


**Godišnje
financijsko
izvješće
za 2019.**





Dobro došli u svijet BKS Bank!



Brzina promjena uslijed digitalizacije i globalizacije za nas je jednako velik izazov kao i za naše klijente. Kao srdačnoj banci koja je povezana s regijom, najviše nam je stalo do toga da našim klijentima dobro ide. Stoga radimo samo ono što stvarno znamo. I uvijek se trudimo da u tome budemo bolji od naših konkurenata.

Ali u tome možemo uspjeti samo ako smo empatični jedni prema drugima, ravnopravni i ako se ponašamo jedni prema drugima prijateljski i s poštovanjem. Stoga veliku pozornost pridajemo osobnim odnosima i time, osim izvrsne kvalitete savjetovanja, usluga i proizvoda stvaramo u prvom redu mrežu za poticanje vrijednosti kako bismo zajedno mogli savladati izazove u budućnosti.

Samo snažne lokalne veze i etabliranost u regiji daju nam sigurnost i mogućnost da na licu mjesta pružimo osjetan doprinos. Pritom smo uvijek svjesni svoje odgovornosti prema društvu i okolišu.

Sadržaj

PREGLED NAD BKS BANK 6

PREDGOVOR PREDSJEDNICE UPRAVE 7

IZVJEŠĆE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU 12

- Korporativno upravljanje u BKS Bank **14**
- Uprava i Nadzorni odbor **16**
- Izvešće o primitcima **29**
- Koncept raznolikosti i mjere za promicanje žena **33**
- Sustav upravljanja usklađenosti **35**
- Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima **37**
- Financijsko izvješćivanje i objave **38**
- Izvešće predsjednika Nadzornog odbora **39**

ODNOSI S INVESTITORIMA 43

- Dionica BKS Bank **44**

KORPORATIVNA STRATEGIJA 51

- O nama **52**
- Za što smo opredijeljeni **53**
- Čime se ponosimo **54**
- Naša strategija **56**

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA 63

- Gospodarsko okruženje **64**
- Menadžment i organizacijska struktura **66**
- Struktura dioničara BKS Bank **69**
- Tržišna područja BKS Bank **72**
- Konsolidirana društva i udjeli **76**
- Imovinski i financijski položaj **80**
- Financijska uspješnost **84**
- Izvešće o segmentima **90**
- Vlastita sredstva koncerna **100**
- Upravljanje rizicima **102**
- Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti **104**
- Perspektiva **112**

KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE PREMA MSFI-JU 115

Sadržaj Bilješke	116
Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2019. godinu	118
Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2019.	121
Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	122
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	123
Bilješke uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank	124
Tijela Društva	190
Završne napomene Uprave	191
Prijedlog raspodjele dobiti	192
Revizorsko mišljenje	193

DODATNI PODATCI 199

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe	200
Povijest Društva	201
Glosar	202
Popis kratica	207
Izjave s pogledom na budućnost	210
Impresum	210

GODIŠNJE FINANCIJSKO IZVJEŠĆE BKS BANK AG ZA 2019. GODINU 213

Pregled nad BKS Bank	214
Izvješće posloводства	215
Prilog	245
Tijela Društva	266
Prijedlog raspodjele dobiti	267
Završne napomene Uprave	268
Revizorsko mišljenje	269
Izvješće predsjednika Nadzornog odbora	274

Trogodišnja usporedba

POKAZATELJI USPJEHA u mil. EUR	za 2017.	za 2018.	za 2019.
Neto prihod od kamata	120,7	129,7	135,8
Rezerviranja za rizike	-26,7	-18,3	-18,6
Neto prihod od naknada	49,9	55,5	58,2
Administrativni troškovi	-107,8	-114,6	-121,0
Godišnja dobit prije oporezivanja	77,2	87,0	103,1
Godišnja dobit nakon oporezivanja	68,0	77,4	92,9

BILANČNE BROJKE u mil. EUR			
Bilančna suma	7.579,5	8.434,9	8.857,6
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	5.313,2	5.918,0	6.288,1
Primarni depoziti	5.669,1	6.218,2	6.668,3
• od toga štedni ulozi	1.475,1	1.429,4	1.413,5
• od toga sekuritizirane obveznice uključujući subordinirani kapital	712,6	750,7	854,4
Vlastiti kapital	1.046,5	1.210,7	1.301,5
Imovina klijenata pod upravljanjem	14.150,7	14.518,4	18.548,0
• od toga volumen depozita	8.481,6	8.300,2	11.879,7

VLASTITI KAPITAL PREMA CRR-U u mil. EUR			
Ponderirana rizična aktiva	5.016,7	5.283,1	5.449,6
Regulatorni kapital	701,6	779,2	881,4
• od toga redovni osnovni kapital (CET1)	614,5	593,7	629,6
• od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	627,8	645,2	690,8
Stopa osnovnog kapitala (u %)	12,5	12,2	12,7
Stopa ukupnog kapitala (u %)	14,0	14,8	16,2

POKAZATELJI DRUŠTVA			
ROE nakon oporezivanja	6,8	6,8	7,4
ROA nakon oporezivanja	0,9	1,0	1,1
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	51,9	50,3	50,7
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	16,7	10,5	10,2
Stopa nenaplativih kredita (NPL)	3,5	3,3 ¹⁾	2,4
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	105,0	110,2	112,4
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	145,2	137,7	151,8
Pokazatelj zaduženosti	8,0	7,5	7,8

RESURSI			
Prosječni broj zaposlenih	928	932	962
Broj poslovnica	63	63	63

DIONICA BKS BANK

Broj redovnih pojedinačnih dionica (ISIN AT0000624705)	37.839.600	41.142.900	41.142.900
Broj povlaštenih pojedinačnih dionica (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	18,5/17,8	19,8/18,2	17,2/17,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/15,4	16,5/16,9	15,0/13,4
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,8/17,7	16,8/17,0	16,0/14,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31. 12.	705,3	721,8	684,0
Dividenda po dionici u EUR	0,23	0,23	0,25 ²⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj dionici	10,4/10,3	9,2/9,3	7,4/6,7

¹⁾ Od 30. lipnja 2019. za izračun omjera nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Vrijednost na dan 31. prosinca 2018. je prilagođena.

²⁾ Prijedlog na 81. redovnoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG održanoj 6. 5. 2020.

Predgovor **predsjednice Uprave**

Poštovane dame i gospodo,

u ovom poslovnom izvješću osvrćemo se na godinu koja će nam posebno ostati u sjećanju. Imali smo mnogo razloga za slavlje. Osim iznimno pozitivnog gospodarskog razvoja BKS Bank posebno nas je razveselila državna nagrada za kvalitetu poduzeća za 2019. Mi smo prva banka u Austriji kojoj je dodijeljeno to priznanje. Istodobno, savjetnici tvrtke Quality Austria dodijelili su nam status „Global Role Model u području održivosti“. Isto tako, sretni smo što nam je časopis „Der Börsianer“ dodijelio priznanje za najodrživiju banku i što smo pobijedili na brojim testiranjima na razini Austrije koja su provedena u sklopu studija Austrijskog društva za potrošačke studije. Na kraju 2019. naši su nam klijenti u okviru jedne analize zadovoljstva klijenata dali izvrsnu ocjenu. Na ljestvici od pet mjesta ostvarili smo vrlo dobru ocjenu od 1,5 u pogledu općeg zadovoljstva. Naši klijenti dobro se osjećaju kod nas i imaju dojam da ih izvrsno savjetujemo. Visoku kvalitetu usluga savjetovanja koju pružaju naši zaposlenici smatramo važnim razlikovnim obilježjem. Anкета provedena među klijentima pokazala je da su stručne kompetencije naših zaposlenika važne i da ih naši klijenti vrlo cijene.

Ostvaren rekordan rezultat

Na naše zadovoljstvo to se odražava i u gospodarskom razvoju naše kuće. Godišnja dobit nakon oporezivanja u iznosu od 92,9 mil. EUR (+20,0 %) naš je novi rekordni rezultat. Bilančna suma povećala se za 422,7 mil. EUR na 8,9 mlrd. EUR. Razvoj kreditnog poslovanja bio je vrlo zadovoljavajući. Volumen novih kredita od 1,8 mlrd. EUR i ukupni volumen kredita od 6,4 mlrd. EUR potvrđuju da je najavljenije slabljenje konjunktura znatno prigušilo spremnost poduzetnika na ulaganje. Iako se faza niskih kamatnih stopa nastavila, primarni depoziti ostali su visoki i na kraju godine iznosili su 6,7 mlrd. EUR (+7,2 %). Posebno nas raduje to što je broj klijenata porastao na 191.200 (16,4 %). Velik dio toga posljedica je uspješnog preuzimanja klijenata društva ALTA Invest, investicijske storitve, d.d., zahvaljujući kojem smo postali najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji.

Digitalna inovativnost

U našem gospodarskom uspjehu vidimo potvrdu uspješnosti naše strategije koja se zasniva na tome da digitalizaciju i individualno savjetovanje klijenata u našim poslovnicama iskorištavamo kao potencijal za uspjeh. Godinu 2019. možemo mime savjesti proglasiti godinom digitalizacije. Na tržište smo plasirali niz digitalnih proizvoda i rješenja, među kojima su BKS stambeni kredit i digitalni onboarding. Osnovu za naš digitalni svijet čini naše web-sučelje koje je jednostavno za uporabu. Zahvaljujući toj platformi naši klijenti i zaposlenici komuniciraju digitalno i zajedno rade na sklapanju poslova.

Uvođenjem nove aplikacije BKS Security Bank App MyNet i Biznet dobile su novi postupak autentifikacije i mnoge nove funkcije, kao i individualno podesiv okvir računara. U poslovanju s klijentima fizičkim osobama etablirano je još jedno jedinstveno digitalno rješenje na bankovnom tržištu: „Garancija online“. No time naše digitalno putovanje još nije završeno, za 2020. već su u pripremi nove inovacije.

Aktivni u području održivosti

S reputacijom naše kuće nerazdvojno su povezani pojmovi „održivost“ i „odgovornost“. Vjerujemo da ćemo prednost pred konkurencijom zadržati i u vremenu kad se mnoge banke uz „Akcijki plan EU-a za financiranje održivog rasta“ tek počnu baviti održivošću. Naša cjelovita strategija održivosti već je godinama ključni sastavni dio strategije našeg društva. Održivim proizvodima dajemo i važan doprinos zaštiti klime. Aktivno provodimo mjere kako bismo stalno smanjivali naš ugljikov otisak. Od prvog mjerenja 2012. ostvarili smo smanjenje za 59 %, na 982 t ekvivalenata CO₂. Bio je to uspjeh koji su nam stručnjaci za okoliš posebno valorizirali u okviru dodjele certifikata EMAS. Uspješnom certifikacijom u prosincu prema EMAS-u, najpoznatijem sustavu ekološkog upravljanja u Europi, bili smo u mogućnosti implementirati još jednu važnu prekretnicu u našoj Strategiji održivosti za razdoblje 2018. – 2022.

Nova strategija brendiranja

U 2019. bavili smo se i pitanjem odražavaju li se u brendu BKS Bank u dovoljnoj mjeri veliki uspjesi ostvareni proteklih godina. Započeli smo projekt brendiranja u sklopu kojeg smo proveli niz analiza. Te su analize pokazale da vrijednosti našeg Društva kao što su odgovornost, povezanost s regijom i orijentiranost na budućnost i zaposlenici i klijenti jasno povezuju s BKS Bank. Pokazalo se i da mnogi klijenti i zaposlenici vrlo snažno percipiraju vrijednosti kao što su srdačnost i čvrstoća odnosa u BKS Bank. Novu strategiju brendiranja pretočili smo u novi stil brendiranja koji ćemo prvi put predstaviti objavom ovog poslovnog izvješća.

Kao dioničari već ste upoznati s time da smo se 2019. bavili i jednom ne baš ugodnom temom, a to je sudski postupak koji su pokrenuli UniCredit Bank Austria AG i jedno od njezinih kćerinskih društava. Taj postupak odnosi se na BKS Bank i naše sestrinske banke. Svima nama taj je način postupanja i dalje neshvatljiv i u ovom kontekstu želim ponovo napomenuti da svi mi iznesene optužbe smatramo posve neutemeljenima.

Zemaljski sud u Klagenfurtu u međuvremenu je odbio zahtjev za posebnu reviziju koji je podnio UniCredit Bank Austria AG (odluka još nije pravomoćna). Prema mišljenju suda međusobni vlasnički udjeli i njihovo financiranje ne kose se s dominantnim mišljenjem struke, ni relevantnom sudskom praksom. Nepoštenje tijela BKS Bank, koje ističe tuženik, sud nije mogao izričito utvrditi. Dokapitalizacijama BKS Bank bavio se i arbitražni sud u čijem su sastavu ugledni, neovisni sveučilišni profesori u Austriji. Odluku arbitražnog suda primili smo u veljači 2020. I ta odluka potvrdila je naš stav da je BKS Bank u okviru prethodnih dokapitalizacija postupao korektno.

Na kraju željela bih zahvaliti svima koji su omogućili prethodno navedene uspjehe. U prvom redu našim zaposlenicima koji su i u 2019. odradili izvrstan posao. Zahvalu upućujem i Nadzornom odboru koji nam je pružao veliku pomoć i potporu. Zahvaljujem i vama, dragi dioničari, što vjerujete u nas i dajete nam svoje povjerenje.

Srdačno,



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

**Srdačnost i
empatija potvrda su
naše odgovornosti
prema klijentima i
zaposlenicima.**

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave





Izvješće o korporativnom upravljanju

Korporativno upravljanje u BKS Bank **14**

Uprava i Nadzorni odbor **16**

Izvješće o primitcima **29**

Koncept raznolikosti i mjere za promicanje žena **33**

Sustav upravljanja usklađenosti **35**

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima **37**

Financijsko izvješćivanje i objave **38**

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora **39**



Korporativno upravljanje u BKS Bank

Predani smo načelima dobrog i odgovornog upravljanja poduzećem koja su propisana u Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja (ÖCGK). Osim toga, posvećeni smo preuzimanju društvene i ekološke odgovornosti prema svojim dioničarima, klijentima, zaposlenicima i javnosti. U svojoj Strategiji održivog razvoja definirali smo načela naše društveno odgovorne poslovne politike.

AUSTRIJSKI KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA (ÖCGK)

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

OPREDIJELJENOST ZA ÖCGK

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito i sveobuhvatno posvećeni su načelima i ciljevima definiranim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovo je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na prvoj sjednici Nadzornog odbora održanoj 26. ožujka 2019.

U izvještajnoj godini BKS Bank poštovao je L-pravila i R-pravila. Kod 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.

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 § 243c i § 267b Zakona o poduzećima (UGB) i Zakona o održivosti i poboljšanja raznolikosti (NaDiVeG). Izvešće je strukturirano u skladu sa smjericama 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 Konsolidiranom izvješću posloводства u poglavlju „Odnosi s investitorima“ te u bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće.

OBRAZLOŽENJE BKS BANK O Odstupanju 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 alternativa zbog njihova povlaštenog prava na dividendu. Redovne pojedinačne 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 naknada članova Uprave provodi se u skladu sa zakonskim odredbama. Zbog zaštite podataka te s obzirom na pravo na privatnost pojedinih članova Uprave izostaje podjela na fiksne i varijabilne udjele po članu Uprave. Pravila o naknadama utvrđena u BKS Bank osiguravaju da varijabilna naknada za člana Uprave bude u skladu s osobnim postignućima pojedinog člana. Osim toga uzimaju se u obzir financijska uspješnost, stanje rizika i likvidnosti institucije.

Pravilo 45 C

Zbog povećane strukture dioničara u Nadzorni odbor izabrani 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 individualnoj izjavi deklarirali kao neovisni.

Pravila Kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva koncerna 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 Politike primitaka koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG-a vrijede i za njihova rukovodstva. O razvoju bitnih operativno aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva.

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. U izvještajnoj godini poštovala su se sve odredbe.

Osim novih propisa o naknadama za članove Uprave i Nadzornog odbora, vidi stranicu 29, druga Direktiva EU-a o pravima dioničara koja je u Austriji provedena 2019. donijela je u prvom redu sljedeće novine:

Dionička društva koja kotiraju na burzi poput BKS Bank smiju od posrednika, primjerice od depozitarnih društava kod kojih su deponirane dionice društva za određene dioničare, zatražiti identifikaciju njihovih dioničara koji drže više od 0,5 % dionica ili prava glasa. Na taj način trebala bi se olakšati izravna komunikacija između društva i njegovih dioničara i obavještavanje dioničara o terminima održavanja Glavne skupštine i drugih okupljanja članova društva. Društva koja izdaju dionice na donositelja dosad nisu imala mogućnost znati tko su im dioničari.

Poslove dioničkih društava koja kotiraju na burzi s povezanim osobama, takozvane „related parties transactions“ Nadzorni odbor mora prethodno odobriti ako je vrijednost posla veća od 5 % bilančne sume. Osim toga, takvi poslovi moraju se objaviti na internetskoj stranici društva ako njihova vrijednost premašuje 10 % bilančne sume.

Druge obveze čiji je cilj omogućiti veću transparentnost za dioničare uvedene su za institucionalne ulagatelje, društva za upravljanje imovinom i konzultante za prava glasa.

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 <ul style="list-style-type: none"> • Izjava o usklađenosti BKS Bank AG • Smjernice za neovisnost • Izvešće BKS Bank o Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja • Objave prema čl. 65a Zakona o bankama (BWG) u pogledu korporativnog upravljanja i naknada • Statut BKS Bank 	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Izvešća 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 poštovanje svih relevantnih zakonskih odredbi i jamči učinkovito upravljanje rizicima te kontrolu rizika.

Član uprave nadležan za određeni resor izravno je odgovoran za rad tog resora. Ostale članove opsežno se izvješćuje o cijelom društvu te se svim članovima Uprave izlažu osnovne smjernice za donošenje odluka. Svi članovi Uprave uključeni su u svakodnevno poslovanje u svojem području odgovornosti i informirani o poslovnoj situaciji i važnim transakcijama. Na redovitim sjednicama Uprave raspravlja se o događajima relevantnim za 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 troje članova. Područja nadležnosti pojedinih članova Uprave navedena su na stranici 18.

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 ekonomske znanosti na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Zatim je radila kao sveučilišna asistentica i predavačica na Institutu za ekonomske znanosti Sveučilišta Alpe-Jadran u Klagenfurtu. Godine 1992. zaposlila se u BKS Bank, gdje je isprava radila u poslovanju s poslovnim subjektima i vrijednosnim papirima, a nakon toga u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Godine 1996. imenovana je voditeljicom odjela, 2004. članicom Uprave, a u ožujku 2014. imenovana je predsjednicom Uprave.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednica Nadzornog odbora Oberbank AG
- potpredsjednica Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg 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 (do 1. 6. 2019.)
- 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
- članica savjetodavnog odbora Einlagensicherung der Banken und Bankiers (u likvidaciji)
- 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 2023.

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.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednik Nadzornog odbora Oberbank AG

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.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

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

PODRUČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE¹⁾

**MAG. DR. HERTA
STOCKBAUER**

**MAG. DIETER
KRASSNITZER, CIA**

**MAG. ALEXANDER
NOVAK**

Interna revizija

Usklađenost

Sprječavanje pranja novca (Anti-Money Laundering)

nadležni član upravljačkog tijela u smislu § 23 (4) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma na financijskim tržištima:

mag. Dieter Kraßnitzer

Dubinsko snimanje i odgovornost za rizik

u smislu poslovnika, ÖCGK-a i regulatornih propisa

- Prodaja inozemstvo
- Privatno bankarstvo
- Stručni odjeli osnovani prema potrebama klijenata
- Računovodstvo i kontroling prodaje
- Ljudski resursi
- Odnosi s javnošću i marketing
- DOP i održivost
- Kćerinska društva Koncerna i udjeli
- Odnosi s investitorima

- Upravljanje rizicima
- Kontroling rizika
- Backoffice kredit, BKS Service GmbH
- KT i organizacija poduzeća 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Backoffice Treasury, usluge povezane s vrijednosnim papirima
- Međunarodno poslovanje: Backoffice i upravljanje rizicima

- Prodaja inozemstvo
- Riznica i Služba za podršku bankama
- BCS Fiduciararia
- Kćerinska društva za leasing i nekretnine inozemstvo
- IKT inozemstvo

¹⁾ od 4. prosinca 2019.

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.

S Upravom razmatra 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 razmatra Godišnje financijsko izvješće BKS Banke AG i Konsolidirano financijsko izvješće koncerna BKS Bank u skladu s Međunarodnim standardima revizije (ISA) te time izravno sudjeluje u donošenju odluke o prijedlogu Glavnoj skupštini o isplati dividende. Predsjednik Nadzornog odbora odgovoran je za organizaciju Nadzornog odbora, pripremu sjednica i suradnju s Upravom. Također vodi Glavne skupštine BKS Bank te predsjeda 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 Izvešću o primitcima od stranice 31.

ČLANOVI NADZORNOG ODBORA BKS BANK AG

Počasni predsjednik

dkfm. dr. Herman Bell

Gospodin dkfm. 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, odnosno slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- potpredsjednik Nadzornog odbora Oberbank AG-a

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna*, rođ. 1970.

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

dr. Franz Gasselsberger, MBA

potpredsjednik, neovisan*, rođ. 1959.

prvi put izabran: 19. travnja 2002., imenovan do 85. redovite Glavne skupštine (2024.)

Mandati u nadzornim odborima, odnosno 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 do 10. travnja 2019.
- član Nadzornog odbora Lenzing Aktiengesellschafta
- član Nadzornog odbora voestalpine AG-a

mag. Gregor Hofstätter-Pobst

neovisan*, rođ. 1972.

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

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

- član Nadzornog odbora SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

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*, rođen. 1947

prvi put izabran: 15. svibnja 2014., imenovan do 85. redovite Glavne skupštine (2024.)

Karl Samstag

neovisan*, rođen. 1944.

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

Mandati u nadzornim odborima, odnosno 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

univ. prof. mag. dr. Sabine Umik

neovisna*, rođena 1967.

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

mag. Klaus Wallner

neovisan*, rođen. 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.

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).

* U smislu smjernica za neovisnost članova Nadzornog odbora navedenih na sljedećoj stranici.

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 kakvu 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 je izabrala 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 utjecati na 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 predočenja 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 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 koncernu 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 navedenoj u nekoj od prethodno navedenih točaka.

Čvrste vrijednosti za optimističan pogled u budućnost.

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Osim kriterija neovisnosti u smislu ove smjernice BWG previđa druge kriterije neovisnosti za predstavnike dioničara u pojedinim odborima Nadzornog odbora, od kojih su neki još stroži. Ti kriteriji neovisnosti navedeni su kod opisa pojedinih odbora. U Nadzornom odboru moraju biti zastupljena najmanje dva predstavnika dioničara koja u potpunosti zadovoljavaju kriterije neovisnosti sukladno § 28a st. 5a Z 2 BWG-a. Nadzorni odbor kao cjelina u izvještajnoj godini u cijelosti je ispoštovao tu odredbu (od njezina stupanja na snagu).

ODBORI NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE OVLAŠTI ZA DONOŠENJE ODLUKA

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedine stručne teme delegira na sedam stručnih odbora. Ustroj tih odbora i njihove ovlaštati za donošenje odluka utvrđeni su u Poslovniku o radu Nadzornog odbora. Imenovanje članova odbora iz redova radničkih vijeća vrši se u skladu sa odredbama Zakona o radnim odnosima. Predsjednici odbora redovito izvješćuju plenum Nadzornog odbora o radu dotičnog odbora.

Revizorski odbor

Prema čl. 63a Abs. 4 BWG-a važne zadaće Odbora za reviziju jesu provjera godišnjeg financijskog izvješća i priprema njegova utvrđivanja, provjera Konsolidiranog završnog izvješća i Konsolidiranog izvješća posloводства, provjera prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća posloводства 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, a posebno provjerava jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema § 63a st. 4. BWG-a.

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. O zahtjevima i rezultatima glasovanja koji budu proslijeđeni tom Odboru naknadno se izvješćuje cijeli Nadzorni odbor. Radni odbor nije zakonski normiran odbor.

Odbor za rizike

Prema čl. 39d BWG-a važne su zadaće Odbora za rizike savjetovanje menadžmenta u pogledu aktualne i buduće spremnosti za rizik i strategije upravljanja rizicima kreditne institucije i praćenje provedbe te strategije. Nadalje, provjerava jesu li pri određivanju cijena usluga i proizvoda koje nudi kreditna institucija primjereno uzeti u obzir poslovni model i strategija rizika kreditne institucije. Članovi Odbora za rizike ispunjavaju kriterije neovisnosti prema § 39d st. 3 BWG-a.

Odbor za kredite

Odbor za kredite odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kreditnih, leasing i garantnih poslova od određene visine izloženosti. Odbor za kredite nije zakonski propisan odbor.

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 raznolikosti i provjerava Fit & Properness članova Uprave i Nadzornog odbora. Procjenjuje načela Uprave za odabir i imenovanje osoba više upravljačke razine. Za članove tog odbora ne postoje zakonski propisani kriteriji neovisnosti.

Odbor za primitke

Odbor za primitke bavi se sadržajem ugovora o radu članova Uprave i kontrolom politike isplate naknada, primijenjene prakse i poticaja povezanih s naknadama prema čl. 39b Zakona o bankama (BWG) i pripadajućem prilogu. Taj odbor razmatra i predlaže izmjene Politike primitaka u BKS Bank i njezinoj grupaciji te ih dostavlja Nadzornom odboru na odobrenje. Članovi Odbora za primitke ispunjavaju kriterije neovisnosti prema § 39c st. 4 BWG-a.

Pravni odbor

Zbog sudskih sporova s dvama manjinskim dioničarima UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. koji su pokrenuti sredinom ožujka izvještajne godine Nadzorni odbor odlučio je osnovati vlastiti odbor. Područje nadležnosti Pravnog odbora jest „Spor s Grupom UniCredit i Generali 3Banken Holding AG uključujući sve postupke povezane s time“. Pravni odbor obavlja, dakle, sve zadaće Nadzornog odbora povezane s tim sporom, uključujući angažiranje vanjskih pružatelja usluga, posebno zakonskih predstavnika, zastupanje Društva prema van od strane Nadzornog odbora, davanje nužnih mišljenja Nadzornog odbora u sudskim i upravnim postupcima. Pravni odbor nadležan je i za donošenje odluka u tim pitanjima (nadležnost za donošenje odluka) ako nije propisana nadležnost Nadzornog odbora u cjelini. Predsjednik Pravnog odbora redovito izvještuje plenum Nadzornog odbora o radu tog odbora koji nije zakonski predviđen.

ODBORI FORMIRANI OD STRANE NADZORNOG ODBORA

Ime	Revizorski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke	Odbor za kredite	Pravni odbor
Gerhard Burtscher, predsjednik	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch							✓
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		✓	✓			✓	✓

Rad u odborima vrlo je raznovrstan i orijentira se prema nadležnostima i iskustvima članova.

SJEDNICE I GLAVNE AKTIVNOSTI NADZORNOG ODBORA

U poslovnoj 2019. godini održane su četiri sjednice Nadzornog odbora. Na svakoj sjednici Nadzornog odbora članovi Uprave izvješćivali 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 detaljno analizirala poslovnu strategiju i sva je 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 Nadzornog odbora BKS Bank održana je 26. ožujka 2019. Nadzorni odbor provjerio je Godišnje financijsko izvješće i Izvješće posloводства BKS Bank AG, Konsolidirano financijsko izvješće i Konsolidirano izvješće posloводства te Izvješće o korporativnom upravljanju za 2018. S predstavnicima revizorskog društva KPMG Austria GmbH opsežno se razgovaralo o revizorskim izvješćima. U skladu s preporukom Revizorskog odbora Nadzorni odbor utvrdio je Godišnje financijsko izvješće i Izvješće posloводства na dan 31. prosinca 2018. te odobrio Konsolidirano godišnje izvješće i Konsolidirano izvješće posloводства na dan 31. prosinca 2018. te prijedlog za raspodjelu dobiti za 2018. 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 Politike primitaka za BKS Bank AG i njezinu grupaciju.

Druga sjednica Nadzornog odbora održala se nakon 80. redovite Glavne skupštine 8. svibnja 2019. 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 25. Svim odborima predsjedja predsjednik Nadzornog odbora. Podnesen je i izvještaj o gospodarskom razvoju i razvoju stanja rizika u prvom tromjesečju.

Treća sjednica održala se 12. rujna 2019. Uprava je izvijestila o tijeku poslovanja u prvom polugodištu 2019., predstavila je pregled cijele 2019. godine te je izložila izvješće o rizicima. 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. Osnovan je poseban odbor (Pravni odbor) koji se bavi pitanjima povezanim s tužbama koja su podnijeli UniCredi Bank Austria i Cabo Beteiligungsgesellschaft m.b.H. te donosi nužne odluke s tim u svezi. 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 4. prosinca 2019. Uprava je plenumu Nadzornog odbora izložila daljnji razvoj i provedbu Strategije Društva do 2023. Zatim su na odlučivanje Nadzornom odboru dostavljeni pregled programa za 2019., prihodovni, troškovni i investicijski proračun za 2020. te plan emisija za 2020. Plenum se bavio godišnjim izvješćem o velikim kreditima sukladno čl. 28b BWG. Nadalje, donesena je odluka o promjenama poslovnika o radu za Upravu i za Nadzorni odbor. Na prijedlog Odbora za imenovanja mag. Dieteru Kraßnitzeru jednoglasno je produljen mandat za člana Uprave na još tri godine, do 31. kolovoza 2023.

SJEDNICE I GLAVNE AKTIVNOSTI ODBORA

Revizorski odbor

U izvještajnoj godini Revizorski odbor zasjedao je dvaput. Na prvoj sjednici Revizorskog odbora održanoj 26. ožujka 2019. detaljno su proučeni Konsolidirano godišnje izvješće za 2018. godinu, Godišnje financijsko izvješće za 2018. s Izvješćem posloводства 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 te na 80. redovitoj godišnjoj skupštini predloži da se revizorskom društvu KPMG Austria GmbH Wirtschafts-prüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, povjeri obavljanje revizije Godišnjeg financijskog izvješća BKS Bank AG za 2020. i revizije Konsolidiranog financijskog izvješća za 2020. Također je odlučeno da se u dogovoru s Nadzornim odborom Glavnoj skupštini predloži da se obavljanje revizije za EU podružnicu u Slovačkoj za 2019. i 2020. povjeri revizorskoj kući KPMG Slovensko spol. s.r.o.

Na drugoj sjednici održanoj 12. rujna 2019. odobren je zahtjev Uprave za eventualne nerevizorske usluge revizora. O stvarno izvršenim uslugama koje ne pripadaju reviziji Revizorski odbor bit će izvješten dvaput godišnje. Sukladno čl. 63a st. 4. br. 1 i 2 BWG-a Uprava je izradila detaljna izvješća o nadzoru računovodstvenog procesa i učinkovitosti sustava interne kontrole, sustava interne revizije 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 jednu odluku cirkulatornim putem.

Odbor za rizike

Na sjednici održanoj 4. prosinca 2019. 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 kredite

Zbog nužnosti donošenja odluka u kratkom roku Odbor za kredite svoje je odluke donosio isključivo pismenim putem i obradio je 51 zahtjev za kredit. O njima je detaljno izvješćivano na kasnijim sjednicama Plenuma.

Odbor za imenovanja

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 25. ožujka 2019. Odbor za imenovanja proveo je evaluaciju Fit & Proper za sve članove Uprave i Nadzornog odbora kao i drugu razinu menadžmenta BKS Bank. Ta opsežna reevaluacija bila je potrebna jer je Nadzorni odbor zbog korjenitih promjena BWG-a u području Fit & Proper donio novu Fit & Proper politiku tako da su se postupci propisani u njoj prvi put morali primijeniti. Fit & Proper-evaluacija članova Odbora za imenovanja provedena je na sjednici Nadzornog odbora 26. ožujka 2019. Nadalje, Odbor za imenovanja bavio se pitanjem produljenja mandata članovima Nadzornog odbora dr. Franzu Gasselbergeru i dr. Heimu Penkeru.

Na drugoj sjednici održanoj 23. studenoga 2019. Odbor za imenovanja bavio se produljenjem mandata članu Uprave mag. Dieteru Kraßnitzeru. Donesena je odluka o tome da se Nadzornom odboru predloži produljenje njegova mandata do 31. kolovoza 2023.

Odbor za primitke

Dana 25. ožujka 2019. održana je godišnja 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 Politike primitaka BKS Bank AG i njezine grupacije i predložio je na odobrenje cijelom Nadzornom odboru. Članovi Odbora za primitke također su se bavili primitcima za 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 fiksne i varijabilne primitke dotičnih osoba ne znače neprimjerene poticaje i da su odobrene primitke u skladu sa zakonskim odredbama. Nadalje, Odbor za primitke donio je odluku o isplati petine rezerviranih varijabilnih naknada za Upravu za razdoblje od 2013. do 2017. i odluku o prilagodbi visine naknada za članove Uprave.

Pravni odbor

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 23. studenoga 2019. taj se odbor bavio pitanjima koja su u aktualnim sudskim postupcima postavili manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG-a i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Također se razgovaralo o pitanjima koja su u vezi sa sporom postavila državna tijela.

Na drugoj sjednici održanoj 4. prosinca 2019. odbor je izvijestio o ročištu na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu koje je održano 26. studenoga 2019. i na kojem su osporene neke odluke 80. Glavne skupštine.

SAMOEVALUACIJA PREMA C-PRAVILU 36

Nadzorni odbor u izvještajnoj godini sukladno C-pravilu 36 ÖCGK proveo je samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici od 26. ožujka 2019. bavio se učinkovitošću svoje aktivnosti, posebice svojom organizacijom i načinom rada. Donio je odluku da se zadrži postojeća organizacija i učinkovit način rada.

Izvešće o primitcima

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

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dioničkim društvima iz 2019. proširio je mogućnosti vršenja utjecaja dioničara na politiku isplate naknada članovima Nadzornog odbora i Uprave.

Prema novouvedenim odredbama §§ 78a do 78e i 98a AktG Nadzorni odbor obavezan je izraditi načela za isplatu primitaka članovima Uprave. Ta pisana politika isplate obvezujući je okvir za isplatu primitaka članovima Uprave. Politika primitaka mora se izraditi i za nagrađivanje članova Nadzornog odbora. Politika primitaka mora uključivati kriterije za odobravanje fiksnih i varijabilnih dijelova primitaka. Također je nužno precizirati utjecaj uvjeta za zapošljavanje zaposlenika na nagrađivanje članova Uprave i Nadzornog odbora kao i trajanje ugovora svih članova Uprave. Sustavi dodatnih primitaka moraju se navesti ako postoje. Politika primitaka i izvješće o primitcima dostavljaju se Glavnoj skupštini na odlučivanje. Odluka Glavne skupštine ima karakter preporuke. Ako Glavna skupština ne prihvati politiku primitaka, ona neće postati nevažeća, ali će Nadzorni odbor imati obvezu razmotriti na koji se način mišljenja dioničara mogu uzeti u obzir u politici primitaka. Revizor je obavezan provjeriti sadržava li izvješće o primitcima sve potrebne podatke i je li propisno objavljeno. U slučaju izvanrednih okolnosti moguća su odstupanja od Politike primitaka, ako je ta mogućnost njome predviđena.

Pojedinosti o provedbi Politike primitaka objavljene su u Uredbi o objavljivanju CRR-a, koja je dostupna na www.bks.at u rubrici „O nama” » „Odnosi s investitorima” » Izvešća i objave.

PRIMITCI ČLANOVA UPRAVE

Nadzorni odbor na svojoj sjednici od 25. studenoga 2010. sva pitanja o primitcima za članove Uprave prenio 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 naknadama prema čl. 39b Zakona o bankama (BWG) i pripadajućem prilogu.

„Politika primitaka 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 2019. godine. Osim načela isplate primitaka 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 iz čl. 78. st. 1. Zakona o dioničkim društvima (AktG).

Primitci 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 ograničena je na maksimalno 40 % fiksnog primitka.

Kriteriji za izračun varijabilnih naknada 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 područja 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.

Primitci aktivnih članova Uprave iznosile su u izvještajnoj godini ukupno 1.490 tis. EUR (prethodna godina: 1.460 tis. EUR), od toga oko 84 % fiksne i oko 16 % varijabilne komponente. Sukladno Politici primitaka i na osnovi Odluke Odbora za primitke isplaćena je petina rezerviranih varijabilnih naknada za 2013., 2014., 2015., 2016. i 2017. godinu. Nisu priznate varijabilne komponente nagrađivanja 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.

Odobrena primanja Uprave u izvještajnoj godini prikazana su u izvješću za 2019. na stranici 31. Rezerviranja za otpremnine i mirovine za članove Uprave u izvještajnoj godini osigurana su sa 194 tis. EUR.

Poslovnik za Upravu predviđa da Odbor za imenovanja Nadzornog odbora mora dati suglasnost za sporedne funkcije članova Uprave kako bi se spriječili mogući sukobi interesa i obmanjujući 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 uplaćuju u mirovinski fond. Uz to na završetku radnog odnosa isplaćuje im se otpremnina uz suvislu primjenu Zakona o zaposlenicima i Kolektivnog ugovora za banke. Za članove Uprave koji su imenovani nakon 2018. kad je riječ o otpremnini, 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-a. Ugovori o isplatama otpremnina uzimaju u obzir okolnosti odlaska člana Uprave i ekonomsko stanje BKS Bank.

Otpremnine smiju biti isplaćene samo za preostalo vrijeme trajanja ugovora o radu člana Uprave. Ako član Uprave prijevremeno raskine ugovor zbog razloga za koji je on odgovoran, neće mu se isplatiti otpremnina 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 805,1 tis. EUR (prošla godina: 865,2 tis. EUR).

PRIMITCI ČLANOVA UPRAVE

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Primitci aktivnih članova Uprave	1.460	1.490
• od čega mag. dr. Herta Stockbauer	664	761
• od čega mag. Dieter Kraßnitzer	407	455
• od čega mag. Alexander Novak	84	274
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	865	805
Dotacija/Otpuštanja rezerviranja za otpremnine i mirovine za aktivne članove Uprave	-367	194

NAKNADE ZA ZAPOSLENIKE U VIŠEM MENADŽMENTU

Voditelji odjela centrale, voditelji direkcija u zemlji i inozemstvu, direktori u cijelosti konsolidiranih društava u zemlji i inozemstvu također su obuhvaćeni Politikom primitaka. Zaposlenici u višem menadžmentu koji su odgovorni za tržište svrstani su kao kupci rizika. Udio varijabilne naknade u ukupnom primitku ograničen je na 25 % fiksnog primitka ili apsolutni iznos od 30.000 EUR. Prema tome, sustav nagrađivanja 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 (osiguranje direktora i službenika) te preuzela njihove troškove.

PRIMITCI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Primitci članova Nadzornog odbora regulirane su u Statutu BKS Bank. Glavna skupština prilagođava primitke prema potrebi. To se zadnji put dogodilo na Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017. Isplata se vrši tek nakon što na Glavnoj skupštini članovima Nadzornog odbora bude dana razrješenica.

Nijedan od članova Nadzornog odbora nije sudjelovao na manje od polovine plenarnih sjednica. Postotak nazočnih predstavnika dioničara i zaposlenika iznosio je 94,6 %.

PRIMITCI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Ime	Fiksni primitci	Aktivnosti Odbora	Naknada za sudjelovanje na Sjednicama	Primitci za 2019. ukupno
Gerhard Burtscher	24.000	18.000	600	42.600
dr. Franz Gasselsberger, MBA	20.000	14.000	450	34.450
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
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt	18.000	-	450	18.450
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 ²⁾	18.000	6.000	600	24.600

¹⁾ Na temelju internog dogovora Grupe UniCredit ovaj član Nadzornog odbora neće primiti tantijeme i naknadu za sjednice.

²⁾ I Generali grupa ima interne odredbe o isplati naknada za obnašanje dužnosti u tijelima društva. Naknade za rad u Nadzornom odboru gospodina mag. Klause Wallnera nisu priznate njemu osobno, nego društvu u kojem radi.

NAKNADE ZA BANKARSKE REVIZORE

Na 79. redovitoj Glavnoj skupštini 9. svibnja 2018. revizija poslovanja BKS Bank AG-a i njegova koncerna za poslovnu 2019. godinu jednoglasno je povjerena tvrtki KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, Klagenfurt. Revizorska tvrtka predstavila je Nadzornom odboru popis podijeljen prema kategorijama aktivnosti povezanih s ukupnim prihodima ostvarenim u protekloj poslovnoj godini kao i izračun očekivanih troškova revizije za poslovnu 2020. godinu. Tvrtka KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, obavijestila je Nadzorni odbor i o uvrštavanju u sustav osiguranja kvalitete, izjasnila se nepristranom i potvrdila nepostojanje razloga za isključivanje.

Zakon o reviziji „Abschlussprüfungs-Änderungsgesetz 2016 (APRÄG 2016)“ predviđa strogo odvajanje revizorskih i nerevizorskih usluga koje mogu provesti revizor i njegova mreža. Revizorski odbor odobrio je proračun za nerevizorske usluge nad kojim ujedno provodi nadzor kako ne bi došlo do njegova probijanja.

PODATCI O NAKNADAMA BANKARSKIH REVIZORA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	654	559
Honorari za ostale revizorske usluge	166	116
Honorari za ekonomsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	61	85
Ukupna vrijednost	881	760

Koncept raznolikosti i mjere za promicanje žena

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 svojim zaposlenicima postupamo jednako 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, za što im imenovanje od strane neposredno nadređene osobe nije potrebno. Time jamčimo jednakost šansi. Povrh toga, prije nekoliko godina uveli smo Kodeks ponašanja u kojemu pokazujemo svoj 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 poštenja i nepristranosti, pouzdanosti i dobrog ugleda i kriterije propisnog upravljanja.

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

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 izvršno znaju strane jezike u pismu i govoru.

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

U izvještajnoj godini 30 % predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 36 %. Na kraju poslovne godine udio žena iznosio je 33 %.

Pri ocjenjivanju primjerenosti potencijalnih kandidata njihova dob ima ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela prema dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije. Nikoga ne želimo diskriminirati po pitanju dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. Dob članova Nadzornog odbora je između 47 i 75 godina, a članova Uprave između 48 i 60.

MJERE ZA PROMICANJE ŽENA

U BKS Bank zaposleno je 1128 djelatnika od kojih su 637 žene. Na naše zadovoljstvo 31,4 % upravljačkih pozicija u našoj banci sada je u rukama žena. U izvještajnoj godini od ukupno 20 zaposlenika koji su postavljeni na nove vodeće pozicije osam je žena — što čini udio od 40 %.

Do kraja 2020. planiramo povećati udio žena u upravljačkoj strukturi na 35 %. Da bismo u tome uspjeli, pokrenuli smo niz mjera za promicanje žena: Uz Karijerni program za žene „Žene. Perspektive. Budućnost“ koji smo započeli 2012. želimo ohrabriti žene da teže menadžerskoj karijeri ili karijeri stručnjaka. Dosada je 57 žena završilo Karijerni program za žene. Od toga ih je 16 uspjelo je ostvariti skok na vodeću poziciju, a 14 ih je promijenilo područje rada. Četiri zaposlenice trenutačno su na roditeljskom dopustu.

Pri razmišljanju o karijeri mogućnost usklađivanja posla i obitelji ima presudnu ulogu. BKS Bank nudi svojim zaposlenicama raznovrsne potpore 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., 2016. i 2019. 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“.

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 2019. godini uspjeli smo smanjiti razliku u primanjima sa 17,0 % na 16,5 %, odnosno za 0,5 postotnih bodova. U nadolazećim godinama također planiramo smanjiti kvotu zaposlenih na skraćeno radno vrijeme koja trenutačno iznosi 38,8 %. 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. Dok je 2018. prosječna dob umirovljenja bila 59,8 godina, u 2019. ostvarili smo naš cilj povisivši tu dob na 60,01 godina.

ŽENE NA VODEĆIM POZICIJAMA

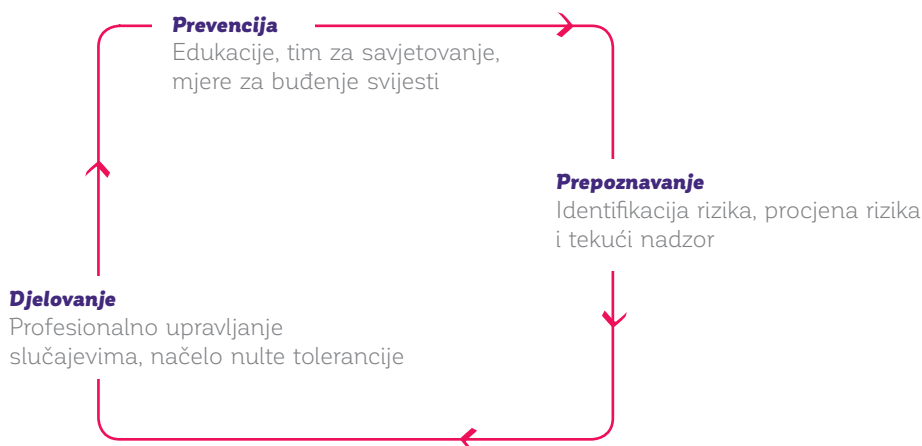
Referentni datum 31. 12. 2019.	Broj žena	Kvota	Broj muškaraca	Kvota
Uprava	1	33 %	2	66 %
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	3	30 %	7	70 %
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	2	50 %	2	50 %
Ostale vodeće pozicije	56	32 %	121	68 %

Sustav upravljanja 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 upravljanja 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 da se pritom vode vrijednostima našeg društva. 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, uspostavili smo sustav upravljanja 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 UPRAVLJANJA USKLAĐENOSTI



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 iz područja usklađenosti. Osim toga, moraju redovito pohađati tečajeve e-učenja. Daljnje je težište na strogo 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 upotrebljava u okviru poslovnog odnosa ili u okviru transakcije. Ispituje se i svrha provedenih transakcija po pitanju rizika.

Opsežni programi u području usklađenosti obuhvaćaju u prvom redu sljedeća ključna područja: prevenciju pranja novca, prevenciju financiranja terorizma, poštovanje financijskih sankcija, usklađenost tržišta kapitala i vrijednosnih papira, borbu protiv korupcije i usklađenost sa Zakonom o bankama (BWG) prema zakonskim odredbama.

Povjerenik za pranje novca i njegov tim bave se mjerama za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma te pridržavanja financijskih sankcija. Taj tim također je nadležan za uspostavu i daljnji razvoj učinkovitog sustava za prevenciju prijave.

Osim mjera koje se zasnivaju na rizicima u tekućem poslovanju čiji je cilj spriječiti zlouporabu BKS Bank za pranje novca i financiranje terorizma, i priprema za provedbu 5. Direktive EU-a o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma bila je važan cilj u poslovnoj 2019. godini. Nadalje, organizacijske mjere trebalo je usporediti sa specifikacijama na temelju nekoliko okružnica, koje je FMA objavio u financijskoj godini 2019., i prema potrebi prilagoditi.

Povjerenik za usklađenost sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira svojim se timom za „Usklađenost s propisima o tržištu kapitala“ bavi se onim pitanjima usklađenosti o kojima BKS Bank mora voditi računa kao društvo koje kotira na burzi i kao pružatelj usluga povezanih s financijskim instrumentima. U to se posebice ubrajaju izrada pravilnika o usklađenosti, razvoj i provedba mjera komunikacije i edukacije, uspostava sustava za prevenciju i suzbijanje insajderskog trgovanja i tržišnih manipulacija kao i redovita procjena rizika usklađenosti. To područje odgovornosti nadopunjuju procesi i pravilnici povezani s borbom protiv korupcije.

MiFID II sa svojim opsežnim popratnim normama i dalje je bio izazov. Zbog velike količine pravnih akata i različitih oblika mekog prava snalaženje u tim odredbama vrlo je zahtjevno. Osim toga, nije uvijek jasno da formalnosti nametnute zakonima nužno donose prednost klijentima ili tržišnim sudionicima.

U BKS imenovan je i povjerenik za usklađenost sa Zakonom o bankama (BWG). U okviru usklađenosti s propisima on u suradnji s timom 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.

Zbog mnogobrojnih zakonskih novina u poslovnoj 2019. zaposlenicima koji rade u području usklađenosti sa Zakonom o bankama (BWG) bio je izazov sačuvati pregled nad svim tim normama i uspostaviti sustav koji će rizik od kršenja tih odredbi svesti na minimum.

Povjerenici za usklađenost imaju velik broj obveza u području nadzora, kontrole, obavješćivanja, izvješćivanja i informiranja. Osim toga raspolažu širokim ovlastima za davanje naredbi, informiranje i istragu. Uvedeno je neovisno izvješćivanje Uprave, Nadzornog odbora, Agencije za nadzor financijskih tržišta te prema potrebi tijela državne uprave. Sustav upravljanja usklađenosti postoji i u inozemnim podružnicama i kćerinskim društvima.

DIRECTORS' DEALINGS

BKS Bank obavezan je objavljivati prijave za Director's Dealings. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2019. držali su na svojim depozitima vrijednosnih papira kod BKS Bank ukupno 3.243 redovnih i 4.279 povlaštenih pojedinačnih dionica; na članove Nadzornog odbora otpada 6.275 redovnih i 2.755 povlaštenih 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 nije bilo prijave za Directors' Dealings.

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

Adrese na internetu

- Izvadci iz registara
- AML-Declaration
- Bankovna koncesija
- USA Patriot Act Certification
- Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG
- W-8BEN-E, W-8IMY
- Prijave za Directors' Dealings

www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima

Tvrтка KPMG Austria GmbH izradila je procjenu učinkovitosti upravljanja rizicima BKS Bank sukladno C-pravilu 83 ÖCGK-a. 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 ocijenjeni postupci u okviru identifikacije, analize i ocjene rizika kao mjere za upravljanje rizicima. Nadzor rizika i sustav izvješćivanja 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 26. ožujka 2019. godine. Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je cijeli Nadzorni odbor o tome da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizikom. Na svojoj drugoj sjednici Revizorski odbor se sukladno § 63a st. 4 BWG detaljno bavio sustavom upravljanja rizicima i njegovim aktualnim usavršavanjem. Fokus je bio na upravljanju rizicima u platnom prometu. Na sjednici Odbora za rizike održanoj 4. prosinca 2019. također su se razmatrali ciljevi i provođenje mjera iz strategije upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano u poslovnom izvješću za 2019. od stranice 159.

Sukladno C-pravilu 18 ÖCGK-a i čl. 42. BWG-a BKS Bank ima internu reviziju čije se aktivnosti temelje na planu revizije 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). IKS je zasnovan 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-a jasno su utvrđene. 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 sažeto konsolidirano privremeno izvješće 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 privremena izvješća najkasnije tri mjeseca nakon završetka izvještajnog razdoblja. Navedena izvješća javno su dostupna najmanje deset godina. Za tu svrhu upotrebljavamo Issuer Information Center od Oesterreichische Kontrollbank AG-a (OeKB) kao službeni sustav za centralizirano spremanje propisanih informacija. Na internetskoj stranici BKS Bank objavljuju se financijska izvješća na njemačkom i engleskom jeziku.

Financijska izvješća koncerna BKS Bank daju realnu sliku imovinskog, financijskog, prihodovnog i stanja rizika. U Konsolidiranom izvješću posloводства 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 postupanju Društva prema različitim vrstama rizika izvješćujemo u bilješkama. Objavljujemo posebno izvješće o održivosti koje sadržava zahtjeve u pogledu nefinancijskog izvještavanja.

Pojedinačno financijsko izvješće BKS Bank AG-a izrađuje se sukladno propisima Zakona o 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 ostaju dostupne na internetu pet godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora



POŠTOVANE DAME I GOSPODO,

godina 2019. bila je za BKS BANK još jedna iznimno uspješna poslovna godina. Iako su izazovi ostali veliki, BKS Bank je na impresivan način pokazao da je i u teškom tržišnom okruženju moguće ostvariti izvanredne rezultate. BKS Bank još je jednom potvrdio svojim klijentima, dioničarima i zaposlenicima da je i u teškim vremenima pouzdan partner. Isto tako bilo je impresivno s kolikom su dosljednošću i inovativnošću uspješno provedene mjere u području digitalizacije.

Nažalost, naš odnos prema dvama manjinskim dioničarima iz Grupe UniCredit narušio se. Zbog osporavanja valjanih većinskih odluka Glavne skupštine pred sudom i podnošenja zahtjeva za provođenje posebne revizije za prethodne poslovne godine sve do 1994., odnos prema navedenim dioničarima nije više onakav kakav je bio u proteklim desetljećima. Unatoč tome Uprava BKS Bank i ja kao predsjednik Nadzornog odbora i dalje smo spremni objektivno raspraviti sva pitanja i teme koje su nametnuli spomenuti dioničari i iznaći rješenje koje bi bilo prihvatljivo za sve strane.

Intenzivno usuglašavanje između Nadzornog odbora i Uprave

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

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Redovito sam bio u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrao i analizirao razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke. Prema tome, Nadzorni odbor je mogao izvršiti zadaće koje mu nalažu zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u sedam odbora. Od stranice 27 nadalje u ovom Izvešću 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 19 nadalje. U svojem izvješću te izjave u cijelosti podupirem.

Bez kadrovskih promjena u Upravi i Nadzornom odboru

Na 80. Glavnoj skupštini održanoj 5. svibnja 2019. dr. Franz Gasselberger i dr. Heimo Penker izabrani su na još jedan maksimalni mandat prema Statutu. Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni te su dali odgovarajuće izjave prema čl. 87. st. 2. AktG-a. U okviru postupaka koji su standardizirani Fit & Proper politikom BKS Bank Odbor za imenovanja provjerio je kvalifikacije dr. Gasselbergera. Za dr. Penkera to je učinio plenum Nadzornog odbora jer je on član Odbora za imenovanja.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 80. Glavne skupštine ja sam potvrđen na dužnosti predsjednika, a dr. Franz Gasselberger na dužnosti potpredsjednika Nadzornog odbora. Na toj su sjednici imenovani i članovi šest odbora. Članovi Pravnog odbora izabrani su na trećoj sjednici Nadzornog odbora nakon što je na toj sjednici donesena odluka o osnivanju tog odbora.

Raznolikost

U protekloj poslovnoj godini udio žena u Nadzornom odboru iznosio je 36 %. Kvota od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema § 110 Zakona o radu (ArbVG). Želio bih posebno istaknuti da Odbor za imenovanja pri izradi svojih prijedloga posebno vodi računa o svim aspektima raznolikosti poput dobi, spola, obrazovanja, referenci i međunarodnosti. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i svojom poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank.

Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim četirima sjednicama Nadzornog odbora bilo je nazočno 92,9 % članova.

Revizija godišnjih financijskih izvješća

Knjigovodstvo, Godišnje financijsko izvješće i Izvešće posloводства za 2019. 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 2019. sljedeća su pitanja identificirana kao Key Audit Matters, a rizik povezan s tim pitanjima i način postupanja pri obavljanju revizije detaljno su opisani u revizorskom mišljenju:

- vrijednost potraživanja od klijenata
- klasifikacija i procjena društava vrednovanih metodom udjela
- sudski sporovi 3 Banken protiv UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Nadzorni odbor podupro je prijedlog Uprave da se iz bilančne dobiti za 2019. godinu isplati dividenda od 0,25 EUR po dionici te da se preostala dobit prenese na novi račun.

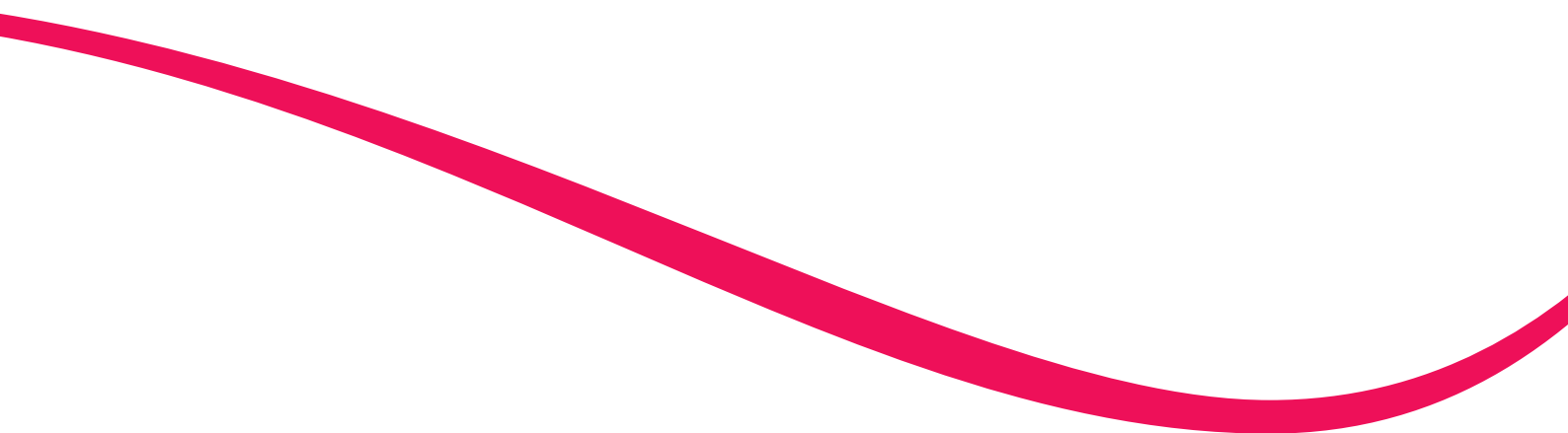
Konsolidirano financijsko izvješće na dan 31. prosinca 2019. izrađeno prema MSFI-ju te Konsolidirano izvješće posloводства sukladno austrijskim propisima o poduzećima revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Poštovali su se svi zakonski 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 2019. te financijske uspješnosti i platnih tokova u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. Revizori su potvrdili da se Konsolidirano izvješće posloводства podudara s konsolidiranim financijskim izvješćem, tako da su ispunjenje pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskom pravu. Kompletna dokumentacija godišnje revizije, prijedloga raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i proslijeđeni Nadzornom odboru. Nadzorni odbor prihvatio je rezultat revizije, izrazio je suglasnost s godišnjim financijskim izvješćem i izvješćem posloводства koje je podnijela Uprava te je utvrdio godišnje financijsko izvješće društva za 2019. sukladno § 96 st. 4. Zakona o dioničkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o upravljanju rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvešće 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 2020.



Gerhard Burtscher
predsjednik Nadzornog odbora





Odnosi s *investitorima*

Dionica BKS Bank **44**

Dionica BKS Bank

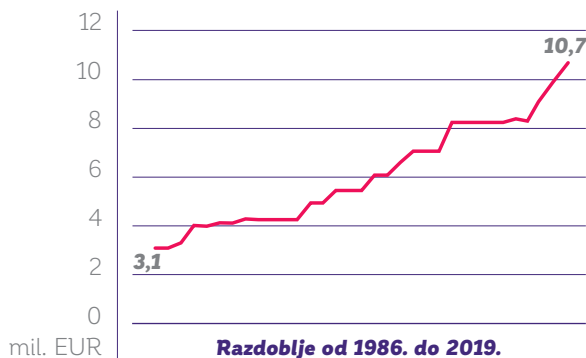
ULAGANJE ORIJENTIRANO PREMA BUDUĆNOSTI

Naši dioničari cijene dionicu BKS Bank kao dalekovidno ulaganje s dugoročnim potencijalom rasta vrijednosti. Povezanost s regijom i gospodarska snaga nosivi su stupovi našeg Društva. I u vremenima teške situacije na tržištu BKS Bank je uspio ne samo održati korak s konkurencijom nego i dokazati svoju izvrsnost. Neovisnost BKS BANK najveća je dragocjenost koja nas čini uspješnima i koju naši dioničari posebno cijene.

Redovne pojedinačne dionice od BKS Bank kotiraju od 1986., a povlaštene pojedinačne dionice od 1991. na Bečkoj burzi. Obje vrste dionica nalaze se u kategoriji Standard Market Auction na Bečkoj burzi. Svaka dionica odgovara jednako visokom udjelu u upisanom kapitalu. Nominalni temeljni kapital iznosi 85.885.800, - EUR i podijeljen je na 41.142.900 redovnih pojedinačnih i 1.800.000 povlaštenih dionica. Za razliku od redovne dionice, povlaštena 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 zadržane dobiti u sljedećim poslovnim godinama.

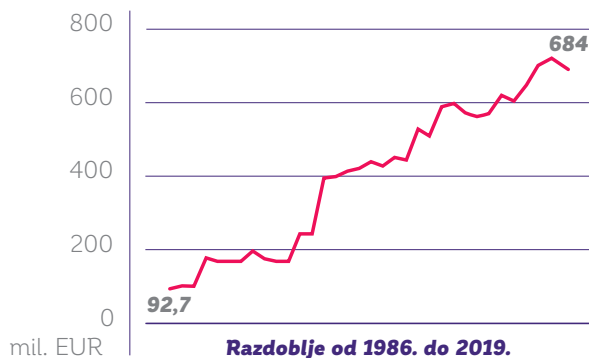
Zaključni tečaj redovne pojedinačne dionice na kraju 2019. iznosio je 16,00 EUR, a povlaštene dionice 14,30 EUR. Tržišna kapitalizacija iznosila je 684 mil. EUR.

KRETANJE DIVIDENDI DIONICA BKS BANK



¹⁾ Prijedlog 81. redovitoj
Glavnoj skupštini

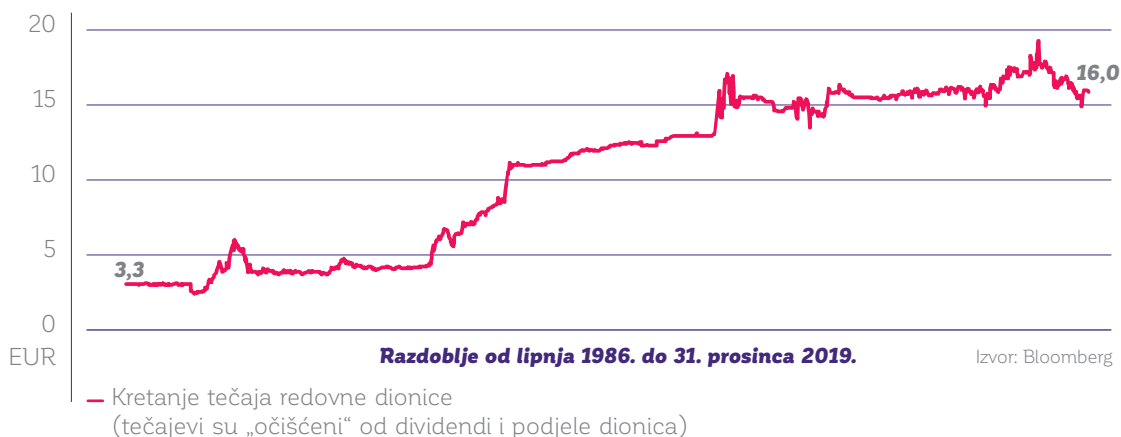
TRŽIŠNA KAPITALIZACIJA BKS BANK



Zadovoljni smo što smo i u poslovnoj 2019. ostvarili izvrstan rezultat. I dalje ćemo nastojati omogućiti našim dioničarima da sudjeluju u tom uspješnom razvoju i da nastave jačati naš vlastiti kapital.

Za poslovnu 2019. godinu Uprava će na 81. Glavnoj skupštini predložiti isplatu dividende u iznosu od 10.735.725,- EUR. To odgovara iznosu od 0,25 EUR po dionici i, na osnovi tečaja na kraju 2019., prinosu od 1,56 % a redovne odnosno 1,75 % za povlaštene dionice.

KRETANJE TEČAJA POJEDINAČNE DIONICE BKS BANK OD PRVE JAVNE PONUDE



Prikazani razvoj tečaja informativnog je karaktera i ne sadržava prognoze o kretanjima tečaja u budućnosti. Na osnovi kretanja vrijednosti u prošlosti ne mogu se izvući pouzdani zaključci o budućem kretanju vrijednosti.

Daljnje informacije o strukturi dioničara BKS Bank nalaze se među ostalim u Konsolidiranom izvješću posloводства na stranici 69. i dalje kao i na internetskoj stranici www.bks.at » „Odnosi s investitorima” » Struktura dioničara.

REZULTATI GLASOVANJA GLAVNE SKUPŠTINE OD 8. SVIBNJA 2019.

Točka dnevnog reda 2

Donošenje odluke o uporabi zadržane dobiti za poslovnu 2018. godinu:

- Glasovi ZA: 693 dioničara s 23.842.325 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 7 dioničara s 12.469.813 glasova

Točka dnevnog reda 3

Razrješnica dr. Herti Stockbauer:

- Glasovi ZA: 685 dioničara s 23.834.060 glasova
- Glasovi PROTIV: 7 dioničara s 12.469.813 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Dieteru Kraßnitzeru:

- Glasovi ZA: 685 dioničara s 23.834.060 glasova
- Glasovi PROTIV: 7 dioničara s 12.469.813 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Alexandru Novaku:

- Glasovi ZA: 685 dioničara s 23.834.060 glasova
- Glasovi PROTIV: 7 dioničara s 12.469.813 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Wolfgangu Mandlu:

- Glasovi ZA: 685 dioničara s 23.834.060 glasova
- Glasovi PROTIV: 7 dioničara s 12.469.813 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Točka dnevnog reda 4

Razrješnica Gerhardu Burtscheru:

- Glasovi ZA: 685 dioničara s 23.834.060 glasova
- Glasovi PROTIV: 7 dioničara s 12.469.813 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Franzu Gasselsbergeru:

- Glasovi ZA: 685 dioničara s 23.834.060 glasova
- Glasovi PROTIV: 7 dioničara s 12.469.813 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Christini Fromme-Knoch:

- Glasovi ZA: 692 dioničara s 36.303.873 glasa
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Gregoru Hofstätter-Pobstu:

- Glasovi ZA: 36 dioničara s 14.725.857 glasova
- Glasovi PROTIV: 653 dioničara s 21.273.597 glasova
- Suzdržani: 4 dioničara s 304.479 glasova

Razrješnica Reinhardu Iri:

- Glasovi ZA: 691 dioničara s 36.303.623 glasa
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Josefu Koraku:

- Glasovi ZA: 691 dioničara s 36.303.623 glasa
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Stefanie Lindstaedt:

- Glasovi ZA: 691 dioničara s 36.303.623 glasa
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Heimi Penkeru:

- Glasovi ZA: 691 dioničara s 36.303.623 glasa
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Karlu Samstagu:

- Glasovi ZA: 34 dioničara s 15.097.247 glasova
- Glasovi PROTIV: 69 dioničara s 316.138 glasova
- Suzdržani: 588 dioničara s 20.890.238 glasova

Razrješnica Sabine Urmik:

- Glasovi ZA: 689 dioničara s 36.300.439 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Klausu Wallneru:

- Glasovi ZA: 690 dioničara s 36.300.449 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Maximilianu Medwedu:

- Glasovi ZA: 690 dioničara s 36.300.449 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Herti Pobaschnig:

- Glasovi ZA: 690 dioničara s 36.300.449 glasova
- Glasovi PROTIV: 0
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Hanspeteru Traaru:

- Glasovi ZA: 690 dioničara s 36.300.449 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Ulrike Zambelli:

- Glasovi ZA: 690 dioničara s 36.300.449 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Razrješnica Gertrudi Wolf:

- Glasovi ZA: 690 dioničara s 36.300.449 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Točka dnevnog reda 5.1

Izbor Franza Gasselberga:

- Glasovi ZA: 693 dioničara s 23.844.326 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 7 dioničara s 12.469.813 glasova

Točka dnevnog reda 5.2

Izbor Heima Penkera:

- Glasovi ZA: 691 dioničara s 36.314.139 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Točka dnevnog reda 6.1

Izbor revizora za poslovnu 2020. za BKS Bank AG:

- Glasovi ZA: 693 dioničara s 23.844.326 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 7 dioničara s 12.469.813 glasova

Točka dnevnog reda 6.2

Izbor revizora za EU podružnicu u Bratislavi (BKS Bank AG, pobočka zahranicneje banke v SR) za poslovne godine 2019. i 2020.:

- Glasovi ZA: 694 dioničara s 23.871.326 glasa
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 6 dioničara s 12.442.813 glasova

Točka dnevnog reda 7

Donošenje odluke o izmjenama Statuta u § 22 st. 2, § 24 st. 1 i § 25 st. 1:

- Glasovi ZA: 700 dioničara s 36.314.139 glasova
- Glasovi PROTIV: 0 dioničara s 0 glasova
- Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

Točka dnevnog reda 8

Donošenje odluke o provođenju posebne revizije poslovanja sukladno § 130 AktG-a kojom bi se provjerilo je li u povodu ili u sklopu

- (i) provedbe povećanja temeljnog kapitala za 6.606.600,-- EUR na temelju odluka Uprave od 23. 11. 2017., 22. 1. 2018. i 6. 3. 2018. (upisano u sudski registar 8. 3. 2018.),
- (ii) provedbe povećanja temeljnog kapitala za 7.207.200,-- EUR na temelju Odluka Uprave od 8. 9. 2016. i 20. 10. 2016. (upisano u sudski registar 28. 10. 2016.),

- (iii) provedbe povećanja temeljnog kapitala za 6.552.000,-- EUR na temelju odluka Uprave od 26. 9. 2014. i 29. 10. 2014. (upisano u sudski registar 31. 10. 2014.),
 - (iv) provedbe povećanja temeljnog kapitala za 9.360.000,-- EUR na temelju odluka Uprave od 24. 9. 2009. i 27. 10. 2009. (upisano u sudski registar 31. 10. 2009.),
 - (v) provedbe povećanja temeljnog kapitala za 1.308.600,-- EUR na temelju odluke Glavne skupštine od 26. 4. 2000. (upisano u sudski registar 11. 5. 2000.),
 - (vi) provedbe povećanja temeljnog kapitala unosom u novcu za 6.000.000,-- ATS na temelju odluke Uprave od 8. 3. 1994. (upisano u sudski registar 22. 4. 1994.) u okviru upisa novih redovnih dionica od strane dioničara koji su s društvom u uzajamnom vlasničkom odnosu,
 - a) uplata i drugih transakcija između Društva i njegovih dioničara, posebno Generali 3Banken Holding AG-a, klasificiranih prema dioničarima, datumu, pravnom razlogu, iznosu i eventualnoj svrsi,
 - b) udovoljeno načelima učinkovitog prikupljanja kapitala na način da je zbog postojećih uzajamnih udjela u visini uzajamnog udjela izračunanog u stotinama prikupljen odgovarajući iznos kapitala,
 - c) je li u cijelosti i efektivno udovoljeno obvezi uplate uloga u okviru upisa novih dionica od strane tih dioničara, pri čemu moraju biti izuzeti udjeli u vlastitoj imovini društva,
 - d) postoje li mogućnosti podnošenja zahtjeva za povrat financijskih sredstava navedenih u točki a) i u slučaju potvrdnog odgovora, u kojem iznosu, protiv koga i zbog kojeg pravnog razloga,
 - e) jesu li pojedini dioničari stekli (posebnu) prednost koja nije povezana s društvom,
 - f) je li eventualna (posebna) prednost iz točke e) ostvarena zlouporabom utjecaja na Društvo putem imenovanja člana Uprave ili Nadzornog odbora,
 - g) te je li iz mogućih konstelacija Društva i/ili pojedinih dioničara mogla nastati šteta, na koliki se iznos procjenjuje ta šteta i može se li od Uprave, Nadzornog odbora i (drugih) dioničara potraživati naknada te štete.
- Glasovi ZA: 12 dioničara s 12.550.251 glasom
 - Glasovi PROTIV: 673 dioničara s 23.748.002 glasa
 - Suzdržani: 0 dioničara s 0 glasova

POSTUPCI U TIJEKU

Dana 6. lipnja 2019. manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su tužbu protiv BKS Bank za pobijanje nekoliko odluka Glavne skupštine koje su donesene većinom glasova i jedne odluke koja je odbijena većinom glasova. Tužbom se pobijaju odluke o davanju razrješnice svim članovima Uprave BKS Bank i pojedinim članovima Nadzornog odbora koji su obnašali dužnosti u tim tijelima u 2018. godini. Nadalje, tužbom se pobija odluka kojom je Glavna skupština većinom nazočnih glasova odbila zahtjev dvaju manjinskih dioničara za provođenje posebne revizije retroaktivno sve do 1994.

