznosu od -128,1 tisuća EUR.

(14) POREZI NA PRIHOD

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Tekući porezi	-4.680	-10.092	> 100
Odgođeni porezi	-4.458	471	>-100
Porezi na prihod	-9.138	-9.621	5,3

USKLAĐENJE

u tis. EUR	2017.	2018.
Godišnja dobit prije oporezivanja	77.175	87.041
Primjenjiva stopa poreza	25 %	25 %
Izračunati porezni rashod	19.294	21.760
Učinak drukčijih poreznih stopa	-443	-560
Umanjenja poreza		
– iz prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-720	-841
– Učinak iz primjene metode at equity	-9.767	-11.212
– iz ostalih prihoda oslobođenih poreza	-146	-19
– iz ostalih prilagodbi vrijednosti	-329	-170
Povećanja poreza		
– zbog nepriznatih rashoda	302	339
– zbog ostalih poreznih učinaka	475	48
Aperiodični porezni rashod poreza/prihod	472	276
Trošak poreza na dobit za razdoblje	9.138	9.621
Efektivna porezna stopa	11,8 %	11,1%

POJEDINOSTI O BILANCI

(15) GOTOVINSKA REZERVA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Stanje blagajne	85.095	85.576	0,6
Stanje u središnjim bankama	391.494	486.387	24,2
Gotovinska rezerva	476.589	571.963	20,0

(16) POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	75.741	123.532	63,1
Potraživanja od inozemnih kreditnih institucija	21.970	53.716	> 100
Potraživanja od kreditnih institucija	97.711	177.248	81,4

POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA PREMA PREOSTALOM DOSPIJEĆU

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
dnevno dospijeće	40.751	25.531	-37,3
do 3 mjeseca	36.371	45.391	24,8
između 3 mjeseca i 1 godine	589	82.265	> 100
između 1 godine i 5 godina	20.000	24.061	20,3
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom dospijeću	97.711	177.248	81,4

(17) REZERVIRANJA ZA RIZIKE NENAPLATIVOSTI POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2018.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	150	2	-	152
Priljevi na temelju novih poslova	16	4	-	20
Promjena unutar stupnja:				
– Dodjela/oslobađanje	155	-	-	155
– Odljev na temelju primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi				
– Smanjenje na temelju rizika 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	-	-	-	-
Odljev na temelju otplata	-3	-2	-	-5
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	318	4	-	322

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2018. promijenile su se kako slijedi:

BRUTO KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI ZA POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2018.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	90.607	7.104	-	97.711
Priljevi na temelju novih poslova	18.319	7.100	-	25.419
Promjena unutar stupnja:				
– Povećanje/smanjenje potraživanja	78.584	-	-	78.584
– Odljev na temelju primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
– Smanjenje zbog rizika neispunjavanja obveza				
– Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	1.801	-4.728		-2.927
– 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	-1	1	-	-
– Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
– Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Odljev na temelju otplata	-19.127	-2.412	-	-21.539
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	170.183	7.065	-	177.248

(18) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA**(18.1) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA – PO SKUPINAMA KLIJENATA**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Poslovni klijenti	4.241.104	4.727.697	11,5
Klijenti fizičke osobe	1.209.047	1.298.161	7,4
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	5.450.151	6.025.858	10,6

(18.2) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA – KATEGORIJA VREDNOVANJA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
FI po amortiziranom trošku	5.450.151	5.885.821	8,0
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	nije navedeno	85.287	-
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	54.750	-
Potraživanja od klijenata prema kategorijama vrednovanja	5.450.151	6.025.858	10,6

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja iz leasing poslova u visini od 422,7 mil. EUR (prethodna godine: 316,5 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo važnih transakcija povratnog leasinga.

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA PREOSTALOM DOSPIJEĆU

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
dnevno dospijeće	121.498	203.503	67,5
do 3 mjeseca	938.299	1.090.238	16,2
između 3 mjeseca i 1 godine	663.983	429.586	-35,3
između 1 godine i 5 godina	1.830.053	1.812.321	-1,0
iznad 5 godina	1.896.318	2.490.210	31,3
Potraživanja od klijenata prema preostalom dospijeću	5.450.151	6.025.858	10,6

POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA PREMA PREOSTALOM DOSPIJEĆU

u tis. EUR	2017.	< 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina	2018.	± u %
Bruto investicije	339.078	109.693	239.997	97.738	447.428	32,0
Neostvareni financijski prihodi	22.623	7.909	13.690	3.103	24.702	9,2
Neto investicije	316.455	101.784	226.307	94.635	422.726	33,6

Rokovi dospjeća potraživanja po ugovoru o leasingu uglavnom > 1 godine.

(19) UPRAVLJANJE RIZIKOM ZA POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2018.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	8.146	14.313	100.123	122.582
Priljevi na temelju novih poslova	2.813	1.632	-	4.445
Promjena unutar stupnja				
– Dodjela/oslobađanje	-768	-783	12.866	11.315
– Odljev na temelju primjene	-	-	-30.019	-30.019
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
– Smanjenje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	535	-4.855	-	-4.320
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	297	-	-1.543	-1.246
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	169	-1.449	-1.280
– Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-549	4.890	-	4.341
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-64	-	3.163	3.099
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-166	4.831	4.665
Odljev na temelju otpлата	-1.740	-1.437	-2.527	-5.704
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	8.670	13.763	85.445	107.879

U rezerviranjima za rizike za potraživanja sadržana su potraživanja po osnovi leasinga u visini od 3,6 mil. EUR (prethodna godina: 8,7 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2018. promijenile su se kako slijedi:

BRUTO KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI ZA POTRAŽIVANJA OD KLIJENTA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2018.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	4.340.347	773.532	288.320	5.402.199
Priljevi na temelju novih poslova	1.342.552	146.438	-	1.488.990
Promjena unutar stupnja				
– Povećanje/smanjenje potraživanja	-224.385	-23.727	-22.004	-270.116
– Odljev na temelju primjene / izravnog otpisa	-	-	-31.135	-31.135
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
– Smanjenje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	238.695	-272.252	-	-33.557
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	13.373	-	-16.397	-3.024
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	9.859	-12.788	-2.929
– Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-244.463	237.655	-	-6.808
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-14.006	-	11.677	-2.329
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-14.731	14.157	-574
Odljev na temelju otpлата	-537.901	-107.055	-9.940	-654.896
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.914.212	749.719	221.890	5.885.821

**REZERVIRANJE ZA RIZIKE NENAPLATIVOSTI POTRAŽIVANJA
NA DAN 31. PROSINCA 2017.**

u tis. EUR	Ispravak pojedinačne vrijednosti	Ispravak vrijednosti portfelja prema MRS 39	2017.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	116.746	38.390	155.136
Dodjela	38.272	1.341	39.613
Oslobađanje	-16.450	-2.862	-19.312
Utjecaji tečaja	16	-	16
Potrošnja	-38.461	-	-38.461
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	100.123	36.869	136.992

(20) AKTIVA TRGOVINSKE BILANCE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivatnih proizvoda	9.837	8.045	-18,2
– od toga valutne transakcije	2.539	1.464	-42,3
– od toga transakcije povezane s kamatama	7	2	-69,5
– od toga opcija fer vrijednosti	7.292	6.580	-9,8
Aktiva trgovinske bilance	9.837	8.045	-18,2

(21) FINANIJSKA IMOVINA PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	22.495	nije navedeno	-
Kredit	55.805	nije navedeno	-
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	78.300	nije navedeno	-

**FINANIJSKA IMOVINA PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA
PREMA PREOSTALOM DOSPIJEĆU**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
do 3 mjeseca	95	nije navedeno	-
između 3 mjeseca i 1 godine	563	nije navedeno	-
između 1 godine i 5 godina	7.644	nije navedeno	-
iznad 5 godina	69.998	nije navedeno	-
Fin. Imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prema preostalom dospijeću	78.300	nije navedeno	-

(22) FINANIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	56.799	nije navedeno	-
Dionice i neukamaćeni vrijednosni papiri	45.268	nije navedeno	-
Ostali udjeli	80.003	nije navedeno	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	182.069	nije navedeno	-

FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU PREMA PREOSTALOM DOSPIJEĆU

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom			
– do 3 mjeseca	905	nije navedeno	-
– od 3 mjeseca do 1 godine	2.060	nije navedeno	-
– od 1 godine do 5 godina	12.166	nije navedeno	-
– iznad 5 godina	41.668	nije navedeno	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju prema preostalom roku dospijeća	56.799	nije navedeno	-

(23) FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	782.765	nije navedeno	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	782.765	nije navedeno	-

FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA PREMA ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom			
– do 3 mjeseca	33.781	nije navedeno	-
– od 3 mjeseca do 1 godine	21.005	nije navedeno	-
– od 1 godine do 5 godina	262.336	nije navedeno	-
– iznad 5 godina	465.643	nije navedeno	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeća prema preostalom roku dospijeća	782.765	nije navedeno	-

(24) OBVEZNICE I OSTALI VRIJEDNOSNI PAPIRI S FIKSNIM PRINOSOM

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
FI po amortiziranom trošku	nije navedeno	813.421	-
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	nije navedeno	21.978	-
FI prema fer vrijednosti OCI	nije navedeno	68.977	-
FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	45	-
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	nije navedeno	904.421	-

OBVEZNICE I OSTALI VRIJEDNOSNI PAPIRI S FIKSNIM PRINOSOM PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
– do 3 mjeseca	nije navedeno	43.927	-
– od 3 mjeseca do 1 godine	nije navedeno	16.600	-
– od 1 godine do 5 godina	nije navedeno	315.356	-
– iznad 5 godina	nije navedeno	528.537	-
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema preostalom roku dospijeća	nije navedeno	904.421	-

(25) UPRAVLJANJE RIZIKOM ZA OBVEZNICE

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2018.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	453	-	-	453
Priljevi na temelju novih poslova	97	-	-	97
Promjena unutar stupnja	-218	-	-	-218
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
– Smanjenje zbog rizika 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	-	-	-	-
Odljev na temelju otplata	-74	-	-	-74
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	258	-	-	258

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2018. promijenile su se kako slijedi:

BRUTO KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI ZA OBVEZNICE

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2018.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	782.765	-	-	782.765
Priljevi na temelju novih poslova	91.629	-	-	91.629
Promjena unutar stupnja	-	-	-	-
Transfer stupnja				
– Smanjenje na temelju rizika neplaćanja				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Transfer 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	-	-	-	-
Odljev na temelju otplata	-60.973	-	-	-60.973
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	813.421	-	-	813.421

(26) VLASNIČKI UDJELI I DRUGI VRIJEDNOSNI PAPIRI S PROMJENJIVIM PRINOSOM

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	45.780	-
FI po fer vrijednosti OCI	nije navedeno	89.829	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	nije navedeno	135.609	-

U kategoriji vrednovanja prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuje se imovina u fondu koncerna BKS Bank.

(27) UDJELI U DRUŠTVIMA VREDNOVANIM AT EQUITY

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Oberbank AG	338.141	385.277	13,9
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	180.492	214.391	18,8
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH ¹⁾	1.721	-	-
Udjeli u društvima vrednovanim at equity	520.354	599.668	15,2

¹⁾ Društvo je dekonsolidirano krajem 2018. godine.

(28) NEMATERIJALNA IMOVINA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Nematerijalna imovina	1.638	3.859	> 100
Nematerijalna imovina	1.638	3.859	> 100

(29) MATERIJALNA IMOVINA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Razlog	8.368	8.024	-4,1
Zgrade	38.912	37.647	-3,3
Ostala materijalna imovina	7.894	7.665	-2,9
Materijalna imovina	55.174	53.336	-3,3

(30) NEKRETNINE KOJE SE DRŽE KAO FINACIJSKE INVESTICIJE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Razlog	8.407	8.422	0,2
Zgrade	22.461	26.108	16,2
Nekretnine koje se drže kao financijske investicije	30.868	34.530	11,9

Tržišne vrijednosti investicijskih nekretnina na dan 31. 12. 2018. iznosile su 56,3 milijuna EUR (prethodna godina: 51,8 mil. EUR). Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 3,1 mil. EUR (prethodna godina: 3,3 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 0,6 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 mil. EUR).

MATERIJALNA IMOVINA, NEMATERIJALNA IMOVINA I INVESTICIJSKE NEKRETNINE 2018.

u tis. EUR	Dugotrajna materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na 1. 1. 2018.	130.120	11.976	53.992	196.088
Priljev	9.566	3.315	7	12.888
Odljev	931	85	1.443	2.459
Promjena valute	-	-	-	-
Reklasifikacija	-6.167	238	5.929	-
Troškovi nabave na dan 31. 12. 2018.	132.588	15.444	58.485	206.517
Otpisi kumulirano	79.252	11.585	23.955	114.792
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2018.	53.336	3.859	34.530	91.725
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2017.	55.174	1.638	30.868	87.680
Otpis 2018.	4.705	1.354	1.044	7.103

¹⁾ Nematerijalna imovina

²⁾ Investicijske nekretnine

MATERIJALNA IMOVINA, NEMATERIJALNA IMOVINA I INVESTICIJSKE NEKRETNINE 2017.

u tis. EUR	Dugotrajna materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na dan 1. 1. 2017.	127.627	11.044	52.452	191.123
Priljev	5.303	930	628	6.861
Odljev	763	-	1.137	1.900
Promjena valute	2	2	-	4
Reklasifikacije	-2.049	-	2.049	-
Troškovi nabave na dan 31. 12. 2017.	130.120	11.976	53.992	196.088
Otpisi kumulirano	74.946	10.338	23.124	108.408
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2017.	55.174	1.638	30.868	87.680
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2016.	56.274	1.735	30.720	88.729
Otpis 2017.	4.581	1.027	1.048	6.656

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ Investicijske nekretnine

(31) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA I ODGOĐENE POREZNE OBVEZE 2018.

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za odgođene porezne obveze
Potraživanja od klijenata	5.191	3.859	3.859	-
Rezerviranja za rizike	5.425	2.300	2.300	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-4	-104	1.368	1.472
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-9.064	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	-228	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-1.798	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	nije navedeno	-967	-	967
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	nije navedeno	-8.474	-	8.474
Dugotrajna materijalna imovina	-662	-660	-	660
Ostala aktiva/pasiva	254	601	601	-
Sekuritizirane obveze	2.408	2.334	2.334	-
Rezerviranja/kapital za socijalna davanja	6.417	7.682	7.682	-
Vlastiti kapital – emisija	-192	-208	-	208
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	7.747	6.363	18.144	11.781
Obračun poreza	-	-	-11.781	-11.781
Odgođena porezna imovina / odgođene porezne obveze neto	-	-	6.363	-

ODGOĐENA POREZNA IMOVINA I ODGOĐENE POREZNE OBVEZE 2017.

u tis. EUR	31. 12. 2016.	31. 12. 2017.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za odgođene porezne obveze
Potraživanja od klijenata	4.220	5.191	5.191	-
Rezerviranja za rizike	10.172	5.425	5.425	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-6	-4	12	16
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-4.682	-9.064	80	9.144
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	-168	-228	623	851
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-2.232	-1.798	-	1.798
Dugotrajna materijalna imovina	-681	-662	620	1.283
Ostala aktiva/pasiva	612	254	1.936	1.682
Sekuritizirane obveze	3.024	2.408	2.408	-
Rezerviranja/kapital za socijalna davanja	6.768	6.417	6.417	-

Vlastiti kapital – emisija	-	-192	-	192
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	17.027	7.747	22.712	14.966
Obračun poreza			-14.839	-14.839
Odgođena porezna imovina / odgođene porezne obveze neto			7.873	127

Aktivni i pasivni odgođeni porezi Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze saldirane su sukladno MRS-u 12.71.

Odgođena porezna imovina uglavnom se može povezati rezerviranjima za rizike prema MSFI-ju 9, derivatima knjige banke s negativnim tržišnim vrijednostima, primjenom opcije fer vrijednosti na vlastite obveznice, razgraničenjem unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te s vrednovanjem 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 godini izvještaja iznosio je 0,9 mil. EUR (prethodna godina: -0,1 mil. EUR).

Prognostički računi za nadolazeće tri godine pokazuju da će postojati dovoljan oporeziv prihod, što će omogućiti iskorištenje odgođene porezne imovine. Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu odgođenoj poreznoj imovini.

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 vrednovanih prema fer vrijednosti i derivatima knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

(32) OSTALO AKTIVA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Ostala imovina	20.826	19.037	-8,6
Stavke vremenskih razgraničenja	2.334	3.459	48,2
Ostala aktiva	23.161	22.497	-2,9

(33) OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	571.672	732.544	28,1
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	123.314	103.945	-15,7
Obveze prema kreditnim institucijama	694.986	836.489	20,4

OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA PREMA ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
dnevno dospijeće	129.437	49.629	-61,7
do 3 mjeseca	56.793	193.273	> 100
između 3 mjeseca i 1 godine	193.985	247.551	27,6
iznad 1 godine i 5 godina	309.002	308.724	-0,1
iznad 5 godina	5.769	37.312	> 100
Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća	694.986	836.489	20,4

(34) OBVEZE PREMA KLJENTIMA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Štedni ulozi	1.475.137	1.429.395	-3,1
– Poslovni klijenti	189.578	178.506	-5,8
– Klijenti fizičke osobe	1.285.559	1.250.889	-2,7
Ostale obveze	3.481.352	4.038.068	16,0
– Poslovni klijenti	2.594.792	2.940.119	13,3
– Klijenti fizičke osobe	886.560	1.097.949	23,8
Obveze prema klijentima	4.956.489	5.467.463	10,3

OBVEZE PREMA KLIJENTIMA PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
dnevno dospijeće	3.051.479	3.959.195	29,7
do 3 mjeseca	538.818	298.621	-44,6
između 3 mjeseca i 1 godine	1.044.294	560.116	-46,4
između 1 i 5 godina	304.557	606.757	99,2
iznad 5 godina	17.342	42.774	> 100
Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća	4.956.489	5.467.463	10,3

(35) SEKURITIZIRANE OBVEZE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Izdane obveznice	477.899	499.690	4,6
Ostale sekuritizirane obveze	76.053	71.362	-6,2
Sekuritizirane obveze	553.952	571.052	3,1

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 80,0 mil. EUR (prethodna godina: 80,0 milijuna EUR) i ostale sekuritizirane obveze u iznosu od 4,8 milijuna EUR (prethodna godina: 4,7 mil. EUR), vrednovane prema fer vrijednosti (dodjela opcije fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost prema fer vrijednosti sekuritiziranih obveza iznosi oko 10,2 mil. EUR (prethodna godina: 10,6 mil. EUR).

SEKURITIZIRANE OBVEZE PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
do 3 mjeseca	32.293	5.436	-83,2
između 3 mjeseca i 1 godine	26.479	47.714	80,2
između 1 godine i 5 godina	231.836	188.135	-18,8
iznad 5 godina	263.345	329.767	25,2
Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća	553.952	571.052	3,1

(36) PASIVA TRGOVINSKE BILANCE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivatnih proizvoda	14.608	8.362	-42,8
– Valutni poslovi	9.272	2.369	-74,5
– Poslovi povezani s kamatama	7	2	-70,2
– Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	5.329	5.991	12,4
Pasiva trgovinske bilance	14.608	8.362	-42,8

(37) REZERVIRANJA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	69.693	72.702	4,3
Rezerviranja za poreze (stalni porezi)	4.475	5.233	16,9
Rezerviranje za jamstva i okvir	nije navedeno	1.384	-
Ostala rezerviranja	49.463	55.166	11,5
Rezerviranja	123.631	134.485	8,8

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine od 25,4 mil. EUR (prethodna godina: 23,0 mil. EUR), rezerviranja za mirovine u visini od 40,7 mil. EUR (prethodna godina: 41,6 mil. EUR), prihodi od najma od 6,6 mil. EUR (prethodna godina: 5,1 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržane su pričuve u iznosu od 39,3 mil. EUR (prethodna godina: 33,9 mil. EUR), koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 4,2 mil. EUR (prethodna godina: 3,4 mil. EUR) te rezerviranja za prigodne nagrade 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,6 mil. EUR).

Rezerviranja za otpremnine

Za austrijske zaposlenike banke BKS Bank, čiji je radni odnos započeo prije 1. siječnja 2003., prema odredbama Zakona o službenicima, odnosno Zakona o otpremninama postoji pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak rada. Osim toga, iz kolektivnog ugovora za banke i bankare za osobe s radnim odnosom duljim od 5 godina načelno postoji pravo na dvije dodatne mjesečne plaće ako im poslodavac otkaže radni odnos. Te dodatne mjesečne plaće nisu pokrivene doprinosima iz mirovinskih fondova zaposlenika.

Rezerviranje za mirovine

Temelj mirovinske obveze jest kolektivni ugovor za, novi zakon o mirovinama kako je izmijenjen i dopunjen 23. 12. 1996. Odobrene mirovine uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu i udovičku mirovinu i mirovine za siročad. Postojeće obveze za mirovine u poslovnoj godini 2000. prenesene su na VBV-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 %	2017.	2018.
Financijske pretpostavke		
Kamata	1,82%	2,01%
Trend plaća aktivni zaposlenici	1,28%	2,76%
Dinamika mirovina	1,28%	2,10%
Dinamika karijera	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobne granice za mirovinu	65 godina	65 godina
Tablica smrtnosti	AVÖ 2008	AVÖ 2018

Kamatna stopa izračunana je u skladu s MRS-om 19.83 na temelju prinosa na korporativne obveznice s višim i fiksnim prihodima. Kao i prethodne godine, poslužili smo se tablicom koju je objavio Mercer (Austria) GmbH.

RAZVOJ REZERVIRANJA ZA MIROVINE I SLIČNE OBVEZE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	72.480	69.693	-3,8%
+ rashodi po osnovi kamata	1.182	2.582	> 100
+ troškovi usluga	1.259	1.575	25,1 %
- plaćanja u izvještajnoj godini	-4.717	-4.592	-2,6%
± aktuarska dobit/gubitak ¹⁾	-511	3.444	> 100
Rezerviranja na dan 31. 12.	69.693	72.702	4,3%

¹⁾ na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

RAZVOJ REZERVIRANJA

u tis. EUR	Ukupno 2017.	Mirovine i slične obveze	Porez i ostalo	Ukupno 2018.	± u %
Rezerviranje na dan 1. 1.	126.902	69.693	53.938	123.631	-2,6
± Promjena u valuti	15	-1	-	-1	>-100
± Preknjižba	-	-	-	-	-
+ Dodjela	16.338	5.986	15.264	21.250	30,1
- Iskorištenje	-14.182	-1.183	-5.405	-6.588	-53,5
- Otpuštanje	-5.442	-1.793	-2.014	-3.807	-30,0
Rezerviranja na dan 31. 12.	123.631	72.702	61.783	134.485	8,8

ANALIZA OSJETLJIVOSTI ZA MIROVINE I SLIČNE OBVEZE

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2017.	Mirovine 31. 12. 2017.	Otpremnine 31. 12. 2018.	Mirovine 31. 12. 2018.
Diskontna kamatna stopa +1,0 %	-2.434	-4.148	-2.936	-3.868
Diskontna kamatna stopa -+1,0 %	1.016	5.076	1.131	4.666
Povećanje plaće +0,5 %	65	348	-12	174
Povećanje plaće -0,5 %	-1.660	-331	-2.018	-166
Povećanje mirovine +0,5 %	-	1.841	-	1.846
Povećanje mirovine -0,5 %	-	-1.715	-	-1.721
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.058	-	2.504

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara mjerodavnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na 31. 12. 2018.

ANALIZA DOSPIJEĆA

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2018.	Mirovine 31. 12. 2018.
Očekivana plaćanja 2019.	1.033	2.993
Očekivana plaćanja 2020.	2.505	2.601
Očekivana plaćanja 2021.	1.844	2.265
Očekivana plaćanja 2022.	2.214	1.974
Očekivana plaćanja 2023.	1.914	1.721
Zbroj očekivanih plaćanja od 2019. do 2023.	9.510	11.555
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	8,54	10,85

Analiza ročnosti pokazuje isplate iz otpremnina i mirovinskih pričuva za sljedećih pet poslovnih godina, koje aktuar izračunava. Isplate u poslovnoj 2018. godini iznosile su 4,3 mil. EUR (prethodna godina: 4,7 mil. EUR).

(38) OSTALO PASIVA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Ostalo pasiva	25.799	24.242	-6,0
Pasivna vremenska razgraničenja	4.743	2.458	-48,2
Ostala pasiva	30.542	26.699	-12,6

U ostalim pasivama sadržane su obveze prema ostalim obvezama.

(39) SUBORDINIRANI KAPITAL

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Dopunski kapital	118.622	159.667	34,6
Hibridni kapital	40.000	20.000	-50,0
Subordinirani kapital	158.622	179.667	13,3

Subordinirani kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednosti iznosi 176,9 mil. EUR (prethodna godina: 156,0 mil. EUR).

SUBORDINIRANI KAPITAL PREMA ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
do 3 mjeseca	2.618	3.044	16,3
između 3 mjeseca i 1 godine	20.000	20.000	-
iznad 1 godine i do 5 godina	73.351	73.375	-
iznad 5 godina	62.653	83.248	32,9
Subordinirani kapital prema roku dospelja	158.622	179.667	13,3

U poslovnoj 2019. godini dospjevaju emisije dodatnog kapitala u visini od 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR). Hibridni kapital u visini od 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 40,0 mil. EUR) uključen je u konsolidirani vlastiti kapital sukladno članku 484. CRR-a. To nije vlastiti kapital koncerna.

POJEDINOSTI O SUBORDINIRANOM KAPITALU (NOMINALNE VRIJEDNOSTI)

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	Ukupno trajanje
Varijab. obveznica dopunskog kapitala 2006. – 2021./PP	2.350	2.350	15 godina
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2008. – 2020./4	15.000	15.000	12 godina
7,35 % hibridne obveznice društva BKS Hybrid alpha GmbH 2008.	20.000	-	-
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2010 - 2020/2	16.000	16.000	10 godina
6 % hibridne obveznice društva BKS Hybrid beta GmbH 2010.	20.000	20.000	neograničeno
4 ¾% obveznica dopunskog kapitala 2011. – 2019./3	20.000	20.000	8 godina
5 % subordinirana obveznica 2014. – 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 ¾% podređena obveznica 2016. – 2024./2	20.000	20.000	8 godina
3 % podređena obveznica 2017. – 2027./4	2.678	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. – 2028./3/PP	-	13.000	10 godina
2 ¼ % podređena obveznica 2018. – 2026./3	-	10.533	8 godina
Ukupni dopunski kapital	156.028	176.883	

Troškovi podređenih obveza iznosili su u poslovnoj godini 8,4 mil. EUR (prošla godina: 8,9 mil. EUR).

(40) VLASTITI KAPITAL KONCERNA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Upisani kapital	79.279	85.886	8,3
– Dionički kapital	79.279	85.886	8,3
Kapitalne pričuve	193.032	241.416	25,1
Zadržana dobit i ostale pričuve	738.029	839.919	13,8
Dodatni instrumenti vlastita kapitala (AT 1-obveznica)	36.200	43.500	20,2
Vlastiti kapital prije udjela malih dioničara	1.046.540	1.210.721	15,7
Manjinski udjeli	-22	-25	13,6
Vlastiti kapital koncerna	1.046.518	1.210.696	15,7

Dionički kapital sastoji se od 41.142.900 (prethodna godina: 37.839.600) redovnih dionica u optjecaju s pravom glasa i 1.800.000 (prethodna godina: 1.800.000) povlaštenih dionica u optjecaju bez prava glasa. Nominalna vrijednost dionice iznosi 2,0 EUR. Kapitalne pričuve sadržavaju iznose premija iz izdavanja dionica. Zadržana dobit i ostale pričuve uglavnom sadržavaju zadržanu dobit.

Povećanjem kapitala provedenim u prvom kvartalu 2018. temeljni kapital BKS Bank AG povećan je s dosadašnjih 79.279.200,- EUR na 85.885.800,- EUR. Na osnovi cijene izdavanja u visini od 16,7 EUR po novoj dionici bruto prihod iz povećanja kapitala iznosio je oko 55,2 mil. EUR. Troškovi transakcije u visini od 0,2 mil. EUR odbijeni su od vlastita kapitala. Nove dionice imaju puno pravo na dividende za poslovnu 2018. godinu.

Dodatni instrumenti vlastitog kapitala odnose se na dodatne obveznice prvog reda izdane 2015. godine (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), 2017. (nominalna vrijednost 12,8 mil. EUR) i 2018. (nominalna vrijednost 7,3 mil. EUR) koje sukladno MRS-u 32 valja klasificirati kao vlastiti kapital. Pričuve obveza koje će se formirati u skladu s člankom 57. stavkom 5. BWG-a u iznosu od 83,3 milijuna eura (prethodna godina: 80,8 mil. EUR) uključena u zadržanu dobit.

Manjinski udjeli od manje su važnosti u Konsolidiranom izvješću o promjenama u kapitalu koncerna BKS Bank (2018.: 24,5 tis. EUR; U prethodnoj godini: 21.6 tis. EUR).

DIONICE U OPTJECAJU 2018.

Broj dionica	Pojedinačne dionice	Povlaštene dionice
Stanje 1. 1. 2018.	37.254.925	1.635.467
Redovno povećanje kapitala	3.303.300	-
Promjena vlastitih dionica	-89.997	-10.957
Stanje 31. 12. 2018.	40.468.228	1.624.510
Stanje vlastitih dionica	674.672	175.490
Izdane dionice	41.142.900	1.800.000

DIONICE U OPTJECAJU 2017.

Broj dionica	Pojedinačne dionice	Povlaštene dionice
Stanje 1. 1. 2017.	37.401.538	1.643.277
Redovno povećanje kapitala	-	-
Promjena vlastitih dionica	-146.613	-7.810
Stanje 31. 12. 2017.	37.254.925	1.635.467
Stanje vlastitih dionica	584.675	164.533
Izdane dionice	37.839.600	1.800.000

UPRAVLJANJE KAPITALOM

(41) VLASTITI KAPITAL

Upravljanje kapitalom banke BKS Bank obuhvaća dva istovjetna postupka, naime upravljanje regulatornim zahtjevima koji se odnose na usklađenost s minimalnim stopama kapitala i unutarnju kontrolu u skladu s ICAAP-om (Interni proces procjene adekvatnosti kapitala).

Cilj je u svakom trenutku udovoljiti minimalnim omjerima propisanim u CRR-u i održati dovoljnu razinu pokrića rizika unutar okvira ICAAP-a. Glavni je fokus upravljanja kapitalom u ograničenju i kontroli rizika koje Banka preuzima u kontekstu ukupnog upravljanja rizicima banaka.

Da bi se ispunili ciljevi, u procesu informiranja Uprave provjerava se stupanj iskorištenja limita svih rizika te se o tome izvješćuje. Osnovni parametri analize i upravljanja u kontekstu upravljanja kapitalom su omjer kapitala, temeljni kapital, stupanj iskorištenosti sredstava pokrića za rizik, ali i omjer poluge.

Primjenom Basela III iz CRD IV i CRR početkom 2014. godine ili u skladu s izmijenjenim i dopunjenim Zakonom o bankama (novi Zakon o bankama), način utvrđivanja omjera vlastitih sredstava i kapitala znatno se promijenio. Sukladno prijelaznim odredbama CRR/CRD IV instrumenti kapitala koji više nisu prihvatljivi eliminirani su korak po korak, a sukcesivno se uvode nova pravila za regulatorne prilagodbe. Regulatorni opseg konsolidacije isti je kao i na datum izvještavanja MSFI opseg konsolidacije.

GRUPACIJA BKS BANK: VLASTITI KAPITAL PREMA CRR-U

u mil. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Temeljni kapital	77,5	83,7
Pričuve umanjene za nematerijalnu imovinu	909,3	1.061,8
Odbitne stavke	-372,2	-551,8
Redovni osnovni kapital (CET₁)¹⁾	614,5	593,7
Stopa redovnog temeljnog kapitala	12,3%	11,2%
Hibridni kapital	20,0	8,0
AT ₁ -obveznice	36,2	43,5
Odbitne stavke	-42,9	-
Dodatni osnovni kapital	13,3	51,5
Osnovni kapital (CET₁ + AT₁)	627,8	645,2
Stopa osnovnog kapitala	12,5%	12,2%
Dopunski kapital	116,5	134,0
Odbitne stavke	-42,7	-
Ukupna vlastita sredstva	701,6	779,2
Stopa ukupnog kapitala	14,0%	14,8%
Ponderirana rizična aktiva	5.016,7	5.283,1

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2018., formalno donošenje odluke u tijeku.

Kao rezultat nadzorne provjere i procjene (SREP) od strane Agencije za nadzor financijskih tržišta (FMA), BKS Bank je do 31. prosinca 2018. ispunio sljedeće minimalne zahtjeve godine bez zaštitnog sloja kapitala kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku: za temeljni kapital 5,7 % i za ukupni kapital 10,1 %. Stope kapitala krajem prosinca 2018. bile su se znatno iznad tih zahtjeva.

