

BKS Bank

Biti uzor

Poslovno izvješće za 2020.





Živjeti i doživjeti srdačnost.

Po čemu se danas razlikuje jedna neovisna podružnička banka od jedne velike međunarodne ili kćerinske banke? Po osobnom odnosu s klijentom u poslovnici. Jer samo kroz povezanost i korijene u regiji individualno savjetovanje i pružanje usluga može se živjeti i doživjeti.

Upravo je ideja o srdačnom odnosu u fokusu naše poslovne filozofije. 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.

Kako bismo to istaknuli i učinili vidljivim prema van, prošle smo godine naš dizajn i imidž usmjerili prema tim aspektima. To počinje s našim novim logotipom, nastavlja se preko portfelja proizvoda i tonom obraćanja pa sve do novog dizajna naših poslovnica.

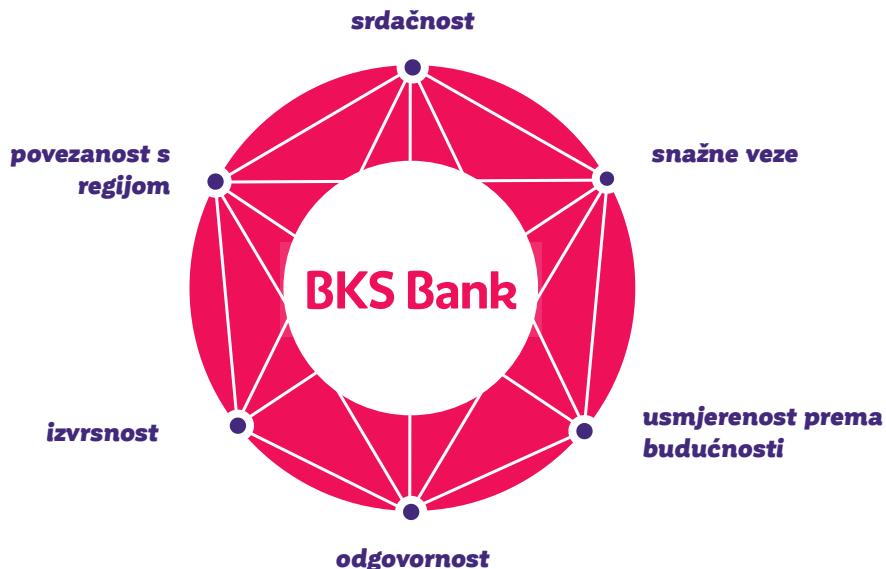
Mi smo ostali vjerni svojoj tradiciji i vrijednostima. Upravo stoga nam je važno poslati snažnu poruku.

Naš novi brend postavlja standarde.

Brend održava naš karakter i naš stav. S novim pozicioniranjem i dizajnom šaljemo važnu poruku prema van i unutra. Klijentima, partnerima i zaposlenicima.

Naše vrijednosti

Tko smo.



srdačnost

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

snažne veze

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

odgovornost

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

usmjerenost prema budućnosti

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

izvrsnost

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

povezanost s regijom

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

**Crvena boja
kao simbol
srdačnosti**

**Ljubičasta boja
kao simbol
usmjerenosti
prema
budućnosti**



povezanost s regijom



snažne veze



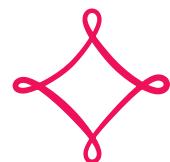
srdačnost



odgovornost



usmjerenost prema
budućnosti



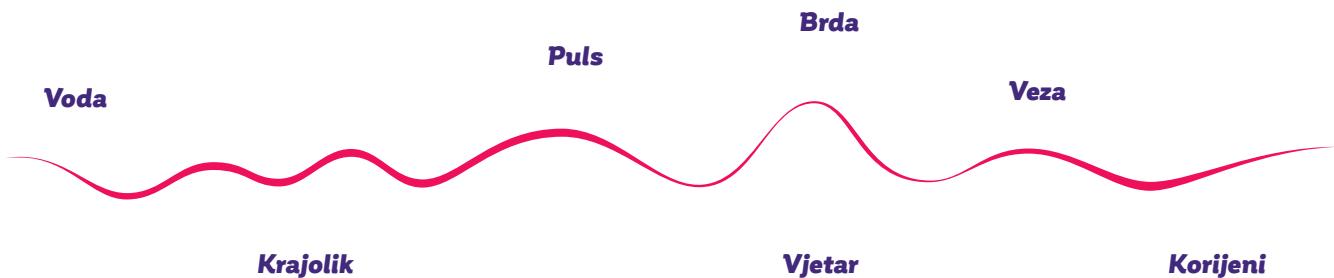
izvrsnost

To je naš novi stil brenda.