Dana 18. lipnja 2019. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.h. podnijeli su Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskog revizora u smislu § 130 st. 2. AktG-a. U zahtjevu stoji da bi posebnom revizijom trebala biti obuhvaćena i povećanja kapitala koja su provedena od 1994.

Zemaljski sud u Klagenfurtu u međuvremenu je odbio zahtjev za posebnu reviziju koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. No ta odluka još nije pravomoćna.

UniCredit je krajem veljače 2020. podnio zahtjeve Povjerenstvu za preuzimanje kojima traži da se provjeri jesu li sindikati dioničara koji postoje u 3 Banken prekršili obvezu davanja ponude za preuzimanje. Dana 6. ožujka 2020. Povjerenstvo za preuzimanje priopćilo je da je pokrenulo postupak naknadne provjere sukladno § 33 Zakona o preuzimanju (ÜbG).

Kao članicu sindikata glavnih dioničara banke Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skraćeno: „BTV“) i banke Oberbank AG (skraćeno: „OBK“) navedeni postupci izravno pogađaju BKS Bank.

Povjerenstvo za preuzimanje već se 2003. bavilo pitanjem sindikata 3 Banken i nije utvrdilo nikakve nepravilnosti. UniCredit navodi da se od tada promijenio sastav i postupak donošenja odluka sindikata i da su se težine glasova povećale u mjeri koja je relevantna s aspekta zakona o preuzimanju i da je zbog toga nastala obveza objavljivanja ponude za preuzimanje.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da ni nova provjera zakonitosti preuzimanja neće rezultirati obvezom objave ponude za preuzimanje.

IZVJEŠĆIVANJE O ODNOSIMA S INVESTITORIMA

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

Na našoj internetskoj stranici www.bks.at, u rubrici „O nama“ » „Odnosi s investitorima“ objavljene su opsežne informacije o našoj banci, čime se jamči nesmetan tok informacija. Priopćenja za javnost objavljujemo na internetskoj stranici BKS Bank pod rubrikom Newsroom – BKS News.

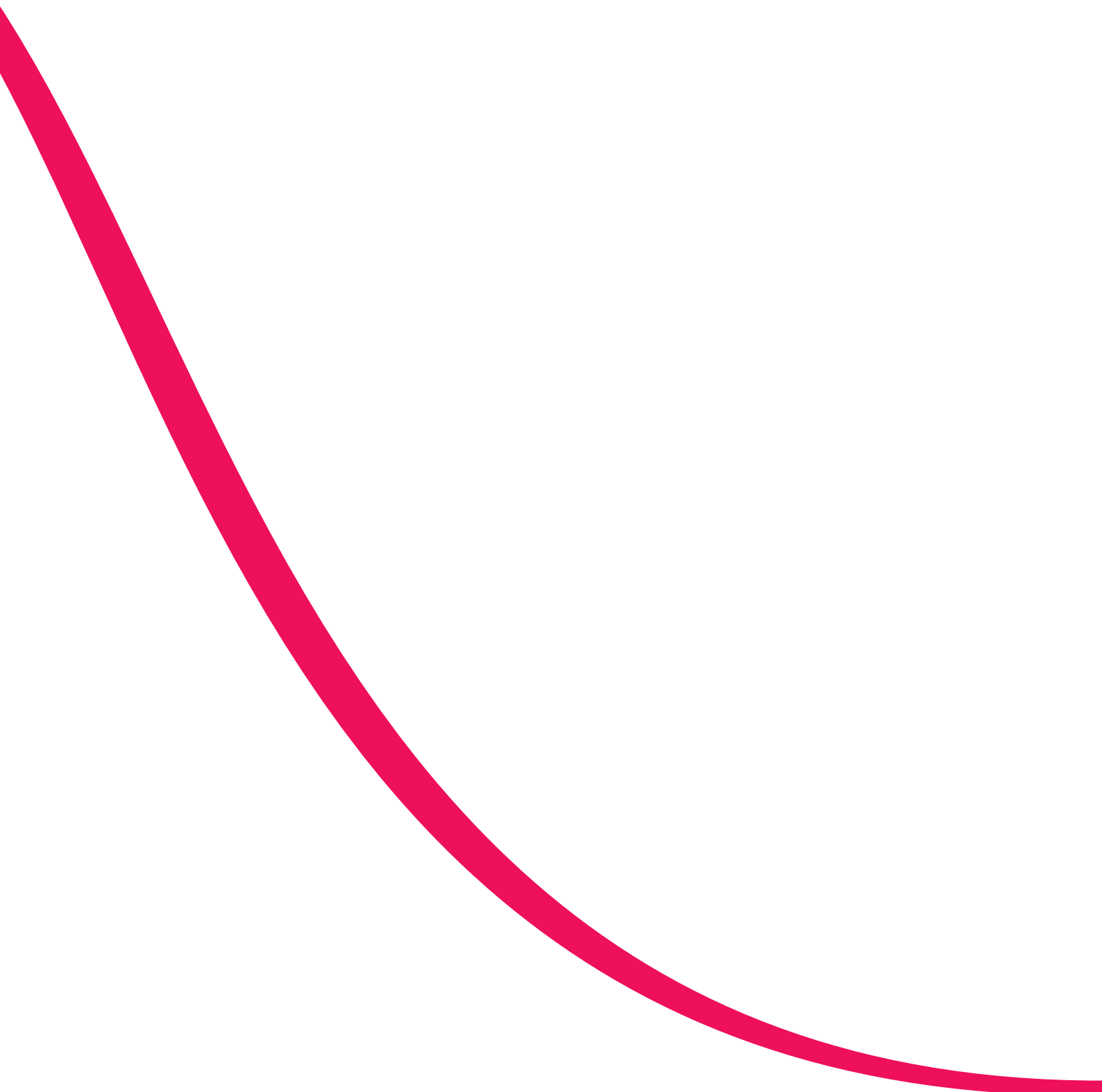
Od 2012. izrađujemo godišnje izvješće o održivosti prema smjernicama Globalne inicijative za izvještavanje (GRI) koje udovoljava zahtjevima iz Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG). U njemu detaljno izvješćujemo o našoj strategiji održivosti kao i mnogobrojnim aktivnostima u područjima strategija i upravljanja, zaposlenika, proizvoda i inovacija, društva i socijalnih pitanja te zaštite okoliša i klime. Izvješće o održivosti za 2019. objavit ćemo istodobno s ovim poslovnim izvješćem na našoj internetskoj stranici „O nama“ » „Odnosi s investitorima“ » „Izvješća i objave“.

KALENDAR DRUŠTVA ZA 2020.

Datum	Sadržaj objave
31. ožujka 2020.	Objavljivanje Godišnjeg financijskog izvješća i Konsolidiranog financijskog izvješća za 2019. na internetskim stranicama i u službenom listu uz Wiener Zeitung.
6. svibnja 2020.	81. redovita Glavna skupština
11. svibnja 2020.	Ex-datum dividende
12. svibnja 2020.	Datum zapisnika
13. svibnja 2020.	Dan isplate dividende
29. svibnja 2020.	Privremeno izvješće do 31. ožujka 2020.
28. kolovoza 2020.	Polugodišnje financijsko izvješće za 2020.
27. studenoga 2020.	Privremeno izvješće do 30. rujna 2020.

ODNOSI S INVESTITORIMA – OSOBA ZA KONTAKT

mag. Herbert Titze
Voditelj Odnosa s investitorima
E-pošta: investor.relations@bks.at



Korporativna strategija

O nama **52**

Za što smo opredijeljeni **53**

Čime se ponosimo **54**

Naša strategija **56**

O nama

Naši su korijeni na jugu Austrije, u Koruškoj. Tamo smo prije gotovo 100 godina započeli pružati podršku koruškim tvrtkama u ostvarenju poduzetničkih planova. Do danas smo ostali pouzdan partner tvrtkama u regiji. Broj regija u kojima smo prisutni od našeg osnutka stalno se povećavao. Ponosimo se što smo danas zastupljeni u pet zemalja s ukupno 63 poslovnice. Našim zaposlenicima, kojih ima 1128, nudimo atraktivno i sigurno radno mjesto.

Ponuda proizvoda i usluga s vremenom se stalno proširivala. Tako smo pribavili i nove segmente klijenata. Šezdesetih godina prošlog stoljeća započelo je širenje naše poslovne aktivnosti na klijente fizičke osobe. S međunarodnom ekspanzijom započeli smo u kasnim 1990-im godinama. Zadovoljni smo što krugu klijenata BKS Bank pripada više od 190.000 klijenata fizičkih osoba i poslovnih klijenata. Od 1986. redovne dionice BKS Bank kotiraju na Bečkoj burzi.

NAŠI KLIJENTI

U poslovanju s tvrtkama usmjereni smo ponajprije na industrijalce, obrtnike građevinske tvrtke, općine i pripadnike slobodnih zanimanja. 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 i stvaranje imovine. Ponosimo se time što našim poslovnim klijentima možemo ponuditi široku paletu digitalnih proizvoda i usluga. Skrbimo se za oko 23.500 poslovnih klijenata.

U to se ubrajaju fizičke osobe i pripadnici skupine zdravstvenih zanimanja. Naša ponuda obuhvaća klasične bankarske proizvode i velik broj digitalnih usluga. Tu pripadaju financiranje stanogradnje, proizvodi za skrb i štednju, investicijske proizvode, upravljanje imovinom, platni promet, digitalne usluge, leasing i posredovanje u osiguranju. Skrbimo se za oko 167.700 klijenata fizičkih osoba.

Detaljne informacije o poslovanju s poduzećima i fizičkim osobama objavljene se u Izvješću o segmentu od stranice 90.

NAŠE TRŽIŠNO PODRUČJE

Austrija je naše dominantno tržišno područje, a 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 imamo predstavništvo BKS Bank i tvrtku BCS Fiduciaria Srl.

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.

Za što smo opredijeljeni

Kao srdačna banka koja je povezana s regijom, najviše nam je stalo do toga da našim klijentima dobro ide. Nudimo im izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda i mrežu stvaranja vrijednosti. Tako zajedno kreiramo dugoročno održivu budućnost.

NAŠA MISIJA

- Naši duboki regionalni korijeni daju nam stabilnost i omogućuju nam zdrav rast u našim regijama.
- Smatramo se poslovnom bankom koja je neovisna i samostalna u donošenju odluka.
- Naša pripadnost grupaciji 3 Banken Gruppe i ravnopravna suradnja u njoj daje nam snagu velike banke.
- Koračamo svojim putem. Korak po korak ulazimo među deset najvažnijih banaka u Austriji.
- Preuzimamo rizike samo ako ih možemo svladati vlastitim snagama. Tako ostajemo neovisni i samostalni.
- Bolje razumijemo individualne potrebe naših klijenata. Kao najbolja adresa za zahtjevne klijente uspjeli smo kombinirati izvrsnost savjetovanja sa suvremenim tehničkim rješenjima.
- Živjeti u skladu s načelima održivosti za nas znači preuzeti odgovornost za našu regiju i našu budućnost.
- Naši zaposlenici rade na vlastitu odgovornost vodeći računa o kvaliteti. Nudimo im atraktivno radno mjesto i izazovne perspektive. Ulažemo u njihovo obrazovanje i potičemo mogućnost usklađivanja posla i privatnog života.
- Dioničarima nudimo dugoročno povećanje vrijednosti i primjeren godišnji povrat. To nas čini atraktivnima za ulagatelje i jača našu kapitalnu snagu.

NAŠE VRIJEDNOSTI

srdačni Stalo nam je do bliskosti među ljudima i ravnopravne interakcije; pokazujemo poštovanje i empatiju.

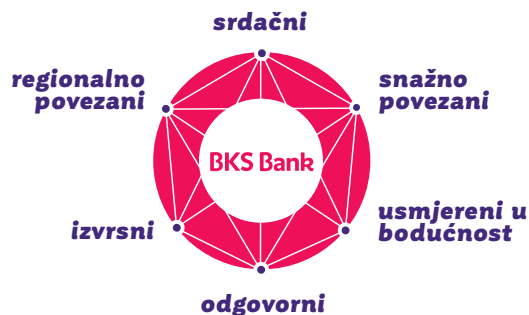
snažno povezani Trudimo se da naši zaposlenici, klijenti i partneri postanu naši istinski fanovi i gradimo mrežu stvaranja vrijednosti.

usmjereni u budućnost Znatiželjni smo, pravodobno prepoznajemo trendove koji nam odgovaraju i slijedimo ih gledajući prema naprijed, ali uvijek imajući na umu ono što je bitno.

odgovorni Mi smo uzor i multiplikator društvene odgovornosti, radimo na zdravom i dugoročnom rastu i ulažemo u nj.

izvrsni Radimo samo ono što uistinu dobro znamo. Zato smo bolji od konkurencije i premašujemo očekivanja naših partnera.

regionalno povezani S ponosom pokazujemo odakle dolazimo, surađujemo diljem regije i pružamo na licu mjesta opipljiv doprinos.



Čime se ponosimo



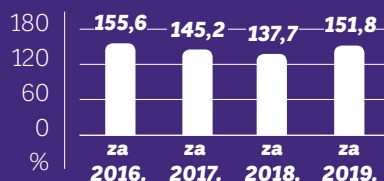
PRIKAZ STRATEGIJE U OBLIKU ZGRADE

Za ostvarenje naših ciljeva razvili smo strategiju u obliku zgrade koja podsjeća na grčki hram.

Tri bloka mjera definirali smo kao nosive stupove našeg budućeg uspjeha. Povezano sa strategijom upravljanja rizikom, želimo aktivno oblikovati i održivo osigurati našu budućnost. Kvaliteta i održivost naš su čvrst temelj.

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

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)



VLASTITI KAPITAL

Solidna kapitalna osnova

12,7 % stopa osnovnog kapitala
16,2 % stopa ukupnog kapitala

Pokazatelj zaduženosti

7,8 %

1,5

Ukupna ocjena na ljestvici do 5

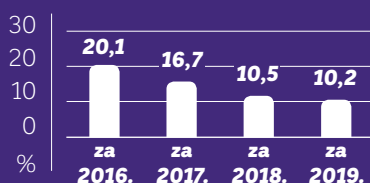
Zadovoljstvo klijenata

91 % klijenata fizičkih osoba i 86 % poslovnih klijenata zadovoljno je odnosno vrlo zadovoljno našim uslugama.

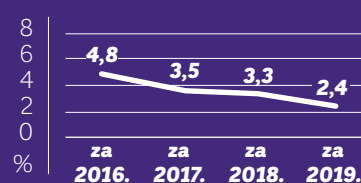
Vizija i misija

RIZIK

Razvoj omjera rizika i zarade



Razvoj stope nenaplativih kredita



PROFIT I TROŠKOVI

Godišnja dobit
92,9 mil. EUR

Broj klijenata
191.200

Omjer troškova i prihoda
50,7 %

Na putu digitalizacije
• 1700 korisnika BizzNet
• 42.900 korisnika MyNet

VLASTITA ODGOVORNOST

Odgovorni rukovoditelji
Naši rukovoditelji preuzimaju odgovornost i rade samostalno i profesionalno.

Ciljana godišnja dobit jasno premašena
126,8 %

Stopa fluktuacije
6,6 %

KVALITETA I ODRŽIVOST

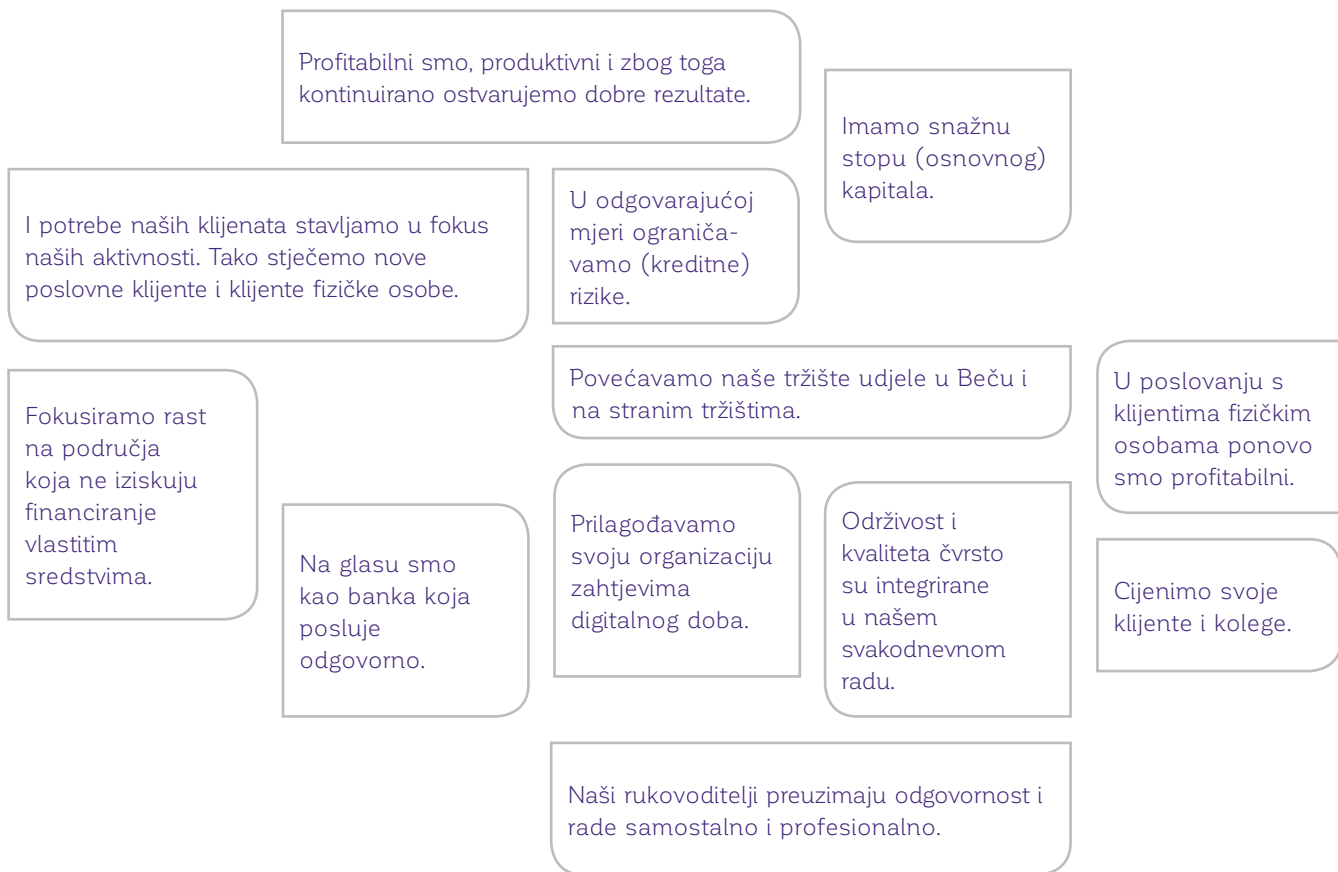
Kvaliteta i održivost
PRIME ISS-oekom našim je DOP-aktivnostima ponovo dodijelio Prime-status. Redovna dionica BKS Bank Uvrštena je u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi.

Nagrada
U lipnju 2019. BKS Bank je kao prva banka u Austriji odlikovana Državnom nagradom za kvalitetu poduzeća za 2019.

Naša strategija

Želimo rasti korak po korak vlastitim snagama – to ostaje strateška orijentacija za budućnost.

NAŠI VAŽNI STRATEŠKI CILJEVI



Djelujemo u vrlo zahtjevnom okruženju: Nulta kamatna stopa, tehnološke promjene, zahtjevna regulativa, cjenovni pritisak i visoko kompetitivna tržišta izazov su iz godine u godinu. Iako su izazovi u našoj branši raznovrsni, uspijevamo biti gospodarski vrlo uspješni i stalno poboljšavati svoje rezultate. Taj nas razvoj čini posebno ponosnima i motivira nas da kontinuirano radimo na daljnjem usavršavanju.

Naši su uspjesi rezultat toga što u promjenama uvijek prepoznajemo prilike. Razvili smo sposobnost brzog prilagođavanja novim okolnostima. Pritom smo uvijek iznova dokazali svoju inovativnost. S godinama smo tako razvili i dragocjeni brend. Našim smo klijentima pouzdano sidro koje im i u olujnim vremenima pruža orijentaciju i stabilnost.

Snažni brendovi stvaraju vrijednosti. Proteklih mjeseci intenzivno i iz različitih perspektiva analizirali smo naš brand i naše pozicioniranje.

Rezultat tog razmišljanja pretočen je u projekt u okviru kojeg smo zajedno s našim rukovoditeljima i zaposlenicima izradili novu strategiju brendiranja. U taj proces uključili smo i klijente. Na osnovi naše povijesti, naših postignuća i obilježja koja nam se pripisuju izdvojili smo karakteristične vrijednosti brenda. Te vrijednosti simboliziraju način na koji komuniciramo s klijentima, zaposlenicima, dioničarima i poslovnim partnerima.

Novu strategiju brendiranja pretočili smo u novi stil brendiranja koji ćemo vam prvi put predstaviti objavom ovog poslovnog izvješća. U nadolazećim mjesecima uvest ćemo novi stil brendiranja na razini Koncerna.

Novo pozicioniranje brenda unijet će svježinu u naše raznovrsne inicijative koje smo pokrenuli za ostvarenje naših strateških ciljeva. Definirani strateški fokusi u nadolazećim godinama omogućit će nam da osnažimo karakteristične vrijednosti našeg brenda tako da će to osjetiti i naši klijenti, dioničari i zaposlenici.

SRDAČNOST

Od drugih banaka razlikujemo se po srdačnosti. Vodimo računa o tome da našim klijentima dobro ide i nudimo im prvorazredne proizvode i usluge. Naše srce kuca za regiju i prirodu i odgovorno postupamo prema našim resursima. Važna nam je bliskost s ljudima i regijom. Zato ćemo i dalje ostati savjetodavna banka koja nudi individualno savjetovanje i digitalna rješenja. U našem radu fokus uvijek stavljamo na potrebe naših klijenata i tako postižemo zdrav rast.

SNAŽNE VEZE

Klijenti žele imati mogućnost realizirati svoje bankovne transakcije dvadeset četiri sata na dan i neovisno o mjestu na kojem se nalaze. Ipak, za kompleksne poslove vrlo velik broj klijenata želi imati uza se kompetentnog sugovornika. Zbog toga i dalje postoji velika potreba za individualnim savjetovanjem. Poslovnica je idealno mjesto za zadovoljavanje te potrebe klijenata. Našu opredijeljenost 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.

Bliskost se mora osjetiti i u digitalnom bankarstvu. Stoga radimo na optimalnom prilagođavanju korisničkih sučelja. Neovisno tome stupaju li naši klijenti s nama putem digitalnih alata ili posjećuju naše poslovnice. Putem svih kanala mi želimo poslati poruku međuljudske bliskosti i komunikacije zasnovane na poštovanju. U izvještajnoj godini na tržište smo plasirali mnoštvo novih digitalnih rješenja kojima se mogu koristiti i klijenti i zaposlenici. A naše se digitalno putovanje nastavlja. I u nadolazećim mjesecima predstaviti ćemo vam nove proizvode i usluge koji se mogu koristiti i digitalno i u poslovnicama.

IZVRSNOST

Gospodarski razvoj naše kuće prava je priča o uspjehu. Iz godine u godinu poboljšavali smo naše rezultate unatoč nultim odnosno negativnim kamatnim stopama, velikom izdvajanju resursa za regulatorne mjere i milijunskim ulaganja u području digitalizacije.

Najvažniji stup profita su prihodi od kamata. Ali mi želimo kontinuirano smanjivati svoju ovisnost o tome proširenjem poslovnih područja koja omogućuju uštedu vlastitih sredstava. Velike tržišne prilike otvaraju nam se u području platnog prometa. Vjetar u leđa daju nam brojni uspjesi koje smo već ostvarili u tom poslovnom području. Raspoložemo vrlo visokom kompetentnošću za rješenja u platnom prometu koja planiramo dalje usavršavati.

Još je jedno atraktivno poslovno područje poslovanje vrijednosnim papirima. Prošle godine preuzeli smo 25.000 klijenata ALTA Invest, investicijske storitve, d.d., čime smo postali najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji. To preuzimanje bio je vrlo važan korak u provedbi naše strategije rasta. I u Austriji uočavamo još potencijala u investicijskom poslovanju koje planiramo iskoristiti jačanjem sposobnosti savjetovanja i izvanrednim uslugama prodaje.

POVEZANOST S REGIJOM

Na našim inozemnim tržištima želimo osnažiti našu tržišnu poziciju i povećati našu nazočnost. Konkretni ekspanzijski planovi postoje primjerice već za Hrvatsku, gdje u idućim mjesecima planiramo otvoriti još jednu poslovnicu u Zagrebu. Slovačko tržište proteklih se godina razvijalo vrlo dinamično zahvaljujući preuzimanjima u poslovanju vrijednosnim papirima. Svoju tržišnu poziciju učvršćivat ćemo pojačanim mjerama prodaje. I u Slovačkoj planiramo rasti i stjecati nove klijente. Na svim inozemnim tržištima trenutačno se provode projekti digitalizacije kojima planiramo stalno proširivati našu ponudu proizvoda i usluga. Također planiramo ući na srbijansko tržište u leasing poslovanju.

USMJERENOST NA BUDUĆNOST

Nove tehnologije mijenjaju način na koji klijenti odabiru i kupuju proizvode i usluge kao i način na koji tvrtke organiziraju interne procese. Taj razvoj također zahtijeva prilagodbe u kvalifikacijama naših zaposlenika. Digitalne kompetencije danas se traže u svim područjima. Kako bismo ubrzali digitalnu transformaciju, ulažemo u mjere osposobljavanja i usavršavanja kako bi naši zaposlenici bili spremni za digitalizaciju. Nadalje, bavimo se pitanjem koja će novi profili zanimanja nastati u okviru digitalizacije. I ubuduće planiramo zapošljavati najbolje obrazovane kandidate.

ODGOVORNOST

Održivost je godinama bitan sastavni dio strategije društva BKS Bank. Etablirali smo cjelovitu strategiju održivosti koju kontinuirano usavršavamo. Živjeti u skladu s načelima održivosti za nas znači preuzeti odgovornost za našu regiju i našu budućnost. Stoga kontinuirano proširujemo udio održivih proizvoda i usluga i provodimo razne mjere za naše zaposlenike, društvo, zaštitu okoliša i klime.

Zahvaljujući „Aksijskom planu za financiranje održivog razvoja“ koji je EU predstavio 2018. i novim direktivama povezanim s njime održivost je u izvještajnoj godini dobila na važnosti u cijelom bankarskom sektoru. Sve više ulagatelja želi ulagati u ekološki održive proizvode, koji pridonose smanjenju emisija CO₂. Za tvrtke zaštita okoliša i klime također postaje središnji element korporativnog upravljanja, u prvom redu zbog većih zahtjeva u području okoliša i njihovim utjecajima na poslovni model. Ti razvoji idu nam na ruku jer smo već prije ulagali u aspekte održivosti te smo pitanja održivosti uključili u našu osnovnu djelatnost.

U mnogim smo područjima odradili pionirski posao. Na austrijskom bankovnom tržištu prvi smo izdali socijalnu obveznicu (Social bond). Zahvaljujući našem prijašnjem angažmanu danas se nedvojbeno ubrajamo u lidere u branši u području održivosti. Time se ponosimo i učinit ćemo sve kako bismo učvrstili tu poziciju. U nadolazećim godinama planiramo novim zelenim i socijalnim obveznicama proširiti naš spektar održivih proizvoda i dodatno smanjiti naš ugljikov otisak.

NAŠI USPJESI U 2019.

U izvještajnoj godini postigli smo veliku prekretnicu u realizaciji naše strategije društva: U prvom redu u području digitalizacije uspjeli smo se dokazati inovativnim proizvodima i uslugama.

U nastavku donosimo pregled poduzetih mjera. O strateškim inicijativama u poslovanju s poslovnim subjektima i fizičkim osobama izvješćujemo i u Izvješću o segmentu od 90. stranice.

Ostvareni važni koraci u provedbi strategije digitalizacije

U protekloj poslovnoj godini u potpunosti smo se usredotočili na provedbu naših projekata u području digitalizacije. Uvođenjem izvrsnih novih proizvoda ne samo da smo ispunili nego smo čak i premašili naš cilj da potrebe naših klijenata stavimo u fokus naših nastojanja. Početak je označio **digitalni garancijski modul** koji je posebno osmišljen za naše poslovne klijente. Od ljeta se na portalu BizNET mogu zatražiti i realizirati bankovne garancije. I to 24 sata na dan 7 dana u tjednu. Ta inovativna ponuda jedinstvena je u austrijskom bankovnom sektoru i zadovoljni smo što time našim klijentima možemo omogućiti osjetno olakšanje posla.

Ispunjavanje snova o vlastitu domu ubraja se u naše ključne kompetencije. Pratiti klijente na putu do njihove vlastite nekretnine jedna je od mnogobrojnih lijepih strana bankarskog posla. Takve se odluke u pravilu ne donose lako. Klijenti uspoređuju, važu i kada donesu odluku o svojoj nekretnini iz snova, potrebno im je ponuditi odgovarajući kredit. Najbolje je to učiniti on-line i individualnim savjetovanjem. Novi **digitalni BKS stambeni kredit** udovoljava upravo toj potrebi klijenata. Klijent prvo izabere želi li samostalno zatražiti stambeni kredit ili se prije toga želi posavjetovati s kompetentnim osobnim bankarom. To može učiniti putem platforme na kojoj klijent i osobni bankar mogu zajedno raditi na zahtjevu. Razgovor između klijenta i bankara moguć je tijekom cijelog postupka podnošenja zahtjeva.

Digitalni stambeni kredit vrlo je dobro prihvaćen tako da je do kraja godine već 130 klijenata aktivno kontaktiralo s nama putem te aplikacije. Nekoliko tjedana nakon predstavljanja digitalnog stambenog kredita uveli smo i **on-line potrošački kredit**.

Malo prije kraja godine uspješno smo priveli kraju još jedan prestižni projekt.

Digitalni onboarding u velikoj je mjeri olakšao stjecanje novih klijenata i postupak otvaranja računa. Isto kao kod digitalnog stambenog kredita upotrebljavamo istu inovativnu digitalnu platformu na kojoj potencijalni kupci mogu samostalno realizirati legitimaciju i otvaranje računa, a po potrebi mogu zatražiti pomoć bankara.

U 2019. ne samo da smo na tržište plasirali mnoštvo inovativnih proizvoda nego samo i naše digitalne portale za klijente MyNet i BizNet unaprijedili novim funkcijama. Od ljeta našim klijentima fizičkim osobama nudimo mogućnost da individualno i samostalno promijene dopušteni iznos prekoračenja – pod uvjetom da ispunjavaju bonitetne kriterije. Realizacija bankovnih transakcija putem aplikacije **BKS Bank App** ili na portalima za klijente znatno je pojednostavnjena zahvaljujući novom postupku autorizacije. Nova aplikacija **BKS Security App** od početka je oduševila naše klijente tako da smo njome tijekom ljeta uspjeli zamijeniti prijašnje postupke.

Sve više klijenata želi realizirati plaćanja putem pametnog telefona. I u tom smo području dobro napredovali u 2019. te smo uspostavili suradnju s tvrtkom Blue Code. Putem nove aplikacije **BKS Blue Code App** klijenti koji imaju operativni sustav Android u 85 % trgovina prehrambenim proizvodima mogu plaćati pametnim telefonom. Početak primjene te pametnije metode plaćanja bio je vrlo uspješan.

Znatno osnažena tržišna pozicija u Sloveniji

U Sloveniji smo u prošloj poslovnoj godini ostvarili velik ekspanzijski korak. Od slovenskog pružatelja usluga povezanih s vrijednosnim papirima ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u prvom tromjesečju 2019. uspješno smo preuzeli 25.000 klijenata. Tim preuzimanjem postali smo najveći pružatelj usluga povezanih s vrijednosnim papirima na slovenskom tržištu. Preuzimanje depozita proteklo je bez ikakvih poteškoća. Raduje nas to što u deset godina od uvođenja poslovanja vrijednosnim papirima bilježili konstantan rast i znatno ojačali našu tržišnu poziciju. Sada nam je najvažniji cilj nove klijente dugoročno i partnerski savjetovati i vezati ih za našu kuću. Stoga stalno ulažemo u obrazovanje i stručno usavršavanje naših zaposlenika kako bismo kvalitetu savjetovanja mogli održati na visokoj razini.

Uspješna validacija Sustava ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja (EMAS)

Zaštita okoliša ključna je tema naše strategije održivosti. Za učinkovitu zaštitu okoliša i klime potreban je snažan motor. U izvještajnoj godini odlučili smo uvesti EMAS, Sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja. EMAS je zahtjevn sustav ekološkog upravljanja koji tvrtkama pomaže da odgovorno i kontinuirano unaprjeđuju zaštitu okoliša. Pripreme za stjecanje certifikata EMAS trajale su cijelu godinu. Tako je primjerice uveden poseban tim za okoliš s dvama povjerenicima za okoliš koji je odgovaran za ostvarenje ciljeva u području ekologije.

U okviru priprema za ocjenjivanje uz pomoć vanjskih stručnjaka naše smo aktivnosti, proizvode i usluge podvrgnuli intenzivnom procesu provjere kako bi se utvrdili njihovi učinci na okoliš. Sastavljena je i prva Izjava o okolišu. Važan element za naše ekološko upravljanje bila je usklađenost s propisima u području zaštite okoliša. Za to smo uspostavili poseban pravni registar za područje okoliša, sigurnosti na radu, gospodarenja otpadom i energije. Osim toga, uveli smo zaseban registar rješenja.

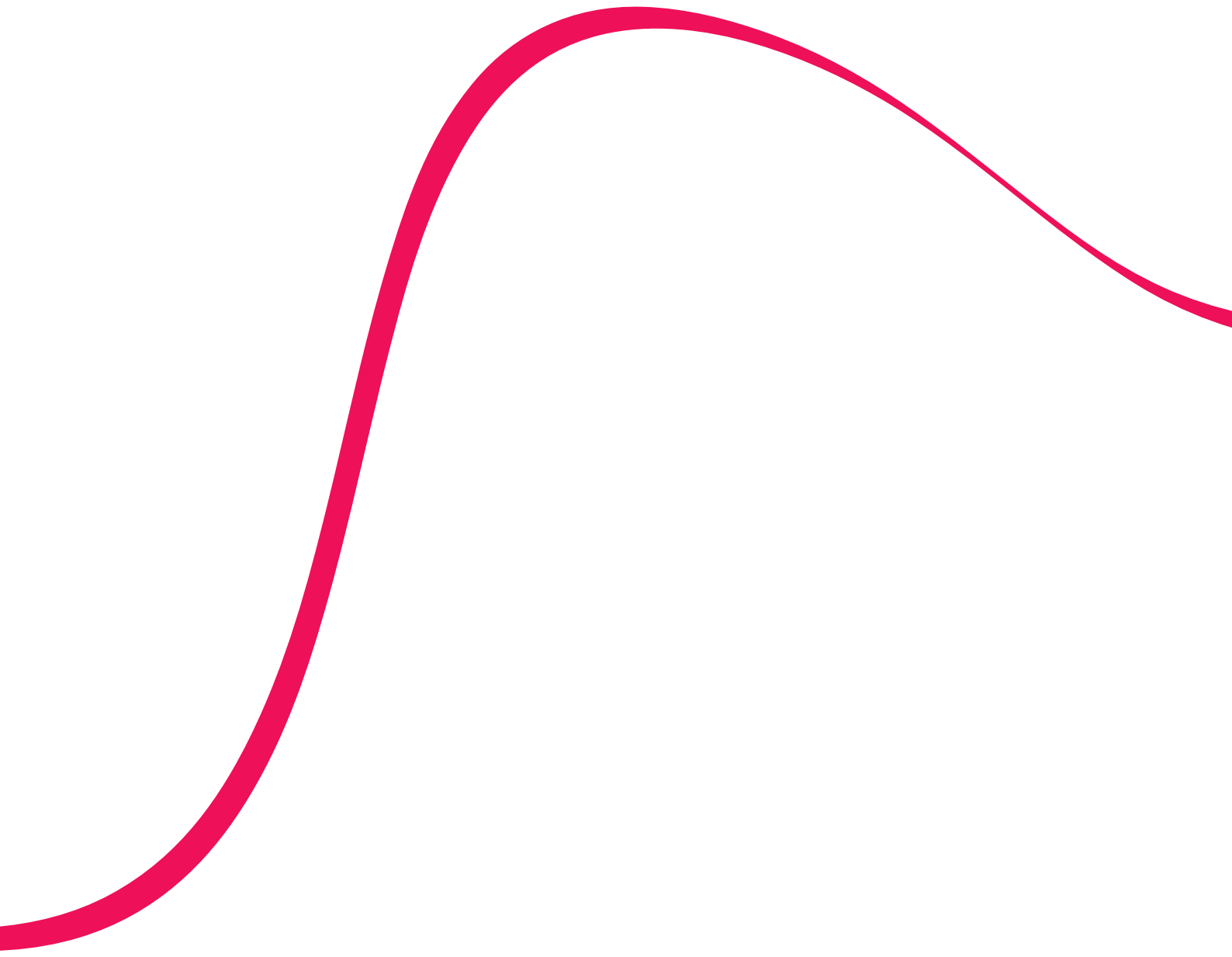
Drago nam je da je rezultat ocjenjivanja koje je u prosincu 2019. proveo centar Quality Austria bio vrlo pozitivan. Time smo uspješno proveli validaciju EMAS-a i ostvarili važan korak u provedbi naše strategije održivosti. Naša Izjava o okolišu vjerojatno će biti upisana u Registar EMAS tijekom prvog tromjesečja 2020. čime ćemo steći pravo na uporabu EMAS certifikata.

Dobar početak projekta provedbe Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog rasta

U ožujku 2018. Europska unija predstavila je Akcijski plan za financiranje održivog rasta. Cilj tog akcijskog plana jest potaknuti održivo financiranje i pomoći u realizaciji klimatskih ciljeva EU-a do 2030. Mi pozdravljamo Akcijski plan EU-a jer se njime obrađuju teme koje smo mi već odavno odredili u našoj strategiji održivosti koju dosljedno provodimo. Ipak, čeka nas još velik posao jer Akcijski plan EU-a utječe na velik dio naše osnovne djelatnosti. U izvještajnoj godini pokrenuli smo projekt u okviru kojega radimo na ispunjavanju novih zahtjeva. Rad na projektu dobro napreduje, već su provedene prve važne mjere, među kojima su uključivanje ekoloških, socijalnih i upravljačkih čimbenika (ESG) u upravljanje rizicima ili ocjenjivanje taksonomije.

Učinkovito upravljanje rizicima kao jamstvo uspjeha

Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika. Pritom je važno da se relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Zahvaljujući odgovornom upravljanju rizicima u protekloj poslovnoj godini dodatno smo smanjili stopu nenaplativih kredita (NLP) i postupno povećavali omjer likvidnosne pokrivenosti (LCR). U poslovanju s novim klijentima dosljedno provodimo ciljeve iz strategije upravljanja rizicima i najviše smo rasli u najboljim i dobrim bonitetnim razredima. Osim toga, konstantno radimo na poboljšanju upravljanja rizicima. U okviru projekta provedbe Akcijskog plana EU-a koji je započeo 2019. analizirali smo ESG rizike te smo ih uključili u strategiju upravljanja rizicima i upravljanje rizicima. U četvrtom tromjesečju 2019. započeli smo projekt prilagođavanja naše analize sposobnosti podnošenja rizika.





Konsolidirano izvješće posloводства

Gospodarsko okruženje	64
Menadžment i organizacijska struktura	66
Struktura dioničara BKS Bank	69
Tržišna područja BKS Bank	72
Konsolidirana društva i udjeli	76
Imovinski i financijski položaj	80
Financijska uspješnost	84
Izvješće o segmentima	90
Vlastita sredstva koncerna	100
Upravljanje rizicima	102
Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti	104
Perspektiva	112

Gospodarsko okruženje

U 2019. KONJUNKTURA JE OSLABJELA, ALI RECESIJA JE IZOSTALA

Nastavljeno je slabljenje globalnog rasta koje je započelo krajem 2018. Nakon što je u 2018. svjetsko gospodarstvo još raslo za 3,6 %, globalni rast u 2019. će prema prognozama Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) iznositi 2,9 %.

I američko gospodarstvo u 2019. zabilježilo je slabiji rast u odnosu na prethodnu godinu. Četrto tromjesečje ostalo je ispod očekivanja zbog slabije spremnosti privatnih kućanstava na potrošnju. Na razini cijele 2019. rast BDP-a u SAD-u iznosio je 2,3 %. Glavni razlozi za slabljenje konjunktura bili su pad izvoza, smanjenje ulaganja i nešto slabija privatna potrošnja.

U Kini je došlo do znatnog usporavanja konjunktumnog razvoja. Prošle je godine kinesko gospodarstvo ostvarilo rast od 6,1 % što je rekordna vrijednost u proteklim trima desetljećima. Razloge za slabljenje kineskoga gospodarstva ekonomisti vide u slabljenju unutarnje potrošnje i trgovinskom konfliktu sa SAD-om.

Eurozona je u jesen 2019. zabilježila neznatan rast od 0,1 %. Na razini cijele godine rast BDP-a iznosio je 1,2 %. Gospodarski razvoj zakočen je zbog novog pada industrijske proizvodnje. Ipak, pokazatelji ozračja upućuju na to da je najniža točka prijeđena. U četvrtom tromjesečju rast je bio opterećen u prvom redu slabim razvojem u Francuskoj i Italiji, u objema zemljama gospodarski rast u četvrtom tromjesečju smanjen je za 0,1 % odn. 0,3 %.

I rast austrijskoga gospodarstva u posljednje vrijeme znatno je izgubio na zamahu. Prema brzoj procjeni Instituta za gospodarska istraživanja WIFO u 2019. godini rast austrijskoga gospodarstva pao je na 1,6 %. Glavni razlog za pad konjunktura bila je slaba svjetska trgovina tako da je Austrija kao izvozno orijentirana zemlja time bila posebno pogođena. Glavni nositelji rasta i dalje su bile javna i privatna potrošnja.

REALIZIRANA PROMJENA PARADIGMI U POLITICI SREDIŠNJIH BANAKA

U jesen 2019. Mario Draghi prestao je obnašati dužnost predsjednika Europske središnje banke (ECB). Zamijenila ga je Christine Lagarde koja će do daljnjeg ostati pri politici nulte osnovne kamatne stope i programima kupnje državnih obveznica. Nakon što se krajem 2018. moglo očekivati da će politika središnje banke nakon isteka programa kupnje obveznica biti nešto stroža, ECB je samo godinu dana kasnije promijenio paradigme. Od studenoga 2019. Europska središnja banka svaki mjesec kupi obveznice u vrijednosti od 20 mlrd. EUR. Kamata na štednju je u 2019. smanjena na -0,5 %. Slično je postupala i američka središnja banka. Nakon što je osnovna kamatna stopa od 2015. u nekoliko koraka povećana s 0,25 % na 2,50 %, Američka središnja banka 2019. prvi je put u posljednjih deset godina provela smanjenje kamatnih stopa i taj korak ponovila još dvaput. Krajem prosinca osnovna kamatna stopa u SAD-u kretala se u rasponu od 1,50 % do 1,75 %.

DOBRA GODINA ZA ULAGATELJE

Unatoč lošem ozračju na kraju 2018. godina 2019. bila je jedna od najboljih godina za ulaganje u proteklom desetljeću. Ipak, nije to bila godina bez zabrinutosti. Ulagatelje su zaokupljali strahovi od recesije, Brexit, jačanje populizma u Europi, a posebno američko-kineski trgovinski rat. No upravo bi ti strahovi mogli biti jedan od razloga za uspjehe na burzi jer su oni spriječili da ulagatelji postanu previše euforični, a time i pretjerano smion. Zbog toga je u 2019. vrijednost njemačkih dionica porasla za četvrtinu, dok se vrijednost austrijskih dionica povećala za 19 %. Europske dionice zabilježile su rast vrijednosti od 28,0 %, dok je rast vrijednosti njihovih američkih pandana bio čak 31 %.

Zbog pada kamata došlo je do rasta tečaja obveznica. Cijena državnih obveznica članica eurozone prošle je godine narasla 6 %. Među najuspješnijim segmentima obveznica bile su obveznice visokog prinosa kojima je vrijednost narasla za 10 % (obveznice u eurima) odnosno 16 % (američke obveznice) kao i obveznice tranzicijskih zemalja u nekoj čvrstoj valuti (16 %).

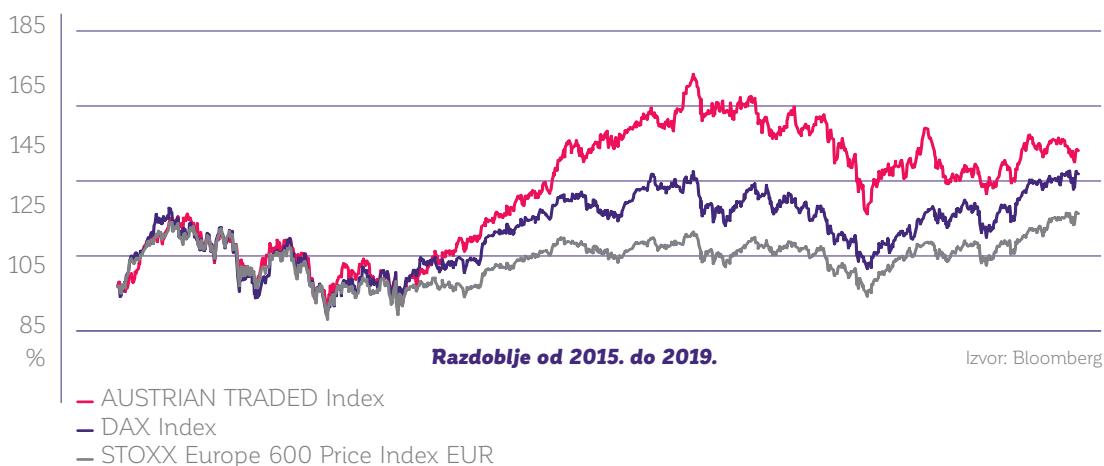
POZITIVAN RAZVOJ TRŽIŠTA SIROVINA

Globalna potražnja za sirovinama oporavila se najviše u zadnjim mjesecima 2019. Posebno valja istaknuti da je zlatu narasla vrijednost za 21 %, a energentima 32 %. I druge sirovine, primjerice industrijski metali ili poljoprivredne sirovine, zabilježile su pozitivan razvoj, iako je dinamika od 5 % odnosno 2 % bila znatno manja. Svi pokazatelji izraženi su u eurima.

EURO JE OSLABIO U ODNOSU NA NAJVAŽNIJE VALUTE

U prošloj godini vrijednost eura pala je u odnosu na većinu vodećih valuta. U odnosu na švicarski franak omjer se promijenio s 1,126 na 1,086, što je minus od 4 %. U odnosu na JPY euro je pao sa 125,83 na 121,77, što odgovara padu od 3 %. Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,147 na 1,121 EUR po USD, što odgovara padu od 2 %. Naspram britanskoj funti euro je pojeftinio, s 0,899 na 0,846 EUR po funti, što odgovara padu od 6,0 %. U odnosu na kineski renmimbi tečaj eura pao je za 1 %, sa 7,867 na 7,815 eura po CNY. Jedino prema hrvatskoj kuni, važnoj valuti za našu kuću, vrijednost eura blago se povećala za 0,4 %. Krajem prosinca tečaj eura bio je 7,442 HRK, nakon što je krajem 2018. iznosio 7,411 HRK. Hrvatska od 2020. sudjeluje u europskom tečajnom mehanizmu. Hrvatska bi mogla uvesti euro najranije 2023. Do tada bi se hrvatska kuna trebala kretati u rasponu između 7,4 i 7,7 kuna za euro.

PERFORMANSA EUROPSKIH BURZOVNIH INDEKSA



Menadžment i organizacijska struktura

ODGOVORAN MENADŽMENT

Bankarsko poslovanje u prošlom se desetljeću korjenito promijenilo. Kako bismo se aktivno prilagođavali promjenama, potrebni su nam rukovoditelji koji umiju predviđati i djelovati smiono, a istodobno jamčiti stabilnost i usmjerenost. Osvrt na pozitivan razvoj naše kuće pokazuje da naši rukovoditelji udovoljavaju tom zahtjevu i da sudbinom banke upravljaju s poduzetničkom dalekovidnošću i velikom odgovornošću prema našim klijentima, zaposlenicima i poslovnim partnerima.

Naš tim rukovoditelja na razini Koncerna broji 57 žena i 123 muškarca. Udio žena na rukovodećim pozicijama iznosi 31,6 %, što je i dalje ispod naše strateške ciljane vrijednosti. Do 2022. cilj nam je udio žena na rukovodećim pozicijama povećati na 35,0 %. Kako bismo u tome uspjeli, provodimo mnogobrojne mjere za lakše usklađivanje privatnog života i karijere. Uveli smo karijerni program za žene u kojem naše predane zaposlenice mogu raditi na ostvarenju svojih osobnih karijernih planova. Više informacija o tome pronaći ćete od stranice 33.

Razvijati odgovorne rukovoditelje važan je korak kako bismo osigurali da naša banka bude spremna za budućnost. Stoga se aktivno bavimo planiranjem sukcesije i težimo tome da upravljačke i ključne pozicije popunimo našim zaposlenicima. Angažiranim zaposlenicima nudimo opsežne programe promaknuća i razvoja koji su im na raspolaganju neovisno o dobi, spolu i sociokulturnoj pozadini.

Naši zaposlenici vrlo su odani našem Društvu. To vrijedi i za naše rukovoditelje. Mnogi od njih već odavno pripadaju među vodeće kadrove i imaju višedesetljetno iskustvo upravljanja. Taj kontinuitet odražava se i dobnoj piramidi: 47 % naših rukovoditelja starije je od 50 godina, 52 % ih je u dobi od 30 do 49 godina.

IMENOVANJA U 2019.

Na prvoj upravljačkoj razini u izvještajnoj godini nije bilo promjena. Na drugoj razini u okviru restrukturiranja središnjih odjela imenovani su novi rukovoditelji. Od 1. listopada Günther Offner, dosadašnji voditelj skupine Platni promet, vodi novoosnovani odjel Plaćanje i doznake. Gospodin Offner veliki je poznavatelj platnog prometa, inače iznimno dinamičnog poslovnog područja, i proteklih je godina vodio renomirane projekte u tom području.

Novo je lice u krugu rukovoditelja gospodin mag. (FH) Ronald Hassler, koji od 1. prosinca 2019. vodi Odjel za financiranje i ulaganje, koji je također novoosnovan. Gospodin magistar (FH) Hassler započeo je karijeru u BKS Bank 2002. Od 2005. karijeru je nastavio u drugim kućama. Godine 2016. vratio se u BKS Bank gdje je u Direkciji Koruška radio sve do imenovanja voditeljem odjela kao menadžer za ključne klijente.

Dana 1. prosinca 2019. došlo je do promjene u upravljačkoj strukturi u austrijskom leasing-društvu. Gospođa mag. Silvia Graber postala je direktorica BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. jer je dosadašnja direktorica, gospođa mag. Wilma Kovačič, na vlastiti zahtjev napustila posloводство. Gospođa mag. Gaber prije imenovanja na novu funkciju radila je u računovodstvu BKS Bank.

NOVI PROKURISTI

Na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora u 2019.

- gospođa Renata Maurer-Nikolic, voditeljica skupine Inozemne poslovnice,
 - gospođa Martina Štefančič Vrščaj, voditeljica poslovanja vrijednosnim papirima Direkcije Slovenija te
 - gospodin Jaroslav Zvolensky, direktor BKS Service GmbH,
- imenovani su prokuristima. Prvi put imamo 10 % prokurista žena.

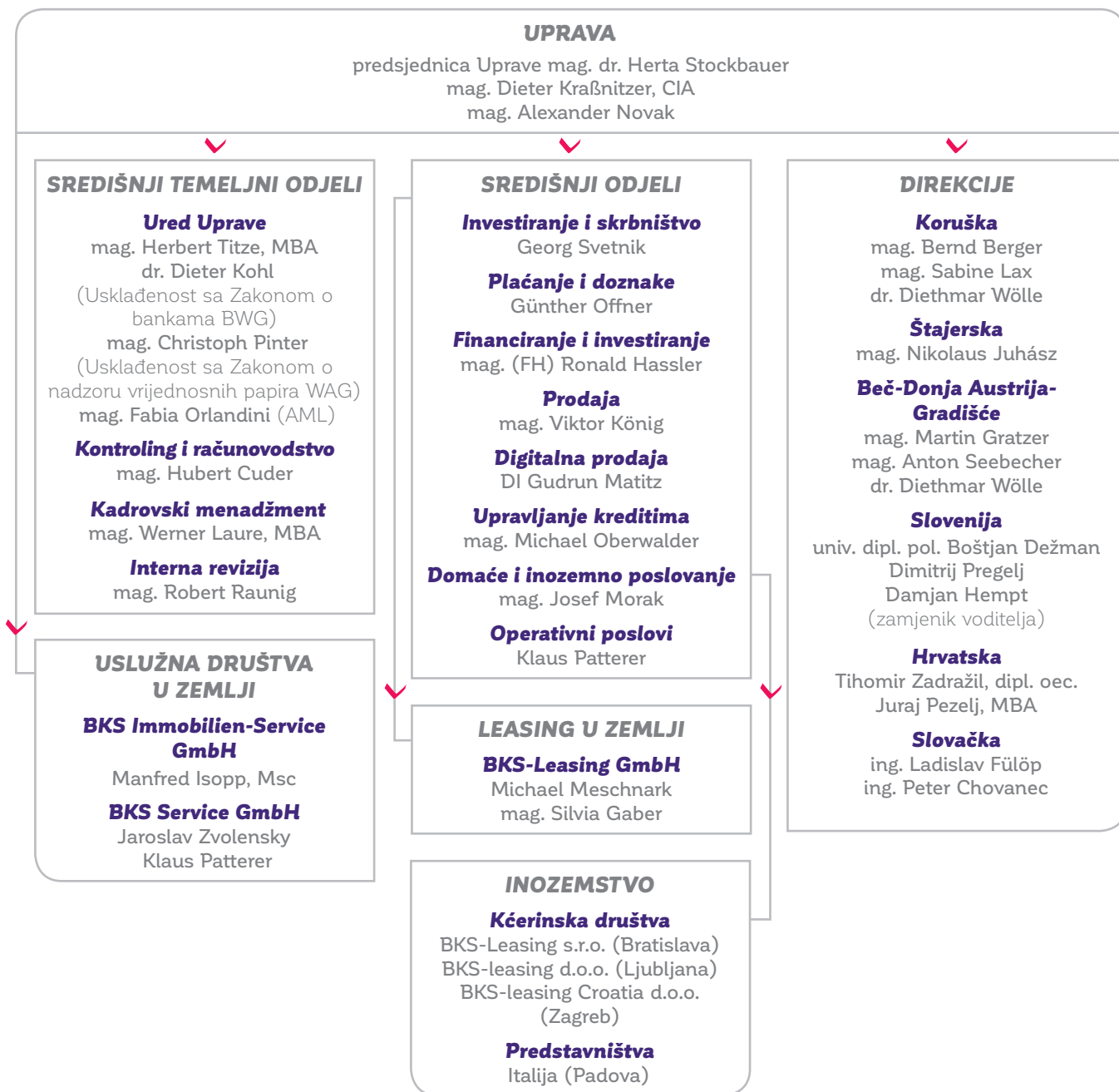
POTREBE KLIJENATA U FOKUSU

U izvještajnoj godini restrukturirali smo središnju organizaciju prodaje kako bismo klijente još više stavili u fokus našeg rada. Stoga smo uveli organizacijske strukture koje su usmjerene na sljedeće potrebe klijenata: financiranje i investiranje, investiranje i skrb, plaćanje i doznake. Na taj način jamčimo da potrebe klijenata uzduž cijelog lanca vrijednosti budu optimalno uzete u obzir. Važan je aspekt za pozitivan dojam na klijente optimalna suradnja između poslovnica i središnjih odjela. Kako bi ta suradnja još bolje funkcionirala, osnovali smo središnji odjel za prodaju, koji služi kao poveznica između direkcija, poslovnica i središnjih odjela. Osim toga, taj odjel usmjeruje razvoj rezultata poslovanja austrijskih poslovnica i odgovaran je za razvoj mjera u području prodaje.

Mladim klijentima klasične su poslovnice sve stranije. Kako bismo tim klijentima omogućili pristup BKS Bank, odlučili smo osnovati digitalnu poslovnicu. Digital Sales kao novi središnji odjel uspostaviti će digitalnu banku u BKS Bank te će biti nadležan za on-line poslovanje i unaprjeđenje naših digitalnih kanala.

FIT & PROPERNESS

BKS Bank redovitim mjerama za osposobljavanje 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 na sjednice Nadzornog odbora.



Struktura dioničara BKS Bank

Dionice BKS Bank kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na Bečkoj burzi. Prema Statutu temeljni kapital je podijeljen na 41.142.900 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i 1.800.000 povlaštenih pojedinačnih dionica nominalne vrijednosti 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 pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudski registar sukladno čl. 169. AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzornim odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Izmjena Statuta prema Odluci 79. redovite Glavne skupštine upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

SASTAV KAPITALA

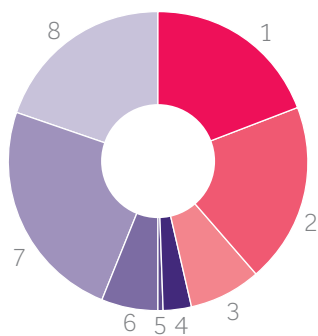
Na dvije sestrinske banke, Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, otpada 38,8 % prava glasa i na Generali 3Banken Holding AG 7,8 %. Ta tri investitora međusobno su sindikalno povezana. Svrha je sindikalnog ugovora da se pravom glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigura neovisnost BKS Bank. Na kraju godine udio prava glasa sindikalnih partnera iznosio je 46,6 %.

OSNOVNE INFORMACIJE O BKS BANK DIONICI

	za 2018.	za 2019.
Broj pojedinačnih dionica ISIN AT0000624705	41.142.900	41.142.900
Broj povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	19,8/18,2	17,2/17,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,5/16,9	15,0/13,4
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/17,0	16,0/14,3
Kapitalizacija tržišta u mil. EUR	721,8	684,0
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,82	2,15
Dividenda po dionici	0,23	0,25 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj pojedinačnoj dionici	9,2/9,3	7,4/6,7
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	1,37	1,56
Dividendni prinos povlaštene pojedinačne dionice	1,35	1,75

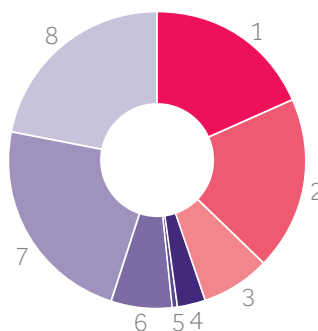
¹⁾ Prijedlog 81. redovitoj Glavnoj skupštini 6. svibnja 2020.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA PRAVU GLASA NA DAN 31. PROSINCA 2019.



	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	0,6
6	UniCredit Bank Austria AG	6,1
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8	Dionice u slobodnom optjecaju	19,4

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA UDJELIMA U KAPITALU NA DAN 31. PROSINCA 2019.



	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	1,0
6	UniCredit Bank Austria AG	6,6
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8	Dionice u slobodnom optjecaju	21,4

Dioničari označeni crvenom bojom na grafikonima sklopili su sindikalni ugovor.

Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2019. godine iznosilo je 614.614 redovnih pojedinačnih dionica i 164.698 povlaštenih pojedinačnih dionica, što odgovara stopi od oko 1,5 % prema pravu glasa, odnosno otprilike 1,8 % prema udjelima u kapitalu.

OTKUP DIONICA

U 2019. uspješno je proveden program otkupa dionica. Uz preostalih 14.000 dionica iz programa otkupa dionica iz 2013. kroz javno objavljeni program otkupa vlastitih dionica na burzi i izvan burze otkupljeno je sveukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica po prosječnoj cijeni od 17,1 EUR po dionici. Otkup je izvršen na temelju ovlaštenja 79. Glavne uprave, sukladno čl. 65. st. 1. redak 4 i 8 Zakona o dioničkim društvima (AktG). U razdoblju od 3. travnja do 17. travnja 2019. tranša od 17.989 komada po tečaju od 17 EUR alocirana je zaposlenicima uz program sudjelovanja zaposlenika te je uz određene uvjete isplaćena kao dio bilančnog novca. Stanje pojedinačnih redovnih dionica koje su dodijeljene tom programu krajem 2019. iznosilo je 96.011 komada, nakon 14.000 komada u prethodnoj godini.

POSTUPCI U TIJEKU

Dana 6. lipnja 2019. manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. protiv BKS Bank podnijeli su tužbu za pobijanje nekoliko odluka Glavne skupštine koje su donesene većinom nazočnih glasova i jedne odluke koja je odbijena većinom nazočnih glasova. Tužbom se pobijaju odluke o davanju razrješnice svim članovima Uprave BKS Bank i pojedinim članovima Nadzornog odbora koji su obnašali dužnosti u tim tijelima u 2018. godini. Nadalje, tužbom se pobija odluka kojom je Glavna skupština većinom nazočnih glasova odbila zahtjev dvaju manjinskih dioničara za provođenje posebne revizije retroaktivno sve do 1994.

Dana 18. lipnja 2019. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.h. podnijeli su Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskog revizora u smislu § 130 st. 2. AktG-a. U zahtjevu stoji da bi posebnom revizijom trebala biti obuhvaćena i povećanja kapitala koje su provedena od 1994. Zemaljski sud u Klagenfurtu u međuvremenu je odbio zahtjev za posebnu reviziju koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. No ta odluka još nije pravomoćna.

Zasad nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

UniCredit je krajem veljače 2020. podnio zahtjeve Povjerenstvu za preuzimanje kojima traži da se provjeri jesu li sindikati dioničara koji postoje u 3 Banken prekršili obvezu davanja ponude za preuzimanje. Dana 6. ožujka 2020. Povjerenstvo za preuzimanje priopćilo je da je pokrenulo postupak naknadne provjere sukladno § 33. Zakona o preuzimanju (ÜbG). Kao članicu sindikata glavnih dioničara banke Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skraćeno: „BTV“) i banke Oberbank AG (skraćeno: „OBK“) navedeni postupci izravno pogađaju BKS Bank.

Povjerenstvo za preuzimanje već se 2003. bavilo pitanjem sindikata 3 Banken i nije utvrdilo nikakve nepravilnosti. UniCredit navodi da se od tada promijenio sastav i postupak donošenja odluka sindikata i da su se težine glasova povećale u mjeri koja je relevantna s aspekta zakona o preuzimanju i da je zbog toga nastala obveza objavljivanja ponude za preuzimanje.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da ni nova provjera zakonitosti preuzimanja neće rezultirati obvezom objave ponude za preuzimanje. Osim toga, nisu utvrđeni ni relevantni utjecaji na bilancu.

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: <ul style="list-style-type: none"> • Smjernice za neovisnost • Izvješće BKS Bank o Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja • Objave prema čl. 65a Zakona o bankama (BWG) u pogledu korporativnog upravljanja i naknada • Statut BKS Bank 	} www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Izvješća o poslovanju, financijska izvješća i izvješća o održivosti BKS Bank	
Informacije prema Uredbi o objavi informacija	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Priopćenja BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Tržišna područja BKS Bank

BKS Bank je već gotovo 100 godina uspješan na tržištu. Osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Danas BKS Bank Konzern ima 63 poslovnice i četiri leasing- društva u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj te jedno predstavništvo u Italiji.

AUSTRIJA

Korijeni BKS Bank su u Koruškoj. Ekspanzija na području Austrije započela 1983. osnutkom podružnice u Grazu. Prvi korak prema Beču napravili smo 1990. nakon što smo proslavili našu 30. obljetnicu. Osovina jug-istok zatvorena je 2003. preuzimanjem banke „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“. Od naših 49 poslovnica u Austriji 20 ih je u Koruškoj, 12 u Štajerskoj, a 17 u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće. Poslovnice smo otvarali uglavnom u središtima okruga s dobrom gospodarskom snagom tako da tamo raspoložemo velikom mrežom poslovnica koje uglavnom ne planiramo zatvarati.

Koruška je i dalje naše glavno tržište. Oko 41,7 % financiranja kao i oko 48,2 % obujma depozita na domaćem tržištu otpada na poslovnice u Koruškoj. U organizacijskoj jedinici Korporativno bankarstvo, koja posluje iz Koruške, pružaju se usluge velikim tvrtkama koje posluju na međunarodnoj razini. Na taj profitni centar otpada 12,5 % volumena financiranja. S 549,5 zaposlenika (in PJ) BKS Bank se ubraja među najveće poslodavce u zemlji.

U Štajerskoj zapošljavamo 71,6 zaposlenika (u PJ) i skrbimo se za oko 24.400 klijenata. „Zelena pokrajina“ tradicionalno ima snažnu industriju. Zahvaljujući širokom know-howu i izvrsnim uslugama savjetovanja u poslovanju s poslovnim subjektima BKS Bank i u tom je tržišnom području traženi partner za tvrtke.

Najveće tržište prilike za daljnji rast vidimo u Beču i njegovoj okolici. Prema demografskim prognozama Beč će 2027. imati dva milijuna stanovnika. A rast broja stanovnika popraćen je povećanjem potreba za bankovnim uslugama. Proteklih godina BKS Bank se etablirao kao solidna alternativa velikim bečkim bankama. Srdačnost i snaga veza u kombinaciji s izvrsnom ponudom uzdižu nas iznad konkurencije i bitan su čimbenik zadovoljavajućeg rasta broja klijenata. Na kraju 2019. godine 95,9 zaposlenika (u PJ) u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće skrbilo se za 26.000 klijenata.

SLOVENIJA

Slovenija je najvažnije inozemno tržište koncerna BKS Bank. Veliki dio klijenata koje smo stekli u 2019. potječe upravo s tog područja jer smo 2018. i 2019. preuzeli oko 34.000 klijenata dvaju brokerskih društava. U Sloveniji nam je povjerenje ukazalo oko 50.000 klijenata za koje se skrbi 126,6 zaposlenika (u PJ) u osam poslovnica. Sjedište naše Direkcije Slovenija je u Ljubljani.

Razvojem poslovanja u Sloveniji vrlo smo zadovoljni. Volumen kredita povećao se za 13,9 % na 694,9 mil. EUR, a volumen primarnih depozita povećao se za 12,4 % na više od 1,1 mlrd. EUR. Preuzimanjem klijenata dvaju brokerskih društava BKS Bank je postao najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji. Drago nam je što nas je burza u Ljubljani proglasila najaktivnijim članom u 2019.

Prije nego što smo 2004. otvorili prvu podružnicu u Ljubljani 1998. kupili smo današnji BKS-Leasing d.o.o. Zahvaljujući izvrsnoj kvaliteti savjetovanja i brznoj realizaciji to društvo uživa izvrsnu reputaciju, što potvrđuje stalan rast volumena poslovanja. Na dan 31. prosinca 2019. BKS Leasing d.o.o. zapošljavao je 18,7 zaposlenika (u PJ), a gotovinska vrijednost potraživanja po osnovi leasinga iznosila je 159,1 mil. EUR.

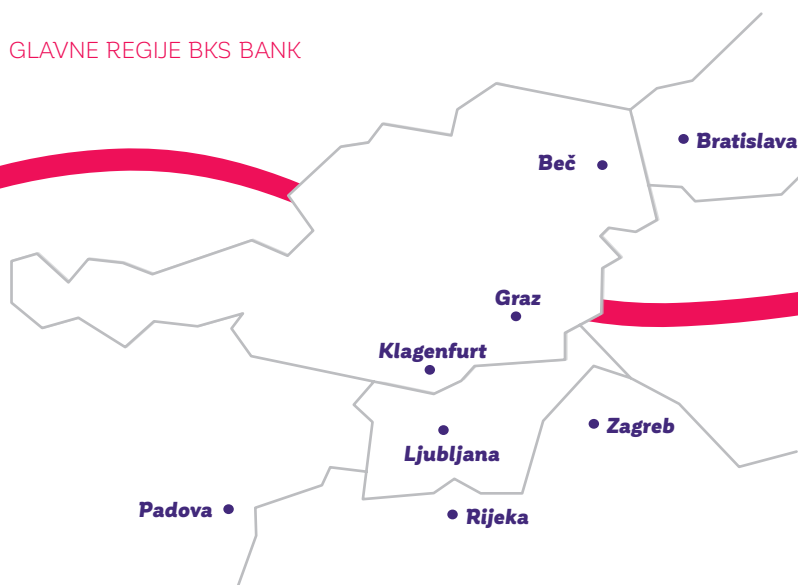
HRVATSKA


Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Od 2001. vodimo BKS-Leasing Croatia d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, čiji je razvoj zadovoljavajući. S bankovnim poslovanjem započeli smo 2007. kupnjom Kvarner banke d.d. Od preuzimanja te banke svoju mrežu proširili smo jednom poslovnicom u Zagrebu i jednom u Splitu, a 2020. planiramo otvoriti još jednu poslovnicu u Zagrebu. Direkcija Hrvatska skrbi se za 5.720 poslovnih klijenata i klijenata fizičkih osoba i zapošljava 59,5 zaposlenika (u PJ). Ona upravlja kreditnim volumenom prije rezerviranja za rizike u iznosu od 276,7 mil. EUR i obvezama prema klijentima u iznosu od 118,6 mil. EUR.

SLOVAČKA

U Slovačkoj smo aktivni u području leasing poslovanja od 2007. Prva podružnica u Slovačkoj osnovana je 2011., a sjedište joj je u Bratislavi. Po jednu poslovnicu imamo u Banskjoj Bistrici i Žilini. BKS-Leasing s.r.o. sa sjedištem u Bratislavi ima podružnice na istim lokacijama kao i banka. U Slovačkoj zapošljavaemo ukupno 40,2 zaposlenika u PJ.