IZVJEŠĆE O RIZICIMA

Kvantitativni podaci sadržani u predmetnom izvješću sukladno MSFI 7.31 do 7.42 temelje se na internom izvještavanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

(4.2) KREDITNI RIZIK**(4.2.1) VOLUMEN KREDITNOG RIZIKA PREMA INTERNOM UPRAVLJANJU RIZIKOM**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Potraživanja od klijenata	5.990.445	6.454.514
Odobreni kreditni okviri ¹⁾	166.745	158.822
Potraživanja od banaka	109.754	190.037
Vrijednosni papiri i fondovi	817.086	887.814
Udjeli	600.357	685.307
Volumen kreditnog rizika	7.684.387	8.376.493

¹⁾ na temelju internog utvrđenog povlačenja

(4.2.2) USKLAĐIVANJE STAVKI MSFI-JA S POZICIJAMA UNUTARNJEG KREDITNOG RIZIKA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Potraživanja klijenata koncerna sukl. bilješci (18.1)	5.450.151	6.025.858
+ krediti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prema bilješci (21)	55.805	-
+ Eventualne obveze prema bilješci (60)	387.344	428.023
+ Corporate Bonds	90.240	66.577
+ Vrijednost pozicije rizika iz derivativnih transakcija s klijentima/ostalo	6.905	13.036
- Potraživanja klijenata prema bilješci (60) uz odgovornost matične banke	nije navedeno	-78.981
Potraživanja od klijenata prema internom upravljanju rizicima	5.990.445	6.454.514
Ostali kreditni rizici prema bilješci (60)	1.377.699	1.337.235
Odobreni kreditni okvir na temelju internog utvrđenog povlačenja	166.745	158.822
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (16)	97.711	177.248
+ Vrijednost pozicije rizika iz derivativnih transakcija s bankama	12.043	12.789
Potraživanja banke prema internom upravljanju rizicima	109.754	190.037
Financijska imovina koja se drži do dospijea sukladno bilješci (23)	782.765	nije navedeno
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom sukladno bilješci (24)	nije navedeno	904.421
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sukladno bilješci (21)	22.495	nije navedeno
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom raspoloživo za prodaju sukladno bilješci (22)	56.799	nije navedeno
+ Dionice i nekamatonski vrijednosni papiri sukladno bilješci (22)	45.268	nije navedeno
- korporativne obveznice / ostalo (reklasifikacija prema zahtjevima klijenata)	-90.240	-66.577
+ Sredstva iz vlasničkih i drugih nekamatonskih vrijednosnih papira u skladu s bilješkom (26)	nije navedeno	45.780
+ Dionice iz vlasničkih vrijednosnih papira i drugih nekamatonskih vrijednosnih papira u skladu s bilješkom (26)	nije navedeno	4.190
Vrijednosni papiri i fondovi prema internom upravljanju rizicima	817.086	887.814
Udjeli u kapitalu i ostali nekamatonski vrijednosni papiri u skladu s bilješkom (26)	nije navedeno	85.639
Ostali udjeli prema bilješci (22)	80.003	nije navedeno
+ Udjeli u društvima vrednovanima at equity sukladno bilješci (27)	520.354	599.668
Udjeli prema internom upravljanju rizicima	600.357	685.307
Volumen kreditnog rizika prema ICAAP-u	7.683.942	8.376.493

Vrijednosti potraživanja prema MSFI-ju prenose se prema MSFI 7.31 do 7.42 na pozicije kreditnog rizika u skladu s internim upravljanjem rizicima.

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav ocjenjivanja čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar koncerna BKS Bank. Modeli rejtinga unutar Banke podliježu godišnjem validiranju.

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	Gubitak – nenadoknativ

(42.3) KVALITETA KREDITA PREMA RAZREDIMA POTRAŽIVANJA 2018.

Polozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	51.945	1.692.770	2.031.945	2.082.867	372.246	221.890	850
Odobreni kreditni okviri	7.058	54.424	59.944	30.569	4.751	2.068	9
Potraživanja od banaka	99.264	60.997	22.318	7.457	1	-	-
Vrijednosni papiri i fondovi	762.805	103.579	16.525	-	-	-	4.904
Udjeli	663.800	11.373	6.804	281	45	-	3.005
Ukupno	1.584.873	1.923.142	2.137.536	2.121.174	377.042	223.959	8.768

KVALITETA KREDITA PREMA RAZREDIMA POTRAŽIVANJA 2017.

Polozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	43.941	1.549.548	1.858.223	1.815.886	433.327	288.320	1.200
Odobreni kreditni okviri	2.265	51.625	65.674	39.446	3.706	4.024	5
Potraživanja od banaka	46.637	26.238	29.963	6.891	-	-	25
Vrijednosni papiri i fondovi	708.921	62.229	37.316	-	-	-	8.620
Udjeli	580.865	9.533	6.628	943	80	-	2.307
Ukupno	1.382.630	1.699.174	1.997.804	1.863.166	437.114	292.343	12.157

Kvaliteta kredita ponovo se znatno poboljšala u promatranoj godini. To pokazuje smanjenje izloženosti u razinama rejtinga 4a - 4b kao i razinama ratinga 5a - 5c.

Definicija izostanka BKS Bank podudara se s onom iz članka 178. CRR-a. Prema tome potraživanja se smatraju nepodmirenim ako kasne više od 90 dana, ako dospjela vrijednost potraživanja iznosi 2,5 % ugovorenog okvira i najmanje 250 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 korekcije pojedinačne vrijednosti
- restrukturiranje kreditnog angažmana povezanog s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- uvođenje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja za BKS Bank moguće samo s gubitkom
- prodaja potraživanja sa znatnim kreditom izazvanim gubitkom za BKS Bank
- insolventnost dužnika
- zbog ostalih razloga nenaplativi kreditni angažmani.

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju 2017. godine 2,5 % (2017.: 3,5 %). Osnovu za izračun činili su nenaplativi krediti u kategorijama 5a - 5c BKS Bank sustava rangiranja (standardne kategorije) koji su uspoređeni s bruto potraživanjima u poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim linijama, bankovnim potraživanjima i vrijednosnim papirima s fiksnim prinomom. Pokrivanje potencijala gubitka nenaplativih kredita ocjenjuje se omjerom pokrića likvidnosti. Omjer pokrivenosti I je omjer rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i na dan 31. prosinca 2018. godine iznosio je 38,3% (2017. : 34,7%). Osim toga, uzimamo u obzir i omjer pokrića III kao internu kontrolnu varijablu, koja također uključuje interni kolateral u izračunu. On je na kraju godine iznosio 85,5 % (2017: 79,9 %).

(42.4) VOLUMENI KLASIFICIRANI KAO „FOREBORNE“ 2018.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujući plasmani	31.822	1.126	32.948
– od toga odobrenja na rate	22.494	764	23.258
– od toga refinanciranje	9.328	362	9.690
Neprihodujući plasmani	52.522	2.526	55.048
– od toga odobrenja na rate	51.913	2.344	54.257
– od toga refinanciranje	609	182	791
Ukupno	84.344	3.652	87.996

VOLUMENI KLASIFICIRANI KAO „FOREBORNE“ 2017.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujući plasmani	40.356	915	41.271
– od toga odobrenja na rate	37.832	710	38.542
– od toga refinanciranje	2.524	205	2.729
Neprihodujući plasmani	68.266	3.815	72.081
– od toga odobrenja na rate	67.152	3.276	70.428
– od toga refinanciranje	1.114	539	1.653
Ukupno	108.622	4.730	113.352

Za upravljanje problematičnim angažmanima upotrijebljen je izraz „Forbearance“, odn. „popuštanje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sva nova reguliranja koja su potrebna jer se zajmoprimac nalazi u financijskim poteškoćama. 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 opreza primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u odnosu na kreditne uvjete
- posve novo oblikovanje kreditnog angažmana (restrukturiranje).

(42.5) OBJAVLJIVANJE PODATAKA O UMANJENIM VRIJEDNOSTIMA I FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA U STATUSU NEISPUNJENJA OBVEZA 2018

Knjigovodstvena vrijednost/maks. rizici neispunjenja obveza po vrstama u tisućama EUR	Financijski instrumenti ¹⁾ koji ne kasne niti su umanjene vrijednosti	Zakašnjeli financijski instrumenti ¹⁾	Financijski instrumenti ¹⁾ umanjene vrijednosti	Dospjeli financijski instrumenti ¹⁾ , ali još bez umanjene vrijednosti
Potraživanja od klijenata	6.232.413	222.101	190.511	31.590
– od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	85.287	-	-	-
– od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	54.750	-	-	-
Odobreni kreditni okviri	156.786	2.036	-	2.036
Potraživanja od banaka	190.037	-	-	-
Vrijednosni papiri i fondovi	887.814	-	-	-
– od toga obveznice prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	21.978	-	-	-
– od toga fondovi prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	45.780	-	-	-
– od toga udjeli prema fer vrijednosti OCI	4.190	-	-	-
Udjeli	685.307	-	- ²⁾	-
– od toga udjeli vrednovani po fer vrijednosti OCI	85.639	-	-	-
– od toga udjeli u društvima vrednovanim at equity	599.668	-	-	-
Ukupno	8.152.357	224.137	190.511	33.626

¹⁾ Financijski instrumenti²⁾ Udjeli smanjenje vrijednosti iz 2017. godine od 2018. će se vrednovati pri fer vrijednosti OCI.**PODACI O ZAKAŠNJELIM I FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA UMANJENE VRIJEDNOSTI 2017.**

Knjigovodstvena vrijednost/maks. rizik neispunjenja obveza u tisućama EUR	Financijski instrumenti ¹⁾ koji ne kasne niti su umanjene vrijednosti	Zakašnjeli financijski instrumenti ¹⁾	Financijski instrumenti ¹⁾ umanjene vrijednosti	Dospjeli financijski instrumenti ¹⁾ , ali još bez umanjene vrijednosti
Potraživanja od klijenata	5.702.125	288.320	238.189	50.131
– od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	55.805	-	-	-
– od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
Odobreni kreditni okviri	162.721	4.024	-	4.024
Potraživanja od banaka	109.754	-	-	-
Vrijednosni papiri i fondovi	817.086	-	-	-
– od toga obveznice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	22.495	-	-	-
– od toga fondovi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
– od toga udjeli po fer vrijednosti OCI	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
Udjeli	600.357	-	10.123	-
– od toga udjeli vrednovani po fer vrijednosti OCI	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno	nije navedeno
– od toga udjeli u društvima vrednovanim at equity	520.354	-	-	-
Ukupno	7.392.043	292.344	248.312	54.155

¹⁾ Financijski instrumenti

BKS Bank ne koristi kreditne derivate za osiguranje rizika neispunjenja obveza. Potportfelji iskazani u brojkama ne podliježu umanjenu vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9.

**(42.6) DOSPJELA POTRAŽIVANJA KLIJENATA PREMA DATUMU IZVRŠENJA,
ALI JOŠ BEZ UMANJENJA VRIJEDNOSTI 2018.**

Stupanj rejtinga u tis. EUR	< 1 mjesec	1 do 6 mjeseci	od 6 mjeseci do 1 godine	od 1 godine do 5 godina	> 5 godina
5a	383	991	1.377	7.806	6.821
5b	438	2.637	521	3.494	7.121
5c	-	-	-	-	1
Ukupno	820	3.628	1.898	11.300	13.943

**DOSPJELA POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA DATUMU IZVRŠENJA,
ALI JOŠ BEZ UMANJENJA VRIJEDNOSTI 2017.**

Stupanj rejtinga u tis. EUR	< 1 mjesec	1 do 6 mjeseci	od 6 mjeseci do 1 godine	od 1 godine do 5 godina	> 5 godina
5a	523	629	767	23.764	8.998
5b	8	1.870	2.193	6.144	5.598
5c	-	-	-	1	-
Ukupno	530	2.498	2.960	29.909	14.596

(42.7) ISPRAVAK POJEDINAČNE VRIJEDNOSTI PREMA SKUPINI KLIJENATA 2018.

u tis. EUR	Knjigovodstveno stanje ¹⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti	Instrumenti osiguranja
Poslovni klijenti	203.143	76.618	81.533
Klijenti fizičke osobe	18.958	8.827	6.236
Ukupno	222.101	85.445	87.769

¹⁾ Knjigovodstvena vrijednost potraživanja s ispravkom vrijednosti

ISPRAVAK POJEDINAČNE VRIJEDNOSTI PREMA SKUPINI KLIJENATA 2017.

u tis. EUR	Knjigovodstveno stanje ¹⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti	Instrumenti osiguranja
Poslovni klijenti	265.337	89.605	126.514
Klijenti fizičke osobe	22.982	10.518	11.578
Ukupno	288.319	100.123	138.092

¹⁾ Knjigovodstvena vrijednost potraživanja s ispravkom vrijednosti

Rizici koji su prepoznatljivi u trenutku izrade bilance uzimaju su u obzir uz kreiranje pojedinačnih ispravaka vrijednosti, pojedinačnih ispravaka vrijednosti prema kriterijima specifičnim za koncern te odgovarajućih rezerviranja u skladu s MRS-om 37. Objektivni pokazatelj smanjenja vrijednosti za potraživanje postoji ako su nastupili kriteriji Basel III, tj. važna obveza dužnika prema kreditnoj instituciji dospjela je prije više od 90 dana ili je ispunjen neki od ostalih zadanih kriterija.

Osnova za stvaranje ispravaka vrijednosti jest smjernica na razini koncerna i standardizirani proces prema kojem se za bezvrijedna potraživanja stvaraju rezerviranja za rizike koja nisu podložna jamstvu formiraju za nenadoknativa potraživanja. Za važna potraživanja potreba za ispravkom vrijednosti utvrđuje se na osnovi metode Discounted-Cash-Flow (DCF metoda).

**(42.8) KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI PREMA STUPNJEVIMA
REJTINGA I RAZINAMA / „OFF-BALANCE“**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranja			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	866	-	-	866	-	-	-	-
A1	31	-	-	31	-	-	-	-
1a	442.478	382	-	442.860	42	18	-	60
1b	466.731	847	-	467.578	51	9	-	60
2a	154.541	57.561	-	212.102	74	75	-	149
2b	217.105	113.638	-	330.743	104	51	-	155
3a	170.611	58.041	-	228.652	126	265	-	391
3b	76.186	56.091	-	132.277	104	204	-	308
4a	10.631	29.965	-	40.596	29	99	-	128
4b	6.210	14.923	-	21.133	21	111	-	132
5a - 5c	-	-	-	-	-	-	-	-
OR	225	5	-	230	1	-	-	1
Ukupno	1.545.615	331.453	-	1.877.068	553	832	-	1.384

**KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI PREMA STUPNJEVIMA
REJTINGA I RAZINAMA / „ON-BALANCE“**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	1.085.622	-	-	1.085.622	109	-	-	109
A1	113.627	-	-	113.627	33	-	-	33
1a	863.319	43.741	-	907.060	191	327	-	518
1b	758.086	28.920	-	787.006	398	324	-	722
2a	881.082	38.380	-	919.462	1.020	554	-	1.574
2b	927.352	48.162	-	975.513	1.266	846	-	2.112
3a	944.590	146.446	-	1.091.036	2.119	2.879	-	4.998
3b	593.121	266.565	-	859.686	2.109	3.915	-	6.024
4a	110.674	119.573	-	230.248	520	3.036	-	3.556
4b	56.240	64.986	-	121.226	1.059	1.886	-	2.945
5a - 5c	-	-	221.890	221.890	-	-	85.445	85.445
OR	7.754	10	-	7.764	422	-	-	422
Ukupno	6.341.467	756.783	221.890	7.320.140	9.246	13.767	85.445	108.458

(42.9) KREDITNA OSIGURANJA 2018.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maks. kreditni rizik	Instrumenti osiguranja ukupno	od toga financijska Osiguranja	od toga osoba Osiguranja	od toga Nekretnine-osiguranje	od toga ostale	Rizik pozicije ²⁾
Potraživanja od klijenata	6.454.514	3.888.276	132.527	132.665	2.862.044	761.040	2.566.238
– od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	85.287	39.050	-	24.304	14.746	-	46.237
– od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	54.750	46.888	672	10	40.848	5.359	7.862
Odobreni kreditni okviri	158.822	-	-	-	-	-	158.822
Potraživanja od banaka	190.037	-	-	-	-	-	190.037
Vrijednosni papiri i fondovi	887.814	92.674	-	34.941	-	57.733	795.140
– od toga obveznice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	21.978	-	-	-	-	-	21.978
– od toga fondovi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	45.780	-	-	-	-	-	45.780
– od toga udjeli po fer vrijednosti OCI	4.190	-	-	-	-	-	4.190
Udjeli	685.307	-	-	-	-	-	685.307
– od toga udjeli vrednovani po fer vrijednosti OCI	85.639	-	-	-	-	-	85.639
– od toga udjeli u društvima vrednovanim at equity	599.668	-	-	-	-	-	599.668
Ukupno	8.376.493	3.980.950	132.527	167.606	2.862.044	818.773	4.395.543

¹⁾ Vrijednosti kolaterala ocijenjene prema internim pravilima²⁾ Izloženost bez osiguranja**KREDITNA OSIGURANJA 2017.¹⁾**

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maks. kreditni rizik	Instrumenti osiguranja ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga nekretnine kao instrumenti osiguranja	od toga ostale	Stavke rizika ²⁾
Potraživanja od klijenata	5.990.445	3.621.585	157.613	122.937	2.648.387	692.647	2.368.860
Odobreni kreditni okviri	166.745	-	-	-	-	-	166.745
Potraživanja od banaka	109.754	-	-	-	-	-	109.754
Vrijednosni papiri i fondovi	817.086	76.535	-	44.941	-	31.594 ³⁾	740.551
Udjeli	600.357	-	-	-	-	-	600.357
Ukupno	7.684.387	3.698.120	157.613	167.878	2.648.387	724.241	3.986.267

¹⁾ Vrijednosti kolaterala procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez kolaterala³⁾ pokrivene obveznice osigurane „skupom za pokriće“

(42.10) PODJELA PO VISINI IZNOSA POTRAŽIVANJA KLIJENATA

Potraživanja klijenata prema razredima veličina Osnova: MSFI polazne vrijednosti	2017.		2018.	
	u tis. EUR	Podjela veličina u %	Obavezno	Podjela veličina u %
< 0,15 mil. EUR	860.968	14,4	920.634	14,3
0,15 mil. EUR do 0,5 mil. EUR	845.749	14,1	925.663	14,3
0,5 mil. EUR do 1,0 mil. EUR	368.638	6,2	408.940	6,3
1,0 mil. EUR do 3,0 mil. EUR	695.327	11,6	758.988	11,8
3,0 mil. EUR do 14,0 mil. EUR	1.850.320	30,9	1.893.504	29,3
14 mil. EUR do 20 mil. EUR	508.799	8,5	472.987	7,3
> 20 mil. EUR	860.643	14,4	1.073.797	16,6
Ukupno	5.990.445	100,0	6.454.514	100,0

(42.11) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA GRANAMA DJELATNOSTI

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE-u (statistika Austrija)	2017.		2018.	
	u tis. EUR	u %	u tis. EUR	u %
Privatni	1.107.347	18,5	1.170.307	18,1
Zemljišta i stanovanje	977.652	16,3	1.056.818	16,4
Građevinarstvo	834.271	13,9	879.749	13,6
Proizvodnja roba	716.678	12,0	742.159	11,5
Trgovina; Održavanje i servis vozila	456.023	7,6	555.120	8,6
Pružanje financijskih i osigurateljnih usluga	316.872	5,3	354.868	5,5
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	289.274	4,8	353.205	5,5
Promet i skladištenje	230.410	3,8	250.204	3,9
Smještaj i gastronomija	195.019	3,3	203.428	3,2
Zdravstvene i socijalne usluge	175.654	2,9	174.010	2,7
Pružanje ostalih gospodarskih usluga	158.897	2,7	149.760	2,3
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	147.896	2,5	148.000	2,3
Opskrba energijom	86.291	1,4	78.648	1,2
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	68.556	1,1	101.737	1,6
Rudarstvo i eksploatacija kamena i zemlje	58.569	1,0	55.139	0,9
Pružanje ostalih usluga	57.101	1,0	46.134	0,7
Informiranje i komunikacija	44.781	0,7	55.729	0,9
Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	33.732	0,6	35.671	0,6
Umjetnost, zabava i odmor	25.281	0,4	26.893	0,4
Odgov i nastava	10.140	0,2	16.937	0,3
Ukupno	5.990.445	100,0	6.454.514	100,0

(42.12) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA U STRANIM VALUTAMA PREMA ZEMLJAMA I VALUTAMA 2018.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ukupno
Austrija	-	124.802	9.943	1.949	136.694
Slovenija	-	5.085	-	-	5.085
Hrvatska	426.158	289	-	-	426.447
Mađarska	20.445	-	-	802	21.247
Švicarska	26.996	223	-	-	27.219
Ostalo	24.398	2.148	1	-	26.547
Ukupno	497.997	132.546	9.943	2.751	643.238

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica eurozone

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA U STRANIM VALUTAMA PREMA ZEMLJAMA I VALUTAMA 2017.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ukupno
Austrija	-	147.744	12.187	1.914	161.845
Slovenija	-	5.973	-	-	5.973
Hrvatska	367.043	270	-	-	367.313
Mađarska	20.578	-	-	873	21.451
Švicarska	26.760	1.601	-	-	28.361
Ostalo	12.479	3.053	-	-	15.532
Ukupno	426.860	158.641	12.187	2.787	600.475

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica eurozone

(42.13) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA ZEMLJAMA 2018.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Osiguranja za dospelja potraživanja
Austrija	4.707.725	126.777	49.837	59.854
Slovenija	792.919	49.770	13.290	28.257
Hrvatska	505.689	24.763	12.090	15.938
Mađarska	193.694	5.424	3.686	1.518
Slovačka Republika	158.318	13.369	6.011	6.418
Italija	21.175	1.922	530	1.371
Njemačka	12.639	75	1	74
Ostalo	62.355	1	-	-
Ukupno	6.454.514	222.101	85.445	113.430

¹⁾ volumen rizika sukladno internom upravljanju rizicima

²⁾ dospelja obveza prema definiciji BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih financijskih instrumenata koji se bilanciraju u standardnim kategorijama (rejting 5a, 5b ili 5c) nije proveden ispravak vrijednosti za osigurani dio.

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PO ZEMLJAMA 2017.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti	Osiguranja za dospelja potraživanja
Austrija	4.453.092	178.110	55.067	81.617
Slovenija	741.171	58.349	18.302	31.500
Hrvatska	412.718	24.351	11.577	14.672
Mađarska	21.363	6.616	4.476	1.841
Slovačka Republika	104.518	13.126	5.221	6.057
Italija	17.208	6.323	4.678	1.147
Njemačka	190.129	1.273	168	1.086
Ostalo	50.246	171	634	172
Ukupno	5.990.445	288.319	100.123	138.092

¹⁾ volumen rizika sukladno internom upravljanju rizicima

²⁾ dospelja obveza prema definiciji BKS Bank

(42.14) VRIJEDNOSNI PAPIRI I FONDOVI PREMA SJEDIŠTU EMITENATA

u tis. EUR Regije	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹⁾	
	2017.	2018.	2017.	2018.
Austrija	380.301	411.608	384.929	411.021
Njemačka	82.894	93.551	82.921	93.432
Belgija	25.692	34.727	25.980	35.041
Finska	15.137	15.137	15.172	15.158
Francuska	42.302	41.073	42.419	41.194
Irska	26.085	26.085	26.419	26.411
Italija	15.087	-	15.272	-
Hrvatska	5.100	5.100	5.212	5.200
Litva	3.052	3.052	3.051	3.043
Luksemburg	109.433	114.432	113.557	116.631
Nizozemska	14.946	14.946	14.986	14.991
Norveška	5.022	24.829	5.019	24.982
Poljska	4.975	10.057	5.073	10.180
Portugal	10.141	10.141	10.213	10.199
Slovačka Republika	24.782	24.782	25.262	25.285
Slovenija	9.812	9.812	9.943	9.941
Španjolska	19.829	19.829	20.009	20.020
Švedska	11.608	20.000	11.648	20.062
SAD	-	-	-	-
Ukupno	806.197	879.162	817.086	882.793

¹⁾ uključujući obračunate kamate

Na pozicijama u portfelju vrijednosnih papira i fondova BKS Bank u 2017. i 2018. nije bilo umanjena.

(43) RIZIK UDJELA**UDJELI POZICIJA**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Kreditne institucije na burzi	518.633	599.668
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	18.333	15.762
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	63.500	69.877
Ukupno	600.466	685.307

(44) RIZIK PROMJENE KAMATNIH STOPA**(44.1) REGULATORNI KAMATNI RIZIK U % VLASTITA KAPITALA**

Valuta	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
EUR	4,34	3,43
CHF	-	0,02
USD	0,06	-
JPY	-	-
Ostalo	0,01	0,03
Ukupno	4,41	3,48

(44.2) OSCILACIJE GOTOVINSKIH VRIJEDNOSTI PRI PROMJENI KAMATE OD 200 BAZNIH BODOVA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
EUR	28.681	26.690
CHF	5	160
USD	400	13
JPY	9	4
Ostalo	86	216
Ukupno	29.181	27.084

(44.3) KAMATE EUR I STRANE VALUTE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
< 1 mjesec	122.949	-102.962
1 do 3 mjeseci	633.277	552.123
3 do 6 mjeseci	372.671	781.369
6 do 12 mjeseci	-1.013.078	-883.985
1 do 2 godine	-116.198	-559.952
2 do 3 godine	-471.762	-461.205
3 do 4 godine	55.807	156.824
4 do 5 godina	179.711	128.624
> 5 godina	383.000	425.000

Pozitivne vrijednosti jazova kod vezivanja kamatnih stopa predstavljaju višak imovine, a negativne vrijednosti predstavljaju višak obveza za usklađivanje kamatnih stopa u odgovarajućim rasponima dospjeća.

(44.4) VALUE-AT-RISK VRIJEDNOSTI RIZIKA PROMJENE KAMATNE STOPE¹⁾

u Tis. EUR	2017.	2018.
Minimalne vrijednosti	6.801	21.746
Maksimalne vrijednosti	27.982	24.944
Prosječne vrijednosti	15.915	23.136
Vrijednosti na kraju godine	27.982	24.944

¹⁾ Rizik promjene kamatne stope uklj. rizike kreditnog raspona

Value-at-Risk iz kamatnog rizika izračunava se uz pomoć povijesne simulacije temeljene na promjenama tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s 90-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 95 %.

(45) RIZIK TEČAJA DIONICA**VRIJEDNOSTI VALUE-AT-RISK DIONICA**

u Tis. EUR	2017.	2018.
Minimalne vrijednosti	991	1.366
Maksimalne vrijednosti	1.169	1.708
Prosječne vrijednosti	1.098	1.523
Vrijednosti na kraju godine	1.169	1.366

Value-at-Risk iz rizika kapitala izračunava se primjenom povijesne simulacije temeljene na promjenama tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s 90-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 95 %.

(46) RIZICI IZ POZICIJA STRANIH VALUTA

VALUE-AT-RISK VRIJEDNOSTI IZ POZICIJA STRANIH VALUTA

u Tis. EUR	2017.	2018.
Minimalne vrijednosti	599	581
Maksimalne vrijednosti	665	699
Prosječne vrijednosti	628	640
Vrijednosti na kraju godine	599	673

Value-at-Risk vrijednost iz pozicija strane valute utvrđuje se na temelju povijesne simulacije po osnovi promjena cijena na tržištu koje se promatraju u posljednjih 1000 dana s razdobljem držanja od 90 dana i razinom pouzdanosti od 95 %.

(46.1) RIZIK TEČAJA STRANE VALUTE – OTVORENE POZICIJE DEVIZA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
HRK	-2.881	-2.901
USD	-780	-4
GBP	383	80
JPY	-	-16
CHF	-1.566	2.134

(47) RIZIK LIKVIDNOSTI

(47.1) INSTRUMENTI OSIGURANJA ZA REFINANCIRANJE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Vrijednosni papiri pohranjeni kod OeNB-a	688.084	763.667
Vrijednosni papiri pohranjeni kod Clearstreama	63.357	47.372
Vrijednosni papiri pohranjeni kod Eurocleara	60.694	60.753
Kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	384.695	302.531
Kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	9.551	3.077
Zbroj instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a	1.206.381	1.177.400
Bez blokade natječaja OeNB-a	-300.000	-296.943
Bez EUREX Repo	-3.121	-3.225
Zbroj slobodnih jamstava koja se mogu refinancirati putem ESB-a	903.260	877.232
Gotovina	84.924	85.619
Slobodna gotovinska sredstva OeNB-a	333.649	426.223
Zaštitni sloj likvidnosti	1.321.833	1.389.074
Ostali vrijednosni papiri	46.993	51.989
Kapacitet za uravnoteženje	1.368.826	1.441.063

(47.2) RAZVOJ STRUKTURA REFINANCIRANJA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Štedni depoziti	1.475.137	1.429.395
Ostali depoziti klijenata	3.481.351	4.038.068
Sekuritizirane obveze	553.952	571.052
Subordinirani kapital	158.622	179.667
Obveze prema kreditnim institucijama	694.986	836.489

(47.3) DERIVATIVNE I NEDERIVATIVNE OBVEZE NA OSNOVI NOVČANOG TOKA 2018.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	< 1 mjeseca	od 1 mjeseci do 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Nederivativne obveze	7.054.671	7.363.611	899.449	2.489.679	1.163.156	2.811.328
– Depoziti kreditnih institucija	836.489	853.971	190.246	310.648	313.405	39.672
– Depoziti klijenata	5.467.462	5.658.626	707.376	2.094.315	522.880	2.334.055
– Sekuritizirane obveze	571.052	641.768	1.826	57.254	236.111	346.577
– Subordinirane obveze	179.667	209.245	-	27.461	90.760	91.023
Derivativne obveze	7.871	2.007	143	1.273	579	12
– Derivati u knjizi banke	7.871	2.007	143	1.273	579	12
Ukupno	7.062.542	7.365.618	899.592	2.490.952	1.163.734	2.811.340

¹⁾ nije diskontirano**DERIVATIVNE I NEDERIVATIVNE OBVEZE NA OSNOVI NOVČANOG TOKA 2017.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	< 1 mjeseca	od 1 mjeseci do 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Nederivativne obveze	6.364.049	6.662.401	751.010	2.811.506	683.470	2.416.416
– Depoziti kreditnih institucija	694.986	692.595	110.950	565.349	10.027	6.269
– Depoziti klijenata	4.956.489	5.165.963	638.234	2.154.819	318.523	2.054.387
– Sekuritizirane obveze	553.952	618.715	1.826	63.586	265.123	288.180
– Subordinirane obveze	158.622	185.128	-	27.751	89.797	67.580
Derivativne obveze	14.273	8.008	358	7.650	-	-
– Derivati u knjizi banke	14.273	8.008	358	7.650	-	-
Ukupno	6.378.322	6.670.410	751.368	2.819.156	683.470	2.416.416

¹⁾ nije diskontirano**(48) OPERATIVNI RIZIK I IKT RIZICI PREMA KATEGORIJAMA DOGAĐAJA**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Prijevara	17	60
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesta	22	47
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	2.354	1.576
Materijalne štete	11	9
Greške sustava	14	33
Izvršenje, prodaja i upravljanje procesima	203	142

DODATNI PODATCI

(49) FER VRIJEDNOSTI

Financijska imovina i dugovi vrednovani po fer vrijednosti

31. 12. 2018.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljena tržišna vrijednost“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja od klijenata				
– po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	54.750	54.750
– po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	-	-	85.287	85.287
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	8.045	-	8.045
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
– po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	45	-	-	45
– po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	21.978	-	-	21.978
– po fer vrijednosti OCI	68.977	-	-	68.977
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
– po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	45.780	-	-	45.780
– po fer vrijednosti OCI	4.191	3.665	81.973	89.829
Pasiva				
Sekuritizirane obveze	-	-	84.744	84.744
Pasiva trgovinske bilance	-	8.362	-	8.362

Zbog promjene metode vrednovanja udjeli vrednovani po fer vrijednosti u OCI u iznosu od 50,3 mil. EUR reklasificirani su s razine 1 na razinu 3.

31. 12. 2017.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Aktiva trgovinske bilance	-	9.837	-	9.837
FV ¹⁾ po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.495	-	55.805	78.300
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	148.930	3.477	29.662	182.069
Pasiva				
Sekuritizirane obveze	-	-	84.688	84.688
Pasiva trgovinske bilance	-	14.608	-	14.608

¹⁾ FI = financijska imovina

Vrijednosti iskazane pod razinom 3 u portfelju raspoloživom za prodaju iznose 22,0 milijuna eura ulaganja iskazanih po fer vrijednosti. Nadalje, uključene su i druge tvrtke koje nisu uključene u konsolidaciju s knjigovodstvenom vrijednošću od 7,2 milijuna EUR, čiji su udjeli u iznosu od 5,7 milijuna EUR mjereni po fer vrijednosti. Za nevažne manjinske udjele nije provedeno vrednovanje po fer vrijednosti.