Meki oblici, ugodne boje, crveno kao simbol srdačnosti.

Srdačnost i bliskost odražavaju se i u našim slikovnim porukama. Pokazujemo ljude, regiju, svijet kojem pripadamo. Isto kao što želimo imati srdačne odnose s našim klijentima, želimo takvu sliku o nama poslati i prema van.

A to utječe na stil brenda. Topla, srdačna crvena boja u kontrastu je s ljubičastom koja simbolizira usmjerenost prema budućnosti. Prevladavaju meki, zaobljeni oblici. Tu toplu i ugodnu sliku dopunjuju nova tipografija i logotip.



Sadržaj

Pregled nad BKS Bank 10

Predgovor predsjednice Uprave 11

Izvješće o korporativnom upravljanju 16

Korporativno upravljanje u BKS Bank 18

Uprava i Nadzorni odbor 21

Naknade 36

Koncept raznolikosti 38

Mjere poticaja za žene 40

Sustav kontrole usklađenosti 42

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima 45

Finansijsko izvješćivanje i objave 46

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora 47

Odnosi s investitorima 53

Odnosi s investitorima 54

Korporativna strategija 61

O nama 62

Za što smo opredijeljeni 63

Čime se ponosimo 64

Naša strategija 66

Konsolidirano izvješće poslovodstva 75

Gospodarsko okruženje 76

Posljedice pandemije bolesti COVID-19 78

Menadžment i organizacijska struktura 79

Struktura dioničara 82

Tržišta 86

Konsolidirana društva i udjeli 90

Imovinski i finansijski položaj 96

Finansijska uspješnost 102

Izvješće o segmentima 108

Konsolidirana sredstva Grupe 119

Upravljanje rizicima 121

Održivost i nefinansijski pokazatelji uspješnosti 123

Perspektiva 130

Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju	135
Sadržaj Bilješke	136
Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2020. godinu	138
Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2020.	142
Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	143
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	145
Bilješke uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank	146
Tijela društva	226
Završne napomene Uprave	227
Prijedlog raspodjele dobiti	228
Revizorsko mišljenje	229
Dodatni podaci	234
Struktura dioničara 3 Banken Gruppe	236
Povijest Društva	237
Glosar	238
Popis kratica	243
Anticipativne izjave	246
Impresum	246
Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG	248
Pregled nad BKS Bank	249
Izvješće poslovodstva	250
Prilog	286
Tijela društva	311
Prijedlog raspodjele dobiti	312
Završne napomene Uprave	313
Revizorsko mišljenje	314
Izvješće predsjednika Nadzornog odbora	318

Minimalna odstupanja vrijednosti u tablicama i grafikonima posljedica su zaokruživanja decimalnih vrijednosti. Za jednostavnije čitanje upotrijebljen je muški rod. Sve informacije u tekstovima jednakost se odnose na žene i muškarce.