GLAVNE REGIJE BKS BANK





***Naša predanost
održivoj budućnosti
otvara vrata prema
regijama i ljudima.***

mag. Alexander Novak
član Uprave



Konsolidirana društva i udjeli

Mjerodavni konsolidacijski krug BKS Bank trenutačno obuhvaća 15 kreditnih i financijskih institucija kao i društva s bankovnim pomoćnim uslugama, među njima domaća i inozemna leasing-društva. Sljedeći pregled vizualizira društva koja prema smjericama za financijsko izvješćivanje pripadaju 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.

DRUŠTVA OBUHVAĆENA OPSEGOM KONSOLIDACIJE

	Potpuna konsolidacija	Vrednovanje metodom udjela	Proporcionalna konsolidacija
Kreditne i financijske institucije			
BKS Bank AG – Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	✓		
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Ostala konsolidirana društva			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
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 društava s bankovnim pomoćnim uslugama kojima upravlja BKS banka. Osnova su ovog Konsolidiranog financijskog izvješća pojedinačna financijska izvješća svih potpuno konsolidiranih društava.

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft prema MRS-u 28 vrednovani su metodom udjela. Kod tih društava knjigovodstvene vrijednosti udjela prilagođavaju se promjenjivoj neto vrijednosti imovine povezanog društva. Na dan 31. prosinca 2019. BKS Bank je u prethodno navedenim kreditnim institucijama s 15,2 % odnosno 14,7 % imao manje od 20 % prava glasa, a ostvarivanje prava glasa određeno je sindikalnim ugovorima. Ona 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 FINACIJSKE INSTITUCIJE**BKS BANK AG**

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922.
Bilančna suma	8,3 mlrd. EUR
Broj poslovnica	63
Broj zaposlenika u PJ	912,9 PJ

BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

Predmet poslovanja društva	Upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u temeljnom kapitalu	99,75 % izravno, 0,25 % neizravno
Sjedište tvrtke	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1989.
Volumen leasinga	233,0 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	11,3 PJ

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	159,1 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	18,7 PJ

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	69,0 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	12,3 PJ

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	53,2 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	12,4 PJ

OBERBANK AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u temeljnom kapitalu	14,21 %
Sjedište tvrtke	Linz
Godina osnivanja	1869.
Bilančna suma	21,6 mlrd. EUR
Broj poslovnica	177
Prosječan broj zaposlenika	2150

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	11,9 mlrd. EUR
Broj poslovnica	36
Prosječan broj zaposlenika	1455

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⁾ Komplementar je IEV Immobilien GmbH, 100 %-tna kćerinska tvrtka BKS Bank AG.

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	52,9

BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja i 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	12,0

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 VAŽNI UDJELI**UDJELI U KREDITNIM I FINACIJSKIM 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	99,0 % izravno, 1,0 % neizravno

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

Imovinski i financijski položaj

Ukupna imovina koncerna BKS Bank na dan 31. prosinca 2019. od 8,9 mlrd. EUR znatno je iznad vrijednosti iz poslovne 2018. godine (+5,0 %). Za snažan rast u velikoj je mjeri zaslužan rast potraživanja prema klijentima. Snažan rast ostvarili smo u području primarnih depozita.

AKTIVA

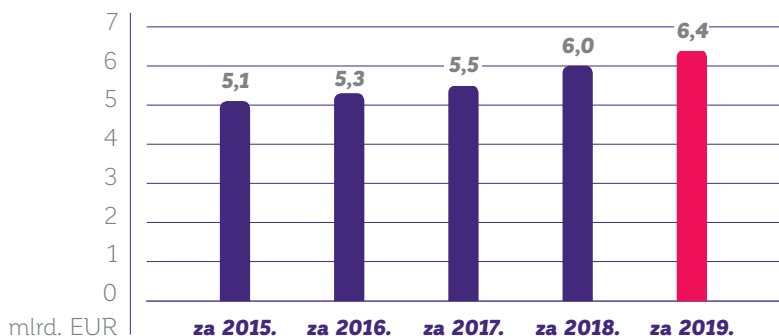
Potražnja za kreditima i dalje velika

Našim inozemnim i stranim klijentima pouzdan smo partner za financiranje. U prošloj poslovnoj godini jasno smo dokazali kompetentnost u području financiranja i ostvarili volumen novih kredita u iznosu od 1,8 mlrd. EUR. Unatoč slabljenju konjunktore spremnost poduzetnika za ulaganje ostala je visoka i mnogi klijenti fizičke osobe ispunili su si san o kupnji nekretnine. Potražnja za kreditima u Koruškoj bila je znatno veća nego u drugim regijama. Na našem glavnom tržištu odobrili smo nove kredite u ukupnom iznosu od 575. mil. EUR., od čega glavninu poslovnim subjektima. Regija Beč-Donja Austrija-Gradišće pripada u naša tržišta rasta, tamo planiramo stjecati nove poslovne klijente i klijente fizičke osobe te jačati našu prisutnost. U kreditnom i leasing poslovanju u toj smo regiji postali ugledni sudionik tržišta. U izvještajnoj godini odobrili smo nove kredite u iznosu od 359 mil. EUR. Štajerske tvrtke također su ulagale u ekspanziju, internacionalizaciju i digitalizaciju te su nam ukazale povjerenje kao partneru za financiranje. Poslovnim subjektima i klijentima fizičkim osobama odobrili smo nove kredite u iznosu od oko četvrt milijarde eura.

Novih 27,9 % plasmana otpalo je na naša inozemna tržišta. U Sloveniji i Hrvatskoj zabilježili smo snažan rast u području privatnog financiranja i u leasing poslovanju. Kreditno poslovanje u segmentu poslovnih subjekata razvijalo se konstantno, ali spremnost poduzeća za ulaganje bila je slabija u odnosu na prethodnu godinu.

Dana 31. prosinca 2019. potraživanja od klijenata prije rezerviranja za rizike na razini Koncerna dosegla su ukupni volumen od 6,4 mlrd. EUR, što predstavlja rast kredita za ohrabrujućih 5,9 %. 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



U stavci rezerviranja za rizike nastavio se trend iz prethodnih godina. Ona su smanjena su za još 17,1 mil. EUR i sada iznose 90,8 mil. EUR. Zahvaljujući našoj opreznoj politici odobravanja kredita situacija u pogledu rizika bila je opuštena tijekom cijele poslovne 2019. godine. Većih kreditnih gubitaka nije bilo. Zbog toga se i stopa nenaplativih kredita razvijala u dobrom smjeru te je na kraju godine iznosila 2,4 %¹⁾.

Udio stranih valuta u financiranju u poslovnoj 2019. ponovo je znatno opao. Udio stranih valuta – bez kredita u eurima koji su odobreni klijentima Direkcije Hrvatska – dosegno je 31. prosinca 2019. svega 1,9 %, što odgovara smanjenju od 0,5 postotnih bodova.

Leasing kao atraktivna alternativa kreditu

Potražnja za financiranjem putem leasinga i dalje je velika jer se leasing nametnuo kao atraktivna alternativa klasičnom kreditu. Koncern BKS Bank ima četiri leasing-društva.

Austrijsko leasing-društvo sa sjedištem u Klagenfurtu doseglo je na dan 31. prosinca 2019. volumen leasinga sadašnje vrijednosti 233,0 mil. EUR. U usporedbi s prošlom godinom ostvaren je rast volumena za 11,3 %. Sličan razvoj zabilježen je u Sloveniji. Tamo smo već 20 godina prisutni s kćerinskim leasing društvom te iz godine u godinu konstantno ostvarujemo rast. Razvoj poslovanja bio je izvrstan i u 2019. Sadašnja vrijednost potraživanja po osnovi leasinga povećala se na 159,1 mil. EUR, što odgovara porastu od ohrabrujućih 16,4 %. I u Hrvatskoj je razvoj leasing poslovanja bio vrlo zadovoljavajući. Od siječnja do prosinca 2019. sklopljeni su novi ugovori u vrijednosti od 38,6 mil. EUR. I u Slovačkoj je razvoj leasing poslovanja bio vrlo dinamičan. U odnosu na prošlu godinu zabilježen je rast od 10,3 mil. EUR na 53,2 mil. EUR.

Portfelj dužničkih instrumenata i drugih vrijednosnih papira s fiksnim prinomom smanjio se zbog otplata za -1,6 % na 890,1 mil. EUR. Do 31. prosinca 2019. realizirali smo ulaganja u visini od 37,5 mil. EUR, dok je iznos otplata i prodaje bio 52,3 mil. EUR. Ta je stavka bitan stup našeg upravljanja likvidnošću.

Udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela povećani su u odnosu na prethodnu godinu za +6,0 % na iznos 635,9 mil. EUR. Taj porast posljedica je proporcionalnih periodičnih rezultata naših sestrinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Gotovinske pričuve, koje se sastoje od novca u blagajni i stanja računa u središnjim bankama, iznosile su 550,8 mil. EUR. Visoke gotovinske pričuve potvrđuju dobro stanje likvidnosti naše kuće.

Na početku poslovne 2019. prvi put se trebao primijeniti novi standard za najmove MSFI 16. Prema zahtjevima novog standarda prava korištenja iz ugovora o najmu u bilanci se iskazuju kao imovina, a obveze plaćanja s tim u svezi iskazuju se po sadašnjoj vrijednosti kao obveze za najam. Aktivirana prava korištenja evidentiraju se pod materijalnom imovinom i s vremenom se otpisuju. Stoga se ta stavka povećala za 45,9 %. Knjigovodstvena vrijednost tih prava korištenja na datum sastavljanja izvješća bila je 22,3 mil. EUR.

¹⁾ Od 30. lipnja 2019. za izračun udjela nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Vrijednost na dan 31. prosinca 2018. je prilagođena.

PASIVA

Primarni depoziti ponovo na rekordnoj razini

Primarni depoziti u iznosu od 6,7 mlrd. EUR ponovo su rekordno visoki. Prošle godine prešli smo prag od 6 milijardi eura, a u poslovnoj 2019. godini premašili smo vrlo dobru prošlogodišnju vrijednost za gotovo pola milijarde eura.

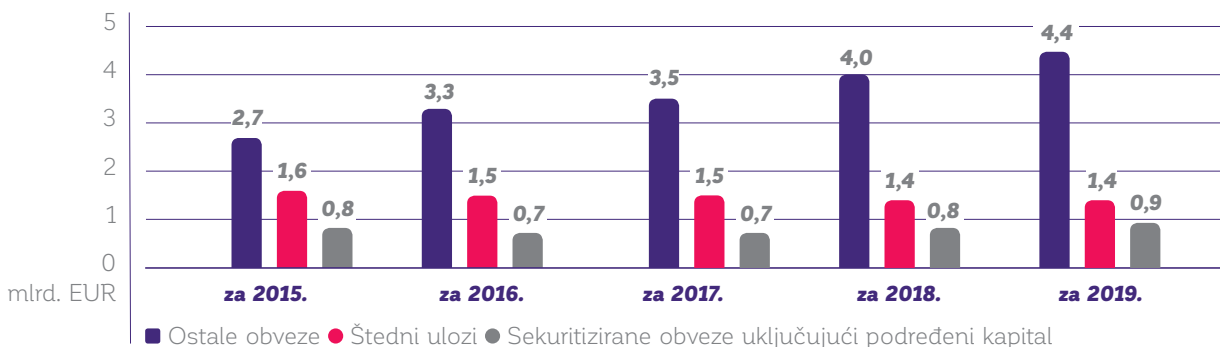
S jedne strane zadovoljni smo velikom prihvaćenošću od strane klijenata, no s druge strane visoki primarni depoziti opterećuju financijski rezultat. Za kratkoročna ulaganja sredstava klijenata središnjim se bankama uplaćuju negativne kamate u iznosu od 0,5 %. Europska središnja banka (ECB) u rujnu je kamatne stope na depozite snizila s -0,4 % na -0,5 %.

U stavci „Obveze prema klijentima“ ponovo su dominirali depoziti po viđenju i oročeni depoziti koji su se povećali za snažnih 7,6 % na 3,3 mlrd. EUR. Veliki dio tih depozita otpada na poslovne klijente koji raspolažu visokom likvidnošću. Ali i klijenti fizičke osobe sve češće se odlučuju za štednju u vidu depozita po viđenju. „Račun moj novac“ postao je omiljeni oblik štednje jer sve više klijenata želi svojom ušteđevinom raspolagati udobno, fleksibilno i on-line. U skladu s time volumen na „Računu moj novac“ kojim se može raspolagati i on-line povećao se s 326,8 mil. EUR na 385,4 mil. EUR, što odgovara rastu od 17,9 % u odnosu na kraj 2018. godine.

U izvještajnoj godini zabilježen je rast i oročenih depozita za ohrabrujućih 15,6 %, na 1,1 mlrd. EUR. Taj rast nas posebno veseli jer je poboljšao ročnu strukturu refinanciranja. Ostale obveze iznosile su ukupno 4,4 mlrd. EUR, što odgovara porastu od 9,0 %. Analiza regionalne raspodjele sredstava klijenata pokazuje da malo manje od 1,0 mlrd. EUR depozita po viđenju i oročenih depozita potječe od slovenskih poslovnih klijenata i klijenata fizičkih osoba.

U Austriji je štedna knjižica još uvijek najpopularniji oblik štednje i to unatoč činjenici da su kamate na štednju već godinama vrlo niske. Doduše, najnovija izvješća nekoliko austrijskih banaka koje žele ukinuti klasičnu štednu knjižicu iz svoje ponude daju naslutiti da će značenje štedne knjižice padati. Mi ćemo klasičnu štednju knjižicu zadržati u ponudi. Na Svjetski dan štednje uveli smo „Zelenu štednu knjižicu“ kako bismo pridonijeli aktivnoj zaštiti okoliša i klime. Takvim oblikom štednje financiraju se isključivo ekološki prihvatljivi projekti. Na klasičnim štednim knjižicama upravljamo volumenom od 1,4 mlrd. EUR, što u odnosu na prošlogodišnju vrijednost odgovara blagom padu od 1,1 %.

RAZVOJ PRIMARNIH DEPOZITA



Veliko zanimanje ulagatelja za naše emisije

Emisijski posao u poslovnoj 2019. godini bio je vrlo uspješan. BKS Bank pokazao se pouzdanim i kompetentnim emitentom posebno među institucionalnim ulagateljima. Do 31. prosinca 2019. privatno smo plasirali obveznice u iznosu od 100,9 mil. EUR. Radi jačanja subordiniranog kapitala u prošloj smo poslovnoj godini izdali pet novih subordiniranih obveznica s različitim rokovima dospjeća. Zanimanje ulagatelja bilo je veliko zahvaljujući atraktivnim kamatama tako da je jedna tranša rasprodana u svega nekoliko dana. Do 31. prosinca 2019. plasirali smo subordinirane obveznice u iznosu od 64,1 mil. EUR. U izvještajnoj godini plasirali smo na tržište i AT1-obveznice u iznosu od 11,7 mil. EUR. Takve obveznice već smo izdali krajem 2018. Kako bismo osnažili udio MREL-a prvi smo put izdali senior nepreferirane obveznice koje su upisali isključivo institucionalni ulagatelji. U slučaju insolventnosti ili unutarnje sanacije (bail-in) emitenta taj je novi razred bankovnih obveznica smješten između standardnih senior obveznica i klasičnih subordiniranih obveznica.

Zadovoljni smo time što je u izvještajnoj godini porastao volumen održivih investicija. Povećanom zanimanju klijenata udovoljavamo na način da postupno proširujemo ponudu mogućnosti održivog ulaganja. Tako smo u jesen treći put emitirali naše zelene obveznice u volumenu od 5 mil. EUR. Ta je emisija bila posebna zbog sljedećeg: Volumen emisije upotrijebit će se isključivo za financiranje projekata koji ispunjavaju opće kriterije BKS Bank za isključenje te odgovaraju kategorijama ekološkog i socijalnog financiranja navedenim u načelima međunarodnih zelenih i socijalnih obveznica. Vlastite emisije uključujući subordinirani kapital povećale su se ukupno na 854,4 mil. EUR, što odgovara porastu od 13,8 %.

Vlastita sredstva koncerna

Na dan 31. prosinca 2019. zabilježen je rast vlastitog kapitala koncerna za 7,5 % na 1,3 mlrd. Povećanje vlastitog kapitala detaljno je dokumentirano u Konsolidiranom izvješću o promjenama kapitala u bilješkama od stranice 122 nadalje. Upisani kapital ostao je nepromijenjen i iznosi 85,9 mil. EUR.

EMITIRANE VLASTITE OBVEZNICE IZ 2019.

ISIN	Oznaka	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A28032	0,676 % BKS Bank obveznica 2019. – 2023./1/PP	20.000.000,00
AT0000A28792	4,54 % BKS Bank podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000.000,00
AT0000A28J42	2,165 % BKS Bank obveznica 2019. – 2039./3/PP	10.000.000,00
AT0000A2AXN1	3,85 % BKS Bank podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400.000,00
AT0000A2AZ36	0,24 % BKS Bank Senior nepreferirana obveznica 2019. – 2021./5/PP	10.000.000,00
AT0000A2AZ44	0,40 % BKS Bank Senior nepreferirana obveznica 2019. – 2022./6/PP	10.000.000,00
AT0000A2B6A8	BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2019. – 2029./7/PP	15.500.000,00
AT0000A2C5M4	0,56 % BKS Bank obveznica 2019. – 2024./8/PP	20.000.000,00
AT0000A2C5W3	1,40 % BKS Bank obveznica 2019. – 2029./9/PP	4.000.000,00
AT0000A28KW9	0,60 % BKS Bank obveznica 2019. – 2026./1	7.600.000,00
AT0000A28XQ4	0,375 % BKS Bank Green Bond 2019. – 2024./2	3.995.000,00
AT0000A29T23	3 % BKS Bank podređena obveznica 2019. – 29/3	20.000.000,00
AT0000A2AE49	3 % BKS Bank podređena obveznica 2019. – 30/4	20.000.000,00
AT0000A2B493	3,125 % BKS Bank podređena obveznica 2019. – 2031./5	12.655.000,00

Financijska uspješnost

Razvoj operativnog posla u poslovnoj 2019. godini bio je iznimno uspješan iako su izazovi u branši i dalje zahtjevni. Zahvaljujući našoj iznimnoj kvaliteti savjetovanja i visokoj inovativnosti koju smo posebno dokazali u provođenju strategije digitalizacije u osnovnoj djelatnosti ponovo smo ostvarili snažan rast.

IZVRSTAN RAZVOJ POSLOVANJA

BKS Bank zaključno je s 31. prosinca 2019. ostvario konsolidiranu dobit nakon oporezivanja od 92,9 mil. EUR. U odnosu na prošlogodišnji rezultat to odgovara rastu od znatnih 20,0 %. Kod godišnje dobiti prije oporezivanja čak smo prvi put prešli granicu od 100 mil. EUR. Posebno nas raduje to što smo u operativnom poslovanju u svim važnim komponentama zarade ostvarili znatan rast. Ostali važni stupovi zarade bili su vrlo dobar razvoj rezultata financijske imovine/financijskih obveza i umjereni razvoj rezerviranja za kredite.

Neto prihod od kamata prije rezerviranja za rizike povećao se sa 129,7 mil. EUR na 135,8 mil. EUR, što odgovara rastu od 4,7 %.

U boljem rezultatu od kamata posebno je uočljiv dobar razvoj prihoda od kamata iz kreditnog poslovanja (+5,1 %). Prihodi od potraživanja po ugovoru o leasingu također su se razvijali vrlo pozitivno zahvaljujući visokoj uspješnosti naših leasing društava u zemlji i inozemstvu (+16,9 %). Kamatni troškovi u iznosu od 29,8 mil. EUR blago su se smanjili (-2,0 %).

Pritisak na marže ostao je nepromijenjen i od naših osobnih bankara zahtijevao je veliko pregovaračko umijeće. U kreditnom poslovanju marže su se smanjile sa 1,87 % na 1,82 %. U investicijskom poslovanju već smo nekoliko godina suočeni s negativnim maržama. One su iznosile su -0,13 % što znači da su u odnosu na 2018. još više otklizale u negativno područje. Nakon odbitka rezerviranja za rizike u iznosu od 18,6 mil. EUR utvrđen je neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike u iznosu od 117,3 mil. EUR, što je ohrabrujući rast od 5,3 %.

VAŽNE STAVKE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

u mil. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Neto prihod od kamata	129,7	135,8	4,7
Rezerviranja za rizike	-18,3	-18,6	1,6
Neto prihod od naknada	55,5	58,2	5,0
Rezultat iz društava vrednovanih metodom udjela	44,8	45,9	2,4
Rezultat trgovanja	0,3	1,2	>100
Prihodi od financijske imovine	-7,9	3,7	>100
Administrativni troškovi	-114,6	-121,0	5,6
Godišnja dobit prije oporezivanja	87,0	103,1	18,5
Porez na dohodak i dobit	-9,6	-10,2	6,1
Dobit tekuće godine	77,4	92,9	20,0

REZERVIRANJA ZA KREDITNE RIZIKE NA UMJERENOJ RAZINI

Poslovna 2019. godina bila je obilježena niskim rizicima u kreditnom poslovanju. U skladu s time potreba za rezerviranjima za rizike bila je umjerena te je do 31. prosinca 2019. ostala gotovo na vrlo dobroj prošlogodišnjoj razini. Za financijske instrumente vrednovane po amortiziranom trošku na kraju su formirana rezerviranja za rizike u iznosu od 18,9 mil. EUR. Od uvođenja standarda MSFI 9 formiranje rezerviranja za rizike provodi se na tri različite razine. Za potraživanja od klijenata razine 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju metodom diskontiranih novčanih tokova, a za neznčajna potraživanja prema paušalnim kriterijima. Za potraživanja dobrog boniteta – razine rejtinga od AA do 4b – rezerviranja se formiraju na osnovi modela očekivanog kreditnog gubitka (ECL). Na razine 1 i 2 otpala su rezerviranja za rizike u iznosu od 4,0 mil. EUR, a na razinu 3 rezerviranja za rizike u iznosu od 14,6 mil. EUR.

DOBAR REZULTAT U PROVIZIJSKOM POSLOVANJU

Naš je strateški cilj postići veću neovisnost o poslovima koji donose naknade. Zadovoljni smo time što pozitivan razvoj neto prihoda od naknada (58,2 mil. EUR; +5,0 %) već potvrđuje da naše aktivnosti u cilju jačanja uslužnih poslova pokazuju učinak. Važne korake u cilju ekspanzije u 2019. poduzeli smo ponajprije u poslovanju vrijednosnim papirima.

Snažan rast naknada za trgovanje vrijednosnim papirima

Rezultat u poslovanju vrijednosnim papirima razvijao se vrlo pozitivno i na kraju 2019. iznosio je 15,8 mil. EUR, što u odnosu na prošlogodišnju vrijednost odgovara rastu od ohrabrujućih 20 %. Za to znatno povećanje prihoda najzaslužnija su dva čimbenika:

Najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji

Od slovenskog skrbnika vrijednosnih papira ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u prvom smo tromjesečju 2019. uspješno preuzeli 25.000 klijenata. Tim preuzimanjem znatno smo osnažili našu tržišnu poziciju u Sloveniji te smo postali najveći skrbnik vrijednosnih papira u toj zemlji. Zahvaljujući uspješnoj ekspanziji rezultat poslovanja s vrijednosnim papirima osnažen je za 1,9 mil. EUR.

Promjene u upravljanju imovinom

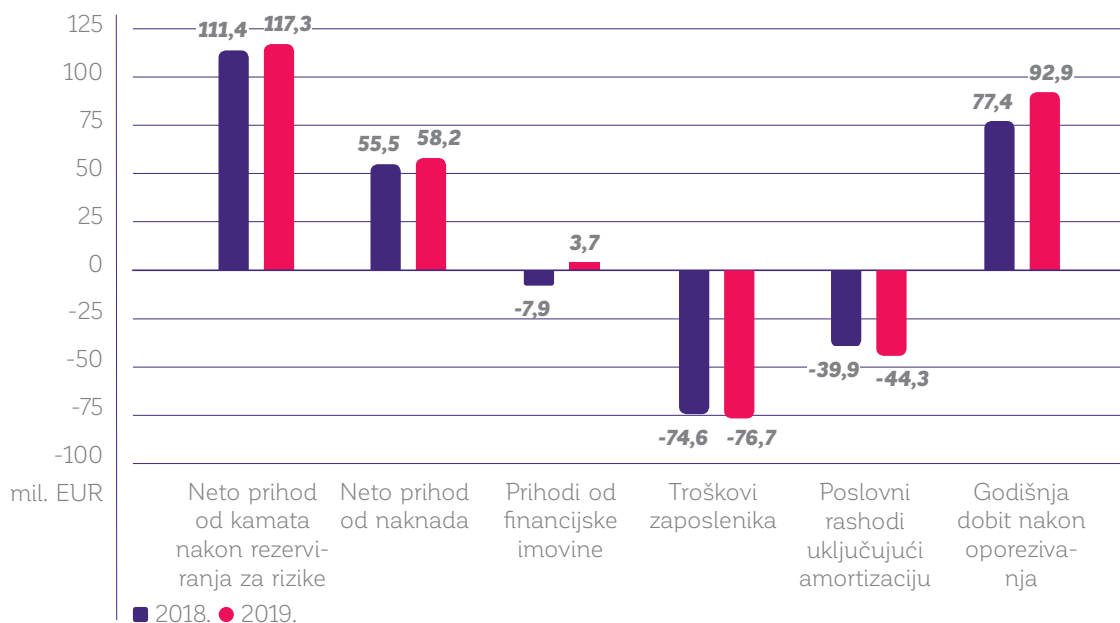
U izvještajnoj godini u Austriji smo korjenito reformirali upravljanje imovinom te smo ponudu proizvoda proširili za dva nova krovna fonda za upravljanje imovinom. Klijenti su vrlo dobro prihvatili tu promjenu. Volumen u upravljanju imovinom povećao se sa 183,0 mil. EUR na 209 mil. EUR, što odgovara rastu od 14,2 %. Osim toga, pozitivan razvoj financijskih tržišta poticajno je djelovao na ponašanje ulagatelja.

Promet vrijednosnim papirima koji je na početku godine bio još slab posebno se u drugoj polovini godine razvijao dinamičnije i omogućio nam rast prihoda od naknada. Tržišne vrijednosti portfelja vrijednosnih papira kod BKS Bank iznosile su krajem 2019. 11,9 mlrd. EUR nakon 8,3 mlrd. EUR u prošloj godini.

Izvršno investicijsko savjetovanje

BKS Bank je višestruko nagrađivana savjetodavna banka koja oduševljava izvrsnim savjetovanjem i prvorazrednom ponudom proizvoda i usluga. Drago nam je što nam te kvalitete uvijek iznova potvrđuju neovisna tijela. U siječnju 2019. godine Austrijsko društvo za analizu ponašanja potrošača (ÖGVS) i časopis Trend proglasili su BKS Bank pobjednikom testa u kategoriji investicijskog savjetovanja. Šest nadregionalnih i 14 regionalnih podružnica u Austriji ocijenjeno je putem tajnog kupovanja u pogledu savjetovanja, transparentnosti, usluga i okoliša. Ponovno smo postigli vrhunske ocjene u svim kategorijama testiranja i osvojili prvo mjesto.

KOMONENTE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

**Pozitivan razvoj u poslovnom području platni promet**

Poslovanje s proizvodima i uslugama platnog prometa u izvještajnoj godini ponovo je bilo uspješno. U usporedbi s prošlom godinom rezultat u području platnog prometa povećao se za 3,5% na 21,5 mil. EUR. Taj rast posljedica je zadovoljavajućeg broja novih klijenata koji imaju povjerenje u našu dugogodišnju ekspertizu u području platnih usluga.

Poslovno područje platni promet izloženo je korjenitim promjenama zbog napredovanja digitalizacije. Doduše, gotovinsko plaćanje i klasične doznake i dalje zauzimaju važno mjesto, ali sve više ih zamjenjuju moderne digitalne ponude. Upravo u tom zahtjevnom okruženju naša je zadaća da budemo podrška klijentima u području modernih rješenja platnog prometa i da pratimo razvoje na tržištu. Dostupnost, brza i jednostavna obrada upita i reklamacija pritom su ključni čimbenici uspjeha.

Bezgotovinsko plaćanje u porastu

Trend koji se nezaustavljivo nastavlja jest kartično plaćanje. Najveći rast u području transakcija zabilježen je upravo u tom području. Posebno je beskontaktno plaćanje u vrlo kratkom roku postalo omiljeni način plaćanja. No i tu se već naziru sljedeće promjene: Plaćanje pametnim telefonom ili pametnim satom sve je popularnije. Uvođenjem aplikacije BKS Bluecode APP u izvještajnoj godini počeli smo nuditi još jednu modernu metodu plaćanja pametnim telefonom. Broj klijenata koji se koriste tim pametnim načinom plaćanja od njegova uvođenja u listopadu stalno raste.

DOBAR RAZVOJ POSLOVANJA SESTRINSKIH BANAKA

Poslovi Oberbank i BTV-a prošle su se godine također dobro razvijali. U skladu s time pozitivno se razvijao i rezultat društava vrednovanih metodom udjela povećavši se za 2,4 % na 45,9 mil. EUR.

SNAŽAN RAZVOJ NA BURZAMA DAJE NAM VJETAR U LEĐA

Unatoč povećanoj neizvjesnosti međunarodne burze prošle su godine bile vrlo naklonjene. Dobar razvoj na burzama odražava se u osjetno poboljšanom rezultatu financijske imovine/obveza.

Pojedine stavke razvijale su se kako slijedi: Stavka „Prihodi iz financijskih instrumenata mjerenih prema fer vrijednosti“ poboljšala se u odnosu na prošlogodišnju vrijednost, ali je s -1,6 mil. EUR ipak ostala u negativnom području. S druge strane, „Prihod od financijske imovine (FV) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)“ razvijao se vrlo zadovoljavajuće i dosegao je vrijednost od 5,1 mil. EUR. I „Rezultat iz isknjiženja financijske imovine vrednovane prema amortiziranom trošku“ poboljšao se u odnosu na prethodnu godinu i povećao se do 31. prosinca 2019. na 0,5 mil. EUR. „Ostali rezultat od financijske imovine/obveza“ bio je negativan i iznosio je -0,4 mil. EUR. Ukupni rezultat od financijske imovine/obveza razvijao se vrlo pozitivno i ostvario je vrijednost od 3,7 mil. EUR. Prošle godine ta je pozicija bilježila neto rashode u iznosu od -7,9 mil. EUR.

POVEĆANJE TROŠKOVA ZAPOSLENIKA I IKT TROŠKOVA

Administrativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom za 5,6 % na 121,0 mil. eura. Dominantna stavka u administrativnim troškovima bili su troškovi zaposlenika koji su se blago povećali (+2,8 %) i iznose 76,7 mil. EUR. Taj porast troškova s jedne je strane posljedica povećanja plaća prema kolektivnom ugovoru u Austriji, i to za 3,0 % u prosjeku. S druge strane, razvoj kamatnih stopa rezultirao je većom potrebom za stvaranjem rezerviranja za jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć. Prosječan broj zaposlenika povećao se u odnosu na 2018. s 932 na 962 PJ jer je u prvom redu preuzimanje novih klijenata u području vrijednosnih papira u Sloveniji zahtijevalo povećanje ljudskih resursa.

Moderne informacijske tehnologije zahtijevaju visoka ulaganja

U izvještajnom razdoblju troškovi poslovanja iznosili su 33,5 mil. EUR, odnosno za 2,1 % iznad prošlogodišnje razine. U toj stavci obuhvaćeni su troškovi za informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i za našeg pružatelja IT usluga 3 Banken IT GmbH. BKS Bank svake godine izravno ili putem 3 Banken IT GmbH intenzivno investira u obnovu hardverske i mrežne infrastrukture. U 2019. u to je područje uloženo 11,6 mil. EUR.

Kao što smo već u više navrata istaknuli, poslovna 2019. bila je u cijelosti u znaku digitalizacije. Plasirali smo na tržište cijelu seriju inovativnih digitalnih proizvoda i usluga koji će ojačati našu profitabilnost, ali su na početku povezani s visokim financijskim izdacima. Za provedbu IKT projekata i za 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 u godišnjem prosjeku zapošljava 294 zaposlenika.

U izvještajnoj godini realizirana su odnosno obrađena 154 projekta, od kojih su neki planirani na više godina. Među njima su i neki projekti koji su bili nužni zbog izmjena regulatornih propisa kao što su PSD 2 ili Zakon o računima potrošača za plaćanje. Osim već spomenutih projekata u području digitalizacije, realizirani su i mnogi drugi projekti, primjerice preuzimanje klijenata društva ALTA-Invest u naše osnovne sustave, uvođenje novog softvera za POS-uređaje i obnova hardverske infrastrukture u Sloveniji.

BOLJI OSTALI REZULTAT POSLOVANJA

Ostali rezultat poslovanja iznosio je na dan 31. prosinca 2019. – 2,2 mil. EUR. Taj rezultat odraz je u prvom redu regulatornih troškova koji opterećuju banke. U poslovnoj 2019. izdvojili smo 4,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,7 mil. EUR) za fond za likvidaciju i osiguranje štednih uloga te 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,1 mil. EUR) za naknadu za stabilnost.

GODIŠNJA DOBIT

BKS Bank ostvario je s 31. prosinca 2019. godine konsolidiranu godišnju dobit prije oporezivanja od 103,1 mil. EUR nakon 87,0 mil. EUR ostvarenih u prethodnoj godini. Nakon odbitka poreza u iznosu od 10,2 mil. EUR konsolidirana neto dobit nakon oporezivanja iznosila je 92,9 mil. eura, čime je ostvaren rast od 20,0 %.

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 2019. uspjelo ostvariti godišnju dobit od 45,6 mil. eura u odnosu na 33,0 mil. eura u prethodnoj godini. Iz godišnje dobiti u rezerve je preneseno 34,9 mil. EUR. Uzimajući u obzir zadržanu dobit od 0,5 mil. EUR BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 11.138.720,09 EUR. Predložiti ćemo 81. Glavnoj skupštini 8. svibnja 2020. da se isplati dividenda od 0,25 eura po dionici, što je ukupno 10.735.725,- eura, a da se preostali dio od oko 0,4 mil. eura prenese na novi račun.

POZITIVAN RAZVOJ POKAZATELJA DRUŠTVA

S obzirom na izvrstan godišnji rezultat, najvažniji pokazatelji poslovanja na dan 31. prosinca 2019. bilježili su sljedeći razvoj: Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja poboljšao se za 0,6 postotnih bodova na 7,4 %, a povrat na aktivu (ROA) nakon oporezivanja povećao se na ohrabrujućih 1,1 %.

Omjer prihoda i rashoda iznosio je 50,7 % i time je bio znatno ispod prosjeka u branši od 62,6 % (09/2019.). Zbog dobre situacije u pogledu rizika omjer rizika i zarade dodatno se smanjio i dosegnuo novu najbolju vrijednost od 10,2 %. Od 30. lipnja 2019. za izračun stope nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Stopa nenaplativih kredita prema metodi EBA na kraju 2019. iznosila je 2,4 %.

Omjer financijske poluge zaključno s 31. prosinca 2019. iznosio je 7,8 %, dok se koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) poboljšao za nezanemarivih 14,1 postotnih bodova na 151,8 %. I za omjer financijske poluge i za koeficijent likvidnosne pokrivenosti BKS Bank znatno je nadmašio zakonski zahtijevane stope od 3,0 % odnosno 100 %.

Kako bismo i dalje mogli uspješno provoditi našu strategiju rasta usmjerenu na održivost, potreban nam je snažan vlastiti kapital. Drago nam je što smo u protekloj poslovnoj godini zahvaljujući izvrsnom rezultatu i mnogobrojnim mjerama za jačanje kapitala stalno povećavali stope kapitala. Stopa osnovnog kapitala poboljšala se za 0,5 postotnih bodova na 12,7 %, a stopa ukupnog kapitala dosegla je 16,2 %. Na dan 31. prosinca 2019. MSFI zarada po dionici iznosila je 2,15 EUR.

VAŽNI POKAZATELJI DRUŠTVA

u %	za 2018.	za 2019.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	6,8	7,4	0,6
ROA nakon oporezivanja (dobit od tekuće godine/Ø bilančna suma)	1,0	1,1	0,1
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	50,3	50,7	0,4
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	10,5	10,2	-0,3
Stopa nenaplativih kredita (NPL) ¹⁾	3,3 ¹⁾	2,4	-0,9
Pokazatelj zaduženosti	7,5	7,8	0,3
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	137,7	151,8	14,1
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	110,2	112,4	2,2
Stopa osnovnog kapitala	12,2	12,7	0,5
Stopa ukupnog kapitala	14,8	16,2	1,4
			u %
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,82	2,15	18,1

¹⁾ Od 30. lipnja 2019. za izračun udjela nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Vrijednost na dan 31. prosinca 2018. je prilagođena.

Izvješće o segmentima

Izvješće 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. Unatoč neizvjesnim uvjetima na tržištu segment Financijska tržišta bio je stabilan izvor prihoda. Profitabilnost u poslovanju s klijentima fizičkim osobama i dalje raste.

POSLOVNI KLIJENTI

U segmentu Poslovni klijenti u poslovnoj 2019. godini skrbili smo se za oko 23.500 poslovnih subjekata, čime smo ostvarili porast od 9,9 % u odnosu na 2018. Za taj snažan porast zaslužno je u prvom redu uspješno preuzimanje klijenata društva ALTA. Ali i u drugim regijama rasta uspjeti smo nove klijente pridobiti našom ponudom proizvoda i usluga te našim bogatim know-howom u poslovanju s poslovnim subjektima.

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

Ostvaren izvanredan rezultat u segmentu

Poslovna 2019. godina za poslovanje s poslovnim subjektima bila je vrlo uspješna godina. Unatoč izazovnom okruženju niskih kamatnih stopa neto prihod od kamata razvijao se vrlo pozitivno dosegnuvši 105,8 mil. EUR. U odnosu na prethodnu godinu to odgovara porastu od 3,4 %. Za dobar prihod od kamata zaslužni su najviše porast kreditnog volumena i dosljednost naše politike uvjeta. Neto prihod od naknada, dakle drugi važan stup rezultata, povećao se za 5,2 % na 32,1 mil. EUR. Visoke prihode od naknada omogućili su porast zarade u platnom prometu i u poslovanju vrijednosnim papirima.

SEGMENT POSLOVNI KLIJENTI

u mil. EUR	za 2018.	za 2019.
Neto prihod od kamata	102,3	105,8
Rezerviranja za rizike	-18,9	-18,7
Neto prihod od naknada	30,6	32,1
Administrativni troškovi	-50,0	-51,8
Ostali poslovni prihodi	1,2	0,4
Godišnja dobit prije oporezivanja	65,2	68,4
ROE prije oporezivanja	17,4 %	16,7%
Omjer rashoda i prihoda	37,3 %	37,5 %
Omjer rizika i zarade	18,5 %	17,7 %

Dobra situacija u pogledu rizika BKS Bank odražava se i u ovom segmentu. U poslovnoj 2019. nismo zabilježili velike slučajeve nesolventnosti i naš dosljedan pristup u cilju smanjenja broja slučajeva rizika pozitivno je utjecao na razvoj troškova rizika. U odnosu na 31. prosinca 2018. rezerviranja za rizike u iznosu od 18,7 mil. EUR ostala su stabilna.

Administrativni troškovi povećali su se za 3,7 % na 51,8 mil. EUR. To je povećanje posljedica rasta IT troškova i povećanja rezerviranja za jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć, što je uvjetovano povećanjem stupnja obrazovanja i kretanja kamatnih stopa. Godišnja dobit prije oporezivanja iznosila je na dan 31. prosinca 2019. zadovoljavajućih 68,4 mil. EUR te je u odnosu na prethodnu godinu bila viša za 3,2 mil. EUR, odnosno 4,9 %.

Zbog izvrsnih rezultata u segmentima pokazatelji poslovanja koji su specifični za pojedine segmente razvijali su se vrlo pozitivno. Povrat na kapital blago je pao sa 17,4 % na 16,7 %, i to zbog većeg vezanja vlastitog kapitala. Omjer rashoda i prihoda dosegao je s 37,5 % ponovo vrhunsku vrijednost, dok se omjer zarade i rizika smanjio za 0,8 postotnih bodova na zadovoljavajućih 17,7 %.

Velike pohvale od naših poslovnih klijenata

U izvještajnoj godini treći smo put zaredom proveli analizu zadovoljstva klijenata. Zadovoljni smo što je u anketi sudjelovalo ukupno više ispitanika i što su poslovni klijentu iskoristili tu priliku kako bi nam dali povratne informacije. Naših 86 % poslovnih klijenata zadovoljno je odnosno vrlo zadovoljno našim uslugama. Posebno nas je razveselilo to što se postotak klijenata koji su nam se obratili po preporuci naših poslovnih klijenata povećao i nalazi se u dvoznamenkastom području. Kompetentnost naših osobnih bankara i brzina kojom donose odluke i pružaju usluge naši su poslovni klijenti također ocijenili ocjenom vrlo dobar odnosno dobar. Sretni smo zbog dobrih ocjena i nastaviti ćemo raditi na tome da naši klijenti budu još zadovoljniji nama.

Financiranje kao važna potreba klijenata

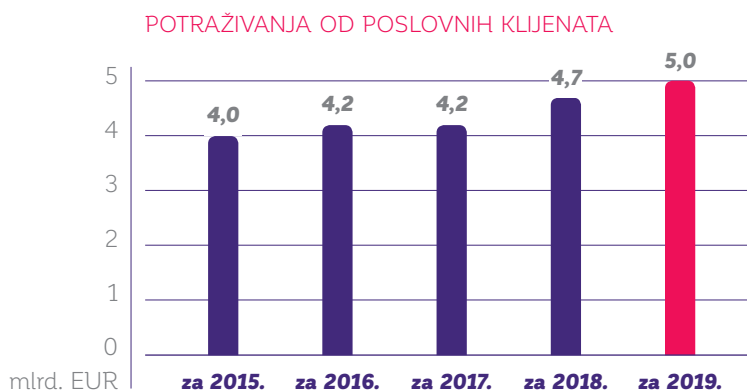
Financiranje i ulaganje najvažnije su potrebe klijenata u poslovanju s poslovnim subjektima. U tom području imamo izvrstan savjetodavni know-how i višegodišnje iskustvo. Naša visoka kompetentnost, posebno u području financiranja, vidi se i po tome što tri četvrtine ukupnih kredita na razini Koncerna otpadaju na poslovne subjekte.

U izvještajnoj godini potražnja za kreditima ponovo je narasla. Unatoč slabljenju konjunktura zabilježili smo znatno jačanje i ostvarili rast kredita za 5,3 %. Od siječnja do prosinca 2019. na razini Koncerna odobrili smo poslovnim subjektima 1,5 mlrd. EUR novih kreditnih linija. Iznos potraživanja od klijenata uključujući potraživanja po ugovoru o leasingu povećao se s 4,7 mlrd. EUR na 5,0 mlrd. EUR. U području leasinga potražnja je i dalje ostala jednako visoka. Na razini Koncerna sklopili smo nove ugovore o leasingu u iznosu od 216,1 mil. EUR.

U Sloveniji smo osim u leasingu snažno zastupljeni u području financiranja općina. Volumen novih kredita koje smo odobrili slovenskim općinama iznosio je 91,5 mil. EUR. Oko 17,5 % ukupnog volumena kredita koji su odobreni poslovnim subjektima u Sloveniji otpada na općine.

Velika potražnja za posebnim oblicima financiranja i savjetovanjem o mogućnostima dobivanja poticaja

Poslovno područje koje se proteklih godina razvijalo vrlo pozitivno jest financiranje izvoza i s time povezano savjetovanje o mogućnostima dobivanja poticaja. U protekloj poslovnoj godini financirali smo oko 30 novih projekata u području izvoza s ukupno 44,2 mil. EUR. Na kraju 2019. upravljali smo volumenom financiranja izvoza u ukupnom iznosu od 184,5 mil. EUR, čime smo ostvarili rast od ohrabrujućih 21 %. Porast smo zabilježili i u području poticanog financiranja ulaganja. Financirali smo 96 subvencioniranih investicijskih projekata s 82,8 mil. EUR. Sveukupno u toj smo području upravljali volumenom financiranja od 176,6 mil. EUR, čime smo u odnosu na 2018. ostvarili porast od 15,0 %.



Korporativno bankarstvo obuhvaća velike klijente koji raspolažu operativnom uspješnošću većom od 75,0 mil. EUR, institucionalne klijente, veće općine i strukturirano financiranje. I to se poslovno područje u 2019. razvijalo vrlo pozitivno. U toj smo organizacijskoj jedinici upravljali volumenom financiranja u iznosu od 670,0 mil. EUR.

Prije nekoliko godina počeli smo se intenzivnije fokusirati na potrebe poljoprivrednika. U svakoj regiji postoje osobni bankari koji su se specijalizirali za područje poljoprivrede. Pozitivno se razvijala i situacija u pogledu pribave novih klijenata: Trenutačno se skrbimo za 700 poljoprivrednika i upravljamo kreditnim volumenom u iznosu većem od 110,0 mil. EUR.

Kreditni namijenjeni održivom razvoju u poslovanju s poslovnim subjektima sve više dobivaju na važnosti. Ponosimo se time što smo temu održivog razvoja uvrstili u našu osnovnu djelatnost i što nudimo mogućnosti financiranja održivog razvoja. Primjerice u poslovnoj 2019. godini emitirali smo već treću zelenu obveznicu. Zaradom od emisije tih obveznica financiraju se ulaganja u održivi razvoj. Udio kredita za ekološke ili socijalne svrhe u izvještajnoj godini povećali smo na 137,8 mil. EUR.

Ostale obveze ponovo znatno povećane

Na tržištu smo na izvrsnom glasu te smo zahvaljujući našem vrlo dobrom bonitetu traženi kao partner za štednju. U izvještajnoj godini u području ostalih obveza u segmentu poslovnih klijenata zabilježili smo snažan porast od 7,1 % na 3,2 mlrd. EUR. Oročeni depoziti koji su sadržani u toj stavci povećali su se za čak 13,6 %.

Uspjela diversifikacija

Naš je strateški cilj postići veću neovisnost o poslovima koji donose kamate te potičemo jačanje poslovnih područja koja nam omogućuju uštedu vlastitih sredstava. Mjere prodaje koje su na to usmjerene u izvještajnoj su godini pokazale učinkovitost omogućivši porast uslužnih poslova za 5,2 %. Drago nam je što smo povećanje prihoda ostvarili u prvom redu u platnom prometu (+7,0 %) i poslovanju vrijednosnim papirima (+20,7 %).

Izazovi s kojima se suočavamo u području platnog prometa raznovrsni su. Tržište je visoko kompetitivno i zbog brzog razvoja tehnologije dodatno je izloženo pritiscima. Regulatorni zahtjevi izrazito su postroženi zbog provedbe Direktive o platnim uslugama 2 (PSD 2). Unatoč tom zahtjevnom okruženju prihodi od platnog prometa bili su važan element rezultata. Otvorili smo 3700 novih poslovnih računa koji su prilagođeni potrebama klijenata i jamče transparentno i razumljivo određivanje cijena. Ukupno smo od vođenja računa i platnog prometa u segmentu poslovnih klijenata ostvarili prihode od 12,0 mil. EUR, što odgovara porastu za ohrabrujućih 7,0 %.

Dokazana digitalna inovativnost

Digitalizacija je u cijelosti zahvatila klasično poslovanje s poslovnim subjektima. Poslovni subjekti, neovisno o veličini, žele svoje bankovne transakcije obavljati sigurno i on-line. Lansiranjem portala za poslovne klijente Bizzet i BizzNet Plus prošle godine ostvarili smo velike korake u provedbi naše strategije digitalizacije. Naši klijenti vrlo cijene BizzNet.

U poslovnoj 2019. već se 1700 korisnika koristilo tim modernim portalom koji je jednostavan za uporabu. Razdvajanje privatnih bankovnih transakcija od poslovnih računa moguće je uz svega nekoliko klikova mišem. Naši klijenti u razgovorima stalno ističu izvrstan izgled portala.

U 2019. fokusirali smo se na usavršavanje ponuda digitalnih usluga i proizvoda za poslovne subjekte. Prva smo banka koja je plasirala na tržište vrlo inovativnu aplikaciju za poslovne klijente: „Garancija on-line“. Garancije za domaće i strana tržišta mogu se tako izdati neovisno o mjestu i vremenu, a garancijskim računima moguće je jednostavno i udobno upravljati putem portala za poslovne klijente BizzNet.

Rast prihoda od investicijskog posla

U poslovanju s poslovnim subjektima tradicionalno smo u većoj mjeri zastupljeni u kreditnom nego u investicijskom poslovanju, ali u 2019. ostvarili smo znatan rast u poslovanju vrijednosnim papirima. Porast za petinu na 5,4 mil. EUR posljedica je, među ostalim, i uspješnog preuzimanja slovenskog društva ALTA Invest, investicijske storitve, d.d.

U poslovanju osiguranja mirovine koje isplaćuje poslodavac važan su fokus savjetovanja. U 2019. godini ugovorili smo mirovinskih proizvoda u ukupnom iznosu premije od 6,5 mil. EUR, čime smo ostvarili rast od 16,1 %.

Perspektiva poslovanja s poslovnim klijentima

U poslovanju s poslovnim subjektima oduševljavamo klijente osobnim pristupom i izvrsnom kvalitetom. Mi smo savjetodavna banka koja svojim klijentima nudi paletu inovativnih digitalnih proizvoda i usluga. Kombinacija osobne bliskosti i digitalnih usluga pokazala se uspješnom.

Stalno pridobivamo nove poslovne klijente i taj trend želimo nastaviti i u 2020. S jedne strane povećat ćemo našu prisutnost u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće i na našim stranim tržištima, a s druge strane radit ćemo na proširenju naših digitalnih kompetencija.

Za nekoliko mjeseci plasirat ćemo na tržište naš idući on-line proizvod. Vjerojatno ćemo na proljeće omogućiti našim poslovnim klijentima da sve leasing transakcije obavljaju u cijelosti online. Još je jedna važna tema digitalizacija procesa prihvaćanja novih klijenata i digitalno otvaranje poslovnih računa. Tijekom godine i u tom području planiramo ponuditi nove digitalne mogućnosti. Osim toga, bavimo se uvođenjem korporativnog upravljanja financijama kako bismo svojim poslovnim klijentima pružili potporu u financijskom planiranju i planiranju likvidnosti.

Velika tema kojom ćemo se također sigurno intenzivno baviti u sljedećim mjesecima jest provedba Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog razvoja. Time bi se kreditno poslovanje i odobrena financijska sredstva trebali u većoj mjeri usmjeriti na financiranje ekoloških projekata.

KLIJENTI FIZIČKE OSOBE

U segmentu Klijenti fizičke osobe skrbimo se za fizičke osobe i pripadnike skupine zdravstvenih zanimanja. Do 31. prosinca 2019. u tom smo segmentu imali oko 167.700 klijenata, što je za 17,4 % više u odnosu na prethodnu godinu. Većina novih klijenata rezultat je uspješnog preuzimanja od slovenskog skrbnika vrijednosnih papira ALTA Invest, investicijske storitve, d.d.

Veća zarada u segmentu Klijenti fizičke osobe

Poslovnu 2019. godinu u segmentu Klijenti fizičke osobe ponovo smo zaključili pozitivno te smo ostvarili rezultat segmenta u iznosu od 1,6 mil. EUR, što odgovara rastu od 24,6 % u odnosu na 2018. Za povećanje rezultata zaslužni su prihodi od kamata i naknada. Unatoč povijesno niskim kamatnim stopama neto prihod od kamata povećao se u odnosu na prošlu godinu za 7,8 %, na 27,6 mil. EUR. Za porast neto prihoda od naknada za 4,1 %, na 25,7 mil. EUR ponajprije je zaslužan dobar razvoj poslovanja vrijednosnim papirima. Osim toga, opuštena situacija u pogledu rizika omogućila je u području privatnih kredita otpuštanje rezerviranja u iznosu od 0,3 mil. EUR. Administrativni troškovi povećali su se za 4,5 % posto, na 53,5 mil. EUR, što je posljedica povećanja plaća. Ostali poslovni prihodi iznosili su 1,6 mil. EUR.

Do 31. prosinca 2019. specifični segmentni pokazatelji poboljšali su se zbog pozitivnog rezultata segmenta: Povrat na kapital dosegnuo je 1,9 %, a omjer rashoda i prihoda poboljšao se na 97,3 %.

SEGMENT KLIJENTI FIZIČKE OSOBE

u mil. EUR	za 2018.	za 2019.
Neto prihod od kamata	25,6	27,6
Rezerviranja za rizike	0,5	0,3
Neto prihod od naknada	24,7	25,7
Administrativni troškovi	-51,2	-53,5
Ostali poslovni prihodi	1,7	1,6
Godišnja dobit prije oporezivanja	1,3	1,6
ROE prije oporezivanja	2,1 %	1,9 %
Omjer rashoda i prihoda	98,4 %	97,3 %
Omjer rizika i zarade	-	-

Najbolje ocjene u pogledu zadovoljstva i pobjede na testovima ÖGVS-a

Etablirali smo se kao izvrsna savjetodavna banka. Želja nam je zajamčiti visoku kvalitetu savjetovanja, proizvoda i usluga u cijelom poduzeću. U jesen 2019. pozvali smo klijente da ocijene naš rad. Rezultatom smo vrlo zadovoljni – napredak smo ostvarili u područjima kao što su ukupno zadovoljstvo, stopa daljnje preporuke, kompetencija bankara i brzina. Devedeset jedan posto naših poslovnih klijenata zadovoljno je odnosno vrlo zadovoljno našim uslugama. Naš rad stalno ocjenjuju i neovisni instituti. U prethodnoj poslovnoj godini Austrijsko društvo za potrošačke studije (ÖGVS) i časopis Trend u više su navrata ocjenjivali poslovnice BKS Bank metodom tajne kupnje. I rezultati tih testova bili su izvrsni, ocijenjeni smo kao najbolja nadregionalna banka u području investicijskog savjetovanja i privatnog mirovinskog osiguranja te nam je dodijeljena nagrada za usluge.

Potražnja za privatnim kreditima snažno porasla

Financiranje se ubraja u naše osnovne djelatnosti, pa tako i u poslovanju s klijentima fizičkim osobama. U tom je području u 2019. posebno porasla potražnja za stambenim kreditima. Potraživanja od klijenata fizičkih osoba na razini Koncerna povećala su se za 7,8 %, na 1,4 mlrd. EUR. Pozitivno je i to što smo volumen novih kredita na stranim tržištima gotovo udvostručili. Volumen novih kredita u Austriji posebno se povećao u Koruškoj.

Održivi proizvodi već su godinama sastavni dio naše ponude financiranja. U izvještajnoj godini povećali smo udio financiranja namijenjen za ekološke i socijalne svrhe. U segmentu Klijenti fizičke osobe odobrili smo održive kredite u iznosu od 158,7 mil. EUR. Vrlo smo zadovoljni i potražnjom za zelenom obveznicom koja je u Sloveniji uvedena 2015. i kojom se potiču ulaganja u zaštitu klime. Volumen odobrenih kredita u izvještajnoj godini povećao se na 29,2 mil. EUR (+46,9 %).

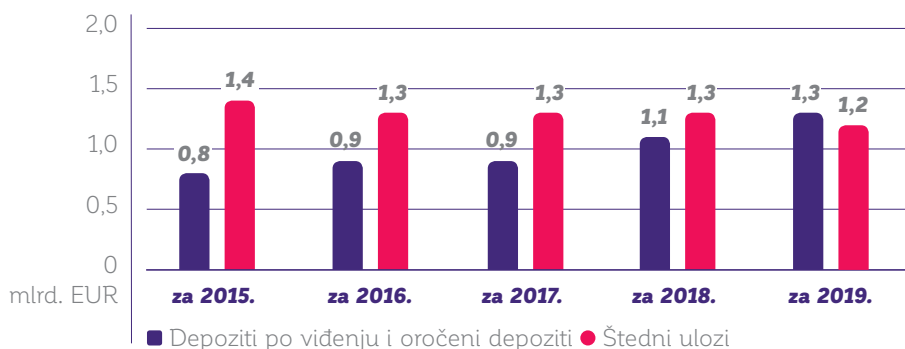
U području stambenog financiranja u 2019. ostvarili smo važan pomak u provedbi naše strategije digitalizacije. Lansirali smo digitalni BKS stambeni kredit čiji su glavni aduti udobno korištenje, interakcija s osobnim bankarom te transparentan i fer obračun. S novim digitalnim stambenim kreditom znatno smo pojednostavili kreditni proces i skratili vrijeme obrade kredita za 40 %. Od jeseni nudimo i on-line potrošački kredit koji se također ističe jednostavnom digitalnom realizacijom.

Nastavljeno je i smanjivanje kredita u švicarskim francima. Kreditni volumen u švicarskim francima smanjio se za 11,9 mil. EUR, na 75,3 mil. EUR. FX stopa (bez kredita u EUR odobrenim klijentima Direkcije Hrvatska) na dan 31. prosinca 2019. iznosila je 5,9 % nakon 7,2 % u 2018. godini.

Među klijentima fizičkim osobama sve popularniji prekonoćni depoziti

Već nas godinama prate niske kamatne stope. No unatoč tome svake godine konstantno ostvarujemo rast u području obveza prema klijentima fizičkim osobama. Do 31. prosinca 2019. te su obveze porasle za 6,1 %, na 2,5 mlrd. EUR. Pritom je vidljivo da sve više klijenata fizičkih osoba želi raspolagati svojom ušteđevinom neovisno o vremenu i mjestu i putem interneta. U skladu s time povećali su se prekonoćni depoziti dosegivši iznos od 963,1 mil. EUR, čime je zabilježen snažan rast od 13,9 %. Ako se tome dodaju oročeni depoziti u iznosu od 287,3 mil. EUR, ostale obveze premašile su volumen na klasičnim štednim knjižicama. U području štednih uloga zabilježili smo blagi pad u iznosu od 0,8 % na 1,2 mlrd. EUR. S druge strane, klasična stambena štednja i dalje se ubraja u popularnije oblike štednje. U izvještajnoj godini zaključili smo 3778 ugovora o stambenoj štednji kao dugogodišnji prodajni partner Wüstenrota.

OBVEZE PREMA KLJENTIMA FIZIČKIM OSOBAMA



Uspješan rast u provizijskom poslovanju

I u segmentu Klijenti fizičke osobe želimo ostvarivati rast u poslovnim područjima koja ne iziskuju financiranje vlastitim sredstvima. Pozitivan razvoj neto prihoda od naknada, s rastom od 4,1 % jasno pokazuje da poduzete mjere za jačanje uslužnog poslovanja djeluju. I u segmentu Klijenti fizičke osobe stupovi neto prihoda od naknada uglavnom su naknade u platnom prometu i uspješno poslovanje vrijednosnim papirima.

Digitalne promjene u poslovnom području Platni promet

Brze tehnološke promjene utječu na mnoga područja života. One pogađaju i bankovne poslove i naše klijente. U poslovnom području Platni promet posebno se snažno primjećuje sve intenzivnija digitalizacija i posljedične promjene u ponašanju klijenata. Ali mi ne dopuštamo da nas ti i zazovi obeshrabre, nego u tome prepoznajemo velike prilike za daljnji rast. Intenzivno ulažemo u razvoj naših ponuda digitalnih proizvoda i usluga kako bismo bili predvodnici u području inovacija. Da nam je to u protekloj poslovnoj godini ponovo pošlo za rukom, dokazuju i prihodi od platnog prometa koji su se povećali za 3,4 %, na 10,2 mil. EUR.

U izvještajnoj godini proveli smo i Direktivu EU-a o platnim uslugama 2 (PSD 2). Cilj direktive PSD 2 jest uvesti jedinstvena pravila za digitalni razvoj u platnom prometu, povećati konkurentnost, zajamčiti sigurnost platnih usluga i osnažiti zaštitu potrošača. Najvažnije zahtjeve, među kojima je i provedba takozvane snažne autentifikacije korisnika, ispunili smo do 14. rujna 2019. Taj novi postupak autentifikacije omogućuje bolje sigurnosne standarde pri korištenju uslugama elektroničkog plaćanja i elektroničkog plaćanja na daljinu. Mi smo uveli BKS Security App, moderno i sigurno rješenje koje je prilagođeno klijentima. Prijelaz na tu aplikaciju proveden je prema planu tijekom ljetnih mjeseci.

U području klasičnih računa u protekloj poslovnoj godini našom ponudom računa pribavili smo oko 7000 novih klijenata fizičkih osoba. Klijentima nudimo i moderan portal MyNet koji je u izvještajnoj godini opremljen novim funkcijama, među kojima je individualno prilagodljiv iznos dopuštenog prekoračenja. Naši su klijenti vrlo dobro prihvatili MyNet, broj aktivnih korisnika raste iz godine u godinu. Do 31. prosinca korisničkim portalom MyNet aktivno se koristilo 42.900 korisnika.

Pred kraj 2019. godine poboljšali smo naše digitalne kompetencije u procesu onboardinga. Paralelno s time digitalizirali smo, a time pojednostavili i znatno ubrzali postupak otvaranja računa. U jesen smo započeli suradnju s tvrtkom Blue Code. Klijenti koji se služe pametnim telefonom s operativnim sustavom Android pomoću aplikacije Blue Code mogu plaćati u velikom broju trgovina.

Dobra godina na burzama povoljno se odrazila na zaradu od poslovanja vrijednosnim papirima

Protekla poslovna godina za ulagatelje je bila jedna od najboljih godina u prošlom stoljeću. Na burzama je kontinuirano vladalo pozitivno ozračje što je mnoge privatne ulagatelje motiviralo na ulaganja na tržištu kapitala. U Sloveniji smo preuzimanjem klijenata brokerskih društava u velikoj mjeri ojačali svoju tržišnu poziciju te smo postali najveći skrbnik vrijednosnih papira u toj zemlji. Neto prihod od poslovanja vrijednosnim papirima s klijentima fizičkim osobama povećao se u odnosu na 2018. za 15,7 %, s 9,2 mil. EUR na 10,6 mil. EUR.

Na trima lokacijama u Beču, Koruškoj i Štajerskoj posebno obučeni osobni bankari imućnim klijentima nude usluge skrojene prema njihovim potrebama. U izvještajnoj godini zabilježili smo zadovoljavajući rast broja klijenata u području privatnog bankarstva, ali i povećanje volumena. Naše su osnovne kompetencije u privatnom bankarstvu upravljanje imovinom i brokerske usluge.

Upravljanje imovinom koje nudimo austrijskim klijentima fizičkim osobama u izvještajnoj godini razvijalo se vrlo pozitivno. Povećali smo volumen u trima varijantama - BKS portfeljna strategija, individualno upravljanje imovinom i BKS investicijski miks. Iznimno smo zadovoljni što je restrukturiranje upravljanja imovinom u skladu s očekivanjima donijelo novi zamah u investicijskom poslovanju.

Održivo ulaganje sve popularnije

Volumen održivih investicija u izvještajnoj godini ponovo je povećan. Već više godina fokusiramo se na održive investicijske proizvode te primjerice emisijom zelenih i socijalnih obveznica obavljamo pionirski posao na Bečkoj burzi. U kolovozu 2019. za odgovorne ulagatelje emitirali smo treću zelenu obveznicu u emisijskom volumenu od 5,0 mil. EUR. Volumen emisije upotrijebit će se isključivo za financiranje projekata koji ispunjavaju opće kriterije BKS Bank za isključenje te odgovaraju kategorijama ekološkog i socijalnog financiranja navedenim u načelima međunarodnih zelenih i socijalnih obveznica.

Kao odgovorna banka klijentima fizičkim osobama nudimo i opsežnu paletu proizvoda iz područja osiguranja. Pritom djelujemo kao prodajni partner za našeg dugoročnog partnera Generali Versicherung AG. Nudimo u prvom redu osiguranja kapitala s tekućom premijom, životna osiguranja povezana s investicijskim fondovima, i na bazi jednokratnih premija, te osiguranje od rizika i nezgode. U izvještajnoj godini bili smo vrlo zadovoljni razvojem osigurateljnog posla. Osiguranja kapitala povećala su se prema volumenu premija za 3,3 %, dok se godišnja neto premija za osiguranja rizika povećala za ohrabrujućih 18,1 %. Prodaja osiguranja od nezgode razvijala se u usporedbi s prošlom godinom stabilno.

Perspektiva segmenta Klijenti fizičke osobe

Trajno jačanje profitabilnosti u segmentu Klijenti fizičke osobe i dalje će biti dominantna tema u sljedećim mjesecima. Na putu do ostvarenja ciljane zarade pomoći će nam paket različitih mjera. S jedne strane, želimo fokus naših klijenata i zaposlenika usmjeriti više na naše digitalne kompetencije te želimo potaknuti prodaju digitalnih proizvoda i usluga. S druge strane, radimo na optimizaciji naših internih procesa, posebno poslovnčkih i prodajnih procesa, kako bismo povećali udjele unakrsne i dodatne prodaje. U tom kontekstu u prodaji ćemo razmisliti o novim ulogama te ćemo optimizirati organizaciju poslovnica u šalterskom i uslužnom prostoru. Izvrsnu kvalitetu savjetovanja koje nudi naši osobni bankari i dalje ćemo jačati kontinuiranim provođenjem mjera osposobljavanja i usavršavanja.

U tekućoj poslovnoj godini obnovit ćemo nekoliko poslovnica i nastaviti ćemo provoditi naš koncept poslovnice budućnosti kao i naš novi brend identitet. U proljeće planiramo i za gotovinske transakcije u poslovnicama implementirati takozvani whitecard-system.

FINANCIJSKA TRŽIŠTA

U segmentu financijskih tržišta osim prihoda od upravljanja strukturom kamata važni su stupovi zarade prihodi iz portfelja vrijednosnih papira i doprinosi društava mjerenih metodom udjela. Trgovanje za vlastiti račun nije u fokusu naše poslovne aktivnosti.

Kamate su i u 2019. ostale na vrlo niskoj razini tako da je mogućnost ostvarivanja dodatne zarade na osnovi transformacije ročnosti bila ograničena. S druge strane, pozitivan razvoj financijskih tržišta omogućio je snažno povećanje rezultata financijske imovine/obveza, što je rezultiralo znatnim poboljšanjem prihoda segmenta u odnosu na prethodnu godinu.

SEGMENT FINANCIJSKA TRŽIŠTA

u mil. EUR	za 2018.	za 2019.
Neto prihod od kamata uključujući prihod društava mjerenih metodom udjela	43,7	44,9
Rezerviranja za rizike	0,1	-0,1
Neto prihod od naknada	-0,2	-0,3
Rezultat trgovanja	0,3	1,2
Administrativni troškovi	-7,4	-8,4
Ostali poslovni prihodi	0,5	0,2
Prihodi od financijske imovine	-7,8	3,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	29,2	40,8
ROE prije oporezivanja	4,3 %	5,6 %
Omjer rashoda i prihoda	16,7 %	18,2 %
Omjer rizika i zarade	-	0,2 %

Ostvaren izvanredan rezultat u segmentu

U segmentu Financijska tržišta na dan 31. prosinca 2019. ostvarili smo godišnju dobit prije oporezivanja u iznosu od 40,8 mil. EUR, što je povećanje od impresivnih 39,7 %. Znatno poboljšani rezultat financijske imovine/obveza u iznosu od 3,2 mil. EUR znatno je zaslužan za izvrstan rezultat segmenta. Neto prihod od kamata, u koji je uključen i prihod iz društava vrednovanih metodom udjela povećao se za 1,3 mil. EUR, na 44,9 mil. EUR. U neto prihode od kamata uključeni su i prihodi od investicija koji su na dan 31. prosinca 2019. iznosili 6,3 mil. EUR.

U našem investicijskom portfelju zastupljeni su, među ostalim, Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken Generali Investment GmbH i CEESEG AG.

U protekloj poslovnoj godini izloženost u međubankarskom prometu razvijala se vrlo pozitivno. Svi naši partneri u bankarskom sektoru imaju prvorazredne ocjene rejtinga od AA do A3. U skladu s time izdvajanja za rezerviranja za rizike bila su niska. U izvještajnoj godini formirali smo rezerviranja za rizike u iznosu od svega 0,1 mil. EUR. Administrativni troškovi povećali su se sa 7,4 mil. EUR na 8,4 mil. EUR.

U Odboru za upravljanje aktivom i pasivom upravljamo, među ostalim i dugoročnom ili strukturnom likvidnošću. Među propisanim je pokazateljima, koji će se obvezno morati poštovati od 28. 6. 2021., i NSFR, koji odražava dugoročnu situaciju u pogledu likvidnosti. Kako bismo ojačali omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), u izvještajnoj godini izdali smo dugoročne obveznice u ukupnom iznosu od 185,8 mil. EUR te smo iskoristili mogućnost provođenja takozvane ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja u okviru serije TLTRO III u iznosu od 150 mil. EUR. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) time se povećao na 112,4 %.

Pokazatelji relevantni za upravljanje u segmentu Financijska tržišta razvijali su se kako slijedi: Povrat na kapital povećao se s 4,3 % na 5,6 %. Zbog povećanja administrativnih troškova omjer rashoda i prihoda povećao se sa 16,7 % na 18,2 %, što je izvrsna vrijednost.

Perspektiva segmenta financijska tržišta

I dalje želimo biti solidan i pouzdan emitent vrijednosnih papira. Stoga ćemo i u tekućoj godini nastaviti s vlastitim emisijama. Time ćemo našim klijentima ponuditi atraktivne investicijske mogućnosti. Aktivna emisijska politika pomaže nam da kvotu za MREL (Minimum Requirement for Eligible Liabilities) i omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) trajno držimo na solidnoj razini. Izbjegavanje tržišnih rizika odredit će naše ponašanje u pogledu investiranja i u 2020. godini. Zadržat ćemo konzervativnu investicijsku strategiju i ulagat ćemo ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu. Osim toga, nastavit 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 te drugi doprinosi poslovnom rezultatu koje nismo mogli jasno dodijeliti drugim segmentima, odnosno nijednom pojedinačnom poslovnom području. U izračunu segmenta vodimo računa o tome da se poslovnim segmentima pripišu samo one stavke prihoda i rashoda koji se ostvaruju odnosno nastaju u dotičnom segmentu.

Godišnja dobit prije oporezivanja iznosila je -7,7 mil. EUR nakon -8,6 mil. u prošloj godini. Negativan rezultat u prvom je redu posljedica visokih regulatornih troškova koji već godinama u velikoj mjeri opterećuju banke. Tom segmentu dodijeljeni su troškovi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 2,2 mil. EUR i doprinosi za fond za sanaciju u visini 2,7 mil. EUR. Administrativni troškovi povećali su se s 6,0 mil. EUR na 7,3 mil. EUR.

Vlastita sredstva koncerna

Stopa regulatornog kapitala i osnovica utvrđuje se prema odredbama o visini regulatornog kapitala iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope regulatornog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardna metoda.

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank morao je do 31. prosinca 2019. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

- za redovni osnovni kapital 5,5 %
- za osnovni kapital 7,3 %
- za stopu ukupnog kapitala ukupno 9,7 %

Povećanje kapitala

Zahvaljujući dobrom rezultatu Koncerna i uspješnom plasiranju AT1-obveznice znatno je povećan vlastiti kapital. U skladu s time redovni osnovni kapital povećao se za 35,9 mil. EUR na 629,6 mil. EUR, što odgovara povećanju od 6,0 %. Stopa redovnog osnovnog kapitala povećala se s 11,2 % na 11,6 %. Dodatni osnovni kapital povećao se za 9,7 mil. EUR, na 61,2 mil. EUR. Uz uračunavanje dopunskog kapitala u visini od ukupno 190,6 mil. vlastiti kapital iznosio je ukupno 881,4 mil. EUR, što odgovara povećanju od 13,1 %. Stopa ukupnog kapitala dosegla je iznimnu vrijednost od 16,2 %.