RAZINA 3: FINANCIJSKA IMOVINA I DUGOVI VREDNOVANI PO FER VRIJEDNOSTI

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata – po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (namijenjeno)	Potraživanja od klijenata – po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
Stanje na 1. 1. 2018.	55.805	48.138	29.662	84.688
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-1.515	181	-	56
Reklasifikacije	-	-	50.309	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-1.788	-
Kupnja/stjecanje	35.391	15.821	4.115	-
Prodaja /otplate	-4.394	-9.390	-325	-
Stanje na dan				
31. 12. 2018.	85.287	54.750	81.973	84.744

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskaz u stavci Rezultat iz financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti i u stavci Rezultat iz Financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

RAZINA 3: FINANCIJSKA IMOVINA I DUGOVI VREDNOVANI PO FER VRIJEDNOSTI 2017.

u tis. EUR	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Sekuritizirane obveze od toga po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Financijska imovina raspoloživa za prodaju
Stanje 1. 1. 2017.	52.675	85.130	12.992
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-1.439	-442	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	12.518
Reklasifikacija na razinu 2	-	-	-3.477
Kupnja/stjecanje	16.700	-	-
Prodaja/otplate	-12.131	-	-
Stanje na dan 31. 12. 2017.	55.805	84.688	22.033

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazano u stavci rezultat financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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 vidljivih ulaznih faktora, odnosno tržišnih podataka i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Temeljeni tržišni podatci“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane tržišnim podacima 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.

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 tržišnim podacima 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 uočiti 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 gotovinske 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 kod potraživanja i obveza bilanciranih po fer vrijednosti

Utvrđivanje promjene tržišne vrijednosti iz rizika neplaćanja vrijednosnih papira i kredita, koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, temelje se na internom kreditnom rejtingu financijskog instrumenta i preostalom roku. Za obveze koje se mjere po fer vrijednosti promjena u riziku neispunjenja obveza u izvještajnom razdoblju utvrđuje se na temelju specifične krivulje financiranja BKS Bank i preostalog dospijeca financijskog instrumenta. Promjena boniteta potraživanja od klijenata bilanciranih po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2018. odrazila se na tržišnu vrijednost s -1,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR). Promjena boniteta banke BKS Bank za sekuritizirane obveze bilancirane po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2018. odrazila se na tržišnu vrijednost s 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR).

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti potraživanja klijenata koja se ocjenjuju po fer vrijednosti uz pretpostavku poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta od 10 baznih bodova u kreditnoj marži daje kumulirani rezultat vrednovanja od 0,5 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR). Analiza pretpostavljenog poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta banke BKS Bank za 10 baznih bodova u kreditnoj marži uzrokovala bi kumulativni rezultat vrednovanja sekuritiziranih obveza vrednovanih po fer vrijednosti od -0,4 mil. EUR (prethodna godina: -0,8 mil. EUR).

Od vlasničkih instrumenata razine 3 u iznosu od 18,9 mil. EUR kamatna stopa bitan je parametar koji se ne može pratiti. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 1,2 mil. EUR. Sniženje kamata u iznosu 50 baznih bodova vodi do povećanja fer vrijednosti 1,4 mil. EUR.

Za vlasničke instrumente razine 3 u visini od 52,4 mil. EUR tečaj je bitan parametar koji se ne može pratiti. Promjena tečaja za 10 % mijenja fer vrijednost za 3,6 mil. EUR. Za vlasničke instrumente razine 3 u visini od 9,2 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. 2018.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljena tržišna vrijednost“	razina 3 „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve- na vrijednost 31. 12. 2018.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija ¹⁾	-	-	177.116	177.116	176.926
Potraživanja od klijenata ¹⁾	-	-	5.850.304	5.850.304	5.777.942
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	861.721	-	-	861.721	813.421
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	833.011	833.011	836.489
Obveze prema klijentima	-	-	5.467.571	5.467.571	5.467.463
Sekuritizirane obveze	169.344	251.349	79.874	500.566	486.308
Subordinirani kapital	167.178	13.354	2.340	182.872	179.667

¹⁾ smanjeno za EWB/ECL

31. 12. 2017.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	razina 3 „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve- na vrijednost 31. 12. 2017.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	117.300	117.300	117.227
Potraživanja od klijenata	-	-	5.515.865	5.515.865	5.451.120
FI ¹⁾ koja se drži do dospijeca	837.465	-	-	837.465	782.765
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	695.447	695.447	694.986
Obveze prema klijentima	-	-	4.983.585	4.983.585	4.975.840
Sekuritizirane obveze	226.207	178.019	82.342	486.568	469.264
Subordinirani kapital	161.333	-	2.355	163.688	158.622

¹⁾ FI = financijska imovina**(50) FINANIJSKE INVESTICIJE U VLASNIČKE INSTRUMENTE**

Za sve glavničke instrumente koji su prema MRS-u 39 određeni kao raspoloživi za prodaju fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (FV OCI) u skladu s MSFI-jem 9, budući da je za njih izvršena opcija OCI po fer vrijednosti. Osim malog broja vlasničkih portfelja s knjigovodstvenom vrijednošću od 4,2 milijuna eura na dan bilance, to se uglavnom odnosi na ostala ulaganja i udjele u kćerinskim koji nisu konsolidirani zbog nematerijalnosti.

Opcija fer vrijednosti OCI odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije za koje postoji dugoročna namjera zadržavanja imovine.

Iz prodaje dionica u poslovnoj godini 2018. u pričuvama iz dobiti nalazi se 424,4 tisuća EUR. Pritom je riječ o manjim transakcijama.

PRIKAZ VAŽNIH OSTALIH UDJELA

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2018.	prihod od dividendi iz 2018. godine
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	15.118	231
Generali 3Banken Holding AG	33.712	465
Wienerberger AG	1.420	32
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	2.187	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	14.531	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.665	-
PEKRA Holding GmbH	4.326	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	3.371	-
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (u likvidaciji)	1.694	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	1.551	404
3 Banken IT GmbH	1.050	-
Ostali strateški udjeli	3.013	742

(51) RAČUN DOBITI/GUBITKA PREMA KATEGORIJAMA VREDNOVANJA 2018.

u tis. EUR	2018.
Prihod od kamata	1.746
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-4.845
Rezultat iz financijske imovine¹⁾ vrednovan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-3.099
Prihod od kamata	1.216
Trošak kamata	-2.010
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-2.841
Dobit/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-56
Rezultat od FI²⁾ vrednovan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno)	-3.690
Prihod od kamata	151.121
Neto prihodi od provizija	41.123
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	51
Rezultat iz financijske imovine mjeran po amortiziranom trošku	192.295
Prihod od kamata	3.311
Dobit/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-1.763
Rezultat iz financijske imovine vrednovan po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.547
Prihod od kamata	687
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	64
Dobit/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-70
Rezultat iz financijske imovine vrednovan po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	680
Trošak kamata	-28.875
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-
Rezultat iz financijskih obveza po amortiziranom trošku	-28.875

¹⁾ FI = financijska imovina²⁾ FI = financijski instrumenti**RAČUN USPJEŠNOSTI POSLOVANJA PREMA KATEGORIJAMA VREDNOVANJA 2017.**

u tis. EUR	2017.
Prihod od kamata trgovinskog portfelja	17
Dobitci/gubitci od trgovinskog portfelja	1.527
Rezultat iz trgovinskog portfelja	1.544
Prihod od kamata od financijske imovine ¹⁾ po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.440
Dobit/gubitci od financijskih instrumenata ²⁾ po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-2.012
Dobit/gubitci od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.300
Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka³⁾	2.728
Prihod od kamata od financijske imovine raspoložive za prodaju	4.742
Dobit/gubitci od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.725
Gubitci od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	190
Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju	7.656
Prihod od kamata od kredita i potraživanja	127.529
Umanjenje vrijednosti (upravljanje rizikom) od kredita i potraživanja	-26.724
Poslovanje s provizijama u vezi s kreditima i potraživanjima	34.821
Rezultat od kredita i potraživanja	135.627
Prihod od kamata od financijske imovine koja se drži do dospijea	16.558
Dobit/gubitci od financijske imovine koja se drži do dospijea	-4
Rezultat iz financijske vrijednosti koja se drži do dospijea	16.555
Kamatni troškovi za financijske obveze po amortiziranom trošku	-32.422
Rezultat financijskih obveza po amortiziranom trošku	-32.422
Ostali operativni prihodi i troškovi⁴⁾	-54.513
Godišnja dobit prije oporezivanja	77.175

¹⁾ FI = financijska imovina²⁾ FI = financijski instrument³⁾ Opcija fer vrijednosti i rezultat vrednovanja derivata iz ostale aktive i ostale pasive⁴⁾ Uklj. uobičajeni rezultat kamata i provizija, administrativne troškove, ostale operativne troškove i prihode

(52) PODATCI O UDJELIMA U DRUGIM DRUŠTVIMA

U Konsolidiranom financijskom izvješću koncerna u društva vrednovana at equity zbog sljedećih su razloga uključena i društva Oberbank AG i BTV AG iako nisu dostigla granicu udjela od 20 %: Za udjel u društvu Oberbank AG između banke BKS Bank, društva BTV AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H odnosno za udjel u društvu BTV AG između društva BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH postoji sindikalni ugovor.

Oberbank AG i BTV AG uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje s danom 30. prosinca 2018. godine, budući da brojke za konsolidirane financijske izvještaje IFRS-a nisu dostupne na kraju godine zbog ograničenih rokova.

PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Vrijednost na dan 31. 12.	Vrsta odnosa društva	Sjedište društva	Prava na glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			2017.	2018.	2017.	2018.	2017.	2018.
Oberbank AG	Strateški udio za osiguranje samostalnosti	Linz	15,2	15,2	14,2	14,2	410.051	449.828
BTV AG	Strateški udio za osiguranje samostalnosti	Innsbruck	14,8	14,7	13,6	13,6	96.065	110.065

FINANCIJSKE INFORMACIJE O VAŽNIM PRIDRUŽENIM DRUŠTVIMA

u mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Neto prihod od kamata	315,3 ¹⁾	345,2	119,6 ¹⁾	123,8
Neto prihodi od provizija	140,6	159,2	50,9	51,8
Godišnja dobit koncerna nakon oporezivanja	200,5	225,6	76,0	107,1
Bilančna suma	20.830,6	22.212,6	10.462,6	11.630,1
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	14.367,6	15.633,0	7.141,9	7.753,5
Vlastiti kapital	2.466,8	2.797,9	1.367,3	1.639,0
Primarna sredstva	13.394,7	14.244,0	7.605,7	8.162,3
– od toga štedni ulози	2.719,0	2.684,1	1.265,7	1.260,0
- od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	1.997,4	2.098,3	1.318,1	1.356,5
Primljene dividende (u tis. EUR)	3.261	4.515	1.121	1.261

¹⁾ Vrijednosti prethodnih godina prilagođene su.

Zajednički dogovor – zajednička aktivnost

Nakon MSFI-ja 11 je udio u društvu ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnost te ga stoga proporcionalno uključiti u opseg konsolidacije. ALGAR-om zajedno upravljaju Oberbank AG, BTV AG i BKS Bank AG, a služi kao osiguranje od rizika velikih kredita banaka članica društva. Svaka banka šalje jednog direktora, a dva direktora obavljaju zajedničko zastupanje. Glavna skupština uvijek jednoglasno donosi odluke. Financijske informacije prema ALGAR-u manje su važnosti.

Manjinski udjeli

Manjinski udjeli u koncernu BKS Bank predstavljaju minimalan udio, zbog čega nema podataka o njima jer su nevažni.

(53) PODATCI O ODNOSIMA S POVEZANIM DRUŠTVIMA I OSOBAMA

U sljedećim tablicama nalaze se obvezni podatci sukladno Zakonu o 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.

Članovi Uprave u skladu s MRS-om 24.9 su osobe koje su izravno ili neizravno odgovorne i odgovorne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, uključujući članove Uprave i Nadzornog odbora.

PODATCI O ODNOSIMA S POVEZANIM DRUŠTVIMA I OSOBAMA

u tis. EUR	Visina salda koja nedostaju		Dobivene jamstva		Odobrena jamstva	
	na dan 31. 12. 2017.	na dan 31. 12. 2018.	na dan 31. 12. 2017.	na dan 31. 12. 2018.	na dan 31. 12. 2017.	na dan 31. 12. 2018.
Nekonsolidirana kćerinska društva			-	-	-	-
Potraživanja	2.914	2.927				
Obveze	1.234	2.287				
Pridružena društva zajednički poslovi			-	-	-	-
Potraživanja	2.494	2.451				
Obveze	65.464	669				
Članovi menadžmenta			-	-	-	-
Potraživanja	424	235				
Obveze	1.151	1.417				
Ostale povezane osobe			-	-	-	-
Potraživanja	166	117				
Obveze	726	827				

Poslovi s povezanim društvima i osoba odvijaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja za sporna potraživanja niti troškova za nenaplativa ili sporna potraživanja

PODATCI O VEZAMA S POVEZANIM OSOBAMA

u tis. EUR	2017.	2018.
Prosječan broj posloprimaca	996	997
– od toga radnici	55	54
– od toga zaposlenici	941	943
Prosječan broj zaposlenika razmjerno uključenih društava	3.452	3.540
Primanja Uprave		
– Primanja aktivnih članova Uprave	1.349	1.460
– Primici bivših članova Uprave i njihovih članova obitelji	940	865
Primici Nadzornog odbora		
– Primici aktivnih članova Nadzornog odbora	234	236
– Primici bivših članova Nadzornog odbora i njihovih članova obitelji	-	-
Naknade menadžmenta sukladno MRS-u 24	1.583	1.880
– Primici za kratkoročno dospjele usluge	1.336	1.503
– Primici za usluge nakon završetka radnog odnosa	156	377
– Primici za druge dugoročne usluge	91	-
– Primici za usluge po povodu završetka radnog odnosa	-	-
– Primici temeljeni na udjelima	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
– Predujmovi i krediti odobreni Upravi	57	25
– Predujmovi i krediti odobreni Nadzornom odboru	367	210
Rashodi za otpremnine i mirovine		
– Rashodi za otpremnine i mirovine članova Uprave	116	-367
– Rashodi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	6.204	5.322

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobreni su prema uobičajenim tržišnim uvjetima.

(54) SEGMENTNO IZVJEŠTAVANJE

Izvješćivanje po segmentima temelji se na strukturi koncerna koja je temelj unutarnjeg sustava izvješćivanja o upravljanju.

REZULTAT SEGMENTA 2018.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	25.636	102.306	43.660	2.939	174.541
– od toga rezultat društava vrednovanih at equity	-	-	44.848	-	44.848
Rezerviranja za rizike	491	-18.901	118	-	-18.293
Neto prihodi od provizija	24.670	30.555	-192	434	55.467
Rezultat trgovanja	-	-	280	-	280
Administrativni troškovi	-51.153	-49.985	-7.413	-6.026	-114.577
Saldo ostalih operativnih prihoda odnosno troškova	1.673	1.190	536	-5.924	-2.525
Rezultat financijske imovine/obveze	-	-	-7.816	-36	-7.851
Godišnja dobit prije oporezivanja	1.317	65.164	29.173	-8.612	87.041
Ø ponderirana rizična aktiva	537.961	3.208.736	953.340	59.082	4.759.119
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	62.847	374.815	681.621	14.128	1.133.410
Segmentne obveze	2.809.587	3.831.417	1.615.911	178.023	8.434.938
ROE na osnovi neto godišnje dobiti	2,1%	17,4%	4,3%	-	7,7%
Omjer troškova i prihoda	98,4%	37,3%	16,7%	-	50,3%
Omjer rizika i zarade	-	18,5%	-	-	10,5%

REZULTAT SEGMENTA 2017.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	25.012	89.978	42.197	2.568	159.754
– od toga rezultat društava vrednovanih at equity	-	-	39.068	-	39.068
Rezerviranja za rizike	-1.622	-23.444	-1.658	-	-26.724
Neto prihodi od provizija	21.737	27.415	326	418	49.896
Rezultat trgovanja	-	-	1.545	-	1.545
Administrativni troškovi	-51.782	-48.201	-5.900	-1.872	-107.755
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno rashoda	1.192	1.223	-60	-6.107	-3.752
Rezultat financijske imovine/ obveze	-	-	4.211	-	4.211
Godišnja dobit prije oporezivanja	-5.464	46.970	40.662	-4.993	77.175
Ø ponderirana rizična aktiva	496.525	3.100.220	955.081	52.452	4.604.277
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	48.236	299.023	644.008	11.395	1.002.663
Segmentne obveze	2.679.816	3.345.919	1.373.547	180.215	7.579.497
ROE na osnovi neto godišnje dobiti	-11,3%	15,7%	6,3%	-	7,7%
Omjer troškova i prihoda	108,0%	40,6%	13,4%	-	51,9%
Omjer rizika i zarade	6,5%	26,1%	3,9%	-	16,7%

Metoda: Razdvajanje neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi dodjeljuju se pojedinim područjima društva ovisno o uzrocima. Strukturni doprinos dodjeljuje se segmentu financijskih tržišta. Alokacija kapitala provodi se prema regulatornim kriterijima.

Prosječno dodijeljeni vlastiti kapital ukamaćuje se kamatnom stopom od 5 % i iskazuje u neto dobiti od kamata kao prihod od razreda poreza od vlastita kapitala. Uspjeh određenog područja društva mjeri se po rezultatu koji je taj segment ostvario prije oporezivanja. Rentabilnost vlastitog kapitala osim omjera troškova i prihoda jedna je od najvažnijih poreznih veličina za područja društva. Segmentno izvješćivanje orijentira se prema internom upravljanju. Uprava je odgovorna za vođenje društva.

Područja internog upravljanja obuhvaćaju:

- mjesečna izvješća o rezultatima na razini profitnog centra
- kvartalna izvješća za sve relevantne vrste rizika
- ad hoc izvješća na bazi izvanrednih događaja.

Segment poslovnih klijenata

U segmentu poslovnih klijenata na kraju 2018. godini skrbili smo za oko 21.400 društva. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za klijente pravne osobe to je područje poslovanja i dalje najvažniji stup društva. Klijenti pravne osobe i danas uzimaju najveći dio pozajmica i znatno doprinose 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 postignuti 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 i klijentima s primanjima od nesamostalnog rada i pripadnicima skupine zdravstvenih zanimanja. Krajem prosinca 2018. tom je segmentu dodijeljeno otprilike 143.000 klijenata.

Financijska tržišta

Segment financijskih tržišta povezuje rezultate trgovanja u vlastito ime društva BKS Bank AG, vrijednosnih papira koje se vode kao vlastiti, derivata bankovne knjige i internetskog poslovanja Banke, odnosno obuhvaća i rezultat upravljanja strukturom kamata.

U segmentu **Ostalo** iskazane su stavke prihoda i rashoda i doprinosi zaradi koji se ne mogu alocirati na druge segmente ili na jedno područje Društva.

(55) BESKAMATNA AKTIVA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Beskamatna aktiva	194.229	146.868	-24,4

Beskamatna potraživanja od klijenata nakon odbitka ispravka vrijednosti iznosila su 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 59,2 mil. EUR).

(56) RENTABILNOST UKUPNOG KAPITALA

Rentabilnost ukupnog kapitala iznosi na dan 31. prosinca 2018. 0,96 % (prethodna godina: 0,90 %).

(57) PODREĐENA IMOVINA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Potraživanja od klijenata	40	40	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-

(58) UKUPNI KREDITI U STRANOJ VALUTI

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Imovina	287.556	314.891	9,5
Obveze	215.367	288.913	34,1

(59) ADMINISTRATIVNE I AGENCIJSKE USLUGE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Administrativne i agencijske usluge	1.769	1.770	0,1

(60) POTENCIJALNE OBVEZE I KREDITNI RIZICI

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u %
Jamstva i garancije	383.312	426.642	11,3
Akreditivi	4.032	1.381	-65,7
Eventualne obveze	387.344	428.023	10,5
Ostali kreditni rizici	1.377.699	1.337.235	-2,9
Kreditni rizici	1.377.699	1.337.235	-2,9

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali nerealizirane kreditne okvire. Vjerojatnost iskorištenja tog okvira mora biti pod nadzorom u okviru redovite provjere vjerojatnosti povlačenja.

(61) DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U prvom kvartalu 2019. preuzimamo oko 25.000 klijenata slovenskog pružatelja usluga vezanog za vrijednosne papire, ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. Na ovom mjestu želimo još napomenuti da u razdoblju između kraja poslovne i izrade odnosno potvrde obračuna koncerna od revizora nisu nastupili značajni događaji relevantni za izvješće.

(62) OSIGURANJA OBEZA UKLJUČENA U STAVCI AKTIVE

Obveze	Imovina	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Novac štíćenika sukladno čl. 230a ABGB	Vrijednosni papiri	12.999	11.894
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.585	1.588
Kaucija za trgovinu EUREX	Vrijednosni papiri	788	757
Osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	1.486	3.969
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	25.107	10.090
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.036	3.552
Marža financijskih terminskih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija	8.463	4.135
Osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	300.000	296.943
Hipotekarno pokriće za pokrivenne obveznice			
Obveznice	Kredit	234.348	261.049
Pokriće na temelju javnih potraživanja za pokrivenne obveznice	Kredit	11.232	9.920
Solidarni plog OeKB			
CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	50	60

Osiguranje za štedne depozite štíćenika provodi se sukladno zakonskim obvezama čl. 68 BWG. Pokriće za pokrivenne zajmove podliježe Zakonu za pokrivenne bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, koncern zalaže imovinu kao kolateral za derivativne poslovaobveze.

(63) PODACI O PRIMICIMA BANKARSKIH REVIZORA

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
Naknade za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	522	654	25,3
Honorari za ostale revizorske usluge	159	166	4,4
Honorari za ekonomsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	54	61	13,0
Ukupno honorara	735	881	19,9

(64) OPERATIVNI LEASING

Minimalna plaćanja najma u okviru neopozivog operativnog najma mogu se prikazati kako slijedi:

u tis. EUR	2017.	2018.	± u %
do 1 godine	3.106	3.107	-
između 1 godine i 5 godina	11.354	11.902	4,8
dulje od 5 godina	15.917	13.529	-15,0
Minimalna plaćanja za leasing ukupno	30.377	28.538	-6,1

(65) DERIVATIVNI OBUJAM POSLOVANJA: KNJIGA BANKE

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom dospijeću		
	< 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	5.000	128.234	218.830
Kamatni swapovi	5.000	128.234	218.830
– Kupnja	2.500	64.117	109.415
– Prodaja	2.500	64.117	109.415
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-
Ugovori o deviznim tečajevima	902.459	177.317	-
Terminske valutne transakcije	509.497	-	-
– Kupnja	255.230	-	-
– Prodaja	254.267	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	177.317	-
– Kupnja	-	88.578	-
– Prodaja	-	88.739	-
Devizni swapovi	392.962	-	-
– Kupnja	195.910	-	-
– Prodaja	197.052	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA KNJIGA TRGOVANJA

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom dospijeću		
	< 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	1.200	11.070	1.004
Kamatni swapovi	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-
Kamatne opcije	1.200	11.070	1.004
Kupnja	600	5.535	502
– Prodaja	600	5.535	502
Devizni ugovori	-	-	-
Devizne opcije (opcije stranih valuta)	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

FINANCIJSKI INSTRUMENTI KNJIGE TRGOVANJA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Kamatonosni vrijednosni papiri	-	-
Neto vrijednost imovine	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
289.788	352.064	6.687	5.964	4.991	5.544
289.788	352.064	6.687	5.964	4.991	5.544
144.894	176.032	71	-	4.991	5.544
144.894	176.032	6.616	5.964	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.277.527	1.079.776	2.542	1.464	9.274	2.377
538.228	509.497	85	935	3.176	987
267.980	255.230	12	909	3.176	960
270.248	254.267	73	26	-	27
335.557	177.317	129	-	6.089	257
164.646	88.578	-	-	-	-
170.911	88.739	129	-	6.089	257
403.742	392.962	2.328	529	9	1.133
202.715	195.910	68	13	-	10
201.027	197.052	2.260	516	9	1.123
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
14.918	13.274	6	2	6	2
120	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
14.798	13.274	6	2	6	2
7.399	6.637	6	2	-	-
7.399	6.637	-	-	6	2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U knjigu trgovanja, dodane su one transakcije (vrijednosni papiri i izvedenice), koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem devizama i vrijednosnim papirima kako bi se ostvarila dobit od cijena ili iskoristile oscilacije kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji je 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.

TIJELA DRUŠTVA

Uprava

Predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
Vst.-dir. mag. Dieter Kraßnitzer
Vst.-dir. mag. Wolfgang Mandl do 31. prosinca 2018.
Vst.-dir. mag. Alexander Novak od 1. rujna 2018.

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

Gerhard Burtscher, predsjednik
Dr. Franz Gasselsberger, MBA; zamjenik predsjednika
Dipl.-ing. Christina Fromme-Knoch
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
Dr. Reinhard Iro
DDI dr. mont. Josef Korak do 9. svibnja 2018.
Univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaedt od 9. svibnja 2018.
Dkfm. dr. Heimo Penker
Karl Samstag
Univ.-prof. mag. dr. Sabine Urnik
Mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar
Gertrude Wolf do 28. veljače 2018.
Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave

ZAVRŠNE NAPOMENE UPRAVE

IZJAVE UPRAVE SUKLADNO ČL. 82. STAVKU 4. ZAKONA O BURZAMA

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo godišnje financijsko izvješće u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvještavanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) te da daje istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja koncerna BKS Bank. Nadalje navodi da izvješće Uprave prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe BKS Bank na način koji će dati istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja te opisati značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.

Uprava



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, backoffice kredite, službu poslovnica i riznicu, IKT i ustroj poslovne organizacije, usluge vrijednosnih papira, 3 Banken IT G.m.b.H.; u inozemstvu nadležan za backoffice i upravljanje rizicima.



Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama na domaćem tržištu, privatno bankarstvo, računovodstvo, kontroling prodaje, ljudske resurse, odnose s javnošću, marketing, društvene medije, DOP i odnose s investitorima kao i kćerinska društva koncerna te poslovne udjele.



Mag. Alexander Novak
član Uprave

Član Uprave s odgovornošću za poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama na stranom tržištu, riznicu koncerna, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu kao i za IKT u inozemstvu.

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Poslovna 2018. godina društva BKS Bank AG zaključena je s bilančnom dobiti od 10.145.255,78 EUR. Predlažemo da se iz bilančne dobiti iskazane na 31. prosinca 2018. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici – što na 42.942.900 dionica daje iznos dobiti od 9.876.867,- EUR – a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštovanje čl. 65 st. 5 Zakona o dionicama.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.

Uprava



Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave

REVIZORSKO MIŠLJENJE

IZVJEŠĆE O KONSOLIDIRANOM FINACIJSKOM IZVJEŠĆU

Ocjena revizije

Revidirali smo konsolidirano završno izvješće

BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee,

i njegovih kćerinskih društava („koncern“), koje čine bilanca koncerna s 31. prosinca 2018., konsolidirano godišnje izvješće koncerna, račun novčanog toka i izvješće o promjenama u kapitalu za poslovnu godinu koja završava na taj datum te dodatak za koncern.

Prema našoj ocjeni konsolidirano godišnje izvješće koncerna u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz položaja imovinskog i financijskog stanja koncerna s 31. prosinca 2018. kao i financijsku uspješnost i novčane tokove koncerna za poslovnu godinu koja završava s tim datumom u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja primjenjivim u EU-u (MSFI) i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) i 59a austrijskog Zakona o bankama (BWG).

OSNOVA REVIZORSKE OCJENE

Reviziju smo obavili u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 (u daljnjem tekstu AP-VO) i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća“ prema našem mišljenju. Neovisni smo o koncernu u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i naše ostale profesionalne obveze ispunjavali smo u skladu s tim zahtjevima. Vjerujemo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni kao osnova za naše mišljenje.

POSEBNO VAŽNA REVIZIJSKA PITANJA

Posebno važna revizijska pitanja jesu pitanja koja su prema našoj najboljoj procjeni bila najvažnija za našu reviziju konsolidiranih financijskih izvješća poslovne godine. Ta su pitanja uzeta u obzir u vezi s našom revizijom konsolidiranog financijskog izvješća u cjelini kao i kod oblikovanja revizorskog mišljenja te ne dajemo zasebno revizorsko mišljenje o tim pitanjima.

Za ovogodišnji godišnji obračun identificirana su posebno važna revizijska pitanja:

- vrijednost potraživanja od klijenata
- klasifikacija i procjena društava vrednovanih at equity

Vrijednost potraživanja od klijenata

Vidjeti opis računovodstvenih politika u bilješkama u poglavlju “Bilješke o pojedinačnim stavkama bilance (podtočka Rezerviranja za rizike)” te u odjeljku “Prosudbe i procjene (podtočka Umanjenje vrijednosti financijske imovine - Rezerviranja za rizike)”.

Rizik za godišnje financijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 6.025.858 tis. EUR. Rezerviranja za rizike iznose 107.879 tis. EUR.

Koncern provjerava u okviru nadzora kredita postoji li gubitak iz kreditnog poslovanja i je li nužno provesti ispravak pojedinačnih vrijednosti (stupanj 3). Za naplativa potraživanja (stupanj 1 i stupanj 2) izračunavaju se korekcije vrijednosti portfelja za očekivani gubitak iz kreditnog poslovanja (ECL-Expected Credit Loss). Kategorizacija u stupnjeve vrši se prema pretpostavci i odlukama donesenima prema vlastitoj prosudbi.

Rezerviranja za potraživanja na stupnju 1 i stupnju 2 i neznačajna potraživanja na stupnju 3 (neispunjavanje obveza) temelje se na modelima sa statističkim parametrima kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza tijekom 1 godine izloženosti odnosno vjerojatnost neispunjenja obveza tijekom vijeka trajanja i stope gubitaka, a na njih utječe vrijednost postojećeg kolaterala.

Provođenje pojedinačnih procjena važnih potraživanja (razina 3) obavlja se individualno na osnovi procjene iznosa i vremena očekivanog novčanog toka. Na novčane tokove utječe gospodarska situacija i razvoj dužnika te vrijednosti instrumenata osiguranja kredita.

Rizik za financijske izvještaje proizlazi prije svega iz toga da se ispravak vrijednosti temelji u znatnoj mjeri na procjenama i pretpostavkama iz kojih proizlaze diskrecijski prostor i neizvjesnosti procjene u pogledu iznosa rezerviranja za kreditne rizike.

Naš pristup reviziji

Utvdili smo procese i važne kontrole za formiranje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke i procijenili je li ECL model u skladu s MSFI-jem 9 dosljedan i primjeren za odgovarajuće odražavanje naplativosti potraživanja po kreditima. Osim toga testirali smo bitne ključne kontrole unutar tih procesa. Provjerili smo koncept, implementaciju i učinkovitost kontrola.

Pri procjeni rezerviranja za naplative kredite i beznačajne nenaplative kredite uključili smo financijske analitičare i procijenili jesu li pretpostavke razumne na temelju interne validacije primijenjenih parametara, posebno vjerojatnosti neispunjenja obveza tijekom 1 godine i cijelog vijeka trajanja kreditnog odnosa. Osim toga, analizirali smo odabir i dimenzioniranje procjena i scenarija koji se odnose na budućnost te smo provjerili jesu li oni uzeti u obzir pri određivanju stupnja i procjeni parametara. Također smo pregledali računsku ispravnost izračuna. Proveli smo prikazane provjere na temelju prve primjene MFSI-ja 9 za početnu bilancu s 1. siječnja 2018. godine i na datum izvještavanja 31. prosinca 2018. godine.

Na osnovi nasumičnog uzorka pojedinačnih kredita provjerili smo jesu li gubici iz kreditnog poslovanja pravodobno prepoznati. Izbor nasumičnih uzoraka u najvećoj se mjeri temeljio na riziku te s posebnim naglaskom na rejtinzima s većim rizikom od neispunjavanja obveza. Kod utvrđenih gubitaka iz kreditnog poslovanja procijenili smo jesu li procjene s obzirom na iznos i vrijeme budućih novčanih tokova klijenata i instrumenata osiguranja odgovarajuće.

Nakon toga procijenili smo jesu li kvalitativni i kvantitativni podaci u prilogu, posebice za prvu primjenu MSFI-ja 9 s obzirom na umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima potpuni i primjereni.

KLASIFIKACIJA I OCJENA DRUŠTAVA VREDNOVANIH AT EQUITY

Vidi opis metoda računovodstvenih politika u bilješkama u odlomku „Bilješke uz pojedine stavke bilance (podtočka Ulaganja društava vrednovanih at equity)“.

Rizik za godišnje financijsko izvješće

Udjeli u pridruženim društvima vrednuju se at equity. Ukupno, amortizirani trošak ulaganja u pridružena društva iskazan metodom udjela iznosi 599.668 EUR. Najvažnija ulaganja odnose se na Oberbank AG te Bank für Tirol i Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Ako postoje objektivne okolnosti za umanjenje vrijednosti društava vrednovanih at equity, vrijednost imovine u uporabi procjenjuje se na temelju modela diskontiranih dividendi. Pri tome pretpostavke o budućim raspodjeljivim rezultatima, uzimajući u obzir relevantne pričuve za vlasničke udjele, predstavljaju prihode relevantne za vrednovanje koji se diskontiraju na datum procjene uz stopu troška kapitala. To vrednovanje ovisi o unutarnjim i vanjskim čimbenicima kao što je primjerice planiranje društva, visina diskontne kamatne stope i održivi budući uspjeh koji se temelji na vječnoj renti.

Rizik za financijska izvješća proizlazi iz činjenice da je procjena povezana s materijalnim diskrecijskim i procjenjivanim neizvjesnostima.