Trogodišnja usporedba

Pokazatelji uspjeha u mil. EUR	2018.	2019.	2020.
Neto prihod od kamata	129,7	135,8	135,6
Rezerviranja za rizike	-18,3	-18,6	-25,0
Neto prihodi od naknada	55,5	58,2	64,3
Administrativni troškovi	-114,6	-121,0	-123,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	87,0	103,1	84,9
Godišnja dobit nakon oporezivanja	77,4	92,9	74,8
Bilančne brojke u mil. EUR			
Bilančna suma	8.434,9	8.857,6	9.856,5
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	5.918,0	6.288,1	6.570,0
Primarni depoziti	6.218,2	6.668,3	7.399,3
• od toga štedni ulozi	1.429,4	1.413,5	1.401,7
• od toga sekuritizirane obveze uključujući subordinirani kapital	750,7	854,4	857,0
Vlastiti kapital	1.210,7	1.301,5	1.362,7
Imovina klijenata pod upravljanjem	14.518,4	18.548,0	18.958,5
• od toga štedni ulozi	8.300,2	11.879,7	11.559,2
Vlastiti kapital prema CRR-u u mil. EUR			
Ponderirana rizična aktiva	5.283,1	5.449,6	5.664,1
Vlastiti kapital	779,2	881,4	916,1
• od toga redovni osnovni kapital (CET1)	593,7	629,6	669,3
• od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	645,2	690,8	725,2
Stopa osnovnog kapitala (u %)	12,2	12,7	12,8
Stopa ukupnog kapitala (u %)	14,8	16,2	16,2
Pokazatelji društva			
ROE nakon oporezivanja	6,8	7,4	5,6
ROA nakon oporezivanja	1,0	1,1	0,8
Koeficijent trošak-prihod	50,3	50,7	53,9
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	10,5	10,2	18,5
Stopa nenaplativih kredita (NPL)	3,3	2,4	1,7
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	110,2	112,4	117,2
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	137,7	151,8	158,1
Pokazatelji zaduženosti	7,5	7,8	8,0
Resursi			
Prosječni broj zaposlenih	932	962	963
Broj poslovnica	63	63	64
Dionica BKS Bank			
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000624705)	41.142.900	41.142.900	41.142.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000A2HQD1			1.800.000
Broj pojedinačnih 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	16,0/13,6/15,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,5/-/16,9	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/-/17,0	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31. 12.	721,8	684	538,8
Dividenda po dionici u EUR	0,23	0,12	0,12 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj dionici	9,2/-/9,3	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-

1) Prijedlog 82. redovitoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 17. svibnja 2021.

BKS Bank

**Predgovor
predsjednice
Uprave**

Poštovane dame i gospodo,

aktivno suočavanje s izazovima naša je velika prednost i omogućilo nam je da i u gospodarski teškim vremenima ostanemo na kursu uspjeha. Stoga smo i u ovoj posebnoj poslovnoj godini uspjeli ostvariti mnoge od strateških ciljeva i respektabilan rezultat.

S BKS Bank Connect lansirali smo na tržište jednu digitalnu banku. Njome se ciljano obraćamo klijentima koji cijene digitalne usluge, koji bankovne proizvode ugovaraju putem interneta, a ipak žele iskoristiti naše stručne savjete. BKS Bank Connect važna je dopuna našoj mreži poslovnica. BKS Bank jest i ostat će banka poslovnička koja svojim klijentima nudi izvrsno savjetovanje i inovativnu digitalnu ponudu, jer i tako nastavljamo ulagati u razvoj naše mreže poslovnica. U 2020. otvorili smo novu poslovnici u Zagrebu. Danas imamo ukupno 64 poslovnice u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj s ukupno 1133 zaposlenika.

Najodrživija banka u Austriji

Poznajete našu kuću kao odgovornu banku i lidera u branši u pogledu održivog razvoja. Drago nam je što u izvještajnoj godini možemo izvijestiti o uspješnoj recertifikaciji prema EMAS-u i stjecanju certifikata Green Brand. Green Brand je oznaka Europske unije koju smiju nositi samo tvrtke koje posluju odgovorno. Nedugo prije kraja godine časopis „Der Börsianer“ već nas je drugi put zaredom proglašio „najodrživijom bankom Austrije“. U Hrvatskoj nam je u kategoriji malih i srednjih poduzeća dodijeljena državna nagrada Tvrta prijatelj obitelji. To su samo neke od nagrada koje nas obvezuju za budućnost.

Kako bismo trajno zadržali prednost pred konkurenčijom, u izvještajnoj godini redefinirali smo strategiju održivog razvoja u skladu s motom „Odgovorno ususret budućnosti vrijednoj življenu“.