GRUPACIJA BKS BANK: VLASTITA SREDSTVA PREMA CRR-U

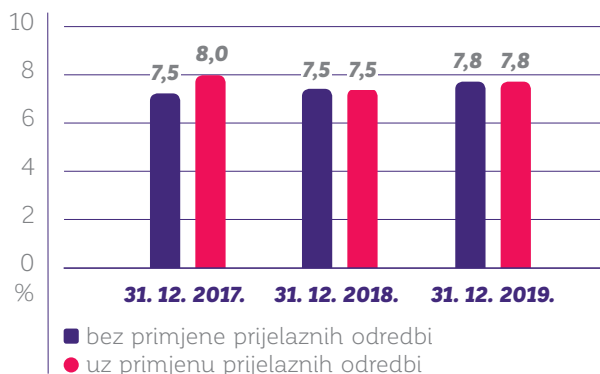
u mil. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Temeljni kapital	83,7	83,4
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.061,8	1.134,0
Odbitne stavke	-551,8	-587,8
Redovni osnovni kapital (CET1)	593,7	629,6 ¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,2 %	11,6 %
Hibridni kapital	8,0	6,0
AT1 obveznica	43,5	55,2
Dodatni osnovni kapital	51,5	61,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	645,2	690,8
Stopa osnovnog kapitala	12,2 %	12,7 %
Dopunski kapital	134,0	190,6
Ukupni vlastiti kapital	779,2	881,4
Stopa ukupnog kapitala	14,8 %	16,2 %
Ponderirana rizična aktiva	5.283,1	5.449,6

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2019. Formalna odluka još nije donesena.

Pozitivan razvoj pokazatelja zaduženosti

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih pozicija rizika. Na dan 31. prosinca 2019. pokazatelj zaduženosti iznosio je 7,8 %. Mi ispunjavamo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %, i interni benchmark od >5 %.

POKAZATELJ ZADUŽENOSTI



Ispunjen MREL

MREL označuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze i ima za cilj da se banke u slučaju poteškoća mogu uređeno sanirati. MREL se sastoji od iznosa za pokriće gubitka (LAA) i iznosa dokapitalizacije (RCA) i dopunjen je naknadom za povjerenje tržišta (MCC).

Austrijska agencija za nadzor financijskih tržišta (FMA) propisala je BKS Bank na konsolidiranoj razini minimalni iznos za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u iznosu od 15,69 % regulatornog kapitala i ostalih ukupnih obveza (Total Liabilities and Own Funds, TLOF). MREL se izračunava se na mjesečnoj razini i prijavljuje se Austrijskoj narodnoj banci (OeNB). Mi smo se uvijek pridržavali mjesečnih minimalnih zahtjeva.

Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima i objašnjenja o znatnim rizicima navedeni su u bilješkama od stranice 159 u poglavlju Izvješće o rizicima.

INTERNI SUSTAV KONTROLE KOJI SE ODNOSI NA FINACIJSKO IZVJEŠĆIVANJE

U nastavku se navode važni podatci 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. Taj zahtjev ispunjavamo dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom orijentacijom na rizike, analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Sve mjere IKS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Koncerna te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni udio internog sustava kontrole Koncerna i ocjenjuje se svake godine.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Koncerna. Računovodstvo s pripadajućim procesima, konsolidacija Koncerna kao i povezano upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Za pojedine funkcije postoje posebni opisi mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadaća. 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 obučenost 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 sazrijevanja. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-a i vanjskim revizorima za primijenjene 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 ovlaštenja, a interna revizija provjerava njihovu dodjelu.

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

Informiranje i komunikacija

Uprava BKS Bank informira se redovito i pravodobno 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“.

Kontrola učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu, a u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na financijsko 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 ovlašteni revizori i Revizorski odbor.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

BKS objavljuje nefinancijske informacije sukladno čl. 243b UGB-a i i sukladno čl. 267a UGB-a (Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti, NaDiVeG) skupno u zasebnom Izvješću o održivosti za 2019. Navedeno izvješće može se preuzeti na www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informacije na sljedećim stranicama samo su dio izvješća o odabranim razvojima naših nefinancijskih pokazatelja.

CJELOVITA STRATEGIJA ODRŽIVOSTI

BKS Bank već godinama implementira cjelovitu strategiju održivosti koja se stalno razvija. Brojna priznanja kao što su u izvještajnoj godini „Global Role Model u pitanjima održivosti“ koje su nam dodijeliti ocjenjivači društva Quality Austria, uvrštenje u „Popis održivih tvrtki Bank Austrije“ od strane časopisa „Der Börsianer“ i ponovno uvrštenje redovne dionice indeks održivosti VÖNIX potvrđuju status lidera BKS Bank u branši.

Naša strategija održivosti podijeljena je na pet područja djelovanja, za koja smo definirali mjerljive ciljeve koje planiramo ostvariti do 2020.:

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

STRATEGIJA I UPRAVLJANJE

U području djelovanja pod nazivom Strategija i upravljanje upravljamo našim mjerama za održivost. Naše upravljanje održivošću omogućuje nam da unaprjeđujemo naše DOP aktivnosti u skladu s međunarodnim zahtjevima, kao što su zahtjevi navedeni u inicijativi UN Global Compact ili zahtjevi propisani Ciljevima održivog razvoja, da provodimo planirane mjere i ostvarujemo naše ciljeve.

U 2019. godini aktivno smo se bavili Akcijskim planom Europske unije za financiranje održivog rasta. Iako raspoložemo dugogodišnjom ekspertizom u području održivosti, provođenje velikog broja novih direktiva velik je izazov koji pogađa gotovo cijelu osnovnu djelatnost. Kako bismo zajamčili pravodobno ispunjavanje svih zahtjeva, započeli smo opsežni projekt implementacije. Vrlo dobre napretke u 2019. godini ostvarili smo u pogledu uključivanja ESG čimbenika u upravljanje rizicima. Evaluirali smo i novu taksonomiju. Utvrđeno je da se kriteriji prema kojima ocjenjujemo održivost projekata financiranja u velikoj mjeri podudaraju s prijedlozima. I naše zelene obveznice prema trenutačnom stanju odgovaraju prijedlozima standarda za zelene obveznice.

Redoviti dijalozi s dionicima dragocjen su element našeg održivog razvoja. U izvještajnoj godini organizirali smo radionicu stručnjaka na kojoj smo raspravljali sljedećim pitanjima: „Koje šanse i rizike donose klimatske promjene za austrijsko gospodarstvo?“ U raspravi su sudjelovali predstavnici koruških gradova i općina, pokrajine Koruška, predstavnici tvrtki, interesnih udruženja i nevladinih udruga. Prilikom ispitivanja zadovoljstva klijenata naši su nam klijenti dali izvrsnu ocjenu. I naši su se zaposlenici u anketama pokazali vrlo zadovoljnim provedbom mjera za poboljšanje prema zadnjem ispitivanju zaposlenika kao i našim mjerama za promicanje zdravlja na radnom mjestu.

ZAPOSLENICI

Zahvaljujući kontinuiranim rastu broj naših zaposlenika popeo se na 1128. Naši zaposlenici dolaze iz deset zemalja. Ophođenje s poštovanjem obilježuje radnu svakodnevicu u BKS Bank. Naši rukovoditelji zadaju zaposlenicima jasne ciljeve, daju im odgovarajući prostor za djelovanje i omogućuju im dalekovidno, fleksibilno postupanje. Poduzetnički način razmišljanja i odgovorno ponašanje kod nas se podrazumijevaju sami po sebi i bitno pridonose uspjehu naše kuće.

Programi obrazovanja i stručnog usavršavanja imaju ključnu ulogu za razvoj kadrova BKS Bank te su dostupni svim zaposlenicima. Cilj nam je postići da naši zaposlenici budu dovoljno kvalificirani kako bi mogli držati korak s promjenama u opisima zanimanja. Naši su zaposlenici u 2019. proveli 36.049 sati na programima obrazovanja i usavršavanja, a od toga 18.499 sati odnosi se na žene. Promicanje žena posebno nam je važno. Do 2022. planiramo udio žena na rukovodećim pozicijama povećati na 35 %. Još je jedan dokazano učinkovit instrument naš karijerni program za žene „Žene.Perspektive.Budućnost.“ koji je u izvještajnoj godini završilo 12 polaznica. I među 15 zaposlenika koji su završili program za talente bilo je šest žena.

Osim primjerenih primanja, mnogih socijalnih naknada i dobre suradnje s Radničkim vijećem, svojim zaposlenicima nudimo mnogobrojne mjere za usklađivanje karijere i obitelji. U Austriji je BKS Bank od 2010. nositelj znaka kvalitete „Posao i obitelj“. U izvještajnoj godini bili smo sretni zbog uspješne recertifikacije. U Sloveniji i Hrvatskoj također smo nositelji certifikata za poslodavce prijatelje obitelji. U Slovačkoj takav certifikat ne postoji. Od naših ponuda za promicanje obitelji posebno su dobro prihvaćene besplatna skrb za djecu zaposlenika tijekom praznika i tzv. premosnih dana, doručak za vrijeme roditeljskog dopusta ili dan za obitelj. Izlaganje na temu Zakona o zaštiti odraslih osoba te nasljeđivanju i davanja u nasljedstvo također je naišlo na dobar odjek.

PREGLED ZAPOSLENIKA

Zaposlenici prema broju osoba	za 2017.	za 2018.	za 2019.
Ukupno	1.099	1.119	1.128
• od toga u Austriji	860	861	851
• od toga u Sloveniji	121	137	150
• od toga u Hrvatskoj	73	74	76
• od toga u Slovačkoj	40	42	46
• od toga u Italiji	4	4	4
• od toga u Mađarskoj	1	1	1
• od toga žene	623	619	637
• od toga muškarci	476	500	491
• od toga zaposlenici s invaliditetom	28	27	29

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

Među zaposlenicima su popularne i mjere za promicanje zdravlja na radnom mjestu. Godišnji program „Zdravi zahvaljujući banci“ u 2019. godini bio je pod motom „Disati/odmarati u BKS Bank“, a u Austriji, Sloveniji i Hrvatskog apsolviralo ga je 313 zaposlenika. U 2020. godišnji program za zdravu probavu prvi put planiramo ponuditi i Slovačkoj.

PROIZVODI I INOVACIJA

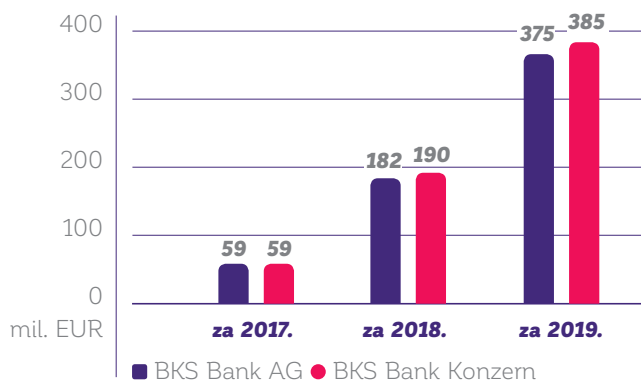
Od 2013. kada smo plasirali na tržište današnju BKS portfeljnu strategiju za održivog spektra održivih proizvoda postupno se širio i danas obuhvaća i zelene i socijalne obveznice, održive štedne knjižice, srebrni kredit i zeleni leasing u Austriji i zeleni kredit u Sloveniji. U 2019. emitirali smo zelene obveznice s emisijskim volumenom od 5,0 mil. EUR te smo uveli Zelenu štednju knjižicu. I u drugim investicijskim područjima, kao što su individualno upravljanje imovinom (iVV) novac klijenata ulagan je u održivost. Od 2018. u Austriji nudimo financiranja za socijalne i ekološke svrhe.

Proširena paleta proizvoda, znatno povećana potražnja za njima i poboljšano prikupljanje podataka omogućili su znatan porast volumena održivih proizvoda za 103,1 %, na 385,4 mil. EUR. Za golem skok ostvaren od 2017. do 2018. koji je vidljiv u sljedećem prikazu zaslužna je ponajprije unaprijeđena baza podataka za održiva financiranja. Od 2018. bilježi se i sadašnja vrijednost zelenog leasinga. Od izvještajne godine u tom pokazatelju evidentiramo i zelene štedne knjižice i održivo uloženi novac klijenata svih varijanti BKS portfeljne strategije kao i individualnog upravljanja imovinom te volumene održivih fondova društva 3-Banken-Generali Investment-Gesellschaft, koji se nalaze na skrbničkim računima BKS Bank.

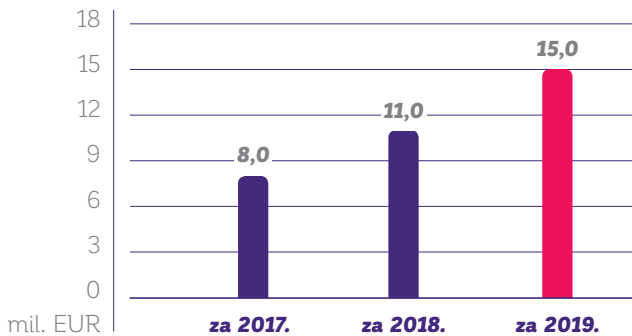
Predvodnici u području zelenih i socijalnih obveznica

Akcijni plan EU-a za financiranje održivog rasta i Zeleni sporazum koji je izložila predsjednica Europske komisije dr. Ursula von der Leyen u 2019. još su više usmjerili pozornost ponuditelja i ulagatelja na zelene obveznice. U Austriji je BKS Bank među predvodnicima po pitanju emisije zelenih obveznica. U izvještajnoj godini izdali smo našu treću zelenu obveznicu. Volumen emisije iznosio je 5 mil. EUR. Kako bismo transparentno prikazali održivost zelene i socijalne obveznice, tvrtka za poslovno savjetovanje rfu - Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung izradila je za sve zelene i socijalne obveznice drugo mišljenje o održivosti. To mišljenje potvrđuje da sve zelene i socijalne obveznice BKS-a imaju nedvojbeno pozitivan učinak po pitanju ekologije i socijalne sigurnosti.

VOLUMEN ODRŽIVIH PROIZVODA



VOLUMEN EMITIRANIH ZELENIH I SOCIJALNIH OBVEZNICA



S BKS portfeljnom strategijom održivosti BKS Bank svojim klijentima nudi ujedno ekološki i socijalno održivo upravljanje imovinom. Uz BKS portfeljnu strategiju održivosti kojom aktivno upravljaju BKS portfeljni menadžeri BKS Bank investira se isključivo u fondove za održivi razvoj, fondove za promicanje ekološke etike i fondove za zaštitu okoliša. U izvještajnoj godini bili smo zadovoljni daljnjim razvojem u tom području ostvarivši performansu od 10,8 %. U 2019. volumen investiran u BKS portfeljnu strategiju održivosti povećao se sa 16,3 mil. EUR na 17,6 mil. EUR (+8,0 %).

Održiva financiranja

I naši održivi proizvodi u području financiranja u izvještajnoj godini bili su vrlo traženi. Volumen održivih financiranja povećao se na 296,5 mil. EUR. Od toga je 158,7 mil. EUR odobreno klijentima fizičkim osobama, a 137,8 mil. EUR poslovnim subjektima. Više od dvije trećine (220,2 mil. EUR) tih kredita odobreno je za ekološki održive namjene. Sadašnja vrijednost zelenih leasinga u BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. povećala se sa 7,6 mil. EUR na 10,5 mil. EUR. Kako bismo povećali svijest o održivoj mobilnosti, prvi je put provedena marketinška kampanja o zelenom leasingu koja je znatno pridonijela tome da se broj hibridnih odnosno električnih vozila kupljenih na leasing povećao za 128,8 %. Isto tako, volumen zelenih kredita koji su plasirani u Sloveniji povećao se s 19,8 mil. EUR na 29,2 mil. EUR. Rast potražnje za našim ekološkim proizvodima financiranja smatramo ohrabrujućom potvrdom da sve više poduzetnika i fizičkih osoba želi pridonijeti zaštiti klime i u skladu s time i ulažu.

Sa srebrnim kreditom BKS Bank od 2016. nudi i socijalno održivi kredit. Srebrni kredit namijenjen je starijim ljudima koji zbog dobi imaju vrlo ograničen pristup tržištu kredita. Da potreba za takvim kreditom na tržištu postoji, pokazuje više nego pozitivan razvoj volumena tog proizvoda. U odnosu na prošlu godinu ostvaren je porast sa 27,4 mil. EUR na 37,4 mil. EUR.

DRUŠTVO I SOCIJALNA PITANJA

BKS Bank time preuzima odgovornost kao pouzdan partner u regiji. U 2019. godini subvencionirali smo 302 inicijative s 210 tis. EUR, među kojima su perjanice koruške kulture: Dani njemačke književnosti i Koruško ljeto. Bili smo i glavni sponzor opere „Koma“ Gradskog kazališta u Klagenfurtu, kao međunarodno poznatog kulturnog događanja. Naše najveće socijalno sponzorstvo bilo je dugogodišnje partnerstvo s Koruškom u nevolji, udrugom koja od 2000. nebirokratski pomaže građanima Koruške koji su ne svojom krivnjom suočeni s poteškoćama. Od 2010. ta udruga nosi pečat izvrsnosti za donacije. U 2019. prikupljene su donacije u iznosu većem od 1,3 mil. EUR, čime je prvi put prijeđena granica od milijun eura.

OKOLIŠ I ZAŠTITA KLIME

BKS Bank želi dati opipljiv doprinos zaštiti okoliša i klime. Stoga smo proteklih godina dosljedno razvijali naš ekološki menadžment. Radi daljnje profesionalizacije naših aktivnosti u području ekologije u izvještajnoj godini uveli smo Sustav za ekološko upravljanje EMAS. EMAS (Sustav za ekološko upravljanje i neovisno ocjenjivanje) ubraja se u najraširenije i najzahtjevnije sustave ekološkog upravljanja u Europi. Stručno mišljenje dala su dvojica okolišnih procjenitelja iz društva Quality Austria. U svojem izvješću okolišni procjenitelji naveli su naše mnogobrojne adute, no dali su nam i preporuke za poboljšanja. Pozitivno su ocijenili profesionalnu analizu konteksta, podizanje svijesti putem tzv. pop-upova, informativne listove o okolišu za naše poslovnice i angažman naših zaposlenika.

Znatno smanjenje ugljikova otiska

Eksplicitno su istaknuti i naši uspjesi u smanjivanju ugljikova otiska. Od prvog mjerenja u 2012. ostvarili smo smanjenje ugljikova otiska za 59 %. Tada smo emitirali 2390 t CO₂-ekvivalenata. Glavni je razlog tog smanjenja to što u Austriji i Hrvatskoj upotrebljavamo električnu energiju iz ekološki prihvatljivih izvora. U 2019¹⁾ možemo prijaviti smanjenje ugljikova otiska za 219 t CO₂-ekvivalenata na 982 t CO₂-ekvivalenata. Naš ugljikov otisak po PJ sada iznosi 1,0 t CO₂-ekvivalenata (-0,3 t CO₂-ekvivalenata).

Mobilnost i gradnja: Dekarbonizacijski potencijal

Dekarbonizacija, dakle napuštanje fosilnih goriva, presudan je čimbenik na putu prema klimatskoj neutralnosti EU-a i Austrije. Za našu kuću dekarbonizacijski potencijal vidimo ponajprije u osnovnoj djelatnosti putem naših održivih proizvoda, u mobilnosti i u gradnji. Zato naš vozni park postupno zamjenjujemo vozilima s alternativnim pogonskim sustavima i trudimo se smanjiti broj vozila. U 2019. od 71 vozila 34 su svrstana u emisijski razred šest, među kojima je bilo šest hibridnih i jedno električno vozilo. Prvi put proveli smo i mjere kako bismo potaknuli svoje zaposlenike da se za putovanje na posao i s posla služe održivijim prijevozom. U sustavu „EcoPoints“ zaposlenici evidentiraju put s posla ili na posao koji su prešli na održiv način i za to su nagrađeni darovima. Do kraja godine u sustavu je bilo registrirano oko 100 zaposlenika.

U vlasništvu je BKS Banke 65 nekretnina ukupne površine 84,9 tis. m². Od toga se 42,6 tis. m² upotrebljava za potrebe banke, a 34,1 tis. m² se iznajmljuje. Pri sanaciji zgrada zastarjele sustave grijanja na loživo ulje ili plin u pravilu zamjenjujemo klimatski prihvatljivim varijantama. I u novogradnju nastojimo ugrađivati ekološki što prihvatljivije sustave grijanja.

¹⁾ Budući da nam mnogi upravitelji zgrada ne dostavljaju pravodobno podatke relevantne za okoliš koji se odnose na naše nekretnine, primjerice podatke o potrošnji električne energije i plina, objavljeni podatci za 2019. temelje se na procjenama. Naša metoda za izračun potrošnje objašnjena je u Izvješću o održivosti od stranice 110.

Na samom završetku 2019. godine sklopili smo ugovore o izvođenju građevinskih radova u BKS stambenom kompleksu na zemljištu središnjice BKS Bank. BKS stambeni kompleks sastoji se od 50 stanova na najboljoj lokaciji u središtu Klagenfurta, od kojih su 23 u suradnji s Centrom za pomoć u Koruškoj koncipirani u modusu stanovanja uz podršku. Toplinska energija u tom kompleksu dobiva se pomoću toplinskih pumpi koje kao izvor topline iskorištavaju podzemnu vodu. Energiju koja je potrebna za toplinsku pumpu i zajedničke dijelove zgrade proizvodi fotonaponski sustav.

U 2019. ishodili smo građevinsku dozvolu za BKS drvenu četvrt koja obuhvaća 16 malih kuća stambene površine od 40 do 60 m². Gradnja je započela početkom 2020. To je prvi projekt koji smo certificirali prema ÖGNI-ju. Ovisno o stupnju ispunjenja uvjeta izdaju se platinasti, zlatni i srebrni certifikati. Za BKS drvenu četvrt težimo zlatnom certifikatu. U prilog tom certifikatu govore primjerice održivi način gradnje, planirana toplinska pumpa koja kao izvor topline iskorištava podzemne vode, lokacija u središtu grada i vrlo dobra povezanost javnim prijevozom.

PREGLED NEKRETNINA U AUSTRIJI

	za 2017.	za 2018.	za 2019.
Broj nekretnina	60	59	59
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem u m ²	68.247	68.495	68.689
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	36.737	37.561	37.908
od toga se iznajmljuje	26.673	25.817	23.093
Stupanj najma u %	92,9	92,5	88,8
Neto prihod od najma izražen u mil. EUR.	2,6	2,6	2,5

PREGLED NEKRETNINA U INOZEMSTVU ZA 2019.¹⁾

	Slovenija 2018.	Slovenija 2019.	Hrvatska 2018.	Hrvatska 2019.
Broj nekretnina	4	4	2	2
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem u m ²	14.460	14.460	1.724	1.724
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	2.653	3.144	1.499	1.499
od toga se iznajmljuje	11.035	10.544	225	-
Stupanj najma u %	94,7	94,7	100	87
Neto prihod od najma izražen u mil. EUR.	1,4	1,4	0,03	0,03

¹⁾ U Slovačkoj BKS Bank ne upravlja nekretninama.

Nefinancijski pokazatelji uspješnosti

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POVEZANI SA STRATEGIJOM I UPRAVLJANJEM

	Pokazatelji za 2017.	Pokazatelji za 2018.	Pokazatelji za 2019.
Rejting održivog razvoja dodijeljen od ISS ESG-a (ljestvica od A+ do D-)	C „Prime“	C + „Prime“	C + „Prime“
Revizija kvalitete društva	R4E 5* ¹⁾	R4E 5*	R4E 5*
Broj pritužbi na razini Koncerna	667	761	2.237

¹⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI VEZANI UZ ZAPOSLENIKE

	Pokazatelji za 2017.	Pokazatelji za 2018.	Pokazatelji za 2019.
Broj zaposlenika u Koncernu	1.099	1.119	1.128
Udio žena u Upravi (u %)	33,3	25	33,3
Udio žena u Nadzornom odboru (u %)	33,3	35,7	35,7
Udio žena rukovoditelja u ukupnom broju rukovodećih zaposlenika u %	32,4	32,4	31,6
Prosječan broj sati utrošenih na edukaciju po zaposleniku	4,2	4,2	4,5
Pročišćena stopa fluktuacije (u %) ¹⁾	5,2	6,3	6,6
Sudionici u godišnjem projektu promicanja zdravlja na radnom mjestu	266	379	313
Stopa bolovanja (u %) ²⁾	3,1	2,8	2,7
Prosječno trajanje roditeljskog dopusta u godinama	2,3	1,8	2,0
Stopa povratka s roditeljskog dopusta u % ³⁾	92	96	73
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 promicanje zdravlja na radnom mjestu	✓	✓	✓
– Poduzeća prijatelji obitelji	✓	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓	✓
– Povelja o raznolikosti	✓	✓	✓

¹⁾ Stopa fluktuacije izračunana je na temelju broja zaposlenika koji napuštaju tvrtku (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 označuje broj radnih dana tijekom kojih su zaposlenici bili bolesni u postotku u odnosu na ukupno radno vrijeme. Ta se stopa odnosi samo na Austriju.

³⁾ Stopa povratka označuje ukupan broj zaposlenika koji su se nakon roditeljskog dopusta vratili na radno mjesto u postotku od ukupnog broja zaposlenika čiji je povratak na radno mjesto dogovoren nakon roditeljskog dopusta.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POVEZANI S DRUŠTVOM I SOCIJALNIM PITANJIMA

	Pokazatelji za 2017.	Pokazatelji za 2018.	Pokazatelji za 2019.
Broj sponzoriranih projekata	405	505	302
Sponzorstva u tis. EUR	254	294	210
Sudionici u projektima korporativnog volontiranja	108	101	117
Sati rada na projektima korporativnog volontiranja	658	442	670
Prijave za nagrade TRIGOS Štajerska (2017., 2019.) odnosno Koruška (2018.)	24	22	37
Članstva u mrežama odgovornosti (izbor):			
– UN Global Compact	✓	✓	✓
– respACT	✓	✓	✓
– Pokazati odgovornost!	✓	✓	✓
– WWF CLIMATE GROUP	✓	✓	✓

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POVEZANI S PROIZVODIMA I INOVACIJAMA

	Pokazatelji za 2017.	Pokazatelji za 2018.	Pokazatelji za 2019.
Broj klijenata	152.800	164.400	191.200
Broj poslovnica	63	63	63
Volumen održivih proizvoda u mil. EUR ¹⁾	58,6	189,9	385,4
Održiva financiranja u mil. EUR ²⁾	-	164,9	296,5
Investicijski volumen u BKS portfeljnoj strategiji za održivost u mil. EUR	19,7	16,3	17,6
Volumen emitiranih zelenih i socijalnih obveznica u mil. EUR	8,0	11,0	15,0
Udio zelenih obveznica povezanih s klimom u % ³⁾	-	-	1,25
Sredstva za održivi razvoj 3 Banken KAG u području investicijskih fondova s javnom ponudom u mil. EUR	142,7	165,4	406,7
Sredstva za održivi razvoj 3 Banken KAG u području specijalnih fondova u mil. EUR	450,0	611,9	648,9
Depoziti na održivim štednim knjižicama u mil. EUR	8,2	8,6	14,6
Udio dobavljača koji su suglasni s Kodeksom ponašanja dobavljača (u %)	100	100	100

¹⁾ Popis uključuje volumen BKS portfeljne strategije održivosti, volumen emitiranih zelenih i socijalnih obveznica, volumen održivih sastavnica investicija u varijantama BKS portfeljne strategije, volumen na eko i zelenim štednim knjižicama, volumen održivih financiranja, zelenih kredita i zelenih leasinga. Za 2017. nisu uzeta u obzir održiva financiranja tako da je navedena vrijednost samo uvjetno usporediva s vrijednostima za 2018. i 2019. godinu.

²⁾ Evidentiranje održivih financiranja uvedeno je početkom 2018. Navedena vrijednost odnosi se na volumen novih kredita koji su odobreni od tada. Prilikom sustavne provjere logike evidentiranja utvrđeno je da u 2018. godini neki krediti nisu evidentirani kao održivi. To je u izvještajnoj godini ispravljeno. Stoga se vrijednost za 2018. koja razlikuje od vrijednosti koja je objavljena u Izvješću o održivosti za 2018.

³⁾ Europska komisija je 2019. objavila „Smjernice za nefinancijsko izvješćivanje: Dodatak za izvješćivanje o informacijama povezanim s klimom“ te je uvela odgovarajuću kvotu. Ta se kvota izračunava tako da se ukupni iznos neotkupljenih ili neisplaćenih zelenih obveznica na kraju godine podijeli s petogodišnjim kliznim prosjekom ukupnog iznosa neotkupljenih odnosno neisplaćenih obveznica.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI KOJI SE ODOSE NA OKOLIŠ I ZAŠTITU KLIME¹⁾

	Pokazatelji za 2017.	Pokazatelji za 2018.	Pokazatelji za 2019.
Ugljikov otisak u t CO ₂ -ekvivalenti	1.297	1.201	982
Ugljikov otisak po PJ u t CO ₂ -ekvivalentima	1,4	1,3	1,0
Ukupna potrošnja energije ²⁾	7,6	7,5	7,6
Potrošnja električne energije u GWh ³⁾	3,5	3,6	3,6
Udio električne energije iz obnovljivih izvora (u %)	nema podataka	92	93
Centralno grijanje u GWh	2,3	2,2	2,2
Gorivo u 1.000 l ⁴⁾	138	122	127

	Pokazatelji za 2017.	Pokazatelji za 2018.	Pokazatelji za 2019.
Smanjenje broja prijeđenih kilometara primjenom videokonferencija	274.440	290.820	362.964
Kilometri prijeđeni vlakom u 1.000 km	107	129	176
Potrošnja papira u t	46	47	43
Potrošnja papira po PJ u kg ⁵⁾	50	50	45
Broj starih hardvera koje je tvrtka AfB osposobila za ponovnu uporabu	661	305	428

¹⁾ Budući da proizvodnju vlastite električne energije pomoću naših fotonaponskih sustava i promjene u potrošnji goriva i papira nismo uključili u izračun ugljikova otiska i potrošnje energije, vrijednosti navedene u ovom izvješću razlikuju se od vrijednosti u izvješću o održivosti za 2018.

²⁾ Godine 2019. prvi smo put postavili za cilj smanjenje ukupne potrošnje energije i tu smo vrijednost unijeli u tablicu.

³⁾ Proteklih godina u toj smo tablici naveli samo udio energije iz obnovljivih izvora koji se odnosi na Austriju, a sada smo uveli izvješćivanje na razini Koncerna.

⁴⁾ Budući da smo u voznom parku nekoliko vozila na dizelski pogon zamijenili hibridnim vozilima, potrošnja benzina raste, a istodobno se smanjuje potrošnja dizelskog goriva. Stoga smo ovdje prikazali ukupnu potrošnju goriva, a ne samo potrošnju dizelskih goriva kao prethodnih godina.

⁵⁾ Isto tako prije smo potrošnju po zaposleniku navodili u zaglavlju tablice.

Perspektiva

OPORAVAK KONJUNKTURE SE USPORAVA

Na početku godine prognoze za svjetsko gospodarstvo bile su obećavajuće. Ekonomski stručnjaci diljem svijeta bili su suglasni da svi znakovi upućuju na ponovni rast konjunktura. No nakon širenja virusa Covid-19 potrebna je revizija dosadašnjih očekivanja rasta gospodarstva za 2020. godinu.

Svjetska konjunktura - polazeći od Kine - posebno će u prvoj polovini 2020. biti slabija nego što se pretpostavljalo na početku godine. Globalni gospodarski rast od dosada prognoziranih 3,3 % po svemu sudeći neće se moći ostvariti. Početkom ožujka Međunarodni monetarni fond priopćio je da je zbog širenja koronavirusa za očekivati slabiji rast. Konkretno postotke rasta MMF ipak nije naveo jer se posljedice pandemije na svjetsko gospodarstvo još uvijek ne mogu procijeniti. Teško je dati tu procjenu jer će posljedice koronavirusa različitim intenzitetom pogoditi pojedine sektore.

Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) prva je svoju globalnu prognozu rasta BDP-a korigirala s 2,9 % na 2,4 %. Privremeni prekid lanaca opskrbe i privremeno zatvaranje tvornica i trgovina negativno utječe na dinamiku gospodarstva. Ako se stanje stabilizira, konjunktura dinamika mogla bi se vratiti na put rasta. U suprotnom, kako je OECD početkom ožujka 2020. naveo u svojoj procjeni, svjetski gospodarski rast mogao bi se prepoloviti na 1,5 % i nekoliko zemalja, među kojima Njemačka i SAD, mogle bi otklizati u recesiju. I Svjetska trgovinska organizacija (WTO) očekuje da će epidemija koronavirusa imati snažan utjecaj na svjetsko gospodarstvo.

Tržište dionica nije odmah zahvatila opća histerija. No to se promijenilo u zadnjem tjednu veljače kada su na burzama diljem svijeta cijene dionica snažno korigirane. Njujorška burza zabilježila je najteže padove tečajeva od izbijanja financijske krize. Tržišta dionica u međuvremenu su se stabilizirala, ali među ulagateljima vlada osjetna neizvjesnost. Mi polazimo od toga da će se u nadolazećim mjesecima povećati nesigurnost na međunarodnim tržištima dionica.

Vlade i središnje banke diljem globusa signaliziraju spremnost za poduzimanje nužnih mjera za pomoć u ublažavanju posljedica pandemije koronavirusa na gospodarstvo. Promatrači tržišta računaju na to da će najvažnije središnje banke usuglašavati korake i poduzimati koncentrirane mjere. Američka središnja banka Federalne rezerve već je reagirala snizivanjem kamatne stope za 0,5 %.

Kratkoročni konjunkturalni izgledi oslabljeni su zbog naglog širenja koronavirusa diljem svijeta, no na srednji i dugi rok konjunkturalni izgledi i dalje su pozitivni. Budući da će mjere monetarne politike poduprijeti gospodarstva diljem svijeta, aktualna situacija mogla bi zadati samo udarac gospodarskom oporavku.

IZAZOVI ZA BANKE I DALJE ZAHTEJVNI

Zbog napete situacije u pogledu kamata i dalje će postojati pritisak na zaradu od kamatonosnih poslova. Bitna prekretnica u politici kamatnih stopa - posebno zbog najnovijih strahova za razvoj konjunktura - ne može se očekivati u bliskoj budućnosti. Ipak, mi očekujemo da ćemo u idućoj poslovnoj godini zadržati razinu zarade od kamata. Kako bismo smanjili ovisnost o kamatonosnim poslovima, i dalje ćemo se fokusirati na razvoj uslužnog poslovanja.

Posebno zbog ojačane tržište pozicije u Sloveniji očekujemo znatno povećanje prihoda u poslovanju vrijednosnim papirima iako će u aktualnoj poslovnoj godini neizvjesnost na burzama biti veća nego prošle godine. I u poslovnom području platni promet imamo mnogo planova za povećanje profitabilnosti. Već za nekoliko tjedana izaći ćemo na tržište s novim inovacijama i pametnim načinima plaćanja. Osim uvođenja novih digitalnih proizvoda i usluga, želimo stjecati nove klijente i povećati angažman naših stručnjaka za prodaju.

Zbog usporenog oporavka konjunktura računamo da će u području financiranja, u oba segmenta klijenata, dinamika potražnje za kreditima znatno pasti. Zahvaljujući odgovornom odobravanju kredita očekujemo umjeren razvoj rezerviranja za kreditne rizike. U poslovanju primarnim depozitima planiramo rasti emitiranjem obveznica, a posebno želimo doprijeti do institucionalnih ulagatelja.

Nismo fokusirani samo na poslovne operacije, nego dosljedno radimo i na provedbi strateških inicijativa. Portfelj projekata za sljedeće mjesecce sadržava mnoštvo inicijativa koje ćemo dosljedno provoditi. Među njima su zadaće kao što su ispunjavanje zahtjeva iz Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog rasta i preusmjerenja fokusa analize sposobnosti podnošenja rizika. Ipak, primarno se bavimo proširenjem naše ponude digitalnih proizvoda i usluga. Za nekoliko mjeseci plasirat ćemo na tržište aplikaciju pomoću koje će se ugovori o leasingu moći sklapati on-line. Na našim stranim tržištima planiramo daljnje korake u cilju ekspanzije: Novu poslovnicu u Zagrebu planiramo otvoriti još prije ljeta, a pripreme za ulazak na srbijansko tržište u leasing-poslovanju već su u punom jeku.

NEIZVJESTAN RAZVOJ REZULTATA ZA 2020.

Epidemija koronavirusa i posljedične turbulencije na tržištima, promjene regulatornih propisa ili promjene zbog pritiska konkurencije mogu se negativno odraziti na ostvarenje naših ciljeva. Poslovni razvoj u prvim je tjednima bio stabilan tako da za sada polazimo od toga da ćemo ostvariti definirane ciljeve. I za ovu godinu planiramo isplatu dividende primjerene poslovnom rezultatu i vlastitim sredstvima.

U sudskim postupcima koje je pokrenuo UniCredit Bank Austria AG sudovi dosad su u skladu s očekivanjima slijedili naše stajalište. Ipak, očekujemo da će ti sporovi dugo trajati i da će iziskivati odgovarajuće resurse.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave





Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju

Sadržaj Bilješke **116**

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2019. godinu **118**

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2019. **121**

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala **122**

Konsolidirano izvješće o novčanom toku **123**

Bilješke uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank **124**

Tijela Društva **190**

Završne napomene Uprave **191**

Prijedlog raspodjele dobiti **192**

Revizorsko mišljenje **193**

Sadržaj

Bilješke

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA 141

- (1) Neto prihod od kamata **141**
- (2) Rezerviranja za rizike **141**
- (3) Neto prihod od naknada **142**
- (4) Dobit iz društava vrednovanih metodom udjela **142**
- (5) Rezultat trgovanja **142**
- (6) Administrativni troškovi **142**
- (7) Ostali operativni prihodi i rashodi **143**
- (8) Rezultat od financijskih instrumenata koji se vrednuju prema fer vrijednosti **143**
- (9) Rezultat od financijske imovine (FI) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka **143**
- (10) Rezultat priznavanja financijske imovine (FI) vrednovane po amortiziranom trošku **143**
- (11) Ostali rezultat od financijske imovine/obveza **144**
- (12) Porezi na dobit **144**

BILJEŠKE UZ BILANCU 145

- (13) Gotovinske rezerve **145**
- (14) Potraživanja od kreditnih institucija **145**
- (15) Rizik nenaplativosti potraživanja od kreditnih institucija **145**
- (16) Potraživanja od klijenata **146**
- (17) Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od klijenata **147**
- (18) Aktiva trgovinske bilance **148**
- (19) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom **148**
- (20) Rezerviranja za rizike za obveznice **149**
- (21) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom **149**
- (22) Udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela **150**
- (23) Nematerijalna imovina **150**
- (24) Materijalna imovina **150**
- (25) Investicijske nekretnine **150**
- (26) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2019. **151**
- (27) Ostala aktiva **152**
- (28) Obveze prema kreditnim institucijama **152**
- (29) Obveze prema klijentima **152**
- (30) Sekuritizirane obveze **153**
- (31) Pasiva trgovinske bilance **153**
- (32) Rezerviranja **153**
- (33) Ostala pasiva **155**
- (34) Subordinirani kapital **155**
- (35) Vlastiti kapital Koncerna **156**

UPRAVLJANJE KAPITALOM 158(36) Vlastiti kapital **158****IZVJEŠĆE O RIZICIMA 159**(37) Politika upravljanja rizicima i Strategija upravljanja rizicima **159**(38) Struktura i organizacija upravljanja rizicima **159**(39) Interni kapital i sposobnost podošenja rizika (ICAAP) **161**(40) Stres-testovi u upravljanju ukupnim rizicima banke **162**(41) Kreditni rizik **162**(42) Rizik udjela **170**(43) Kamatni rizik **170**(44) Rizik kreditne marže **172**(45) Rizik tečaja dionica **172**(46) Valutni rizici **173**(47) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti u ILAAP-u **173**(48) Operativni rizik i IKT rizici prema kategorijama događaja **175**(49) Makroekonomski rizik **176**(50) Rizik prekomjernog zaduženja **177**(51) Ostali rizici **177****DODATNI PODATCI 177**(52) Fer vrijednost **177**(53) Financijske investicije u vlasničke instrumente **180**(54) Dobit/gubitci prema kategorijama vrednovanja **181**(55) Podatci o udjelima u drugim društvima **181**(56) Podatci o odnosima s povezanim društvima i osobama **182**(57) Izvještavanje o segmentima **184**(58) Beskamatna aktiva **185**(59) Rentabilnost ukupnog kapitala **185**(60) Podređena imovina **185**(61) Volumen stranih valuta **186**(62) Administrativne i agencijske usluge **186**(63) Potencijalne obveze i kreditni rizici **186**(64) Događaji nakon datuma bilance **186**(65) Instrumenti osiguranja za obveze sadržani u stavkama aktive **187**(66) Podatci o naknadama revizora **187**(67) Volumen derivativnih transakcija u knjizi banke **188**

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2019. godinu

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u tis. EUR

	Prilog/Bilješke	za 2018.	za 2019.	± u %
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope		139.308	140.803	1,1
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		20.839	24.882	19,4
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-30.454	-29.843	-2,0
Neto prihod od kamata	(1)	129.693	135.842	4,7
Rezerviranja za rizike	(2)	-18.293	-18.582	1,6
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		111.400	117.260	5,3
Prihodi od naknada		59.906	63.213	5,5
Troškovi naknada		-4.439	-4.993	12,5
Neto prihod od naknada	(3)	55.467	58.220	5,0
Rezultat iz društava vrednovanih metodom udjela	(4)	44.848	45.915	2,4
Rezultat trgovanja	(5)	280	1.244	>100
Administrativni troškovi	(6)	-114.577	-120.956	5,6
Ostali poslovni prihodi	(7)	6.467	6.856	6,0
Ostali poslovni rashodi	(7)	-8.992	-9.084	1,0
Rezultat od financijske imovine/obveza		-7.852	3.663	>100
• Rezultat od financijskih instrumenata vrednovanih prema fer vrijednosti	(8)	-2.841	-1.586	44,2
• Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(9)	-5.125	5.072	>100
• Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene prema amortiziranom trošku	(10)	179	540	>100
• Ostali rezultati od financijske imovine/obveze	(11)	-65	-363	>-100
Godišnja dobit prije oporezivanja		87.041	103.118	18,5
Porez na dobit	(12)	-9.621	-10.211	6,1
Dobit tekuće godine		77.420	92.907	20,0
Manjinski interesi		-3	-2	-19,2
Godišnja dobit nakon manjinskih interesa		77.417	92.905	20,0

OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Dobit tekuće godine	77.420	92.907	20,0
Ostala sveobuhvatna dobit	-6.883	-207	97,0
Stavka bez reklasifikacije u godišnju dobit	-5.360	-2.883	46,1
± Aktuarski dobitci /gubitci prema MRS-u 19	-3.444	-4.782	-38,9
± Odgođeni porezi na aktuarske dobitke/gubitke prema MRS-u 19	860	1.188	38,2
± Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosti koji se mjere prema fer vrijednosti	-1.339	5.720	>100
± Odgođeni porezi na promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere prema fer vrijednosti	412	-1.410	>-100
± Promjene fer vrijednosti koje su posljedica rizika neplaćanja financijskih obveza koje se vrednuju prema fer vrijednosti (određeno)	-56	355	>100
± Odgođeni porezi na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica kreditnog rizika financijskih obveza koje su mjerene prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	14	-89	>-100
± Udio prihoda i rashoda pridruženih društava u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koja su vrednovana metodom udjela.	-1.807	-3.866	>-100
Stavka s reklasifikacijom u godišnju dobit	-1.523	2.676	>100
± Razlike na temelju konverzije valuta	16	-20	>-100
± Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se mjere prema fer vrijednosti	-1	2.134	>100
± Neto promjena fer vrijednosti	75	2.134	>100
± Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-76	-	-
± Odgođeni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se mjere prema fer vrijednosti	18	-533	>-100
± Udio prihoda i rashoda pridruženih društava u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koja se vrednuju metodom udjela	-1.556	1.097	>100
Sveobuhvatna dobit	70.537	92.700	31,4
Manjinski interesi	-3	-2	-19,2
Sveobuhvatna dobit nakon manjinskih interesa	70.534	92.698	31,4

DOBIT I DIVIDENDA PO DIONICI

	za 2018.	za 2019.
Prosječan broj dionica u optjecaju (redovne i povlaštene dionice)	41.476.708	42.073.075
Dividenda po dionici u EUR (redovne i povlaštene dionice)	0,23	0,25
Dobit po redovnoj i povlaštenoj dionici u EUR (razrijeđena i nerazrijeđena)	1,82	2,15

U stavci „Dobit po dionici“ konsolidirana godišnja dobit uspoređena je s brojem pojedinačnih dionica u optjecaju. U izvještajnom su razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake jer nije bilo financijskih instrumenata s učinkom razrijeđivanja na dionice u optjecaju. Da bi se izračunala zarada po dionici od godišnje neto dobiti, oduzeta je kuponska isplata za 2019. u iznosu od 3.396 tis. EUR (prethodna godina: 2.333 tis. EUR) na dodatne vlasničke instrumente, pri čemu je uzet u obzir učinak poreza.

KVARTALNI PREGLED 2019.

u tis. EUR	Q1/2019.	Q2/2019.	Q3/2019.	Q4/2019.
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	43.383	42.034	39.137	41.131
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi	-7.554	-7.401	-7.677	-7.211
Neto prihod od kamata	35.829	34.634	31.459	33.920
Rezerviranja za rizike	-8.194	-4.997	-3.259	-2.132
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike	27.635	29.636	28.200	31.788
Prihodi od naknada	15.225	16.250	15.936	15.802
Troškovi naknada	-1.029	-1.230	-1.291	-1.442
Neto prihod od naknada	14.196	15.020	14.645	14.360
Rezultat iz društava vrednovanih metodom udjela	8.773	11.800	14.949	10.394
Rezultat trgovanja	229	486	462	66
Administrativni troškovi	-29.324	-32.080	-31.255	-28.297
Ostali poslovni prihodi	1.471	1.850	1.207	2.329
Ostali poslovni rashodi	-6.108	-720	-1.279	-978
Rezultat od financijske imovine/obveza	2.985	761	697	-781
• Rezultat od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	-206	-1.100	-207	-73
• Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	3.238	909	843	82
• Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-38	856	299	-577
• Ostali rezultat od financijske imovine/obveza	-9	97	-238	-213
Prihod od provizija prije oporezivanja	19.857	26.753	27.628	28.880
Porez na prihod	-2.544	-1.951	-3.145	-2.571
Dobit razdoblja	17.312	24.802	24.483	26.310
Manjinski interesi	-2	-1	-	-
Dobit razdoblja nakon manjinskih interesa	17.311	24.801	24.483	26.310

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 naknada	13.506	15.999	13.906	16.494
Troškovi naknada	-1.042	-1.113	-1.130	-1.155
Neto prihod od naknada	12.464	14.886	12.776	15.339
Rezultat iz društava vrednovanih metodom udjela	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 poslovni prihodi	1.271	1.844	1.126	2.226
Ostali poslovni rashodi	-5.075	-1.504	-1.383	-1.030
Rezultat od financijske imovine/obveza	-932	-3.641	1.725	-5.004
• Rezultat od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	-203	-2.909	315	-44
• Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-1.819	561	826	-4.693
• Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-143	49	501	-228
• Ostali rezultat od financijske imovine/obveza	1.233	-1.341	82	-39
Prihod od provizija prije oporezivanja	15.305	21.299	26.849	23.588
Porez na dobit	-1.889	-2.091	-3.663	-1.979
Dobit razdoblja	13.416	19.209	23.186	21.609
Manjinski interesi	-1	-1	-1	-
Dobit razdoblja nakon manjinskih interesa	13.414	19.208	23.185	21.609

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2019.

AKTIVA

u tis. EUR	Prilog/Bilješke	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Gotovinske rezerve	(13)	571.963	550.752	-3,7
Potraživanja od kreditnih institucija	(14)	177.248	200.333	13,0
• Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od kreditnih institucija	(15)	-322	-118	-63,4
Potraživanja od klijenata	(16)	6.025.858	6.378.787	5,9
• Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od klijenata	(17)	-107.879	-90.735	-15,9
Aktiva trgovinske bilance	(18)	8.045	8.755	8,8
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	(19)	904.421	890.116	-1,6
• Rezerviranja za rizike za obveznice	(20)	-258	-337	30,7
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	(21)	135.609	135.878	0,2
Udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela	(22)	599.668	635.931	6,0
Nematerijalna imovina	(23)	3.859	10.960	>100
Dugotrajna materijalna imovina	(24)	53.336	77.842	45,9
Investicijske nekretnine	(25)	34.530	37.374	8,2
Odgodena porezna imovina	(26)	6.363	7.404	16,4
Ostalo aktiva	(27)	22.497	14.654	-34,9
Ukupna aktiva		8.434.938	8.857.596	5,0

PASIVA

u tis. EUR	Prilog/Bilješke	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(28)	836.489	689.224	-17,6
Obveze prema klijentima	(29)	5.467.463	5.813.967	6,3
• od toga štedni uložci		1.429.395	1.413.530	-1,1
• od toga ostale obveze		4.038.068	4.400.437	9,0
Sekuritizirane obveze	(30)	571.052	623.792	9,2
• od toga po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		84.744	84.237	-0,6
Pasiva trgovinske bilance	(31)	8.362	10.848	29,7
Rezerviranja	(32)	134.485	138.743	3,2
Ostala pasiva	(33)	26.699	48.913	83,2
Subordinirani kapital	(34)	179.667	230.584	28,3
Vlastiti kapital		1.210.721	1.301.525	7,5
• Vlastiti kapital Koncerna	(35)	1.210.696	1.301.498	7,5
• Manjinski interesi		25	27	9,7
Ukupna pasiva		8.434.938	8.857.596	5,0

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA KONCERNA U 2019.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz rezerve	Godišnja dobit	Dodatni instrumenti vlastita kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2019.	85.886	241.416	-335	21.338	741.475	77.417	43.500	1.210.696
Isplata dobiti						-9.677		-9.677
Kuponske isplate na dodatne vlasničke instrumente						-3.396		-3.396
Rezerve iz dobiti					64.343	-64.343		-
Dobit tekuće godine						92.905		92.905
Ostala sveobuhvatna dobit			218	6.993	-7.418			-207
Povećanje kapitala								-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					23			23
Promjena vlastitih dionica					-452			-452
Emisija dodatnih instrumenata vlastitog kapitala							11.700	11.700
Ostale promjene						-94		-94
Stanje na dan 31. 12. 2019.	85.886	241.416	-117	28.331	797.877	92.905	55.200	1.301.498

Stanje OCI rezerva fer vrijednosti (bez rezerva pridruženih društava koje se vrednuju metodom udjela)

19.941

Stanje pričuva za odgođene poreze

-4.985

¹⁾ Sve Additional Tier 1-obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA KONCERNA U 2018.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti ¹⁾	Godišnja dobit	Dodatni vlasnički instrumenti ²⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 31. 12. 2017.	79.279	193.032	-168	31.956	638.184	68.035	36.200	1.046.518
Utjecaj prve primjene MSFI-ja 9				-6.635	16.203			9.568
Stanje na dan 1. 1. 2018.	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 vlasničke instrumente						-2.333		-2.333
Rezerve iz dobiti					56.768	-56.768		-
Dobit tekuće godine						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 metodom udjela					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 na dan 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 pridruženih društava koja se vrednuju metodom udjela)

12.178

Stanje pričuva za odgođene poreze

-3.045

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

²⁾ Sve AT 1-obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (35) Vlastiti kapital Koncerna.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

RAZVOJ PLATNIH TOKOVA

u tis. EUR

	za 2018.	za 2019.
Godišnja dobit nakon oporezivanja	77.420	92.907
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok od operativne aktivnosti.		
• Otpisi i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	22.393	26.517
• Promjene rezerviranja	12.732	6.700
• Dobit i gubitci od prodaje	-641	-223
• Promjena drugih negotovinskih stavki	3.953	-3.704
• Udjeli u dobiti/gubitku društava vrednovanih metodom udjela	-44.848	-45.915
• Neto prihod od kamata	-129.693	-135.842
• Porezni rashod	9.622	10.211
Međubroj	-49.062	-49.349
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske komponente:		
• Potraživanja od kreditnih institucija i klijenata	-628.120	-409.462
• Aktiva trgovinske bilance	1.792	-710
• Ostala aktiva	-1.412	1.432
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	655.567	198.207
• Pasiva trgovinske bilance	-6.245	2.486
• Rezerviranja i ostala pasiva	-13.966	-5.428
• Primljene kamate	156.612	159.721
• Plaćane kamate	-33.477	-28.641
• Primljene dividende	4.260	7.609
• Plaćeni porezi	-4.078	-7.237
Novčani tok od operativne aktivnosti	81.871	-131.371
Priljev sredstava od prodaje		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	67.312	52.350
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	13.081	29.891
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	1.556	201
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-110.859	-37.519
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-30.024	-20.362
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-12.884	-20.509
• Društva mjerena metodom udjela	-8.501	-
Dividende društava vrednovanih metodom udjela	5.846	6.906
Novčani tok od investicijske aktivnosti	-74.473	10.958
Povećanje kapitala	54.991	-
Isplata dividendi	-8.935	-9.677
Emisije dodatnih sastavnih dijelova kapitala	7.300	11.700
Kuponske isplate dodatnih vlasničkih instrumenata	-2.333	-3.396
Otkup vlastitih dionica	-2.815	-3.725
Uplate od prodaje vlastitih dionica	1.005	3.273
Priljev sredstava iz podređenih obveza i ostale aktivnosti financiranja	112.912	204.952
Odljev sredstava iz podređenih obveza i ostale aktivnosti financiranja	-74.300	-101.700
Isplate za obveze po ugovorima o leasingu	-	-2.591
Novčani tok od aktivnosti financiranja	87.825	98.836
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	476.589	571.963
Novčani tok od operativne aktivnosti	81.871	-131.371
Novčani tok od investicijske aktivnosti	-74.473	10.958
Novčani tok od aktivnosti financiranja	87.825	98.836
Utjecaj deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	151	366
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	571.963	550.752

Bilješke 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 izvještavanja (IFRIC) u verziji koju je preuzeo EU za poslovnu 2019. 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 dioničkog 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. ušli smo na tržište Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu naša institucija posluje u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Sjevernoj Italiji. BKS Bank AG s bankama Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) čini grupaciju 3 Banken Gruppe. Te tri banke zajedno postižu snagu velike banke uz fleksibilnost i bliskost tržišta regionalne banke.

Uprava banke BKS Bank AG 8. ožujka 2020. potpisala je Konsolidirano financijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti konsolidirano financijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. UTJECAJ NOVIH I IZMIJENJENIH STANDARDARDA

Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2018. godini, uz iznimku dorađenih standarda i tumačenja koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini, zadržane su i u 2019. 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.

STANDARDI/AMANDMANI OD 1. 1. 2019.

Standardi/Amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega	Potvrdio EU
MSFI 9 – Financijski instrumenti (amandman)	1. 1. 2019.	Ožujak 2018.
MSFI 16 – Najmovi	1. 1. 2019.	Listopad 2017.
MRS 19 – Primanja zaposlenih (amandman)	1. 1. 2019.	Ožujak 2019.
MRS 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (amandman)	1. 1. 2019.	Veljača 2019.
IFRIC tumačenje 23 – Neizvjesnost u pogledu postupanja s porezom na dobit	1. 1. 2019.	Listopad 2018.
Godišnja poboljšanja MSFI standarda iz ciklusa 2015. – 2017.	1. 1. 2019.	Ožujak 2019.

MSFI 9 – Karakteristike prijevremene otplate s negativnom naknadom

Općenito, prema MSFI-ju 9 za mjerenje prema amortiziranom trošku ili prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) mora biti ispunjen SPPI kriterij (obilježja ugovorenih novčanih tokova). To znači da u financijskoj imovini smiju biti iskazani samo novčani tokovi koji predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Ugovornu odredbu koja predviđa mogućnost prijevremene otplate mora se prilikom ocjenjivanja SPPI kriterija uzeti u obzir samo ako je štetna za SPPI.

I prije je MSFI 9 predviđao izuzeće po kojemu kriterij SPPI neće biti prekršen ako je u slučaju ugovorene prijevremene otplate dužnik uplatio razumnu kompenzaciju (plaćanje kompenzacije u slučaju raskida ugovora).

Prema novoj dopuni MSFI-ja 9 navedeno izuzeće vrijedi i u slučaju da je spomenuta razumna kompenzacija za prijevremeni raskid ugovora negativna, tj. ako kompenzaciju primi strana koja raskida ugovor. Primjerice to vrijedi u slučaju kada ugovor o kreditu sadržava odredbu da je dužnik u slučaju raskida ugovora dužan platiti kompenzaciju za prijevremenu otplatu čiji se iznos utvrđuje na osnovi tržišne kamatne stope u trenutku raskida ugovora, a koja može biti i pozitivna i negativna. U slučaju negativne kompenzacije kreditor je dužan platiti korisniku kredita koji raskida ugovor. Prema prijašnjim odredbama u tom slučaju SPPI kriterij ne bi se smatrao ispunjenim. Ta promjene nije imala utjecaja na koncern BKS Bank jer nije bilo takvih ugovornih odredbi.

MSFI 16: Koncern BKS Bank prvi je put primijenio MSFI 16 dana 1. siječnja 2019. MSFI 16 propisuje način priznavanja, mjerenja i objavljivanja najmova kod najmodavca i najmoprimca. Uvođenje MSFI-ja 16 donosi opsežne novine, posebice za najmoprimce. Za priznavanje najma kod najmodavca ostaju na snazi odredbe koje su prije bile sadržane u MRS-u 17, a sada su sadržane u MSFI-ju 16.

Ukida se razlika između financijskih i operativnih najmova koja postoji prema MRS-u 17, prema MSFI-ju 16 postoji još samo model prava uporaba. Prema tome najmoprimac na datum početka najma imovinu s odobrenim pravom uporabe i pripadajuću obvezu s naslova najma mora priznati po sadašnjoj vrijednosti.

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 koristi oba prava odabira. MSFI 16 osim toga sadržava više prava odabira koja se mogu primijeniti samo u prijelaznom razdoblju.

U vezi prava odabira iz MSFI-ja 16 u odnosu na definiciju najmova u koncernu BKS Bank primjenjuje takozvani „grandfathering“ pristup za stare ugovore. To znači da se u trenutku prelaska zadržavaju ranije izvršene procjene za stare ugovore prema MRS-u 17. U koncernu BKS Bank aktivirana prava uporabe ponajprije su prava uporabe iz ugovora o najmu nekretnina. Broj prava aktiviranih prava uporabe za pokretnine vrlo je malen. Nova definicija najma prema MSFI-ju 16 primjenjuje se tako samo na nove ugovore sklopljene nakon datuma stupanja na snagu tog standarda.

U trenutku prelaska najmoprimac ima pravo odabrati metodu za prelazak na MSFI 16. MSFI 16 razlikuje retrospektivnu metodu i modificiranu retrospektivnu metodu. Dok prva metoda zahtijeva potpunu retrospektivnu primjenu za sva prethodna izvještajna razdoblja koja su prezentirana u skladu s MRS-om 8, druga metoda zahtijeva retroaktivnu primjenu od datuma početka primjene, pri čemu se učinci promjene priznaju u početnoj vrijednosti kapitala. Zato se ne provodi prilagodba usporedbenih vrijednosti. U koncernu BKS Bank za prelazak se rabi modificirana retrospektivna metoda.

Što se tiče te metode, postoji i pravo na odabir vrednovanja prava uporabe u trenutku prvotne primjene. Priznavanje se vrši prema knjigovodstvenoj vrijednosti, tj. kao da se MSFI 16 primjenjivao od početka najma, diskontiran po graničnoj kamatnoj stopi za zaduživanje najmoprimca u vrijeme prve primjene, ili priznat u iznosu obveze za najam, korigiran za plaćene ili razgraničene rate najma. BKS Bank odlučio je u trenutku prve primjene MSFI-ja 16 priznati prava uporabe u iznosu odgovarajućih obveza za najam. Tako u trenutku prve primjene nije bilo učinaka prelaska na vlastiti kapital.

Nadalje, MSFI 16 omogućuje pravo odabira primjene jedinstvene kamatne stope za slične portfelje najmova, kao i mogućnost klasificiranja ugovora kao kratkoročnih ugovora o najmu na osnovi preostalog vremena trajanja u trenutku prelaska. U BKS Bank prihvaćene su obje opcije. Ostala prava uporabe koja MSFI 16 omogućuje u trenutku prelaska nisu važna za koncern BKS Bank.

Obveze po ugovorima o operativnom najmu na dan 31. 12. 2018. mogu se na vrijednost pri prvom priznavanju obveza prema MSFI-ju 16 preračunati kako slijedi:

TABLICA USKLAĐIVANJA

u tis. EUR

Obveze po osnovi najma prema MRS-u 17 na dan 31. 12. 2018.	27.752
uz odbitak diskontiranja	-1.519
Diskontirane obveze po osnovi najma na dan 1. 1. 2019.	26.233
bez kratkoročnih ugovora o najmovima	-4
bez najmova za imovinu male vrijednosti	-102
bez opcija produljenja u ugovorima o najmu	1,555
plus/minus ostalo	-17
Obveze po osnovi najma na dan 1. 1. 2019.	27.665

Ponderirana prosječna vrijednost kamatne stope granične kamatne stope zaduživanja najmoprimca iznosila je prilikom izračuna obveza po ugovorima o najmovima koje su prvi put mjerene 1. siječnja 2019. 0,91 %.

MRS 19 – Izmjena, ograničenja ili izmirenje plana

Prema izmjenama i dopunama MRS-a 19 u slučaju izmjene, ograničenja ili izmirenja plana primanja trošak tekućeg rada i neto kamate za preostali dio poslovne godine izračunavaju se iznova primjenom aktualnih aktuarskih pretpostavki. Nadalje, objašnjava se kako se izmjena, ograničenje ili izmirenje plana odražava na zahtjeve u pogledu gornje granice imovine. Ta izmjena nije imala učinka na koncern BKS Bank jer planovi definiranih primanja ne postoje.

IFRIC tumačenje 23 – Neizvjesnost u pogledu postupanja s porezom na dobit

IFRIC 23 objašnjava način primjene zahtjeva MRS-a 12 u pogledu priznavanja i mjerenja u slučaju postojanja neizvjesnosti u vezi s postupanjem s porezom na dobit, tj. poreznim rizicima. Pozicija poreznog rizika prisutna je kada primjena važećih propisa na neku specifičnu transakciju nije jasna i time (također) ovisi o tumačenju porezne uprave koje, međutim, nije poznato poduzeću u trenutku sastavljanja financijskog izvješća. Pri ocjenjivanju pretpostavlja se da porezna uprava raspolaže svim potrebnim podacima. Ako postoji neizvjesnost oko toga hoće li tretman od strane porezne uprave biti priznat, ta se nesigurnost evidentira u razdoblju kada je utvrđena, primjerice metodom dodatnog poreznog duga. Navedena promjena nije imala utjecaja na koncern BKS Bank.

MRS 28 – Dugoročni udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima

Izmjenama i dopunama MRS-a 28 objašnjava se prema kojem se standardu (MRS 28 / MSFI 9) mora provoditi priznavanje dugoročnih udjela koja se smatraju neto ulaganjima u pridruženi subjekt ili zajednički pothvat, ukoliko nisu vrednovani metodom udjela. To će se priznavanje ubuduće provoditi MSFI-ju 9. Navedena promjena nije imala utjecaja na koncern BKS Bank.

Godišnja poboljšanja MSFI standarda iz ciklusa 2015. – 2017.

Godišnja poboljšanja MSFI-ja sadržavaju promjene sljedećih standarda:

- MSFI 3 Poslovna spajanja – Tretman dosadašnjih udjela u zajedničkim pothvatima (Joint Venture)
- MSFI 11 Poslovna spajanja – Tretman dosadašnjih udjela u zajedničkim pothvatima (Joint Venture)
- MRS 12 Porezi na dobit – Posljedice uplata od financijskih instrumenata koji su raspoređeni kao instrumenti regulatornog kapitala
- MRS 23 – Troškovi pozajmljivanja koji se mogu kapitalizirati

Navedene promjene nisu imale bitne učinke na konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank.

**STANDARDI/AMANDMANI KOJI SE PRIMJENJUJU
OD 1. 1. 2020. ILI KASNIJEG DATUMA.**

Standardi/Amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrdio EU
MRS 1 – Presentiranje financijskih izvještaja i MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogrešaka (amandman)	1. 1. 2020.	Studeni 2019.
MSFI 3 – Poslovna spajanja (amandman)	1. 1. 2020.*	Neobavljeno
MSFI 9 – Financijski instrumenti, MRS 39 - Financijski instrumenti: Pristup i vrednovanje i MSFI 7 – Financijski instrumenti: Podatci (amandman)	1. 1. 2020.	Siječanj 2020.
Prilagodba unakrsnih referenci na okvir u MSFI standardima (amandman)	1. 1. 2020.	Studeni 2019.

* uz pretpostavku da se dobije potvrda EU-a

MRS 1 i MRS 8 – Promjena definicije značajnosti

Izmjenama i dopunama MRS-a 1 i MRS-a 8 u MSFI standardima uvedena je jedinstvena i precizna definicija značajnosti. Ta će definicija ubuduće biti sadržana samo u MRS-u 1, a MRS 8 će samo upućivati na MRS 1. Izmjene i dopune primjenjuju se od 1. siječnja 2020. Navedene izmjene nisu imale bitne učinke za koncern BKS Bank.

MSFI 3 – Poslovna spajanja

Izmjene i dopune odnose na definiciju poslovne aktivnosti. Njihov je cilj pojasniti treba li se pri sastavljanju konsolidiranog financijskog izvješća stjecanje nekog poduzeća priznavati kao stjecanje skupine imovine ili kao stjecanje poslovne aktivnosti. Te izmjene i dopune nisu imale utjecaja na koncern BKS Bank.

MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 – Reforma referentnih kamatnih stopa

Izmjenama i dopunama MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7 IASB reagira na postojeće nesigurnosti u pogledu reforme referentnih kamatnih stopa (tzv. reforma IBOR-a). Te izmjene i dopune odnose se na propise o instrumentima zaštite, a cilj im je zajamčiti aktualni nastavak priznavanja zaštitnih instrumenata. Izmjene i dopune primjenjuju se od 1. siječnja 2020. Navedene izmjene i dopune nisu imale bitne učinke na konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank.

Upućivanja na Konceptijski okvir

IASB je objavio izmjene upućivanja na konceptijski okvir u MSFI standardima. Te izmjene posljedica su dorade konceptijskog okvira i odnose se na sljedeće standarde i tumačenja. MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, MSFI 2, MSFI 3, MSFI 6, MSFI 14, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 i SIC-32. Time se postojeća upućivanja na konceptijski okvir konkretiziraju na način da se eksplicitno upućuje ili na konceptijski okvir IASC-a iz 2001. ili na novi konceptijski okvir IASB-a. Navedene izmjene i dopune primjenjuju se od 1. siječnja 2020. Navedene izmjene nisu imale bitne učinke za koncern BKS Bank.

**STANDARDI/AMANDMANI KOJI SE PRIMJENJUJU
OD 1. 1. 2021. ILI KASNIJEG DATUMA.**

Standardi/Amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega	Potvrdio EU
MRS 1 – Presentiranje financijskih izvještaja	1. 1. 2022.	Neobavljeno
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2021.	Neobavljeno

Iz navedenih standarda i amandmana ne proizlaze važne promjene za konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank.

III. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE PRIZNAVANJA I MJERENJA

Općenito

Godišnje izvješće izrađeno 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 sastavljena prema kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi financijskog izvješća polazimo od neograničenosti poslovanja (Going Concern).

Opseg konsolidacije

U Konsolidiranom financijskom izvješću Koncerna osim banke BKS Bank AG obuhvaćeno je 14 društava (11 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi vrednovanja metodom udjela i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji). Pomoću potpune konsolidacije u konsolidirano završno izvješće uključuju se sva društva koja su prema MSFI-ju 10 „Konsolidirana financijska izvješća“ koja su pod dominantnim utjecajem BKS Bank AG i ako utjecaj na imovinu, financijske i prihode nije od sporedne važnosti.

Kontrola postoji kada je BKS Bank AG izložen fluktuirajućim prinosima iz angažmana u društvu, odnosno posjeduje prava na njih, a zahvaljujući kontroli nad društvom može utjecati na te prinose. Pri određivanju značajnosti uzimaju se u obzir ukupna bilančna suma i broj zaposlenika, a kod pridruženih društava i udio u vlastitom kapitalu. Početna konsolidacija provodi se prema MSFI-ju 3 „Poslovna spajanja“ uz primjenu metode kupnje.

U odnosu na prethodnu godinu nije bilo promjena u opsegu konsolidacije.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

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 OBUHVAĆENA OPSEGOM KONSOLIDACIJE

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Udio u kapitalu neizravno	Datum izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2019.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2019.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2019.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2019.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019.
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019.
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %		31. 12. 2019.
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2019.
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019.
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019.

Društva mjerena metodom udjela

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

DRUŠTVA VREDNOVANA METODOM UDJELA

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Datum izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2019.
BTV AG	Innsbruck	13,6 %	30. 9. 2019.

Za Oberbank AG i BTV AG valja napomenuti i da BKS Bank u tim kreditnim institucijama s 15,2 % odnosno 14,7 % drži manje od 20 % prava glasa odnosno s 14,2 % odnosno 13,6 % manje od 20 % udjela u kapitalu, ali da je ostvarivanje prava glasa uređeno sindikalnim 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 pridruženih društava, dakle 30. 9., do datuma konsolidiranog financijskog izvješća – 31. 12.

Proporcionalno konsolidirana društva

Sukladno odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnost te ga stoga proporcionalno uključiti u opseg konsolidacije.

PROPORCIONALNO KONSOLIDIRANA DRUŠTVA

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Datum izvješća
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2019.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Prema prethodno navedenim odredbama o načelu značajnosti sljedeća društva, u kojima BKS Bank drži udio veći od 20 %, na temelju vlastite procjene zbog neznačajnosti nisu uključena u konsolidirano financijsko izvješće.

OSTALA DRUŠTVA KOJA NISU OBUHVAĆENA OPSEGOM KONSOLIDACIJE

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravno	Udio u kapitalu neizravno	Datum izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,0 %	-	31. 12. 2019.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2019.
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,0 %	1,0 %	31. 12. 2019.
Pekra Holding GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2019.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,0 %	-	31. 12. 2019.
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2019.