Naš pristup reviziji

Uvidom o predanu dokumentaciju i ugovore ispitali smo postoje li preduvjeti za razvrstavanje kao pridruženo društvo. Naši stručnjaci za procjenu vrednovali su prikladnost modela vrednovanja i ključne pretpostavke i prosudbe iznesene u njemu. U tu svrhu smo provjerili primjerenost pretpostavki primijenjenih pri određivanju diskontnih kamatnih stopa uspoređujući ih s tržišnim i sektorskim specifičnim referentnim vrijednostima te smo analizirali izvođenje diskontnih stopa. Analizirali smo model vrednovanja primljenih baza podataka iz planova poduzeća. Pritom smo postignute vrijednosti također usporedili s planiranim vrijednostima primijenjenim prethodne godine te ih analizirali. Analizirali smo podatke iz planova društva uvrštene u model vrednovanja te smo usporedili aktualne vrijednosti s planiranim vrijednostima primijenjenim prethodne godine.

Na kraju je ocijenjeno jesu li podatci u bilješkama vrednovanim at equity primjerene.

ODGOVORNOSTI ZAKONSKIH ZASTUPNIKA I REVIZORSKOG ODBORA ZA KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE KONCERNA

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu konsolidiranog financijskog izvješća koncerna i za to da ono u skladu s MSFI-jem kako ga valja primijeniti u EU-u i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) te 59a austrijskog Zakona o bankama (BWG) daje istinit i vjeran prikaz imovinskog i financijskog stanja te uspješnosti društva. Zakonski zastupnici nadalje su odgovorni za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu konsolidiranog financijskog izvješća bez m važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza.

Kod izrade konsolidiranog financijskog izvješća zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti koncerna za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjenica u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti – ako su relevantne – i za primjenu računovodstvene politike nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo kako likvidirati koncern ili obustaviti poslovnu aktivnost, ili nemaju realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa koncerna.

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Naši su ciljevi dostatno osigurati da je konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez značajnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje koje sadržava našu revizijsku ocjenu.

Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo da će revizija provedena u skladu s uredbom AP i općeprihvaćenim austrijskim revizijskim standardima, koji zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili greške i smatraju se važnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi tog konsolidiranog financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s austrijskim revizijskim standardima, koja zahtijeva primjenu MRevS-a, tijekom cjelokupne revizije vršimo obveznu procjenu i zadržavamo kritički osnovni stav.

Osim toga vrijedi:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u godišnjim financijskim izvještajima, planiramo revizijske postupke kao reakciju na te rizike, provodimo ih i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i prikladni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik da važni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji neće biti otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, zbnjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.
- Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koje je relevantno za reviziju radi planiranja revizijskih postupaka koji su primjereni u postojećim okolnostima, ali ne s ciljem davanja revizorske ocjene o učinkovitosti sustava interne kontrole Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost računovodstvenih politika koje zakonski zastupnici primjenjuju kao i razumnost računovodstvenih procjena koje su predstavili pravni zastupnici u računima i povezanim objavama.
- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti od strane zakonskih zastupnika i na temelju dobivenih revizorskih dokaza zaključujemo postoji li znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju sumnju u sposobnost koncerna za nastavak poslovne aktivnosti. Ako zaključimo da postoji značajna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u konsolidiranom financijskom izvješću ili, ako su ti podatci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Naše zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza dobivenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu imati za posljedicu odustajanje koncerna od nastavka poslovne aktivnosti.
- Procjenjujemo ukupni prikaz, strukturu i sadržaj konsolidiranog financijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li konsolidirano financijsko izvješće poslovne događaje na kojima se temelji na način da se dobije što vjernija slika.
- Tražimo mjerodavna revizorska mišljenja o financijskim informacijama jedinica ili poslovnih aktivnosti unutar koncerna kako bismo dali revizorsko mišljenje o konsolidiranom financijskom izvješću. Odgovorni smo za usmjerivanje, nadzor i provedbu revizije konsolidiranog financijskog izvješća. Snosimo isključivu odgovornost za svoje revizorsko mišljenje.

- Razmjenjujemo informacije s Revizorskim odborom, među ostalim o planiranom opsegu i vremenu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući eventualne bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje identificiramo tijekom naše revizije.
- Revizorskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih poslovnih zahtjeva za neovisnošću našeg ponašanja i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim činjeničnim stanjima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i – ako je relevantno – o mjerama zaštite u vezi s tim.
- Iz pitanja o kojima smo razgovarali s Revizorskim odborom, definiramo pitanja koja su najvažnija za reviziju konsolidiranog financijskog izvješća za poslovnu godinu te su stoga najvažnija revizijska pitanja. Te činjenice opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi isključuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno očekuje da će negativna posljedica takva priopćenja nadmašiti njezinu korist za javni interes.

OSTALI ZAKONSKI I DRUGI PRAVNI ZAHTJEVI

Izvješće uz Izvješće o stanju koncerna

Izvješće posloводства koncerna mora se ispitati u skladu s austrijskim trgovačkim zakonikom je li u skladu s konsolidiranim financijskim izvještajima i je li pripremljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu Izvješća o stanju koncerna u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim računovodstvenim standardima za izvješćivanje o upravljanju koncernom.

Ocjena

Prema našoj ocjeni Izvješće o stanju koncerna izrađeno je prema aktualnim pravnim zahtjevima, sadržava podatke u skladu s čl. 243a UGB-a te je u skladu s konsolidiranim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju spoznaja dobivenih revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća i saznanja o koncernu i njegovu okruženju nismo utvrdili značajne pogrešne podatke u Izvješću o stanju koncerna.

OSTALE INFORMACIJE

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, izuzev Konsolidiranog financijskog izvješća, Izvješća o stanju koncerna i revizorskog mišljenja.

Naša revizorska ocjena o Konsolidiranom financijskom izvješću ne pokriva te ostale informacije i ne dajemo nikakvu vrstu jamstva za njih.

U vezi s našom revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća, odgovorni smo za to da pročitamo ostale informacije te razmotrimo ima li značajnih nepodudarnosti između ostalih informacija i konsolidiranog financijskog izvješća ili s našim saznanjem koje smo stekli tijekom revizije, ili jesu li te ostale informacije inače bitno pogrešno prikazane. Ako na temelju provedenih radnji dođemo do zaključka da su ostale informacije bitno pogrešno prikazane, o tome moramo izvijestiti. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

DODATNE NAPOMENE PREMA ČLANKU 10 AP-VO

Na Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017. godine izabrani smo kao završni revizori i 7. svibnja 2017. godine angažirani smo od strane Nadzornog odbora BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee. Bez prekida smo revizori od od financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 1991., koja je prvi put revidirana od strane revizora KPMG-a.

Izjavljujemo da je revizorsko mišljenje u odjeljku „Konsolidirano financijsko izvješće“ u skladu dodatnim izvješćem revizorskog odbora prema članku 11. uredbe AP-VO.

Izjavljujemo da nismo pružili nikakve zabranjene nerevizorske usluge (članak 5. stavak 1. Uredbe AP-VO) i da smo u provođenju revizije zadržali našu neovisnost o društvu.

ODGOVORNI REVIZOR

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Christian Grinschgl

Klagenfurt, 8. ožujka 2019.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

mag. Christian Grinschgl
Odgovorni revizor



Čelični ključ s himerama,
17. stoljeće





DODATNI PODATCI

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe -234-

Povijest društva -235-

Glosar -236-

Popis kratica -243-

Izjave s pogledom na budućnost -246-

Impresum -246-

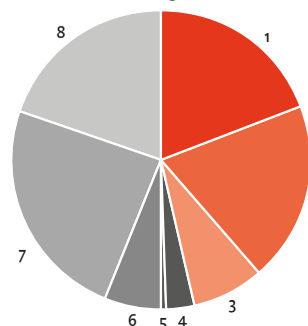
STRUKTURA DIONIČARA 3 BANKEN GRUPPE

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK AG

u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 Oberbank AG	19,3	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,4	0,8
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	19,6	21,6

Temeljni kapital u EUR	85.885.800
Broj pojedinačnih redovnih dionica	41.142.900
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica	1.800.000

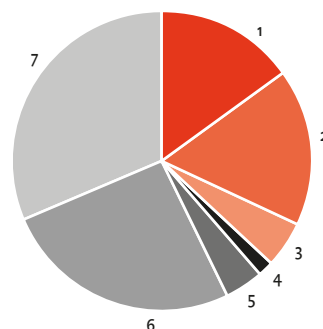
Dioničari unutar crvenog polja sklopili su sindikalne ugovore.



STRUKTURA DIONIČARA OBERBANK AG

u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 BKS Bank AG	15,2	14,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,0	16,2
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	5,0	4,5
4 Generali 3Banken Holding AG	1,8	1,6
5 Udjeli zaposlenika	3,9	3,8
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,0	23,8
7 Dionice u slobodnom optjecaju	31,2	36,0

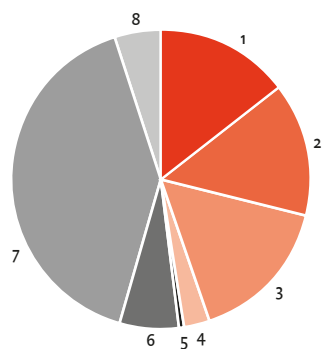
Temeljni kapital u EUR	105.921.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica	32.307.300
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica	3.000.000



STRUKTURA DIONIČARA BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 BKS Bank AG	14,7	13,6
2 Oberbank AG	14,3	13,2
3 Generali 3Banken Holding AG	16,0	14,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,7	2,5
5 BTV Privatstiftung	0,6	0,6
6 UniCredit Bank Austria AG	6,3	9,9
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,5	37,5
8 Dionice u slobodnom optjecaju	4,9	7,8

Temeljni kapital u EUR	68.062.500
Broj pojedinačnih redovnih dionica	31.531.250
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica	2.500.000



POVIJEST DRUŠTVA

1922.

A. v. Ehrfeld stupa u komanditni odnos s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.

1928.

Nastojanja pretvorbe komanditnog u dioničko društvo dovela su do osnutka „Bank für Kärnten“.

1939.

Naziv društva „Bank für Kärnten“ promijenio se u „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.

1964.

Započinje izgradnja mreže poslovnica.

1983.

S ekspanzijom na područje Štajerske promijenio se naziv društva u „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skraćeno: BKS).

1986.

Uvrštenje redovnih dionica BKS Bank na službeno tržište Bečke burze.

1990.

Otvaranje prve poslovnice u Beču.

1998.

Početak međunarodne ekspanzije uz osnutak predstavništva u Hrvatskoj i akviziciju leasing-društva u Sloveniji.

2000.

Prvo zajedničko pojavljivanje banke BKS Bank sa sestrinskim bankama kao 3 Banken Gruppe.

2003.

Stjecanje većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BANk).

2004.

Otvaranje prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.

2005.

Osnivanje predstavništva u Mađarskoj. S ciljem prilagodbe ekspanziji posljednjih godina naziv društva sada glasi „BKS Bank AG“.

2007.

Preuzimanje banke Kvarner banka d.d. te ulazak na tržište banaka u Hrvatskoj. Akvizicija slovačkog društva „KOFIS Leasing“.

2011.

Ulaz na slovačko bankarsko tržište.

2015.

Ugledna rejting agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.

2016.

Pojedinačne redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. Hrvatska BKS Bank d.d. pripojena je matičnom društvu BKS Bank AG.

2017.

Kao prva kreditna institucija u Austriji izdali smo socijalne obveznice. BKS Bank je prvi put nominirana za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća.

2018.

ISS-oekom (prije oekom research AG) ponovo je dodijelio BKS Bank status „prime“. Time se ubrajamo u najodrživije banke u svijetu. Kupnjom klijenata dvaju slovenskih brokerskih društava postavljene su smjernice za tržišno vodstvo u poslovanju s vrijednosnim papirima u Sloveniji. Portal za poslovne klijente BizzNet pušten u rad.

GLOSAR

Amandman: Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

APM odbor: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Aktiv-Passiv-Management) interni je odbor BKS Bank i odgovoran je za upravljanje strukturom bilance, rizikom promjene kamatne stope i likvidnošću.

At equity bilancirana društva investitori su koji nisu kontrolirani, ali imaju mogućnost sudjelovanja u donošenju odluka o financijskoj i poslovnoj politici. Pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali u kojima postoji mogućnost znatnog vršenja utjecaja na donošenje odluka o financijskoj i poslovnoj politici. Uključena su u konsolidiranu bilancu s proporcionalnim udjelom u njihovu kapitalu. Konsolidirani račun dobiti i gubitka uključuje udio u godišnjoj dobiti pridruženog društva koji je proporcionalan udjelu u kapitalu tog društva.

Bankovna knjiga obuhvaća sve bilančne i vanbilančne stavke bankovne bilance nisu uključene u knjigu trgovanja.

Uvođenjem **BaSAG-a**, austrijskog Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka, u Austriji se provodi Direktiva o sanaciji i likvidaciji kreditnih institucija i investicijskih banaka (vidi također pod BRRD) kojom je Europa dogovorila zajednička pravila za likvidaciju banaka. Banke preventivno moraju izraditi sanacijske planove i prikazati koje će se mjere primijeniti u slučaju pogoršanja financijskog stanja te kako bi moglo izgledati kontrolirana likvidacija ili preustroj institucija.

BDP: Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, tj. robe i usluga, umanjena za sva intermedijarna dobra, koja proizvede odnosno pruži jedna ekonomija 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.

BRRD: Direktiva za sanaciju i likvidaciju banaka 2014/59/EU (Bank Recovery and Resolution Directive) predstavlja pravni okvir za upravljanje krizama u financijskom sektoru. Cilj je da se svaka banka, neovisno o svojoj veličini i kompleksnosti, može likvidirati a da pritom ne ugrozi stabilnost financijskog tržišta.

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 srodni zakoni o nadzoru opsežno izmijenjeni i dopunjeni.

U austrijskom pravnom sustavu neposredno primjenjiva **Capital Requirements Regulation - CRR I**, odn. 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, jamstvenog kapitala, kapitalnim zahtjevima, velikim kreditima (velikim ulaganjima), likvidnosti, zaduživanju (Leverage) i objavljivanju.

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, odn. korporativno volontiranje s jedne strane označava dobrovoljan rad zaposlenika na društvenim projektima, a s druge strane poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

Cost-Income-Ratio mjeri operativni omjer rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda prema operativnim prihodima banke. Operativni prihodi dobivaju se iz zbroja kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostaloga poslovnog uspjeha. Ta brojka otkriva koliki se postotak operativnih prihoda potroši kroz administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je stopa niža, 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 povrata između vrijednosnog papira s kamatom i nerizične referentne kamatne stope s istim dospijećem. Rizik kreditnog spreada predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira povezanih s kamatama koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

DBO: Defined Benefit Obligation, tj. obveza na temelju definiranih primanja vrijednost je obveze iz strukovnog mirovinskog osiguranja 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 osiguranje od gubitaka vrijednosti i za spekulacije o pozitivnim tečajnim razlikama osnovne vrijednosti. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene.

Endorsement: Kako bi novi međunarodni standardi financijskog izvješćivanja bili primjenjivi u Austriji, potreban je takozvani Endorsement (odobranje) od Europske unije. Odobranjem se smatra proces kojim Europska unija preuzima međunarodne standarde financijskog izvješćivanja.

Expected-Loss-Modell: Očekivani kreditni gubici koji kod financijskog instrumenta mogu nastati unutar 12 mjeseci ili tijekom cijelog vijeka trajanja nakon datuma bilance.

Fer vrijednost definira cijenu koja bi bila plaćena za kupnju imovine odnosno prijenos duga na dan vrednovanja u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu.

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 su kreditne institucije svoje klijente obvezane identificirati 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 kod OECD-a u Parizu koje ima za zadatak analizirati metode za pranje novca i financiranje terorizma te razviti mjere za njihovo suzbijanje.

Financijska imovina Available-for-Sale (AfS) financijska je imovina jednog društva koja je na raspolaganju za prodaju.

Financijska imovina Held-to-Maturity (HtM) su stečeni financijski instrumenti koji imaju određeno dospijeće i odredivu isplatu kamata. Namijenjena je držanju do dospijeća.

Pod nazivom **Forbearance** podrazumijevaju se ustupci dužniku (npr. modifikacije ugovora), ako prijete opasnost da neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze plaćanja. Ovime 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 Direktivama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo.

Going Concern načelo kaže da prilikom sastavljanja financijskih izvješća ili razmatranja rizika treba polaziti od nastavka poslovne djelatnosti, 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. Pri tome može biti riječ od novim i/ili već postojećim projektima. Odabrani zeleni projekti trebali bi imati jasnu korist za okoliš koja bi se trebala moći evaluirati i, po mogućnosti, izraziti u brojkama.

Hedging služi osiguranju postojećih ili budućih stavki od rizika, primjerice, rizika od promjene tečaja ili kamatne stope. Uz svaku stavku pritom se uvodi odgovarajuća protustavka kako bi se u cijelosti ili djelomično kompenzirao rizik.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označava opsežan proces i pripadajuću strategiju kojom kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeravaju se i ograničavaju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je osim ICAAP-a postupak za ocjenjivanje adekvatnosti interne likvidnosti prema stupcu 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 investitorima o imovinskom, financijskom i prihodovnom stanju društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje financijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je 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 jednoznamenkaste kontrolne znamenke. ISIN redovne dionice BKS Bank AG glasi AT0000624705, a povlaštene dionice AT0000624739.

ISS-oekom (prije oekom research AG) vodeća je rejting agencija u svijetu za segment održivih investicija. Sjedište tvrtke je u Münchenu. Savjetovanje se pruža tvrtkama i zemljama. Osim navedenog, oekom nudi i strateška savjetovanja oko različitih tema održivosti.

Key Audit Matters su najznačajniji predmeti revizije koji iz perspektive revizora mogu sadržavati najveći rizik od bitno pogrešnog prikaza.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve stavke jedne kreditne institucije iz vlastite trgovine financijskim instrumentima koje drži ili je preuzela u svrhu preprodaje kako bi se koristila postojećim ili očekivanim razlikama između nabavne i prodajne cijene ili oscilacijama u cijenama i kamatnim stopama. Stavke koje ne pripadaju knjizi trgovanja vode se u bankovnoj knjizi.

Koncentracija depozita služi za procjenu pasivnog rizika povlačenja kroz isplate depozita i prikazuje tako ponajprije opasnost ovisnosti o velikim depozitima.

Leverage Ratio, odn. omjer financijske poluge utvrđuje se iz omjera redovnog osnovnog kapitala prema rizikom neponderiranoj aktivi uključujući vanbilančne poslove. Služi u svrhu ograničavanja onih poslovnih modela koji se temelje na visokim stanjima bilance i visokoj kvaliteti kredita uz istodobno nisko stanje vlastitog kapitala.

Lifetime Expected Loss: Očekivani kreditni gubici koji su rezultat svih mogućih izostanka plaćanja izvan očekivanog dospijeca financijskog instrumenta.

Loan-Deposit-Ratio omjer je između zajmova i primarnih depozita. Brojka predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

Metoda projicirane kreditne jedinice označava aktuarski postupak za vrednovanje obveza iz strukovnoga mirovinskog osiguranja koji je propisan u međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 19 i u mnogim inozemnim računovodstvenim standardima. Na svaki datum vrednovanja ocjenjuje se samo onaj dio obveze koji je već zarađen. Sadašnja vrijednost zarađenog dijela obveze naziva se Defined Benefit Obligation.

MiFID II/MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive) postavlja ujednačena pravila za investicijske usluge na Europskom gospodarskom prostoru. Primarni su ciljevi povećanje tržišne transparentnosti, jačanje tržišnog natjecanja među ponuđačima financijskih usluga i time poboljšanje zaštite ulagača. Cilj direktiva MiFID II/MiFIR jest poboljšati postojeći regulacijski 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 kapitalni zahtjev i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

MSFI zarada po dionici (Earnings per Share) dobiva se iz godišnje dobiti koncerna povezane s prosječnim brojem dionica jednog društva u optjecaju.

Modificirano trajanje jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti na kamatnu stopu financijske imovine. 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. Na taj način želi se smanjiti ovisnost o funkcionalnosti i likvidnosti međubankovnog tržišta.

NFC funkcija: Kratica NFC označava Near Field Communication. NFC kartica omogućuje beskontaktno plaćanje malih iznosa do 25,- EUR. U odnosu na uobičajeno plaćanje kod tog načina postupak plaćanja se ubrzava. Podatci koji su se do sada iščitavali umetanjem kartice u terminal, sada se prenose putem radijske frekvencije.

Osnovu za izračun **NPL stope** čine nenaplativi krediti u kategorijama 5a - 5c BKS Bank sustava rangiranja (standardne kategorije) koji su stavljeni naspram bruto potraživanja u kreditnom poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim okvirima, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnom prinosom.

Omjer tečaja i dobiti za investitore predstavlja važan podatak za vrednovanje dionica. Pritom se burzovni tečaj dionice stavlja u odnos s u usporednom razdoblju postignutom odn. očekivanom dobiti po dionici. Kod relativno niskog omjera cijene i zarade po dionici dionica se smatra povoljno vrednovanom, dok se kod relativno visokog omjera cijene i zarade po dionici smatra nepovoljno vrednovanom.

Osnovni kapital dijeli se na redovni i dodatni osnovni kapital. Redovni osnovni kapital obuhvaća stavke „temeljni kapital“, „zadržana dobit“ i „ostale rezerve“. Među komponente dodatnoga temeljnog kapitala pripadaju sekuritizirane obveze koje zadovoljavaju zahtjeve članka 52. CRR-a.

Omjer likvidnosne pokrivenosti (LCR): S omjerom likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se je li banka u stanju osigurati likvidnost u idućih 30 dana, i u slučaju istovremenog tržišnog i stresa specifičnog za Banku. Visokolikvidna aktiva stavlja se nasuprot očekivanom neto odljevu gotovine (odljev gotovine bez priljeva imovine) u sljedećih 30 dana.

OTC (over the counter) derivati jesu izvanburzovni financijski instrumenti kojima se trguje neposredno između sudionika tržišta.

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 statistika kompatibilna s NACE-om glasi ÖNACE 2008.

Payment Services Directive: Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD 2) čini pravnu osnovu za stvaranje jedinstvenog tržišta EU-a za platni promet.

Poslovni model sukladno MSFI-ju 9: Financijske instrumente sukladno MSFI-ju 9 treba pridružiti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja i vrednovanja financijskih instrumenata.

Povijesna simulacija statistički je postupak za utvrđivanje Value-at-Riska koji se zasniva na upotrebi povijesnih vremenskih sljedova.

Potpuno konsolidirana društva bitna su kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi umanjani za stavke konsolidacije u potpunosti uključeni u konsolidirano završno izvješće BKS Bank.

Promjena dospijeća obuhvaća profesionalno upravljanje različitim dospijećima i s time povezano različito ukamaćivanje stavki aktive i pasive u bilanci banke uz uzimanje u obzir aktualnih i očekivanih krivulja tržišnih prinosa te struktura dospijeća.

Primarni depoziti jesu imovina klijenata u obliku štednih, oročenih i depozita po viđenju, osigurane obveze te subordinirani kapital koji banci stoje na raspolaganju.

Random Walk simulacija matematički je model za slučajno kretanje koje se izvodi iz povijesnoga vremenskog slijeda.

Return on Assets (ROA), odn. povrat na aktivu, omjer je dobiti (dobit tekuće godine bez tuđih udjela) prema prosječnom iznosu 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), odn. omjer rizika i zarade označava omjer rashoda kreditnog rizika prema neto prihodu od kamate. 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 prikladnih 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 razmatranje kapitalnog zahtjeva koji nastaje iz (ponderirane) aktive i vanbilančnih poslova naspram prihvatljivom vlastitom kapitalu prema CRR-u. Solventnost je regulirana u CRR-u.

SPPI kriterij: Predstavlja kriterij za klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata. SPPI označava „solely payment of principal and interest“ i cilja na određivanje ugovornih platnih tokova financijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamata odražava fer vrijednost novca, rizik neplaćanja i druge materijalni rizici, troškovi kreditnog poslovanja te profitne marže. Izraz SPPI kriterija u kombinaciji s poslovnim modelom vodi do određene klasifikacije i vrednovanja prema MSFI-ju 9.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP): Regulatorni proces pregleda i ocjenjivanja dio je postupka revizije za nadzor i procjenu upravljanja rizikom kreditne institucije i primjerenost ICAAP-a u okviru drugog stupa (Proces supervizije banaka) novog Baselskog kapitalnog sporazuma, uz postupak internog adekvatnosti kapitala. FMA ga u Austriji primjenjuje za manje važne banke kao nadležna nadzorna služba. 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 osiguranje od valutnih rizika zamjenom kapitalnih iznosa u različitim valutama, uključujući s time povezane isplate kamate.

Total risk exposure amount predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odn. druge ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, vanbilančne i posebne vanbilančne stavke bankovne knjige koji se vrednuju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

Tržišna kapitalizacija jest burzovna vrijednost nekog društva na određeni datum. Izračunava se množenjem broja dionica u optjecaju s aktualnim burzovnim tečajem dotičnih dionica.

Value-at-Risk je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubici koji unutar zadanog vremenskog razdoblja i uz određenu vjerojatnost neće biti premašeni.

POPIS KRATICA

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)
AfA	Absetzung für Abnutzung (odbitak za amortizaciju)
AfB	„Arbeit für Menschen mit Behinderung“ („posao za osobe s invaliditetom“, dobro- tvorno i neprofitno društvo)
AfS	Available-for-Sale (financijska imovina dostupna za prodaju)
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dionicama)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)
APA-OTS	Originaltext-Service GmbH
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama Zakona o reviziji godišnjeg obračuna 2016.)
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)
ATX	Austrian Traded Index (Austrijski dionički indeks)
AT1	Additional Tier 1 Capital
AVM	Aktives Vermögensmanagement (aktivno upravljanje imovinom)
AVÖ	Savez aktuara Austrije (Aktuarvereinigung Österreichs)
BaSAG	Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken (Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka)
BIP	Bruttoinlandsprodukt (bruto domaći proizvod, BDP)
BörseG	Börsegesetz (Zakon o burzi)
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (Direktiva o sanaciji i likvidaciji banaka)
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Zakon o bankama (njem. Bankwesengesetz)
CBC	Counterbalancing Capacity (kapacitet za uravnoteženje)
CCF	Credit Conversion Factor (konverzijski faktor kredita)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital
CHF	Švicarski franci
CIA©	Certified Internal Auditor (certificirani interni revizor)
CIR	Cost-Income-Ratio (omjer rashoda i prihoda)
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)
CRD IV	Capital Requirements Directive IV (Direktiva o kapitalnim zahtjevima IV)
C-pravila	„Comply or Explain“ – pravila
CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)
CSR	Corporate Social Responsibility (korporativna društvena odgovornost)
DAX	Deutscher Aktienindex (Njemački dionički indeks)
DBO	Defined Benefit Obligation (obveza na temelju definiranih primanja)
DCF metoda	Discounted-Cash-Flow (metoda diskontiranih novčanih tokova)
DSGVO	Datenschutz-Grundverordnung (Opća uredba o zaštiti podataka)
EAD	Exposure at Default (izloženost u trenutku neispunjenja obveza)
EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
ECL	Expected Credit Loss (očekivani kreditni gubitak)
EFQM	European Foundation for Quality Management (Europska zaklada za upravljanje kvalitetom)
EK-instrumenti	Vlasnički instrumenti
ESMA	European Securities and Markets Authority (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala)
ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (Europski sustav središnjih banaka)
EUREX	European Exchange (burza ročnica za financijske derivate)
EU-RL	EU-Richtlinie (EU Direktiva)
Eurostat	Statistički ured Europske unije
EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)
EZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)

FASB	Financial Accounting Standards Board (Odbor za financijske računovodstvene standarde)
FATCA	Foreign Account Tax Compliance (izvršenje poreznih obveza s obzirom na račune u inozemnim financijskim institucijama)
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Radna skupina za financijsko djelovanje protiv pranja novca)
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (Zakon za pokrivene bankovne obveznice)
Fed	Federal Reserve System
FI	Financijski instrumenti
FK-instrumenti	instrumenti stranog kapitala
FLI	informacije o budućnosti
FMA	Finanzmarktaufsicht (austrijsko tijelo za nadzor financijskog tržišta)
FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak)
FX	Fremdwährungsquote (kvota u stranoj valuti)
GBD	Gorenjska borznoposredniška družba d.d.
GBP	Britanska funta
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)
GuV-Rechnung	Gewinn- und Verlustrechnung (račun dobiti i gubitka)
GWh	gigavat sati
HQLA	High Quality Liquid Assets (prvoklasna likvidna aktiva)
HRK	Hrvatska kuna
HtM	Held-to-Maturity (držanje do dospelja)
MRS	International Accounting Standard (međunarodni računovodstveni standard)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)
IBNR	Incurred but not reported (nastali, ali ne i prijavljeni gubitci)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (postupak procjene adekvatnosti internoga kapitala)
IFAC	International Federation of Accountants (Međunarodni savez računovođa)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja)
IFRS	International Financial Reporting Standards (međunarodni standardi financijskog izvješćivanja, MSFI)
IKS	Internes Kontrollsystem (interni sustav kontrole)
IKT	informacija i komunikacija
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (postupak procjene prikladnosti interne likvidnosti)
ISA	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)
ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)
IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
JPY	Japanski jen
KAG	Kapitalanlagegesellschaft (investicijsko društvo)
KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (omjer tečaja i dobiti)
KI	kreditna institucija
KMU	Kleine und mittlere Unternehmen (mala i srednja poduzeća)
KStG	Körperschaftsteuergesetz (Zakon o porezu na dobit)
KV	kolektivni ugovor
LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjenja)
LIP	Loss Identification Period (razdoblje identifikacije gubitka)
L-pravila	Legal Requirements – pravila

MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o tržištima financijskih instrumenata)
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Uredba o tržištima financijskih instrumenata)
MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
n/a	nije primjenjivo
NaDiVeG	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (Zakon o održivosti i poboljšanju raznolikosti)
NFC	Near Field Communication (komunikacija bliskog polja)
NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (kvota nenaplativih kredita)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja)
OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Oesterreichische Nationalbank (Austrijska nacionalna banka)
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivu industriju nekretnina)
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za istraživanja potrošača)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne
OR odbor	Odbor za operativni rizik
OTC proizvodi	Over-the-Counter proizvodi
PD	Propability of Default (kvota izostanka plaćanja)
PIT	Point-in-Time (točka u vremenu)
PJ	Personaljahre (radne godine)
PSD 2	Payment Services Directive (Direktiva o platnim uslugama)
RMB	Kineski renminbi
RER	Risk-Earnings-Ratio (omjer rizika i dobiti)
ROA	Return on Assets (povrat na aktivu)
ROE	Return on Equity (povrat od vlastitog kapitala)
R-pravila	„Recommendations“ - pravila
RTU	Risk-Taking-Units (risk-taking jedinice)
SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)
SPO	Second Party Opinion (drugo mišljenje)
SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest (samo plaćanja glavnice i kamata)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
t CO ₂ -Äqu./a	tona ekvivalenta ugljikova dioksida po godini
UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
USD	US dolar
VAR	Value-at-Risk
Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (direktor Uprave)
Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik Uprave)
WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
WiEReG	Wirtschaftliche Eigentümer Registergesetz (Zakon o registru stvarnih vlasnika tvrtki)
WWF	World Wide Fund for Nature (svjetska organizacija za zaštitu prirode)
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za ekonomska istraživanja)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
ZCR/RC	Odjel za nadzor/nadzor rizika
ZEA	Odjel vlastite trgovine i poslovanja u inozemstvu
ZEA/GDH	Odjel vlastite trgovine i poslovanja u inozemstvu / tržište novca i deviza
ZKM	Odjel kreditnog upravljanja
ZVB	Odjel ureda Uprave

IZJAVE S POGLEDOM NA BUDUĆNOST

Ovo poslovno izvješće sadržava podatke i prognoze koji se odnose na budući razvoj BKS Bank koncerna. Prognoze su procjene koje smo donijeli na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 8. ožujka 2019. Ako se pretpostavke na kojima se temelje predviđanja ne ostvare ili nastanu rizici, tada stvarni rezultati mogu odstupati od trenutačno 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
Telefaks: +43(0)463 5858-329
UID: ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcija:
Ideja, koncept i
kompozicija:
Fotografije:

BKS Bank AG, ured Uprave
gantnerundenzi.at
Gernot Gleiss (str. 9, 83, 121), Thomas Schrott (str. 43)
Martina Pall (omot s unutarne strane)
Slike muzejskih izložaka pružio je Schell
Collection. Fotograf: Edmund Hofer

Grafika:
Lektura:
Tisak i litografija:
Papir:

boss grafik, Sigrid Bostjancic
Mag. Andreas Hartl
Christian Theiss GmbH / Druckbotschafter
tiskano na Munken Lynx, prirodni bezdrveni papir



201

8



PREGLED NAD BKS BANK AG

BILANČNE BROJKE u mil. EUR	2016.	2017.	2018.
Bilančna suma	7.232,5	7.145,3	7.918,4
Potraživanja od klijenata	5.338,5	5.449,0	5.984,1
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavke 2. + 5.)	852,6	853,3	895,8
Obveze prema klijentima	4.843,0	4.987,2	5.484,9
– od toga štedni ulozi	1.529,0	1.475,1	1.428,5
– od toga ostale obveze	3.314,1	3.512,1	4.056,4
Sekuritizirane obveze	555,4	549,7	574,7
Priznati vlastiti kapital	693,2	691,3	784,5
– od toga osnovni kapital (Tier I)	543,3	558,0	637,1
Višak vlastitih sredstava	280,7	249,0	283,5
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	8.155,1	8.481,6	8.300,2
Primarni depoziti	5.597,2	5.695,7	6.239,6
RAČUN DOBITI I GUBITKA u mil. EUR			
Poslovni rezultat	64,5	60,0	70,7
Rezultat redovnog poslovanja	37,1	34,6	42,3
Godišnja dobit	29,4	25,9	33,0
POKAZATELJI PODUZEĆA			
Stopa osnovnog kapitala	11,4	11,7	12,6
Stopa ukupnog kapitala	14,5	14,5	15,5
ROE nakon oporezivanja	5,5	4,5	5,3
ROA nakon oporezivanja	0,4	0,4	0,4
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	62,7	65,4	62,4
Poslovni rezultat u % prosj. Bilančna suma	0,9	0,8	0,9
RESURSI			
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave ¹⁾	819	819	816
Broj poslovnica	60	63	63
¹⁾ bez razmještenih zaposlenika			
PODATCI UZ BKS BANK DIONICU			
Dobit po dionici	0,74	0,65	0,77
Dividenda po dionici	0,23	0,23	0,23
Redovna dionica: Najviša cijena	17,3	18,5	19,8
Redovna dionica: Najniža cijena	15,8	16,8	16,5
Redovna dionica: Zaključna cijena	16,8	17,8	16,8
Povlaštena dionica: Najviša cijena	15,4	17,8	18,2
Povlaštena dionica: Najniža cijena	13,9	15,4	16,9
Povlaštena dionica: Zaključna cijena	15,4	17,7	17,0



IZVJEŠĆE O STANJU BKS BANK AG

GOSPODARSKO OKRUŽENJE

SLABLJENJE KONJUNKTURE NA SVJETSKOJ RAZINI

Nakon vrlo pozitivne 2017. očekivanja od konjunktturnih kretanja za 2018. bila su samo dijelom ispunjena. Doduše, ukupni gospodarski razvoj u 2018. bio je snažan, ali sa znatno slabijom dinamikom u odnosu na prošlu godinu. I raspoloženje poduzeća i potrošača slabjelo je tijekom godine.