Zeleni sporazum i Akcijski plan Europske unije za financiranje održivog rasta put su prema klimatski neutralnom gospodarstvu. Kao banka novčane tokove možemo usmjeriti u gospodarski i ekološki korisne projekte. U 2020. uspjeli smo volumen održivih proizvoda povećati s 400 mil. EUR na 580 mil. EUR. Tako smo već ostvarili 5,9 % bilančne sume održivim financiranjima i ulaganjima. Cilj nam je do 2025. povećati taj udio na 15 %. U izvještajnoj godini ponovo smo izdali zelenu i socijalnu obveznicu i prvi put smo plasirali na tržište održivi račun. Računom Priroda i budućnost pridonosimo pošumljavanju zaštićenih šuma i zaustavljanju klimatskih promjena.

Snažne veze

Odgovornost se 2020. nije tražila samo u pogledu zaštite okoliša i klime nego i u ophođenju s drugima. Pandemija bolesti COVID-19 u velikoj je mjeri obilježila našu poslovnu svakodnevnicu. Poduzeli smo brojne mjere za zaštitu zdravlja naših klijenata i zaposlenika. Kao primjer možemo navesti naš vlastiti kutak za testiranje, pregrade u zonama za klijente za zaštitu od zaraze i digitalnu ponudu zahvaljujući kojoj se svi bankovni poslovi mogu sigurno obavljati od kuće. BKS Bank bio je i u ovom teškom vremenu važan partner za gospodarstvo. Naše poslovnice uvijek su bile otvorene. Putem videokonferencija i telefona nebrojeno puta savjetovali smo EU i vladu o mjerama pomoći i investicijskoj premiji te smo odobrili kredite za premošćivanje manjka likvidnosti u iznosu od 160,4 mil. EUR i 4.178 odgoda plaćanja kredita. Nadamo se da će se u sljedećim mjesecima pandemija suzbiti i da ćemo se ponovo vratiti normalnom životu.

Znatno povećanje bilančne sume

Unatoč svim izazovima sretni smo što su se naše najvažnije bilančne brojke

razvijale pozitivno. Naša bilančna suma u izvještajnoj godini znatno je premašila prag od 9 milijardi eura i na kraju godine iznosila je 9,9 mlrd. EUR. Primarni depoziti ostvarili su rekordnu razinu od 7,4 mlrd. EUR, a i u području kredita zabilježili smo zadovoljavajući rast od 4,4 %, na 6,7 mlrd. EUR.

Godišnja dobit nakon oporezivanja

Kako se u općoj gospodarskoj situaciji drukčiji razvoj nije mogao očekivati, godišnja dobit u iznosu od 74,8 mil. EUR bila je niža od rekordne vrijednosti iz 2019. To je u prvom redu posljedica politike negativnih kamatnih stopa ESB-a, ali i slabijeg prihoda od ulaganja mjerenih metodom udjela. Operativno uslužno poslovanje razvijalo se vrlo zadovoljavajuće, što posebno vrijedi za poslovanje vrijednosnim papirima.

Kao dioničari već ste upoznati s time da se i dalje bavimo jednom ne baš ugodnom temom, a to su sudski postupci koje su pokrenuli UniCredit Bank Austria AG i jedno od njezinih kćerinskih društava. Ti se postupci odnose na BKS Bank i na Ober-bank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg AG. U međuvremenu su donesene brojne odluke u korist 3 Banken Gruppe.

Među njima su i odluke Vrhovnog suda, koji je i u slučaju BKS Bank i u slučaju BTV-a pokušaj UniCredita da sudskim putem nametne retroaktivno provođenje posebne revizije sve do 1994. konačno ocijenio pravno neutemeljenim.

Nadamo se da će niz neuspjeha pred sudom članove Uprave Grupe UniCredit u Beču i Milatu potaknuti na preispitivanje stava. Dosadašnje presude potvrđuju da smo mi uvijek postupali korektno i da argumenti UniCredita nisu pravno utemeljeni. Mi imamo vrlo dobre pravne savjetnike i želimo se usredotočiti na ono što nam je trenutačno važno, a to je: pomoći našim klijentima da što bolje prebrode krizu izazvanu pandemijom bolesti COVID-19.