Rezultati kćerinskih društava i podružnica

INOZEMNA KĆERINSKA DRUŠTVA I PODRUŽNICE NA DAN 31. PROSINCA 2019.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit	Godišnja dobit nakon oporezivanja
Inozemne podružnice						
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	12.079	18.457	126,6	6.167	-986	5.181
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	9.980	10.922	59,5	4.019	-807	3.212
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	2.305	2.657	27,8	223	-	223
Kćerinska društva						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	5.097	5.577	18,7	2.466	-468	1.998
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.170	2.364	12,3	864	-166	698
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.583	1.746	12,4	524	-124	400

INOZEMNA KĆERINSKA DRUŠTVA I PODRUŽNICE NA DAN 31. PROSINCA 2018.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porezi na dobit	Godišnja dobit nakon oporezivanja
Inozemne podružnice						
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
Podružnica Slovačka (podružnica 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

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tržišnim tečajevima na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvještaja kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima, provodi 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 zbog konverzije uključuju se u ostale rezultate i vode kao sastavni dio kapitala.

BILJEŠKE UZ POJEDINAČNE BILANČNE STAVKE**Gotovinske rezerve**

Ova stavka sastoji se od stanja blagajni i stanja računa u središnjim bankama. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku.

Financijski instrumenti prema MSFI-ju 9

Financijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Promptne transakcije priznaju se odnosno prestaju priznavati na dan plaćanja.

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.

Prema MSFI-ju 9 **financijska imovina** pri početnom se priznavanju mjeri kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL)

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 referentnog instrumenta. Uvjeti referentnog instrumenta, s iznimkom nesukladne kamatne komponente, odgovaraju uvjetima financijskog instrumenta koji se treba klasificirati. Ako se na temelju usporedbe utvrdi znatno odstupanje u novčanim tokovima (>10 %), smatra se da traženi kriterij SPPI nije ispunjen i financijski instrument mjeri se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku

Uvjet za klasifikaciju po amortiziranom trošku jest da se financijska imovina drži u poslovnom modelu 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 mjerenje 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 mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)

Financijska imovina klasificira se prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Financijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj primanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja financijske imovine. Kriterij SPPI i ovdje zahtijeva da se kod financijske imovine razreda mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (obvezno) ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Prema tome naknadno priznavanje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) dolazi u obzir za **dužničke instrumente**. Za mjerenje se načelno primjenjuje burzovni tečaj. Ako nije raspoloživ, primjenjuje se metoda sadašnje vrijednosti. Promjene fer vrijednosti tih instrumenata priznaju se bez utjecaja na račun dobiti i gubitka u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo u slučaju odljeva financijske imovine kumulativna dobit ili gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se u dobit ili gubitak (fer vrijednost kroz OCI s recikliranjem). U BKS Bank ta kategorija obuhvaća obveznice.

Vlasnički instrumenti u pravilu se prema MSFI-ju 9 mjere prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) jer ne zadovoljavaju kriterij SPPI. Pri početnom priznavanju subjekt, međutim, može ostvariti neopozivo pravo izbora kako bi promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koje nisu dodijeljeni trgovinskom portfelju iskazalo u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti („Fair Value-OCI-Option“). U BKS Bank primjenjuje se ta opcija te se određuju vlasnički instrumenti (dionice i vlasnički udjeli) za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja (FV OCI bez recikliranja). Ako burzovni tečaj nije raspoloživ, za utvrđivanje fer vrijednosti primjenjuje se posebice metoda diskontiranih novčanih tokova. Za vlasničke instrumente koji su zbog primjene opcije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit svrstani u razred vrednovanja FV OCI (određeno), promjene fer vrijednosti koje se pojave s vremenom priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju prodaje vlasničkog instrumenta, kumulativna dobit ili gubitak priznat kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne može se preknjižiti u račun dobiti i gubitka (nema recikliranja), ali dopuštena je preknjižba na drugu stavku vlastitog kapitala.

Financijski instrumenti vrednovani prema fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FV PL)

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, ti se instrumenti obvezno iskazuju u razredu vrednovanja prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezno). 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 vlasničke instrumente za koje nije iskorištena opcija mjerenja prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Unatoč tome, u skladu s MSFI-jem 9 postoji pravo odabira da se financijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo

odredi za mjerenje prema fer vrijednosti (**opcija mjerenja po fer vrijednosti**). Međutim, uvjet za takvo određivanje jest uklanjanje ili znatno umanjeње nesukladnosti u vrednovanju i pristupu.

U BKS Bank opcija mjerenja po fer vrijednosti pojedinačno se primjenjuje za kredite i obveznice. Određeni instrumenti prikazuju se u razredu vrednovanja FV PL. Za odabir stavki nadležan je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke mjere po tržišnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak (imovina odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat financijske imovine/obveze u Rezultatu od financijskih instrumenata namijenjenih za mjerenje prema fer vrijednosti.

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

AKTIVA	Fer vrijednost	Amortizirani trošak	Ostalo	Kategorija
Gotovinske rezerve		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od kreditnih institucija		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od klijenata		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerenja po fer vrijednosti)
	✓		-	obvezno mjerenje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Aktiva trgovinske bilance	✓		-	obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem)
	✓		-	određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerenja po fer vrijednosti)
	✓		-	obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	✓		-	određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja)
	✓		-	obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Prema MSFI-ju 9 **financijske obveze** pri početnom priznavanju mjere se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL)

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 tu kategoriju vrednovanja ulaze financijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopozivo određene za mjerenje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (Fair Value-Option). Podatci 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 trošak	Ostalo	Kategorija
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	po amortiziranom trošku
Obveze prema klijentima		✓	-	po amortiziranom trošku
Sekuritizirane obveze		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerenja po fer vrijednosti)
Pasiva trgovinske bilance	✓		-	obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Subordinirani kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9

U BKS Bank rezerviranja za rizike formiraju se za dužničke instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI obvezno) te za odobrene kredite i financijska jamstva. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje u skladu s MSFI-jem 9 model je očekivanih kreditnih gubitaka koji predviđa rezerviranja za rizike za očekivane buduće gubitke.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze povezane s financijskim instrumentom nakon njegova stjecanja. MSFI 9 na osnovi tog postupka uvodi tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubitcima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma bilance. U načelu se svaki financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se očekivani kreditni gubitak (ECL) koji odgovara očekivanim gubitcima u odnosu na preostali rok dospjeća financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupanj 3 za znatna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznatna potraživanja prema standardnim kriterijima (osnovu čine pozicije rizika koje nisu pokriven instrumentima osiguranja).

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji (dospjeće prije 30 dana, upozorenja). 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. Niski kreditni rizik procjenjujemo za ocjene investicijskog rejtinga od AA do 1b.

Alokacija na stupanj 3 primjenjuje se ako financijski instrument ima umanjenju kreditnu sposobnost (rejting u standardnim kategorijama 5a do 5c) (umanjena vrijednost kredita). Ako je objektivan pokazatelj umanjenja vrijednosti za financijski instrument na datum bilance, raspoređuje se u stupanj 3.

KRITERIJI ZA SVRSTAVANJE U STUPNJEVE

Kriterij	Stupanj
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 3 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
Forbearance	2
Forbearance kod nenaplativih kredita	3

Financijski instrumenti koji su na datum sastavljanja bilance svrstani u stupanj 2 i više ne ukazuju na znatno povećanje kreditnog rizika od trenutka primitka mogu se ponovo vratiti na stupanj 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 koncept vijeka trajanja. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti neispunjavanja obveza, procjena budućih ekonomskih uvjeta u obliku kalibracije u vremenskoj točki također je uključena u PD. Za svaki segment u modelu ECL postoje 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 linearnog regresije u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neispunjavanja obveza. 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 otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se utvrđuje iz portfelja klijenata BKS Bank i isto kao vjerojatnost neispunjavanja obveza slijedi koncept vijeka trajanja.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.
(Nužni) marginalni (m) PD	Marginalni PD izračunava se na temelju procjene rizika u vremenskoj točki i označava godišnju promjenu životnog vijeka vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD).

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

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

Instrumenti osiguranja i potencijalni gubici iz otvorene rizične pozicije izraženi su u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. BKS Bank primjenjuje tri scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je objektivan, primjeren rizicima i ponderiran vjerojatnošću. Po svom karakteru tako utvrđeni očekivani kreditni gubitak ne predstavlja ni najgori 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 indikaciju za buduće prognoze: BDP (bruto domaći proizvod), stopu inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance i kamatnu stopu. Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje prosječnih isplata iz financijske imovine nakon 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.

U izvještajnom razdoblju nije bilo promjena u procjeni ili bitnim pretpostavkama.

U stupnju 3 za znatna potraživanja koja prelaze iznos od 1,5 mil. EUR rezerviranja za rizike izračunavaju se prema metodi diskontiranog novčanog toka. Umanjenje vrijednosti ovdje proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i novčanih instrumenata osiguranja. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza <1,5 mil. EUR), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravljanje vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti.

Rezerviranja za rizike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao nešto što utječe na rezultat poslovanja. Formirana rezerviranja za rizike iskazuju se otvoreno kao iznos smanjenja na strani aktive bilance (račun ispravaka vrijednosti). Za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjene vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne i financijska jamstva iskazuju se pod rezerviranjima.

Politika otpisa

Kriteriji za prestanak priznavanja, odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova nenaplativost i konačno unovčenje instrumenata osiguranja povezanih s potraživanjem. U načelu se ne prestaje priznavati financijska imovina koja podliježe mjeri prisilne naplate. Prestanak priznavanja primjenjuje se kada se neko potraživanje na osnovi ovršne isprave dvije godine bezuspješno pokušavalo naplatiti i provedena su najmanje dva bezuspješna postupka ovrhe, a namirenje preostalog potraživanja ne može se očekivati ili ishođenje ovršne isprave više nije moguće. Sva isknjižena potraživanja koja nisu povezana s isplatom preostalog duga predaju se trećim osobama (npr. agencijama za naplatu dugova) za naplatu potraživanja.

Izmjene i dopune ugovora

U BKS Bank u kreditnom poslu može doći do usklađivanja ugovora za postojeće financiranje. To se događa zbog promjenjivih tržišnih uvjeta ili zbog postojećih poteškoća dužnika s plaćanjem. Pritom se razlikuje između znatne i neznatne izmjene ugovora. U BKS Bank među ostalim u slučaju promjene proizvoda, promjene vlasnika, promjene 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 u gubitka kao rezultat prestanka priznavanja.

Ako je promjena ugovora beznačajna, tj. nema ni isknjiženja 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.

Udjeli u društvima mjenim metodom udjela

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali koja ne kontrolira, mjere se metodom udjela. I udjeli u Oberbank AG i BTV AG-a mjere se metodom udjela 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 umanjene vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se pretpostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se vrijednost korisnosti. Sadašnja vrijednost (value in use) izračunava se primjenom metode udjela ili modela diskontiranih dividendi. U izvještajnom razdoblju u toj kategoriji nije postojala potreba za ispravkom vrijednosti.

Investicijske nekretnine

U ovoj su stavci iskazane nekretnine vrednovane prema amortiziranom trošku (metoda troška) koje su namijenjene davanju u najam trećim osobama. Za investicijske nekretnine u bilješkama se navodi tržišna vrijednost koja se određuje uglavnom temeljem procjena ovlaštenih procjenitelja. Stope amortizacije kreću se u rasponu od 1,5 % do 2,5 %. Amortizacija je obavlja po linearnoj metodi.

Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajnu materijalnu imovinu čine zemljišta, zgrade i druga materijalna imovina koja uglavnom obuhvaća pogonski inventar i uredsku opremu, te prava uporabe iz ugovora o najmu. 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)
- Pogonski i uredski inventar 10 % do 20 % (tj. 10 do 5 godina)

Za prava uporabe od nekretnina provodi se planska amortizacija za vrijeme trajanja ugovora o najmu. Izvanredna umanjena 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. Ova stavka uglavnom se sastoji od stečenih klijenata i softvera. Planska amortizacija linearno se dijeli prema uobičajenom vijeku uporabe. Stopa amortizacije za softver iznosi 25 % (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata, nakon detaljne analize, stopa amortizacije od 10 % (tj. 10 godina).

Najam

Imovina u najmu koja se nalazi u koncernu BKS Bank pripisuje se financijskom najmu (prilike i rizici prisutni su kod najmoprimca, MSFI 16). Predmeti najma prikazuju se pod potraživanjima u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja uzimajući u obzir postojeće rezidualne vrijednosti.

Za ugovore u kojima su najmoprimci društva koncerna BKS Bank evidentira se pravo uporabe i odgovarajuća obveza za najam. Obveze po osnovi najma početno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti uplata koje se moraju izvršiti tijekom trajanja ugovora o najmu, a koje u trenutku početka najma još nisu plaćene. Te uplate se diskontiraju po kamatnoj stopi predviđenoj ugovorom o najmu. Ako se ta kamatna stopa ne može odrediti, primjenjuje se granična stopa zaduživanja najmoprimca. Obveza za najam naknadno se mjeri na način da se povećava knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma (konstantna efektivna kamatna stopa) i da se umanjí knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma. U okviru početnog mjerenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenom za kumulativnu amortizaciju i umanjena vrijednosti. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stavkom Ostala pasiva, a prava uporabe u stavci dugotrajne materijalne imovine.

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. Nadalje, iskazivanje obveza po osnovi najma iskazuje se u ostaloj pasivi, a za mjerenje se upućuje na poglavlje „Najmovi“.

Sekuritizirane obveze

Kao sekuritizirane obveze iskazane su obveznice u optjecaju, obveze i druge sekuritizirane obveze (vlastite emisije). U pravilu se sekuritizirane obveze vrednuju po amortiziranom trošku. Na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za sekuritizirane obveze primjenjuje se opcija mjerenja po fer vrijednosti i provodi se mjerenje po fer vrijednosti.

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 realizacije odgođene porezne imovine ili podmirenja odgođene porezne obveze. Odgođeni porezi izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obveze, a knjigovodstvena vrijednost se utvrđuje prema knjigovodstvenoj vrijednosti prema MSFI-ju. Iz toga će ubuduće vjerojatno proizaći učinci poreznog opterećenja ili rasterećenja.

Rezerviranja

Prema MRS-u 37 rezerviranja se iskazuju kada je iz nekog prošlog događaja proizašla sadašnja obveza prema trećima koja će vjerojatno dovesti do odljeva sredstava i čija se visina ne može pouzdano procijeniti. U BKS Bank rezerviranja se uglavnom formiraju za mirovine i slične obveze prema zaposlenicima (MRS 19), za poreze kao i za kamate proizvoda sa stepenastim kamatama. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS-a 19. Za aktuarski izračun rezerviranja za socijalna davanja primijenjena je tablica smrtnosti AVÖ 2018-P objavljena u kolovozu 2018. godine.

Vlastiti kapital

Kapital se sastoji od uplaćenog kapitala i ostvarenog kapitala (rezerva iz dobiti, rezerve fer vrijednosti, preračunavanje stranih valuta, neto prihod razdoblja). BKS Bank nastoji akumulacijom ostvarene dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. U 2015., 2017., 2018. o 2019. izdane su AT 1-obveznice. Te se obveznice sukladno MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

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

U neto prihodu od kamata evidentiraju se prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, od vlastitih vrijednosnih papira, od udjela u obliku isplata dividendi, od potraživanja po osnovi leasinga te od investicijskih nekretnina te su umanjeni za kamatne troškove za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i investicijske nekretnine. Kamatni prihodi i kamatni troškovi razgraničuju se po razdobljima. Zbog povijesno niske razine kamata nastali su negativni prihodi od kamata koji se sukladno tumačenjima Odbora IFRIC (IC) iskazuju u „odgovarajućoj stavci troškova“. Prema tome, negativni prihodi od kamata iskazuju se kao kamatni trošak. To se odnosi i na pozitivne kamatne troškove koji se priznaju kao prihodi od kamata.

Rezerviranja za rizike

Ova stavka obuhvaća troškove i prihode od formiranja i otpuštanja rezerviranja za rizik u visini 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka (Stupanj 1) ili očekivanog kreditnog gubitka (Stupanj 2 i Stupanj 3). Rezerviranja se formiraju za financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit te za odobrene kredite i financijska jamstva. Pojedinih vidi u Bilješki (2).

Neto prihod od naknada

Neto prihod od naknada obuhvaća prihode od uslužnih poslova i s time povezane troškove prema trećim osobama. Pritom se naknade u vezi s obnavljanjem kredita s prvotnim rokom dospjeća duljim od godinu dana naplaćuju razmjerno vremenu i utječu na poslovni rezultat.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, materijalne troškove i amortizaciju i razgraničuju se prema odgovarajućim razdobljima.

Rezultat trgovanja

Ova stavka obuhvaća prihode i rashode od trgovanja za vlastiti račun i derivativnih transakcija. Stavke knjige trgovanja vrednovane su po trenutnoj 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, naknade šteta, prihode od prodaje nekretnina i slične pozicije koje su razgraničene po razdobljima.

Ostali rezultat od financijske imovine/obveza

U ovoj stavki osim rezultata financijskih instrumenata koji su određeni za mjerenje po fer vrijednosti iskazuje se i rezultat financijske imovine koja se mjeri prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. To obuhvaća neto dobit ili gubitke od ulaganja u vlasničke instrumente, za koje nije iskorištena opcija mjerenja prema fer vrijednosti, te neto dobit ili gubitke od financijske imovine čiji su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnice. Nadalje, u toj stavci iskazuju se dobit i gubitci od prodaje financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Izravni otpisi i naknadna podmirenja već isknjiženih potraživanja također se iskazuju u toj stavci. Dobit ili gubitci zbog promjena ugovornih uvjeta, koji ne rezultiraju otuđenjem imovine, kao i dobit i gubitci uslijed prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) iskazuju se u ostalom rezultatu od financijske imovine/obveza.

DISKRECIJSKE ODLUKE 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 predstavništvima. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene provodi se detaljna analiza konjunktturnog stanja tih tržišta koja se uključuje u proces donošenja odluka. Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Postupci u tijeku

Dana 6. lipnja 2019. manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungs -gesellschaft m.b.H. protiv BKS Bank podnijeli su na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu tužbu za pobijanje nekoliko odluka Glavne skupštine koje su donesene većinom nazočnih glasova i jedne odluke koja je odbijena većinom nazočnih glasova. Tužbom se pobijaju odluke o davanju razrješnice svim članovima Uprave BKS Bank i pojedinim članovima Nadzornog odbora koji su obnašali dužnosti u tim tijelima u 2018. godini. Nadalje, tužbom se pobija odluka kojom je Glavna skupština većinom nazočnih glasova odbila zahtjev dvaju manjinskih dioničara za provođenje posebne revizije retroaktivno sve do 1994.

Dana 18. lipnja 2019. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.h. podnijeli su Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskog revizora u smislu § 130 st. 2. AktG-a. U zahtjevu stoji da bi posebnom revizijom trebala biti obuhvaćena i povećanja kapitala koje su provedena od 1994. Zemaljski sud u Klagenfurtu u međuvremenu je odbio zahtjev za posebnu reviziju koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. No ta odluka još nije pravomoćna.

Zasada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

UniCredit je krajem veljače 2020. podnio je zahtjeve Povjerenstvu za preuzimanje kojima traži da se provjeri jesu li sindikati dioničara koji postoje u 3 Banken prekršili obvezu davanja ponude za preuzimanje. Dana 6. ožujka 2020. Povjerenstvo za preuzimanje priopćilo je da je pokrenulo postupak naknadne provjere sukladno § 33 Zakona o preuzimanju (ÜbG). Kao članicu sindikata glavnih dioničara banke Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skraćeno: „BTV“) i banke Oberbank AG (skraćeno: „OBK“) navedeni postupci izravno pogađaju BKS Bank.

Povjerenstvo za preuzimanje već se 2003. bavilo pitanjem sindikata 3 Banken i nije utvrdilo nikakve nepravilnosti. UniCredit navodi da se otada promijenio sastav i postupak donošenja odluka sindikata i da su se težine glasova povećale u mjeri koja je relevantna s aspekta zakona o preuzimanju i da je zbog toga nastala obveza objavljivanja ponude za preuzimanje.

Uprava je nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima utvrdila da ni nova provjera zakonitosti po pitanju preuzimanja neće rezultirati obvezom objave ponude za preuzimanje. Osim toga, nisu utvrđeni ni relevantni utjecaji na bilancu.

Vrijednost financijske imovine – rezerviranja za rizike

Za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku na svaki datum bilance provjerava se postoje li objektivni razlozi za eventualno umanjene vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tokova plaćanja. Utvrđivanje događaja umanjena vrijednosti i određivanje potrebe za ispravkom vrijednosti uključuje bitne nesigurnosti i diskreciju koje proizlaze iz financijske situacije i razvoja korisnika kredita i koje imaju utjecaja na visinu i trenutak očekivanih budućih novčanih tokova. Rezerviranja za kreditne rizike koja se formiraju prema statističkim metodama temelje se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza, scenariji razvoja gospodarskog okruženja i omjer gubitka te stoga sadržavaju diskrecijske odluke i nesigurnost procjene.

ANALIZA OSJETLJIVOSTI

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	za 2018. za 2019.	
Određivanje razine: negativni scenarij	Financijski instrumenti bonitetnog razreda „investicijska razina“ prebacuju se s razine 1 na razinu 2. Time se prelazi sa 12-mjesečnog promatranja na koncept vijeka trajanja.	-21.582	-16.808
Određivanje razine: pozitivan scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju povijesnog pogoršanja boniteta kategorizirani u razinu 2 prebacuju se s razine 2 na razinu 1. Time se prelazi s koncepta vijeka trajanja na 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak.	5.821	3.718
Makroekonomska procjena: negativni scenarij	Ponderi u pogledu budućeg ekonomskog razvoja pogoršavaju se i najgori mogući scenarij ponderira se za 5 % više, a najbolji mogući scenarij za 5 % niže.	-1.728	-2.494
Makroekonomska procjena: pozitivni scenarij	Ponderi u pogledu budućeg ekonomskog razvoja ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij ponderira se za 5 % više, a najgori mogući scenarij za 5 % niže.	1.728	2.494
Makroekonomska procjena: negativni scenarij	Ponderi u pogledu budućeg ekonomskog razvoja pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5 % više za, a normalni scenarij je za 5 % niže.	-1.344	-1.960
Makroekonomska procjena: pozitivni scenarij	Ponderi u pogledu budućeg ekonomskog razvoja ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a normalan scenarij za 5 % niže.	384	534
Vjerojatnost neispunjavanja obveza: negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja obveza u migracijskoj matrici povećava se za faktor 1,1.	-5.122	-3.215
Vjerojatnost neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja obveza u matrici migracije snižava se za djelitelja 1,1.	2.117	2.922

Izračun fer vrijednosti financijske imovine i obveza

Pod fer vrijednošću podrazumijeva se cijena koja bi u urednoj transakciji među tržišnim sudionicama na datum mjerenja bila plaćena za prodaju imovine ili prijenos duga. MSFI 13 definira jedinstven okvir za utvrđivanje fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze za koje je mjerenje po fer vrijednosti propisano ili dopušteno, kao i tražene podatke o mjerenju 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 se najbolje može izračunati na osnovi kotiranih cijena na glavnom tržištu odnosno najpovoljnijem tržištu – ako glavno tržište ne postoji.
- Razina 2: Ako određeni financijski instrument kotira na burzi, fer vrijednost izračunava se na osnovi ulaznih podataka dostupnih na tržištu. U BKS Bank uglavnom se kao ulazni podatci upotrebljavaju krivulje prinosa i tečajevi.
- Razina 3: Za financijske instrumente te kategorije ne postoje ulazni podatci koji mogu biti izravno ili neizravno promatrani. Tu se ovisno o financijskom instrumentu primjenjuju opće priznate metode mjerenja.

Raklasifikacija se u načelu obavlja na kraju izvještajnog razdoblja.

Primjena opcije mjerenja po fer vrijednosti

Odluku o primjeni opcije fer vrijednosti, dakle odluku o mjerenju imovine i obveza po fer vrijednosti, donosi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Opcija mjerenja fer vrijednosti omogućuje da se izbjegnju nekonzistentnosti pri mjerenju imovine i obveza koje su međusobno povezane.

Rezerviranja za socijalna davanja

Za utvrđivanja iznosa rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i novčane pripomoći u slučaju smrti, potrebne su procjene u pogledu diskontnih stopa, razvoja plaća, dinamike karijera kao i dobi odlaska u mirovinu. Posebno je važna diskontna stopa jer promjena kamatne stope bitno utječe na visinu rezerviranja. Za objašnjenja vidi bilješku 32.

Ostala rezerviranja

Opseg ostalih rezerviranja određuje se na temelju empirijskih vrijednosti i procjena eksperata.

POJEDINOSTI O KONSOLIDIRANOM IZVJEŠĆU O NOVČANOM TOKU

Novac i novčani ekvivalenti iskazani u Konsolidiranom izvješću o novčanom toku odgovaraju gotovinskim rezervama.

Financijske obveze raspoređene na novčani tok od financijskih aktivnosti razvijale su se kako slijedi:

za 2019.	1. 1. Novčani odljev	Novčani priljev	Vremenska razgraničenja kamata i druge promjene koje nemaju utjecaja na novčani tok	31. 12.	
Subordinirane obveze druge aktivnosti financiranja	750.719	-101.700	204.952	405	854.377
• Sekuritizirane obveze	571.052	-81.700	134.143	297	623.792
• Subordinirani kapital	179.667	-20.000	70.809	109	230.584

za 2018.	1. 1. Novčani odljev	Novčani priljev	Vremenska razgraničenja kamata i druge promjene koje nemaju utjecaja na novčani tok	31. 12.	
Subordinirane obveze druge aktivnosti financiranja	712.574	-74.300	112.912	-467	750.719
• Sekuritizirane obveze	553.952	-54.300	72.057	-657	571.052
• Subordinirani kapital	158.622	-20.000	40.855	190	179.667

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**(1) NETO PRIHOD OD KAMATA**

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Kreditne transakcije vrednovane po amortiziranom trošku	113.068	118.876	5,1
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom vrednovani po amortiziranom trošku	14.856	13.202	-11,1
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom FVOCI	687	529	-23,0
Pozitivni kamatni troškovi ¹⁾	10.698	8.196	-23,4
Prihodi od kamata proizašli iz primjene metode efektivne kamatne stope ukupno	139.308	140.803	1,1
Kreditne transakcije vrednovane prema fer vrijednosti	3.513	2.740	-22,0
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	451	451	-
Potraživanja po ugovoru o leasingu	9.485	11.088	16,9
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	4.260	7.609	78,6
Investicijske nekretnine	3.129	2.995	-4,3
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	20.839	24.882	19,4
Prihodi od kamata ukupno	160.147	165.685	3,5
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	4.620	5.831	26,2
Sekuritizirane obveze	19.146	17.955	-6,2
Negativni prihodi od kamata ¹⁾	6.056	5.140	-15,1
Investicijske nekretnine	632	685	8,3
Obveze po osnovi najma	nije nave- deno	232	-
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno:	30.454	29.843	-2,0
Neto prihod od kamata	129.693	135.842	4,7

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

(2) REZERVIRANJA ZA RIZIKE

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Financijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku			
• Stvaranje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	18.904	18.945	0,2
Financijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)			
• Stvaranje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	70	9	-86,5
Odobrenja kredita i financijske garancije			
• Stvaranje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	-681	-372	-45,4
Rezerviranja za rizike	18.293	18.582	1,6

U rezerviranjima za rizike sadržana su povećanja rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja po ugovoru o leasingu u visini od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: otpuštanje: 0,1 mil. EUR).

(3) NETO PRIHOD OD NAKNADA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Prihodi od naknada:			
Platni promet	23.002	23.937	4,1
Poslovanje vrijednosnim papirima	14.479	17.643	21,8
Kreditno poslovanje	18.356	17.799	-3,0
Devizno poslovanje	2.877	2.571	-10,6
Ostale usluge	1.191	1.263	6,0
Prihodi od naknada ukupno	59.906	63.213	5,5
Troškovi od naknada:			
Platni promet	2.233	2.443	9,4
Poslovanje vrijednosnim papirima	1.284	1.803	40,4
Kreditno poslovanje	701	490	-30,2
Devizno poslovanje	178	197	10,6
Ostale usluge	44	60	37,3
Troškovi od naknada ukupno	4.440	4.993	12,5
Neto prihod od naknada	55.467	58.220	5,0

(4) DOBIT IZ DRUŠTAVA VREDNOVANIH METODOM UDJELA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Rezultat iz društava vrednovanih metodom udjela	44.848	45.915	2,4
Dobit iz društava vrednovanih metodom udjela	44.848	45.915	2,4

(5) REZULTAT TRGOVANJA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	61	-22	>-100
Transakcije povezane s kamatama i stranim valutama	219	1.266	>100
Rezultat trgovanja	280	1.244	>100

(6) ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Troškovi osoblja	74.628	76.687	2,8
• Plaće	55.068	56.650	2,9
• Socijalno osiguranje	12.724	13.322	4,7
• Troškovi za mirovine	4.046	4.255	5,2
• Ostali troškovi za socijalno osiguranje	2.790	2.460	-11,8
Operativni troškovi	32.845	33.533	2,1
Amortizacija	7.103	10.736	51,1
Administrativni troškovi	114.577	120.956	5,6

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 1,5 mil. EUR (prethodna godina: 1,3 mil. EUR). Zbog prve primjene standarda MSFI 16 otpis se povećao za 2,7 mil. EUR, a operativni troškovi u skladu s time su se smanjili.

(7) OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Ostali poslovni prihodi	6.467	6.856	6,0
Ostali operativni rashodi	-8.992	-9.084	1,0
Saldo ostalih operativnih prihoda/rashoda	-2.525	-2.228	-11,8

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

U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,1 mil. EUR), doprinosi za sanacijski fond od 2,7 mil. EUR (prethodna godina: 2,8 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje novčanih uloga u visini 2,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,9 mil. EUR).

(8) REZULTAT OD FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PREMA FER VRIJEDNOSTI

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Rezultat iz primjene opcije mjerenja po fer vrijednosti	-2.841	-1.586	44,2
Rezultat od financijskih instrumenata vrednovanih prema fer vrijednosti	-2.841	-1.586	44,2

Kreditni s fiksnim kamatnim stopama za klijente od 79,1 mil. EUR (prethodna godina: 85,3 milijuna eura), obveznice iz imovine u iznosu od 21,6 milijuna eura (prethodna godina: 22,0 mil. EUR) te vlastite emisije u iznosu od 84,2 mil. EUR (prethodna godina: 84,7 milijuna eura) su zaštićeni kamatnim swapovima u okviru opcije 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) REZULTAT OD FINANCIJSKE IMOVINE (FI) VREDNOVANE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Rezultat vrednovanja	-5.130	4.752	>100
Prihod od prodaje	5	320	>100
Rezultat od financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-5.125	5.072	> 100

(10) REZULTAT PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE (FI) VREDNOVANE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-104	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-104	-	-
Potraživanja od klijenata	-35	540	>100
• od toga dobit	1.080	1.887	74,8
• od toga gubitak	-1.115	-1.348	20,8
Obveznice	319	-	-
• od toga dobit	319	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine vrednovane prema amortiziranom trošku	179	540	>100

(11) OSTALI REZULTAT OD FINACIJSKE IMOVINE/OBVEZA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Dobit/gubitak od promjene	-128	-306	>-100
• od FI vrednovane po amortiziranom trošku	-128	-306	>-100
• od FI vrednovane po fer vrijednosti kroz OCI	-	-	-
• od financijskih obveza vrednovanih po amortiziranom trošku	-	-	-
Rezultat prestanka priznavanja	63	-58	>-100
• FI vrednovane prema fer vrijednosti kroz OCI	63	-58	>-100
• financijskih obveza vrednovanih po amortiziranom trošku	-	-	-
Ostali rezultat od financijske imovine/obveza	-65	-363	>-100

Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 53,8 milijuna EUR (prethodna godina: 149,2 mil. EUR). Izmjene ugovora imaju za posljedicu gubitak u iznosu od -305,7 tisuća EUR (prethodna godina: -128,1 tis. EUR).

(12) POREZI NA DOBIT

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Tekući porezi	-10.092	-12.128	20,2
Odgodeni porezi	471	1.917	>100
Porezi na dobit	-9.621	-10.211	6,1

TABLICA USKLAĐIVANJA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Godišnja dobit prije oporezivanja	87.041	103.118
Primjenjiva stopa poreza	25 %	25 %
Izračunati porezni rashod	21.760	25.780
Učinak drukčijih poreznih stopa	-560	-861
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-841	-2.007
• Učinak udjela u društvima vrednovanim metodom udjela	-11.212	-11.479
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-19	-36
• od ostalih prilagodbi vrijednosti	-170	-892
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	339	449
• zbog ostalih učinaka poreza	48	39
Aperiodični porezni rashod poreza/prihod	276	-782
Trošak poreza na dobit razdoblja	9.621	10.211
Efektivna porezna stopa	11,1%	9,9 %

BILJEŠKE UZ BILANCU**(13) GOTOVINSKE REZERVE**

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Stanje blagajne	85.576	88.253	3,1
Stanje u središnjim bankama	486.387	462.499	-4,9
Gotovinske rezerve	571.963	550.752	-3,7

(14) POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	123.532	93.585	-24,2
Potraživanja od inozemnih kreditnih institucija	53.716	106.748	98,7
Potraživanja od kreditnih institucija	177.248	200.333	13,0

POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
dnevno dospijeće	25.531	29.004	13,6
do 3 mjeseca	45.391	52.346	15,3
između 3 mjeseca i 1 godine	82.265	97.797	18,9
između 1 godine i 5 godina	24.061	21.185	-12,0
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijeća	177.248	200.333	13,0

RIZIK NENAPLATIVOSTI POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	za 2019.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	318	4	-	322
Povećanje na temelju novih poslova	58	-	-	58
Promjena unutar stupnja:				
• Stvaranje/otpuštanje	-106	2	-	-104
• Smanjenje zbog iskorištenja	-	-	-	-
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	-2	7		5
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otpmeta	-163	-	-	-163
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	105	13	-	118

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2019. promijenile su se kako slijedi:

BRUTO KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI ZA POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	za 2019.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	170.183	7.065	-	177.248
Povećanje na temelju novih poslova	129.051	-	-	129.051
Promjena unutar stupnja:				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	3.329	-2.293	-	1.036
• Smanjenje zbog iskorištenja	-	-	-	-
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	-3.441	1.989	-	-1.452
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-105.550	-	-	-105.550
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	193.572	6.761	-	200.333

(16) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

(16.1) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA – PO SKUPINAMA KLIJENATA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Poslovni klijenti	4.727.697	4.978.964	5,3
Klijenti fizičke osobe	1.298.161	1.399.823	7,8
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	6.025.858	6.378.787	5,9

(16.2) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA – PREMA KATEGORIJI VREDNOVANJA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
FI po amortiziranom trošku	5.885.821	6.241.353	6,0
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	85.287	79.078	-7,3
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	54.750	58.356	6,6
Potraživanja od klijenata prema kategorijama vrednovanja	6.025.858	6.378.787	5,9

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu u visini od 498,4 mil. EUR (prethodna godine: 422,7 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo važnih transakcija prodaje s povratnim najmom.

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
dnevno dospijeće	203.503	207.939	2,2
do 3 mjeseca	1.090.238	1.098.030	0,7
između 3 mjeseca i 1 godine	429.586	641.015	49,2
između 1 godine i 5 godina	1.812.321	1.031.316	-43,1
iznad 5 godina	2.490.210	3.400.487	36,6
Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospijeća	6.025.858	6.378.787	5,9

POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG NAJMA PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA – MSFI 16

u tis. EUR	31. 12. 2019.
Ispod godine dana	157.082
Od jedne do dvije godine	127.581
Dvije do tri godine	92.081
Tri do četiri godine	61.107
Četiri do pet godina	51.347
Više od pet godina	42.457
Ukupni iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma	531.656
Neostvareni financijski prihodi	33.297
Neto ulaganje u najam	498.359

Na dan 31. 12.2019. nije postojao nezajamčeni ostatak vrijednosti.

POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG NAJMA PREMA PREOSTALOM DOSPIJEĆU – MRS 17

u tis. EUR	<1 godine	1 - 5 godina	>5 godina	31. 12. 2018.
Bruto investicije	109.693	239.997	97.738	447.428
Neostvareni financijski prihodi	7.909	13.690	3.103	24.702
Vrijednosti neto investicija	101.784	226.307	94.635	422.726

Rokovi dospijeca potraživanja po ugovoru o najmu uglavnom >1 godine.

(17) REZERVIRANJA ZA RIZIKE NENAPLATIVOSTI POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	za 2019.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	8.670	13.763	85.445	107.878
Povećanje na temelju novih poslova	5.862	839	-	6.701
Promjena unutar stupnja				
• Stvaranje/otpuštanje	1.538	-70	6.354	7.822
• Smanjenje zbog iskorištenja	-	-	-33.051	-33.051
Prelazak iz jednog stupnja u drugi				
• Smanjenje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	374	-3.995	-	-3.621
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	70	-	-279	-209
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	69	-531	-462
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-475	3.597	-	3.122
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-27	-	2.893	2.866
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-427	4.396	3.969
Smanjenje zbog otplata	-901	-2.524	-856	-4.281
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	15.111	11.252	64.371	90.734

U rezerviranjima za rizike neplativosti potraživanja sadržana su potraživanja po osnovi leasinga u visini od 4,6 mil. EUR (prethodna godina: 3,6 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2019. promijenile su se kako slijedi:

BRUTO KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI ZA POTRAŽIVANJA OD KLIJENTA

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	za 2019.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	4.914.212	749.719	221.890	5.885.821
Povećanje na temelju novih poslova	1.380.727	73.147	-	1.453.874
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-301.484	-26.276	-10.643	-338.403
• Smanjenje na temelju primjene / izravnog otpisa	-	-	-34.399	-34.399
Prelazak iz jednog stupnja u drugi				
• Smanjenje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	158.100	-177.088	-	-18.988
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	10.830	-	-11.412	-582
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	3.752	-5.057	-1.305
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-167.766	155.912	-	-11.854
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-12.165	-	10.813	-1.352
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-16.062	14.935	-1.127
Smanjenje zbog otplata	-511.379	-164.251	-14.702	-690.332
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	5.471.075	598.853	171.425	6.241.353

(18) AKTIVA TRGOVINSKE BILANCE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	8.045	8.755	8,8
• Valutni poslovi	1.464	1.515	3,5
• Kamatni poslovi	2	-	-
• Transakcije zaštite od rizika povezane s opcijom fer vrijednosti	6.580	7.240	10
Aktiva trgovinske bilance	8.045	8.755	8,8

(19) OBVEZNICE I DRUGI VRIJEDNOSNI PAPIRI S FIKSNIM PRINOSOM

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
FI po amortiziranom trošku	813.421	797.761	-1,9
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	21.978	21.586	-1,8
FI prema fer vrijednosti OCI	68.977	70.720	2,5
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	45	50	11,8
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	904.421	890.116	-1,6

OBVEZNICE I OSTALI VRIJEDNOSNI PAPIRI S FIKSNIM PRINOSOM PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
• do 3 mjeseca	43.927	16.860	-61,6
• između 3 mjeseca i 1 godine	16.600	16.909	1,9
• između 1 godine i 5 godina	315.356	376.715	19,5
• više od 5 godina	528.537	479.632	-9,3
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema preostalom roku dospijea	904.421	890.116	-1,6

(20) REZERVIRANJA ZA RIZIKE ZA OBVEZNICE

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	za 2019.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	258	-	-	258
Povećanje na temelju novih poslova	75	-	-	75
Promjena unutar stupnja				
- Stvaranje/otpuštanje	15	-	-	15
- Smanjenje zbog iskorištenja	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-11	-	-	-11
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	337	-	-	337

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2019. promijenile su se kako slijedi:

BRUTO KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI ZA OBVEZNICE

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	za 2019.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	813.421	-	-	813.421
Povećanje na temelju novih poslova	36.128	-	-	36.128
Promjena unutar stupnja	-33	-	-	-33
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	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-51.755	-	-	-51.755
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	797.761	-	-	797.761

(21) VLASNIČKI UDJELI I DRUGI VRIJEDNOSNI PAPIRI S PROMJENJIVIM PRINOSOM

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	45.780	43.687	-4,6
FI prema fer vrijednosti kroz OCI	89.829	92.190	2,6
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	135.609	135.878	0,2

U kategoriji vrednovanja prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) iskazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju koncerna BKS Bank.

(22) UDJELI U DRUŠTVIMA VREDNOVANIM METODOM UDJELA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Oberbank AG	385.277	407.340	5,7
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	214.391	228.591	6,6
Udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela	599.668	635.931	6,0

(23) NEMATERIJALNA IMOVINA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Nematerijalna imovina	3.859	10.960	>100
Nematerijalna imovina	3.859	10.960	>100

Povećanje nematerijalne imovine rezultat je aktivacije baze 25.000 klijenata društva ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u Sloveniji. Preuzimanjem klijenata tog društva u prvoj polovini 2019. nematerijalna imovina povećala se za 6,9 mil. EUR.

(24) MATERIJALNA IMOVINA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Zemljišta	8.024	8.777	9,4
Zgrade	37.647	37.764	0,3
Ostala materijalna imovina	7.665	9.031	17,8
Prava uporabe	nije navedeno	22.269	-
Dugotrajna materijalna imovina	53.336	77.842	45,9

Iskazana prava uporabe odnose se uglavnom na ugovore o najmu za poslovne i uredske prostore u zemlji i inozemstvu. Otpis aktiviranih prava uporabe u poslovnoj 2019. godini iznosio je 2,7 mil. EUR. Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,2 mil. EUR za obveze po osnovi najma. U poslovnoj 2019. nije bilo novih prava uporabe. Ukupni odljev platnih sredstava po osnovi ugovora o najmu iznosio je 2,8 mil. EUR.

(25) INVESTICIJSKE NEKRETNINE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Zemljišta	8.422	7.978	-5,3
Zgrade	26.108	29.396	12,6
Investicijske nekretnine	34.530	37.374	8,2

Tržišne vrijednosti investicijskih nekretnina na dan 31. 12. 2019. iznosile su 59,0 milijuna EUR (prethodna godina: 56,3 mil. EUR). Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 3,0 mil. EUR (prethodna godina: 3,1 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 0,7 mil. EUR (prethodna godina: 0,6 mil. EUR).

MATERIJALNA IMOVINA, NEMATERIJALNA IMOVINA I INVESTICIJSKE NEKRETNINE U VLASNIŠTVU U 2019.

u tis. EUR	Dugotrajna materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na dan 1. 1. 2019.	132.588	15.444	58.485	206.517
Povećanje	6.577	9.156	4.776	20.509
Smanjenje	339	863	247	1.449
Promjena valute	-	-	-	-
Reklasifikacija	1.460	-	-1.460	-
Troškovi nabave na 31. 12. 2019.	140.286	23.737	za 61.554.	225.578
Akumulirana amortizacija	84.714	12.777	24.180	121.671
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2019.	55.572	10.960	37.374	103.907
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2018.	53.336	3.859	34.530	91.725
Otpis 2019.	4.918	2.124	973	8.015

¹⁾ Nematerijalna imovina

²⁾ Investicijske nekretnine

MATERIJALNA IMOVINA, NEMATERIJALNA IMOVINA I INVESTICIJSKE NEKRETNINE U VLASNIŠTVU U 2018.

u tis. EUR	Dugotrajna materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na dan 1. 1. 2018.	130.120	11.976	53.992	196.088
Povećanje	9.566	3.315	7	12.888
Smanjenje	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
Akumulirana amortizacija	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 imovina²⁾ Investicijske nekretnine

(26) ODGOĐENA POREZNA IMOVINA I ODGOĐENE POREZNE OBVEZE 2019.

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za odgođene porezne obveze
Potraživanja od klijenata	3.859	4.150	4.150	-
Rezerviranja za rizike	2.300	3.387	3.387	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-104	172	1.794	1.622
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-967	-1.447	-	1.447
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-8.474	-9.943	-	9.943
Dugotrajna materijalna imovina	-660	-5.446	-	5.446
Ostala aktiva/pasiva	601	5.311	5.311	-
Sekuritizirane obveze	2.334	2.363	2.363	-
Rezerviranja/kapital za socijalna davanja	7.682	9.069	9.069	-
Vlastiti kapital – emisija	-208	-212	-	212
Porezna imovina (porezne obveze) prije prijeloja	6.363	7.404	26.074	18.670
Obračun poreza	-	-	-18.670	-18.670
Odgođena porezna imovina / odgođene porezne obveze neto	-	-	7.404	-

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 dospijeca	-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 prijeloja	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 saldirane su sukladno MRS-u 12.71.

Odgođena porezna imovina uglavnom je rezultat rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9, derivata knjige banke s negativnim tržišnim vrijednostima, primjene opcije fer vrijednosti na vlastite obveznice, razgraničenja unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te vrednovanja kapitala za socijalna davanja sukladno MRS-u 19 koje se razlikuje od poreznog izračuna. Iznos odgođenih poreza obračunatih sukladno MRS-u 19 izravno u vlastitom kapitalu u izvještajnoj godini iznosio je 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,9 mil. EUR).

Odgođene porezne obveze uglavnom se mogu povezati s vrednovanjem financijske imovine prema fer vrijednosti, primjenom metode efektivne kamatne stope kod portfelja vrijednosnih papira vrednovanih po amortiziranom trošku, s pozitivnim tržišnim vrijednostima kod vrijednosnih papira vrednovanih prema fer vrijednosti i derivatima knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

Iz primjene MSFI-ja 16 proizlaze i aktivna i pasivna odgođena porezna razgraničenja koja se gotovo u cijelosti ukidaju.

Prognoštički računi za nadolazeće tri godine pokazuju da će biti dovoljno oporezivih prihoda, što će omogućiti iskorištenje odgođene porezne imovine. Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu odgođenoj poreznoj imovini.

(27) OSTALA AKTIVA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Ostala imovina	19.037	9.905	-48,0
Stavke vremenskih razgraničenja	3.459	4.748	37,3
Ostala aktiva	22.497	14.654	-34,9

(28) OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	732.544	611.321	-16,5
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	103.945	77.903	-25,1
Obveze prema kreditnim institucijama	836.489	689.224	-17,6

OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31.12.2018.	31. 12. 2019.	± u %
dnevno dospijeće	49.629	61.883	24,7
do 3 mjeseca	193.273	121.906	-36,9
između 3 mjeseca i 1 godine	247.551	225.200	-9,0
između 1 godine i 5 godina	308.724	233.405	-24,4
iznad 5 godina	37.312	46.830	25,5
Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća	836.489	689.224	-17,6

(29) OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Štedni ulozi	1.429.395	1.413.530	-1,1
• Poslovni klijenti	178.506	172.047	-3,6
• Klijenti fizičke osobe	1.250.889	1.241.483	-0,8
Ostale obveze	4.038.068	4.400.437	9,0
• Poslovni klijenti	2.940.119	3.150.069	7,1
• Klijenti fizičke osobe	1.097.949	1.250.368	13,9
Obveze prema klijentima	5.467.463	5.813.967	6,3

OBVEZE PREMA KLJENTIMA PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
dnevno dospijeće	3.959.195	4.289.263	8,3
do 3 mjeseca	298.621	258.840	-13,3
između 3 mjeseca i 1 godine	560.116	703.261	25,6
između 1 godine i 5 godina	606.757	506.258	-16,6
iznad 5 godina	42.774	56.344	31,7
Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća	5.467.463	5.813.967	6,3

(30) SEKURITIZIRANE OBVEZE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Izdane obveznice	499.690	552.404	10,5
Ostale sekuritizirane obveze	71.362	71.388	-
Sekuritizirane obveze	571.052	623.792	9,2

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 84,2 mil. EUR (prethodna godina: 84,7 mil. EUR) vrednovane prema fer vrijednosti (dodjela opcije fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza vrednovanih prema fer vrijednosti viša je za 10,3 mil. EUR (prethodna godina: 10,2 mil. EUR) od iznosa otplate.

SEKURITIZIRANE OBVEZE PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
do 3 mjeseca	5.436	10.615	95,3
između 3 mjeseca i 1 godine	47.714	45.356	-4,9
između 1 godine i 5 godina	188.135	248.122	31,9
iznad 5 godina	329.767	319.699	-3,1
Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća	571.052	623.792	9,2

(31) PASIVA TRGOVINSKE BILANCE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	8.362	10.848	29,7
• Valutni poslovi	2.369	3.077	29,9
• Kamatni poslovi	2	-	-
• Transakcije zaštite od rizika povezane s opcijom fer vrijednosti	5.991	7.771	29,7
Pasiva trgovinske bilance	8.362	10.848	29,7

(32) REZERVIRANJA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	72.702	75.604	4,0
Rezerviranja za poreze (stalni porezi)	5.233	3.622	-30,8
Rezerviranja za garancije i okvir	1.384	1.773	28,1
Ostala rezerviranja	55.166	57.744	4,7
Rezerviranja	134.485	138.743	3,2

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine od 27,3 mil. EUR (prethodna godina: 25,4 mil. EUR), rezerviranja za mirovine u visini od 41,2 mil. EUR (prethodna godina: 40,7 mil. EUR), rezerviranja za jubilarne nagrade 7,1 mil. EUR (prethodna godina: 6,6 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 40,7 mil. EUR (prethodna godina: 39,3 mil. EUR) koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 4,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,2 mil. EUR) te rezerviranja za prigodne nagrade 1,8 mil. EUR (prethodna godina: 1,7 mil. EUR).

Rezerviranja za otpremnine

Prema Zakonu o službenicima odnosno Zakona o otpremninama zaposlenici banke BKS Bank u Austriji čiji je radni odnos započeo prije 1. siječnja 2003. imaju pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak radnog odnosa. Osim toga, prema Kolektivnom ugovoru za banke i bankare osobe koje su u radnom odnosu više od pet godina načelno imaju pravo na dvije dodatne mjesečne plaće u slučaju da im poslodavac otkaže radni odnos. Te dodatne mjesečne plaće nisu pokrivena doprinosima iz mirovinskih fondova zaposlenika.

Rezerviranja za mirovine

Osnovu za obvezu plaćanja mirovina čini kolektivni ugovor za reformu Zakona o mirovinama u verziji od 23. 12. 1996. Odobrene mirovine uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu, 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 %	za 2018.	za 2019.
Financijske pretpostavke		
Kamata	2,01 %	1,30 %
Trend plaća aktivnih zaposlenika	2,76 %	2,99 %
Dinamika mirovina	2,10 %	2,00 %
Dinamika karijera	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobne granice za mirovinu	65 godina	65 godina
Tablica smrtnosti	AVÖ 2018	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. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	69.693	72.702	4,3
+ rashodi po osnovi kamata	2.582	1.846	-28,5
+ troškovi usluga	1.575	1.468	-6,8
- plaćanja u izvještajnoj godini	-4.592	-5.195	13,1
± aktuarska dobit/gubitak ¹⁾	3.444	4.782	38,9
Rezerviranja na dan 31. 12.	72.702	75.603	4,0

¹⁾ na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

RAZVOJ REZERVIRANJA

u tis. EUR	Ukupno 2018.	Mirovine i slične obveze	Porez i ostalo	Ukupno 2019.	± u %
Rezerviranje na dan 1. 1.	123.631	72.702	61.783	134.485	8,8
± Promjena u valuti	-1	-	-	-	-
+ Stvaranje	21.250	6.031	8.806	14.837	-30,2
- Iskorištenje	-6.588	-1.751	-5.474	-7.225	9,7
- Otpuštanje	-3.807	-1.379	-1.976	-3.355	-11,9
Rezerviranja na dan 31. 12.	134.485	75.603	63.139	138.743	3,2

ANALIZA OSJETLJIVOSTI ZA MIROVINE I SLIČNE OBVEZE

Analiza osjetljivosti obveza temeljem definiranih naknada / sadašnja vrijednost obveza u tis. EUR	Otpremnine	Mirovine	Otpremnine	Mirovine
	31. 12. 2018.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2019.
Diskontna kamatna stopa +0,5 % (prethodna godina: +1,0 %)	-2.936	-3.868	-1.058	-2.092
Diskontna kamatna stopa -+0,5 % (prethodna godina: +1,0 %)	1.131	4.666	1.124	2.302
Povećanje plaće +0,5 %	-12	174	1.097	175
Povećanje plaće -0,5 %	-2.018	-166	-1.044	-167
Povećanje mirovine +0,5 %	-	1.846	-	1.894
Povećanje mirovine -0,5 %	-	-1.721	-	-1.765
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.504	-	2.674

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara ključnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31. 12. 2019.

ANALIZA ROČNOSTI

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine	Mirovine
	31. 12. 2019.	31. 12. 2019.
Očekivana plaćanja 2020.	2.566	2.959
Očekivana plaćanja 2021.	1.497	2.770
Očekivana plaćanja 2022.	1.718	2.585
Očekivana plaćanja 2023.	1.873	2.407
Očekivana plaćanja 2024.	3.328	2.227
Zbroj očekivanih plaćanja od 2020. do 2024.	10.982	12.948
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	8,48	10,88

Analiza ročnosti pokazuje isplate iz otpremnina i mirovinskih pričuva za sljedećih pet poslovnih godina, koje aktuar izračunava. Isplate u poslovnoj 2019. iznosile su 4,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,3 mil. EUR).

(33) OSTALA PASIVA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Ostala pasiva	21.960	21.854	-0,5
Stavke vremenskih razgraničenja	4.739	4.661	-1,7
Obveze po osnovi leasinga	nije navedeno	22.398	-
Ostala pasiva	26.699	48.913	83,2

U ostaloj pasivi sadržane su obveze prema ostalim obvezama. Obveze za najam iskazane prema MSFI-ju 16 uglavnom proizlaze iz ugovora o najmu poslovnica i uredskih prostora:

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
do 1 godine	-	2.454	-
između 1 godine i 5 godina	-	9.214	-
iznad 5 godina	-	10.730	-
Obveze po osnovi najma	-	22.398	-

(34) SUBORDINIRANI KAPITAL

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Dopunski kapital	159.667	210.584	31,9
Hibridni kapital	20.000	20.000	-
Subordinirani kapital	179.667	230.584	28,3

Subordinirani kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednost iznosi 227,7 mil. EUR (prethodna godina: 176,9 mil. EUR).

SUBORDINIRANI KAPITAL PREMA PREOSTALOM ROKU DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
do 3 mjeseca	3.044	3.035	-0,3
između 3 mjeseca i 1 godine	20.000	31.000	55,0
između 1 godine i 5 godina	73.375	42.331	-42,3
iznad 5 godina	83.248	154.218	85,3
Subordinirani kapital prema preostalom roku dospijea	179.667	230.584	28,3

U poslovnoj 2020. godini dospijevaju emisije dopunskog kapitala u visini od 31,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR). Hibridni kapital u visini od 20 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR) uključen je regulatorni kapital koncerna sukladno članku 484. CRR-a. To nije vlastiti kapital Koncerna.

POJEDINOSTI O SUBORDINIRANOM KAPITALU (NOMINALNE VRIJEDNOSTI)

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	Ukupno trajanje
Obveznica dopunskog kapitala s promjenjivom kamatnom stopom 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
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2010. - 2020./2	16.000	16.000	10 godina
4 ¾ % obveznica dopunskog kapitala 2011.-2019./3	20.000	-	8 godina
6 % hibridne obveznice društva BKS Hybrid beta GmbH 2010.	20.000	20.000	neograničeno
5 % podređena obveznica 2014. - 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % podređena obveznica 2015. - 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 ¾ % podređena obveznica 2016. — 2024./2	20.000	20.000	8 godina
3 % podređena obveznica 2017. - 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. - 2028./3/PP	13.000	13.000	10 godina
2 ¼ % podređena obveznica 2018.-2026./3	10.533	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. - 2034./2/PP	-	8.000	15 godina
3 % podređena obveznica 2019. - 2029./3	-	20.000	10 godina
3 % podređena obveznica 2019.-2030./4	-	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019.-2034./4/PP	-	3.400	15 godina
3 ⅛ % podređena obveznica 2019.-2031./5	-	12.655	11,5 godina
Ukupni dopunski kapital	176.883	227.692	

Troškovi podređenih obveza iznosili su u poslovnoj godini 7,5 mil. EUR (prošla godina: 8,4 mil. EUR).

(35) VLASTITI KAPITAL KONCERNA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Upisani kapital	85.886	85.886	-
• Dionički kapital	85.886	85.886	-
Kapitalne pričuve	241.416	241.416	-
Rezerve iz dobiti i druge rezerve	839.919	919.023	9,4
Dodatni instrumenti vlastita kapitala (AT 1 obveznica)	43.500	55.200	26,9
Vlastiti kapital prije manjinskih interesa	1.210.721	1.301.525	7,5
Manjinski interesi	-25	-27	9,7
Vlastiti kapital Koncerna	1.210.696	1.301.498	7,5

Dionički kapital sastoji se od 41.142.900 (prethodna godina: 41.142.900) redovnih dionica 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. Rezerve iz dobiti i druge rezerve sadržavaju uglavnom zadržanu dobit. Povećanjem kapitala koje je provedeno u prvom tromjesečju 2018. temeljni kapital BKS Bank AG povećan je sa 79.279.200,- EUR na 85.885.800,- EUR. Na osnovi cijene izdavanja u visini od 16,7 EUR po novoj dionici bruto prihod od povećanja kapitala iznosio je oko 55,2 mil. EUR. Troškovi transakcije u visini od 0,2 mil. EUR odbijeni su od vlastita kapitala.

Dodatni vlasnički instrumenti odnose se na AT 1 obveznice koje se sukladno MRS-32 klasificiraju kao vlastiti kapital, a koje su izdane 2015. godine (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), 2017. (nominalna vrijednost 12,8 mil. EUR), 2018. godine (nominalna vrijednost 7,3 mil. EUR) i 2019. godine (nominalna vrijednost 11,7 mil. EUR). Rezerve za jamstva koje se moraju formirati prema čl. 57. (5) Zakona o bankama (BWG) u iznosu od 84,5 mil. EUR (prethodna godina: 83,3 mil. EUR) sadržane su u rezervama iz dobiti.

U Konsolidiranom izvješću o promjenama kapitala koncerna BKS Bank manjinski interesi su od sporedne važnosti (2019: 26,9 tis. EUR; u prethodnoj godini: 24,5 tis. EUR). Oni su rezultat neuključivanja jednog neznačajnog kćerinskog društva.

DIONICE U OPTJECAJU 2019.

Broj dionica	Pojedinačne dionice	Povlaštene dionice
Stanje na dan 1. 1. 2019.	40.468.228	1.624.510
Redovito povećanje kapitala	-	-
Promjena vlastitih dionica	-35.953	10.792
Stanje na dan 1. 12. 2019.	40.432.275	1.635.302
Vlastite dionice u portfelju	710.625	164.698
Izdane dionice	41.142.900	1.800.000

DIONICE U OPTJECAJU 2018.

Broj dionica	Pojedinačne dionice	Povlaštene dionice
Stanje na dan 1. 1. 2018.	37.254.925	1.635.467
Redovito povećanje kapitala	3.303.300	-
Promjena vlastitih dionica	-89.997	-10.957
Stanje na dan 31. 12. 2018.	40.468.228	1.624.510
Vlastite dionice u portfelju	674.672	175.490
Izdane dionice	41.142.900	1.800.000

Ostala sveobuhvatna dobit u rezervama iz dobiti posljedica je promjena sljedećih rezervi:

u tis. EUR	za 2018.		za 2019.	
	Ponovno mjerenje obveza za primanja zaposlenika	Rezerve za vlastiti kreditni rizik	Ponovno mjerenje obveza za primanja zaposlenika	Rezerve za vlastiti kreditni rizik
Stanje na dan 1. 1.	-20.213	-	-23.329	-42
Ostala sveobuhvatna dobit	-3.116	-42	-7.684	266
• Promjena zbog ponovnog mjerenja prema MRS-u 19	-2.584	-	-3.594	-
• Promjene rezervi za vlastiti kreditni rizik	-	-42	-	266
• Promjena povezana sa subjektima vrednovanim metodom udjela (MRS 19)	-532	-	za -4.090	-
Stanje na dan 31. 12.	-23.329	-42	-31.013	224

UPRAVLJANJE KAPITALOM

(36) 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 unutarjaku 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 na ograničavanju i kontroli rizika koje preuzima Banka u smislu 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 su parametri analize i upravljanja u kontekstu upravljanja kapitalom omjer kapitala, temeljni kapital, stupanj iskorištenosti sredstava pokrića za rizik, ali i omjer poluge.

Nakon implementacije Basela III putem direktiva CRD IV i CRR početkom 2014. godine, odnosno izmjenama i dopunama Zakona o bankama (novi Zakon o bankama) metoda utvrđivanja omjera regulatornog i vlastitog kapitala znatno se promijenila. 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 na dan izvješćivanja jednak je opsegu konsolidacije prema MSFI-ju.

GRUPACIJA BKS BANK: VLASTITA SREDSTVA PREMA CRR-U

u mil. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Temeljni kapital	83,7	83,4
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.061,8	1.134,0
Odbitne stavke	-551,8	-587,8
Redovni osnovni kapital (CET1)¹⁾	593,7	629,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,2 %	11,6 %
Hibridni kapital	8,0	6,0
AT1 obveznica	43,5	55,20
Dodatni osnovni kapital	51,5	61,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	645,2	690,8
Stopa osnovnog kapitala	12,2 %	12,7 %
Dopunski kapital	134,0	190,6
Ukupni regulatorni kapital	779,2	881,4
Stopa ukupnog kapitala	14,8 %	16,2 %
Ponderirana rizična aktiva	5.283,1	5.449,6

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2019. Formalna odluka još nije donesena.

Kao rezultat postupka nadzorne provjere i procjene (SREP) koji je provela Agencija za nadzor financijskih tržišta (FMA), BKS Bank je na dan 31. prosinca 2019. ispunjavao sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku): za redovni osnovni kapital 5,5 % i za ukupni kapital 9,7 %. Stope kapitala krajem prosinca 2019. bile su znatno iznad tih zahtjeva.

IZVJEŠĆE O RIZICIMA

(37) POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA I STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika s direktivom da se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravovremeno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, vrednuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika na razini cijele institucije u BKS Bank je etabliрана čvrsta kultura rizika. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima.

ICAAP

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

ILAAP

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba organizirati sukladno čl. 39 st. 3 BWG-a. On obuhvaća sustave 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.

(38) STRUKTURA I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja s pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Glavna je odgovornost u upravljanju rizicima na članu Uprave koji je neovisan o tržištu.

Strategija rizika revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

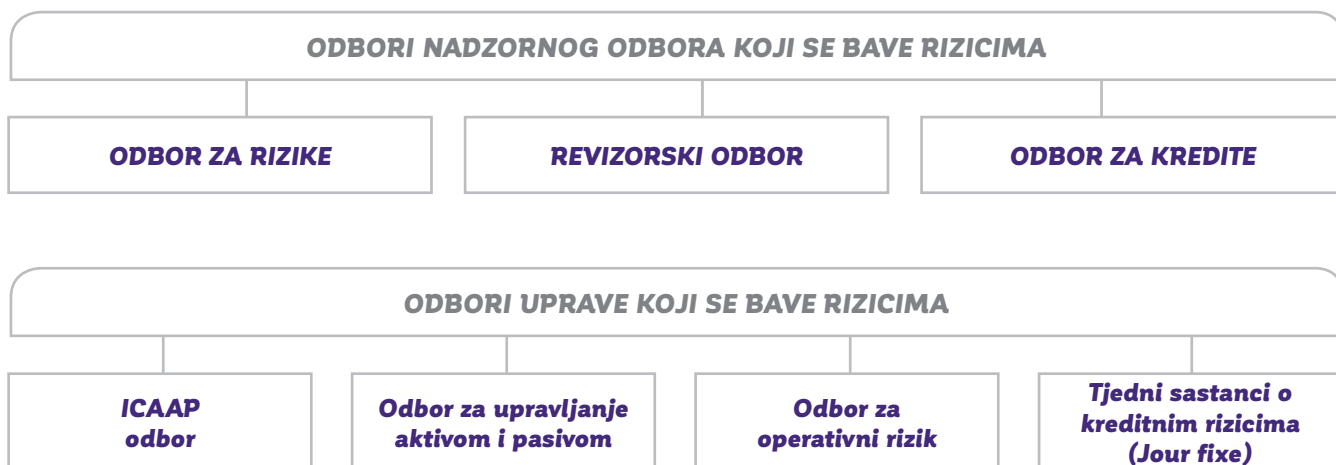
Kontroling rizika sukladno čl. 39. st. 5. BWG-a središnja je jedinica i neovisna o poslovanju BKS Bank odgovorna za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika. Ona redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite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

Osim toga Kontroling rizika nadležan je 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. Prilikom godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika. Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podatci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operative i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

TIJELA NADLEŽNA ZA RIZIKE



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju potrebe za ekonomskim kapitalom i raspoloživog pokrića rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik promjene cijena kapitala i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

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

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (Jour fixe)

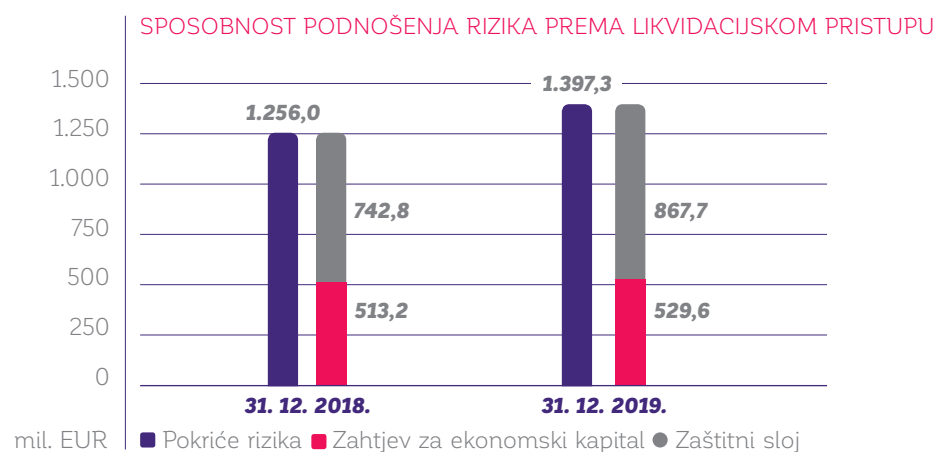
Na redovitim tjednim sastancima o kreditnom riziku primarno se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih sastanaka (Jours fixes), kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu upravljačkih instrumenata.

(39) INTERNI KAPITAL I SPOSOBNOST PODNOŠENJA RIZIKA (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Ocjenjivanje adekvatnosti raspoloživosti internog 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 stavke sredstava za pokriće rizika poredane su po njihovoj iskoristivosti pri čemu se u prvom redu u obzir uzimaju unovčivost i učinci publiciteta. 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 redovitim 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 pouzdanosti od 99,9 %. Na dan 31. prosinca 2019. utvrđena je potreba za ekonomskim kapitalom od 529,6 mil. EUR nakon 513,2 mil. u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće rizika iznosila su 1.397,3 mil. EUR naspram 1256,0 mil. EUR na kraju 2018. godine. Povećanje sredstava za pokriće rizika rezultat je u prvom redu ostvarene godišnje dobiti i emisije podređenih obveznica.

**RASPODJELA RIZIKA U LIKVIDACIJSKOM PRISTUPU**

u %	za 2018.	za 2019.
1 Kreditni rizik	64,7	63,5
2 Kamatni rizik u knjizi banke ¹⁾	14,0	16,6
3 Rizik tečaja dionica ¹⁾	1,0	1,5
4 Rizik pozicija u stranim valutama ¹⁾	0,4	0,4
5 Rizik kreditne marže	7,7	6,0
6 Operativni rizik	5,1	4,9
7 Rizik likvidnosti	0,8	0,9
8 Makroekonomski rizik	3,6	3,6
9 Ostali rizici	2,7	2,6

¹⁾ bez efekata 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 63,5 % (2018.: 64,7 %) ukupnog potencijala gubitaka.

(40) STRES-TESTOVI U UPRAVLJANJU UKUPNIM RIZICIMA BANKE

Svako tromjesečje provodimo stres-testove da bismo evaluirali sposobnost nošenja grupacije s rizicima u slučaju potencijalnih negativnih događaja. Tako dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet nošenja s rizikom. Stres-testovi daju dodatne informacije o analizama rizične vrijednosti i otkrivaju dodatne potencijalne gubitke. O rezultatima različitih scenarija Uprava i jedinice upravljanja rizicima izvješćuju se kvartalno.

(41) KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog nepodmirenja ugovorno dogovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na riziku zemlje putem sjedišta poslovnog partnera. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na načelu da dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu „Upoznaj svog klijenta“. 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 instrumentima osiguranja određuje se prema stupnju boniteta i proizvodu. Materijalne vrijednosti kolaterala temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja instrumenata osiguranja koje su ostvarene u prošlosti. Kolaterale u obliku nekretnina redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Odjel upravljanja kreditima ima odgovornost za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih pozicija rizika odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali.

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. Kao kćerinsko društvo 3 Banken Gruppe ALGAR služi za osiguranje velikih kredita.

Rizik ulaganja uključuje rizik gubitka dividende, umanjenja vrijednosti i prodaje, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank.

Kod povezanih subjekata fokus se stavlja na strateške partnere u sektorima kreditnih i financijskih institucija te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel za upravljanje kreditima

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

⁴⁾ Odjel Ured Uprave

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 sastavni su dio našeg korporativnog izvješćivanja.

Kvantitativni podatci sadržani u predmetnom izvješću sukladno MSFI-ju 7.31 do 7.42 temelje se na internom izvješćivanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

Interno upravljanje rizicima provodi se na razini portfelja i može se prikazati ovako:

(41.1) VOLUMEN KREDITNOG RIZIKA PREMA INTERNOM UPRAVLJANJU RIZIKOM

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Potraživanja od klijenata	6.454.514	6.804.265
Odobrene kreditne linije ¹⁾	158.822	162.111
Potraživanja od banaka	190.037	214.936
Vrijednosni papiri i fondovi	887.814	874.020
Udjeli	685.307	724.068
Volumen kreditnog rizika	8.376.493	8.779.400

¹⁾ na temelju internog utvrđenog povlačenja

(41.2) PRELAZAK S MSFI POZICIJA NA INTERNE POZICIJE KREDITNOG RIZIKA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Potraživanja od klijenata Koncerna prema bilješci (16.1)	6.025.858	6.378.787
+ Eventualne obveze prema bilješci (60)	428.023	467.093
+ Corporate Bonds	66.577	63.837
+ Pozicija rizika iz derivativnih transakcija s klijentima/ostalo	13.036	-14.419
- Potraživanja od klijenata prema bilješci (60) u jamstvo matične banke	-78.981	-91.034
Potraživanja od klijenata prema internom upravljanju rizicima	6.454.514	6.804.265
Ostali kreditni rizici prema bilješci (60)	1.337.235	1.324.057
Odobrene kreditne linije na temelju internog utvrđenog povlačenja	158.822	162.111
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	177.248	200.333
+ Vrijednost pozicije rizika iz derivativnih transakcija s bankama	12.789	14.603
Potraživanja banke prema internom upravljanju rizicima	190.037	214.936
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom sukladno bilješci (19)	904.421	890.116
- Korporativne obveznice / ostalo (reklasifikacija za potraživanja od klijenata)	-66.577	-63.837
+ Sredstva iz stavke Vlasnički i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom u skladu s bilješkom (21)	45.780	43.687
+ Dionice iz stavke Vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom u skladu s bilješkom (21)	4.190	4.053
Vrijednosni papiri i fondovi prema internom upravljanju rizicima	887.814	874.020
Udjeli iz stavke Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivom kamatnom stopom sukladno bilješci (21)	85.639	88.137
+ Udjeli u društvima vrednovanima metodom udjela sukladno bilješci (22)	599.668	635.931
Ulaganja prema internom upravljanju rizicima	685.307	724.068
Volumen kreditnog rizika prema ICAAP-u	8.376.493	8.779.400

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar koncerna BKS Bank. Modeli rejtinga unutar Banke podliježu godišnjoj validaciji.