Američko gospodarsko u 2018. ostavilo je za sobom vrhunac rasta. Rast se usporio u prvom redu u drugoj polovini godini. Opterećenje za američku konjunkturu bio je relativno dugi Government shutdown, gašenje velikog dijela javne uprave u Americi krajem godine. Prema aktualnim procjenama stvarni rast gospodarstva u 2018. iznosio je 2,6 %.

1,8 %
Rast u eurozoni

EUROPSKO GOSPODARSTVO RASLO JE SPORIJE

U eurozoni gospodarstvo je u četvrtom tromjesečju 2018. raslo za 0,2 %. Rast BDP-a na razini cijele 2018. godine bio je 1,8 %, a prošle godine iznosio je 2,4 %. Dok je prva polovina 2018. ulijevala optimizam, rast je razočarao najviše u drugoj polovini godine. S Njemačkom i Italijom dvije su velike članice eurozone u 3. tromjesečju prijavile pad BDP-a u odnosu na prethodno tromjesečje. Dok se Njemačka u četvrtom tromjesečju blago oporavila i ostvarila blagi plus, Italija je u četvrtom tromjesečju otklizala u „tehničku recesiju“.

U eurozoni su se pokazatelji ozračja pogoršali, ali su još uvijek bili iznad granice od 50 bodova koja upućuje na ekspanziju. Nazire se da prigušeno ozračje najviše pogađa industriju, a manje sektor uslužnih djelatnosti. To ostavlja dojam da je pogoršanje ozračja u prvom redu posljedica globalnog okruženja obilježenog strahom od trgovinskog rata između SAD-a i Kine i neizvjesnim posljedicama Brexita, dok se čini da su područja zapadnih ekonomija orijentirana na domaće gospodarstvo bolje zaštićena.

U 2018. godini pozitivno se razvijalo i europsko tržište rada. U eurozoni stopa nezaposlenosti pala je na 8,1 %. Međutim, heterogenost među članicama EU-a vrlo je velika. Dok je u Njemačkoj stopa nezaposlenosti oko 3,3 %, u Španjolskoj iznosi 14,8 posto, prema podacima Eurostata. Dobar razvoj na tržištu rada mogao bi i u idućoj godini dodatno potaknuti privatnu potrošnju u eurozoni. I dalje se ne može procijeniti kako će izlazak Velike Britanije iz Europske unije utjecati na europsko gospodarstvo.

SNAŽAN RAST AUSTRIJSKOGA GOSPODARSTVA

Austrijsko gospodarstvo zadržalo je i u 2018. tempo rasta te je u trećem i četvrtom tromjesečju raslo za 0,4 %. Rast BDP-a na razini cijele godine iznosio je 2,7 %, što znači da je veći u odnosu na prosjek EU-a. Zadovoljavajućem razvoju konjunktura pridonijeli su ponajprije unutarnja potražnja i vanjska trgovina, iako je razvoj izvoza tijekom godine malo izgubio na zamahu. Zbog pozitivne konjunktura austrijsko tržište rada razvijalo se vrlo zadovoljavajuće. Austrijski zavod za zapošljavanje zabilježio je najveći relativni pad tražitelja zaposlenja od 2000. I to unatoč većoj ponudi radne snage. Prema nacionalnim izračunima na dan 31. prosinca 2018. stopa nezaposlenosti iznosila je 7,7 %.

2,7 %
Porast BDP-a u
Austriji

Konjunktura na našim stranim tržištima razvijala se također iznad razine eurozone. U Sloveniji i Slovačkoj rast BDP-a iznosio je 4,3% odnosno 4,0 posto, dok je hrvatsko gospodarstvo ostvarilo rast od 2,8 %.

INVESTICIJSKA 2018. GODINA OBILJEŽENA NESTABILNOŠĆU

-18 %
ATX

-18 %
DAX

Za ulagatelje u dionice 2018. godina bila je vrlo razočaravajuća. Globalno tržište dionica u eurima krajem prosinca zabilježilo je minus od 6 %. Samo u prosincu dionice na Wall Streetu zabilježile su najlošiji mjesečni rezultat od 1931. Popis slabih rezultata u području dionica može se prikazati kako slijedi: Tranzicijske zemlje -10 %, japanske dionice u eurima -10 %, europski Small Caps -17 %, Austrija -18 %, Njemačka -18 %. Američke dionice u 2018. godini ostvarile su mali plus od 0,5 %. Ali to se dogodilo zato što se vrijednost američkog dolara u odnosu na euro povećala za 5 %.

Godina 2018. godina bila je negativna i za tržište obveznica. Obveznice poduzeća su i kod dobrih boniteta, a posebno kod slabijih, zabilježile pad tečaja od 2 % odnosno 4 %. Obveznice tranzicijskih zemalja su unatoč pozamašnim prinosima zabilježile pad od 9 % zbog preusmjerenja tokova kapitala u američke obveznice. Njemačke državne obveznice profitirale su od globalne nesigurnosti te su ostvarile rast tečaja od 1 %. Ipak, prinos na desetogodišnje njemačke obveznice iznosio je krajem godine svega 0,24 %.

PROMJENA POLITIKE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

Europska središnja banka (ECB) u 2018. postupno je odustajala od svoje pretjerano labave monetarne politike te je krajem 2018. ukinula program kupnje državnih obveznica kao što se i očekivalo. U buduću će se reinvestirati više otplaćenih iznosa. Unatoč tome, europske monetarne vlasti mogle bi tek od jeseni 2019. poduzeti prvi korak u području kamata. Američka središnja banka provela je u 2018. četiri povećanja referentne kamatne stope za 25 osnovnih bodova. Američka referentna kamatna stopa sada se kreće u rasponu od 2,25 % i 2,50 %.

Zbog usporene, ali još uvijek dobre konjunktura te povećanja inflacije daljnji koraci u području kamata mogući su i u 2019. Ako američki gospodarski pokazatelji oslabe, nije isključena mogućnost da dođe do stanke u ciklusu povećanja kamatnih stopa.

SLABOST EURA

U izvještajnoj godini vrijednost eura pala je u usporedbi s drugim važnim valutama. U odnosu na švicarski franak omjer se promijenio s 1,170 na 1,126, što je minus od 4 %. U odnosu na JPY euro je pao sa 135,28 na 125,83, što je pad od 7 %. Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,201 na 1,147 EUR po USD, što je pad od 5 %. Naspram britanskoj funti euro je ostvario plus, s 0,888 na 0,899 eura po funti (-1,0 %). Prema kineskom renminbiju euro je poskupio za 1 %, sa 7,802 na 7,867 eura po CNY. Prema nama važnoj valuti, hrvatskoj kuni, euro je krajem prosinca 2018. godine iznosio 7,411 HRK, nakon 7,433 u 2017. godini, čime je ostvaren minus od 0,2 %.

Unca zlata
1.282,49 \$

LOŠIJE KONJUNKTURNE PERSPEKTIVE OPTEREĆUJU I TRŽIŠTA SIROVINA

Zlato je do kraja rujna 2018. u prvom redu bilo opterećeno zbog rasta američkih kamata te je dotada zabilježilo pad vrijednosti od 7 %. Nakon znatnog pada na globalnim tržištima dionica koji je potom zabilježen, zlato je pokazalo svoju snagu kao „dobra investicija u kriznim vremenima“ te je ponovo ostvarilo znatan rast vrijednosti. Na razini cijele 2018. cijena zlata povećala se za 3 %. Osim zlata, 2018. godina bila je loša godina za sirovine. Zbog lošije konjunkturalne perspektive kao i trgovinskog konflikta između Kine i SAD-a na vrijednosti su znatno izgubili u prvom redu energenti i industrijski metali. Cijena nafte Brent pala je za oko 16 % (u eurima), dok je vrijednost industrijskih metala pala za oko 18 %. Budući da su očekivanja u pogledu globalnog rasta i svjetske potražnje za sirovinama i dalje prigušena, u takvu je okruženju u nestabilno lateralno kretanje cijena vrlo vjerojatno.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK

BKS Bank nalazi se u Standard Market Auction Segmentu na Bečkoj burzi. U izvještajnoj smo godini proveli povećanje kapitala u omjeru od 12 : 1. Izdavanjem 3.303.300 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja povećan je temeljni kapital za 6.606.600,- EUR na 85.885,800,- EUR. Prema Statutu temeljni je kapital podijeljen na 41.142.900 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i 1.800.000 povlaštenih pojedinačnih dionica nominalne vrijednosti od 2,- EUR. Za razliku od redovne pojedinačne dionice, povlaštena pojedinačna dionica ne osigurava dioničaru pravo glasa, ali jamči minimalnu dividendu od 6,0 % udjela u temeljnom kapitalu koja se isplaćuje naknadno.

ODOBRENI KAPITAL

Prema čl. 4. Statuta BKS Bank Uprava je ovlaštena da unutar 5 godina od unosa 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 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzornim odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Izmjena Statuta upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

SASTAV KAPITALA

Na dvije sestrinske banke „Oberbank AG“ i „Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft“ otpada 38,7 % prava glasa i na „Generali 3Banken Holding AG“ 7,8 %. Ta tri investitora međusobno su sindikalno povezana. Svrha je sindikalnog ugovora da se pravom glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigura neovisnost BKS Bank. Nakon povećanja kapitala udio prava glasa sindikalnih partnera iznosio je 46,5 %.

OSNOVNE INFORMACIJE O BKS BANK DIONICI

	2017.	2018.
Broj pojedinačnih dionica ISIN AT0000624705	37.839.600	41.142.900
Broj povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	18,5/17,8	19,8/18,2
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/15,4	16,5/16,9
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,8/17,7	16,8/17,0
Kapitalizacija tržišta u mil. EUR	705,3	721,8
Dividenda po dionici	0,23	0,23 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj pojedinačnoj dionici	27,3/27,1	21,9/22,1
Prinos od dividende redovne pojedinačne dionice	1,29	1,37
Prinos od dividende povlaštene pojedinačne dionice	1,30	1,35

¹⁾ Prijedlog 80. redovnoj Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019.

Najveći pojedinačni dioničar 2018. godine bio je UniCredit Bank Austria AG s kćerinskim društvom CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Oba društva sudjelovala su u povećanju kapitala i na kraju godine držala su 6,1 % odnosno 24,2 % pojedinačnih dionica. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. je s 3,1 % imala udio u kapitalu BKS Bank s pravom glasa. Nakon povećanja kapitala udio dionica u slobodnom optjecaju iznosio je 19,7 % i na kraju godine 19,6 %. U to se ubraja 0,7 % pojedinačnih dionica, koje drže zaposlenici BKS Bank. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung – koji služi isključivo za potpuno prosljeđivanje prihoda od udjela u smislu čl. 10. st. 1. KStG-a 1988 zaposlenicima BKS Bank – raspolagao je s približno 0,4 % prava glasa.

Prema udjelima, Oberbank AG je na izvještajni dan 31. prosinca 2018. imao 18,5 %, Bank und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9 %, a Generali 3Banks Holding AG 7,4 %. UniCredit Bank Austria AG izravno je zadržao 6,6 % udjela u kapitalu, a zajedno s 23,2 % dionica „CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.“ ukupan udio u kapitalu iznosio je 29,8 %. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. računamo s 3,0 % te u slobodnom optjecaju 21,6 % pojedinačnih i povlaštenih dionica.

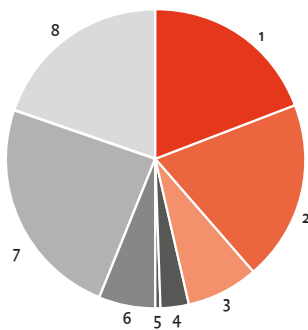
Osim toga BKS Bank nisu poznate konstelacije u pogledu posjedovanja i/ili kontrole društva od strane pojedinačnih dioničara ili više dioničara S našeg stajališta nisu potrebne mjere za sprječavanje zlouporabe kontrole.

Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2018. godine iznosilo je 660.672 redovnih pojedinačnih dionica i 175.490 povlaštenih pojedinačnih dionica, što odgovara stopi oko 1,6 % prema pravu glasa, odnosno otprilike 1,9 % prema udjelima u kapitalu.

OTKUP DIONICA

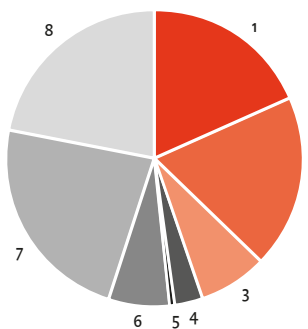
Naša institucija je 2013. kroz javno objavljeni program otkupa vlastitih dionica burzovno i izvanburzovno stekla sveukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica. U razdoblju od 5. travnja do 18. travnja 2018. tranša od 13.562 komada prema tečaju od 19,1 EUR u okviru programa sudjelovanja zaposlenika alocirana je zaposlenicima te je uz određene uvjete isplaćena kao dio bilančnog novca. Stanje pojedinačnih redovnih dionica koje se mogu dodijeliti prema tom programu krajem 2018. iznosilo je 14.000 komada ili 0,03 % prava glasa prema 27.562 komada u prethodnoj godini.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA PRAVU GLASA NA DAN 31. PROSINCA 2018.



	u %
1 Oberbank AG	19,3
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,4
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	19,6

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA UDJELIMA U KAPITALU NA DAN 31. PROSINCA 2018.



	u %
1 Oberbank AG	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,8
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	21,6

Dioničari označeni crvenom bojom na grafikonima sklopili su sindikalni ugovor.

TRŽIŠNA PODRUČJA BKS BANK

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Od osnutka 1922. godine naše se tržišno područje znatno proširilo. Danas smo u bankarskom i leasing sektoru aktivni u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. Svoja predstavništva imamo u Italiji i Mađarskoj. Klijentima tih zemalja pružamo isključivo cross-border usluge kao i za one iz Njemačke.

AUSTRIJA

Austrija je naše dominantno tržišno područje, gdje se nalazi 49 od ukupno 63 poslovnica. Tržišno područje proteže se regionalno duž osi jug-istok između Koruške i Beča. Organizacijski je domaće tržište podijeljeno na područja prodaje Koruška, Štajerska i Beč-Donja Austrija-Gradišće.

Koruška, iz koje naša banka vuče podrijetlo, i dalje je naše glavno tržište. Oko 41,8 % financiranja kao i oko 55,3 % obujma depozita na domaćem tržištu otpada na podružnice u Koruškoj. I većina naših zaposlenika zaposlena je u Koruškoj. Tržište smo počeli širiti na Štajersku 1983. godine. Usidrili smo se u Grazu i središtima štajerskih okruga. BKS Bank Direkcija Štajerska danas ima 12 poslovnica, zapošljava 76,7 zaposlenika (u PJ) i skrbi se za oko 24.000 klijenata.

Za naš daljnji razvoj najveće tržišne prilike vidimo u Beču i njegovoj okolini. U posljednjim godinama BKS Bank se etablirao kao solidna alternativa velikim bečkim bankama. Cilj nam je u toj regiji ostvariti naše planove za ekspanziju i otvoriti dodatne podružnice. Nedavno smo u Beču u okrugu Hernals otvorili devetu poslovnicu u na području grada Beča. Ta je poslovnica osnovana već prema novom konceptu poslovnica. BKS Bank Direkcija Beč, Gradišće i Donja Austrija brine se o 25.500 klijenata u 17 poslovnica te zapošljava 102,1 zaposlenika (u PJ).

MEĐUNARODNA TRŽIŠTA

Naša inozemna tržišta ponovno su se razvila u dinamična tržišta rasta koje organizacijski dijelimo na Direkcije Slovenija, Hrvatske i Slovačka. Slovenija, u kojoj smo polako započeli s ekspanzijom, danas je po veličini treće tržište banke BKS Bank.

Prvi korak u smjeru Hrvatske poduzeli smo također 1998., ali smo tamo prvo započeli s otvaranjem predstavništva. Na hrvatsko bankovno tržište ušli smo 2007. kupnjom Kvarner banke d.d.

U Slovačkoj smo aktivni od 2007. Direkcija Slovačka ima sjedište u Bratislavi, a osim u Bratislavi, poslovnice ima u Banskjoj Bistrici i Žilini.

IMOVINSKO I FINANCIJSKO STANJE

Bilančna suma BKS Bank AG na dan 31. prosinca 2018. povećala se za znatnih 773,1 mil. EUR na 7,92 mlrd. EUR. Dugotrajno pozitivna konjunktura omogućila je snažan porast volumena kredita te je na naše zadovoljstvo znatno smanjila potrebu za rezerviranjima za kreditne krizike. Primarni depoziti također su se razvijali pozitivno te su prvi put premašili granicu od 6 milijardi eura.

SNAŽAN PORAST VOLUMENA KREDITA

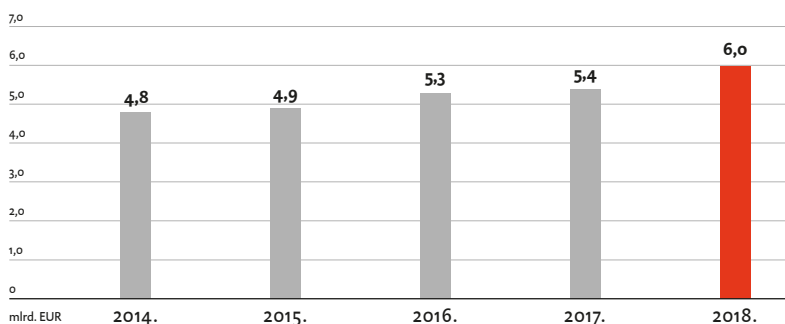
Poslovna 2018. godina bila je obilježena snažnom potražnjom za kreditima. U Austriji i na našim stranim tržištima generirali smo znatan volumen novih kredita u iznosu od oko 1,62 mlrd. EUR. Stabilan konjunktorni razvoj doveo je do veće spremnosti poduzeća za ulaganje i potražnja klijenata fizičkih osoba za stambenim kreditima ponovo se povećala.

Rastuća potreba za financiranjem bila je osjetna u svim regijama u kojima poslujemo. Volumen novoodobrenih kredita najviše se povećao u regiji rasta Beč-Donja Austrija-Gradišće. Tamo smo odobrili oko 430 mil. EUR, uglavnom poslovnim klijentima. Razvoj na koruškom tržištu također je bio ohrabrujući. Oko četvrtina volumena novih kredita, 414,3 mil. EUR odobrena je koruškim poduzećima i fizičkim osobama. Dinamična investicijska aktivnost i u Štajerskoj rezultirala je porastom novih financiranja u iznosu od 266,1 mil. EUR. Petina novih plasmana otpalo je na naša inozemna tržišta. Ukupni zajmovi na dan 31. prosinca 2018. iznosili su 5,98 mlrd. EUR, što je u odnosu na prošlu godinu ohrabrujuće povećanje kredita za 9,8 %.

Zadovoljni smo i razvojem nenaplativih kredita. Za smanjenje stope nenaplativih kredita za 100 osnovna boda na 2,33 % zaslužna s jedne strane pozitivna konjunktura, a s druge strane naša dosljedna nastojanja u cilju poboljšanja strukture portfelja.

Udio stranih valuta u financiranju u poslovnoj 2018. ponovo je znatno opao. Kvota stranih valuta (FX kvota) dosegla je 31. prosinca 2018. svega 2,4 %, što odgovara smanjenju d 0,8 postotnih bodova.

RAZVOJ POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA



VISOKI ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI

Portfelj vrijednosnih papira s fiksnim prinosom porastao je za 5,0 % na 895,8 mil. EUR. Do 31. prosinca 2018. realizirali smo ulaganja u visini od 110,9 mil. EUR, nasuprot kojih su stajale prodaje i otplate u iznosu od samo 67,3 mil. EUR. Na toj poziciji držimo prvoklasnu likvidnu aktivnu, tzv. High Quality Liquid Assets, čime osiguravamo ispunjavanje regulatornih odredbi o likvidnosti.

Portfelj obveznica u 2018. godini povećao se za 11,6 mil. EUR, na 127,6 mil. EUR. Glavi je razlog tome sudjelovanje u dokapitalizaciji BTV AG u iznosu od 10,2 mil. EUR.

Gotovinske pričuve, koje se sastoje od novca u blagajni i stanja računa u središnjim bankama, bile su za petinu više u odnosu na isto razdoblje lani i iznosile su 572,0 mil. EUR. Razmjerno visoka vrijednost na referentni datum bila je moguća jer su u prvom redu poslovni klijenti kratkoročno uložili višak likvidnosti.

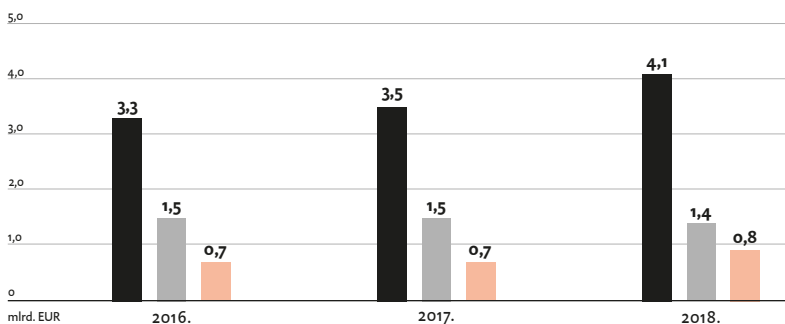
PASIVA

PRIMARNI DEPOZITI PRVI PUT VIŠI OD ŠEST MILIJARDI EURA

Novu rekordnu vrijednost ostvarili smo u području primarnih depozita. Stanjem od 6,24 mlrd. EUR prvi smo put prešli granicu od 6 mlrd. EUR. Ukupno smo ostvarili 9,6 % više primarnih depozita u odnosu na prethodnu godinu. Taj porast potvrđuje veliko povjerenje koje klijenti ukazuju BKS Bank i njezinim zaposlenicima. Dobro stanje primarnih depozita krije i negativnu stranu. Za kratkoročno ulaganje sredstava klijenata središnjim bankama moramo platiti negativnu kamatu u iznosu od 0,4 %.

Što se tiče obveza prema klijentima ponovo su dominirali depoziti po viđenju i oročeni depoziti, koji su se povećali za snažnih 15,5 % na 4,06 mlrd. EUR. Velik dio tih depozita otpada na poslovne klijente koji i dalje raspolažu visokom likvidnošću. Ali i sve više klijenata fizičkih osoba odlučuje se za ulaganja u oročene i depozite po viđenju.

RAZVOJ PRIMARNIH DEPOZITA



Naši klijenti žele raspolagati svojom ušteđevinom udobno, fleksibilno, i online. Taj trend odražava se i na razvoj volumena našeg štednog proizvoda „Moj depozitni račun“ koji se u izvještajnoj godini povećao za 12,8 % na 326,8 mil. EUR.

U području štednih depozita, zabilježili smo, međutim blagi pad. Volumen klasičnih štednih knjižica iznosio je ukupno 1,4 mlrd. EUR, što odgovara padu od 3,2 %.

VELIKO ZANIMANJE ULAGATELJA ZA NAŠE EMISIJE

Emisijski posao u poslovnoj 2018. godini bio je vrlo uspješan. BKS Bank pokazao se pouzdanim i kompetentnim emitentom posebno među institucionalnim ulagateljima. U poslovnoj smo godini izdali 75,0 mil. EUR privatnih plasiranja, od čega 13,0 mil. EUR u obliku podređenog kapitala. Radi jačanja subordiniranog kapitala u rujnu 2018. izdali subordiniranu obveznicu s prinosom od 2,25 % s rokom dospjeća od 8 godina. Do 31. prosinca 2018. plasirali smo 10,5 mil. EUR. Netom prije kraja godine pozvali smo na upis Additional Tier 1-obveznice.

Posebno je zadovoljavajuća bila emisija naše druge zelene obveznice (green bond) za koju smo u rujnu objavili poziv na upis. Prihod od izdavanja obveznice utrošit će se isključivo u postavljanje fotonaponskih sustava. Vrlo nam je drago što je i ta green bond obveznica naišla na veliko zanimanje ulagatelja. Zelene obveznice važna su mogućnost da se poduzećima pruži podrška pri ulaganju u zaštitu okoliša i klime. Važnost zelenih obveznica dalje će jačati jer one imaju važnu ulogu i u „Akcijskom planu za financiranje održivog rasta“ Europske komisije. Stoga se ponosimo time što se BKS Bank sa svojom održivom emisijskom politikom ubraja u predvodnike novih trendova. Vlastite emisije uključujući subordinirani kapital povećale su se ukupno na 754,8 mil. EUR, što odgovara porastu od 6,5 %.

Vlastiti kapital 31. prosinca 2018. porastao je na 674,7 mlrd. EUR. Za porast je, s jedne strane, zaslužno ostvarenje prihoda od emisije iz povećanja kapitala provedenog u prvom tromjesečju 2018., a s druge strane pripisivanje periodičnog rezultata. Upisani kapital iznosio je 85,9 mil., što je porast od 8,3 %.

FINANCIJSKA USPJEŠNOST

I poslovnu godinu 2018. BKS Bank je unatoč izazovima za banke završio s pozitivnim rezultatom. Ponovno smo dokazali da posebno naša izvrsna kvaliteta savjetovanja u kombinaciji s atraktivnom ponudom digitalnih proizvoda i usluga oduševljava klijente. I naša beskompromisna usmjerenost na profit i održivi razvoj jamči uspješno ostvarenje naših strateških ciljeva.

POSTIGNUT VRLO DOBAR GODIŠNJI REZULTAT

BKS Bank je u poslovnoj godini 2018. ostvario dobit tekuće godine nakon oporezivanja od 33,0 mil. EUR i time premašio prošlogodišnji rezultat za 7,1 mil. EUR. Snažan rezultat temelji se na više pozitivnih razvoja: Stabilna konjunktura omogućila nam je iznimno snažan porast volumena kredita, koji je doveo do povećanja prihoda od kamata i prihoda od naknada. Dobar gospodarski razvoj zaslužan je za smanjenje potrebe za rezerviranjem za rizike od nenaplativosti kredita. K tomu, važan doprinos dala su naša bolja postignuća u području akvizicija i savjetovanja.

Neto prihod od kamata povećao se za 10,2 mil. EUR, na ohrabrujućih 116,3 mil. EUR. Porast za 10,2 mil. EUR ili 9,6 % posebno nas veseli s obzirom na to da smo i u poslovnoj 2018. godini bili suočeni s dugotrajnim okruženjem niskih kamata. Prema tome, prihodi od kamata povećali su se za 1,7 % na 132,9 mil. EUR, dok su kamate i slični rashodi pali za 8,0 mil. EUR na 16,7 mil. EUR (-32,4 %).

Pozitivni konjunktorni izgledi, porast potražnje za financiranjima i bolji rezultati u bankarskom sektoru potaknuli su cjenovnu konkurenciju. Shodno tomu, marža financiranja smanjila se u odnosu na prethodnu godinu s 1,97 % na 1,87 %. Zbog okruženja pretežno niskih kamatnih stopa marže na depozite ostale su na negativnoj razini od prošle godine i iznosile su -0,08 %, iako u institucionalnom depozitnom poslovanju sve više zaračunavamo negativne kamate.

Prihodi od vrijednosnih papira i udjela znatno su se povećali. S 14,6 mil. EUR prošlogodišnja je vrijednost premašena za 4,1 mil. EUR. Za pozitivan porast prihoda zaslužne su isplate dobiti kćerinskih tvrtki BKS Bank.

NETO PRIHOD OD PROVIZIJA ZNATNO POVEĆAN

U provizijskom poslovanju zabilježili smo u poslovnoj godini 2018. porast za 443,2 tis. EUR na ohrabrujućih 53,5 mil. EUR.

PLATNI PROMET KAO VAŽAN STUP FINACIJSKE USPJEŠNOSTI

U prvom redu poslovanje s proizvodima i uslugama platnog prometa bilo je vrlo dinamično. U usporedbi s prošlom godinom rezultat u području platnog prometa povećao se za 5,2% na 20,8 mil. EUR. To područje poslovanja proteklih se godina razvilo u stabilan i važan stup financijske uspješnosti. Kako bismo snažno potaknuli razvoj poslovnih područja koja omogućuju štednju vlastitih sredstava, u izvještajnoj smo godini postavili smjernice za novo pozicioniranje platnog prometa. Tijekom idućih mjeseci novo pozicioniranje trebalo bi biti završeno.

U listopadu 2018. plasirali smo na tržište BizzNet, portal prilagođen potrebama poslovnih klijenata. BizzNet je moderan i fleksibilan portal na se ključne transakcije poslovnih klijenata mogu obavljati jednostavno i sigurno. Paralelno s uvođenjem BizzNeta, Onlinebanking za klijente fizičke osobe preimenovan je u MyNet i opremljen novim funkcijama. Mi snažno ulažemo u razvoj naših ponuda digitalnih proizvoda i usluga. Pritom ne zaboravljamo važnost klasičnog bankovnog poslovanja. Obuhvatna opskrba gotovim novcem također nam je važan prioritet. U izvještajnoj godini na lokacijama izvan naše mreže poslovnica povećali smo broj bankomata.

Dobar razvoj neto prihoda od provizija može se zahvaliti i solidnom razvoju dobiti kod naknada za obradu kredita. Kreditno je poslovanje pridonijelo 15,9 mil. EUR u ukupnom prihodu od provizija.

POSLOVANJE VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA ISPOD NAŠIH OČEKIVANJA

Rezultat u poslovanju vrijednosnim papirima razvijao se negativno te je na kraju 2018. iznosio 13,2 mil. EUR, što je pad od 3,9 %. Za lošiju performansu u tom području postoji velik broj čimbenika. U poslovnoj 2018. tržišta dionica bila su znatno nestabilnija u odnosu na prethodnu godinu. Shodno tomu ulagatelji su bili mnogo suzdržaniji te su realizirali manje transakcija s vrijednosnim papirima. I postroženi regulatorni okvirni uvjeti koji su 2018. provedeni direktivom MiFID II prigušili su izgleda za ostvarenje dobiti u poslovanju s vrijednosnim papirima.

U Austriji smo u području upravljanja imovinom realizirali izmjene i prilagodbe. Zahvaljujući pojednostavljenju strukture i novom sastavu znatno smo povećali atraktivnost upravljanja imovinom. Osim toga, proširili smo ponudu za dva krovna fonda za upravljanje imovinom, „BKS konzervativni investicijski miks“ i „BKS dinamični investicijski miks“.

I u Sloveniji nam je cilj kontinuirano povećavati naše tržište udjele. U izvještajnoj godini postigli smo veliku prekretnicu u realizaciji našeg trenda rasta: U prvoj polovini godine preuzeli smo 9000 klijenata brokerskog društva GBD (Gorenjska borznoposredniška družba d.d.). Na kraju 2018. u Sloveniji smo se skrbili za oko 11.300 klijenata u području depozita te smo upravljali volumenom depozita u iznosu od oko 1,1 mlrd. EUR. Već je pripremljena iduća transakcija u poslovanju vrijednosnim papirima: U ožujku 2019. preuzimamo oko 25.000 klijenata pružatelja usluga povezanih s vrijednosnim papirima ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. Time će BKS Bank postati najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji.