I na kraju, želim od srca zahvaliti svim našim zaposlenicama i zaposlenicima na neumornom angažmanu u ovoj posebno zahtjevnoj godini. Našim klijentima želim zahvaliti na lojalnosti i povjerenju u BKS Bank. A vama, dragi dioničari, želim zahvaliti na ulaganju i povezanosti s BKS Bank.

Srdačno,

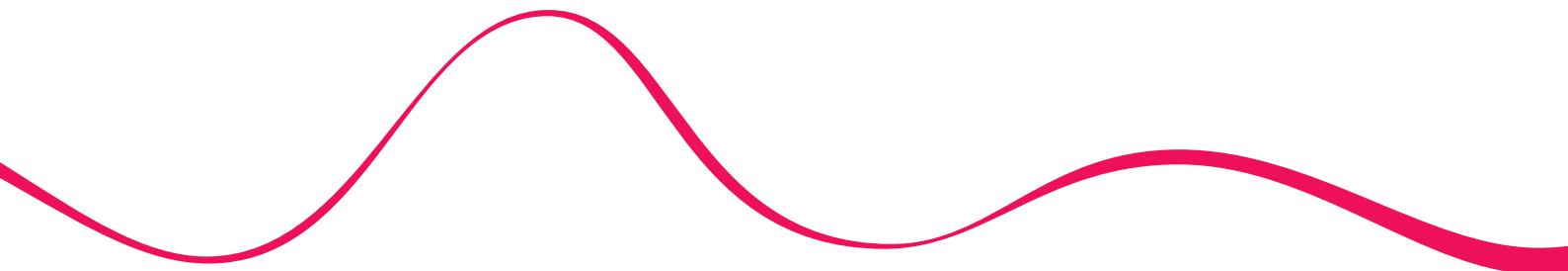


mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



**Kao banka s mrežom podružnica
veliku pozornost pridajemo
osobnom odnosu s klijentima.
Srdačnost i bliskost obilježavaju
naš novi stil brenda.**

Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Izvješće o korporativnom upravljanju

Korporativno upravljanje u BKS Bank **18**

Uprava i Nadzomi odbor **21**

Naknade **36**

Koncept raznolikosti **38**

Mjere poticaja za žene **40**

Sustav kontrole usklađenosti **42**

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima **45**

Financijsko izvješćivanje i objave **46**

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora **47**



Korporativno upravljanje u BKS Bank

BKS Bank poštuje načela dobrog i odgovornog korporativnog upravljanja, 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 Strategiji održivog razvoja definirali smo načela naše društveno odgovorne poslovne politike.

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK)

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) regulatomi je okvir za austrijska poduzeća koja kotiraju na burzi i nadopunjuje austrijske propise o tržištima dionica, burzama i tržištu kapitala pravilima dobrog korporativnog upravljanja. Cilj ÖCGK-a jest osigurati odgovorno upravljanje društвom i kontrolu društva usmјerenу на dugoročno stvaranje dodane vrijednosti. ÖCGK je uveden kako bi omogуio 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 imaju cilj osnažiti povjerenje ulagatelja u društvo i u Austriju kao financijsko središte.

Standardi odgovornog upravljanja društвom dijele se u tri kategorije: L-pravila („Legal Requirements“) – koja se temelje 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 su i sveobuhvatno posvećeni načelima i ciljevima definiranim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovo je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na prvoj sjednici Nadzornog odbora održanoj 29. ožujka 2020.

U izvještajnoj godini BKS Bank je poštovao L-pravilla. Kod pojedinih C-pravila bilo je odstupanja, koja su posljedica individualne situacije BKS Bank AG i 3 Banken Gruppe. U donjoj tablici objašnjena su i argumentirana odstupanja od C-pravila 2 i 45. Sukladno bilješci 12 uz L-pravilo 60 u ovom Izvješću o korporativnom upravljanju nisu navedeni podaci o ukupnim primitcima pojedinih članova Uprave i načelima politike primitaka. Ti podaci navedeni su u posebno objavljenom Izvješću o naknadama.