STUPNJEVI REJTINGA

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet
2b	Još uvijek dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet
3b	Još uvijek prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet
4b	Loš bonitet
5a	Gubitak u kontinuitetu
5b	Gubitak – oskudan
5c	Gubitak – nenadoknadiv

(41.3) KVALITETA KREDITA PREMA RAZREDIMA POTRAŽIVANJA 2019.

Polozice rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	57.122	1.712.863	2.505.442	2.066.875	286.915	173.019	2.029
Odobrene kreditne linije	6.997	45.021	62.778	44.712	1.827	759	16
Potraživanja od banaka	116.228	88.325	4.848	5.537	-	-	-
Vrijednosni papiri i fondovi	740.058	116.264	13.402	4.247	50	-	-
Udjeli	697.379	16.801	8.193	164	-	-	1.532
Ukupno	1.617.784	1.979.273	2.594.662	2.121.535	288.792	173.778	3.576

KVALITETA KREDITA PREMA RAZREDIMA POTRAŽIVANJA 2018.

Polozice 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
Odobrene kreditne linije	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 ponovo se znatno poboljšala u promatranoj godini. To potvrđuje ohrabrujuće povećanje u razredima od 2b na više, kao i smanjenje izloženosti u razredima rejtinga 4a – 4b i razredima nenaplativosti 5a – 5c.

Definicija izostanka BKS Bank podudara se s onom iz članka 178. CRR-a. Prema tome, potraživanja se smatraju nepodmirenima ako kasne više od 90 dana, ako dospjela vrijednost potraživanja iznosi 2,5 % ugovorene linije 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 ispravka pojedinačne vrijednosti
- restrukturiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijave ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- kreditni angažmani koji su nenaplativi zbog ostalih razloga

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 2,4 % (2018.: 3,3 %¹⁾). Osnovu za izračun činili su nenaplativi krediti u kategorijama 5a - 5c BKS Bank sustava rejtinga (razredi nenaplativosti) i bilančna potraživanja od država, središnjih banaka, kreditnih institucija i klijenata. Pokrivanje potencijalnih gubitaka zbog nenaplativih kredita ocjenjuje se omjerom pokrića likvidnosti. Omjer pokrivenosti I je omjer rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i na dan 31. prosinca 2019. godine iznosio je 37,2 % (2018.: 38,3 %). Osim toga, uzimamo u obzir i omjer pokrića III kao internu kontrolnu varijablu, koja također uključuje interne kolaterale u izračun. Ona je na kraju godine iznosila 88,2 % (2018.: 85,5 %).

(41.4) VOLUMENI KLASIFICIRANI KAO „FOREBORNE“ 2019.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujući plasmani	26.592	1.188	27.780
• od toga ustupci kod rata	17.287	895	18.182
• od toga refinanciranje	9.305	293	9.598
Neprihodujući plasmani	48.715	2.519	51.234
• od toga ustupci kod rata	47.389	1.963	49.352
• od toga refinanciranje	1.326	556	1.882
Ukupno	75.307	3.707	79.014

VOLUMENI KLASIFICIRANI KAO „FOREBORNE“ 2018.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujući plasmani	31.822	1.126	32.948
• od toga ustupci kod rata	22.494	764	23.258
• od toga refinanciranje	9.328	362	9.690
Neprihodujući plasmani	52.522	2.526	55.048
• od toga ustupci kod rata	51.913	2.344	54.257
• od toga refinanciranje	609	182	791
Ukupno	84.344	3.652	87.996

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „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 popuštanja primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- posve novo oblikovanje kreditnog angažmana (restrukturiranje)

¹⁾ Od 30. lipnja 2019. za izračun udjela nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Vrijednost na dan 31. prosinca 2018. je prilagođena.

(41.5) KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI PREMA STUPNJEVIMA REJTINGA I RAZINAMA / „OFF-BALANCE“ 2019.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ukupno	Rezerviranja			Ukupno
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1		Stupanj 2	Stupanj 3		
AA	3.473	-	-	3.473	-	-	-	-	
A1	143	-	-	143	-	-	-	-	
1a	150.495	1.023	-	151.518	31	10	-	41	
1b	270.981	234	-	271.215	38	5	-	43	
2a	522.352	48.497	-	570.849	147	29	-	176	
2b	296.065	28.048	-	324.113	135	44	-	179	
3a	301.501	47.422	-	348.923	205	142	-	347	
3b	91.835	69.583	-	161.418	115	446	-	561	
4a	10.457	30.984	-	41.441	22	91	-	113	
4b	3.315	5.336	-	8.651	25	62	-	87	
5a - 5c	-	-	2.817	2.817	-	-	226	226	
OR	138	22	-	160	1	-	-	1	
Ukupno	1.650.755	231.149	2.817	1.884.721	719	829	226	1.774	

KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI PREMA STUPNJEVIMA REJTINGA I RAZINAMA / „OFF-BALANCE“ 2018.

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Rezerviranja			Ukupno
					Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	
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 / „OFF-BALANCE“ 2019.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ukupno	Ispravci vrijednosti			Ukupno
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1		Stupanj 2	Stupanj 3		
AA	710.475	-	-	710.475	129	-	-	129	
A1	96.241	-	-	96.241	32	-	-	32	
1a	848.121	41.661	-	889.782	207	195	-	402	
1b	865.597	25.720	-	891.317	764	214	-	978	
2a	1.076.259	19.091	-	1.095.350	1.738	296	-	2.034	
2b	1.101.527	50.817	-	1.152.344	2.758	866	-	3.624	
3a	1.038.873	135.714	-	1.174.587	2.954	1.927	-	4.881	
3b	560.580	199.759	-	760.339	3.149	3.545	-	6.694	
4a	92.543	87.904	-	180.447	550	2.129	-	2.679	
4b	48.040	44.499	-	92.539	1.157	2.074	-	3.231	
5a - 5c	-	-	171.425	171.425	-	-	64.371	64.371	
OR	24.152	449	-	24.601	2.115	19	-	2.134	
Ukupno	6.462.408	605.614	171.425	7.239.447	15.553	11.265	64.371	91.189	

KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI PREMA STUPNJEVIMA REJTINGA I RAZINAMA / „ON-BALANCE“ 2018.

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

(41.6) INSTRUMENTI OSIGURANJA KREDITA 2019.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maks. kreditni rizik	Instrumenti osiguranja ukupno	od toga		od toga		Izloženosti riziku ²⁾
			financijski instrumenti osiguranja	od toga jamstva i sudužništva	nekretnine kao instrumenti osiguranja	od toga ostale vrste	
Potraživanja od klijenata	6.804.265	4.188.318	131.603	139.779	3.085.233	831.703	2.615.947
• od toga po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (određeno)	79.078	43.368	-	19.609	23.760	-	35.710
• od toga po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	58.356	48.181	81	-	41.966	5.525	10.175
Odobrene kreditne linije	162.111	-	-	-	-	-	162.111
Potraživanja od banaka	214.936	-	-	-	-	-	214.936
Vrijednosni papiri i fondovi	874.020	145.168	-	80.231	-	64.937	728.852
• od toga obveznice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	21.588	-	-	-	-	-	21.588
• od toga fondovi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	43.687	-	-	-	-	-	43.687
• od toga vlasnički udjeli po fer vrijednosti kroz OCI	4.053	-	-	-	-	-	4.053
Udjeli	724.068	-	-	-	-	-	724.068
• od toga ulaganja po fer vrijednosti kroz OCI	88.137	-	-	-	-	-	88.137
• od toga udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela	635.931	-	-	-	-	-	635.931
Ukupno	8.779.400	4.333.486	131.603	220.010	3.085.233	896.640	4.445.913

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja kredita vrednovanih prema internim pravilima

²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

INSTRUMENTI OSIGURANJA KREDITA 2018.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maks. kreditni rizik	Instrumenti osiguranja ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga jamstva i instrumenti osiguranja	od toga nekretnine kao instrumenti osiguranja	od toga ostale	Pozicije rizika ²⁾
Potraživanja od klijenata	6.454.514	3.888.276	132.527	132.665	2.862.044	761.040	2.566.238
• od toga po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (određeno)	85.287	39.050	-	24.304	14.746	-	46.237
• od toga po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	54.750	46.888	672	10	40.848	5.359	7.862
Odobrene kreditne linije	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 dobit ili gubitak (određeno)	21.978	-	-	-	-	-	21.978
• od toga fondovi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	45.780	-	-	-	-	-	45.780
• od toga vlasnički udjeli po fer vrijednosti kroz OCI	4.190	-	-	-	-	-	4.190
Udjeli	685.307	-	-	-	-	-	685.307
• od toga ulaganja po fer vrijednosti kroz OCI	85.639	-	-	-	-	-	85.639
• od toga udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela	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 instrumenata osiguranja vrednovanim prema internim pravilima

²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

(41.7) POTRAŽIVANJA OD KLJENATA PREMA GRANAMA DJELATNOSTI

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE-u (statistika Austrija)	2018.		za 2019.	
	u tis. EUR	u %	u tis. EUR	u %
Privatni	1.170.307	18,1	1.239.302	18,2
Zemljišta i nekretnine	1.056.818	16,4	1.345.474	19,8
Građevinarstvo	879.749	13,6	740.963	10,9
Proizvodnja roba	742.159	11,5	765.241	11,2
Trgovina; Održavanje i servis vozila	555.120	8,6	564.414	8,3
Pružanje financijskih i osigurateljskih usluga	354.868	5,5	349.758	5,1
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	353.205	5,5	385.250	5,7
Promet i skladištenje	250.204	3,9	235.912	3,5
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	203.428	3,2	200.784	3,0
Zdravstvene i socijalne usluge	174.010	2,7	239.521	3,5
Pružanje ostalih gospodarskih usluga	149.760	2,3	136.979	2,0
Javna uprava, obrana; Socijalno osiguranje	148.000	2,3	174.679	2,6
Opskrba električnom energijom	78.648	1,2	87.817	1,3
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	101.737	1,6	98.880	1,5
Rudarstvo i eksploatacija stijena i zemlje	55.139	0,9	29.395	0,4
Pružanje ostalih usluga	46.134	0,7	51.835	0,8
Informiranje i komunikacija	55.729	0,9	57.181	0,8
Vodoopskrba; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	35.671	0,6	56.722	0,8
Umjetnost, zabava i rekreacija	26.893	0,4	23.098	0,3
Odgoj i nastava	16.937	0,3	21.058	0,3
Ukupno	6.454.514	100,0	6.804.265	100,0

(41.8) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA U STRANIM VALUTAMA PREMA ZEMLJAMA I VALUTAMA 2019.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ukupno
Austrija	-	110.125	2.996	1.605	114.725
Slovenija	-	3.999	-	-	3.999
Hrvatska	452.885	304	-	-	453.190
Mađarska	8.310	-	-	690	9.000
Švicarska	25.010	206	-	-	25.216
Ostalo	13.457	2.120	1	-	15.578
Ukupno	499.662	116.754	2.997	2.295	621.708

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica eurozone

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

(41.9) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA ZEMLJAMA 2019.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	4.934.820	85.560	31.141	45.097
Slovenija	913.973	47.115	15.775	28.150
Hrvatska	524.539	24.091	12.033	14.120
Mađarska	20.909	3.899	1.830	1.949
Slovačka Republika	164.417	10.802	3.525	6.806
Italija	10.628	1.452	32	1.111
Njemačka	173.144	40	6	33
Ostalo	61.835	60	29	22
Ukupno	6.804.265	173.019	64.371	97.288

¹⁾ Vidi tablicu Volumen rizika prema ICAAP-u na stranici 161

²⁾ dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih financijskih instrumenata koji se vode u standardnim kategorijama (rejting 5a, 5b ili 5c) nije proveden ispravak vrijednosti za osigurani dio.

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PO ZEMLJAMA 2018.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Osiguranja za dospjela 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	21.175	5.424	3.686	1.518
Slovačka Republika	158.318	13.369	6.011	6.418
Italija	12.639	1.922	530	1.371
Njemačka	193.694	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⁾ dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

(41.10) VRIJEDNOSNI PAPIRI I FONDOVI PREMA SJEDIŠTU EMITENATA

u tis. EUR Regije	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹⁾	
	za 2018.	za 2019.	za 2018.	za 2019.
Austrija	411.608	369.874	411.021	372.033
Njemačka	93.551	99.407	98.409	105.179
Belgija	34.727	34.727	35.041	35.067
Finska	15.137	15.137	15.158	15.144
Francuska	41.073	41.544	41.194	41.789
Grčka	-	-	45	50
Irska	26.085	26.085	26.411	26.403
Hrvatska	5.100	10.122	5.200	10.239
Litva	3.052	3.052	3.043	3.036
Luksemburg	114.432	114.484	116.631	117.559
Nizozemska	14.946	14.946	14.991	14.997
Norveška	24.829	25.869	24.982	31.332
Poljska	10.057	5.083	10.180	5.092
Portugal	10.141	10.141	10.199	10.185
Slovačka Republika	24.782	24.782	25.285	25.308
Slovenija	9.812	9.812	9.941	9.959
Španjolska	19.829	29.955	20.020	30.168
Švedska	20.000	20.000	20.062	20.481
Ukupno	879.162	855.020	887.814	874.020

¹⁾ uključujući obračunate kamate

Na pozicijama u portfelju vrijednosnih papira i fondova BKS Bank u 2018. i 2019. nije bilo umanjena.

(42) RIZIK UDJELA**POZICIJE UDJELA**

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Kreditne institucije koje kotiraju na burzi	599.668	635.931
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	15.762	17.098
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	69.877	71.039
Ukupno	685.307	724.068

(43) 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 zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja sa značajnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i odgovarajuće postavljanje ograničenja zasnivaju se na kombinaciji mjera i metoda poput Value-at-Risk (VAR), Modified Duration, povećanja volumena, analiza scenarija prema pravilima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB), 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⁾ Odbor 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 radi zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank kamatni swapovi.

(43.1) REGULATORNI KAMATNI RIZIK U % KAPITALA

Valuta	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
EUR	3,43	2,46 %
CHF	0,02	0,25 %
USD	-	-0,03 %
JPY	-	-
Ostalo	0,03	-
Ukupno	3,48	2,68 %

(43.2) OSCILACIJE SADAŠNJIH VRIJEDNOSTI PRI PROMJENI KAMATE OD 200 BAZNIH BODOVA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
EUR	26.690	21.576
CHF	160	2.235
USD	13	-221
JPY	4	-
Ostalo	216	-
Ukupno	27.084	23.590

(43.3) KAMATNI GAPOVI EUR I STRANE VALUTE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
<1 mjesec	-102.962	278.803
1 do 3 mjeseci	552.123	317.612
3 do 6 mjeseci	781.369	552.899
6 do 12 mjeseci	-883.985	-1.626.335
1 do 2 godine	-559.952	149.219
2 do 3 godine	-461.205	246.738
3 do 4 godine	156.824	-402.712
4 do 5 godina	128.624	80.313
>5 godina	425.000	425.876

Pozitivne vrijednosti u kamatnim gapovima predstavljaju višak imovine, a negativne vrijednosti predstavljaju višak obveza volumena koji se rabi za usklađivanje kamatnih stopa u odgovarajućim rasponima dospijea.

(43.4) VALUE-AT-RISK VRIJEDNOSTI RIZIKA PROMJENE KAMATNE STOPE¹⁾

u Tis. EUR

	za 2018.	za 2019.
Minimalne vrijednosti	21.746	25.030
Maksimalne vrijednosti	24.944	30.890
Prosječne vrijednosti	23.136	26.696
Vrijednosti na kraju godine	24.944	30.890

¹⁾ Rizik promjene kamatne stope uklj. rizike kreditne marže

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 %.

(44) RIZIK KREDITNE MARŽE

predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnog papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika. BKS Bank kvantificira rizik kreditne marže za portfelj obveznica u knjizi banke. BKS načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže. Upravljanje rizikom kreditne marže mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

(45) RIZIK TEČAJA DIONICA

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao value-at-risk na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun 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 DIONICA¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom²⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika**VRIJEDNOSTI VALUE-AT-RISK DIONICA**

u Tis. EUR

	za 2018.	za 2019.
Minimalne vrijednosti	1.366	2.351
Maksimalne vrijednosti	1.708	3.104
Prosječne vrijednosti	1.523	2.834
Vrijednosti na kraju godine	1.366	2.351

Prikazani Value-at-Risk iz rizika tečaja dionica izračunava se primjenom povijesne simulacije temeljene na promjenama tržišnih cijena tijekom proteklih 1.000 dana, s 90-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 95 %.

(46) VALUTNI RIZICI

Ti rizici 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. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda od otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. 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 Kontrolinga rizika.

VALUE-AT-RISK VRIJEDNOSTI IZ POZICIJA STRANIH VALUTA

u Tis. EUR	2018.	2019.
Minimalne vrijednosti	581	437
Maksimalne vrijednosti	699	731
Prosječne vrijednosti	640	595
Vrijednosti na kraju godine	673	699

Prikazana rizična vrijednost (Value-at-Risk) iz pozicija strane valute utvrđuje se primjenom povijesne simulacije po osnovi promjena cijena na tržištu koje se promatraju u posljednjih 1.000 dana s razdobljem držanja od 90 dana i razinom pouzdanosti od 95 %.

(46.1) VALUTNI RIZIK – OTVORENE POZICIJE DEVIZA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
HRK	-2.901	-1.429
USD	-4	42
GBP	80	78
JPY	-16	18
CHF	2.134	2.194

(47) RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI U ILAAP-U

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 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 Kontrolinga i računovodstvo / Kontrolinga 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 trajanju. Politikom uvjeta u poslovima s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjericama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarnе informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarnе informacije iz backofficea vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarnе informacije iz riznice o transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni vrhovi likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor za upravljanje 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 izvješćivanje Upravi.

BKS BANK raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospjeća, limit Time-to-Wall) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

POKAZATELJI UPRAVLJANJA RIZIKOM LIKVIDNOSTI

	2018.	2019.
Koncentracija depozita	0,38	0,38
Omjer kredita i depozita (LDR)	91,7 %	91,2 %
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	137,8 %	151,8 %
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	110,2 %	112,4 %

(47.1) INSTRUMENTI OSIGURANJA ZA REFINANCIRANJE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Vrijednosni papiri pohranjeni kod OeNB-a	763.667	736.658
Vrijednosni papiri pohranjeni kod Clearstreama	47.372	47.081
Vrijednosni papiri pohranjeni kod Eurocleara	60.753	71.854
Kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	302.531	336.629
Kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	3.077	41.396
Zbroj instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a	1.177.400	1.233.618
Bez blokade natječaja OeNB-a	-296.943	-297.863
Bez EUREX Repo	-3.225	-3.148
Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a	877.232	932.607
Gotovina	85.619	88.005
Sredstva kod OeNB-a	426.223	376.717
Zaštitni sloj likvidnosti	1.389.074	1.397.329
Ostali vrijednosni papiri	51.989	50.918
Kapacitet za uravnoteženje	1.441.063	1.448.247

(47.2) RAZVOJ STRUKTURA REFINANCIRANJA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Štedni depoziti	1.429.395	1.413.530
Ostali depoziti klijenata	4.038.068	4.400.437
Sekuritizirane obveze	571.052	623.792
Subordinirani kapital	179.667	230.584
Obveze prema kreditnim institucijama	836.489	689.224

(47.3) DERIVATIVNE I NEDERIVATIVNE OBVEZE NA OSNOVI NOVČANOG TOKA 2019.

u tis. EUR	Knjigo- vodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	Od 1 mjeseca do 1 godine	1 - 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	7.357.567	7.463.082	913.028	2.758.542	932.203	2.859.309
• Depoziti kreditnih institucija	689.224	699.927	177.548	281.159	192.751	48.469
• Depoziti klijenata	5.813.967	5.811.358	733.661	2.358.585	406.145	2.312.967
• Sekuritizirane obveze	623.792	673.607	1.819	59.454	268.265	344.068
• Podređene obveze	230.584	278.190	-	59.343	65.042	153.804
Derivativne obveze	10.848	3.841	294	1.785	1.190	572
• Derivati u knjizi banke	10.848	3.841	294	1.785	1.190	572
Ukupno	7.368.415	7.466.923	913.322	2.760.327	933.393	2.859.880

¹⁾ nije diskontirano**DERIVATIVNE I NEDERIVATIVNE OBVEZE NA OSNOVI NOVČANOG TOKA 2018.**

u tis. EUR	Knjigo- vodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	Od 1 mjeseca 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
• Podređene 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**(48) OPERATIVNI RIZIK I IKT RIZICI PREMA KATEGORIJAMA DOGAĐAJA**

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinim društvima ograničuju se primjerenim i kontinuirano unaprjeđivanim internim sustavom kontrole. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i backofficea, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT-rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava primjerenost tih mjera.

Svi poslovni procesi 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 primjerenom kontroliraju.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cjelokupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiciranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

OPERATIVNI RIZIK I IKT-RIZICI



¹⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

Kao osnova za regulatornu sekuritizaciju operativnih rizika primijenjen je standardni pristup kao i prethodnih godina. Zahtjev za regulatorni kapital u izvještajnoj godini iznosio je 26,2 mil. EUR (prethodna godina: 25,9 mil. EUR.) Pri tome je ukupni iznos šteta, uzimajući u obzir povrate, iznosio 1,9 mil. EUR. (2018: 1,9 mil. EUR.) Ukupan iznos štete iznosio je, dakle, samo 7 % regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativne rizike.

OPERATIVNI RIZIK I IKT RIZICI PREMA KATEGORIJAMA DOGAĐAJA

u tis. EUR

	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Prijevarena	60	67
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesta	47	68
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	1.576	1.453
Materijalne štete	9	27
Greške sustava	33	10
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	142	315

(49) MAKROEKONOMSKI RIZIK

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

(50) 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 poslovnog plana 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 stopom zaduženosti (Leverage Ratio). Stopa zaduženosti kvocijent je mjere veličine kapitala (osnovni kapital) i pozicijske mjere veličine ukupnog rizika i na kraju godine iznosila je 7,8 % (u prethodnoj godini: 7,5 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

(51) OSTALI RIZICI

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

- rizike iz novih vrsta poslova i strukturnih promjena
- rizik reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u leasing-poslovanju
- rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovnog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijela (kamatni rizici, valutni rizici, tečajni rizici) i kreditne rizike
- ESG rizike

DODATNI PODATCI**(52) FER VRIJEDNOST****Financijska imovina i dugovi vrednovani po fer vrijednosti**

31. 12. 2019.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja od klijenata				
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	-	-	58.356	58.356
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (određeno)	-	-	79.078	79.078
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	8.755	-	8.755
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	50	-	-	50
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (određeno)	21.586	-	-	21.586
• po fer vrijednosti kroz OCI	69.701	-	1.018	70.720
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	43.687	-	-	43.687
• po fer vrijednosti kroz OCI	4.053	4.094	84.042	92.190
Pasiva				
Sekuritizirane obvezne po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	-	-	84.237	84.237
Pasiva trgovinske bilance	-	10.848	-	10.848

U izvještajnoj godini nije bilo reklasifikacije iz jedne razine u drugu.

31. 12. 2018.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja od klijenata				
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	-	-	54.750	54.750
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (određeno)	-	-	85.287	85.287
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	8.045	-	8.045
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom				
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	45	-	-	45
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (određeno)	21.978	-	-	21.978
• po fer vrijednosti kroz OCI	68.977	-	-	68.977
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom				
• po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	45.780	-	-	45.780
• po fer vrijednosti kroz OCI	4.191	3.665	81.973	89.829
Pasiva				
Sekuritizirane obvezne po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)				
	-	-	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.

RAZINA 3: KRETANJA FINANCIJSKE IMOVINE I DUGOVA MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI U 2019.

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom mjereni po fer vrijednosti kroz OCI	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom mjereni po fer vrijednosti kroz OCI	Sekuritizirane obvezne po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
Stanje na dan 1. 1. 2019.	85.287	54.750	-	81.973	84.744
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	442	-740	-	-	-507
Reklasifikacije	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	4.827	-
Kupnja/stjecanje	-	12.988	1.018	700	-
Prodaja /otplate	-6.651	-8.642	-	-3.458	-

Stanje na dan 31. 12. 2019.	79.078	58.356	1.018	84.042	84.237
------------------------------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

RAZINA 3: KRETANJA FINANCIJSKE IMOVINE I DUGOVA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI U 2018.

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (obvezno)	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom mjereni po fer vrijednosti kroz OCI	Sekuritizirane obveze mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
Stanje na dan 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; Iskazivanje u stavci Rezultat od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Načela vrednovanja i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1. razine „Tržišne vrijednosti“ vrednovane su na temelju kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima (burza).

Ako tržišne vrijednosti nisu dostupne, fer vrijednost određuje se primjenom tržišnih modela vrednovanja na temelju ulaznih faktora koji se mogu pratiti odnosno tržišnih podataka i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Temeljeno na tržišnim podacima“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Za vrednovanje stavki kategorije 2. razine načelno je primijenjena metoda sadašnje vrijednosti.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ vrednovanja za pojedine financijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka vrednovanja. Sekuritizirane obveze u kategoriji 3. razine načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Faktori utjecaja pri vrednovanju stavki u kategoriji 3. razine koji se ne mogu promatrati na tržištu jesu prilagodbe boniteta klijenata odnosno same banke BKS Bank, koje se temelje na internim postupcima određivanja rejtinga za sekuritizirane obveze i kreditne marže koje iz toga proizlaze. Za vrednovanje stavki kategorije 3. razine načelno je primijenjena metoda sadašnje vrijednosti.

Promjene u kategorizaciji

Reklasifikacije u pojedinim kategorijama provode se ako tržišne vrijednosti (1. razina) ili pouzdani ulazni faktori (2. razina) više nisu na raspolaganju ili ako su tržišne vrijednosti (1. razina) za pojedine instrumente financiranja ponovo na raspolaganju (npr. izlazak za burzu).

Promjena boniteta potraživanja i obveza vrednovanih po fer vrijednosti

Promjene tržišne vrijednosti zbog rizika neispunjavanja obveza povezanih s vrijednosnim papirima i kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka utvrđuju se prema internom bonitetnom razredu financijskog instrumenta i preostalom roku do dospijea. 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 roka dospijea financijskog instrumenta. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjerenih po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2019. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,9 mil. EUR (prethodna godina: -1,1 mil. EUR). Promjena boniteta banke BKS Bank za sekuritizirane obveze mjerene po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2019. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,4 mil. EUR (prethodna godina: 0,1 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 0,4 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 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: 0,4 mil. EUR.)

Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 21,7 mil. EUR kamatna stopa bitan je parametar koji se ne može pratiti. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR.) Sniženje kamata u iznosu 50 baznih bodova dovodi do povećanja fer vrijednosti 1,6 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR.) Za vlasničke udjele razine 3 (ulaganja) u iznosu od 52,4 mil. EUR promjena eksternih podataka o cijeni za 10 % ima za posljedicu promjenu fer vrijednosti za 4,0 mil. EUR (prethodna godina: 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 DUGOVI KOJI SE NE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI

31. 12. 2019.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjiго- vodstvena vrijednost 31. 12. 2019.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija ¹⁾	-	-	200.272	200.272	200.215
Potraživanja od klijenata ¹⁾	-	-	6.237.762	6.237.762	6.150.619
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	853.379	-	-	853.379	797.761
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	686.495	686.495	689.224
Obveze prema klijentima	-	-	5.815.920	5.815.920	5.813.967
Sekuritizirane obveze	174.003	301.079	81.163	556.244	539.555
Subordinirani kapital	207.211	3.428	26.519	237.158	230.584

¹⁾ smanjeno za EWB/ECL

31. 12. 2018.

u tis. EUR	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjiго- vodstvena 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					
Vrijednosni papiri	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

(53) FINANCIJSKE INVESTICIJE U VLASNIČKE INSTRUMENTE

Izuzev udjela u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju koncerna BKS Bank za sve glavničke instrumente prema MSFI-ju 9 primjenjuje se vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer je za njih primijenjena opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz OCI. Osim malog broja dionica s knjigovodstvenom vrijednošću na dan bilance od 4,1 mil. EUR (prethodna godina: 4,2 mil. EUR), to se uglavnom odnosi na ostale udjele i kćerinska društva koji nisu konsolidirani zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz OCI odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno.

Iz prodaje dionica i otuđenja drugih ulaganja u poslovnoj 2019. godini nisu proizašli znatni efekti.

PRIKAZ VAŽNIH OSTALIH UDJELA

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2018.	Prihod od dividendi iz 2018. godine	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2019.	Prihodi od dividendi iskazani u 2019.
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	15.118	231	11.479	3.900
Generali 3Banken Holding AG	33.712	465	38.556	379
Wienerberger AG	1.420	32	1.292	39
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	2.187	-	1.048	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	14.531	1.000	15.866	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.665	-	4.094	-
PEKRA Holding GmbH	4.326	-	5.843	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	3.371	-	4.188	-
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (u likvidaciji)	1.694	-	-	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	1.551	404	2.251	662
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Ostali strateški udjeli	3.013	742	2.468	287

(54) DOBIT/GUBITCI PREMA KATEGORIJAMA VREDNOVANJA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Prihod od kamata	2.284	1.789
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-4.845	6.316
Rezultat od financijske imovine¹⁾ vrednovan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-2.561	8.105
Prihod od kamata	3.214	2.391
Trošak kamata	-2.010	-2.010
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-2.841	-1.586
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-56	355
Rezultat od financijske imovine²⁾ vrednovan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-1.693	-850
Prihod od kamata	148.586	151.676
Neto prihod od naknada	41.123	41.177
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	51	234
Rezultat financijske imovine vrednovan po amortiziranom trošku	189.760	193.087
Prihod od kamata	3.311	6.708
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-1.763	5.638
Rezultat financijske imovine vrednovan po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (određeno)	1.547	12.346
Prihod od kamata	687	529
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	64	-58
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-70	2.124
Rezultat iz financijske imovine vrednovan po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	680	2.595
Trošak kamata	-28.875	-27.320
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Rezultat financijskih obveza vrednovan po amortiziranom trošku	-28.875	-27.320

¹⁾ FI = financijska imovina

²⁾ FI = financijski instrumenti

(55) PODATCI O UDJELIMA U DRUGIM DRUŠTVIMA

Iako u društvima Oberbank AG i BTV AG nije dosegnuta granica udjela od 20 %, ona su u Konsolidiranom financijskom izvješću uključena u društva vrednovana metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za stjecanje udjela u društvu Oberbank AG između banke BKS Bank, društva BTV AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H odnosno za stjecanje udjela u društvu BTV AG između društva BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH postoji sindikalni ugovor. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez primjene dominantnog utjecaja.

Oberbank AG i BTV AG uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje s danom 30. rujna 2019. godine budući da vrijednosti za konsolidirane financijske izvješća prema MSFI-ju nisu dostupne na kraju godine zbog ograničenih rokova.

PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Vrijednosti na dan 31.12.	Vrsta odnosa društva	Sjedište društva	Prava glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			za 2018.	za 2019.	za 2018.	za 2019.	za 2018.	za 2019.
Oberbank AG	Strateški udio za osiguranje samostalnosti	Linz	15,2	15,2	14,2	14,2	449.828	477.959
BTV AG	Strateški udio za osiguranje samostalnosti	Innsbruck	14,7	14,7	13,6	13,6	110.065	133.305

FINANCIJSKE INFORMACIJE O VAŽNIM PRIDRUŽENIM DRUŠTVIMA

u mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Neto prihod od kamata	345,2	345,8	123,0 ¹⁾	139,9
Neto prihod od naknada	159,2	163,0	51,8	49,4
Godišnja dobit Koncerna nakon oporezivanja	225,6	216,1	107,1	126,7
Bilančna suma	22.212,6	22.829,0	11.630,1	12.549,2
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	15.633,0	16.570,2	7.753,5	7.938,3
Vlastiti kapital	2.797,9	2.960,5	1.639,0	1.749,3
Primama sredstva	14.244,0	14.166,0	8.162,3	8.936,6
• od toga štedni ulazi	2.684,1	2.697,4	1.260,0	1.390,7
• od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	2.098,3	2.185,4	1.356,5	1.420,7
Primljene dividende (u tis. EUR)	4.515	5.519	1.261	1.387

¹⁾ Vrijednosti prethodnih godina prilagođene su.

Zajednički posao – zajednička aktivnost

Prema MSFI-ju 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 zaštita od rizika velikih kredita banaka članica društva. Svaka banka šalje jednog direktora, a društvo skupno zastupaju dva direktora. Glavna skupština uvijek jednoglasno donosi odluke. Financijske informacije o ALGAR-u od sporedne su važnosti.

Manjinski udjeli

Manjinski udjeli u koncernu BKS Bank predstavljaju minimalan udio, zbog čega nema podataka o njima jer su neznčajni.

(56) PODATCI O ODNOSIMA S POVEZANIM DRUŠTVIMA I OSOBAMA

U sljedećim tablicama navedeni su 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.

Prema MRS-u 24.9 članovi menadžmenta su osobe koje su izravno ili neizravno odgovorne i nadležne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, s time da među članovima Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG moraju biti i direktori kćerinskih društava.

PODATCI O ODNOSIMA S POVEZANIM DRUŠTVIMA I OSOBAMA

u tis. EUR	Visina nepodmirenih salda na dan		Dobivene garancije na dan		Odobrene garancije na dan	
	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Nekonsolidirana kćerinska društva			-	-	-	-
• Potraživanja	2.927	24.529				
• Obveze	2.287	4.003				
Pridružena društva			-	-	-	-
• Potraživanja	2.451	4.425				
• Obveze	669	3.690				
Članovi menadžmenta			-	-	-	-
• Potraživanja	235	1.113				
• Obveze	1.417	2.361				
Ostale povezane osobe			-	-	-	-
• Potraživanja	117	173				
• Obveze	827	805				

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 ODNOSIMA S POVEZANIM OSOBAMA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Prosječan broj posloprimaca	1.001	1.032
• od toga radnici	54	55
• od toga službenici	947	977
Prosječan broj zaposlenika razmjerno uključenih društava	3.540	3.605
Naknade članova Uprave		
• Naknade aktivnih članova Uprave	1.460	1.490
• Naknade bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	865	805
Naknade članova Nadzornog odbora		
• Naknade aktivnih članova Nadzornog odbora	236	230
• Naknade bivših članova Nadzornog odbora i njihovih nasljednika	-	-
Naknade menadžmenta prema MRS-u 24	1.880	1.721
• Naknade za kratkoročne usluge	1.503	1.519
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	377	202
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	-
• Naknade za usluge pružene povodom prestanka radnog odnosa	-	-
• Naknade temeljene na udjelima	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
• Predujmovi i krediti odobreni Upravi	25	20
• Predujmovi i krediti odobreni Nadzornom odboru	210	184
Rashodi za otpremnine i mirovine		
• Rashodi za otpremnine i mirovine članova Uprave	-367	194
• Rashodi za otpremnine i mirovine članova drugih zaposlenika	5.322	5.561

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima.

(57) IZVJEŠĆIVANJE O SEGMENTIMA

Izveščivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Koncerna na kojoj se temelji sustav izvješćivanja menadžmenta.

REZULTAT SEGMENTA 2019.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	27.646	105.754	44.935	3.423	181.758
• od toga rezultat društava vrednovanih metodom udjela	-	-	45.915	-	45.915
Rezerviranja za rizike	268	-18.739	-111	-	-18.582
Neto prihod od naknada	25.671	32.148	-278	680	58.221
Rezultat trgovanja	-	-	1.244	-	1.244
Administrativni troškovi	-53.462	-51.838	-8.402	-7.254	-120.956
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno rashoda	1.643	417	219	-4.506	-2.227
Rezultat od financijske imovine/obveza	-125	628	3.159	-	3.662
Godišnja dobit prije oporezivanja	1.641	68.369	40.766	-7.658	103.118
Ø ponderirana rizična aktiva	727.159	3.390.382	782.898	110.908	5.011.347
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	88.089	409.917	730.120	27.997	1.256.123
Segmentne obveze	2.971.204	4.167.239	1.492.342	226.811	8.857.596
ROE na osnovi neto godišnje dobiti	1,9 %	16,7 %	5,6 %	-	8,2 %
Omjer troškova i prihoda	97,3 %	37,5 %	18,2 %	-	50,7 %
Omjer rizika i zarade	-	17,7 %	0,2 %	-	10,2 %

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 metodom udjela	-	-	44.848	-	44.848
Rezerviranja za rizike	491	-18.901	118	-	-18.293
Neto prihod od naknada	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 poslovnih prihoda odnosno rashoda	1.673	1.190	536	-5.924	-2.525
Rezultat od financijske imovine/obveza	-	-	-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 %

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 dodijeljen vlastiti kapital ukamaćuje se kamatnom stopom od 5 % i iskazuje u neto dobiti od kamata kao prihod od vlasničkih ulaganja. 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 Poslovni klijenti

U segmentu poslovnih klijenata na kraju 2019. godini skrbili smo za oko 23.500 poslovnih subjekata. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za pravne osobe to je područje poslovanja i dalje najvažniji stup društva. Klijenti pravne osobe i danas uzimaju najveći dio pozajmica i znatno pridonose 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, klijentima s primanjima od nesamostalnog rada i pripadnicima skupine zdravstvenih zanimanja. Krajem prosinca 2019. tom je segmentu pripadalo otprilike 167.700 klijenata.

Financijska tržišta

Segment Financijska tržišta obuhvaća rezultate trgovanja za vlastiti račun društva BKS Bank AG, rezultate vrijednosnih papira koje se vode kao vlastiti, rezultate udjela, rezultate derivata bankovne knjige i rezultate međubankovnog poslovanja, te rezultat upravljanja strukturom kamata.

U **Segmentu Ostalo** prikazane su stavke prihoda i rashoda i doprinosi zaradi koji se ne mogu dodijeliti nijednom segmentu ili području poslovanja.

(58) BESKAMATNA AKTIVA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Beskamatna aktiva	146.868	152.097	3,6

Beskamatna potraživanja od klijenata nakon odbitka ispravka vrijednosti iznosila su 0,9 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR).

(59) RENTABILNOST UKUPNOG KAPITALA

Rentabilnost ukupnog kapitala iznosi na dan 31. prosinca 2019. 1,07 % (prethodna godina: 0,96 %).

(60) PODREĐENA IMOVINA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Potraživanja od klijenata	40	-	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-

(61) VOLUMEN STRANIH VALUTA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Imovina	314.891	293.997	-6,6
Obveze	288.913	293.279	1,5

(62) ADMINISTRATIVNE I AGENCIJSKE USLUGE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Administrativne i agencijske usluge	1.770	1.953	10,3

(63) POTENCIJALNE OBVEZE I KREDITNI RIZICI

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u %
Jamstva i garancije	426.642	463.620	8,7
Akreditivi	1.381	3.473	>100
Potencijalne obveze	428.023	467.093	9,1
Ostali kreditni rizici	1.337.235	1.324.057	-1,0
Kreditni rizici	1.337.235	1.324.057	-1,0

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali još uvijek neiskorištene kreditne linije. Vjerojatnost iskorištenja tih kreditnih linija stalno se nadzire i vjerojatnost povlačenja se redovito provjerava.

(64) DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U arbitražnom postupku između Generali 3Banken Holding AG (G3BH) i BKS Bank u veljači 2020. donesena je presuda. U tom arbitražnom postupku arbitražni sud pomno je razmotrio pravna stajališta koja je UniCredit Bank Austria (UCBA) iznio sudskom postupku protiv BKS Bank, a koja je BKS u arbitražnom postupku opširno izložio, kao i pravna stajališta BKS Bank i ona koja zastupa G3BH.

Arbitražni sud presudio je da

- G3BH nije obavezan vratiti poticaje BKS Bank koje je kao matično društvo Koncerna isplatio 3 Banken u kontekstu povećanja kapitala;
- što se tiče sudjelovanja G3BH u povećanjima kapitala BKS Bank kapital je prikupljen u skladu s propisima;
- stoga BKS Bank nije obavezan vratiti G3BH ponovne uplate uloga zajedno s kamatama koje je G3BH izvršilo je travnju 2019.; i u konačnici,
- utvrđeno je da su prijašnja povećanja kapitala BKS Bank provedena u skladu sa zakonom i da teza o višku uplata nema nikakvo pravno uporište.

U postupku u povodu zahtjeva za provođenje posebne revizije koji su UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli protiv BKS Bank Zemaljski sud u Klagenfurtu je u veljači 2020. odbio je taj zahtjev. Prema mišljenju suda međusobni vlasnički udjeli i njihovo financiranje ne kose se s dominantnim mišljenjem struke, ni relevantnom sudskom praksom. Nepoštenje tijela BKS Bank, koje ističe tuženik, sud nije mogao izričito utvrditi.

Što se tiče pravnih sporova 3 Banken s UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. upućujemo na točku 2.5 Diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene.

U razdoblju između kraja financijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih financijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

(65) INSTRUMENTI OSIGURANJA ZA OBVEZE SADRŽANI U STAVKAMA AKTIVE

Obveze		Imovina	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Novac štićenika sukladno čl. 230a ABGB		Vrijednosni papiri	11.894	11.906
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama		Vrijednosni papiri	1.588	1.590
Kaucija za trgovinu EUREX	Potraživanja od kreditnih institucija		757	3.987
Instrumenti osiguranja Xetra		Vrijednosni papiri	3.969	3.975
Blokada zaloge Euro-Clear		Vrijednosni papiri	10.090	10.077
Eurex Repo (GC Pooling)		Vrijednosni papiri	3.552	3.458
Marža financijskih teminskih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija		4.135	6.127
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci		Kredit	56.502	76.356
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB		Kredit	296.943	297.863
Hipotekarno pokriće za pokrivene obveznice		Kredit	261.049	293.161
Pokriće na temelju javnih potraživanja za pokrivene obveznice		Kredit	9.920	8.540
Solidarni polog OeKB CPA	Potraživanja od kreditnih institucija		60	75

Štedni depoziti štićenika osiguravaju se sukladno zakonskim obvezama čl. 68 BWG. Pokriće za pokrivene obveznice podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, Koncem zalaže imovinu kao instrumente osiguranja za obveze iz derivativnih poslova.

(66) PODATCI O NAKNADAMA REVIZORA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.	± u %
Naknade za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	654	559	-14,5
Honorari za ostale revizorske usluge	166	116	-30,1
Honorari za ekonomsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	61	85	39,3
Ukupni iznos honorara	881	760	-13,7

(67) VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA U KNJIZI BANKE

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR

	<1 godine	1 - 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	40.000	107.664	191.330
Kamatni swapovi	40.000	107.664	191.330
• Kupnja	20.000	53.832	95.665
• Prodaja	20.000	53.832	95.665
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Devizni ugovori	842.872	184.010	-
Terminske devizne transakcije	506.066	-	-
• Kupnja	252.209	-	-
• Prodaja	253.857	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	184.010	-
• Kupnja	-	91.878	-
• Prodaja	-	92.132	-
Devizni swap	336.806	-	-
• Kupnja	168.779	-	-
• Prodaja	168.027	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Dioničke opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA U KNJIZI TRGOVANJA

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR

	<1 godine	1 - 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	10.090	-	872
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Kamatne opcije	10.090	-	872
• Kupnja	5.045	-	436
• Prodaja	5.045	-	436
Devizni ugovori	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

FINANCIJSKI INSTRUMENTI KNJIGE TRGOVANJA

u tis. EUR

	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-
Neto vrijednost imovine	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
352.064	338.994	5.964	6.558	5.544	7.316
352.064	338.994	5.964	6.558	5.544	7.316
176.032	169.497	-	-	5.544	7.198
176.032	169.497	5.964	6.558	-	118
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.079.776	1.026.882	1.464	1.516	2.377	3.077
509.497	506.066	935	139	987	2.639
255.230	252.209	909	130	960	2.594
254.267	253.857	26	9	27	45
177.317	184.010	-	-	257	234
88.578	91.878	-	-	-	-
88.739	92.132	-	-	257	234
392.962	336.806	529	1.377	1.133	204
195.910	168.779	13	-	10	95
197.052	168.027	516	1.377	1.123	109
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
13.274	10.962	2	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
13.274	10.962	2	-	2	-
6.637	5.481	2	-	-	-
6.637	5.481	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja dobitaka od tečaja odnosno iskorištavanja kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
direktor mag. Dieter Kraßnitzer
direktor mag. Alexander Novak

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
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
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
mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.



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. ZAKONA O BURZAMA

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvješćivanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) te da istinito i fer prezentira financijski položaj, financijsku uspješnost i novčane tokove koncerna BKS Bank. Nadalje navodi da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje koncerna BKS Bank na način koji daje istinit i vjeran prikaz financijskog položaja, financijske uspješnosti i novčanih tokova, te opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
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.

Predsjednica Uprave odgovorna za prodaju u zemlji, privatno bankarstvo, odjele fokusirane na potrebe klijenata, računovodstvo i kontroling prodaje, ljudske resurse, odnose s javnošću i marketing, društvene medije, DOP i održivi razvoj, odnose s ulagateljima, kćerinska društva Koncerna u zemlji i ulaganja.

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemstvu, riznicu Koncerna i podršku bankama BCS Fiduciaria, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu, IKT u inozemstvu.

Prijedlog raspodjele dobiti

Poslovna 2019. godina društva BKS Bank AG zaključena je s bilančnom dobiti od 11.138.720,09 EUR. Predlažemo da se iz bilančne dobiti iskazane na 31. prosinca 2019. isplati dividenda od 0,25 EUR po dionici – što na 42.942.900 dionica daje iznos od 10.735.725,- EUR – a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštovanje čl. 65 st. 5 Zakona o dionicama.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.

Uprava



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave

Revizorsko mišljenje

Izvešće o Konsolidiranom financijskom izvješću

OCJENA REVIZIJE

Revidirali smo Konsolidirano godišnje izvješće

BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee,

i njegovih kćerinskih društava („Koncern“) koje čine konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2019., konsolidirani račun dobiti i gubitka, konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirano izvješće o novčanom toku i konsolidirano izvješće o promjenama kapitala za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te bilješke uz Konsolidirano financijsko izvješće.

Prema našoj ocjeni Konsolidirano godišnje izvješće u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Koncerna s 31. prosinca 2019. kao i financijske uspješnosti i novčanih tokova Koncerna za poslovnu godinu koja završava s tim datumom kako je propisano 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 proveli u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 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 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. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu.

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja jesu pitanja koja su prema našoj prosudbi bila najvažnija za našu reviziju Konsolidiranog financijskog izvješća poslovne godine. Ta su pitanja uzeta u obzir u vezi s našom revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća u cjelini kao i pri sastavljanju revizorskog mišljenja te ne dajemo zasebno revizorsko mišljenje o tim pitanjima.

Za ovogodišnje Godišnje izvješće identificirana su sljedeća ključna revizijska pitanja:

- naplativost potraživanja od klijenata
- klasifikacija i ocjena društava vrednovanih metodom udjela
- sudski sporovi 3 Banken protiv UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

NAPLATIVOST POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 6.378.787 tis. EUR. Rezerviranja za rizike iznosila su 90.735 tis. EUR. Upućujemo na opis računovodstvenih politika u bilješkama u poglavlju „Bilješke uz pojedinačne stavke bilance (podtočka Rezerviranja za rizike)“ te na odjeljak „Diskrecijske odluke i procjene (podtočka „Vrijednost financijske imovine – Rezerviranja za rizike)“.

Banka u okviru kreditnog nadzora provjerava jesu li nastali događaji koji mogu imati za posljedicu umanjeње vrijednosti potraživanja i je li potrebno stvoriti rezerviranja za rizike. Prema MSFI-ju 9 krediti se – prema svojoj kvaliteti (rejtingu) – svrstavaju u tri stupnja: potraživanja za koja ne postoji rizik od nenaplativosti svrstavaju se u stupanj 1 i stupanj 2, a potraživanja za koja postoji rizik od nenaplativosti u stupanj 3. Ovisno o stupnju izračunavaju se ispravci vrijednosti očekivanog gubitka (ECL-Expected Credit Loss). Očekivani gubitak izračunava se na temelju prethodnih iskustava, postojećih tržišnih uvjeta i procjena razvoja u budućnosti.

Rezerviranja za potraživanja stupnja 1 i stupnja 2 i neznčajna potraživanja stupnja 3 (nenaplativost) temelje se na modelima sa statističkim parametrima kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza tijekom jedne godine izloženosti, odnosno vjerojatnost neispunjenja obveza tijekom vijeka trajanja i omjeri gubitaka, a na njih utječe vrijednost postojećih instrumenata osiguranja kredita.

Ispravak pojedinačnih vrijednosti za znatna nenaplativa potraživanja (stupanj 3) provodi se individualno na osnovi procjene visine i vremena očekivanih novčanih tokova. Na novčane tokove utječe gospodarska situacija i razvoj dužnika te vrijednosti instrumenata osiguranja kredita.

Rizik za financijsko izvješće proizlazi ponajprije iz toga da se događaji koji dovode do umanjenja vrijednosti ne mogu pravodobno predvidjeti i da se izračun rezerviranja za rizike u znatnoj mjeri zasniva na procjenama i pretpostavkama iz kojih proizlaze neizvjesnosti procjene u pogledu iznosa rezerviranja za kreditne rizike.

Naš pristup reviziji

Ocjena naplativosti potraživanja od klijenata:

- Utvrdili smo procese i važne kontrole za formiranje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke i procijenili je li ECL model u skladu s MSFI-jem 9 i primjeren za utvrđivanje naplativosti potraživanja po kreditima. Testirali smo relevantne ključne kontrole s aspekta koncipiranosti i provedbe te smo provjerili njihovu učinkovitost metodom nasumičnog uzorkovanja.
- Pri procjeni rezerviranja za naplative kredite i neznčajne nenaplative kredite angažirali smo financijske matematičare te smo na temelju interne validacije primijenjenih parametara – posebno vjerojatnosti neispunjenja obveza tijekom jedne godine i cijelog vijeka trajanja kredita – procijenili jesu li pretpostavke utemeljene. Osim toga, analizirali smo odabir i dimenzioniranje informacija i scenarija koji se odnose na budućnost. Također smo pregledali računsku ispravnost izračuna.
- Na osnovi nasumičnog uzorkovanja pojedinačnih kredita provjerili smo jesu li kreditni gubitci pravodobno prepoznati. Nasumični uzorci uglavnom su odabrani na osnovi rizika pri čemu je poseban naglasak bio na stupnjevima rejtinga s višim rizikom nenaplativosti. Za utvrđene gubitke iz kreditnog poslovanja procijenili smo jesu li procjene u pogledu visine i vremena budućih novčanih tokova klijenata i instrumenata osiguranja odgovarajuće.
- Nadalje, procijenili smo jesu li kvalitativni i kvantitativni podatci u prilogu u pogledu umanjenja vrijednosti potraživanja po kreditima potpuni i primjereni.

KLASIFIKACIJA I OCJENA DRUŠTAVA VREDNOVANIH METODOM UDJELA

Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Udjeli u pridruženim društvima vrednuju se metodom udjela. Ukupno, amortizirani trošak udjela u pridruženim društvima vrednovanih metodom udjela iznosi 635.931 tis. EUR. Najvažniji udjeli su oni u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Vidi opis računovodstvenih politika u bilješkama u odlomku „Bilješke uz pojedine stavke bilance (podtočka Udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela)“.

Ako postoje objektivne okolnosti za umanjenje vrijednosti društava vrednovanih metodom udjela, vrijednost u uporabi procjenjuje se na osnovi modela diskontiranih dividendi. Pri tome pretpostavke o budućoj isplativoj dobiti, uzimajući u obzir relevantne propise o vlastitom kapitalu, predstavljaju prihode relevantne za vrednovanje koji se diskontiraju po stopi troška vlastitog kapitala na datum vrednovanja. To vrednovanje ovisi o unutarnjim i vanjskim čimbenicima kao što su primjerice korporativno planiranje, 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 sa znatnim neizvjesnostima prosudbe i procjene.

Naš pristup reviziji

Klasifikaciju i procjenu društava mjerenih metodom udjela ocjenjivali smo ovako:

- Uvidom o predanu dokumentaciju i ugovore ispitali smo postoje li uvjeti za razvrstavanje u kategoriju pridruženih društava.
- Naši stručnjaci za procjenu ocjenjivali su adekvatnost modela vrednovanja i ključne pretpostavke i prosudbe iznesene u njemu. U tu svrhu provjerili smo 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 podatke korporativnog planiranja uvrštene u model vrednovanja te smo usporedili aktualne vrijednosti s planiranim vrijednostima primijenjenim prethodne godine.
- Na kraju je ocijenjeno jesu li podatci u bilješkama o društvima vrednovanim metodom udjela odgovarajući.

SUDSKI SPOROVI 3 BANKEN PROTIV UNICREDIT BANK AUSTRIA AG I CABO BETEILIGUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Uprava BKS Bank AG u bilješkama opisuje stanje sudskih sporova koje su protiv 3 Banken (BKS Bank AG, Oberbank i Bank für Tirol i Vorarlberg Aktiengesellschaft) pokrenuli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. i daje aktualnu procjenu o tome (vidi bilješku „Diskreციjske odluke i procjene“). UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli za povjerenstvu za preuzimanja zahtjev za provođenje provjere poštovanja propisa o preuzimanju društava (obveza objavljivanja ponude za preuzimanje).

Uprava je na osnovi ocjena vanjskih pravnih stručnjaka, postojećih mišljenja i aktualne faze postupaka izradila procjenu pravnih rizika i posljedica sporova na Godišnje financijsko izvješće.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće proizlazi iz procjene prethodno navedenih čimbenika, a posebno daljnjih odluka u tekućim postupcima i procjene eventualnih prava dioničara u slučaju da je Banka (čak članica sindikata Oberbank i BTV-a) bila obvezna objaviti ponudu za preuzimanje. Iz toga proizlaze neizvjesnosti u pogledu eventualno potrebnih rezerviranja za sudske sporove s UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Naš pristup reviziji

Pravne rizike povezane s time ocijenili smo ovako:

- U okviru revizije proučili smo sve relevantne dokumente, procijenili potrebu za formiranjem rezerviranja i provjerili njihovo evidentiranje u bilanci.
- Razmotrili smo ocjenu Uprave, posebno pretpostavke na kojoj se temelji kao i zaključke u bilanci. Osim toga pribavili smo i analizirali mišljenja tužitelja i mišljenja odvjetničkog ureda koji zastupa Banku u tim postupcima kako bismo provjerili jesu li ocjene Uprave u skladu s aktualnim stadijem postupaka.
- Na kraju je ocijenjeno jesu li podaci o tome koji su navedeni u bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće točni.

ODGOVORNOSTI ZAKONSKIH ZASTUPNIKA I REVIZORSKOG ODBORA ZA KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu konsolidiranog financijskog izvješća i za to da ono u skladu sa standardima MSFI kako ih 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 financijskog položaja i financijske uspješnosti Koncerna. Zakonski zastupnici odgovorni su i za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu konsolidiranog financijskog izvješća bez bitnih — namjernih ili nenamjernih — pogrešnih prikaza.

Pri sastavljanju 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 računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati Koncern ili obustaviti poslovnu aktivnost, odnosno nemaju realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Koncerna.

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez — namjernih ili nenamjernih — pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje s našom revizorskom ocjenom. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim načelima uredne revizije, koja 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 bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi tog konsolidiranog financijskog izvješća.

U skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRevS-a, tijekom cjelokupne revizije koristimo se pravom na slobodu prosudbe i zadržavamo stav profesionalnog skepticizma.

Osim toga vrijedi:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih — namjernih ili nenamjernih — pogrešnih prikaza u godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.
- Stečemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje primjerene danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost 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 poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju znatnu sumnju u sposobnost Koncerna za nastavak poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Konsolidiranom financijskom izvješću ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu imati za posljedicu odustajanje Koncerna od nastavka poslovanja.

- Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Konsolidiranog financijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Konsolidirano godišnje financijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjeran prikaz.
- Pribavljamo dovoljno primjerenih revizijskih dokaza 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.
- S Revizorskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje smo otkrili tijekom revizije.
- Revizorskom odboru dajemo izjavu o tome da smo poštovali relevantne etičke zahtjeve u pogledu neovisnosti 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.
- Među pitanjima o kojima smo razgovarali s Revizorskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Konsolidiranog financijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi

IZVJEŠĆE O KONSOLIDIRANOM IZVJEŠĆU POSLOVODSTVA

Za Konsolidirano izvješće posloводства mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s konsolidiranim financijskim izvještajima i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Konsolidirano izvješće posloводства bude sastavljeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim načelima revizije Konsolidiranog izvješća posloводства.

OCJENA

Prema našoj ocjeni Konsolidirano izvješće posloводства izrađeno je u skladu s važećim zakonskim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Konsolidiranom financijskim izvješćem.

IZJAVA

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Konsolidiranog financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Koncerna i njegova okruženja nismo utvrdili da su prisutni bitni pogrešni prikazi u Konsolidiranom izvješću posloводства.

OSTALE INFORMACIJE

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, ali ne uključuju Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства ni revizorsko mišljenje.

Naše mišljenje o godišnjem financijskom izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu.

U vezi s našom revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća, obvezni smo pročitati ostale informacije i razmotriti ima li znatnih nepodudarnosti između ostalih informacija i Konsolidiranog financijskog izvješća ili s našim saznanjima koja smo stekli tijekom revizije, odnosno 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. UREDBE (EU) BR. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 9. svibnja 2018. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 11. svibnja 2018. godine Nadzorni odbor povjerio nam je provedbu zakonske revizije poslovanja Koncerna za poslovnu godinu koja završava na današnji datum.

Na Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019. godine izabrani smo za zakonskog revizora za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2020., a 19. lipnja 2019. Nadzorni odbor povjerio nam je provedbu zakonske revizije.

Od Konsolidiranog godišnjega financijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida provodimo zakonsku reviziju poslovanja Koncerna.

Izjavljujemo da je revizorsko mišljenje u odjeljku „Konsolidirano financijsko izvješće“ u skladu dodatnim izvješćem revizorskog odbora prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge (članak 5. st 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo pri provedbi revizije zadržali neovisnost o subjektu koji je bio predmet revizije.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

mag. Christian Grinschgl
odgovorni revizor



Dodatni podatci

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe **200**

Povijest Društva **201**

Glosar **202**

Popis kratica **207**

Izjave s pogledom na budućnost **210**

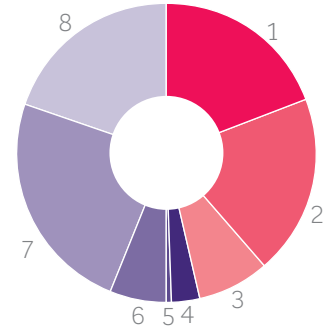
Impresum **210**

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK AG

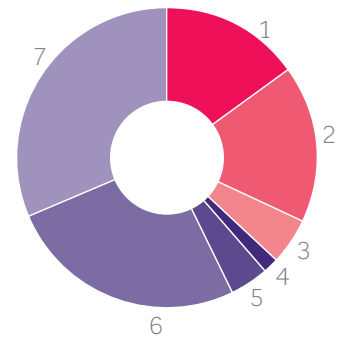
u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 Oberbank AG	19,3	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,6	1,0
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2	23,2
8 Dionice u slobodnom optjecaju	19,4	21,4
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.



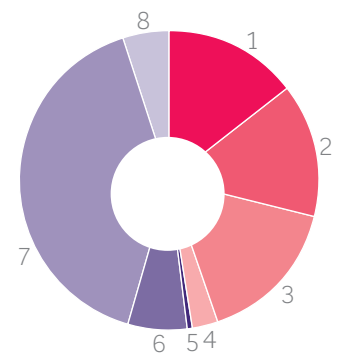
STRUKTURA DIONIČARA OBERBANK AG

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.	4,9	4,5
4 Generali 3Banken Holding AG	1,8	1,6
5 Udjeli zaposlenika	4,1	4,0
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,0	23,8
7 Dionice u slobodnom optjecaju	31,0	35,8
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	0,9
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	7,6
Temeljni kapital u EUR		68.062.500
Broj pojedinačnih redovnih dionica		31.531.250
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica		2.500.000



Povijest Društva

Godine 1922. A. v. Ehrfeld stupa u komanditni odnos s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.

Godine 1928. nastojanja u cilju preoblikovanja komanditnog u dioničko društvo rezultiraju osnivanjem „Bank für Kärnten“.

Godine 1939. naziv tvrtke „Bank für Kärnten“ promijenjen je u „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.

Godine 1964. započinje izgradnja mreže poslovnica.

Godine 1983. s ekspanzijom na područje Štajerske naziv tvrtke promijenjen je u „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skraćeno: BKS).

Godine 1986. redovna dionica BKS Bank uvrštena je službeno na Bečku burzu.

Godine 1990. otvorena je prva podružnica u Beču.

Godine 1998. početak međunarodne ekspanzije osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i stjecanjem leasing-društva u Sloveniji.

Godine 2000. prvo zajedničko pojavljivanje banke BKS Bank sa sestrinskim bankama kao 3 Banken Gruppe.

Godine 2003. stjecanje većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).

Godine 2004. početak rada prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.

Godine 2005. osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv tvrtke prilagođen je ekspanziji koja se provodila proteklih godina i sada glasi „BKS Bank AG“.

Godine 2007. preuzimanje banke Kvarner banka d.d. te ulazak na hrvatsko bankovno tržište. Kupnja slovačkog KOFIS Leasinga.

Godine 2011. ulazak na bankovno tržište u Slovačkoj.

Godine 2015. ugledna rejting-agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.

Godine 2016. redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. Hrvatska BKS Bank d.d. pripojena je matičnom društvu BKS Bank AG.

Godine 2017. kao prva kreditna institucija u Austriji izdali smo socijalnu obveznicu. BKS Bank je prvi put nominirana za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća.

Godine 2018. ISS-oekom (prije oekom research AG) ponovo je dodijelio BKS Bank status „prime“. Time se ubrajamo u najodrživije banke svijeta.

Godine 2019. BKS Bank je kao prva banka u Austriji odlikovana Državnom nagradom za kvalitetu poduzeća za 2019. i ostvarene su velike prekretnice u provedbi naše digitalizacijske strategije. U Sloveniji smo preuzimanjem daljnjih brokerskih društava postali najvećim skrbnikom vrijednosnih papira.

Glosar

Amandman: Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Asset Liability Management) interni je odbor BKS Bank odgovoran za upravljanje strukturom bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

Društva vrednovana metodom udjela pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o financijskoj i poslovnoj politici. 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.

Knjiga **banke** obuhvaća sve bilančne i vanbilančne stavke bankovne bilance nisu uključene u knjigu trgovanja.

BDP: Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, roba i usluga, umanjena za sva intermedijarna dobra, koje jedna ekonomija proizvede odnosno pruži u godini dana. Za promatranje BDP-a odvojeno od promjena cijena upotrebljava se realni BDP u kojem se sva dobra i usluge vrednuju prema cijenama jedne bazne godine.

Capital Requirements Directive (CRD IV) jest Direktiva o kapitalnim zahtjevima koja je utrla put prema solidnijem i sigurnijem europskom financijskom sustavu. Tu su direktivu sve države članice bile obvezne prenijeti u svoje nacionalno pravo do 31. prosinca 2013. . U Austriji su Zakon o bankama (BWG) i srodni zakoni o nadzoru opsežno izmijenjeni i dopunjeni.

U austrijskom pravnom sustavu neposredno primjenjiva uredba **Capital Requirements Regulation – CRR I** , odnosno Uredba o kapitalnim zahtjevima sadržava jedinstveni minimalni instrumentarij za nacionalna nadzorna tijela, a time i obvezujuće propise za sve države članice, među ostalim o sastavnim dijelovima vlastitog kapitala, kapitalnim zahtjevima, velikim kreditima (velikim ulaganjima), likvidnosti, zaduživanju (Leverage) i objavljivanju podataka.

Corporate Social Responsibility (CSR, odn. korporativna društvena odgovornost – DOP) poslovna je praksa koja društvenu pravednost i ekološku odgovornost povezuje s ekonomskim ciljevima: sustavno, razumljivo, transparentno i dobrovoljno.

Corporate Volunteering odnosno korporativno volontiranje s jedne strane označuje dobrovoljan rad zaposlenika na društvenim projektima, a s druge poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda prema operativnim приходima banke. Operativni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostaloga poslovnog uspjeha. Ta brojka otkriva koliki se postotak operativnih prihoda potroši na administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je taj omjer niži, to društvo bolje posluje.

Counterbalancing Capacity (CBC) naziv je za likvidnosnu pričuvu koja se stvara iz lako unovčive imovine.

Credit Spread: Credit Spread (kreditna marža) jest premija rizika, odn. razlika stope prinosa između vrijednosnog papira s kamatom i nerizične referentne kamatne stope s istim dospijanjem. Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnog papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

DBO je kratica za Defined Benefit Obligation, tj. vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca prema metodi projicirane kreditne jedinice.

Derivati su financijski instrumenti čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih financijskih instrumenata. Stoga se mogu primjenjivati i za zaštitu od gubitaka vrijednosti i za spekulacije o pozitivnim tečajnim razlikama osnovne vrijednosti. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene. Podatak **o koncentraciji depozita** služi za procjenu pasivnog rizika od povlačenja depozita i time u prvom redu otkriva opasnost o ovisnosti o velikim depozitima.

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 (Lifetime Expected Credit Loss) nakon datuma bilance.

Fair Value označuje cijenu koja bi u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu bila plaćena za kupnju imovine odnosno prijenos duga na dan vrednovanja.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza 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 obvezne identificirati svoje klijente po pitanju povezanosti sa SAD-om i – uz uvjet njihove suglasnosti – prijaviti ih imenom Poreznoj upravi SAD-a.

FATF Radna skupina za financijsko djelovanje (Financial Action Task Force on Money Laundering) međunarodno je tijelo za suzbijanje pranja novca sa sjedištem u zgradi OECD-a u Parizu čija je zadaća analizirati metode pranja novca i financiranja terorizma te razviti mjere za njihovo suzbijanje.

Forbearance su ustupci koji se daju dužniku (npr. modifikacije ugovora) ako prijete opasnost da neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze plaćanja. Time su obuhvaćeni krediti, obveznice, opozive i neopozive potvrde o odobrenju kredita, uz iznimku izloženosti koje su u rukama trgovačke struke. Forbearance-status kvartalno se prijavljuje sukladno smjericama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Poslovni model prema MSFI-ju 9: Prema MSFI-ju 9 financijski instrumenti moraju se dodijeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja financijskim instrumentima i metodu njihova vrednovanja.

Going Concern Principle kaže da prilikom sastavljanja financijskih izvješća ili razmatranja rizika treba polaziti od nastavka poslovanja ako tome nisu suprotstavljene stvarne ili pravne okolnosti. To je, među ostalim, važno za vrednovanje imovine.

Green Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje odgovarajućih zelenih projekata, a koje zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Green Bond načela. Pritom mogu biti posrijedi novi i/ili već postojeći projekti. Odabrani zeleni projekti trebaju služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

Knjiga **trgovanja** obuhvaća sve pozicije kreditne institucije iz trgovanja financijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzela radi ponovne prodaje kako bi kratkoročno iskoristila postojeće ili očekivane razlike između kupovne i prodajne cijene ili oscilacije cijena i kamata. Stavke koje ne pripadaju u knjigu trgovanja vode se u knjizi banke.

Hedging služi zaštiti postojećih ili budućih stavki od rizika, primjerice, tečajnog ili kamatnog rizika. Uz svaku stavku pritom se uvodi odgovarajuća protustavka kako bi se u cijelosti ili djelomično kompenzirao rizik.

Povijesna simulacija je statistički postupak za izračun rizične vrijednosti koji se zasniva na primjeni vremenskih serija.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje opsežan proces i pripadajuću strategiju kojom kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeruju se i ograničuju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

MSFI-Zarada po dionici (Earnings per Share) izračunava se tako da se konsolidirana dobit tekuće godine podijeli s prosječnim brojem dionica u optjecaju nekog društva.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je osim ICAAP-a postupak za ocjenjivanje adekvatnosti interne likvidnosti prema stupu 2 i time za kreditne institucije važan instrument za upravljanje rizicima.

International Financial Reporting Standards (IFRS), odnosno Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja (MSFI) propisi su financijskog izvješćivanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega financijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i financijskom položaju te financijskoj uspješnosti društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje financijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je na zaštitu vjerovnika.

International Standards on Auditing (ISAs) međunarodno su priznata načela zakonske revizije 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) koji služi za jednoznačnu identifikaciju vrijednosnih papira u cijelom svijetu. 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. ISS-oekom pruža usluge savjetovanja poslovnim subjektima i državama. Osim navedenog, oekom nudi i strateška savjetovanja o različitim pitanjima održivosti.

Osnovni **kapital** dijeli se na redovni i dodatni osnovni kapital. Redovni osnovni kapital obuhvaća stavke temeljni kapital, zadržanu dobit i ostale rezerve. Dodatne komponente dodatnog osnovnog kapitala su sekuritizirane obveze koje udovoljavaju zahtjevima čl. 52. CRR-a.

Key Audit Matters su najvažnija revizijska pitanja koja iz perspektive revizora mogu sadržavati najveći rizik od bitno pogrešnog prikaza.

Odnos **cijene i zarade** (P/E omjer) ulagateljima je važan pokazatelj za ocjenjivanje dionica. Trenutačna tržišna cijena stavlja se u omjer sa zaradom po dionici koja je ostvarena u usporedivom razdoblju. Ako je P/E omjer relativno nizak, dionica se smatra povoljno ocijenjenom, a ako je P/E omjer razmjerno visok, dionica se smatra nepovoljno ocijenjenom.

Leverage Ratio, odnosno pokazatelj zaduženosti utvrđuje se iz odnosa redovnog osnovnog kapitala i rizikom neponderirane aktive uključujući vanbilančne poslove. Služi u svrhu ograničavanja onih poslovnih modela koji se temelje na visokim stanjima bilance i visokoj kvaliteti kredita uz istodobno nisko financiranje iz vlastitog kapitala.

Lifetime Expected Loss: Očekivani kreditni gubici koji su rezultat svih mogućih izostanaka plaćanja tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Pomoću koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se je li banka u stanju osigurati likvidnost za idućih 30 dana i u slučaju istodobnog tržišnog i bankovnog stresa. Visoko likvidna imovina stavlja se u omjer s neto odljevom novca (odljev novca bez priljeva novca) koji se očekuje u idućih 30 dana.

Loan-Deposit-Ratio omjer je zajmova i primarnih depozita. Taj parametar predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

Tržišna kapitalizacija je burzovna vrijednost nekog poduzeća na određeni datum. Izračunava se na način da se ukupan broj dionica umanjeno za broj trezorskih dionica pomnoži s trenutačnom tržišnom cijenom tih dionica.