TROŠKOVI ZAPOSLENIKA I PROJEKTI U PODRUČJU DIGITALIZACIJE KAO UZROČNICI TROŠKOVA

Operativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom za 3,5 % na 117,5 mil. EUR. Najveći udio administrativnih troškova otpada na troškove zaposlenika, koji su sa 66,9 mil. EUR zabilježili porast za 1,7 mil. EUR u usporedbi s prethodnom godinom. Taj porast troškova u prvom je redu posljedica povećanja plaća prema kolektivnom ugovoru, i to za 2,8 % u prosjeku. Nove tablice smrtnosti koje se primjenjuju od 2018. godine pozitivno su utjecale na BKS Bank AG s oko 2,3 mil. EUR. Za pozitivan utjecaj zaslužno je prije svega otežano stjecanje invalidske mirovine. Općenito smo pri popunjavanju slobodnih radnih mjesta postupali vrlo defanzivno. Prosječno stanje osoblja smanjilo se u odnosu na 2017. stoga za tri radne godine na 816 radnih godina.

RAST TROŠKOVA ZA PROJEKTE U PODRUČJU DIGITALIZACIJE

Ostali administrativni troškovi bili su u izvještajnom razdoblju s 39,4 mil. eura za 6,2 % iznad razine prethodne godine. Porast troškova uglavnom je posljedica dosljedne provedbe naše strategije digitalizacije. Digitalizacija i informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) ključne su te su važan dio naše strategije rasta. Bez modernih digitalnih aplikacija za klijente i nesmetanih i sigurnih informacijskih operacija bankovno poslovanje danas više nije zamislivo.

U protekloj poslovnoj godini realizirana su odnosno obrađena 144 projekata, od kojih su neki planirani na više godina. Među njima su i neki projekti koji su bili nužni zbog izmjena regulatornih propisa, npr. MiFID II, implementacija EU direktive o zaštiti podataka, MSFI 9 i PSD 2. Veliko ulaganje sredstava posebno su iziskivali mnogobrojni projekti digitalizacije koji donose nova inovativna rješenja za naše klijente. Primjeri za to su uvođenje portala za poslovne klijente BizzNet i BizzNet Plus, unaprjeđenje portala za privatne klijente MyNet, lansiranje aplikacije Business-App ili redizajn internetske stranice BKS Bank.

Za provedbu IKT projekata i IKT operacije BKS Bank suodgovoran je 3 Banken IT GmbH. 3 Banken IT GmbH zajedničko je kćerinsko društvo Oberbank AG-a, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i BKS Bank, a sjedište mu je u Linzu.

OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI POBOLJŠANI

U ostalim operativnim troškovima odražava se opterećenje proizašlo iz regulatornih troškova. U odnosu na prethodnu godinu rezultat je, istina, poboljšan za 503,8 tis. EUR, no unatoč tomu troškovi od 6,8 mil. EUR i dalje nisu zadovoljavajući. U tom rezultatu sadržani su doprinosi za razvoj i fond za osiguranje novčanih uloga u iznosu od 4,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,3 mil. EUR).

Uzimajući u obzir operativne prihode i operativne troškove u 2018. godini postigli smo poslovni rezultat od 70,7 mil. EUR. Respektabilan porast za 10,7 mil. EUR ili 17,8 %.

MANJA POTREBA ZA REZERVIRANJIMA ZA KREDITNE RIZIKE OD NENAPLATIVOSTI KREDITA, VIŠI TROŠKOVI ZA VREDNOVANJA U PODRUČJU VRIJEDNOSNIH PAPIRA

Stabilna konjunkturna situacija i naša odgovorna politika odobravanja kredita pozitivno se odrazila na situaciju u pogledu rizika u kreditnom poslovanju. U usporedbi s prethodnom godinom, rezerviranja za rizike smanjila su se za oko petinu na 24,4 mil. EUR.

Zbog smanjenja tečaja na burzama u zadnjim danima prosinca 2018. vrijednosni papiri koji se vode kao vlastiti morali su se vrednovati na odgovarajući način. S 5,5 mil. EUR godišnja dobit opterećena je na odgovarajući način.

POZITIVNI RAZVOJ POKAZATELJA

S obzirom na izvrstan godišnji rezultat razvoj važnih pokazatelja poslovanja bio je pozitivan. Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja poboljšao se na 5,3 %, povrat na aktivu (ROA) nakon oporezivanja s 0,4 % jednak je kao prošle godine. Omjer rashoda i prihoda pozitivno se razvio i kretao se oko 62,4 %.

Zahvaljujući uspješnoj provedbi povećanja kapitala u prvom tromjesečju 2018. promijenile su se i stope kapitala: Stopa osnovnog kapitala povećala se s 11,7 % na 12,6 %. Stopa ukupnog kapitala povećala se s 14,5 % na 15,5 %. Obje vrijednosti znatno su nadmašile zakonski zahtijevane stope.

VAŽNI POKAZATELJI DRUŠTVA

u %	2017.	2018.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	4,5	5,3	0,8
ROA nakon oporezivanja (dobit od tekuće godine/Ø bilančna suma)	0,4	0,4	-
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	65,4	62,4	-3,0
LCR-kvota	133,4	129,3	-4,1
Stopa osnovnog kapitala	11,7	12,6	0,9
Stopa ukupnog kapitala	14,5	15,5	1,0

VLASTITI KAPITAL

BKS Bank za utvrđivanje stope vlastitog kapitala i osnovice slijedi propise o visini vlastitog kapitala iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Kapitalni zahtjev za kreditni rizik izračunavamo na temelju propisa standardnog pristupa.

BKS Bank je zaključno s 31. prosinca 2018. morao ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve u vezi s rizikom ponderirane aktive izraženo u postocima: Za redovni temeljni kapital 4,5 % i za stopu osnovnog kapitala ukupno 8,0 %. Stope kapitala krajem prosinca 2018. bile su se znatno iznad tih zahtjeva.

BKS BANK AG: VLASTITI KAPITAL PREMA CRR-U

u mil. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Temeljni kapital	77,5	83,7
Pričuve umanjene za nematerijalnu imovinu	497,0	569,8
Odbitne stavke	-47,5	-59,9
Redovni osnovni kapital (CET ₁)	527,0	593,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,0 %	11,8 %
AT ₁ -obveznice	36,2	43,5
Odbitne stavke	-5,2	-
Dodatni osnovni kapital	31,0	43,5
Osnovni kapital (CET ₁ + AT ₁)	558,0	637,1
Stopa osnovnog kapitala (uz dodatak dodatnog osnovnog kapitala)	11,7%	12,6 %
Stavke i instrumenti dopunskog kapitala	138,2	147,3
Odbitne stavke	-5,0	-
Dopunski kapital	133,2	147,3
Ukupni vlastiti kapital	691,3	784,5
Stopa ukupnog kapitala	14,5%	15,5 %

OSNAŽENA KAPITALNA BAZA ZAHVALJUJUĆI USPJEŠNOM POVEĆANJU KAPITALA

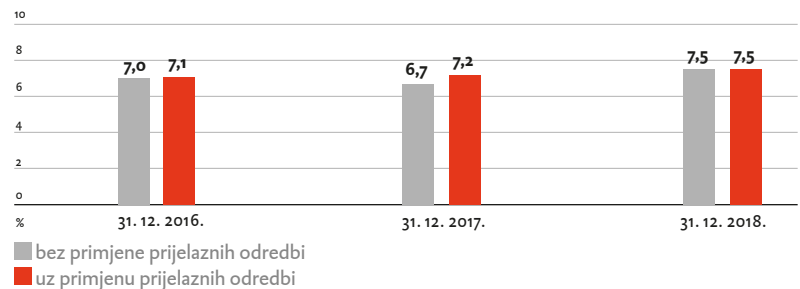
U prvom tromjesečju 2018. uspješno smo proveli povećanje kapitala u omjeru 12 : 1. BKS Bank AG ukupno je izdao 3.303.300 pojedinačnih redovnih dionice po emisijskoj cijeni od 16,7 EUR po novoj dionici, i time je ostvarena zarada od 55, 2 mil. EUR.

Temeljni kapital u osnovi je povećan zahvaljujući provedenom povećanju kapitala od 527,0 mil. EUR, na 593,6 mil. EUR. Shodno tomu stopa redovnog osnovnog kapitala smanjila se s 11,0 % na 11,8 %. Stanje vlastitih sredstava uz uračunavanje dopunskog kapitala u visini od ukupno 147,3 mil. vlastiti kapital dostigao je stanje od ukupno 784,5 mil. EUR, što odgovara povećanju od 13,5 %. Udio vlastitog kapitala također se povećao i s 31. prosinca 2018. iznosi je zadovoljavajućih 15,5 %.

IZVRSNI POKAZATELJ ZADUŽENOSTI

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih pozicija rizika. Omjer financijske poluge zaključno s 31. prosinca 2018. iznosio je 7,5 %. Mi ispunjavamo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %, i interni benchmark od > 5 %.

OMJER FINACIJSKE POLUGE BKS BANK AG



IZVJEŠĆE O 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 pravovremeno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Svi pojedinačni rizici trebaju biti obuhvaćeni, ocijenjeni i analizirani. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira. Kao opće načelo u strategiji rizika vrijedi da se ulazi samo u takve rizike koji se mogu podnijeti uz vlastite snage kako se ne bi ugrozila neovisnost i samostalnost institucije. Strategija rizika BKS Bank aktualizira se godišnje i usklađuje te dogovara s Nadzornim odborom.

U BKS Banci na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika na razini cijele institucije etablirana je čvrsta kultura rizika. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u skladu s izjavom o misiji i strategijom o rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Održivosti se u BKS Bank pridaje velika pozornost. U skladu s time ona se višestruko provlači kroz našu poslovnu politiku.

Sukladno odredbama čl. 39a BWG banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih rizika u bankarskom poslovanju. Na temelju toga moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti su postupci objedinjeni u ICAAP-u i u BKS Bank prikazuju se u okviru izračuna sposobnosti podnošenja rizika.

LLAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti, koji BKS Bank treba organizirati sukladno čl. 39 st. 3 BWG-a. On obuhvaća opis sustava i metoda za mjerenje i upravljanje rizicima likvidnosti i financiranja. BKS Bank mjeri i nadzire pridržavanje svojih ciljeva likvidnosti u okviru aktualnih i opsežnih izvješća o rizicima.

STRUKTURA I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja uz opsežan sustav načela rizika, postupke mjerenja i postupaka praćenja te odgovarajuće organizacijske strukture.

Glavna je odgovornost u upravljanju rizicima na članu Uprave koji je neovisan o tržištu. Strategija rizika revidira se tijekom godišnjeg procesa planiranja te planiranja proračuna, donosi je Uprava te je evaluiraju i razmatraju Nadzorni odbor i članovi Odbora za rizik i kredite. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

Kontroling rizika sukladno čl. 39 st. 5. BWG-a. središnja je jedinica i neovisna o poslovanju BKS Bank odgovorna za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika. Ona redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost upravljanja rizikom. Kao neovisno tijelo mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

Kontroling rizika je osim toga nadležan za razvoj i provedbu metoda mjerenja rizika, tekući daljnji razvoj i unaprjeđenje upravljačkih instrumenata kao i za daljnji razvoj i održavanje strategije rizika i ostale regulative.

Kod godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika. Identifikacija rizika i ocjena rizičnosti radi se na temelju analize rizika koju provodi Kontroling rizika u obliku matrice rizika putem ICAAP odbora. Kod godišnjeg utvrđivanja strategije rizika pri procjenjivanju rizičnosti u obzir se uzimaju spoznaje iz identifikacije rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i po 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 opsežan tretman pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

ICAAP ODBOR

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju potrebe za ekonomskim kapitalom i raspoloživog pokriva 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 kapitala i rizik likvidnosti. Odbor također obavlja u tom kontekstu važne zadaće planiranja financiranja, Funds-Transfer-Pricing i upravljanja rizicima koncentracije.

ODBOR ZA OPERATIVNI RIZIK

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se također kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju štetne događaje, pružaju podršku jedinicama za upravljanje rizicima (Risk-Taking-Units) i poslovdstvu u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik.

JOUR FIXE ZA KREDITNI RIZIK

Na tjednim Jours fixes za kreditni rizik primarno 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 upravljačkih instrumenata.

RASPOLOŽIVI INTERNI KAPITAL

Analiza sposobnosti upravljanja rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala

(ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Ocjenjivanje adekvatnosti interne raspoloživosti kapitala vrši se kvartalno. Cilj je osigurati da BKS Bank u svakom trenutku raspolaže dovoljnim pokrićem kako bi se mogao nositi s rizicima i u neočekivanim slučajevima. Prema tome svi identificirani i kvantificirani neočekivani rizici zbrojeni su u ukupnom bankovnom riziku.

Pojedinačne pozicije pokrića rizika poredane su po svojoj iskoristivosti, pri čemu se u obzir u prvom redu uzimaju učinci likvidnosti i objave. U cilju zaštite „Going Concern“ međusobno se usklađuju potencijal rizika, sposobnost upravljanja rizikom i limiti koji iz toga proizlaze, tako da je Banka u stanju prebroditi slučaj opterećenja te nastaviti s redovnim poslovanjem. Cilj osiguravanja likvidacijskog pristupa odražava regulatorna gledišta i služi zaštiti vjerovnika.

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. Iz toga dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet nošenja s rizikom. Stres-testovi daju dodatne informacije o analizama Value-at-Risk i pokazuju dodatne potencijale gubitaka. O rezultatima različitih scenarija Uprava i jedinice upravljanja rizicima izvješćuju se kvartalno.

KREDITNI RIZIK

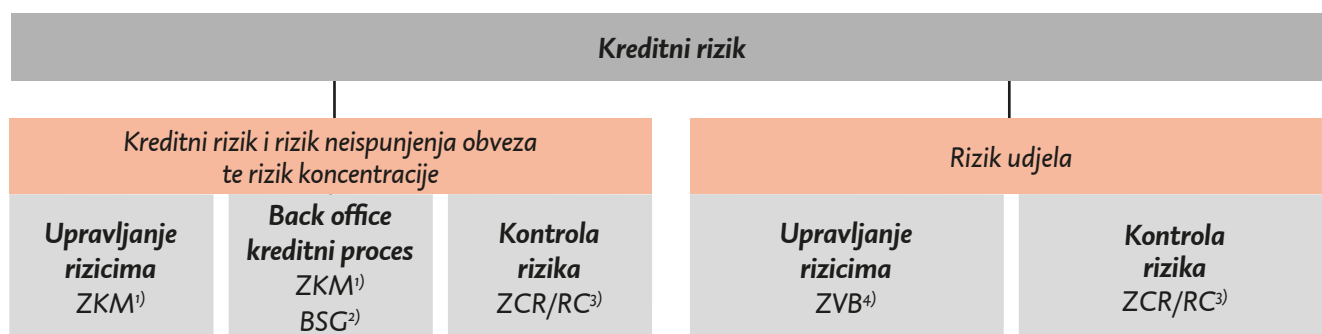
Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog neispunjavanja ugovorno ugovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na lokaciji poslovnog partnera u riziku zemlje. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju 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 dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu Know-your-Customer. Krediti se prema tome dodjeljuju tek nakon detaljne provjere osoba i boniteta i – ako su rizično relevantni – uvijek prema načelu „četiri oka“ (tržište i backoffice). Potreba za jamstvima proizlazi iz razine rejtinga (boniteta) i ovisi o proizvodu. Materijalne vrijednosti kolaterala temelje se na prosječnim realizacijama u prošlosti.

Odjel upravljanja kreditima ima odgovornost za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Neovisnu kontrolu rizika na razini portfelja obavlja 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.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel menadžmenta za kreditiranje

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

⁴⁾ Odjel ureda Uprave / Upravljanje rizicima

OSIGURANJA KREDITA

Daljnji sastavni dio upravljanja rizicima čini upravljanje sigurnošću. Dopušteni instrumenti osiguranja i metode utvrđivanja vrijednosti utvrđeni su u opsežnim internim smjernicama za vrednovanje. Polazne vrijednosti za instrumente osiguranja utvrđene su jedinstveno na razini koncerna, uzimajući u obzir lokalne tržišne prilike i načelno se orijentiraju prema prosječnoj zaradi od unovčenja instrumenata osiguranja u prošlosti i prema očekivanom razvoju tržišnih cijena. Osiguranja u obliku nekretnina (posrednog kolaterala) ocjenjuje i redovito provjerava stručnjak iz područja upravljanja kreditima neovisan o procesu dodjele.

KONCENTRACIJE KREDITNOG RIZIKA

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. Razvoji u gospodarskim granama točno se promatraju, redovito vrednuju i definira se jasno strateško fokusiranje. Rizici velikih kredita BKS Bank osigurani su u ALGAR-u rezerviranjima za rizike. Kao kćerinsko društvo 3 Banken Gruppe ALGAR služi za osiguranje velikih kredita triju kreditnih institucija uz preuzimanje jamstava i ostalih odgovornosti za kredite, pozajmice i potraživanja leasinga.

RIZIK UDJELA

Rizik udjela obuhvaća rizik izostanka dividende, rizik umanjenja vrijednosti, rizik gubitka prodaje, kao i rizik da se tihe rezerve smanje na temelju negativnog gospodarskog razvoja poduzeća, u kojima BKS Bank ima udjele. Ulazak u ulaganja nije u strateškom fokusu i usmjeren je na to da služi bankovnom poslovanju.

U povezanim društvima fokus se stavlja na strateške partnere u sektorima kreditnih i financijskih institucija kao i pomoćne službe bliske banci. U zemljama koje su u pogledu svoje pravne, političke ili ekonomske situacije rangirane kao rizične, ne provodi se preuzimanje udjela kao ni tekuće trgovanje takvim udjelima.

Za upravljanje i kontrolu ekonomskog pojedinačnog rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prilagođeni prognostički računi o prihodima iz udjela koji se mogu očekivati. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinskim društvima integralni su sastavni dio našeg izvješćivanja.

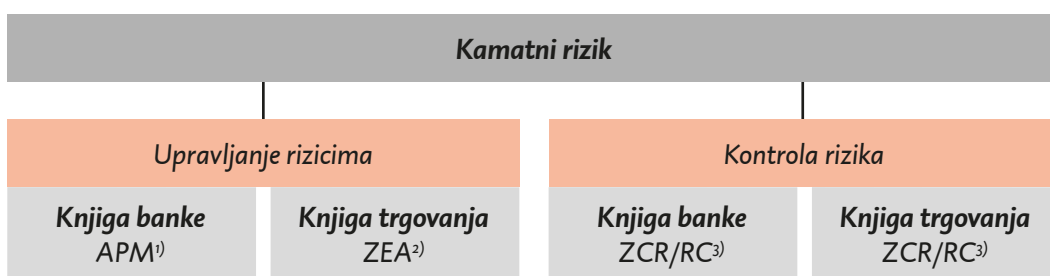
KAMATNI RIZIK

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 bitnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i odgovarajuća postavka ograničenja zasnivaju se na kombinaciji mjera i metoda poput Value-at-Risk (VAR), Modified Duration, povećanja volumena i 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 za trgovanje za vlastiti račun i inozemno poslovanje.

UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za trgovanje za vlastiti račun i poslovanje u inozemstvu

³⁾ Odjel kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju rizika kamata 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 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 Bank načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže. Kontrola rizika kreditne marže odvija se jednom mjesečno u APM odboru. Kontrolu rizika obavlja kontroling rizika.

RIZIK TEČAJA DIONICA

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Ulaganja u vlastite portfelje uglavnom se provode na njemačkim i austrijskim burzama s visokom likvidnošću. Svi interni limiti za dionice i dioničke fondove poštovali su se tijekom godine. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao Value-at-Risk na temelju povijesne simulacije i izvješćuje se APM odboru.

Upravljanje rizikom tečaja dionica provodi se putem APM-a. Trgovanje dionicama za vlastiti račun obustavljeno je u izvještajnoj godini. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u bankovnoj knjizi načelno obavljamo na bazi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire samo u manjem opsegu.

UPRAVLJANJE RIZIKOM TEČAJA DIONICA



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

RIZIK IZ POZICIJA STRANIH VALUTA

Oni proizlaze iz ulaska aktivnih i pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene zamjenom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Zbog provjere rizika stranih valuta svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima.

Valutni rizici tradicionalno u BKS Bank nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Otvorene devizne pozicije drže se samo u manjem omjeru i kratkoročno. Krediti u stranim valutama i investicije u stranim valutama načelno se refinanciraju, odnosno ulažu u istoj valuti ili se zatvaraju derivatima u stranoj valuti.

Upravljanje deviznim pozicijama u nadležnosti je Odjela za trgovanje za vlastiti račun i inozemno poslovanje, Grupe za trgovanje novcem i devizama. Nadzor deviznih pozicija obavlja se putem Kontrolinga rizika.

RIZIK LIKVIDNOSTI

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 s odbicima prema tržišnim cijenama (rizik tržišne likvidnosti).

UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI



¹⁾ Odjel za trgovanje za vlastiti račun i inozemno poslovanje / Grupa trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

NAČELA UPRAVLJANJA LIKVIDNOŠĆU

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i treba 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. Upravljanje politikom uvjeta u kreditnom poslovanju vrši se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog prijenosa sredstava cijene utvrđuju se oni troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i Profit-Center računu.

Dnevno se vrši upravljanje likvidnošću uz upravljanje 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, iz backofficea vrijednosnih papira preko platnih tokova iz vlastitih emisija te iz riznice u vezi s transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni vrhovi likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjima kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću vrši 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. Izvještavanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvještavanje Upravi.

UPRAVLJANJE LIKVIDNOŠĆU

U dnevnoj bilanci likvidnosti svu aktivu i pasivu relevantnu za profil refinanciranja raspoređujemo u vremenske okvire prema roku dospijeca. Bilanca tijekom prikazuje za svaki vremenski okvir višak ili deficit likvidnosti i tako omogućuje aktualno upravljanje otvorenim pozicijama likvidnosti. Nadalje je razrađen opsežan sustav limita (limit prema vremenskom okviru, Time-to-Wall limit), koji daje brz pregled nad aktualnom situacijom. Analize se nadopunjuju stres-testovima koje dijelimo na makroekonomske 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 UKLJUČUJUĆI IKT RIZIKE

S terminom operativnog rizika povezujemo, oslanjajući se na CRR, opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, osobnih ili grešaka sustava ili vanjskih utjecaja.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinskim društvima ograničavaju se primjerenim i kontinuirano unapređivanim internim sustavom kontrole. On obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog funkcijskog razdvajanja u procese 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 (IKT-rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našoj grupaciji (Banken IT GmbH) sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, pri čemu je osigurano i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava primjerenost tih mjera. Kvaliteta IT infrastrukture mjeri se stopom dostupnosti sustava. Takozvana on-line dostupnost u „Prime Shift“ između 8.00 i 17.00 h iznosila je u 2018. izvrsnih 100 %. Jednako zadivljuje da je 99,7 % transakcija obavljeno s vremenom reakcije manjim od jedne sekunde. I višestruko provedeni testovi sigurnosnih kopija doveli su do zadovoljavajućih rezultata.

Svi procesi Društva povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se IKT upravljanju pridaje velika važnost. Pod IKT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da IKT 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 primjereno kontroliraju.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cjelokupne banke postoji odbor koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiciju okvira za rizike za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

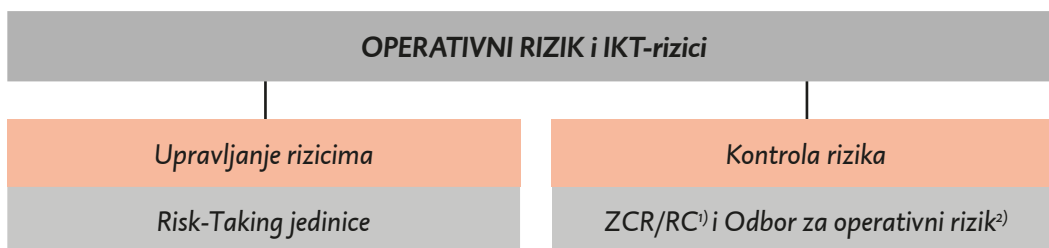
U 2018. u BKS Bank došlo je do 212 štetnih događaja, izuzev onih koji su rezultirali iz kreditnog posla (2017.: 207 štetnih događaja). Na kategoriju klijenata, proizvoda i poslovnih praksa otpada većina slučajeva štete.

Kao osnova za regulatornu sekuritizaciju operativnih rizika u prethodnim godinama primijenjen je standardni pristup. Regulatorna potreba za vlastitim kapitalom iznosila je u izvještajnoj godini 25,5 mil. EUR (2017.: 25,5 mil. EUR).

Samoprocjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi ispitano je o njihovoj procjeni rizika iz područja operativnog rizika.

Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT rizici).

OPERATIVNI RIZIK I IKT-RIZICI



¹⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

RIZICI PREKOMJERNOG ZADUŽENJA

Rizik prekomjernog zaduženja pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe plana poslovanja moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju koja mogu dovesti do prodaje aktive iz nužde, a time i gubitaka ili prilagodbi vrednovanja preostale aktive.

Rizik od prekomjernog zaduženja mjeri se omjerom financijske poluge (Leverage Ratio). Stopa zaduženja kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i pozicijske mjerne veličine ukupnog rizika i na kraju godine iznosila je 7,5 % (2017.: 7,2 %). Time je stopa zaduženosti jasno iznad trenutačno razmatrane minimalne stope od 3 %.

OSTALI RIZICI

Ostale vrste rizika, koji su u BKS Bank trenutačno klasificirani kao nevažni, objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i strukturnih 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
- rizik model iz kamatnog rizika, valutnog rizika, rizika promjene tečaja dionica i kreditnih rizika.

INTERNI SUSTAV KONTROLE KOJI SE ODNOSI NA FINANCIJSKO IZVJEŠĆIVANJE

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

IKS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost izvješćivanja u poduzeću, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Sve mjere IKS-a koji se odnose na financijsko izvještavanje opisali smo u priručniku te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni udio internog sustava kontrole i ocjenjuje se svake godine.

Uprava snosi odgovornost za uređivanje i oblikovanje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji je u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa BKS Bank. Računovodstvo s pripadajućim procesima kao i pripadajuće upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Za pojedinačne funkcije postoje posebni opisi mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadaća.

AKTIVNOSTI KONTROLE

Rizici i kontrola u području financijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno su evidentirani, vrednovani i povezani u matricu kontrole rizika. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su IKS izrade izvještaja i dodjeljuju se kategoriji „glavnih kontrola“

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela sazrijevanja. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezujuće kontrolne aktivnosti. Pri tome se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-a i vanjskim revizorima za upotrebljavane IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Reviziji podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Osim toga 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 te da ne postoji prekoračenje kompetencija. 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 pomagalicama, kontrolnim popisima i opisima procesa.

INFORMIRANJE I KOMUNIKACIJA

Uprava BKS Bank informira se redovito i pravovremeno o svim pitanjima računovodstva te o ekonomskim rezultatima u mjesečnim izvješćima. 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 pod izvještajima „Investor Relations – Izvješća i publikacije“.

PRAĆENJE UČINKOVITOSTI MJERA

Nadzor računovodstvenog procesa obavlja se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu, a u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na financijsko izvješćivanje. 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 izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlaštene revizori i Revizorski odbor.

ODRŽIVOST I NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI

Konsolidirano nefinancijsko izvješće koje se treba izraditi prema Zakonu o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG - Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz) (čl. 267a UGB-a) izrađuje se u obliku samostalnog nefinancijskog izvješća (Izvješće o održivosti).

Izvješće s detaljnim informacijama o nefinancijskim pokazateljima uspješnosti objavljuje se na www.bks.at/Nachhaltigkeit i sadržava i podatke u skladu s čl. 243b UGB-a.

PERSPEKTIVA

KONJUNKTURNI IZGLEDI

Globalno gospodarstvo još uvijek je na putu snažnog rasta, iako su stope rasta i pokazatelji ozračja u posljednje vrijeme oslabjeli. Prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) očekuje se da će globalno gospodarstvo u 2019. ostvariti rast od 3,5 %. MMF trenutačno ne očekuje globalnu recesiju, ali se rizik od snažnijeg pada povećao. Opasnim se prije svega smatra trgovinski sukob između SAD-a i Kine. Osim toga, postoje mnogi drugi čimbenici koji bi mogli dovesti do negativnih posljedica, primjerice neregulirani Brexit ili jače usporavanje gospodarskog rasta u Kini.

Zahvaljujući izdacima za potrošnju privatnih kućanstava dinamika rasta u SAD-u i dalje je razmjerno visoka. Ipak, tempo ekspanzije ne dostiže razvoj u protekloj godini. Čini se da je prošle godine premašen vrhunac rasta. Povećanja stopa Federalnih rezervi (FED) prouzročila su ciljano usporavanje konjunktura. Analitičari za 2019. očekuju rast od 2,5 %. Što se tiče inflacije, trenutačno ne prijeti nikakva opasnost od pretjeranog rasta cijena, tako da se za 2019. u SAD-u očekuju samo umjerena povećanja kamatnih stopa.

U Kini najnoviji podaci upućuju na to nastavak trgovinske napetosti sa SAD-om postupno postaje opterećenje. Kineska središnja banka nedavno je najavila snižavanje minimalne stope pričuva za 1 %. Prema procjenama kineske središnje banke to bi smanjenje moglo donijeti gospodarstvu oko 800 mlrd. RMB. Tim korakom planira se potaknuti potražnja na domaćem tržištu kako bi se smanjila ovisnost o inozemstvu. Unatoč trgovinskim ograničenjima za 2019. očekuje se rast kineskog gospodarstva od oko 6 %.

EUROPA

U Europi su se u drugoj polovini 2018. pogoršali i pokazatelji raspoloženja i stope rasta. Njemačka, kao motor europskoga gospodarstva, u posljednje se vrijeme nakratko čak približila recesiji. Slično kao Austrija, i Njemačka kao izvozno orijentirana zemlja trpi zbog slabljenja globalnog gospodarstva. Italija je u recesiji, BDP je u trećem i četvrtom tromjesečju 2018. bio negativan. MMF je početkom 2019. snizio prognozu rasta eurozone s prvotnih 1,9 % na aktualnih 1,3 %. Europska komisija slaže se s tom procjenom tako da je i ona korigirala svoju prognozu rasta za 2019. s prvotnih 1,9 % na 1,3 %. Razlog za tu korekciju u prvom je redu smanjeno očekivanje od Njemačke, Italije, ali i Francuske. Zbog napetosti na međunarodnom planu i prijetećeg neuređenog Brexita ta je prognoza opterećena znatnim neizvjesnostima.

AUSTRIJA

Slično kao i većina drugih ekonomija, i Austrija je u 2018. po svemu sudeći premašila vrhunac rasta. Dinamika austrijskoga gospodarstva i dalje je snažna, ali postupno slabi. To ne iznenađuje s obzirom na to da je Austrija tradicionalno izvozno orijentirano gospodarstvo i da stoga ne može izbjeći posljedice globalno trenda slabljenja gospodarstva. Analitičari za 2019. očekuju rast od 2,0 %. Trenutačno je glavni stup tog rasta industrijska proizvodnja. U 2019. privatnu potrošnju trebalo bi ojačati porezno rasterećenje za obitelji (obiteljski bonus). Dobro stanje gospodarstva pozitivno se odrazilo i na situaciju na tržištu rada. Prema izračunu Eurostata stopa nezaposlenosti u 2019. iznosit će 4,6 %.

TRŽIŠTA DIONICA I DALJE BILJEŽE SNAŽNE OSCILACIJE

Tržište dionica nedavno je pretrpjelo usporavanje globalnih gospodarskih izgleda i strah od recesije. A dodatno ga opterećuju politička pitanja poput neriješenog Brexita i brojnih negativnih vijesti za tvrtke. U takvu je okruženju apetit investitora za rizik ograničen. Zbog pada tečajeva neka su tržišta ponovo znatno bolje ocijenjena. Stoga bi 2019. mogla biti pozitivna godina za dionice, ali mora se računati s visokim oscilacijama i privremenim slabljenjem tečajeva.

Situacija za investitore u obveznice i dalje je zahtjevna. Investicije u državne obveznice u eurima s najvišim bonitetom i dalje nisu posebno atraktivne zbog niske razine prinosa. Nagađanja o tome da ni FED neće previše povećavati referentne kamatne stope u posljednje se vrijeme negativno odražavaju na prinose na dugoročne državne obveznice. Ako se, međutim, konjunkturalni i inflacijski izgledi poboljšaju, može se računati s postupnim rastom prinosa na državne obveznice. A to bi se negativno odrazilo na tečajeve tih obveznica. I obveznice tvrtki s dobrim bonitetom mogle bi 2019. biti zanimljive ulagateljima. Premije rizika na te obveznice u posljednje su vrijeme porasle i sada ponovo nude razmjerno atraktivne prinose.

BANKOVNO POSLOVANJE OSTAT ĆE IZAZOVNO I U 2019.

Ni u poslovnoj 2019. godini banke ne mogu očekivati znatna olakšanja. Zbog izazovnih okvirnih uvjeta – okruženja niskih kamatnih stopa, digitalizacije, regulacije i tereta troškova – moramo ostati oprezni.

Za iduću godinu računamo s pomalo slabijim razvojem poslovanja, a posebno će biti slabiji rast volumena kredita. Zbog pesimističnijih gospodarskih izgleda pretpostavljamo da će poduzetnici biti oprezniji pri donošenju odluka o ulaganjima. Opuštena situacija u pogledu rizika mogla bi se ipak zadržati. I u idućoj ćemo poslovnoj godini i dalje dosljedno raditi na smanjivanju rizičnih događaja kako bismo smanjili udio nenaplativih kredita.