ÖCGK, smjernice za neovisnost članova Nadzornog odbora, Izvješće o korporativnom upravljanju BKS Bank i Statut BKS Bank dostupni su na www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Ovo Izvješće opisuje strukture i procese korporativnog upravljanja koji su utvrđeni u BKS Bank. Izvješće je sastavljeno sukladno § 243c i § 267b Zakona o poduzećima (UGB) i Zakona o održivosti i poboljšanja raznolikosti (NaDiVeG).

Izvješće je strukturirano u skladu sa smjernicama iz Priloga 2a Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK). Daljnja tematska područja koja su relevantna za ÖCGK poput strukture dioničara, Glavne skupštine, komunikacije poduzeća i prosljeđivanja informacija opisana su u Konsolidiranom izvješću poslovodstva u poglavlju „Odnosi s investitorima“ te u bilješkama uz Konsolidirano finansijsko izvješće.

Eksterna evaluacija prema C-pravilu 62

Prema C-pravilu 62 ÖCGK nužno je redovito, najmanje svake tri godine, naručiti eksternu evaluaciju

poštovanja C-pravila. U izvještajnoj godini KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft provjerio je poštovanje C-pravila uz iznimku pravila 77 do 83 na osnovi Izvješća o korporativnom upravljanju iz poslovne 2019. godine. Eksternom provjerom utvrđeno je da je BKS Bank udovoljio svim zahtjevima koje propisuje ÖCGK. Rezultat provjere bio je tema 2. sjednice Revizorskog odbora koja je održana u rujnu 2020. te je potom proslijeđen Nadzornom odboru.

Obrazloženje BKS Bank za odstupanje od C-pravila

Pravilo 2 C („one share – one vote“)

Osim redovnih dionica BKS Bank emitirao je i na temelju odluke iz 1991. i povlaštene pojedinačne dionice bez prava glasa koje su dioničarima zanimljiva investicijska alternativa zbog povlaštenog prava na dividendu. Na temelju odluke Glavne skupštine od 29. svibnja 2020. donesena je odluka o pretvaranju povlaštenih dionica u redovne dionice. Ta odluka potvrđena je na skupštini povlaštenih dioničara 9. lipnja 2020. nužnom dvotrećinskom većinom nazočnih povlaštenih dioničara. Odluka o pretvaranju upisana je u sudski register 31. listopada 2020. Nakon pretvaranja postoje samo redovne dionice BKS Bank. Redovne dionice koje je emitirao BKS Bank su dionice s pravom glasa. Nijedan dioničar ne raspolaže natproporcionalnim pravom glasa. Tako BKS Bank od 31. listopada 2020. poštuje pravilo 2 C ÖCGK-a i stoga ubuduće više neće pojašnjavati to pravilo.

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 je BKS Bank u konkurenckom odnosu. Oni su se u individualnoj izjavi deklarirali kao neovisni.

Pravila Kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva Grupe BKS Bank. Sva društva Grupe obuhvaćena su izvješćima Grupe BKS Bank. Osim toga, direktori tih kćerinskih društava redovito izvješćuju svoje Nadzorne odbore odnosno Upravu matičnog društva.

Ona su uključena u sustave upravljanja rizicima i sustave kontrole usklađenosti Grupe BKS Bank.

Načela nagrađivanja iz Politike nagrađivanja koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG vrijede i za njegove članove.

O razvoju bitnih operativnog aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva.

Europska nadzorna tijela EBA i ESMA objavila su u rujnu 2017. smjernice za ocjenu primjerenoosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12) i smjernice za interno upravljanje (EBA/GL2017/11). Kriterije iz obiju smjernica austrijsko je zakonodavno tijelo konkretiziralo te ih objavilo u Saveznom službenom listu. U izještajnoj godini poštovale su se sve odredbe.

Odredbe druge Direktive EU o pravima dioničara na snazi su od 3. rujna 2020. Navedene odredbe provode se u Austriji i dovele su do sljedećih novosti:

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. Tako bi se trebala olakšati izravna komunikacija između društva i njegovih dioničara i obavještavanje dioničara o terminima održavanja Glavne skupštine i drugih okupanja članova društva.