MiFID II/MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive) definira ujednačena pravila za investicijske usluge na Europskom gospodarskom prostoru. Primarni 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 zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

Modificirano trajanje jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti financijske imovine na kamatnu stopu. Rezultat je tog pokazatelja mjera za aproksimaciju promjena tržišnih vrijednosti.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR): Omjer neto stabilnih izvora financiranja podatak je koji ocjenjuje stabilnost refinanciranja za razdoblje dulje od jedne godine. Cilj NSFR jest osigurati da se imovina u odnosu na njezinu unovčivost bar proporcionalno refinancira dugoročno osiguranim („stabilnim“) sredstvima. Cilj je smanjiti ovisnost o funkcionalnosti i likvidnosti međubankovnog tržišta.

Osnovu za izračun **udjela NPL-ova** čine nenaplativi krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rangiranja (razredi nenaplativosti) koji su stavljeni u odnos s bruto potraživanjima u kreditnom poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim linijama, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom.

ÖNACE je austrijska verzija europskoga klasifikacijskog sustava gospodarskih djelatnosti koji je izveden iz NACE-a (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Trenutačna verzija kompatibilna s NACE-om nosi naziv ÖNACE 2008.

Payment Services Directive: Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD 2) čini pravnu osnovu za stvaranje jedinstvenog tržišta EU-a za platni promet.

Primarni depoziti jesu novčana sredstva klijenata koja je banci na raspolaganju u obliku štednih, oročenih i depozita po viđenju, sekuritiziranih obveza i subordiniranog kapitala.

Projected Unit Credit-Methode ili metoda obračuna primanja proporcionalno radu označava aktuarsku metodu vrednovanja obveza iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca koji je propisan u međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 19 i mnogim drugim inozemnim računovodstvenim standardima. Na svaki datum vrednovanja vrednuje se samo onaj dio obveze koji je već zarađen. Sadašnja vrijednost zarađenog primanja označava se kao definirano primanje.

Return on Assets (ROA), odnosno povrat na imovinu omjer je dobiti (dobit tekuće godine bez tuđih udjela) i prosječnog iznosa bilance u postocima.

Return on Equity (ROE), odn. povrat od vlastitog kapitala prije i nakon oporezivanja jest omjer dobiti prije odn. nakon oporezivanja i prosječnog iznosa kapitala. Taj podatak opisuje ukamaćivanje vlastitog kapitala nekog društva. Što je ta vrijednost veća, veća je dobit na kapital društva.

Risk-Earnings-Ratio (RER), odnosno omjer rizika i zarade označuje omjer rashoda kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Dobiveni postotak izražava koji se dio neto prihoda od kamate rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

Social Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje prikladnih društvenih projekata, a koje 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 označuje odnos kapitalnog zahtjeva koji proizlazi iz (ponderirane) aktive i vanbilančnih poslova te priznatog kapitala prema CRR-u. Solventnost je regulirana u CRR-u.

SPPI kriterij: SPPI kriterij je kriterij za klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova financijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava fer vrijednost novca, rizik neispunjavanja obveza i druge materijalni rizici, troškovi kreditnog poslovanja te profitne marže. Stupanj ispunjenja SPPI kriterija u kombinaciji s poslovnim modelom vodi do određene klasifikacije i vrednovanja prema MSFI-ju 9.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP): Postupak nadzorne provjere i ocjene okviru stupa 2 (postupak nadzorne provjere) novog Baselskog sporazuma o kapitalu uz postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala dio je nadzornog postupka kojim se provjerava i ocjenjuje upravljanje rizicima kreditne institucije i primjerenost njenog ICAAP-a. U Austriji ga za manje značajne banke provodi FMA kao nadležno nadzorno tijelo. Nadalje, taj postupak obuhvaća provjeru poštovanja svih relevantnih propisa, identifikaciju protupropisnih stanja te izricanje nadzornih mjera.

Swap jest angloamerički naziv za posao zamjene. Partneri međusobno razmjenjuju obveze plaćanja pri čemu se fiksne isplate kamata zamjenjuju varijabilnim (zamjene kamatne stope) ili se iznosi mijenjaju u različitim valutama (zamjene valute). Zamjene kamatne stope omogućuju osiguranje od rizika od promjene kamatne stope i time fiksnu kalkulacijsku osnovu za razdoblje fiksne kamatne stope. Zamjene valute omogućuju zaštitu od rizika promjena tečaja strane valute zamjenom novčanih iznosa u različitim valutama, uključujući s time povezane isplate kamate.

Total risk exposure amount predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odn. druge ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, vanbilančnih i posebnih vanbilančnih stavki knjige banke koji se vrednuju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

Value-at-Risk je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubici koji unutar zadanog razdoblja i uz određenu vjerojatnost neće biti premašeni.

Potpuno konsolidirana društva su značajna, kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi nakon odbitka konsolidacijskih stavaka u cijelosti uključeni u Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank.

Popis kratica

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)
AfA	Absetzung für Abnutzung (odbitak za amortizaciju)
AfB	„Arbeit für Menschen mit Behinderung“; mildtätige und gemeinnützige GmbH („posao za osobe s invaliditetom“, dobrotvorno i neprofitno društvo s ograničenom odgovornošću)
AK	Troškovi nabave
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dionicama)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama i dopunama zakona o zakonskoj reviziji)
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)
ArbVG	Temeljni zakon o radu
ATX	Austrian Traded Index (Austrijski dionički indeks)
AT1	Additional Tier 1 Capital
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Savez aktuara Austrije)
BIP	Bruttoinlandsprodukt (bruto domaći proizvod, BDP)
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	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)
CBC	Counterbalancing Capacity (kapacitet za uravnoteženje)
CCF	Credit Conversion Factor (konverzijski faktor kredita)
CCPA	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital
CHF	Švicarski franci
CIA	Certified Internal Auditor (ovlašteni interni revizor)
CNY	Međunarodna valutna oznaka kineskog renmimbija (juana)
CO ₂	Ugljikov dioksid
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)
CRD	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)
D	Diskontna stopa
DAX	Deutscher Aktienindex (Njemački dionički indeks)
DBO	Defined Benefit Obligation (obveza na temelju definiranih primanja)
DCF metoda	Discounted-Cash-Flow (metoda diskontiranih novčanih tokova)
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)
EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (Sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
ESG	Environmental, Social, Governance
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)
EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)
EZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o dostavljanju podataka o nerezidentnim računima)
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)

FI	Financijski instrumenti
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)
GBP	Britanska funta
GDP	Gross Domestic Product (Bruto domaći proizvod)
GL	Guidelines (smjernice)
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)
GWh	Gigavat sati
GuV	Račun dobiti i gubitka
G3BH	Generali 3Banken Holding AG
HRK	Hrvatska kuna
MRS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)
IASC	International Accounting Standards Committee (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)
IBOR	Inter-Bank Offered Rate Međubankovna ponudbena kamatna stopa
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	Informacijske i komunikacijske tehnologije
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (postupak procjene interne likvidnosti)
ISAs	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
k.A.	Nema podataka
KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
KV	Kolektivni ugovor
LAA	Iznos pokrića gubitaka
LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjenja obveza)
L-pravila	Legal Requirements — pravila
MCC	Naknada za tržišno povjerenje
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	Not applicable (nije primjenjivo)
NaDiVeg	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (Zakon o održivosti i poboljšanju raznolikosti)
NGOs	Non-governmental Organizations (nevladine organizacije)
NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (udio nenaplativih kredita)

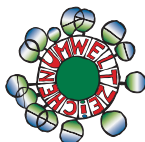
NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja)
OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivu industriju nekretnina)
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za istraživanja o ponašanju potrošača)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) (Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj zajednici)
OR odbor	Odbor za operativni rizik
PD	Probability of Default (vjerojatnost neispunjavanja obveza)
PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)
PSD 2	Payment Services Directive (Direktiva o platnim uslugama)
RCA	Recapitalization Amount (iznos dokapitalizacije)
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
SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)
SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest (samo plaćanja glavnice i kamata)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
TLOF	Total Liabilities and Own Funds (Ukupne obveze i ukupna imovina)
TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (operacija ciljanog dugoročnog refinanciranja)
UCBA	UniCredit Bank Austria
UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
USD	US dolar
VAR	Value-at-Risk
VJ	Prethodna godina
Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (direktor)
Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik Uprave)
WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za ekonomska istraživanja)
WTO	World Trade Organization (Svjetska trgovinska organizacija)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
ZCR/RC	Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika
ZEA	Odjel za trgovanje za vlastiti račun i poslovanje u inozemstvu
ZEA/GDH	Odjel za trgovanje za vlastiti račun i poslovanje u inozemstvu / trgovanje novcem i devizama
ZKM	Odjel kreditnog upravljanja
ZVB	Odjel ureda Uprave

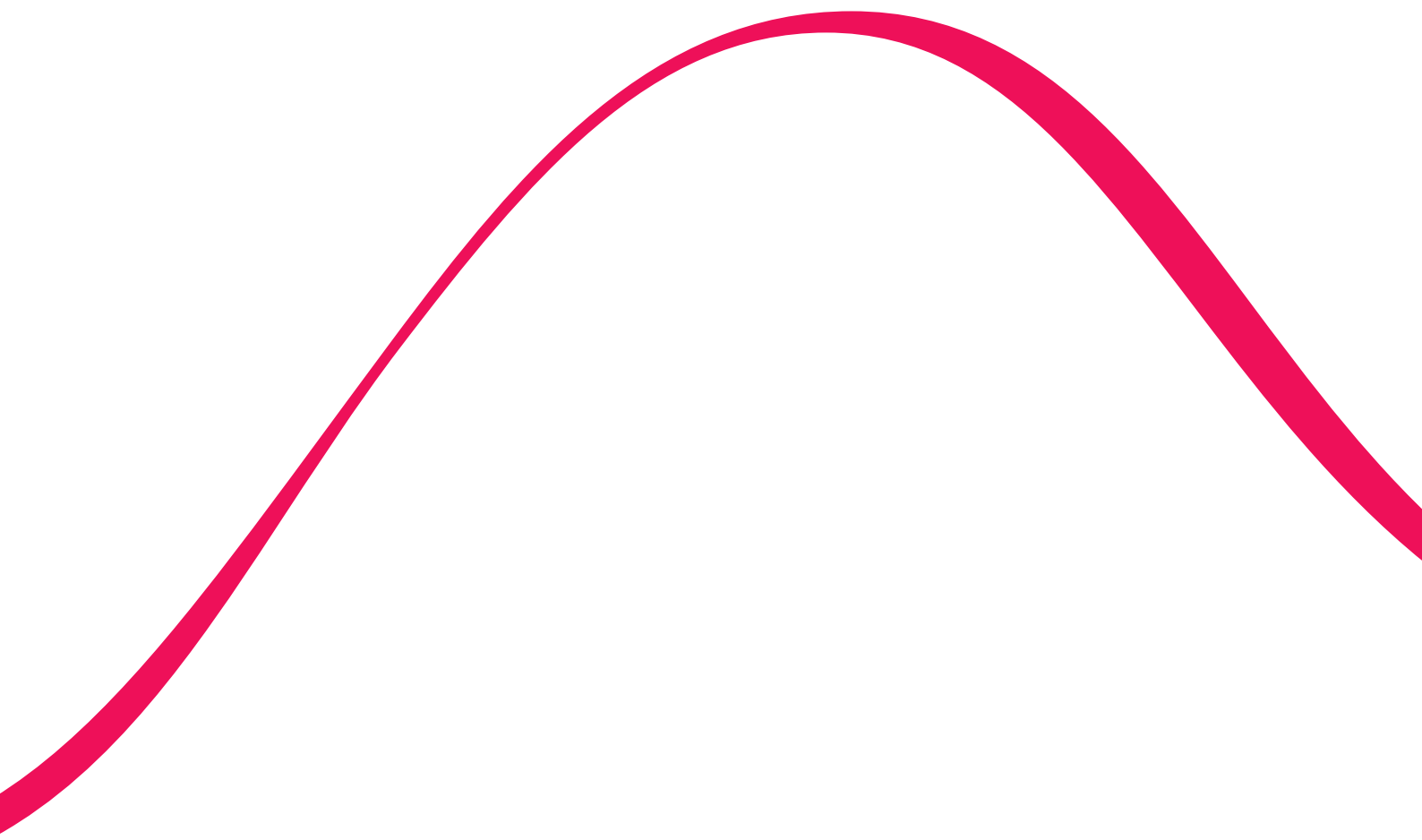
Izjave s pogledom na budućnost

Ovo poslovno izvješće sadržava podatke i prognoze koji se odnose na budućí razvoj koncerna BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo izradili na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 9. ožujka 2020. 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:	BKS Bank AG, Ured Uprave/Komunikacija
Ideja, koncept i kompozicija:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gemot Gleiss (str. 11, 23, 75), Thomas Schrott (str. 39)
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektura:	mag. Andreas Hartl
Tisak i litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papir:	tiskano na Munken Lynx, prirodni bezdrvni papir





**Godišnje
financijsko
izvješće
BKS Bank AG
za 2019. godinu**



Pregled nad BKS Bank

BILANČNE BROJKE u mil. EUR	za 2017.	za 2018.	za 2019.
Bilančna suma	7.145,3	7.918,4	8.255,8
Potraživanja od klijenata	5.449,0	5.984,1	6.338,5
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavke 2. + 5.)	853,3	895,8	882,2
Obveze prema klijentima	4.987,2	5.484,9	5.822,7
• od toga štedni ulozi	1.475,1	1.428,5	1.412,6
• od toga ostale obveze	3.512,1	4.056,4	4.410,1
Sekuritizirane obveze	549,7	574,7	629,5
Priznati kapital	691,3	784,5	875,5
• od toga osnovni kapital	558,0	637,1	679,8
Višak vlastitih sredstava	249,0	283,5	241,6
Volumen vrijednosnih papira na računima klijenata	8.481,6	8.300,2	11.879,7
Primarni depoziti	5.695,7	6.239,6	6.683,0
RAČUN DOBITI I GUBITKA u mil. EUR			
Rezultat poslovanja	60,0	70,7	69,4
Rezultat redovnog poslovanja	34,6	42,3	56,4
Dobit tekuće godine	25,9	33,0	45,6
POKAZATELJI DRUŠTVA			
Stopa osnovnog kapitala	11,7	12,6	13,1
Stopa ukupnog kapitala	14,5	15,5	16,9
ROE nakon oporezivanja	4,5	5,3	6,7
ROA nakon oporezivanja	0,4	0,4	0,6
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	65,4	62,4	63,9
Rezultat poslovanja u % prosj. bilančne sume	0,8	0,9	0,9
RESURSI			
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave ¹⁾	819	816	841
Broj poslovnica	63	63	63

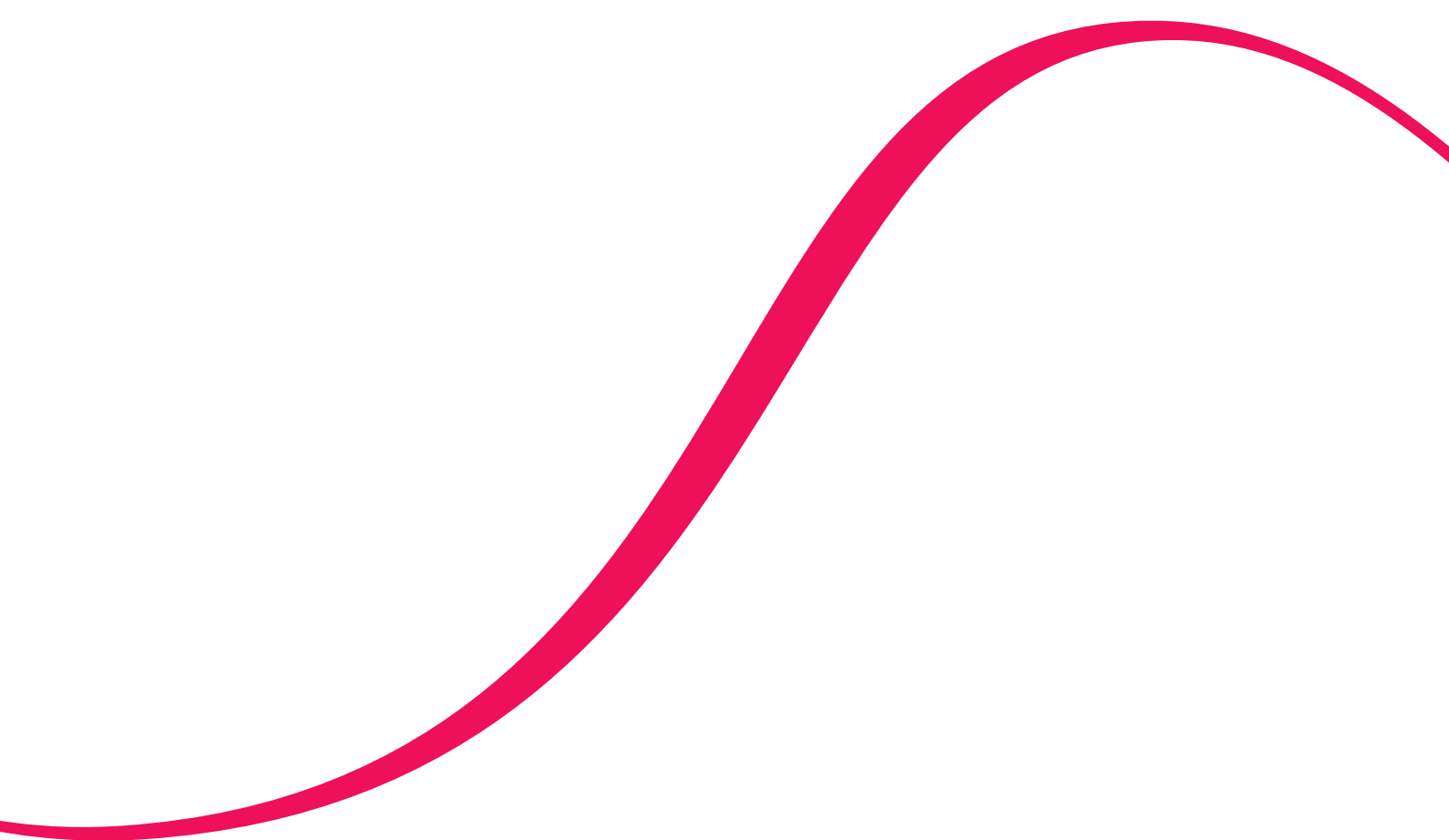
¹⁾ bez izaslanih zaposlenika

OSNOVNI PODATCI O DIONICI BKS BANK

Zarada po dionici	0,65	0,77	1,06
Dividenda po dionici	0,23	0,23	0,25 ¹⁾
Redovna dionica: Najviša cijena	18,5	19,8	17,2
Redovna dionica: Najniža cijena	16,8	16,5	15,0
Redovna dionica: Zaključna cijena	17,8	16,8	16,0
Povlaštena dionica: Najviša cijena	17,8	18,2	17,0
Povlaštena dionica: Najniža cijena	15,4	16,9	13,4
Povlaštena dionica: Zaključna cijena	17,7	17,0	14,3

¹⁾ Prijedlog 81. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG održanoj 6. svibnja 2020.

Izvješće posloводства



Gospodarsko okruženje

U 2019. KONJUNKTURA JE OSLABJELA, ALI RECESIJA JE IZOSTALA

Nastavljeno je slabljenje globalnog rasta koje je započelo krajem 2018. Nakon što je u 2018. svjetsko gospodarstvo još raslo za 3,6 %, globalni rast u 2019. će prema prognozama Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) iznositi 2,9 %.

I američko gospodarstvo u 2019. zabilježilo je slabiji rast u odnosu na prethodnu godinu. Čvrto tromjesečje ostalo je ispod očekivanja zbog slabije spremnosti privatnih kućanstava na potrošnju. Na razini cijele 2019. rast BDP-a u SAD-u iznosio je 2,3 %. Glavni razlozi za slabljenje konjunktura bili su pad izvoza, smanjenje ulaganja i nešto slabija privatna potrošnja.

U Kini je došlo do znatnog usporavanja konjunktumnog razvoja. Prošle je godine kinesko gospodarstvo ostvarilo rast od 6,1 % što je rekordna vrijednost u proteklim trima desetljećima. Razloge za slabljenje kineskoga gospodarstva ekonomisti vide u slabljenju unutarnje potrošnje i trgovinskom konfliktu sa SAD-om.

Eurozona je u jesen 2019. zabilježila neznatan rast od 0,1 %. Na razini cijele godine rast BDP-a iznosio je 1,2 %. Gospodarski razvoj zakočen je zbog novog pada industrijske proizvodnje. Ipak, indikatori ozračja upućuju na to da je najniža točka prijeđena. U četvrtom tromjesečju rast je bio opterećen u prvom redu slabim razvojem u Francuskoj i Italiji, u objema zemljama gospodarski rast u četvrtom tromjesečju pao je za 0,1 % odnosno 0,3 %.

I rast austrijskoga gospodarstva u posljednje je vrijeme znatno izgubio na zamahu. Prema brzoi procjeni Instituta za gospodarska istraživanja WIFO-a u 2019. godini rast austrijskoga gospodarstva pao je na 1,6 %. Glavni razlog za pad konjunktura bila je slaba svjetska trgovina; to je posebno pogodilo Austriju kao izvozno orijentiranu zemlju. Glavni nositelji rasta i dalje su bile javna i privatna potrošnja.

REALIZIRANA PROMJENA PARADIGMI U POLITICI SREDIŠNJIH BANAKA

U jesen 2019. Mario Draghi prestao je obnašati dužnost predsjednika Europske središnje banke (ECB). Zamijenila ga je Christine Lagarde koja će do daljnjeg ostati pri politici nulte osnovne kamatne stope i programima kupnje državnih obveznica. Nakon što se krajem 2018. moglo očekivati da će politika središnje banke nakon isteka programa kupnje obveznica biti nešto stroža, ECB je samo godinu dana kasnije promijenio paradigme. Od studenoga 2019. Europska središnja banka svaki mjesec kupi obveznice u vrijednosti od 20 mlrd. eura. Kamata na štednju je u 2019. smanjena na -0,5 %. Slično je postupala i Američka središnja banka. Nakon što je osnovna kamatna stopa od 2015. u nekoliko koraka povećana s 0,25 % na 2,50 %, Američka središnja banka 2019. prvi put u posljednjih deset godina provela je smanjenje kamatnih stopa i taj korak ponovila još dvaput. Krajem prosinca osnovna kamatna stopa u SAD-u kretala se u rasponu od 1,50 % do 1,75 %.

DOBRA GODINA ZA ULAGATELJE

Unatoč lošem ozračju na kraju 2018. godina 2019. bila je jedna od najboljih godina za ulaganje u proteklom desetljeću. Ipak, nije to bila godina bez zabrinutosti. Ulagatelje su zaokupljali strahovi od recesije, Brexit, jačanje populizma u Europi, a posebno američko-kineski trgovinski rat. No upravo bi ti strahovi mogli biti jedan od razloga za uspjehe na burzi jer su oni spriječili da ulagatelji postanu previše euforični, a time i pretjerano smioni. Zbog toga je u 2019. vrijednost njemačkih dionica porasla za četvrtinu, dok se vrijednost austrijskih dionica povećala za 19 %. Europske dionice zabilježile su rast vrijednosti od 28,0 %, dok je rast vrijednosti njihovih američkih pandana bio čak 31 %.

Zbog pada kamata došlo je do rasta tečaja obveznica. Cijena državnih obveznica članica eurozone prošle je godine narasla 6 %. Među najuspješnijim segmentima obveznica bile su obveznice visokog prinosa kojima je vrijednost narasla za 10 % (obveznice u eurima) odnosno 16 % (američke obveznice) kao i obveznice tranzicijskih zemalja u čvrstoj valuti (16 %).

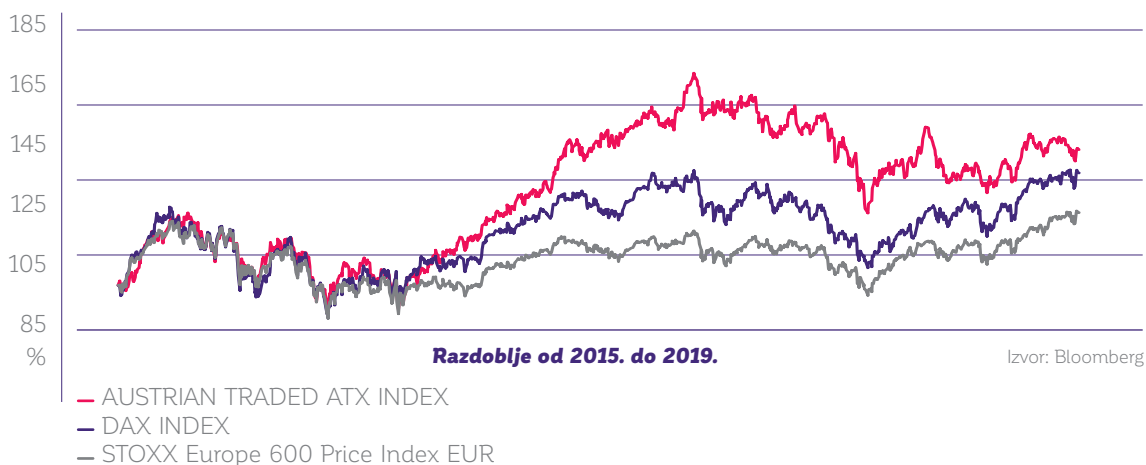
POZITIVAN RAZVOJ TRŽIŠTA SIROVINA

Globalna potražnja za sirovinama oporavila se najviše u zadnjim mjesecima 2019. Posebno valja istaknuti da je zlatu narasla vrijednost za 21 %, a energentima za 32 %. I druge sirovine, primjerice industrijski metali ili poljoprivredne sirovine, zabilježile su pozitivan razvoj iako je dinamika od 5 % odnosno 2 % bila znatno manja. Svi pokazatelji izraženi su u eurima.

EURO JE OSLABIO U ODNOSU NA NAJVAŽNIJE VALUTE

U prošloj godini vrijednost eura pala je u odnosu na većinu vodećih valuta. U odnosu na švicarski franak omjer se promijenio s 1,126 na 1,086, što je minus od 4 %. U odnosu na JPY euro je pao sa 125,83 na 121,77, što odgovara padu od 3 %. Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,147 na 1,121 EUR po USD, što odgovara padu od 2 %. Naspram britanskoj funti euro je pojeftinio, s 0,899 na 0,846 EUR po funti, što odgovara padu od 6,0 %. U odnosu na kineski renmimbi tečaj eura je pao za 1 %, sa 7,867 na 7,815 eura po CNY. Jedino prema hrvatskoj kuni, važnoj valuti za našu kuću, vrijednost eura blago se povećala za 0,4 %. Krajem prosinca tečaj eura bio je 7,442 HRK, nakon što je krajem 2018. iznosio 7,411 HRK. Hrvatska od 2020. sudjeluje u europskom tečajnom mehanizmu. Hrvatska bi mogla uvesti euro najranije 2023. Do tada bi se hrvatska kuna trebala kretati u rasponu između 7,4 i 7,7 kuna za euro.

PERFORMANSA EUROPSKIH BURZOVNIH INDEKSA



Struktura dioničara BKS Bank

Dionice BKS Bank kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije u na Bečkoj burzi. 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 zato 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 pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudski registar sukladno čl. 169.

AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzornim odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Odluka 79. redovite Glavne skupštine o izmjeni Statuta upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

SASTAV KAPITALA

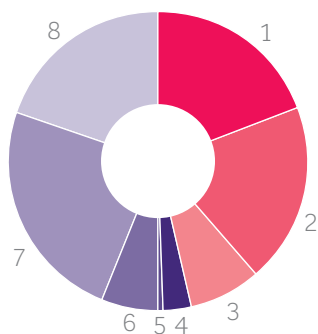
Na dvije sestrinske banke „Oberbank AG“ i „Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft“ otpada 38,8 % prava glasa, a na „Generali 3Banken Holding AG“ 7,8 %. Ta tri investitora međusobno su sindikalno povezana. Svrha je sindikalnog ugovora da se pravom glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigura neovisnost BKS Bank. Na kraju godine udio prava glasa sindikalnih partnera iznosio je 46,6 %.

OSNOVNE INFORMACIJE O BKS BANK DIONICI

	za 2018.	za 2019.
Broj pojedinačnih dionica ISIN AT0000624705	41.142.900	41.142.900
Broj povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	19,8/18,2	17,2/17,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,5/16,9	15,0/13,4
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/17,0	16,0/14,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	721,8	684,0
Dividenda po dionici	0,23	0,25 ¹⁾
Omjer cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj pojedinačnoj dionici	21,9/22,1	15,1/13,5
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	1,37	1,56
Dividendni prinos povlaštene pojedinačne dionice	1,35	1,75

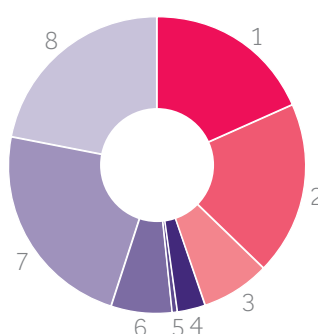
¹⁾ Prijedlog 81. redovitoj Glavnoj skupštini 6. svibnja 2020.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA PRAVU GLASA NA DAN 31. PROSINCA 2019.



	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	0,6
6	UniCredit Bank Austria AG	6,1
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8	Dionice u slobodnom optjecaju	19,4

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA UDJELIMA U KAPITALU NA DAN 31. PROSINCA 2019.



	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	1,0
6	UniCredit Bank Austria AG	6,6
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8	Dionice u slobodnom optjecaju	21,4

Dioničari označeni crvenom bojom na grafikonima sklopili su sindikalni ugovor.

Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2019. godine iznosilo je 614.614 redovnih pojedinačnih dionica i 164.698 povlaštenih pojedinačnih dionica, što odgovara stopi od oko 1,5 % prema pravu glasa, odnosno otprilike 1,8 % prema udjelima u kapitalu.

OTKUP DIONICA

U 2019. uspješno je proveden program otkupa dionica. Uz preostalih 14.000 dionica iz programa otkupa dionica iz 2013. naša je institucija kroz javno objavljeni program otkupa vlastitih dionica burzovno i izvanburzovno otkupila ukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica po prosječnom tečaju od 17,1 EUR po dionici. Otkup je izvršen na temelju ovlaštenja 79. Glavne uprave, sukladno čl. 65. st. 1. redak 4 i 8 Zakona o dioničkim društvima (AktG). U razdoblju od 3. travnja do 17. travnja 2019. tranša od 17.989 komada po tečaju od 17 EUR alocirana je zaposlenicima uz program sudjelovanja zaposlenika te je uz određene uvjete isplaćena kao dio bilančnog novca. Stanje pojedinačnih redovnih dionica koje su dodijeljene tom programu krajem 2019. iznosilo je 96.011 komada, nakon 14.000 komada u prethodnoj godini.

POSTUPCI U TIJEKU

Dana 6. lipnja 2019. manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungs -gesellschaft m.b.H. podnijeli su na Zemeljskom sudu u Klagenfurtu tužbu za pobijanje nekoliko odluka Glavne skupštine BKS Bank koje su donesene većinom nazočnih glasova i jedne odluke koja je odbijena većinom nazočnih glasova. Tužbom se pobijaju odluke o davanju razrješnice svim članovima Uprave BKS Bank i pojedinim članovima Nadzornog odbora koji su obnašali dužnosti u tim tijelima u 2018. godini. Nadalje, tužbom se pobija odluka kojom je Glavna skupština većinom nazočnih glasova odbila zahtjev dvaju manjinskih dioničara za provođenje posebne revizije retroaktivno sve do 1994.

Dana 18. lipnja 2019. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.h. podnijeli su Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskog revizora u smislu § 130. st. 2. AktG-a. U zahtjevu stoji da bi posebnom revizijom također trebala biti obuhvaćena povećanja kapitala koje su provedena od 1994. Zemaljski sud u Klagenfurtu u međuvremenu je odbio zahtjev za posebnu reviziju koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. No ta odluka još nije pravomoćna.

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

UniCredit je krajem veljače 2020. podnio zahtjeve Povjerenstvu za preuzimanje kojima traži da se provjeri jesu li sindikati dioničara koji postoje u 3 Banken prekršili obvezu davanja ponude za preuzimanje. Dana 6. ožujka 2020. Povjerenstvo za preuzimanje priopćilo je da je pokrenulo postupak naknadne provjere sukladno § 33 Zakona o preuzimanju (ÜbG). Kao članicu sindikata glavnih dioničara banke Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skraćeno: „BTV“) i banke Oberbank AG (skraćeno: „OBK“) navedeni postupci izravno pogađaju BKS Bank.

Povjerenstvo za preuzimanje već se 2003. bavilo pitanjem sindikata 3 Banken i nije utvrdilo nikakve nepravilnosti. UniCredit navodi da se od tada promijenio sastav i postupak donošenja odluka sindikata i da su se težine glasova povećale u mjeri koja je relevantna s aspekta zakona o preuzimanju i da je zbog toga nastala obveza objavljivanja ponude za preuzimanje.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava polazi od toga da ni nova provjera zakonitosti preuzimanja neće rezultirati obvezom objave ponude za preuzimanje. Osim toga, nisu utvrđeni ni relevantni utjecaji na bilancu.

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 • Izvešće BKS Bank o Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja • Objave prema čl. 65a Zakona o bankama (BWG) u pogledu korporativnog upravljanja i naknada • Statut BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Izvešća o poslovanju, financijska izvješća i izvješća o održivosti BKS Bank	
Priopćenja BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Tržišna područja BKS Bank

BKS Bank je već gotovo 100 godina uspješan na tržištu. Osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Danas smo u bankarskom i leasing-poslovanju aktivni u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. Bankovni poslovi realiziraju se putem inozemnih direkcija, a poslovi leasinga putem vlastitih društava za leasing. U Italiji imamo predstavništvo.

AUSTRIJA

Korijeni BKS Bank su u Koruškoj. Ekspanzija na području Austrije započela 1983. osnutkom podružnice u Grazu. Prvi korak prema Beču učinili smo 1990. nakon što smo proslavili našu 30. obljetnicu. Osovina jug-istok zatvorena je 2003. preuzimanjem banke „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“. Od naših 49 poslovnica u Austriji 20 ih je u Koruškoj, 12 u Štajerskoj, a 17 u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće. Poslovnice smo otvarali uglavnom u središtima okruga s dobrom gospodarskom snagom tako da tamo raspolažemo velikom mrežom poslovnica koje uglavnom ne planiramo zatvarati.

Koruška je i dalje naše glavno tržište. Oko 41,7 % financiranja kao i oko 48,2 % volumena depozita na domaćem tržištu otpada na poslovnice u Koruškoj. U organizacijskoj jedinici Korporativno bankarstvo, koja također posluje iz Koruške, pružaju se usluge velikim tvrtkama koje posluju na međunarodnoj razini. Na taj profitni centar otpada 12,5 % volumena financiranja. S 549,5 zaposlenika (u PJ) BKS Bank se ubraja među najveće poslodavce u zemlji.

U Štajerskoj zapošljavamo 71,6 zaposlenika (u PJ) i skrbimo se za oko 24.400 klijenata. „Zelena pokrajina“ tradicionalno ima snažnu industriju. Zahvaljujući širokom know-howu i izvrsnim uslugama savjetovanja u poslovanju s poslovnim subjektima BKS Bank i u tom je tržišnom području traženi partner za poduzeća.

Najveće tržište prilike za daljnji rast vidimo u Beču i njegovoj okolici. Prema demografskim prognozama Beč će 2027. imati dva milijuna stanovnika. A rast broja stanovnika popraćen je povećanjem potreba za bankovnim uslugama. Proteklih godina BKS Bank se etablirao kao solidna alternativa velikim bečkim bankama. Srdačnost i čvrsta povezanost s klijentima u kombinaciji s izvrsnom ponudom uzdižu nas iznad konkurencije i bitan su čimbenik zadovoljavajućeg rasta broja klijenata. Na kraju 2019. godine 95,9 zaposlenika (u PJ) u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće skrbilo se za 26.000 klijenata.

SLOVENIJA

Slovenija je danas treća regija BKS Bank po prodaji. Veliki dio klijenata koje smo stekli u 2019. potječe upravo s tog područja jer smo 2018. i 2019. preuzeli oko 34.000 klijenata dvaju brokerskih društava. Na razini cijele Slovenije povjerenje nam je ukazalo oko 50.000 klijenata za koje se skrbi 126,6 zaposlenika (u PJ) u osam poslovnica. Sjedište naše Direkcije Slovenija je u Ljubljani.

Razvojem poslovanja u Sloveniji vrlo smo zadovoljni. Volumen kredita povećao se za 13,9 % na 694,9 mil. EUR, a volumen primarnih depozita povećao se za 12,4 % na više od 1,1 mlrd. EUR. Preuzimanjem klijenata dvaju brokerskih društava BKS Bank je postao najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji. Drago nam je što nas je burza u Ljubljani proglasila najaktivnijim članom u 2019.

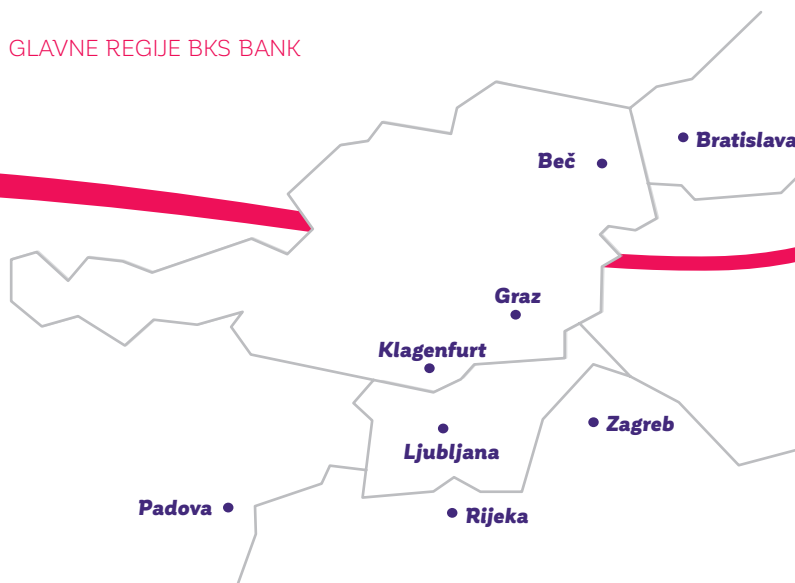
HRVATSKA

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. S bankarskim poslovanjem započeli smo 2007. kupnjom Kvarner banke d.d. Od preuzimanja te banke svoju mrežu proširili smo jednom poslovnicom u Zagrebu i jednom u Splitu, a 2020. planiramo otvoriti još jednu poslovnicu u Zagrebu. Direkcija Hrvatska skrbi se za 5720 poslovnih klijenata i klijenata fizičkih osoba i zapošljava 59,5 zaposlenika (u PJ). Ona upravlja kreditnim volumenom prije rezerviranja za rizike u iznosu od 276,7 mil. EUR i depozitima klijenata u iznosu od 118,6 mil. EUR.

SLOVAČKA

U Slovačkoj smo aktivni od 2007. Prva podružnica u Slovačkoj osnovana je 2011., a sjedište joj je u Bratislavi. Po jednu poslovnicu imamo u Banskjoj Bistrici i Žilini. U Slovačkoj zapošljavamo ukupno 27,8 zaposlenika u PJ.

GLAVNE REGIJE BKS BANK



Imovinski i financijski položaj

Ukupna bilančna suma BKS Bank na dan 31. prosinca 2019. od 8,3 mlrd. EUR znatno je iznad vrijednosti iz poslovne 2018. godine (+4,3 %). Za snažan rast u velikoj je mjeri zaslužan rast potraživanja prema klijentima (+5,9 %) U području primarnih depozita također smo ostvarili rast (+7,1 %).

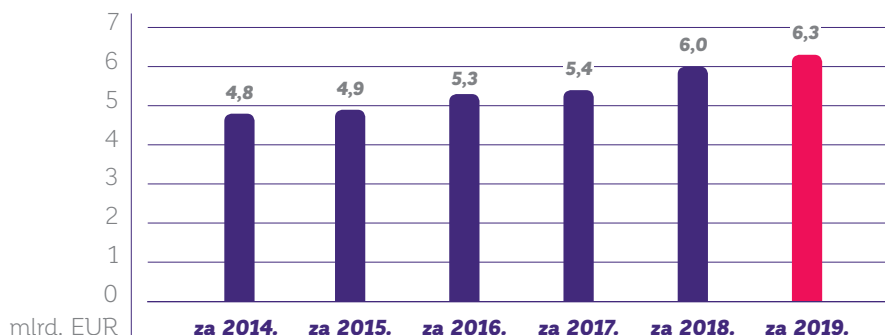
AKTIVA

Potražnja za kreditima i dalje velika

Našim inozemnim i stranim klijentima pouzdan smo partner za financiranje. U prošloj poslovnoj godini jasno smo dokazali kompetentnost u području financiranja plasiravši nove kredite u iznosu od 1,6 mlrd. EUR. Unatoč slabljenju konjunktore spremnost poduzetnika za ulaganje ostala je visoka i mnogi klijenti fizičke osobe ostvarili su san o kupnji nekretnine. Poslovnim klijentima odobrili smo nove kredite u iznosu od 1,3 mlrd. EUR, dok je iznos novih kredita odobrenih fizičkim osobama bio 0,3 mlrd. EUR. Na naša inozemna tržišta otpao je 21,0 % novih plasmana.

Dana 31. prosinca 2019. potraživanja od klijenata prije rezerviranja za rizike na razini Koncerna dosegnula su ukupni volumen od 6,3 mlrd. EUR, što predstavlja rast kredita za ohrabrujućih 5,9 %.

RAZVOJ POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA



Udio stranih valuta u financiranju u poslovnoj 2019. ponovo je znatno opao. Kvota stranih valuta – bez kredita u eurima koji su odobreni klijentima Direkcije Hrvatska – dosegnula je 31. prosinca 2019. vrijednost od 1,9 %, što odgovara smanjenju od 0,5 postotnih bodova.

Portfelj vrijednosnih papira s fiksnim prinosom smanjio se s 895,8 mil. EUR na 882,2 mil. EUR, odnosno za 1,5 %. Do 31. prosinca 2019. realizirali smo ulaganja u visini od 39,9 mil. EUR, dok je iznos otplata i prodaje bio 52,1 mil. EUR. Ta je stavka bitan stup našeg upravljanja likvidnošću. Investicije su s 126, 5 mil. EUR zadržane na prošlogodišnjoj razini.

Gotovinske pričuve, koje se sastoje od novca u blagajni i stanja računa u središnjim bankama, iznosile su 550,8 mil. EUR. Visoke gotovinske pričuve potvrđuju dobro stanje likvidnosti naših poslovnih klijenata koji su krajem godine uložili višak sredstava.

PASIVA

Primarni depoziti ponovo na rekordnoj razini

Primarni depoziti u iznosu od 6,7 mlrd. EUR ponovo su rekordno visoki (+7,1 %). Prošle godine prešli smo prag od 6 milijardi eura, a u poslovnoj 2019. godini premašili smo vrlo dobru prošlogodišnju vrijednost za gotovo pola milijarde eura.

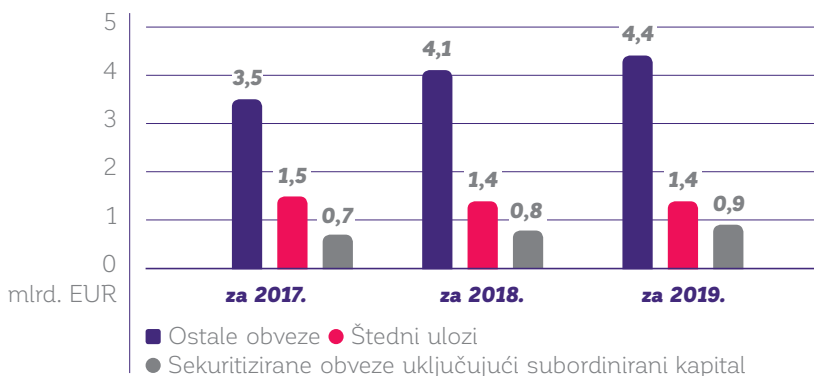
S jedne strane zadovoljni smo velikom prihvaćenošću od strane klijenata, no s druge strane visoki primarni depoziti opterećuju financijski rezultat. Za kratkoročna ulaganja sredstava klijenata središnjim se bankama uplaćuju negativne kamate u iznosu od 0,5 %. Europska središnja banka (ECB) u rujnu je kamatne stope na depozite snizila na -0,5 %.

Kod depozita po viđenju i oročenih depozita, koji su dominantna stavka primarnih depozita, zabilježen je znatan porast za 8,7 % na 4,4 milijardi eura. Velik dio tih depozita odnosi se na poslovne klijente koji i dalje raspoložu visokom likvidnošću. Ali i sve više klijenata fizičkih osoba odlučuje se za ulaganja u područje s dnevnim dospijecom ili kratkim vremenom vezivanja.

U Austriji se štedna knjižica još uvijek ubraja u popularnije oblike štednje. I to unatoč činjenici da su kamate na štednju već godinama vrlo niske. Ni najnovija izvješća nekoliko austrijskih banaka koje žele ukinuti klasičnu štednu knjižicu iz svoje ponude ne umanjuju sklonost prema štednoj knjižici. Mnogi ulagatelji nepovjerljivi su prema alternativnim oblicima štednje. Stoga ćemo klasičnu štednu knjižicu zadržati u ponudi. Na Svjetski dan štednje uveli smo „Zelenu štednu knjižicu“ kako bismo pridonijeli aktivnoj zaštiti okoliša i klime. Takvim oblikom štednje financiraju se isključivo ekološki prihvatljivi projekti. Na klasičnim štednim knjižicama upravljamo volumenom od 1,4 mlrd. EUR, što u odnosu na prošlogodišnju vrijednost odgovara blagom padu od 1,1 %.

Razvoj računa Moj novac s dnevnim dospijecom drukčiji je. Sve više klijenata fizičkih osoba želi raspolagati svojom ušteđevinom udobno, fleksibilno, i on-line. U skladu s time volumen na računu Moj novac povećao se s 326,8 mil. EUR na 385,4 mil. EUR, što u odnosu na kraj 2018. odgovara porastu od 17,9 %.

RAZVOJ PRIMARNIH DEPOZITA



Veliko zanimanje ulagatelja za naše emisije

Emisijski posao u poslovnoj 2019. godini bio je vrlo uspješan. BKS Bank pokazao se pouzdanim i kompetentnim emitentom posebno među institucionalnim ulagateljima. Do 31. prosinca 2019. izdali smo 100,9 mil. EUR privatnih plasmana, od čega 11,4 mil. EUR u obliku podređenog kapitala. Radi jačanja subordiniranog kapitala u prošloj smo poslovnoj godini izdali pet novih subordiniranih obveznica s različitim rokovima dospjeća. Zanimanje ulagatelja bilo je veliko zbog atraktivnih kamata tako da je jedna tranša rasprodana u svega nekoliko dana. Do 31. prosinca 2019. plasirali smo 52,7 mil. EUR. Krajem 2018. ponudili smo na upis jednu AT 1 obveznicu koju smo imali u ponudi i u 2019. godini. U izvještajnoj godini tu smo obveznicu plasirali iznosu od 11,7 mil. EUR.

Zadovoljni smo time što je u izvještajnoj godini porastao volumen održivih investicija. Povećanom zanimanju klijenata udovoljavamo na način da postupno proširujemo ponudu mogućnosti održivog ulaganja. Tako smo u jesen treći put emitirali naše zelene obveznice u volumenu od 5 mil. EUR. Ta je emisija bila posebna zbog sljedećeg: Volumen emisije upotrijebit će se isključivo za financiranje projekata koji ispunjavaju opće kriterije BKS Bank za isključenje te odgovaraju kategorijama ekološkog i socijalnog financiranja navedenim u načelima međunarodnih zelenih i socijalnih obveznica. Vlastite emisije uključujući subordinirani kapital povećale su se ukupno na 860,4 mil. EUR, što odgovara porastu od 14,0 %.

Povećanje vlastitog kapitala

Na dan 31. prosinca 2019. zabilježen je rast vlastitog kapitala za 5,2 % na 710,1 mlrd. EUR. Taj rast rezultat je pripisa vrlo dobre dobiti razdoblja protekle poslovne godine. Upisani kapital ostao je nepromijenjen i iznosi 85,9 mil. EUR.

Financijska uspješnost

I poslovnu godinu 2019. BKS Bank je unatoč izazovima za banke završio s pozitivnim rezultatom. Zahvaljujući našoj iznimnoj kvaliteti savjetovanja i visokoj inovativnosti koju smo posebno dokazali u provođenju strategije digitalizacije u osnovnoj djelatnosti ponovo smo ostvarili snažan rast.

IZVRSTAN RAZVOJ POSLOVANJA

BKS Bank je u poslovnoj godini 2019. ostvario dobit tekuće godine nakon oporezivanja od 45,6 mil. EUR i time premašio prošlogodišnji rezultat za 12,6 mil. EUR (+38,3 %). Snažan rezultat temelji se na više pozitivnih razvoja: Posebno nas raduje to što smo u operativnom poslovanju u svim važnim komponentama zarade ostvarili znatan rast. Dobar gospodarski razvoj omogućio je i smanjenje potrebe za rezerviranjem za rizike od nenaplativosti kredita (-19,2 %). K tome, važan doprinos dala su naša bolja postignuća u području akvizicija i savjetovanja.

Neto prihod od kamata od 116,1 mil. EUR zadržan je na prošlogodišnjoj razini. Prihodi od kamata povećali su se za 1,4 % na 134,8 mil. EUR, ali nisu mogli u cijelosti kompenzirati više kamatne rashode.

Pritisak na marže ostao je nepromijenjen i od naših osobnih bankara zahtijevao je veliko pregovaračko umijeće. U kreditnom poslovanju marže su se smanjile sa 1,87 % na 1,82 %. U području depozita već smo nekoliko godina suočeni s negativnim maržama. One su iznosile su -0,13 % što znači da su u odnosu na 2018. još više otklizale u negativno područje.

Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja smanjili su se za 4,7 %, na 13,9 mil. EUR. Razlog je bio pad prihoda od povezanih društava (-1,5 mil. EUR) koji nije bio u cijelosti kompenziran prihodima od udjela (0,9 mil. EUR) i dionica.

IZVRSTAN REZULTAT U PROVIZIJSKOM POSLOVANJU

Naš je strateški cilj postići veću neovisnost o poslovima koji donose kamate. Zadovoljni smo što pozitivan razvoj neto prihoda od naknada (58,3 mil. EUR; +8,9 %) već potvrđuje da naše aktivnosti u cilju jačanja uslužnih poslova pokazuju učinak.

Ostvaren snažan porast u poslovanju vrijednosnim papirima

Rezultat u poslovanju vrijednosnim papirima razvijao se vrlo pozitivno i na kraju 2019. iznosio je 15,9 mil. EUR, što u odnosu na prošlogodišnju vrijednost odgovara rastu od ohrabrujućih 20 %. Za to znatno povećanje prihoda najzaslužnija su dva čimbenika:

BKS Bank je postao najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji

Od slovenskog skrbnika vrijednosnih papira ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u prvom smo tromjesečju 2019. uspješno preuzeli 25.000 klijenata. Tim preuzimanjem znatno smo ojačali našu tržišnu poziciju u Sloveniji i postali najveći skrbnik vrijednosnih papira u toj zemlji. Zahvaljujući uspješnoj ekspanziji rezultat poslovanja s vrijednosnim papirima povećan je za 2,0 mil. EUR.

Promjene u upravljanju imovinom

U izvještajnoj godini u Austriji smo korjenito reformirali upravljanje imovinom te smo ponudu proizvoda proširili za dva nova krovna fonda za upravljanje imovinom. Klijenti su vrlo dobro prihvatili tu promjenu. Volumen imovine pod upravljanjem povećao se sa 183,0 mil. EUR na 209.0 mil. EUR, što odgovara rastu od 14,2 %. Osim toga, pozitivan razvoj financijskih tržišta poticajno je djelovao na ponašanje ulagatelja.

Promet vrijednosnim papirima koji je na početku godine bio još slab posebno se u drugoj polovini godine razvijao dinamičnije i omogućio nam rast prihoda od naknada. Tržišne vrijednosti portfelja vrijednosnih papira kod BKS Bank iznosile su krajem 2019. 11,9 mlrd. EUR nakon 8,3 mlrd. EUR u prošloj godini.

Izvršno investicijsko savjetovanje

BKS Bank je višestruko nagrađivana savjetodavna banka koja oduševljava izvrsnim savjetovanjem i prvorazrednom ponudom proizvoda i usluga. Drago nam je što nam te kvalitete uvijek iznova potvrđuju neovisna tijela. U siječnju 2019. godine Austrijsko društvo za analizu ponašanja potrošača (ÖGVS) i časopis Trend proglasili su BKS Bank pobjednikom testa u kategoriji investicijskog savjetovanja. Šest nadregionalnih i 14 regionalnih podružnica u Austriji ocijenjeno je putem tajnog kupovanja u pogledu savjetovanja, transparentnosti, usluga i okoliša. Ponovo smo postigli vrhunske ocjene u svim kategorijama testiranja i za naše preporuke za ulaganja te smo osvojili prvo mjesto.

Pozitivan razvoj u poslovnom području Platni promet

Posao s proizvodima i uslugama platnog prometa u izvještajnoj godini ponovo je bio uspješan. U usporedbi s prošlom godinom rezultat u području platnog prometa povećao se za 3,5% na 21,5 mil. EUR. Taj rast posljedica je zadovoljavajućeg broja novih klijenata koji imaju povjerenje u našu dugogodišnju ekspertizu u području platnih usluga.

Poslovno područje platni promet izloženo je naglim promjenama zbog napredovanja digitalizacije. Doduše, gotovinsko plaćanje i klasične doznake i dalje zauzimaju važno mjesto, ali ih sve više zamjenjuju moderne digitalne ponude. Upravo u tom zahtjevnom okruženju naša je zadaća da budemo podrška klijentima u području modernih rješenja platnog prometa i da pratimo razvoje na tržištu. Dostupnost, brza i jednostavna obrada upita i reklamacija pritom su ključni čimbenici uspjeha.

Bezgotovinsko plaćanje u porastu

Trend koji se nezaustavljivo nastavlja jest kartično plaćanje. Najveći rast u području transakcija zabilježen je upravo u tom području. Posebno je beskontaktno plaćanje u vrlo kratkom roku postalo omiljeni način plaćanja. No i tu se već naziru sljedeće promjene: Plaćanje pametnim telefonom ili pametnim satom sve je popularnije. Uvođenjem aplikacije BKS Bluecode APP preuzeli smo ulogu predvodnika u pogledu modernih načina plaćanja pametnim telefonom. Broj klijenata koji se koriste tim pametnim načinom plaćanja od njegova uvođenja u listopadu stalno raste.

POVEĆANJE TROŠKOVA ZAPOSLENIKA I IKT TROŠKOVA

Administrativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom za 5,0 %, na 111,6 mil. eura. Dominantna stavka u administrativnim troškovima su troškovi zaposlenika koji su se blago povećali (+3,4 %) i iznose 69,2 mil. EUR. Taj porast troškova s jedne je strane posljedica povećanja plaća prema kolektivnom ugovoru u Austriji, i to za 3,0 % u prosjeku. S druge strane, znatno veći broj zaposlenika rezultirao je povećanjem stavke rashoda. Prosječan broj zaposlenika povećao se u odnosu na 2018. s 25 na 841 PJ jer je u prvom redu preuzimanje novih klijenata u području vrijednosnih papira u Sloveniji zahtijevalo povećanje ljudskih resursa.

Moderne informacijske tehnologije zahtijevaju velika ulaganja

Ostali administrativni troškovi bili su u izvještajnom razdoblju s 42,4 mil. eura za 7,6 % iznad prošlogodišnje razine. U toj stavci obuhvaćeni su troškovi za informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i za našeg pružatelja IT usluga 3 Banken IT GmbH. BKS Bank svake godine izravno ili putem 3 Banken IT GmbH intenzivno investira u obnovu hardverske i mrežne infrastrukture. Kao što smo već u više navrata istaknuli, poslovna 2019. bila je u cijelosti u znaku digitalizacije. Plasirali smo na tržište cijelu seriju inovativnih digitalnih proizvoda i usluga koji će ojačati našu sposobnost ostvarivanja prihoda, ali su na početku povezani s visokim financijskim izdacima. Za provedbu IKT projekata i za IKT operacije BKS Bank suodgovoran je 3 Banken IT GmbH.

U izvještajnoj godini realizirana su odnosno obrađena 154 projekta, od kojih su neki planirani na više godina. Među njima su i neki projekti koji su bili nužni zbog izmjena regulatornih propisa kao što su PSD 2 ili Zakon o računima potrošača za plaćanje. Osim već spomenutih projekata u području digitalizacije, realizirani su i mnogi drugi projekti, primjerice preuzimanje klijenata društva ALTA-Invest u naše osnovne sustave, uvođenje novog softvera za POS-uređaje i obnova hardverske infrastrukture u Sloveniji.

OSTALI POSLOVNI RASHODI

Ostali poslovni rashodi iznosili su na dan 31. prosinca 2019. 6,4 mil. EUR (što je u odnosu na prošlu godinu -6,0 %). Taj rezultat odraz je u prvom redu regulatornih troškova koji opterećuju banke. U poslovnoj 2019. izdvojili smo 4,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,7 mil. EUR) za fond za sanaciju i osiguranje štednih uloga.

POSLOVNI REZULTAT

Ukupno gledajući, poslovni rashodi u odnosu na poslovne prihode nešto su se povećali. To se odražava na omjeru troškova i prihoda koji je s 63,9 bio nešto veći u odnosu na prethodnu godinu (prethodna godina: 62,4). Ukupno gledajući, poslovni rezultat od 69,4 mil. EUR bio je za 1,9 % niži od prošlogodišnjeg.

MANJA POTREBA ZA REZERVIRANJIMA ZA KREDITNE RIZIKE

Poslovna 2019. godina bila je obilježena niskim rizicima u kreditnom poslovanju. Potreba za rezerviranjima za razlike vrlo se dobro razvijala u odnosu na prošlu godinu smanjivši se s 24,4 na 19,7 mil. EUR. BGT je osnaže zahvaljujući dobroj performansi burza.

GODIŠNJA DOBIT

BKS Bank ostvario je s 31. prosinca 2019. godine godišnju dobit prije oporezivanja od 45,6 mil. EUR naspram 33,0 mil. EUR (+38,3 %) ostvarenih u prethodnoj godini.

POZITIVAN RAZVOJ POKAZATELJA DRUŠTVA

S obzirom na izvrstan godišnji rezultat, najvažniji pokazatelji poslovanja na dan 31. prosinca 2019. bilježili su sljedeći razvoj: Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja poboljšao se za 1,4 postotnih bodova na 6,7 %, a povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja povećao se na 0,6 %.

Omjer troškova i prihoda iznosio je 63,9 %. Od 30. lipnja 2019. za izračun stope nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Stopa nenaplativih kredita prema metodi EBA na kraju 2019. iznosila je 2,4 %¹⁾.

Omjer financijske poluge (LCR) poboljšao za nezanimarivih 15,6 postotnih bodova na 144,9 %.

Kako bismo i dalje mogli uspješno provoditi našu strategiju rasta usmjerenu na održivost, potreban nam je snažan vlastiti kapital. Drago nam je što smo u protekloj poslovnoj godini zahvaljujući izvrsnom rezultatu i mnogobrojnim mjerama za jačanje kapitala stalno povećavali stope kapitala. Stopa osnovnog kapitala povećala se za 0,5 postotnih bodova na 13,1 %, a stopa ukupnog kapitala dosegla je 16,9 %.

VAŽNI POKAZATELJI DRUŠTVA

u %	za 2018.	za 2019.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (neto dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	5,3	6,7	1,4
ROA nakon oporezivanja (dobit od tekuće godine/Ø bilančna suma)	0,4	0,6	0,2
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	62,4	63,9	1,5
LCR-kvota	129,3	144,9	15,6
Stopa osnovnog kapitala	12,6	13,1	0,5
Stopa ukupnog kapitala	15,5	16,9	1,4

¹⁾ Od 30. lipnja 2019. za izračun udjela nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Vrijednost na dan 31. prosinca 2018. je prilagođena.

Vlastita sredstva

Stopa regulatornog kapitala i osnovica utvrđuje se prema odredbama o visini regulatornog kapitala iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope regulatornog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardna metoda.

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank obvezan je do 31. prosinca 2019. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala kao postotak rizične aktive:

- za redovni osnovni kapital 5,5 %
- za osnovni kapital 7,3 %
- za stopu ukupnog kapitala ukupno 9,7 %

Povećanje kapitala

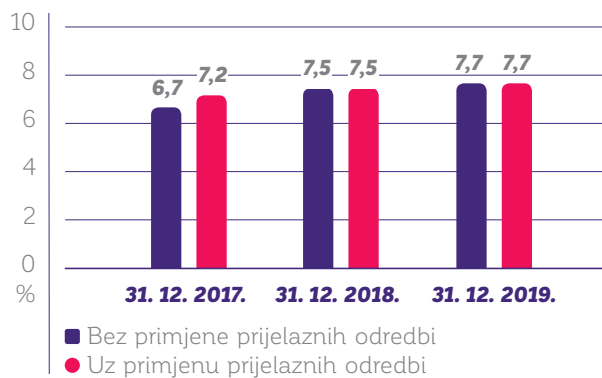
Zahvaljujući dobrom rezultatu i uspješnim plasiranjem AT1-obveznice znatno je povećan vlastiti kapital. U skladu s time regulatorni kapital dobro se razvijao. Redovni osnovni kapital povećao se za 31,0 mil. EUR na 624,6 mil. EUR, što odgovara povećanju od 5,2 %. Stopa redovnog osnovnog kapitala povećala se s 11,8 % na 12,1 %. Dodatni osnovni kapital povećao se za 11,7 mil. EUR, na 55,2 mil. EUR. Uz uračunavanje dopunskog kapitala u visini od ukupno 195,6 mil. vlastiti kapital iznosio je ukupno 875,5 mil. EUR, što odgovara povećanju od 11,6 %. Stopa ukupnog kapitala dosegla je iznimnu vrijednost od 16,9 %.

BKS BANK AG: VLASTITA SREDSTVA PREMA CRR-U

u mil. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Temeljni kapital	83,7	83,4
Pričuve bez nematerijalne imovine	569,8	598,1
Odbitne stavke	-59,9	-56,8
Redovni osnovni kapital (CET1)	593,6	624,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,8 %	12,1 %
AT1 obveznica	43,5	55,2
Dodatni osnovni kapital	43,5	55,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	637,1	679,8
Stopa osnovnog kapitala (uz dodatak dodatnog osnovnog kapitala)	12,6 %	13,1 %
Dopunski kapital	147,3	195,6
Ukupni vlastiti kapital	784,5	875,5
Stopa ukupnog kapitala	15,5 %	16,9 %

Pozitivan razvoj pokazatelja zaduženosti

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih pozicija rizika. Na dan 31. prosinca 2019. pokazatelj zaduženosti iznosio je 7,7 %. Mi ispunjavamo minimalni regulatorni zahtjev od 3,0 %, i interni benchmark od >5 %.

POKAZATELJ ZADUŽENOSTI

Upravljanje rizicima

POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA I STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika s direktivom da se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, vrednuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira. Kao opće načelo u strategiji rizika vrijedi da se ulazi samo u 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.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etabliрана čvrsta kultura rizika koja se temelji na našim vrijednostima. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati u vezi s rizicima.

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39. i 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativnu i kvalitativnu zaštitu od 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 kvantificirani su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika.

ILAAP

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba organizirati sukladno čl. 39 st. 3 BWG-a. On obuhvaća sustave 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 svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

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 ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

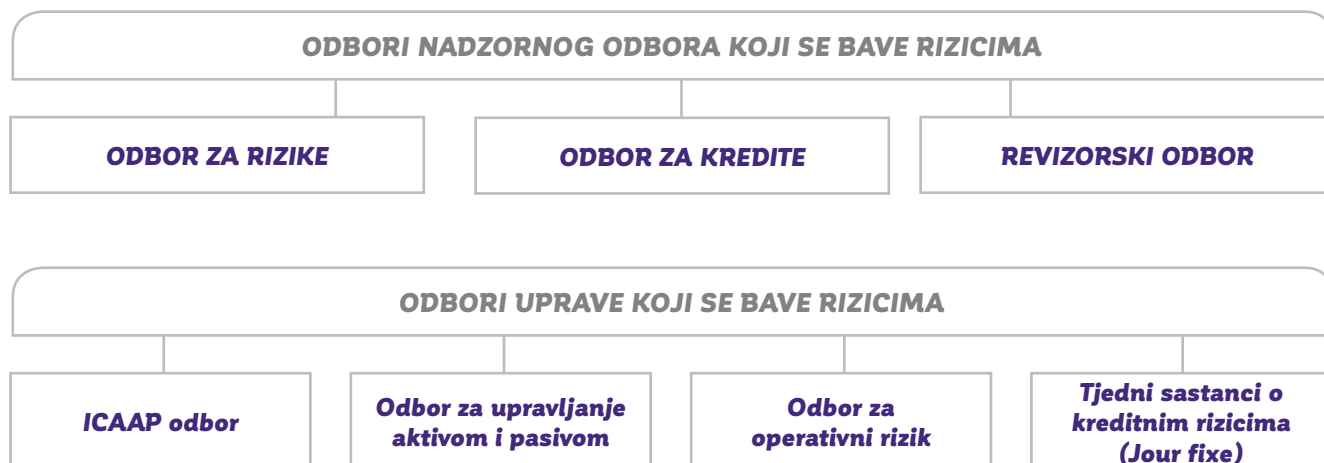
Kontroling rizika osim toga nadležan je za razvoj i provedbu metoda mjerenja rizika, stalno usavršavanje i unaprjeđenje upravljačkih instrumenata te za daljnji razvoj i održavanje strategije rizika i ostale regulative.

Prilikom 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.

Podatci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operative i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

TIJELA KOJA SE BAVE RIZICIMA



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju potrebe za ekonomskim kapitalom i raspoloživog pokrivača rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik promjene cijena kapitala i rizik likvidnosti. Odbor također obavlja u tom kontekstu važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

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

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (Jour fixe)

Na redovitim tjednim sastancima o kreditnom riziku 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.

ADEKVATNOST INTERNOG KAPITALA U UPRAVLJANJU RIZICIMA BANKE I SPOSOBNOST PODNOŠENJA RIZIKA (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Ocjenjivanje adekvatnosti raspoloživosti internog 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 redovitim poslovanjem. Cilj zaštite u likvidacijskom pristupu odražava regulatorna gledišta i služi zaštiti vjerovnika.

U četvrtom tromjesečju 2019. započet je projekt promjene fokusa analize sposobnosti nošenja s rizikom kako bi se udovoljilo zahtjevima smjernica ESB-a za interni proces čiji je cilj osigurati primjereni ICAAP.

STRES-TESTOVI U UPRAVLJANJU UKUPNIM RIZICIMA BANKE

Svako tromjesečje provodimo stres-testove da bismo evaluirali sposobnost nošenja grupacije s rizicima u slučaju potencijalnih negativnih događaja. Tako dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet nošenja s rizikom. Stres-testovi daju dodatne informacije o analizama rizične vrijednosti i otkrivaju dodatne potencijalne gubitke. O rezultatima različitih scenarija Uprava i jedinice upravljanja rizicima izvješćuju se kvartalno.

OSTALI RIZICI

1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog nepodmirenja ugovorno dogovorenih 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 instrumentima osiguranja određuje se prema stupnju boniteta i proizvodu. Materijalne vrijednosti kolaterala temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Kolaterale u obliku nekretnina ocjenjuju i redovito provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje u^žimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Odjel upravljanja kreditima ima odgovornost za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih pozicija rizika utječu na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni instrumenti osiguranja.

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. Kao kćerinsko društvo 3 Banken Gruppe ALGAR služi za osiguranje velikih kredita.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel za upravljanje kreditima

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

⁴⁾ Odjel Ured Uprave

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 godišnjoj validaciji.

STUPNJEVI REJTINGA

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet
2b	Još uvijek dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet
3b	Još uvijek prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet
4b	Loš bonitet
5a	Gubitak u kontinuitetu
5b	Gubitak – oskudan
5c	Gubitak – nenadoknativ

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 2,4 %¹⁾ (2018: 3,3 %). Osnovu za izračun od 30. lipnja 2019. činili su nenaplativi krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rangiranja (razredi nenaplativosti) i bilančna potraživanja od javnog sektora, središnjih banaka, kreditnih institucija i klijenata prema metodi obračuna „Ris Dashboards“ EBA.

Rizici koji su uočljivi u trenutku izrade bilance uzimaju su u obzir kreiranjem pojedinačnih ispravaka vrijednosti, pojedinačnih ispravaka vrijednosti prema kriterijima specifičnim za Koncern. Objektivni pokazatelj smanjenja vrijednosti za potraživanje postoji ako su nastupili kriteriji iz Basela III, tj. važna obveza dužnika prema kreditnoj instituciji dospjela je prije više od 90 dana ili je ispunjen neki od ostalih kriterija.

Osnova za stvaranje ispravaka vrijednosti jesu smjernica i standardizirani proces prema kojem se za nenaplativa potraživanja stvaraju rezerviranja za rizike za dio potraživanja koji nije pokriven instrumentima osiguranja. Za važna potraživanja utvrđuje se potreba za ispravkom vrijednosti na temelju metode diskontiranih novčanih tokova (DCF metoda).

¹⁾ Od 30. lipnja 2019. za izračun udjela nenaplativih kredita primjenjuje se metoda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Vrijednost na dan 31. prosinca 2018. je prilagođena.

Rizik udjela

Rizik udjela obuhvaća rizik izostanka dividende, rizik umanjenja vrijednosti, rizik gubitka od prodaje, kao i rizik od smanjenja tih rezervi zbog negativnog gospodarskog razvoja društava u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. U povezanim društvima fokus se stavlja na strateške partnere u sektorima kreditnih i financijskih institucija kao i pomoćne službe bliske banci.

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 kćerinjskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja.

2. 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 zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja sa značajnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i odgovarajuće postavljanje ograničenja zasnivaju se na kombinaciji mjera i metoda poput Value-at-Risk (VAR), Modified Duration, povećanja volumena, analiza scenarija prema pravilima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke 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⁾ Odbor 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 radi zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank kamatni swapovi.

3. RIZIK KREDITNE MARŽE

predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika. BKS Bank kvantificira rizik kreditne marže za portfelj obveznica u knjizi banke. BKS načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže. Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

4. RIZIK TEČAJA DIONICA

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao Value-at-Risk na osnovi povijesne simulacije.

Rizikom tečaja dionica u knjizi banke upravlja Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Trgovanje dionicama za vlastiti račun obustavljeno je u izvještajnoj godini. Dugoročne investicije u vrijednu imovinu 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⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

5. VALUTNI RIZICI

Ti rizici 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. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. 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 Kontroling rizika.