Zbog velike neizvjesnosti koja proizlaze iz Brexita i usporavanje ekonomije sve je manje izgledno da će 2019. Europska središnja banka povećati referentne kamatne stope. Dugoročno niska razina kamata i dalje će se negativno odražavati na zaradu od kamatnog poslovanja. Da bismo smanjili ovisnost o prihodu od kamata, proširujemo segmente poslovanja koji omogućuju štednju vlastitih sredstava. U poslovnom području platnog prometa uočavamo velik potencijal rasta. Kako smo već spomenuli, u nadolazećim mjesecima prestrukturirat ćemo to poslovno područje i repozicionirati ga na tržištu. Pritom želimo prije svega proširiti ponudu proizvoda i usluga i ojačati savjetovanje.

I u poslovanju vrijednosnim papirima očekujemo bolji rezultat nego u 2018. godini. Paralelno uz mjere za povećanje dobiti strogo ćemo kontrolirati troškove. Naš je cilj da omjer rashoda i prihoda bude ispod interne referentne vrijednosti 55,0 %.

Nazire se da će Ujedinjena Kraljevina izaći iz Europske unije bez postignutog sporazuma. Već smo analizirali opseg kojim će Brexit utjecati na nas, uz postignut sporazum o uvjetima ili bez njega. Trenutačno ne računamo s velikom potrebom za prilagodbama u svojim procesima ni s financijskim troškovima. Nemamo gotovo nikakve poslovne odnose s tvrtkama, privatnim osobama ili kreditnim institucijama iz Ujedinjene Kraljevine. A ne očekujemo poremećaje ni u platnim sustavima i sustavima za namiru vrijednosnih papira koje rabi BKS Bank.

OPTIMISTIČAN POGLED NA POSLOVNU 2019. GODINU

Razvoj poslovanja u prva dva mjeseca nove poslovne godine bio je u skladu s očekivanjima. Svjesni smo da bi provedba naše korporativne strategije mogla biti pod utjecajem turbulencija na tržištu, usporavanja gospodarstva, regulatornih promjena, političkih događaja ili konkurencije. Unatoč tome, optimistični smo i uvjereni da ćemo zahvaljujući našem dokazanom poslovnom modelu, stabilnom vlastitom kapitalu te dobroj tržišnoj poziciji moći nastaviti put koji smo sami izabrali. Kao i u prethodnim godinama i u 2019. činit ćemo sve kako bismo BKS Bank održali na putu uspjeha. I za ovu godinu planiramo isplatu dividende primjerene poslovnom rezultatu i vlastitom kapitalu.

Poslovi na preuzimanju oko 25.000 skrbničkih računa klijenata slovenske tvrtke za poslovanje vrijednosnim papirima ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u punom su jeku, tako da ćemo preuzimanje završiti u ožujku kao što smo i planirali. U razdoblju između kraja poslovne godine i izrade odnosno potvrde godišnjeg obračuna od revizora nisu nastali nikakvi poslovni događaji koji bi bili relevantni za izvješće.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Umjetnički ključ,
kraj 19. stoljeća





PRILOG BKS BANK AG

BKS BANK BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2018.

AKTIVA

u EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u EUR	± u %
1. Novac u blagajni, na računima središnjih banaka i žiroračunima poštanske banke	476.578.818,43	571.952.874,18	95.374.055,75	20,0
2. Dužnički instrumenti javnih tijela koji su dopušteni za refinanciranje kod središnje banke	619.682.088,88	652.797.103,25	33.115.014,37	5,3
3. Potraživanja od kreditnih institucija	61.539.229,67	134.341.072,76	72.801.843,09	> 100
a) dospijeva dnevno	25.489.213,53	25.530.395,19	41.181,66	0,2
b) ostala potraživanja	36.050.016,14	108.810.677,57	72.760.661,43	> 100
4. Potraživanja od klijenata	5.448.956.452,30	5.984.095.336,23	535.138.883,93	9,8
5. Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	233.559.623,08	243.004.269,91	9.444.646,83	4,0
a) od izdavatelja javnih vrijednosnih papira	5.121.232,88	5.121.232,88	-	-
b) od drugih izdavatelja vrijednosnih papira obuhvaćajući vlastite obveznice	228.438.390,20	237.883.037,03	9.444.646,83	4,1
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	47.637.697,71	53.560.778,29	5.923.080,58	12,4
7. Udjeli	115.984.095,22	127.560.106,09	11.576.010,87	10,0
od toga: udjele u kreditnim institucijama	106.617.322,21	118.057.562,91	11.440.240,70	10,7
8. Udjeli u povezanim društvima	74.703.409,74	79.690.731,02	4.987.321,28	6,7
od toga: udjele u kreditnim institucijama	-	-	-	-
9. NemDugotrajna nematerijalna imovina	1.378.105,03	3.515.553,00	2.137.447,97	> 100
10. Dugotrajna materijalna imovina	33.156.392,02	31.824.290,41	-1.332.101,61	-4,0
od toga: zemljišta i građevinske objekte koje kreditna institucija upotrebljava u okviru vlastitog poslovanja	11.474.981,57	10.532.208,07	-942.773,50	-8,2
11. Ostali imovinski predmeti	22.635.587,04	24.313.103,24	1.677.516,20	7,4
12. Stavke vremenskih razgraničenja	4.038.664,73	5.032.293,69	993.628,96	24,6
13. Odgođena porezna imovina	5.433.245,02	6.704.235,11	1.270.990,09	23,4
	7.145.283.408,87	7.918.391.747,18	773.108.338,31	10,8

VANBILANČNE STAVKE

u EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.		
1. Inozemna imovina	1.997.238.149,87	2.288.847.302,98	291.609.153,11	14,6

Stavke godišnjega financijskog izvješća navedene su samo uz uvjet postojećih polaznih vrijednosti.

BKS BANK BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2018.

PASIVA

u EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u EUR	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	695.735.555,39	850.708.587,18	154.973.031,79	22,3
a) dospijeva dnevno	51.020.155,44	50.445.155,39	-575.000,05	-1,1
b) s ugovorenim rokom dospijeva ili otkaznim rokom	644.715.399,95	800.263.431,79	155.548.031,84	24,1
2. Obveze prema klijentima	4.987.234.108,78	5.484.930.967,69	497.696.858,91	10,0
a) štedni depoziti	1.475.136.911,58	1.428.486.645,44	-46.650.266,14	-3,2
aa) dospijeva dnevno	681.795.752,15	847.629.135,74	165.833.383,59	24,3
ab) s ugovorenim rokom dospijeva ili otkaznim rokom	793.341.159,43	580.857.509,70	-212.483.649,73	-26,8
b) ostale obveze	3.512.097.197,20	4.056.444.322,25	544.347.125,05	15,5
ba) dospijeva dnevno	2.769.107.278,64	3.124.516.187,43	355.408.908,79	12,8
bb) s ugovorenim rokom dospijeva ili otkaznim rokom	742.989.918,56	931.928.134,82	188.938.216,26	25,4
3. Sekuritizirane obveze	549.707.146,89	574.749.159,67	25.042.012,78	4,6
a) izdane obveznice	473.344.778,29	503.386.777,53	30.041.999,24	6,3
b) ostale sekuritizirane obveze	76.362.368,60	71.362.382,14	-4.999.986,46	-6,5
4. Ostale obveze	30.155.632,21	20.184.958,37	-9.970.673,84	-33,1
5. Pasivna vremenska razgraničenja	2.145.114,61	2.061.255,11	-83.859,50	-3,9
6. Rezerviranja	87.250.594,61	86.720.500,35	-530.094,26	-0,6
a) Rezerviranja za otpremnine	22.496.815,66	23.303.562,20	806.746,54	3,6
b) Rezerviranja za mirovine	40.160.970,00	38.372.215,00	-1.788.755,00	-4,5
c) Rezerviranja za porezne obveze	4.680.201,81	3.897.640,21	-782.561,60	-16,7
d) ostala rezerviranja	19.912.607,14	21.147.082,94	1.234.475,80	6,2
7. Dopunski kapital sukl. 2. dijelu I. naslovu 4. poglavlju Uredbe (EU) br. 575/2013	158.812.108,63	180.044.387,15	21.232.278,52	13,4
8. Dodatni osnovni kapital sukl. 2. dijelu I. naslovu 3. poglavlju Uredbe (EU) br. 575/2013	36.968.008,22	44.330.399,19	7.362.390,97	19,9
9. Upisani kapital	79.279.200,00	85.885.800,00	6.606.600,00	8,3
po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-1.498.416,00	-1.700.324,00	-201.908,00	-13,5
10. Vezane kapitalne rezerve	194.948.563,63	243.586.795,78	48.638.232,15	24,9
11. Zadržana dobit	234.372.812,19	253.444.004,91	19.071.192,72	8,1
a) zakonska rezerva	503.410,04	503.410,04	-	-
b) ostale rezerve	233.869.402,15	252.940.594,87	19.071.192,72	8,2
12. Rezerva za jamstva sukl. čl. 57 st. 5. BWG-a	80.800.000,00	83.300.000,00	2.500.000,00	3,1
13. Dobit/gubitak razdoblja	9.372.979,71	10.145.255,78	772.276,07	8,2
	7.145.283.408,87	7.918.391.747,18	773.108.338,31	10,8

VANBILANČNE STAVKE

u EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	± u EUR	± u %
1. Eventualne obveze				
Obveze iz jamstva i odgovornost iz kolaterala	387.574.472,23	428.233.602,43	40.659.130,20	10,5
2. Kreditni rizici	1.441.750.351,61	1.361.273.425,93	-80.476.925,68	-5,6
3. Obveze iz fiducijarnih transakcija	117.777.575,33	79.725.829,76	-38.051.745,57	-32,3
4. Priznati vlastiti kapital sukl. 2. dijelu Uredbe (EU) br. 575/2013	691.253.484,51	784.460.911,27	93.207.426,76	13,5
od toga dopunski kapital sukl. 2. dijelu I. naslovu 4. poglavlja Uredbe (EU) br. 575/2013	133.218.240,65	147.331.558,99	14.113.318,34	10,6
5. Kapitalni zahtjevi sukl. čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ukupan iznos izloženosti riziku)	4.781.465.741,94	5.054.082.385,61	272.616.643,67	5,7
od toga: Kapitalni zahtjevi sukl. Čl. 92. st. 1.				
točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013	11,0 %	11,8 %	0,8 %	7,3
točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013	11,7 %	12,6 %	1,0 %	8,7
točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013	14,5 %	15,5 %	1,2 %	8,0
6. Inozemne obveze	1.289.639.065,10	1.441.283.975,21	151.644.910,11	11,8

BKS BANK RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA POSLOVNU 2018. GODINU

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u EUR	2017.	2018.	± u EUR	± u %
1. Kamate i slični prihodi	130.703.358,20	132.925.193,18	2.221.834,98	1,7
od toga: iz vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	17.818.656,99	15.884.877,06	-1.933.779,93	-10,9
2. Kamate i slični rashodi	24.614.787,91	16.650.790,34	-7.963.997,57	-32,4
I. Neto prihod od kamata	106.088.570,29	116.274.402,84	10.185.832,55	9,6
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	10.449.038,69	14.592.257,56	4.143.218,87	39,7
a) prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	1.550.465,80	1.423.414,74	-127.051,06	-8,2
b) prihodi od ulaganja	7.093.502,84	7.992.908,51	899.405,67	12,7
c) prihodi od udjela u povezanim društvima	1.805.070,05	5.175.934,31	3.370.864,26	> 100
4. Prihodi od provizija	56.850.098,42	57.668.263,75	818.165,33	1,4
5. Troškovi provizija	3.805.226,62	4.180.142,72	374.916,10	9,9
6. Prihodi/rashodi od financijskih transakcija	1.563.750,42	1.040.488,35	-523.262,07	-33,5
7. Ostali operativni prihodi	2.402.335,06	2.838.872,87	436.537,81	18,2
II. Poslovni prihodi	173.548.566,26	188.234.142,65	14.685.576,39	8,5
8. Opći administrativni troškovi	102.317.687,48	106.321.943,07	4.004.255,59	3,9
a) trošak osoblja	65.193.285,56	66.891.643,19	1.698.357,63	2,6
od toga:				
aa) plaće	46.114.367,06	47.368.040,62	1.253.673,56	2,7
ab) izdaci za zakonski propisane doprinose za socijalno osiguranje i pristojbe na temelju naknada i obvezni doprinosi	11.829.523,67	11.972.194,48	142.670,81	1,2
ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	1.306.197,48	2.520.214,13	1.214.016,65	92,9
ad) troškovi za mirovinske i potpore	4.433.465,41	4.386.233,73	-47.231,68	-1,1
ae) dotacija rezerviranja za mirovine	-872.873,00	-1.788.755,00	-915.882,00	>-100
af) troškovi otpremnina i doprinosa za mirovinske fondove za zaposlenike	2.382.604,94	2.433.715,23	51.110,29	2,1
b) ostali administrativni troškovi (poslovni rashodi)	37.124.401,92	39.430.299,88	2.305.897,96	6,2
9. Ispravak vrijednosti na imovini pod stavkama aktive 9 i 10	3.899.261,41	4.382.121,74	482.860,33	12,4
10. Ostali operativni rashodi	7.289.620,57	6.785.789,27	-503.831,30	-6,9
III. Poslovni rashodi	113.506.569,46	117.489.854,08	3.983.284,62	3,5
IV. Poslovni rezultat	60.041.996,80	70.744.288,57	10.702.291,77	17,8
11. Ispravak vrijednosti potraživanja i raspoređivanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-45.750.659,56	-41.714.598,83	4.036.060,73	-8,8
12. Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i priljeva rezerviranjima za potencijalne obveze i kreditne rizike	18.115.781,63	12.900.345,60	-5.215.436,03	-28,8
13. Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-444.314,40	-743.989,00	-299.674,60	-67,4
14. Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	2.632.457,49	1.131.709,67	-1.500.747,82	-57,0
V. Rezultat redovnog poslovanja	34.595.261,96	42.317.756,01	7.722.494,05	22,3

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u EUR	2017.	2018.	± u EUR	± u %
V. Rezultat redovnog poslovanja	34.595.261,96	42.317.756,01	7.722.494,05	22,3
15. Porez na dohodak i dobit	6.560.353,10	8.001.635,10	1.441.282,00	22,0
od toga: odgođene poreze	2.733.910,93	-1.642.083,24	-4.375.994,17	>-100
16. Ostali porezi, neiskazani u stavci 15	2.174.394,90	1.349.397,29	-824.997,61	-37,9
VI. Dobit/gubitak tekuće godine	25.860.513,96	32.966.723,62	7.106.209,66	27,5
17. Promjena u rezervama	16.907.388,46	23.259.318,77	6.351.930,31	37,6
od toga: dotaciju rezerve za jamstva	-	2.500.000,00	2.500.000,00	> 100
VII. Godišnja dobit	8.953.125,50	9.707.404,85	754.279,35	8,4
18. Zadržana dobit/preneseni gubitak	419.854,21	437.850,93	17.996,72	4,3
VIII. Dobit/gubitak razdoblja	9.372.979,71	10.145.255,78	772.276,07	8,2

PRILOG

BKS BANK AG

I. OPĆE NAPOMENE

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je prema važećim odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (UGB) – u mjeri u kojoj je na kreditne institucije primjenjiv – kao i prema propisima austrijskog Zakona o bankama (BWG), a ovisno o relevantnosti i prema Uredbi (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima, CRR). Brojčani podatci izraženi su u tisućama eura, osim ako u stavci nije izričito drukčije navedeno. Dosadašnji oblik prikaza načelno je zadržan i prilikom sastavljanja ovoga Godišnjeg financijskog izvješća.

II. METODE BILANCIRANJA I VREDNOVANJA

Osnovno polazište

Godišnje financijsko izvješće pripremljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja društva. Prilikom sastavljanja godišnjega financijskog izvještaja poštovalo se načelo cjelovitosti. Prilikom vrednovanja polazilo se od vremenske neograničenosti poslovanja društva. Dosadašnje primijenjene metode bilanciranja i vrednovanja zadržane su.

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva koje su izražene u stranoj valuti obračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju, terminske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilanciranja, a dobiti i gubici s obzirom na njihov utjecaj na rezultat poslovanja.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri stalno namijenjeni poslovanju vrednuju se kao dugotrajna imovina prema smanjenom nižem troškovnom ili tržišnom principu (LOCOM). Vrijednosni papiri kratkotrajne imovine te knjige trgovanja bilanciraju se prema strogom principu niže vrijednosti od troška ili tržišne vrijednosti (LOCOM). Primjenjuje se metoda pokretne prosječne cijene.

Rezerviranja za rizike: Knjigovodstvena potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Knjigovodstvena potraživanja od kreditnih institucija i klijenata iskazana su prema nominalnoj vrijednosti. Oblikovanje ispravaka vrijednosti provodi se uz primjenu interne smjernice na temelju standardiziranog procesa u okviru kojeg se za nenaplativa potraživanja formiraju rezerviranja za rizike za potraživanja koja nisu pokrivena instrumentima osiguranja. Za važna potraživanja utvrđuje se potreba za ispravkom vrijednosti na temelju metode diskontiranih novčanih tokova (DCF metoda). Za potraživanja koja nisu važna i kojima prijeti izostanak naplate ispravci vrijednosti stvaraju se prema kriterijima specifičnim za pojedine skupine. Proveden je opseg vrednovanja sukladno članku 57. stavku 1. BWG-a. Osim toga proveden je ispravak vrijednosti portfelja na temelju statistički utvrđenih faktora vrednovanja. Pritom se bilježe gubici koji su već nastali, ali još nisu mogli biti identificirani. Izračun tih gubitaka slijedi putem formule vjerojatnosti izostanka (PD) x stopa gubitka (LGD) x obveze (EAD) x razdoblje identifikacije (LIP). Kod vrednovanja potraživanja prema rizičnim zemljama primjenjuju se veći odbici kod kolaterala.

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 bi zahtijevalo devalvaciju.

Prilikom provjere pristupa bilanciranja na umanjenje vrijednosti među ostalim se primjenjuju sljedeće metode vrednovanja: metoda usklađene neto vrijednosti imovine, metoda višestrukosti 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

Vrednovanje dugotrajne materijalne imovine slijedi prema troškovima nabave, odn. proizvodnje umanjanim planiranu, odn. izvanrednu amortizaciju. Stope amortizacije kod nepokretne imovine kreću se između 1,5 % i 2,5 %, a kod pokretne imovine između 10 % i 25 %. Kod nematerijalne imovine stopa amortizacije bila je između 10 % i 25 %. Sitan inventar s pojedinačnom nabavnom vrijednošću do 400,- EUR od pokretanja poslovanja u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovinskog stanja prikazan kao priljev i odljev.

Derivativne transakcije

Derivativne transakcije u BKS Bank u najvećoj mjeri provode se radi zaštite od tržišnih rizika. Putem odbora za upravljanje aktivom i pasivom, ovisno o trenutačnoj, odn. očekivanoj kamatnoj stopi određuju se osiguranja od rizika na osnovi pojedinačnih transakcija.

Kod zaštite osnovnih transakcija formiranje jedinice vrednovanja određuje se na početku odnosa zaštite od rizika nakon što je u odboru za upravljanje aktivom i pasivom identificiran rizik koji treba zaštititi. Protokol APM dokumentira kvalitativne karakteristike izvedenice i temeljne transakcije potrebne za formiranje jedinice vrednovanja, kao i zahtjeve zaštite.

Obveze

Obveze su iskazane kao stavke pasive prema iznosu otplate U obvezama prema klijentima sadržani su štedni uložići u iznosu od 8.388 tis. EUR (prethodna godina: 8.368 tis. EUR).

Vlastito izdavanje vrijednosnih papira

Premija i diskont iz izdavanja obveznica otpuštaju se raspoređeni prema dospijeću. Troškovi izdavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj godini. Za utvrđivanje kamatnih troškova kod obveznica s progresivnom kamatnom stopom primjenjuje se interna kamatna stopa. U izvještajnoj godini izdane su pokrivene bankovne obveznice u iznosu od 40 mil. EUR (prethodna godina: 20 mil. EUR).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć bilanciraju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank AG od poslovanja 2014. godine primjenjuje diskontnu kamatnu stopu na temelju izvješća AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee, za „rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i slične dugoročne obveze prema propisima austrijskog Zakona o trgovačkim društvima“). Konkretno diskontna kamatna stopa izračunana je iz prosjeka kamatne stope koja se primijenila za financijski izvještaj prema MSFI-ju na dan bilanciranja i šest prethodnih datuma bilance. U 2018. godini izračun se temeljio na kamatnoj stopi od 2,52% (prethodna godina: 2,91%). S obzirom na trendove plaća primijenjen je isti prosjek te je izračunan s 2,17 % (prethodna godina: 2,10 %). Kad je riječ o dinamici karijere, nepromijenjeno je, kao i u prethodnoj godini, primijenjen faktor od 0,25 %. Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena pred odlazak u mirovinu od 2005. godine iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Sredinom kolovoza 2018. objavljene su nove „Osnovice za izračun mirovinskog osiguranja prema AVÖ 2018-P“ koje osim vjerojatnosti smrti sadržavaju i vjerojatnosti invalidnosti i sklapanja braka (nova tablica smrtnosti). Te su osnovice za izračun bitne za procjenu profesionalnih mirovina, otpremnina i jubilarnih nagrada.

Za neizvjesne obveze i prijeteće gubitke od tekućih transakcija formirana su rezerviranja u visini očekivanog iskorištenja.

Dopunski osnovni kapital

U izvještajnoj godini izdano je 7,3 mil. EUR dopunskog osnovnog kapitala sukladno 2. dijelu I. naslovu 3. poglavlju Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 12,8 mil. EUR). Bilanca je uključujući obračunatu kamatu na dan 31. prosinca 2018. iznosila 44,3 mil. EUR (prethodna godina: 37,0 mil. EUR).

Porezni omjeri

BKS Bank AG matično društvo jedne poslovne grupacije. Članovi grupe su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Ne obračunava se raspodjelaporeza jer za oba društva postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka.

Događaji nakon datuma bilance

U prvom kvartalu 2019. preuzimamo oko 25.000 klijenata slovenskog pružatelja usluga povezanih s vrijednosnim papirima, ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. U razdoblju između kraja financijske godine i pripreme ili potvrde godišnjih financijskih izvješća revizora nije bilo drugih važnih događaja ili događaja koji su relevantni za izvješće.

III. DISKRECIJSKE ODLUKE I PROCJENE

Za bilanciranje su za neke stavke bilance potrebne 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 neizvjesnosti koje mogu utjecati na procjene mogu zahtijevati prilagodbu knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima.

IV. BILJEŠKE UZ BILANCU**VOLUMEN BILANCE U STRANOJ VALUTI**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Aktiva	245.710	265.045
Pasiva	214.244	287.584

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. 2017.	31. 12. 2018.
do 3 mjeseca	1.222.977	1.101.467
više od 3 mjeseca do 1 godine	677.795	508.358
više od 1 godine do 5 godina	1.998.922	1.893.124
više od 5 godina	2.299.869	3.274.290

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. 2017.	31. 12. 2018.
do 3 mjeseca	701.996	496.244
više od 3 mjeseca do 1 godine	1.312.571	882.552
više od 1 godine do 5 godina	869.260	1.199.612
više od 5 godina	420.579	524.314

VRIJEDNOSNI PAPIRI

Vrijednosni papiri koji se vrednuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. U vrijednosnim papirima dugotrajne imovine na dan 31. 12. 2018. sadržana su skrivena opterećenja u iznosu od 355 tis. EUR (prethodna godina: 527 tis. EUR). Izvanplanska amortizacija prema kriterijima AFRAC-a (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) nije bila potrebna.

RAŠČLAMBA SKRIVENIH OPTEREĆENJA U DUGOTRAJNOJ IMOVINI

u tis. EUR	Knjigovodstvena vrijednost	31. 12. 2017. Tržišna vrijednost	Skriveno opterećenje	Knjigovodstvena vrijednost	31. 12. 2018. Tržišna vrijednost	Skriveno opterećenje
Dužnički instrumenti tijela javnog sektora	32.904	32.459	445	29.904	29.549	355
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	24.906	24.824	82	-	-	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-
Ukupna vrijednost	57.810	57.283	527	29.904	29.549	355

Dio troškova nabave kod novostečenih vrijednosnih papira dugotrajne imovine u poslovnoj godini, koji je iznad otplatnog iznosa na datum bilanciranja, u cijelosti je otpisan i obračunat u računu dobiti i gubitka. Vrijednosni papiri koji su stečeni pod otplatnim iznosom bilanciraju se pod troškove nabave. Na dan 31. 12. 2018. nije bilo repo-poslova sukladno čl. 50 BWG-a (prethodna godina: o).

RAŠČLAMBA VRIJEDNOSNIH PAPIRA I ULAGANJA NAKON UVRŠTENJA NA BURZU (BEZ OBRACUNATE KAMATE)

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.		31. 12. 2018.	
		kotira na burzi	ne kotira na burzi	kotira na burzi	ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	9.962	37.676	14.848	38.712
Udjeli	7.	99.078	16.906	109.273	18.287

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za kotaciju na burzi.

U izvještajnoj godini uslijedili su pripisi na vrijednosne papire iz u prethodnih amortizacija do maksimalnog povijesne nabavne vrijednosti

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Dužnički instrumenti tijela javnog sektora	2a.	-	145
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	-	18
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	238	-
Ukupna vrijednost		238	163

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po troškovima nabave umanjenim za neplanirane amortizacije (bez obračunate kamate):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	186.341	175.530

Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje vrednuju se po strogo nižem troškovnom ili tržišnom principu (bez obračunate kamate):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	44.037	64.785
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	9.962	14.848

DOSPJELE OBVEZNICE

Sljedeće godine dospijevaju sljedeći iznosi na dužničke i druge vrijednosne papire s fiksnim prinosom te na sekuritizirane obveze:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Dužnički instrumenti tijela javnog sektora, obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	49.691	51.842
Sekuritizirane obveze	3.	54.300	48.700

OSTALE NAPOMENE O IMOVINI

Podređena imovina uključena su u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Potraživanja od clijenata	4.	40	40
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

U stavkama aktive uključene stavke imovine koje se navode kao kolaterali za obveze:

u tis. EUR	Obveze	Imovinski predmeti	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Novac štíćenika sukladno čl. 230a ABGB		Vrijednosni papiri	12.955	11.876
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama		Vrijednosni papiri	1.575	1.575
Kaucija za trgovinu EUREX		Vrijednosni papiri	749	749
Osiguranja Xetra		Vrijednosni papiri	1.477	3.937
Blokada zaloga Euro-Clear		Vrijednosni papiri	25.000	10.000
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB		Kredit	300.000	296.943
Eurex Repo (GC Pooling)		Vrijednosni papiri	3.036	3.552
Marža financijskih terminkih poslova		Gotovinski instrument osiguranja	8.463	4.135
Hipotekarni skup za pokriće		Kredit	234.348	261.049
Pokriće na temelju javnih potraživanja		Kredit	11.232	9.920
Fond solidarnosti OeKB-a		Gotovinski instrument osiguranja	50	60

U potraživanjima od kreditnih institucija nisu sadržane vlastite obveznice koje ne kotiraju na burzi u nostro-stanju (prethodna godina: 660 tis. EUR).

POJEDINOSTI O MATERIJALNIM VRIJEDNOSTIMA U DRUGIM SREDSTVIMA

u tis. EUR	Poz. br. 12.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Prijeboj poreza		10.665	8.547
Prijeboj s povezanim društvima		4.147	9.579
Ostalo		5.282	4.897
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		2.542	1.290
Ukupna vrijednost		22.636	24.313

Od iznosa prikazanih u tablici su 10,3 mil. EUR (prethodna godina: 4,9 milijuna EUR) kao prihod nakon datuma bilance. Svi iznosi uglavnom imaju preostalo dospijeće manje od jedne godine.

POJEDINOSTI O MATERIJALNIM VRIJEDNOSTIMA U OSTALIM OBVEZAMA

u tis. EUR	Poz. br. 4.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		9.275	1.629
Obveze prema poreznoj upravi		1.972	976
Obveze poreza na kapitalnu dobit		2.657	1.304
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.481	1.537
Obveze prema inozemnim direkcijama		8.546	5.982
Ostalo		6.225	8.757
Ukupna vrijednost		30.156	20.185

Od iznosa prikazanih u tablici su 18,6 mil. EUR (prethodna godina: 20,9 mil. EUR) novčani rashodi tek nakon datuma završnog računa. Svi iznosi imaju uglavnom preostalo dospijeće manje od jedne godine.

POPIS ODABRANIH ULAGANJA I UDJELA U POVEZANIM DRUŠTVIMA

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odn. gubitak	
	2017.	2018.	izravno	neizravno	2017.	2018.
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	18,76	18,87	100,00	-	-0,04	0,17
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	0,99	1,20
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	8,60	14,10	100,00	-	0,67	2,03
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	4,29	5,18	100,00	-	0,58	0,87
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	5,95	6,93	100,00	-	0,75	0,99
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,05	0,05	100,00	-	0,00	0,01
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	3,98	4,27	-	100,00	0,26	0,29
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,51	0,96
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	-0,01	0,02
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	23,59	28,10	100,00	-	0,69	4,51
Oberbank AG, Linz	1.837,81	1.959,87	14,21	-	127,28	156,84
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	864,64	1.071,98	13,59	-	23,65	142,10
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	3,89	8,89	25,00	-	0,00	0,00
3 Banken IT GmbH, Linz	3,60	3,64	30,00	-	-0,01	0,04
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	7,76	8,29	-	30,00	0,10	0,52
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH, Linz	8,60	8,47	20,00	-	0,03	0,21
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,19	0,23	99,00	1,00	0,01	0,04
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	1,34	3,05	100,00	-	0,12	0,06
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	0,13	0,14	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,11	0,12	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,65	0,03	100,00	-	-0,04	-0,02
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Beč	0,64	0,00	-	100,00	-0,03	-0,02
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,83	0,81	30,00	-	0,28	0,27
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	3,99	4,01	100,00	-	0,87	0,02

¹⁾ Izjava o kapitalu temelji se na pravu podređenog udjela u dobiti u iznosu od 3,63 milijuna eura.

Vlastiti kapital i godišnji rezultat navedeni u prethodnom izvještaju o udjelima preuzeti su iz Godišnjeg financijskog izvješća s 31. 12. 2018. odnosno 31. 12. 2017.

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Nadalje posredno držimo 30 % temeljnog kapitala od 4,7 mil. EUR društva Beteiligungsverwaltung GmbH, Linz.

POSLOVNI ODNOSI S DRUŠTVIMA S KOJIMA POSTOJI ODNOS SUDJELUJUĆEG INTERESA

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Aktiva			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	3.000	2.533
Potraživanja od klijenata	4.	8.061	7.221
Pasiva			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	140.122	162.539
Obveze prema klijentima	2.	9.166	13.444

POSLOVNI ODNOSI S POVEZANIM DRUŠTVIMA

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Aktiva			
Potraživanja od klijenata	4.	378.559	469.152
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostali imovinski predmeti	12.	4.147	9.678
Pasiva			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	-	-
Obveze prema klijentima	2.	13.236	21.026
Dodatni kapital	7.	40.000	20.000
Ostale obveze	4.	221	476

Ugovori o prijenosu poslovnog rezultata 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 2018. godini prenio je od BKS Immobilien-Service GmbH 956 tis. EUR (prethodna godina: 511 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1.204 tis. EUR (prethodna godina: 994 tis. EUR), od VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH -20 tis. EUR (prethodna godina: -37 tis. EUR) i od BKS Service GmbH, Klagenfurt, 16 tis. EUR (prethodna godina: -13 tis. EUR) preračunate dobiti odn. gubitka. Poslovna grupacija sukladno čl. 9 KStG-a sastoji se od BKS Immobilien-Servicea GmbH i BKS-Leasinga GmbH.

DUGOTRAJNA IMOVINA

Razvoj dugotrajne imovine prikazan je u pregledu imovinskog stanja. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.967 tis. EUR (prethodna godina: 8.980 tis. EUR).

AKTIVNI I PASIVNI ODGOĐENI POREZI

u tis. EUR	2017.	2018.
Aktivni odgođeni porezi		
Dugotrajna materijalna imovina	655	567
Vrijednosni papiri dugotrajne imovine	2.492	2.292
Udjeli	320	200
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	-	2.000
Dugoročna rezerviranja za osoblje	22.979	23.725
Ostala rezerviranja	417	408
Osnovica Aktivni odgođeni porezi	28.862	29.192
– od toga 25 %	6.716	7.298
Odgođene porezne obveze		
Revalorizacijska pričuva iz dugotrajne materijalne imovine i zemljišta	5.129	5.006
Osnovica Odgođene porezne obveze	5.129	5.356
– od toga 25 %	1.282	1.339
Višak u tuzemstvu na strani aktive	5.433	5.959
Višak u tuzemstvu Hrvatska 18%	-	745
Pasivni odgođeni porezi Hrvatska 18 %	371	-

Sve promjene odgođenog poreza su priznate u računu dobiti i gubitka. Promjena priznata u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj je godini iznosila 1673 tis. EUR (prethodna godina: -2734 tis. EUR).