Poslove dioničkih društava koja kotiraju na burzi s povezanim osobama, takozvane „related parties transactions“ Nadzomi 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.

U okviru obavljanja poslova upravljanja imovinom dioničko društvo koje kotira na burzi mora objaviti na svojoj internetskoj stranici politiku sudjelovanja koju provodi odnosno obrazložiti zašto tu politiku nije objavilo.

Informacije o ÖCGK i BKS Bank na internetu

	Adrese na internetu
Austrijski kodeks korporativnog upravljanja	www.corporate-governance.at
Dionica BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Struktura dioničara	www.bks.at/investor-relations/aktionärsstruktur
Kalendar društva	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Glavna skupština	www.bks.at/investor-relations
Korporativno upravljanje	
• Izjava o usklađenosti BKS Bank AG	
• Smjernice za neovisnost	
• Izvješće BKS Bank o Austrijskom Kodeks korporativnog upravljanja	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
• Objave prema čl. 65a Zakona o bankama (BWG) koje se odnose na korporativno upravljanje i naknade	
• Statut BKS Bank	
Izvješća o poslovanju, financijska izvješća i Izvješća o održivosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informacije prema Uredbi o objavi informacija	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Priopćenja BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Uprava i Nadzorni odbor

Način rada Uprave

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

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

Odluke Uprave u pravilu se donose 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 triju članova. Područja nadležnosti pojedinih članova Uprave navedena su na stranici 23.

Dr. Herta Stockbauer

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

Dr. Herta Stockbauer studirala je ekonomski znanosti na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Zatim je radila kao sveučilišna asistentica i docentica na Institutu za ekonomski 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:

- članica Nadzornog odbora Oberbank AG, do 25. studenoga 2020.
- predsjednica Nadzornog odbora
- članica Nadzornog odbora banke Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. lipnja 2020.
- zamjenica predsjednika Nadzornog odbora

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

- članica Nadzornog odbora Österreichische Post Aktiengesellschaft do 17. lipnja 2020.
- 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 Östereichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft
- voditeljica odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške
- potpredsjednica respACT — Austrijskog poslovnog savjeta za održivi razvoj
- počasna konzulica Švedske

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

član Uprave, rođ. 1959.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2010.

Datum isteka mandata:

31. kolovoza 2023.

Nakon studija poslovne ekonomije mag. Kraßnitzer radio je kao novinar za burzovno glasilo „Börsenkurier“ te završio razne prakse u revizorskim društвima 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 društвima koja su obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izvješćem:

- predsjednik Nadzornog odbora
Oberbank AG

Mandati u drugim društвima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izvješćem:

- član savjetodavnog odbora 3 Banken IT GmbH

Ostale funkcije:

- predsjednik Koruškog gospodarskog društva (Volkswirtschaftlichen Gesellschaft Kämten)

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 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 društвima koja su obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izvješćem:

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

Područja rada Uprave

mag. dr. Herta Stockbauer

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

mag. Alexander Novak

Interna revizija usklađenosti

Pranje novca (Anti-Money Laundering)

Odgovorni član vodećeg tijela prema čl. 23. (4) Zakonu o sprječavanju pranja novca na finansijskom tržištu: mag. Dieter Kraßnitzer

Dužna pažnja i odgovornost za rizike

u smislu poslovnika, ÖCGK-a i regulatornih propisa

- Prodaja u Austriji
- Privatno bankarstvo
- Stručni odjeli fokusirani na potrebe klijenata
- Računovodstvo i kontroling prodaje
- Ljudski resursi
- Odnosi s javnošću i marketing
- DOP i održivost
- Kćerinska društva Grupe u zemlji i udjeli
- Odnosi s investitorima

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

- Prodaja u inozemstvu
- Riznica i služba za podršku bankama
- BCS Fiduciaria
- Kćerinska društva za leasing i nekretnine inozemstvo
- IKT inozemstvo

Stanje na dan 31. 12. 2020.

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija članova Uprave u skladu su sa smjemicama 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, različitosti i osobnom kompetencijom svojih članova optimalno obavljati svoju nadzoru i savjetodavnu funkciju.