6. 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 cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su ugrađena u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu Profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz backofficea vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tržištu kapitala. Eventualni vrhovi 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 u nadležnosti je Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvješćivanje Upravi.

BKS BANK raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospjeća, limit Time-to-Wall) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

7. OPERATIVNI RIZIK I IKT RIZICI

S pojmom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja.

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

Samoprocjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinskim društvima ograničuju 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 sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava primjerenost tih mjera. Kvaliteta IT infrastrukture mjeri se stopom dostupnosti sustava.

Svi poslovni procesi 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 odgovarajuće kontroliraju.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cjelokupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiciranje okvira za rizike za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.



¹⁾ Odjel Kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

8. MAKROEKONOMSKI RIZIK

Makroekonomsri rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

9. RIZIK PREKOMJERNOG ZADUŽIVANJA

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

Rizik prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (Leverage Ratio). Stopa zaduženja kvocijent je mjeme veličine kapitala (osnovni kapital) i pozicijske mjeme veličine ukupnog rizika i na kraju godine iznosila je 7,7 % (2018.: 7,5 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

10. 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
- rizik reputacije
- rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovnog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijela (kamatni rizici, valutni rizici, tečajni rizici) i kreditne rizike
- ESG rizike

INTERNI SUSTAV KONTROLE KOJI SE ODNOSI NA FINACIJSKO IZVJEŠĆIVANJE

U nastavku se navode važni podatci 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 finacijskog 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 finacijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Finacijsko izvješćivanje bitan je sastavni dio internog sustava kontrole i ocjenjuje se svake godine.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji je u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa BKS Bank. Računovodstvo s pripadajućim procesima i s time povezano upravljanje rizicima smješteni su u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Za pojedine funkcije postoje posebni opisi mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadaća. Odgovarajuća edukacija 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 sazrijevanja. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-a i vanjskim revizorima za primijenjene 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 ovlaštenja, a interna revizija provjerava njihovu dodjelu.

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

Informiranje i komunikacija

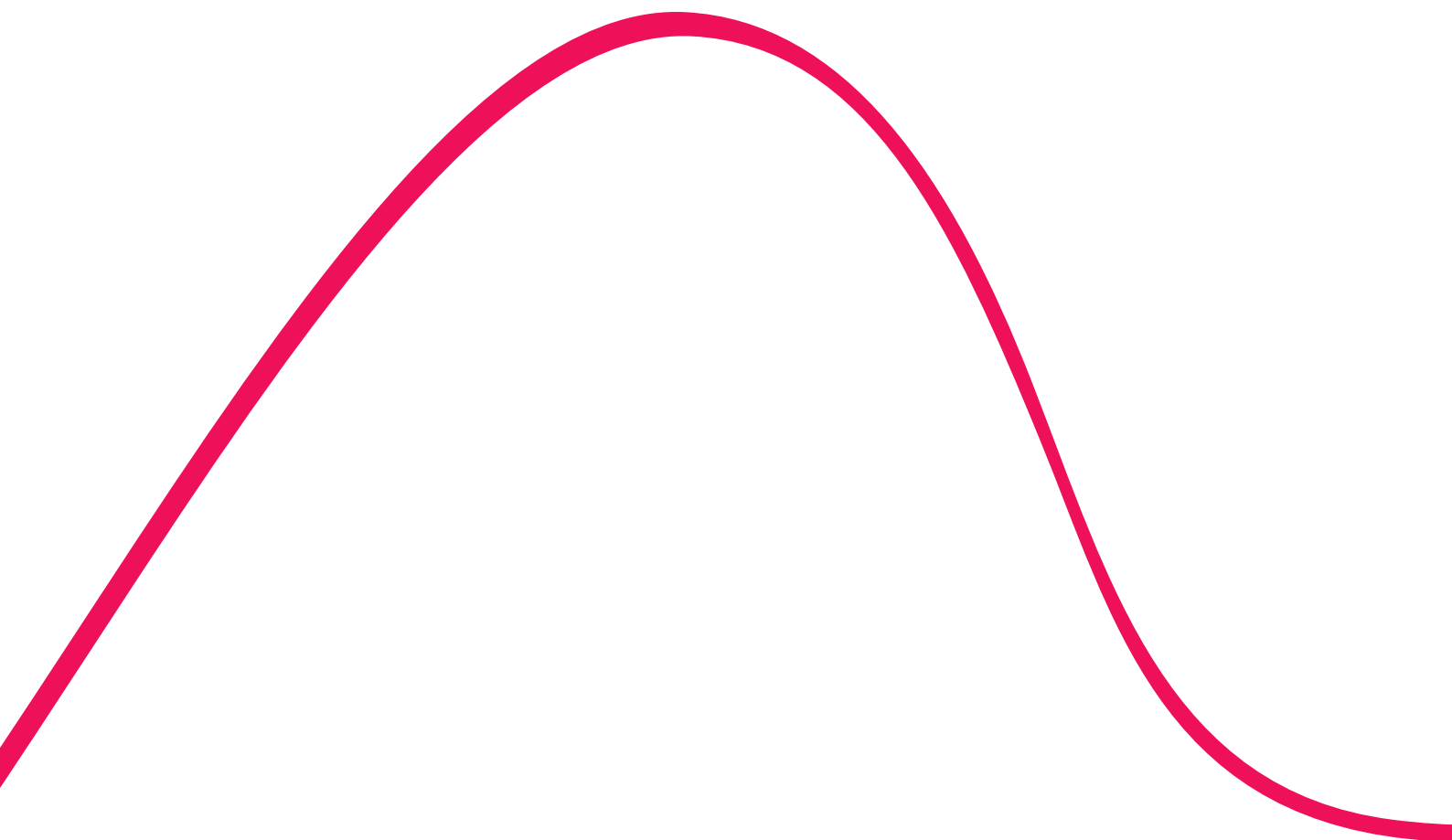
Uprava BKS Bank informira se redovito i pravodobno o svim pitanjima računovodstva te o ekonomskim rezultatima u mjesečnim izvješćima. Nadzorni odbor i Revizorski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuizvješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari dobivaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo na www.bks.at pod izvještajima „Odnosi s ulagateljima — Izvješća i publikacije“.

Kontrola učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu, a u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na financijsko 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 ovlašteni revizori i Revizorski odbor.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

BKS objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a UGB-a (Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti, NaDiVeG) skupno u zasebnom Izvešću o održivosti za 2019. Navedeno izvješće može se preuzeti na www.bks.at/Nachhaltigkeit.



Perspektiva

OPORAVAK KONJUNKTURE SE USPORAVA

Na početku godine prognoze za svjetsko gospodarstvo bile su obećavajuće. Ekonomski stručnjaci diljem svijeta bili su suglasni da svi znakovi upućuju na ponovni rast konjunktura. No nakon širenja virusa COVID-19 potrebna je revizija dosadašnjih očekivanja rasta gospodarstva za 2020. godinu.

Svjetska konjunktura – polazeći od Kine – posebno će u prvoj polovini 2020. biti slabija nego što se pretpostavljalo na početku godine. Globalni gospodarski rast od dosada prognoziranih 3,3 % po svemu sudeći neće se moći ostvariti. Početkom ožujka Međunarodni monetarni fond priopćio je da je zbog širenja koronavirusa za očekivati slabiji rast. Konkretno postotke rasta MMF ipak nije naveo jer se posljedice pandemije na svjetsko gospodarstvo još uvijek ne mogu procijeniti. Teško je dati tu procjenu jer će posljedice koronavirusa različitim intenzitetom pogoditi pojedine sektore.

Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) prva je svoju globalnu prognozu rasta BDP-a korigirala s 2,9 % na 2,4 %. Privremeni prekid lanaca opskrbe i privremeno zatvaranje tvornica i trgovina negativno utječe na dinamiku gospodarstva. Ako se stanje stabilizira, konjunktura dinamika mogla bi se vratiti na put rasta. U suprotnom, kako je OECD početkom ožujka 2020. naveo u svojoj procjeni, svjetski gospodarski rast mogao bi se prepoloviti na 1,5 % i nekoliko zemalja, među kojima Njemačka i SAD, mogle bi otklizati u recesiju. I Svjetska trgovinska organizacija (WTO) očekuje da će epidemija koronavirusa imati snažan utjecaj na svjetsko gospodarstvo.

Tržište dionica nije odmah zahvatila opća histerija. No to se promijenilo u zadnjem tjednu veljače kada su na burzama diljem svijeta cijene dionica snažno korigirane. Njujorška burza zabilježila je najteže padove tečajeva od izbijanja financijske krize. Tržišta dionica u međuvremenu su se stabilizirala, ali među ulagateljima vlada osjetna neizvjesnost. Mi polazimo od toga da će se u nadolazećim mjesecima povećati nesigurnost na međunarodnim tržištima dionica.

Vlade i središnje banke diljem globusa signaliziraju spremnost za poduzimanje nužnih mjera za pomoć u ublažavanju posljedica pandemije koronavirusa na gospodarstvo. Promatrači tržišta računaju na to da će najvažnije središnje banke usuglašavati korake i poduzimati koncentrirane mjere. Američka središnja banka Federalne rezerve već je reagirala snižavanjem kamatne stope za 0,5 %.

Kratkoročni konjunkturalni izgledi oslabljeni su zbog naglog širenja koronavirusa diljem svijeta, no na srednji i dugi rok konjunkturalni izgledi i dalje su pozitivni. Budući da će mjere monetarne politike poduprijeti gospodarstvo diljem svijeta, aktualna situacija mogla bi zadati samo udarac gospodarskom oporavku.

IZAZOVI ZA BANKE I DALJE ZAHTJEVNI

Zbog napete situacije u pogledu kamata i dalje će postojati pritisak na zaradu od kamatonosnih poslova. Bitna prekretnica u politici kamatnih stopa – posebno zbog najnovijih strahova za razvoj konjunktura – ne može se očekivati u bliskoj budućnosti. Ipak, mi očekujemo da ćemo u idućoj poslovnoj godini zadržati razinu zarade od kamata. Kako bismo smanjili ovisnost o kamatonosnim poslovima, i dalje ćemo se fokusirati na razvoj uslužnog poslovanja.

Zahvaljujući osnaženoj tržišnoj poziciji u Sloveniji očekujemo znatno povećanje prihoda u

poslovanju vrijednosnim papirima iako će u aktualnoj poslovnoj godini neizvjesnost na burzama biti veća nego prošle godine. I u poslovnom području platni promet imamo mnogo planova za povećanje profitabilnosti. Već za nekoliko tjedana izaći ćemo na tržište s novim inovacijama i pametnim načinima plaćanja. Osim uvođenja novih digitalnih proizvoda i usluga, želimo stjecati nove klijente i povećati angažman naših stručnjaka za prodaju.

Zbog usporenog oporavka konjunktura računamo da će u području financiranja u oba segmenta klijenata dinamika potražnje za kreditima znatno oslabjeti. Zahvaljujući odgovornom odobravanju kredita očekujemo umjeren razvoj rezerviranja za kreditne rizike. U poslovanju primarnim depozitima planiramo rasti emitiranjem obveznica, a posebno želimo doprijeti do institucionalnih ulagatelja.

Nismo fokusirani samo na poslovne operacije, nego dosljedno radimo i na provedbi strateških inicijativa. Portfelj projekata za sljedeće mjeseci sadržava mnoštvo inicijativa koje ćemo dosljedno provoditi. Među njima su zadaće kao što su ispunjavanje zahtjeva iz Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog rasta i preusmjerenja fokusa analize sposobnosti podnošenja rizika. Ipak, primarno se bavimo proširenjem naše ponude digitalnih proizvoda i usluga. Za nekoliko mjeseci plasirat ćemo na tržište aplikaciju pomoću koje će se ugovori o leasingu moći sklapati on-line. Na našim stranim tržištima planiramo daljnje korake u cilju ekspanzije: Novu poslovnicu u Zagrebu planiramo otvoriti još prije ljeta, a pripreme za ulazak na srbijansko tržište u leasing-poslovanju već su u punom jeku.

NEIZVJESTAN RAZVOJ REZULTATA ZA 2020.

Epidemija koronavirusa i posljedične turbulencije na tržištima, promjene regulatornih propisa ili promjene zbog pritiska konkurencije mogu se negativno odraziti na ostvarenje naših ciljeva. Poslovni razvoj u prvim je tjednima bio stabilan tako da za sada polazimo od toga da ćemo ostvariti definirane ciljeve. I za ovu godinu planiramo isplatiti dividendu primjerenu poslovnom rezultatu i vlastitim sredstvima.

U sudskim postupcima koje su pokrenuli UniCredit Bank Austria AG sudovi su dosad u skladu s očekivanjima slijedili naše stajalište. Ipak, očekujemo da će ti sporovi dugo trajati i da će iziskivati odgovarajuće resurse.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



Prilog

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2019.

AKTIVA

u EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u EUR ± u %	
1. Novac u blagajni, na računima središnjih banaka i žiroračunima Poštanske banke	571.952.874,18	550.746.919,88	-21.205.954,30	-3,7
2. Dužnički instrumenti tijela javne vlasti koji su dopušteni za refinanciranje kod središnje banke	652.797.103,25	624.208.162,13	-28.588.941,12	-4,4
3. Potraživanja od kreditnih institucija	134.341.072,76	159.065.933,75	24.724.860,99	18,4
a) dospijeva dnevno	25.530.395,19	28.928.369,87	3.397.974,68	13,3
b) ostala potraživanja	108.810.677,57	130.137.563,88	21.326.886,31	19,6
4. Potraživanja od klijenata	5.984.095.336,23	6.338.491.497,16	354.396.160,93	5,9
5. Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	243.004.269,91	258.008.405,18	15.004.135,27	6,2
a) od javnih izdavatelja vrijednosnih papira	5.121.232,88	5.120.901,64	-331,24	-0,0
b) od drugih izdavatelja vrijednosnih papira	237.883.037,03	252.887.503,54	15.004.466,51	6,3
od toga: vlastite obveznice	12.023.693,60	14.162.487,58	2.138.793,98	17,8
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	53.560.778,29	50.034.464,73	-3.526.313,56	-6,6
7. Udjeli	127.560.106,09	126.530.426,61	-1.029.679,48	-0,8
od toga: udjeli u kreditnim institucijama	118.057.562,91	118.057.562,91	-	-
8. Udjeli u povezanim društvima	79.690.731,02	81.338.665,28	1.647.934,26	2,1
od toga: udjeli u kreditnim institucijama	-	-	-	-
9. Dugotrajna nematerijalna imovina	3.515.553,00	10.692.180,80	7.176.627,80	>100
10. Dugotrajna materijalna imovina	31.824.290,41	32.374.992,71	550.702,30	1,7
od toga: od toga: zemljišta i građevinski objekti koje kreditna institucija upotrebljava u okviru vlastitog poslovanja	14.302.443,52	14.836.227,88	533.784,36	3,7
11. Ostala imovina	24.313.103,24	9.445.130,85	-14.867.972,39	-61,2
12. Stavke vremenskih razgraničenja	5.032.293,69	6.068.969,87	1.036.676,18	20,6
13. Odgođena porezna imovina	6.704.235,11	8.744.653,81	2.040.418,70	30,4
	7.918.391.747,18	8.255.750.402,76	337.358.655,58	4,3

VANBILANČNE STAVKE

u EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.		
1. Inozemna imovina	2.288.847.302,98	2.566.899.550,96	278.052.247,98	12,1

Stavke godišnjega financijskog izvješća navedene su samo uz uvjet postojećih polaznih vrijednosti.

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2019.

PASIVA

u EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u EUR	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	850.708.587,18	699.237.792,15	-151.470.795,03	-17,8
a) dospijeva dnevno	50.445.155,39	61.860.058,44	11.414.903,05	22,6
b) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	800.263.431,79	637.377.733,71	-162.885.698,08	-20,4
2. Obveze prema klijentima	5.484.930.967,69	5.822.713.459,46	337.782.491,77	6,2
a) štedni ulozi	1.428.486.645,44	1.412.638.661,43	-15.847.984,01	-1,1
aa) dospijeva dnevno	847.629.135,74	876.282.212,48	28.653.076,74	3,4
ab) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	580.857.509,70	536.356.448,95	-44.501.060,75	-7,7
b) ostale obveze	4.056.444.322,25	4.410.074.798,03	353.630.475,78	8,7
ba) dospijeva dnevno	3.124.516.187,43	3.335.457.160,32	210.940.972,89	6,8
bb) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	931.928.134,82	1.074.617.637,71	142.689.502,89	15,3
3. Sekuritizirane obveze	574.749.159,67	629.510.409,43	54.761.249,76	9,5
a) izdane obveznice	503.386.777,53	558.122.544,76	54.735.767,23	10,9
b) ostale sekuritizirane obveze	71.362.382,14	71.387.864,67	25.482,53	0,0
4. Ostale obveze	20.184.958,37	18.899.180,89	-1.285.777,48	-6,4
5. Stavke vremenskih razgraničenja	2.061.255,11	2.296.337,51	235.082,40	11,4
6. Rezerviranja	86.720.500,35	86.087.448,03	-633.052,32	-0,7
a) Rezerviranja za otpremnine	23.303.562,20	23.826.024,75	522.462,55	2,2
b) Rezerviranja za mirovine	38.372.215,00	36.993.308,00	-1.378.907,00	-3,6
c) Rezerviranja za porezne obveze	3.897.640,21	3.227.008,55	-670.631,66	-17,2
d) Ostala rezerviranja	21.147.082,94	22.041.106,73	894.023,79	4,2
7. Dopunski kapital sukl. dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	180.044.387,15	230.843.304,21	50.798.917,06	28,2
8. Dodatni osnovni kapital dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	44.330.399,19	56.049.722,54	11.719.323,35	26,4
9. Upisani kapital	85.885.800,00	85.885.800,00	-	-
po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-1.700.324,00	-1.750.646,00	-50.322,00	-3,0
10. Vežane kapitalne rezerve	243.586.795,78	243.586.795,78	-	-
11. Zadržana dobit	253.444.004,91	286.752.078,67	33.308.073,76	13,1
a) zakonska rezerva	503.410,04	503.410,04	-	-
b) ostale rezerve	252.940.594,87	286.248.668,63	33.308.073,76	13,2
12. Rezerva za jamstva sukl. čl. 57 st. 5. BWG-a	83.300.000,00	84.500.000,00	1.200.000,00	1,4
13. Dobit/gubitak razdoblja	10.145.255,78	11.138.720,09	993.464,31	9,8
	7.918.391.747,18	8.255.750.402,76	337.358.655,58	4,3

VANBILANČNE STAVKE

u EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	± u EUR	± u %
1. Potencijalne obveze				
Obveze iz jamstva i odgovornosti iz kolaterala	428.233.602,43	467.303.736,53	39.070.134,10	9,1
2. Kreditni rizici	1.361.273.425,93	1.337.896.567,64	-23.376.858,29	-1,7
3. Obveze iz fiducijarnih transakcija	79.725.829,76	91.033.799,74	11.307.969,98	14,2
4. Priznati kapital sukladno 2. dijelu Uredbe (EU) br. 575/2013	784.460.911,27	875.473.502,22	91.012.590,95	11,6
od toga: Dopunski kapital sukl. 2. dijelu glavi I. poglavlja 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	147.331.558,99	195.647.789,38	48.316.230,39	32,8
5. Kapitalni zahtjevi sukl. čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ukupan iznos izloženosti riziku)	5.054.082.385,61	5.176.382.412,34	122.300.026,73	2,4
od toga: Kapitalni zahtjevi sukl. 92. st. 1.				
točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 u %	11,8 %	12,1 %	0,28 %	2,4
točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 u %	12,6 %	13,1 %	0,50 %	4,0
točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 u %	15,5 %	16,9 %	1,40 %	9,0
6. Inozemne obveze	1.441.283.975,21	1.497.387.017,35	56.103.042,14	3,9

Račun dobiti i gubitka za poslovnu 2019. godinu

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u EUR	za 2018.	za 2019.	± u EUR	± u %
1. Kamate i slični prihodi	132.925.193,18	134.762.890,99	1.837.697,81	1,4
od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	15.884.877,06	14.071.305,73	-1.813.571,33	-11,4
2. Kamate i slični rashodi	16.650.790,34	18.681.901,07	2.031.110,73	12,2
I. Neto prihod od kamata	116.274.402,84	116.080.989,92	-193.412,92	-0,2
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	14.592.257,56	13.908.490,74	-683.766,82	-4,7
a) prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	1.423.414,74	1.370.686,88	-52.727,86	-3,7
b) prihodi od ulaganja	7.992.908,51	8.855.468,36	862.559,85	10,8
c) prihodi od udjela u povezanim društvima	5.175.934,31	3.682.335,50	-1.493.598,81	-28,9
4. Prihodi od naknada	57.668.263,75	63.380.843,90	5.712.580,15	9,9
5. Troškovi povezani s naknadama	4.180.142,72	5.111.219,76	931.077,04	22,3
6. Prihodi/rashodi od financijskih transakcija	1.040.488,35	720.089,87	-320.398,48	-30,8
7. Ostali poslovni prihodi	2.838.872,87	3.487.560,80	648.687,93	22,9
II. Poslovni prihodi	188.234.142,65	192.466.755,47	4.232.612,82	2,2
8. Opći administrativni troškovi	106.321.943,07	111.596.264,22	5.274.321,15	5,0
a) trošak osoblja	66.891.643,19	69.178.636,89	2.286.993,70	3,4
od toga:				
aa) plaće	47.368.040,62	48.724.116,31	1.356.075,69	2,9
ab) izdaci za zakonski propisane doprinose za socijalno osiguranje i pristojbe na temelju naknada i obvezni doprinosi	11.972.194,48	12.359.439,18	387.244,70	3,2
ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	2.520.214,13	2.308.150,44	-212.063,69	-8,4
ad) troškovi za mirovine i potpore	4.386.233,73	4.450.055,02	63.821,29	1,5
ae) povećanje rezerviranja za mirovine	-1.788.755,00	-1.378.907,00	409.848,00	22,9
af) troškovi otpremnina i doprinosa za mirovinske fondove za zaposlenike	2.433.715,23	2.715.782,94	282.067,71	11,6
b) ostali administrativni troškovi (poslovni rashodi)	39.430.299,88	42.417.627,33	2.987.327,45	7,6
9. Ispravak vrijednosti imovine pod stavkama aktive 9 i 10	4.382.121,74	5.091.289,19	709.167,45	16,2
10. Ostali poslovni rashodi	6.785.789,27	6.380.559,65	-405.229,62	-6,0
III. Poslovni rashodi	117.489.854,08	123.068.113,06	5.578.258,98	4,7
IV. Poslovni rezultat	70.744.288,57	69.398.642,41	-1.345.646,16	-1,9
11. Ispravak vrijednosti potraživanja i povećanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-41.714.598,83	-30.121.994,86	11.592.603,97	-27,8
12. Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	12.900.345,60	15.798.658,02	2.898.312,42	22,5
13. Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-743.989,00	-1.092.080,95	-348.091,95	-46,8
14. Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	1.131.709,67	2.407.578,95	1.275.869,28	>100
V. Rezultat redovnog poslovanja	42.317.756,01	56.390.803,57	14.073.047,56	33,3

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u EUR		za 2018.	za 2019.	± u EUR	± u %
V.	Rezultat redovnog poslovanja	42.317.756,01	56.390.803,57	14.073.047,56	33,3
15.	Porez na dohodak i dobit	8.001.635,10	9.311.575,52	1.309.940,42	>100
	od toga: odgođeni porezi	-1.642.083,24	-2.043.476,54	-401.393,30	-24,4
16.	Ostali porezi, neiskazani u stavci 15	1.349.397,29	1.498.612,70	149.215,41	11,1
VI.	Dobit/gubitak tekuće godine	32.966.723,62	45.580.615,35	12.613.891,73	38,3
17.	Promjena u rezervama	23.259.318,77	34.909.662,76	11.650.343,99	50,1
	od toga: Povećanje rezerva za jamstva	2.500.000,00	1.200.000,00	-1.300.000,00	-52,0
VII.	Godišnja dobit	9.707.404,85	10.670.952,59	963.547,74	9,9
18.	Zadržana dobit/preneseni gubitak	437.850,93	467.767,50	29.916,57	6,8
VIII.	Bilančna dobit/bilančni gubitak	10.145.255,78	11.138.720,09	993.464,31	9,8

Prilog

BKS Bank AG

I. OPĆE INFORMACIJE

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. Dosadašnja prezentacija načelno je zadržana i pri sastavljanju ovoga Godišnjeg financijskog izvješća.

II. METODE PRIZNAVANJA I VREDNOVANJA

Osnove

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz financijskog položaja i financijske uspješnosti Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega financijskog izvještaja poštovalo se načelo cjelovitosti. Prilikom vrednovanja polazilo se od vremenske neograničenosti poslovanja Društva. Zadržane su dosad primjenjivane metode priznavanja i vrednovanja.

Konverzija valuta

Imovina i obveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju, terminske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilance, a dobit i gubici uzimaju se obzir u računu dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri stalno namijenjeni poslovanju vrednuju se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri kratkotrajne imovine te knjige trgovanja bilanciraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Primjenjuje se metoda pomične prosječne cijene.

Rezerviranja za rizike: Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata iskazana su prema nominalnoj vrijednosti. Ispravak vrijednosti provodi se uz primjenu interne smjernice na temelju standardiziranog procesa u okviru kojeg se za nenaplativa potraživanja formiraju rezerviranja za rizike za onaj dio potraživanja koja nisu pokrivena kolateralima. Za važna potraživanja utvrđuje se potreba za ispravkom vrijednosti na temelju metode diskontiranih novčanih tokova (DCF metoda). Za potraživanja koja nisu važna i za koja postoji rizik od nenaplativosti ispravci vrijednosti stvaraju se prema kriterijima specifičnim za pojedine skupine. Iskorišten je prostor za slobodnu prosudbu 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. Ti gubici izračunavaju se primjenom sljedeće formule: vjerojatnost neispunjavanja obveze (PD) x stopa gubitka (LGD) x obveze (EAD) x razdoblje identifikacije gubitka (LIP). Za vrednovanje 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 je zahtijevalo smanjenje vrijednosti.

Prilikom provjere pristupa priznavanja u pogledu umanjenja vrijednosti među ostalim se primjenjuju sljedeće metode: metoda ispravka neto imovine, metoda multifikatora i metoda izračuna sadašnje vrijednosti. Kod metode izračuna sadašnje vrijednosti knjigovodstvena vrijednost uspoređuje se sa sadašnjom vrijednošću svih budućih novčanih tokova koji se pripisuju društvu (model diskontiranih novčanih tokova).

Dugotrajna materijalna imovina i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna imovina vrednuje se prema troškovima nabave, odn. proizvodnje umanjenim za planiranu, odn. izvanrednu amortizaciju. Stope amortizacije za nepokretnu imovinu kreću se između 1,5 % i 2,5 %, a za pokretnu imovinu između 10 % i 25 %. Stopa amortizacije za nematerijalnu imovinu iznosi između 10 % i 25 %. Sitan inventar s pojedinačnom nabavnom vrijednošću do 400,- EUR s pokretanjem poslovanja u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev.

Derivativne transakcije

Derivativne transakcije u BKS Bank u najvećoj mjeri se realiziraju radi zaštite od tržišnih rizika. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, ovisno o trenutnoj, odn. očekivanoj kamatnoj stopi određuje zaštite 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. U Protokolu za upravljanje aktivom i pasivom dokumentiraju se kvalitativna obilježja derivata i temeljne transakcije koja su potrebna za stvaranje jedinice za vrednovanje te potreba za zaštitom.

Obveze

Obveze su iskazane kao stavke pasive prema iznosu otplate. U obvezama prema klijentima sadržani su štedni uložnici u iznosu od 7.722 tis. EUR (prethodna godina: 8.388 tis. EUR).

Vlastite emisije

Premija i diskont iz izdavanja obveznica otpuštaju se raspoređeni prema dospeljima. Troškovi emisije priznaju se u računu dobiti i gubitka u godini izdavanja. Za utvrđivanje kamatnih troškova kod obveznica s progresivnom kamatnom stopom primjenjuje se interna kamatna stopa. U izvještajnoj godini nisu izdavane pokrivene bankovne obveznice (prethodna godina: 40 mil. EUR).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Godišnje izvješće prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) BKS Bank AG od poslovne 2014. godine izvodi aktuarsku kamatnu stopu na temelju izvješća AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee, za „rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i slične dugoročne obveze prema odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima“). Konkretno aktuarska kamatna stopa izračunana je iz prosjeka kamatne stope koja se primijenila za financijski izvještaj prema MSFI-ju na dan bilance i šest prethodnih datuma bilance. U 2019. godini izračun se temeljio na kamatnoj stopi od 2,17 % (prethodna godina: 2,52 %). S obzirom na trendove plaća primijenjen je isti prosjek te je izračunan s 2,09 % (prethodna godina: 2,17 %). Za ocjenu dinamike karijere primijenjen je isto kao i prošle godine 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“. U 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 mirovina koje plaća poslodavac, otpremnina i jubilarnih nagrada.

Za neizvjesne obveze i prijeteeće gubitke od tekućih transakcija formirana su rezerviranja u visini očekivanog iskorištenja.

Dodatni osnovni kapital

U izvještajnoj godini izdani su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 11,7 mil. EUR sukladno dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 7,3 mil. EUR). Bilančno stanje je uključujući obračunate kamate na dan 31. prosinca 2019. iznosilo 56,0 mil. EUR (prethodna godina: 44,3 mil. EUR).

Porezni odnosi

BKS Bank AG je matično društvo jedne poslovne grupacije. Članice grupacije su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H te od 2019. BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodjela poreznog tereta vrši se samo s BKS 2000 GmbH, a s drugim članicama grupacije postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka. Ugovor o raspodjeli poreznog tereta s BKS 2000 GmbH je koncipiran je kao „stand alone“ (metoda opterećenja), što znači da raspodjela poreza uglavnom odgovara porezu na dobit.

Događaji nakon datuma bilance

U arbitražnom postupku koji se u izvještajnoj godini vodio između Generali 3Banken Holding AG (G3BH) i BKS Bank u veljači 2020. donesena je presuda. U tom arbitražnom postupku arbitražni sud pomno je razmotrio pravna stajališta koja je UniCredit Bank Austria (UCBA) iznio u sudskom postupku protiv BKS Bank, a koja je BKS u arbitražnom postupku opširno izložio, kao i pravna stajališta BKS Bank i ona koja zastupa G3BH.

Arbitražni sud presudio je da

- G3BH nije obvezan vratiti doprinose BKS Bank koje je kao matično društvo Koncerna isplatio 3 Banken u kontekstu povećanja kapitala;
- što se tiče sudjelovanja G3BH u povećanjima kapitala BKS Bank kapital je prikupljen u skladu s propisima;
- stoga BKS Bank nije obvezan vratiti G3BH uplate uloga zajedno s kamatama koje je G3BH izvršilo je travnju 2019.; i u konačnici,
- utvrđeno je da su prijašnja povećanja kapitala BKS Bank provedena u skladu sa zakonom i da teza o višku uplata nema nikakvo pravno uporište.

U postupku u povodu zahtjeva za provođenje posebne revizije koji su UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli protiv BKS Bank Zemaljski sud u Klagenfurtu u veljači 2020. odbio je taj zahtjev. Prema mišljenju suda međusobni vlasnički udjeli i njihovo financiranje ne kose se s dominantnim mišljenjem struke, ni relevantnom sudskom praksom. Nepoštenje tijela BKS Bank, koje ističe tuženik, sud nije mogao izričito utvrditi.

Što se tiče sudskih sporova 3 Banken s UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. upućujemo na točku 3 Diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene.

U razdoblju između kraja financijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih financijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih događaja ni 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.

Postupci u tijeku

Dana 6. lipnja 2019. manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungs -gesellschaft m.b.H. podnijeli su na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu tužbu za pobijanje nekoliko odluka Glavne skupštine BKS Bank koje su donesene većinom nazočnih glasova i jedne odluke koja je odbijena većinom nazočnih glasova. Tužbom se pobijaju odluke o davanju razrješnice svim članovima Uprave BKS Bank i pojedinim članovima Nadzornog odbora koji su obnašali dužnosti u tim tijelima u 2018. godini. Nadalje, tužbom se pobija odluka kojom je Glavna skupština većinom nazočnih glasova odbila zahtjev dvaju manjinskih dioničara za provođenje posebne revizije retroaktivno sve do 1994.

Dana 18. lipnja 2019. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.h. podnijeli su Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskog revizora u smislu § 130 st. 2. AktG-a. U zahtjevu stoji da bi posebnom revizijom trebala biti obuhvaćena i povećanja kapitala koja su provedena od 1994. Zemaljski sud u Klagenfurtu u međuvremenu je odbio zahtjev za posebnu reviziju koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. No ta odluka još nije pravomoćna.

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

UniCredit je krajem veljače 2020. podnio zahtjeve Povjerenstvu za preuzimanje kojima traži da se provjeri jesu li sindikati dioničara koji postoje u 3 Banken prekršili obvezu davanja ponude za preuzimanje. Dana 6. ožujka 2020. Povjerenstvo za preuzimanje priopćilo je da je pokrenulo postupak naknadne provjere sukladno § 33 Zakona o preuzimanju (ÜbG). Kao članicu sindikata glavnih dioničara banke Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skraćeno: „BTV“ i banke Oberbank AG (skraćeno: „OBK“) navedeni postupci izravno pogađaju BKS Bank.

Povjerenstvo za preuzimanje već se 2003. bavilo pitanjem sindikata 3 Banken i nije utvrdilo nikakve nepravilnosti. UniCredit navodi da se od tada promijenio sastav i postupak donošenja odluka sindikata i da su se težine glasova povećale u mjeri koja je relevantna s aspekta zakona o preuzimanju i da je zbog toga nastala obveza objavljivanja ponude za preuzimanje.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava polazi od toga da ni nova provjera zakonitosti preuzimanja neće rezultirati obvezom objave ponude za preuzimanje. Osim toga, nisu utvrđeni ni relevantni utjecaji na bilancu.

IV. BILJEŠKE UZ BILANCU**VOLUMEN BILANCE U STRANOJ VALUTI**

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Aktiva	265.045	224.588
Pasiva	287.584	291.597

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. 2018.	31. 12. 2019.
do 3 mjeseca	1.101.467	1.097.853
više od 3 mjeseca do 1 godine	508.358	658.465
više od 1 godine do 5 godina	1.893.124	1.104.007
više od 5 godina	3.274.290	4.276.215

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. 2018.	31. 12. 2019.
do 3 mjeseca	496.244	395.025
više od 3 mjeseca do 1 godine	882.552	995.461
više od 1 godine do 5 godina	1.199.612	1.058.321
više od 5 godina	524.314	629.816

VRIJEDNOSNI PAPIRI

Vrijednosni papiri koji se vrednuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. U vrijednosnim papirima dugotrajne imovine na dan 31. 12. 2019. sadržane su skrivene obveze u iznosu od 57 tis. EUR (prethodna godina: 355 tis. EUR). Neplanirana amortizacija prema kriterijima AFRAC-a (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) nije bila potrebna.

RAŠČLAMBA SKRIVENIH OPTEREĆENJA U DUGOTRAJNOJ IMOVINI

u tis. EUR	31. 12. 2018.			31. 12. 2019.		
	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveno opterećenje	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveno opterećenje
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	29.904	29.549	355	-	-	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-	-	5.955	5.898	57
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-
Ukupno	29.904	29.549	355	5.955	5.898	57

Kod novostečenih vrijednosnih papira dugotrajne imovine u poslovnoj godini dio troškova nabave koji prelazi otplatni iznos u cijelosti je otpisan na datum bilance i obračunat u računu dobiti i gubitka. Vrijednosni papiri koji su stečeni po otplatnom iznosu iskazuju se po trošku nabave. Na dan 31. 12. 2019. nije bilo repo-poslova sukladno čl. 50 BWG-a (prethodna godina: 0).

RAŠČLAMBA VRIJEDNOSNIH PAPIRA I ULAGANJA NAKON UVRŠTENJA NA BURZU (BEZ OBRAČUNATE KAMATE)

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2018.		31. 12. 2019.	
		kotira na burzi	ne kotira na burzi	kotira na burzi	ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	14.848	38.712	3.901	46.133
Udjeli	7.	109.273	18.287	109.273	17.257

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za kotaciju na burzi.

U izvještajnoj godini uslijedili su pripisi na vrijednosne papire iz prethodnih amortizacija do maksimalne povijesne nabavne vrijednosti

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	2.	145	459
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	18	25
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	-	2.787
Ukupno		163	3.271

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po troškovima nabave umanjenim za neplanirane amortizacije (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	175.530	188.484

Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje vrednuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	64.785	66.948
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	14.848	3.902

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. 2018.	31. 12. 2019.
Obveznice, dužnički instrumenti tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	51.842	25.988
Sekuritizirane obveze	3.	48.700	51.000

ZARADA OD ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Zarada od isplate dobiti		
• Austrija	676	551
• inozemstvo	274	349
Ukupno	950	900
Pripisi i otpisi		
• Austrija	-2.921	1.866
• inozemstvo	-1.272	802
Ukupno	-4.193	2.668
Tečajni uspjesi od prodaje	113	1.967
Ukupno	113	1.967
Ukupni uspjesi iz investicijskih fondova	-3.130	5.535

OSTALE NAPOMENE O IMOVINI

Podređena imovina uključena su u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Potraživanja od klijenata	4.	40	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služe kao kolaterali za obveze:

u tis. EUR	Imovina	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Obveze			
Novac štićenika sukladno čl. 230a ABGB	Vrijednosni papiri	11.876	11.876
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.575	1.575
Kaucija za trgovinu EUREX	Vrijednosni papiri/gotovinski kolateral	749	3.987
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	3.937	3.937
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	296.943	297.863
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.552	3.485
Marža financijskih teminskih poslova	Gotovinski kolateral	4.135	6.127
Hipotekami skup za pokriće	Kredit	261.049	293.161
Skup za pokriće na temelju javnih potraživanja	Kredit	9.920	8.540
Fond solidarnosti OeKB-a	Gotovinski kolateral	60	75
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (ÖeKB)	Kredit	56.502	76.356

U potraživanjima od kreditnih institucija nisu sadržane vlastite obveznice koje ne kotiraju na burzi u nostro-portfelju (prethodna godina: 0 tis. EUR).

POJEDINOSTI O MATERIJALNIM VRIJEDNOSTIMA U OSTALOJ IMOVINI

u tis. EUR	Poz. br. 12. 31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Prijeboj poreza	8.547	1.502
Prijeboj s povezanim društvima	9.579	2.118
Ostalo	4.897	4.753
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti	1.290	1.072
Ukupno	24.313	9.445

Od iznosa prikazanih u tablici su 2,6 mil. EUR (prethodna godina: 10,3 milijuna EUR) iskazani su kao prihod nakon datuma bilance. Preostalo dospijeće svih iznosa uglavnom je kraće od jedne godine.

POJEDINOSTI O MATERIJALNIM VRIJEDNOSTIMA U OSTALIM OBVEZAMA

u tis. EUR	Poz. br. 4. 31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti	1.629	2.222
Obveze prema poreznoj upravi	976	1.360
Obveze poreza na kapitalnu dobit	1.304	814
Doprinosi za socijalno osiguranje	1.537	1.490
Obveze prema inozemnim direkcijama	5.982	2.957
Ostalo	8.757	10.056
Ukupno	20.185	18.899

Od iznosa prikazanih u tablici su 16,7 mil. EUR (prethodna godina: 18,6 mil. EUR) utječu na novčani tok tek nakon datuma završnog izvješća. Svim iznosima dospijeće je uglavnom kraće od godinu dana.

POPIS ODABRANIH ULAGANJA I UDJELA U POVEZANIM DRUŠTVIMA

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odn. gubitak	
	za 2018.	za 2019.	izravno	neizravno	za 2018.	za 2019.
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	18,87	19,26	100,00	-	0,17	0,39
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	1,20	0,89
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	14,10	15,97	100,00	-	2,03	1,86
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5,18	5,85	100,00	-	0,87	0,66
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	6,93	7,51	100,00	-	0,99	0,58
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,05	0,06	100,00	-	0,01	-
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	4,27	4,51	-	100,00	0,29	0,24
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,96	0,49
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	0,02	-0,01
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	28,10	24,62	100,00	-	4,51	1,81
Oberbank AG, Linz	1.959,87	2.085,50	14,21	-	156,84	162,27
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.071,98	1.108,01	13,59	-	142,10	45,87
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	8,89	25,00	-	-	-
3 Banken IT GmbH, Linz	3,64	3,66	30,00	-	0,04	0,02
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	8,29	2,41	-	30,00	0,52	0,13
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,23	0,31	99,00	1,00	0,04	0,08
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH Klagenfurt	3,05	4,34	100,00	-	0,06	1,29
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,12	0,13	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,03	0,03	100,00	-	-0,02	-
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,81	0,87	30,00	-	0,27	0,32
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	4,01	4,01	100,00	-	0,02	-
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	31,87	21,84	-	30,0	18,79	2,97

¹⁾ Vlastiti kapital iskazuje se nakon uključanja podređenog prava na udio u dobiti u iznosu od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital i godišnji rezultat navedeni u prethodnom izvještaju o udjelima preuzeti su iz Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2019. odnosno 31. 12. 2018.

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

POSLOVNI ODNOSI S DRUŠTVIMA S KOJIMA POSTOJI ODNOS SUDJELUJUĆEG INTERESA

u tis.	Poz. br.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Aktiva			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	2.533	4.518
Potraživanja od klijenata	4.	7.221	8.416
Pasiva			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	162.539	199.928
Obveze prema klijentima	2.	13.444	388
Ostale obveze	4.	-	3.688

POSLOVNI ODNOSI S POVEZANIM DRUŠTVIMA

u tis.	Poz. br.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Aktiva			
Potraživanja od klijenata	4.	469.152	550.221
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	9.678	2.118
Pasiva			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	-	-
Obveze prema klijentima	2.	21.026	19.400
Ostale obveze	4.	476	229
Dopunski kapital	7.	20.000	20.117

Ugovori o prijenosu dobiti i gubitka 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 2019. godine prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 493 tis. EUR (prethodna godina: 956 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH u iznosu od 889 tis. EUR (prethodna godina: 1.204 tis. EUR) i od BKS Service GmbH, Klagenfurt u iznosu od -8 tis. EUR (prethodna godina: 16 tis. EUR). Poslovna grupacija sukladno čl. 9 KStG-a sastoji se od BKS Immobilien-Servicea GmbH i BKS-Leasinga GmbH te od ove godine BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodijeljeni porezni teret s BKS 2000 GmbH iznosi 11 tis. EUR. Ugovor o prijenosu dobiti i gubitka s VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH sporazumno je raskinut s učinkom od 15. 12. 2019.

Dugotrajna imovina

Razvoj dugotrajne imovine prikazan je u pregledu imovine. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.967 tis. EUR (prethodna godina: 8.967 tis. EUR). Vrijednost „zemljišta i građevinskih objekata koje kreditna institucija upotrebljava u okviru vlastitog poslovanja“ iskazana u stavci dugotrajne materijalne imovine povećana je za ugrađene stvari u tuđe zgrade koje koristi za svoje potrebe. Prošlogodišnja vrijednost je promijenjena. Povećanje nematerijalne imovine rezultat je aktivacije baze 25.000 klijenata društva ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. u Sloveniji. Preuzimanjem klijenata tog društva u prvoj polovini 2019. nematerijalna imovina povećala se za 6,9 mil. EUR.

ODGOĐENA POREZNA IMOVINA I ODGOĐENE POREZNE OBVEZE

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Odgođena porezna imovina		
Dugotrajna materijalna imovina	567	479
Vrijednosni papiri dugotrajne imovine	2.292	2.163
Udjeli	200	-
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	2.000	8.000
Dugoročna rezerviranja za osoblje	23.375	23.998
Ostala rezerviranja	408	334
Osnovica Odgođena porezna imovina	28.842	34.974
• od toga 25%	7.211	8.744
Odgođene porezne obveze		
Revalorizacijska rezerva iz dugotrajne materijalne imovine i zemljišta	5.006	4.883
Osnovica Odgođene porezne obveze	5.006	4.883
• od toga 25%	1.252	1.221
Višak na strani aktive u zemlji	5.959	7.523
Višak na strani aktive Hrvatska 18 %	745	1.222
Ukupni višak na strani aktive	6.704	8.745

Sve promjene odgođenog poreza priznate su u računu dobiti i gubitka. Promjena priznata u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj je godini iznosila 2.043 tis. EUR (prethodna godina: 1.642 tis. EUR).

OBVEZE PO VLASNIČKIM I KVAZIVLASNIČKIM INSTRUMENTIMA

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	31. 12. 2018.		31. 12. 2019.	
	Broj dionica	u tis. EUR	Broj dionica	u tis. EUR
Redovne dionice	41.142.900	82.286	41.142.900	82.286
Povlaštene dionice	1.800.000	3.600	1.800.000	3.600
Ukupno	42.942.900	85.886	42.942.900	85.886

Maksimalno stanje vlastitih dionica iznosilo je u izvještajnoj godini 908.816 dionica, tj. 2,12 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 868.678 dionica, odnosno 2,02 %).

SASTAV DOPUNSKOG KAPITALA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	Ukupno trajanje
Obveznica dopunskog kapitala s varijabilnom kamatnom stopom 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
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2010. – 2020./2	16.000	16.000	10 godina
6,10 % obveznica dopunskog kapitala 2010./PP	20.000	20.000	Neograničeno
4 3/4 % obveznica dopunskog kapitala 2011. – 2019./3	20.000	-	8 godina
5 % podređena obveznica 2014. – 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4 % podređena obveznica 2016. – 2024./2	20.000	20.000	8 godina
3 % podređena obveznica 2017. – 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. – 2028./3/PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4 % podređena obveznica 2018. – 2026./3	10.533	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	-	8.000	15 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2029./3	-	20.000	10 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2030./4	-	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	-	3.400	15 godina
3 1/8 % podređena obveznica 2019. – 2031./5	-	12.655	11,5 godina
Ukupni dopunski kapital	176.883	227.692	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 7.513 tis. EUR (prethodna godina: 8.480 Tsd. EUR).

Dopunski kapital je na temelju zakonskih odredbi u potpunosti podređen. U poslovnoj 2020. godini dospijevaju emisije dopunskog kapitala u nominalnoj vrijednosti 31,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR.)

VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA: KNJIGA BANKE

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	<1 godine	1 - 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	40.000	107.664	191.330
Kamatni swapovi	40.000	107.664	191.330
• Kupnja	20.000	53.832	95.665
• Prodaja	20.000	53.832	95.665
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Devizni ugovori	842.872	184.010	-
Terminske devizne transakcije	506.066	-	-
• Kupnja	252.209	-	-
• Prodaja	253.857	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	184.010	-
• Kupnja	-	91.878	-
• Prodaja	-	92.132	-
Devizni swap	336.806	-	-
• Kupnja	168.779	-	-
• Prodaja	168.027	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Dioničke opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

VOLUMEN DERIVATIVNIH TRANSAKCIJA: KNJIGA TRGOVANJA

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	<1 godine	1 - 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	10.090	-	872
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Kamatne opcije	10.090	-	872
• Kupnja	5.045	-	436
• Prodaja	5.045	-	436
Devizni ugovori	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
352.064	338.994	5.964	6.558	5.544	7.316
352.064	338.994	5.964	6.558	5.544	7.316
176.032	169.497	-	-	5.544	7.198
176.032	169.497	5.964	6.558	-	118
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.079.776	1.026.882	1.464	1.516	2.377	3.077
509.497	506.066	935	139	987	2.639
255.230	252.209	909	130	960	2.594
254.267	253.857	26	9	27	45
177.317	184.010	-	-	257	234
88.578	91.878	-	-	-	-
88.739	92.132	-	-	257	234
392.962	336.806	529	1.377	1.133	204
195.910	168.779	13	-	10	95
197.052	168.027	516	1.377	1.123	109
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
13.274	10.962	2	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
13.274	10.962	2	-	2	-
6.637	5.481	2	-	-	-
6.637	5.481	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja dobitaka od tečaja odnosno iskorištavanja oscilacija kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Obveze s ugrađenim derivatima

U ostalim sekuritiziranim 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 zaštićeni 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 2019. za osnovne transakcije umanjene za nominalnu vrijednost iznosila je -4,2 mil. EUR (prethodna godina: -4,2 mil. EUR) te je zaštićena 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 slijedi formiranje rezerviranja za potencijalne gubitke za negativne tržišne vrijednosti derivata koja se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31. 12. 2019. nije bilo rezerviranja za prijeteeće gubitke iz analize učinkovitosti odnosa zaštite.

REZERVIRANJA ZA MIROVINE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Rezerviranja sukl. čl. 14. EStG-a	24.821	23.678
dodatno oporezivana mirovina	13.551	13.315
rezerviranja priznata u bilanci	38.372	36.993

REZERVIRANJA ZA OTPREMNINE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Rezerviranja sukl. čl. 14. EStG-a	17.234	17.297
dodatno oporezivana mirovina	6.070	6.529
rezerviranja priznata u bilanci	23.304	23.826
Rezerviranja u postocima fiktivnih zahtjeva na datum bilance	85,3	87,9

POJEDINOSTI O ZNAČAJNIM OSTALIM REZERVIRANJIMA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Jubilarne nagrade	5.930	5.969
Posmrtna pripomoć	3.723	3.843
Rezerviranje za godišnje odmore	1.202	1.386
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja	1.675	1.775
Kamate za štedne knjižice s progresivnom kamatnom stopom	49	248
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	1.735	1.561
Odštetni zahtjevi	917	1.018
Rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike	4.889	5.113
Ostala rezerviranja	1.027	1.128
Ukupno	21.147	22.041

FINANCIJSKI INSTRUMENTI KNJIGE TRGOVANJA PO TRŽIŠNIM VRIJEDNOSTIMA

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-
Neto vrijednost imovine	-	-

NAPOMENE UZ VANBILANČNE STAVKE

POTENCIJALNE OBVEZE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	426.853	463.831
Akreditivi	1.381	3.473
Potencijalne obveze	428.234	467.304

KREDITNI RIZICI

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Neiskorištena kreditna linija	1.354.795	1.329.795
Mjenice	6.479	8.102
Kreditni rizici	1.361.273	1.337.897

VLASTITI I DOPUNSKI KAPITAL

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Redovni osnovni kapital	593.629	624.626
Dodatni osnovni kapital	43.500	55.200
Dopunska vlastita sredstva	147.332	195.648
Priznati kapital	784.461	875.474

Prinos ukupnog kapitala povećao se na 0,55 % (prošla godina: 0,42 %). U izvještajnoj godini odobreni kapital sukladno statutu iznosio je 16,0 mil. EUR.

KAPITALNI ZAHTEVI

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
Kreditni rizik	4.704.256	4.823.363
Operativni rizik	318.685	327.828
Valutni rizik	23.489	19.231
CVA rizik	7.652	5.961
Kapitalni zahtjevi ukupno	5.054.082	5.176.382

FINANCIJSKE OBVEZE KOJE NISU ISKAZANE U BILANCI

OBVEZE IZ UPORABE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE

u tis. EUR	31. 12. 2018.	31. 12. 2019.
u sljedećoj poslovnoj godini	6.997	7.224
u sljedećih 5 godina	36.381	37.568
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj poslovnoj godini	5.072	5.243
• u sljedećih pet godina	26.286	27.171

V. BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Ukupni iznos prihoda od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosio je 1.953 tis. EUR (prethodna godina: 1.770 tis. EUR). Rashodi po osnovi naknada za revizora navode se u Konsolidiranom godišnjem izvješću i Izvješću o korporativnom upravljanju.

Ne provodi se raščlamba udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) zato što se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju bitno od domaćeg tržišta.

OSTALI POSLOVNI PRIHODI

u tis. EUR	Poz. br. 7.	za 2018.	za 2019.
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.228	1.416
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		928	851
Otpuštanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		240	630
Ostale pozicije		443	589
Ukupno		2.839	3.488

ANALIZA KAMATNIH PRIHODA I TROŠKOVA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Negativni prihodi od kamata	6.057	5.140
Pozitivni rashodi od kamata	10.698	8.196

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 aktivne kamatne stope vrijedi minimalna vrijednost od 0,0 %. U 2019. godini kod volumena novog financiranja Floor je iznosio 437,4 mil. EUR (u prethodnoj godini: 441,5 mil. EUR).

PODATCI O DJELATNICIMA I TIJELIMA

u tis. EUR	za 2018.	za 2019.
Prosječan broj zaposlenika		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	816	841
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	76	74
• zaposleni u povezanim društvima	51	63
Zaposlenici BKS Bank koncerna	948	977
• iz perspektive Koncerna zaposleni za povezana društva	16	16
• prosječan broj djelatnika/ca	54	55
Naknade članovima Uprave	1.460	1.490
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	865	805
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine članova Uprave	-367	194
Rashodi za otpremnine i mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	1.862	1.411
Rashodi za otpremnine i mirovine zaposlenika (uključujući bivše zaposlenike i njihove nasljednike)	5.322	5.561
Naknade članovima Nadzornog odbora	236	230
Predumjovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (ako budu odobreni, otplaćuju se po tržišnim uvjetima).	235	204

Zaštitna klauzula sukladno čl. 241 st. 4. UGB-a ne primjenjuje se.

Doprinos za mirovinsko osiguranje u 2019. godini iznosio je 1.375 tis. EUR (prethodna godina: 1.339 tis. EUR), a isplaćene mirovine 2.948 tis. EUR (prethodna godina: 3.047 tis. EUR). Rezerviranja za jubilarne nagrade iznosila su 39 tis. EUR (prethodna godina: 968 tis. EUR). Stavka Troškovi otpremnina i isplate mirovinskim fondovima zaposlenika društva uključuje 337 tisuća eura u plaćanjima (prethodna godina: 311 tis. EUR) prema mirovinskim fondovima zaposlenika.

OSTALI POSLOVNI RASHODI

u tis. EUR	Poz. br. 10.	za 2018.	za 2019.
Rashodi za iznajmljivanje određenih nekretnina		171	201
Odštetni zahtjevi		430	299
Rashodi za fond za osiguranje depozita		1.900	2.162
Rashodi za fond za sanaciju		2.847	2.673
Rashodi za rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		1.400	1.000
Ostale pozicije		38	46
Ukupno		6.786	6.381

TROŠKOVI PREFAKTURIRANI KĆERINSKIM DRUŠTVIMA

U poslovnoj 2019. godini prihodi od prefakturiranih troškova osoblja u visini od 6.591 tis. EUR (prethodna godina: 6.627 tis. EUR) prikazani su saldirano u administrativnim troškovima. Kćerinskim društvima prefakturirani su ostali rashodi u iznosu od 67 tis. EUR (prethodna godina: 58 tis. EUR).

BKS BANK PREGLED IMOVINSKOG STANJA ZA POSLOVNU 2019. GODINU

u tis. EUR	Troškovi nabave/ proizvodnje na dan 1. 1. 2019.	Kupnja	Prodaja	Troškovi nabave/proi- zvodnje na dan 31. 12. 2019.	Amortizacija kumulativna 1. 1. 2019.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	620.667	15.149	42.856	592.960	2.625
Potraživanja od klijenata	8.499	-	-	8.499	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	176.295	21.370	8.029	189.636	765
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-
Udjeli	132.579	700	1.744	131.535	5.019
Udjeli u povezanim društvima	85.650	-	35	85.615	5.960
Ukupna financijska imovina	1.023.690	37.219	52.664	1.008.245	14.369
Nematerijalna imovina	14.456	9.112	863	22.705	10.940
Dugotrajna materijalna imovina	91.301	3.721	231	94.790	59.476
Ukupno	1.129.447	50.052	53.758	1.125.740	84.786

u tis. EUR	Kupnja	Pripisi	Prodaja	Kumulativna amortizacija 31. 12. 2019.	Knjigovodstvena vrijednost 31. 12. 2018.	Knjigovodstvena vrijednost 31. 12. 2019.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	149	-	-	2.773	618.042	590.186
Potraživanja od klijenata	-	-	-	-	8.499	8.499
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	416	-	29	1.152	175.530	188.484
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-
Udjeli	510	429	95	5.005	127.560	126.530
Udjeli u povezanim društvima	-	1.683	-	4.277	79.690	81.339
Ukupna financijska imovina	1.074	2.112	124	13.207	1.009.321	995.038
Nematerijalna imovina	1.934	-	861	12.013	3.516	10.692
Dugotrajna materijalna imovina	3.157	-	218	62.415	31.824	32.375
Ukupno	6.165	2.112	1.204	87.634	1.044.661	1.038.106

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
direktor mag. Dieter Kraßnitzer
direktor mag. Alexander Novak

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
univ. prof. dipl. inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
Karl Samstag
univ. prof. mag. dr. Sabine Umik
mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar
mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave

Prijedlog raspodjele dobiti

Poslovna 2019. godina društva BKS Bank AG zaključena je s bilančnom dobiti od 11.138.720,09 EUR. Predlažemo da se iz bilančne dobiti iskazane na dan 31. prosinca 2019. isplati dividenda od 0,25 EUR po dionici – što na 42.942.900 dionica daje iznos od 10.735.725,- EUR – a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštovanje čl. 65. st. 5. Zakona o dionicama.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.

Uprava



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. ZAKONA O BURZI (BÖRSEG)

Uprava BKS Bank AG u svojoj funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 82 st. 4. BörseG-a da je Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima te da daje istinit i vjeran prikaz financijskog položaja i financijske uspješnosti BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjerniju sliku financijskog položaja i financijske uspješnosti te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.



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 prodaju u zemlji, privatno bankarstvo, odjele fokusirane na potrebe klijenata, računovodstvo i kontroling prodaje, ljudske resurse, odnose s javnošću i marketing, društvene medije, DOP i održivi razvoj, odnose s ulagateljima, kćerinska društva Koncerna u zemlji i ulaganja.



mag. Alexander Novak
član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemstvu, riznicu Koncerna i podršku bankama BCS Fiduciaria, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu, IKT u inozemstvu.

Revizorsko mišljenje

Izvešće o Godišnjem financijskom izvješću OCJENA REVIZIJE

Revidirali smo Godišnje financijsko izvješće

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

koje se sastoji od bilance na dan 31. prosinca 2019., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te priloga.

Prema našoj procjeni Godišnje financijsko izvješće udovoljava zakonskim propisima i daje vjernu sliku financijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2019. kao i financijske uspješnosti za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum bilance u skladu s austrijskim propisima o poduzećima i bankama.

OSNOVA REVIZORSKE OCJENE

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 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 Godišnjega financijskog izvješća“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo o Društvu u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i ostale profesionalne obveze ispunjavali smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu.

KLJUČNA 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 pitanja uzeta su u obzir u okviru naše revizije Godišnjega financijskog izvješća kao cjeline kao i kod izrade revizijske ocjene pa ne dajemo zasebnu revizijsku ocjenu o njima.

Za ovogodišnje Godišnje izvješće identificirana su sljedeća ključna revizijska pitanja:

- naplativost potraživanja od klijenata
- sudski sporovi 3 Banken protiv UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

NAPLATIVOST POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 6.338.491.497,16 tis. EUR. Rezerviranja za rizike u tom su iznosu već odbijena. Vidi u prilogu (pod II. točkom Metode priznavanja i vrednovanja / rezerviranja za rizike) te Izvješće posloводства (upravljanje rizicima / podtočka Kreditni rizik). Banka u okviru kreditnog nadzora revidira jesu li kod potraživanja nastupili događaji smanjenja vrijednosti i je li potrebno provesti pojedinačne ispravke vrijednosti. Banka također izračunava ispravak vrijednosti portfelja za potraživanja za koje nisu identificirani događaji koji mogu dovesti do smanjenja vrijednosti.

Izračun pojedinačnih ispravaka vrijednosti za značajna potraživanja za koja postoji rizik od neispunjenja obveza 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 te vrijednost kolaterala.

Paušalne korekcije pojedinačnih vrijednosti za neznčajna 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 njihov utječe vrijednost postojećih kolaterala.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće proizlazi ponajprije iz toga da se događaji koji dovode do umanjenja vrijednosti ne mogu pravodobno predvidjeti i da se izračun ispravaka vrijednosti u znatnoj mjeri zasniva na procjenama i pretpostavkama iz kojih proizlaze neizvjesnosti u pogledu iznosa rezerviranja za kreditne rizike.

Naš pristup reviziji

Ocjena naplativosti potraživanja od klijenata:

- Razmotrili smo proces dodjele kredita i nadzora koji se primjenjuje u BKS Bank. U tu smo svrhu proučili interne smjernice i ocijenili jesu li procesi prikladni za prepoznavanje događaja smanjenja vrijednosti i iz toga izvesti odgovarajuće ispravke vrijednosti. Testirali smo relevantne ključne kontrole u pogledu koncipiranosti i provedbe, a u okviru nasumičnog uzorkovanja testirali smo i njihovu učinkovitost.
- Na osnovi nasumičnog uzorka iz znatnih pojedinačnih kredita i kreditnog i portfelja pozajmica provjerili smo jesu li događaji smanjenja vrijednosti pravodobno prepoznati. Nasumični uzorci odabrani su uglavnom na osnovi rizika

pri čemu je poseban naglasak stavljen na stupnjeve rejtinga s većim rizikom od neispunjenja obveza.

- Kod utvrđenih događaja smanjenja vrijednosti za znatna potraživanja ocijenili smo jesu li poduzete procjene primjerene s obzirom na visinu i trenutak budućih novčanih tokova klijenata i budućih novčanih tokova od unovčenja kolaterala u pojedinim scenarijima. Za paušalnu pojedinačnu procjenu i procjenu portfelja procijenili smo predloženi računalni model.
- Kod paušalnih pojedinačnih ispravaka vrijednosti i ispravaka vrijednosti portfelja ocijenili smo primijenjeni model za izračun. Na temelju rezultata iz povratnog testiranja analizirali smo primijenjene parametre kako bismo utvrdili jesu li primjereni za formiranje rezerviranja na razini portfelja. Također smo ispitali bazu podataka na kojoj se temelji izvješće u pogledu dosljednosti i pregledali računsku točnost ispravka vrijednosti.
- Procijenili smo i jesu li podatci u bilješkama odgovarajući.

SUDSKI SPOROVI 3 BANKEN PROTIV UNICREDI BANK AUSTRIA AG I CABO BETEILIGUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Uprava BKS Bank AG u bilješkama opisuje stanje sudskih sporova koje su protiv 3 Banken (BKS Bank AG, Oberbank i Bank für Tirol i Vorarlberg Aktiengesellschaft) pokrenuli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. i daje aktualnu procjenu o tome (vidi bilješku „Diskrecijske odluke i procjene“). Vidi Prilog (Točka III. Diskrecijske odluke i procjene) UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su povjerenstvu za preuzimanja zahtjev za provođenje provjere poštovanja propisa o preuzimanju društava (obveza objavljivanja ponude za preuzimanje).

Uprava je na osnovi ocjena vanjskih pravnih stručnjaka, postojećih mišljenja i aktualne faze postupaka izradila procjenu pravnih rizika i posljedica sporova na Godišnje financijsko izvješće.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće proizlazi iz procjene prethodno navedenih čimbenika, a posebno daljnjih odluka u tekućim postupcima i procjene eventualnih prava dioničara u slučaju da je Banka (čak članica sindikata Oberbank i BTV-a) bila obvezna objaviti ponudu za preuzimanje. Iz toga proizlaze neizvjesnosti u pogledu eventualno potrebnih rezerviranja za sudske sporove s UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Naš pristup reviziji

Pravne rizike povezane s time ocijenili smo ovako:

- U okviru revizije proučili smo sve relevantne dokumente, procijenili smo potrebu za formiranjem rezerviranja i provjerili njihovo evidentiranje u bilanci.
- Razmotrili smo ocjenu Uprave, a posebno pretpostavke na kojoj se temelji kao i zaključke u bilanci. Osim toga pribavili smo i analizirali mišljenja tužitelja i mišljenja odvjetničkog ureda koji zastupa banku u tim postupcima kako bismo provjerili jesu li ocjene Uprave u skladu s aktualnim stadijima postupaka.
- Na kraju je ocijenjeno jesu li podatci o tome koji su navedeni u Bilješkama uz Godišnje financijsko izvješće točni.

ODGOVORNOSTI ZAKONSKIH ZASTUPNIKA I REVIZORSKOG ODBORA ZA GODIŠNJE FINANCIJSKO IZVJEŠĆE

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu Godišnjega financijskog izvješća i za to da ono u skladu s austrijskim propisima o poduzećima i bankama daje što vjerniju sliku financijskog položaja i financijske uspješnosti Društva. Zakonski zastupnici nadalje su odgovorni za interne kontrole koje smatraju potrebnima da bi se omogućila izrada Godišnjega financijskog izvješća bez bitnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza.

Pri sastavljanju Godišnjeg financijskog izvješća zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti Društva za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjenica u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti – ako su relevantne – i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati Društvo ili obustaviti poslovnu aktivnost, odnosno nemaju realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Društva.

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJEGA FINANCIJSKOG IZVJEŠĆA

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je Godišnje financijsko izvješće kao cjelina bez - namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje s našom revizorskom ocjenom. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja 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 bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi toga Godišnjeg financijskog izvješća.

U skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRevS-a, tijekom cjelokupne revizije koristimo se pravom na slobodu prosudbe i zadržavamo stav profesionalnog skepticizma.

Osim toga vrijedi:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.
- Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje primjerene danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost 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 poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju znatnu sumnju u sposobnost Društva za nastavak poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna 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. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu pak imati za posljedicu odustajanje društva od nastavka poslovne aktivnosti.
- Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Godišnjeg financijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Godišnje financijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjeran prikaz.
- S Revizorskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje smo otkrili tijekom revizije.

- Revizorskom odboru dajemo izjavu o tome da smo poštovali relevantne etičke zahtjeve u pogledu neovisnosti 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.
- Među pitanjima o kojima smo razgovarali s Revizorskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Godišnjeg financijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi

IZVJEŠĆE O IZVJEŠĆU POSLOVODSTVA

Za Izvješće posloводства mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Godišnjim financijskim izvješćem i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvješće posloводства bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima revizijske struke za izvješća posloводства.

Ocjena

Prema našoj ocjeni Izvješće posloводства sastavljeno 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 saznanja koje smo stekli tijekom revizije Godišnjeg financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja nismo utvrdili da su u Izvješću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

OSTALE INFORMACIJE

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, ali ne uključuju Godišnje financijsko izvješće, Izvješće posloводства ni Revizorsko mišljenje.

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, obvezni smo pročitati ostale informacije i razmotriti ima li znatnih nepodudarnosti između ostalih informacija i Godišnjeg financijskog izvješća ili s našim saznanjima koja smo stekli tijekom revizije, odnosno 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. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 9. svibnja 2018. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 11. svibnja 2018. godine Nadzorni odbor nam je povjerio obavljanje zakonske revizije društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2019.

Na Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019. godine izabrani smo za zakonskog revizora za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2020., a 19. lipnja 2019. Nadzorni odbor nam je povjerio provedbu zakonske revizije.

Od Godišnjega financijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida obavljamo zakonsku reviziju Društva.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlju „Izvešće o Godišnjem financijskom izvješću“ u skladu s dodatnim izvješćem za revizorski odbor prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge (članak 5. st 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo pri provedbi revizije zadržali neovisnost o subjektu koji je bio predmet revizije.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. ožujka 2020.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

mag. Christian Grinschgl
odgovorni revizor

**Izvješće
predsjednika
Nadzornog
odbora**

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora



POŠTOVANE DAME I GOSPODO,

godina 2019. bila je za BKS BANK još jedna iznimno uspješna poslovna godina. Iako su izazovi ostali veliki, BKS Bank je na impresivan način pokazao da je i u teškom tržišnom okruženju moguće ostvariti izvanredne rezultate. BKS Bank još je jednom potvrdio svojim klijentima, dioničarima i zaposlenicima da je i u teškim vremenima pouzdan partner. Isto tako bilo je impresivno s kolikom su dosljednošću i inovativnošću uspješno provedene mjere u području digitalizacije.

Nažalost, naš odnos prema dvama manjinskim dioničarima iz Grupe UniCredit narušio se. Zbog osporavanja valjanih većinskih odluka Glavne skupštine pred sudom i podnošenja zahtjeva za provođenje posebne revizije za prethodne poslovne godine sve do 1994. odnos s navedenim dioničarima nije više onakav kakav je bio u proteklim desetljećima. Unatoč tome Uprava BKS Bank i ja kao predsjednik Nadzornog odbora i dalje smo spremni objektivno raspraviti sva pitanja i teme koje su nametnuli spomenuti dioničari i iznaći rješenje koje bi bilo prihvatljivo za sve strane.

Intenzivno usuglašavanje između Nadzornog odbora i Uprave

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

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Redovito sam bio u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrao i analizirao razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke. Prema tome, Nadzorni odbor je mogao izvršiti zadaće koje mu nalažu zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u sedam odbora. U Izvršću o korporativnom upravljanju za 2019. detaljno se navode aktivnosti koje su u fokusu pojedinih 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 Izvršću o korporativnom upravljanju za 2019. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Bez kadrovskih promjena u Upravi i Nadzornom odboru

Na 80. Glavnoj skupštini održanoj 5. svibnja 2019. dr. Franz Gasselberger i Dr. Heimo Penker izabrani su na još jedan maksimalni mandat prema Statutu (pet godina). Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni te su dali odgovarajuće izjave prema čl. 87. st. 2. AktG-a. U okviru postupaka koji su standardizirani Fit & Proper politikom BKS Bank Odbor za imenovanja provjerio je kvalifikacije dr. Gasselbergera. Za dr. Penkera to je učinio plenum Nadzornog odbora jer je on član Odbora za imenovanja.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 80. Glavne skupštine ja sam potvrđen na dužnosti predsjednika, a dr. Franz Gasselberger na dužnosti potpredsjednika Nadzornog odbora. Na toj su sjednici imenovani i članovi šest odbora. Članovi Pravnog odbora izabrani su na trećoj sjednici Nadzornog odbora nakon što je na toj sjednici donesena odluka o osnivanju tog odbora.

Raznolikost

U protekloj poslovnoj godini udio žena u Nadzornom odboru iznosio je 36 %. Kvota od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema § 110 Zakona o radu (ArbVG). Želio bih posebno istaknuti da Odbor za imenovanja pri izradi svojih prijedloga posebno vodi računa o svim aspektima raznolikosti poput dobi, spola, obrazovanja, referenci i međunarodnosti. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i svojom poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank.

Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim četirima sjednicama Nadzornog odbora bilo je nazočno 92,9 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, Godišnje financijsko izvješće i Izvešće posloводства za 2019. 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 zakonske revizije, prijedloga raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Revizorskog odbora i prosljeđeni Nadzornom odboru. Nadzorni odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio suglasnost s Godišnjim financijskim izvješćem zajedno s Izvešćem posloводства koje mu je predočila Uprava te je usvojio Godišnje izvješće Društva za 2019. prema čl. 96 st. 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Nadzorni odbor podupro je prijedlog Uprave da se iz bilančne dobiti za 2019. godinu isplati dividenda od 0,25 EUR po dionici te da se preostala dobit prenese na novi račun.

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 2020.



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: 91810s
Internet: www.bks.at
E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcija: BKS Bank AG, Ured Uprave/Komunikacija
Ideja, koncept i kompozicija: gantnerundenzi.at
Fotografije: Thomas Schrott (str. 274)
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektura: mag. Andreas Hartl