VLASTITI KAPITAL I DOPUNSKI VLASTITI KAPITAL

u tis. EUR	2017.	2018.
Redovni osnovni kapital	527.019	593.629
Dodatni osnovni kapital	31.016	43.500
Dopunski vlastiti kapital	133.218	147.332

Dopunski vlastiti kapital iznosio je 147,3 mil. EUR (prethodna godina: 133,2 mil. EUR). Prinos ukupnog kapitala povećao se na 0,42 % (prošla godina: 0,36 %). U izvještajnoj godini odobreni kapital sukladno statutu iznosio je 16,0 mil. EUR.

VLASNIČKE I KAPITALNE OBVEZE

Temeljni kapital strukturiran je na sljedeći način:

	31. 12. 2017.		31. 12. 2018.	
	broj dionica	u tis. EUR	broj dionica	u tis. EUR
Redovne dionice	37.839.600	75.679	41.142.900	82.286
Povlaštene dionice	1.800.000	3.600	1.800.000	3.600
ukupno	39.639.600	79.279	42.942.900	85.886

U prvom tromjesečju 2018. proveli smo povećanje kapitala u omjeru 12: 1 i izdali oko 3.303.300 novih pojedinačnih redovnih dionica. To je dovelo do prihoda 55,2 mil. EUR. Temeljni kapital povećan je na 85.885.800,- EUR. Maksimalan broj vlastitih dionica iznosio je u izvještajnoj godini 868.678 dionica, tj. 2,02 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 757.675 dionica, tj. 1,91 %).

SASTAV DOPUNSKOG KAPITALA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	Ukupno trajanje
Varijabilna obveznica dopunskog kapitala 2006. – 2021./PP	2.350	2.350	15 godina
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2008. – 2020./4	15.000	15.000	12 godina
7,45 % obvezica dopunskog kapitala 2008./PP	20.000	-	neograničeno
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2010-2020/2	16.000	16.000	10 godina
6,10 % obvezica dopunskog kapitala 2010./PP	20.000	20.000	neograničeno
4 3/4 % obveza dopunskog kapitala 2011. – 2019./3	20.000	20.000	8 godina
5 % subordinirana obvezica 2014. – 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % subordinirana obvezica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4 % subordinirana obvezica 2016. – 2024./2	20.000	20.000	8 godina
3 % subordinirana obvezica 2017. – 2027./4	2.678	20.000	10 godina
3,43 % subordinirana obvezica 2018. – 2028./3/PP	-	13.000	10 godina
2 1/4 % subordinirana obvezica 2018. – 2026./3	-	10.533	8 godina
Ukupni dopunski kapital	156.028	176.883	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 8480 tis. EUR (prethodna godina: 8960 tis. EUR). Dopunski kapital zbog zakonskih je odredbi u potpunosti podređen. U poslovnoj 2019. godini dospijevaju emisije dopunskog kapitala u nominalnoj vrijednosti 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 0).

VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA KNJIGA BANKE

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom dospijeću		
	< 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	5.000	128.234	218.830
Kamatni swapovi	5.000	128.234	218.830
– Kupnja	2.500	64.117	109.415
– Prodaja	2.500	64.117	109.415
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-
Devizni ugovori	902.459	177.317	-
Terminske valutne transakcije	509.497	-	-
– Kupnja	255.230	-	-
– Prodaja	254.267	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	177.317	-
– Kupnja	-	88.578	-
– Prodaja	-	88.739	-
Devizni swapovi	392.962	-	-
– Kupnja	195.910	-	-
– Prodaja	197.052	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA: KNJIGA TRGOVANJA

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom dospijeću		
	< 1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	1.200	11.070	1.004
Kamatni swapovi	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-
Kamatne opcije	1.200	11.070	1.004
– Kupnja	600	5.535	502
– Prodaja	600	5.535	502
Devizni ugovori	-	-	-
Devizne opcije (opcije stranih valuta)	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
289.788	352.064	6.687	5.964	4.991	5.544
289.788	352.064	6.687	5.964	4.991	5.544
144.894	176.032	71	-	4.991	5.544
144.894	176.032	6.616	5.964	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.277.527	1.079.776	2.542	1.464	9.274	2.377
538.228	509.497	85	935	3.176	987
267.980	255.230	12	909	3.176	960
270.248	254.267	73	26	-	27
335.557	177.317	129	-	6.089	257
164.646	88.578	-	-	-	-
170.911	88.739	129	-	6.089	257
403.742	392.962	2.328	529	9	1.133
202.715	195.910	68	13	-	10
201.027	197.052	2.260	516	9	1.123
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
14.918	13.274	6	2	6	2
120	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
14.798	13.274	6	2	6	2
7.399	6.637	6	2	-	-
7.399	6.637	-	-	6	2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodane su one transakcije (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama za ostvarivanje tečajne dobiti odnosno korištenje kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji je 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.

Obveze s ugrađenim derivatima

U ostalim osiguranim obvezama sadržani su strukturirani proizvodi s ugrađenim derivatima. Nominalna vrijednost strukturiranih proizvoda iznosila je na datum bilance 5,0 mil. EUR (prethodna godina: 5,0 mil. EUR). Rizici ugrađenih derivata u cijelosti su osigurani odgovarajućim instrumentima zaštite s nominalnom vrijednošću od 5,0 mil. EUR (prethodna godina: 5,0 mil. EUR).

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 prinosom i drugim sekuritiziranim obvezama.

Rizici kamatnih stopa zaštićeni su kamatnim swapovima koji su u suprotnosti s temeljnim transakcijama. Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2018. za osnovne transakcije umanjene za nominalnu vrijednost iznosila je - 4,2 mil. EUR (prethodna godina: -2,5 mil. EUR) te je osigurana suprotnim derivatima. Trajanje instrumenata zaštite načelno odgovara pojedinačnoj odnosnoj transakciji.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se metodom prebijanja novčanih iznosa (dollar offset method).

Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja provodi se u rasponima od 80 % do 125 % i na temelju granice promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0 %. U slučaju neučinkovitosti, rezerviranje za buduće gubitke utvrđuje se za negativne fer vrijednosti derivata koji se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31. 12. 2018. nije bilo rezerviranja za nadolazeće gubitke iz analize učinkovitosti odnosa zaštite.

REZERVIRANJA ZA MIROVINE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Rezerviranja sukl. čl. 14 EStG-a	25.840	24.821
dodatno oporezivana mirovina	14.321	13.551
rezerviranja priznata u bilanci	40.161	38.372

REZERVIRANJA ZA OTPREMINE

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Rezerviranja sukl. čl. 14 EStG-a	16.812	17.234
dodatno oporezivana mirovina	5.685	6.070
rezerviranja priznata u bilanci	22.497	23.304
Rezerviranja u postocima fiktivnih zahtjeva na datum bilance	82,4 %	85,3 %

DETALJI VAŽNIH OSTALIH REZERVIRANJA

	u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Jubilarnе nagrade		4.962	5.930
Posmrtna pripomoć		3.445	3.723
Rezerviranje za godišnje odmore		1.147	1.202
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja		1.569	1.675
Kamate za štedne knjižice s progresivnom kamatnom stopom		704	49
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom		1.812	1.735
Odštetni zahtjevi		880	917
Rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		3.300	4.889
Ostala rezerviranja		2.094	1.027
Ukupna vrijednost		19.913	21.147

FINANCIJSKI INSTRUMENTI KNJIGE TRGOVANJA PO TRŽIŠNIM VRIJEDNOSTIMA

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Kamatonosni vrijednosni papiri	-	-
Neto vrijednost imovine	-	-

NAPOMENE UZ VANBILANČNE STAVKE**EVENTUALNE OBVEZE**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	383.542	426.853
Akreditivi	4.032	1.381
Eventualne obveze	387.574	428.234

KREDITNI RIZICI

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
Neiskorištena kreditna linija	1.427.655	1.354.795
Mjenice	14.096	6.479
Kreditni rizici	1.441.750	1.361.273

FINANCIJSKE OBVEZE KOJE NISU ISKAZANE U BILANCI**OBVEZE IZ UPORABE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE**

u tis. EUR	31. 12. 2017.	31. 12. 2018.
u sljedećoj poslovnoj godini	7.107	6.997
u sljedećih 5 godina	36.959	36.381
od toga prema povezanim društvima		
– u sljedećoj poslovnoj godini	4.972	5.072
– u sljedećih 5 godina	25.768	26.286

V. BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Ukupni iznos prihoda za administrativne i agencijske usluge u poslovnoj godini iznosio je 1.770 tis. EUR (prethodna godina: 1769 tis. EUR). Rashodi za revizora obznanjaju se u konsolidiranom završnom 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 domaćeg tržišta.

OSTALI POSLOVNI PRIHODI

u tis. EUR	Poz. br. 7.	2017.	2018.
Posrednička provizija osiguranja		1.050	1.228
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		955	928
Ukidanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		25	240
Ostale pozicije		372	443
Ukupna vrijednost		2.402	2.839

ANALIZA KAMATNIH PRIHODA I TROŠKOVA

u tis. EUR	2017.	2018.
Negativne kamate od prihoda	5.419	6.057
Pozitivne kamate od rashoda	6.148	10.698

U nepotrošačkim transakcijama kod svih se valuta primjenjuje minimalna vrijednost stope refinanciranja (konkretno indikatora) (Floor). U slučaju da je stopa refinanciranja (Euribor, Libor) negativna, za izračun zadane kamatne stope vrijedi minimalna vrijednost od 0,0 %. U 2018. godini kod volumena novog financiranja Floor je iznosio 441,5 mil. EUR (u prethodnoj godini: 377,2 mil. EUR).

OSTALI POSLOVNI RASHODI

u tis. EUR	Poz. br. 10.	2017.	2018.
Rashodi za iznajmljivanje određenih nekretnina		211	171
Odštetni zahtjevi		148	430
Rashodi fond za osiguranje depozita		2.043	1.900
Rashodi fond za sanaciju		2.297	2.847
Rashodi za rezerviranja iz savjetodavnih i jamstvenih rizika		2.500	1.400
Ostale pozicije		91	38
Ukupna vrijednost		7.290	6.786

DALJE OBRAČUNATI TROŠKOVI PREMA KĆERINSKIM DRUŠTVIMA

U poslovnoj 2018. godini saldirano su u administrativnim troškovima prikazani prihodi iz dalje obračunatih troškova osoblja u visini od 6627 tis. EUR (prethodna godina: 6.311 tis. EUR). Kćerinskim društvima dalje su obračunati ostali rashodi u iznosu od 58 tis. EUR (prethodna godina: 59 tis. EUR).

PODACI O DJELATNICIMA I TIJELIMA

u tis. EUR	2017.	2018.
prosječan broj zaposlenika:		
– zaposleni neposredno u BKS Bank	819	816
– zaposleni u BKS Bank za povezana društva	78	76
– zaposleni u povezanim društvima	44	51
Zaposlenici BKS Bank koncerna	941	948
– iz perspektive koncerna zaposleni u povezanim društvima	16	16
– prosječan broj djelatnika/ca	55	54
Primici Uprave	1.349	1.460
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	940	865
Prihodi/Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	116	-367
Troškovi za otpremnine i mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	497	1.862
Troškovi za otpremnine i mirovine radnika (uključujući bivše i njihove nasljednike)	6.204	5.322
Naknade članovima Nadzornog odbora	234	236
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (ako budu odobreni, otplaćuju se po tržišnim uvjetima)	424	235

Zaštitna klauzula sukladno čl. 241 st. 4. UGB-a ne primjenjuje se.

Doprinos za mirovinsko osiguranje u 2018. godini iznosio je 1.339 tis. EUR (prethodna godina: 1.272 tis. EUR), a isplate mirovina 3.047 tis. EUR (prethodna godina: 3.148 tis. EUR). Rezerviranja za jubilarne nagrade iznosila su 968 tis. EUR (prethodna godina: -55 tis. EUR). Stavka Troškovi otpremnina i isplate mirovinskim fondovima zaposlenika društva uključuje 311 tisuća eura u plaćanjima (prethodna godina: 293 tis. EUR) prema mirovinskim fondovima zaposlenika.

BKS BANK PREGLED IMOVINSKOG STANJA ZA POSLOVNU 2018. GODINU

u tis. EUR	Troškovi nabave/stjecanja na dan 1. 1. 2018.	Kupnja	Prodaja	Troškovi nabave/stjecanja s 31. 12. 2018.	Amortizacija kumulirano 1. 1. 2018.
Dužnički instrumenti tijela javnog sektora	586.651	59.929	25.913	620.667	2.415
Potraživanja od klijenata	-	8.499	-	8.499	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	187.196	32.652	43.553	176.295	854
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-
Udjeli	120.759	12.145	325	132.579	4.775
Udjeli u povezanim društvima	81.187	5.150	687	85.650	6.484
Ukupna financijska imovina	975.793	118.375	70.478	1.023.690	14.528
Nematerijalna imovina	11.145	3.148	75	14.456	9.767
Dugotrajna materijalna imovina	89.696	2.588	745	91.301	56.540
Ukupna vrijednost	1.076.634	124.111	71.298	1.129.447	80.835

u tis. EUR	Kupnja	Pripiši	Prodaja	Otpisi kumulirano 31. 12. 2018.	Knjigovodstvena vrijednost 31. 12. 2017.	Knjigovodstvena vrijednost 31. 12. 2018.
Dužnički instrumenti tijela javnog sektora	210	-	-	2.625	584.235	618.042
Potraživanja od klijenata	-	-	-	-	-	8.499
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	6	-	95	765	186.341	175.530
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-
Udjeli	432	188	-	5.019	115.984	127.560
Udjeli u povezanim društvima	-	524	-	5.960	74.703	79.690
Ukupna financijska imovina	647	712	95	14.369	961.264	1.009.321
Nematerijalna imovina	1.248	-	75	10.940	1.378	3.516
Dugotrajna materijalna imovina	3.426	-	488	59.477	33.156	31.824
Ukupna vrijednost	5.321	712	658	84.786	995.799	1.044.661

TIJELA DRUŠTVA

Uprava

Predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer

Vst.-dir. mag. Dieter Kraßnitzer

Vst.-dir. mag. Wolfgang Mandl do 31. prosinca 2018.

Vst.-dir. mag. Alexander Novak od 1. rujna 2018.

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

Gerhard Burtscher, predsjednik

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; zamjenik predsjednika

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Dr. Reinhard Iro

DDipl.-ing dr. mont. Josef Korak do 9. svibnja 2018.

Univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaedt od 9. svibnja 2018.

Dkfm. dr. Heimo Penker

Karl Samstag

univ. prof. mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf do 28. veljače 2018.

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Poslovna 2018. godina društva BKS Bank AG zaključena je s bilančnom dobiti od 10.145.255,78 EUR. Predlažemo da se iz bilančne dobiti iskazane na 31. prosinca 2018. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici – što na 42.942.900 dionica daje iznos od 9.876.867,- EUR – a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštovanje čl. 65 st. 5 Zakona o dionicama.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave

ZAVRŠNE NAPOMENE UPRAVE

IZJAVA UPRAVE PREMA ČL. 82. STAVKU 4. BÖRSEG

Uprava BKS Bank AG u svojoj funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 82 st. 4. BörseG-a da sadašnje Godišnje financijsko izvješće pripremljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima daje istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da izvješće o stanju prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG tako da nastane što vjernija slika imovinskog, financijskog stanja i uspješnosti te također opišu važni rizici i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontroling rizika, backoffice kredit, usluga u riznici, IT agende i radna organizacija, usluga s vrijednosnim papirima, kao i 3 Banken IT G.m.b.H.; u inozemstvu nadležan za backoffice i upravljanje rizicima.



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama na domaćem tržištu, privatno bankarstvo, računovodstvo, kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću, marketing, društveni mediji, CSR i odnosi s investitorima kao i kćeri koncerna te poslovni udjeli



Mag. Alexander Novak
član Uprave

Član Uprave s odgovornosti za poslovanje s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama na stranom tržištu, riznica koncerna, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu kao i za IKT u inozemstvu.

REVIZORSKO MIŠLJENJE

IZVJEŠĆE UZ GODIŠNJE FINACIJSKO IZVJEŠĆE

Ocjena revizije

Revidirali smo godišnje financijsko izvješće

BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee,

koje se sastoji od bilance na dan 31. prosinca 2018., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum bilanciranja te priloga.

Prema našoj procjeni godišnje financijsko izvješće udovoljava zakonskim propisima i daje vjernu sliku imovinskog i financijskog stanja na dan 31. prosinca 2018. kao i stanje poslovnog rezultata društva za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum bilanciranja u skladu s austrijskim poduzetničkim i bankovnim propisima.

OSNOVA REVIZORSKE OCJENE

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 (u daljnjem tekstu AP-VO) i s austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MReVS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju godišnjega financijskog izvješća“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo od društva u skladu s austrijskim poslovnim, bankarskim i profesionalnim propisima te smo naše ostale poslovne obveze ispunili u skladu s ovim zahtjevima. Mišljenja smo da su dokazi o reviziji, koji su od nas traženi, dovoljni i prikladni da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu.

POSEBNO VAŽNA REVIZIJSKA PITANJA

Posebno važna revizijska područja jesu ona koja su prema našoj obveznoj procjeni bila najznačajnija za našu reviziju godišnjega financijskog izvješća poslovne godine. Ta područja uzeta su u obzir u obzir u vezi s našom revizijom godišnjega financijskog izvješća kao cjeline kao i kod izrade revizijske ocjene te ne dajemo zasebnu revizijsku ocjenu o tim područjima.

Vrijednost podraživanja od klijenata

Vidi u prilogu (pod II. točkom metode bilanciranja i vrednovanja / rezerviranja za rizike) te izvješće o stanju koncerna (upravljanje rizicima / podtočka kreditni rizik).

Rizik za godišnje financijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 5.984.096 tis. EUR. Rezerviranja za rizike u tom su iznosu već odbijena.

Banka u okviru kreditnog nadzora revidira jesu li kod potraživanja nastupili događaji smanjenja vrijednosti i je li potrebno provesti pojedinačne ispravke vrijednosti.

Provođenje pojedinačnih procjena za značajna potraživanja i kojima prijeti izostanak naplate obavlja se individualno na osnovi procjene visine i trenutka očekivanog novčanog toka, primjenjujući ocjenu scenarija. Na novčane tokove utječe gospodarsko stanje i razvoj situacije dužnika i vrijednost kolaterala.

Paušalne korekcije pojedinačnih vrijednosti za beznačajna potraživanja za koja ne postoji rizik od nenaplativosti i korekcije vrijednosti portfelja za potraživanja za koja nisu identificirani događaji smanjivanja vrijednosti temelje se na modelima sa statističkim pretpostavkama poput primjerice vjerojatnosti neispunjenja obveza i stope gubitaka, a na njih utječe vrijednost postojećih kolaterala.

Rizik za financijske izvještaje proizlazi iz pitanja jesu li događaji smanjenja vrijednosti prepoznati pravovremeno i jesu li diskrecijski prostori i neizvjesnosti procjene pri izračunu korekcije vrijednosti bili primjereni.

Naš pristup reviziji

Razmotrili smo proces dodjele kredita i nadzora Bank. U tu smo svrhu napravili uvid u interne smjernice, analizirali ih i kritički sagledali kako bismo utvrdili uočavanje je li moguće na njihovoj osnovi pravilno identificirati događaje smanjenja vrijednosti i iz toga izvesti odgovarajuće korekcije vrijednosti. Testirali smo relevantne ključne funkcije s aspekta opremljenosti i provedbe, kao i u pogledu učinkovitosti, u okviru nasumičnog uzorkovanja.

Na osnovu nasumičnog uzorka iz znatnih pojedinačnih kredita i kreditnog i portfelja pozajmica smo provjerili, jesu li događaji smanjenja vrijednosti pravodobno prepoznati. Izbor nasumičnih uzoraka uslijedio je pritom najvećim dijelom na osnovi rizika te uz posebno cijenjenje stupnjeve rejtinga s većim rizikom od neizvršenja.

Kod utvrđenih događaja smanjenja vrijednosti kritički je sagledano jesu li poduzete procjene primjerene s obzirom na visinu i trenutak budućih novčanih tokova klijenata i osiguranja u pojedinim scenarijima. Osim toga smo anketiranjem zaposlenika nadležnih za upravljanje kreditnog rizika ocijenili, je li ocjena scenarija prikladna.

Za paušalnu pojedinačnu procjenu i procjenu portfelja procijenili smo predloženi računalni model. Na temelju rezultata iz povratnog testiranja za primijenjene je parametre analizirano jesu li prikladni za određivanje rezerviranja na razini portfelja. Na temelju rezultata iz povratnog testiranja analizirali smo primijenjene parametre kako bismo utvrdili jesu li primjereni za određivanje rezerviranja na razini portfelja. Također smo ispitali bazu podataka na kojoj se temelji izvješće u pogledu dosljednosti i pregledali računsku točnost ispravka vrijednosti.

Zatim je procijenjena prikladnost podataka iz priloga.

ODGOVORNOSTI ZAKONSKIH ZASTUPNIKA I REVIZORSKOG ODBORA ZA GODIŠNJE FINANCIJSKO IZVJEŠĆE

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu godišnjega financijskog izvješća koji treba prikazati što vjerniju sliku stanja društva po pitanju imovine, financija i dobiti te za njegovu sukladnost s austrijskim poduzetničkim i bankovnim propisima. Zakonski zastupnici nadalje su odgovorni za interne kontrole koje smatraju potrebnima za omogućivanje izrade godišnjega financijskog izvješća koje ne sadrži važne – namjerne ili nenamjerne – pogrešne prikaze.

Kod izrade godišnjega financijskog izvješća zakonski su zastupnici odgovorni za procjenu sposobnosti koncerna za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjenica u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti – ako su relevantna – kao i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati koncern ili obustaviti poslovnu aktivnost, ili nemaju za to realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Društva.

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJEGA FINANCIJSKOG IZVJEŠĆA

Naši su ciljevi su dobiti dostatne sigurnosti o tome je li godišnje financijsko izvješće kao cjelina bez značajnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih iskaza te izraditi revizorsko mišljenje koje sadrži našu revizijsku ocjenu. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s austrijskim načelima uredne revizije, što zahtijeva primjenu MRevS, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati iz nepoštenih radnji ili zabluda i smatraju se važnima ako bi se od njih pojedinačno ili sveukupno moglo očekivati da utječu na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi ovog godišnjega financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s austrijskim revizijskim standardima, koja zahtijeva primjenu MRevS-a, tijekom cjelokupne revizije vršimo obveznu procjenu i zadržavamo kritički osnovni stav.

Osim toga vrijedi:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u godišnjem obračunu, planiramo revizijske postupke kao reakciju na te rizike, provodimo ih i pribavljamo revizijske dokazke koji su dostatni i prikladni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik da važni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji neće biti otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, zbunjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.
- Stječemo uvid u sustav interne kontrole relevantnog za reviziju radi planiranja revizijskih radnji koje su u određenim okolnostima primjerene, ali ne s ciljem davanja revizorske ocjene o djelotvornosti internog sustava kontrole Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i razumnosti računovodstvenih procjena izrađenih od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih podataka.
- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti od strane zakonskih zastupnika i na temelju dobivenih revizorskih dokaza zaključujemo postoji li znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju sumnju u sposobnost koncerna za nastavak poslovne aktivnosti. Ako zaključimo da postoji značajna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom

mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u godišnjem financijskom izvješću ili, ako su ti podatci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Naše zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza dobivenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu pak imati za posljedicu odustajanje društva od nastavka poslovne aktivnosti.

- Ocjenjujemo ukupni prikaz, strukturu i sadržaj godišnjega financijskog izvješća uključujući podatke kao i to odražava li godišnje financijsko izvješće poslovne događaje na kojima se temelji na način da se dobije što vjernija slika.
- Razmjenjujemo informacije s Revizorskim odborom, među ostalim o planiranom opsegu i vremenu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje smo identificirali tijekom naše revizije.
- Revizorskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih poslovnih zahtjeva za neovisnošću našeg ponašanja i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim okolnostima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i – ako je relevantno – o mjerama zaštite u vezi s tim.
- Iz pitanja o kojima smo razgovarali s Revizorskim odborom, definiramo pitanja koja su najvažnija za reviziju godišnjeg financijskog izvješća za poslovnu godinu te su stoga najvažnija revizijska pitanja. Te činjenice opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi isključuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrđujemo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno očekuje da će negativna posljedica takva priopćenja nadmašiti njezinu korist za javni interes.

OSTALI ZAKONSKI I DRUGI PRAVNI ZAHTJEVI

Izvješće o Izvješću o stanju

Izvješće o stanju mora se ispitati u skladu s austrijskim trgovačkim zakonikom je li u skladu s godišnjim financijskim izvještajem i je li pripremljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu Izvješća o stanju u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima struke za reviziju izvješća o stanju koncerna.

Ocjena

Prema našoj ocjeni izvješće o stanju izrađeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s godišnjim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju spoznaja dobivenih revizijom godišnjega financijskog izvješća i stečenih saznanja o društvu i njegovom okruženju nismo utvrdili značajne pogrešne podatke u izvješću o stanju

Ostale informacije

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, izuzev Godišnjeg odnosno Konsolidiranog financijskog izvješća, Izvješća o stanju koncerna i revizorskih mišljenja.

Naša revizorska ocjena o godišnjem financijskom izvješću ne pokriva ove ostale informacije i ne dajemo nikakvu vrstu jamstva za njih.

U vezi s našom revizijom Godišnjeg financijskog izvješća, odgovorni smo za to da pročitamo ostale informacije te razmotrimo ima li značajnih nepodudarnosti između ostalih informacija i Godišnjeg financijskog izvješća ili s našim saznanjem koje smo stekli tijekom revizije ili jesu li te ostale informacije inače bitno pogrešno prikazane. Ako na temelju provedenih radnji dođemo do zaključka da su ostale informacije bitno pogrešno prikazane, o tome moramo izvijestiti. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

Dodatne napomene prema članku 10 AP-VO

Dana 7. lipnja 2017. na Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017. izabrani smo za revizora banke. Dana 7. lipnja 2017. Nadzorni odbor povjerio nam je izradu završne revizije BKS Bank AG, Klagenfurt. Od godišnjega financijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine, bez prekida revidiramo godišnja financijska izvješća društva Izjavljujemo da je „Izvješće o završnom izvješću“ u skladu s revizijom prema članku 11. AP-VO direktive.

Izjavljujemo da nismo provodili zabranjene radnje (članak 5 st 1.. AP-VO direktiva) i da smo neovisni revizori.

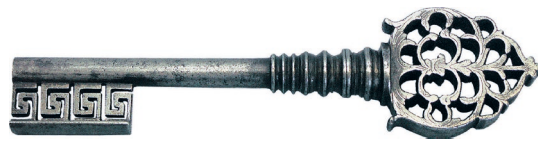
ODGOVORNI REVIZOR

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Christian Grinschgl

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2019.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

mag. Christian Grinschgl
Odgovorni revizor



**IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA
NADZORNOG ODBORA**

IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA NADZORNOG ODBORA



POŠTOVANE DAME I GOSPODO,

Na 2018. BKS Bank gleda kao na još jednu vrlo uspješnu godinu. Iako iz godine u godinu raste broj izazova za banke, BKS Bank uspijeva odgovornim upravljanjem i predanošću svojih zaposlenika u kontinuitetu ostvarivati izvanredne rezultate. BKS Bank u promjenama vidi priliku. Zbog toga za svoje klijente, dioničare i zaposlenike ostaje pouzdan partner i perspektivna banka. Uspješno provedeno povećanje kapitala u prvom tromjesečju 2018. potvrđuje povjerenje koje se ukazuje BKS Bank.

INTENZIVNO USUGLAŠAVANJE IZMEĐU NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i s njime povezanih društava. Na četirima redovitim sjednicama Nadzornog odbora članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, daljnjem strateškom razvoju i daljnjim događajima relevantnima za banku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Osim toga, između sjednica Nadzornog odbora bio sam u redovitom kontaktu s predsjednikom Uprave. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve značajne odluke. Tako su se svi članovi nadzornog odbora mogli uvjeriti u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u pet odbora, u kojima i ja predsjedavam. Informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka te za sjednice i težišta Nadzornog odbora i odbora detaljno su opisani u Izvješću o korporativnom upravljanju 2018. u poglavlju Uprava i Nadzorni odbor.

KADROVSKE PROMJENE U UPRAVI I NADZORNOM ODBORU

Dana 1. rujna 2018. gospodin mag. Alexander Novak postao je novi član Uprave BKS Bank. Mag. Novak 18 godina radi na vodećim pozicijama BKS Bank. Od 2014. pružao je veliki doprinos uspostavi Direkcije Slovenija koju je potom više godina uspješno vodio. U njegovo područje rada u Upravi spada nadležnost za strana tržišta čija je važnost za BKS Bank proteklih godina kontinuirano rasla i koja su se ponovo razvila u dinamična tržišta rasta. Drago mi je da su se vodeće pozicije popunile vlastitim kadrovima BKS Bank. Imenovanje novog člana Uprave bilo je nužno jer je gospodin mag. Wolfgang Mandl odlučio krenuti novim karijernim putem. Nakon isteka mandata 31. prosinca 2018. gospodin mag. Mandl napustio je Upravu BKS Bank. U ime cijelog Nadzornog odbora zahvaljujem gospodinu mag. Mandlu na odgovornom vođenju BKS Bank i konstruktivnoj suradnji.

Prema Statutu sjednice BKS Bank svake godine nakon završetka redovite godišnje skupštine istječe minimalno petina mandata izabranih članova nadzornog odbora. Mandat gospodina dr. Reinharda Ire istekao je sa završetkom 79. redovite Glavne skupštine održane 9. svibnja 2018. On je bio raspoloživ za ponovni izbor i Glavna skupština ponovo ga je izabrala na najdulje moguće trajanje mandata prema Statutu.

Nasumičnom odlukom gospodin DDI dr. mont. Josef Korak izdvojen je iz Nadzornog odbora BKS Bank. On nije više bio raspoloživ za ponovni izbor. Gospodin DDI dr. mont. bio je u Nadzornom odboru 13 godina. U ime BKS Bank i Nadzornog odbora gospodinu DDI dr. mont. od srca zahvaljujem na njegovu angažmanu. Njegovo stručno znanje koje pokriva mnoge branše bilo je veliko obogaćenje.

Na Glavnoj skupštini gđa univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaed izabrana je za novu članicu Nadzornog odbora. Ona vodi istraživački centar za velike podatke i poslovanje vođeno podacima. Vrlo sam zadovoljan time što smo za Nadzorni odbor BKS Bank pridobili stručnjakinju za digitalizaciju s međunarodnim iskustvom.

Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni, a odgovarajuće izjave sukladno čl. 87 st. 2. AktG-a objavljene su na internetskoj stranici www.bks.at.

Na konstituirajućoj sjednici Nadzornog odbora jednoglasno sam izabran za predsjednika Nadzornog odbora, a za mojeg zamjenika izabran je dr. Franz Gasselsberger. Imenovani su i članovi ostalih odbora.

Želio bih posebno istaknuti da Odbor za imenovanja pri izdadi svojih prijedloga posebno vodi računa o svim aspektima raznovrsnosti poput dobi, spola, obrazovanja, referenci i međunarodnosti. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank lideri su s bogatim iskustvom iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora koji savjesnošću i poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank.

RAZNOVRSNOST

Izborom gospođe univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt u Nadzorni odbor BKS Bank povećao se udio žena u Nadzornom odboru i na dan 31. prosinca 2018. iznosio je oko 36 %. Time je znatno povećana. 30-postotna stopa zapošljavanja žena i muškaraca u Nadzornom odboru definirana Statutom u članku 86. st. 7., koja se od siječnja 2018. mora primjenjivati na izbore i imenovanja za Nadzorni odbor.

Postotak nazočnih predstavnika kapitala i radnika na sve četiri sjednice iznosio je tako 92,9 %. Nijedan član Nadzornog odbora nije sudjelovao na manje od pola plenarnih sjednica.

REVIZIJA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Knjigovodstvo, godišnje financijsko izvješće i izvješće o stanju 2018. BKS Bank AG revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. 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, prijedloga raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i proslijeđeni su Nadzornom odboru. Nadzorni odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio da je suglasan s Konsolidiranim financijskim izvješćem zajedno s Izvješćem o stanju koncerna koje mu je predočila Uprava te je usvojio Godišnje izvješće za 2018. društva prema čl. 96 st. 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Nadzorni odbor podupro je prijedlog Uprave da se iz bilančne dobiti za 2018. godinu isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici te da se preostala dobit prenese na novi račun.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem Upravi, upravljačkim strukturama i svim zaposlenicima BKS Bank na njihovu velikom osobnom radnom angažmanu. Posebno želim zahvaliti klijentima i dioničarima koji BKS Bank ukazuju veliko povjerenje.

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2019.



Gerhard Burtscher
predsjednik Nadzornog odbora

IMPRESUM

Vlasnik medijske kuće
(nakladnik):

BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee
Telefon: +43(0)463 5858-0
Telefaks: +43(0)463 5858-329
UID: ATU25231503
FN: g1810s
Internet: www.bks.at
E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
BKS Bank AG, ured Uprave

Redakcija:
Ideja, koncept i
kompozicija:
Fotografije:

gantnerundenzi.at
Slike muzejskih izložaka pružio je Schell
Collection. Fotograf: Edmund Hofer
Thomas Schrott (stranica 310)
boss grafik, Sigrid Bostjancic
Mag. Andreas Hartl

Grafika:
Lektura:



201