Nadzorni odbor BKS Bank ima deset predstavnika dioničara i četiri člana koje

imenuje Radničko vijeće. Savjetuje i nadzire Upravu Banke. Stručni rad obavlja i u plenumu i u pojedinim odborima. Nadzorni odbor samostalno odlučuje o imenovanju članova Uprave i postavljanju predsjednika Uprave te s Upravom izrađuje dugoročan plan sukcesije. Nadzire vođenje poslovanja sukladno zakonskim propisima, statutu i poslovniku.

S Upravom razmatra provedbu strateških planova i projekata te odlučuje o pitanjima relevantnim za društvo za koje je nadležan.

Osim toga, Nadzorni odbor uvijek može sam provoditi revizijske postupke ili ih

povjeriti stručnjacima. Posebno revidira Godišnje finansijsko izvješće BKS Bank AG i Konsolidirano finansijsko izvješće BKS Bank u skladu s Međunarodnim standardima revizije (ISA) te tako 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. Za jednog člana Nadzornog odbora Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržišta priopćila je dana 28. svibnja 2020. da polazi od toga da je u sukobu interesa. Dotični član Nadzornog odbora nije ponovo izabran na Glavnoj skupštini 29. svibnja 2020. tako da taj sukob interesa od navedenog datuma više nije postojao.

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

mag. Hannes Bogner

neovisan*, rođen 1959.
prvi put izabran: 29. svibnja 2020.
imenovan do 82. redovite Glavne skupštine (2021.)

Mandati u Nadzornim odborima i slične funkcije u domaćim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora banke Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft od 10. lipnja 2020.
- član nadzornog odbora Oberbank AG od 20. svibnja 2020.
- član Nadzornog odbora PALFINGER AG

Gerhard Burtscher

predsjednik, neovisan*, rođ. 1967. prvi put izabran: 19. svibnja 2016. imenovan do 82. redovite Glavne skupštine (2021.)

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

- član Nadzornog odbora Oberbank AG

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna*, rođena 1970.
prvi put izabrana: 15. svibnja 2012.
imenovana do 83. redovite Glavne skupštine (2022.)

* U smislu smjernica za neovisnost članova Nadzornog odbora navedenih na stranici 27.

dr. Franz Gasselsberger, MBA

zamjenik predsjednika
do 29. svibnja 2020.
neovisan*, rođen 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 društвima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. lipnja 2020. predsjednik
- član Nadzornog odbora Lenzing Aktiengesellschaftaft
- član Nadzornog odbora voestalpine AG

mag. Gregor Hofstätter-Pobst

neovisan*, rođen 1972.
prvi put izabran: 9. svibnja 2017.,
imenovan do 81. redovite Glavne
skupštine (2020.);
odstupio s dužnosti

Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u domaćim i stranim društвima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. lipnja 2020. predsjednik
- član Nadzornog odbora Oberbank AG od 20. svibnja 2020.

dr. Reinhard Iro

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

Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u domaćim i stranim društвima koja kotiraju na burzi:

- predsjednik Nadzornog odbora SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG od 16. listopada 2020., prije toga član Nadzornog odbora

univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.

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

univ. prof. dipl. inf.

dr. Stefanie Lindstaedt

neovisna*, rođena 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

neovisna*, rođena 1944.
prvi put izabran: 19. travnja 2002.
imenovan do 82. redovite
Glavne skupštine (2021.) Mandat
obnašao do 29. svibnja 2020.

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

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. lipnja 2020.
- član nadzornog odbora Oberbank AG od 20. svibnja 2020.

univ. prof. mag. dr. Sabine Urnik

zamjenica predsjednika
od 29. svibnja 2020.
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 86. redovite Glavne
skupštine (2025.)

Predstavnici zaposlenika koje je imenovalo Radničko vijeće

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

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

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

Hanspeter Traar, rođ. 1956.,
prvi put izabran: 1. siječnja 2003.,
Prestao obnašati funkciju dana 14. travnja
2020.

mag. Ulrike Zambelli, rođ. 1972.,
prvi put izabrana: 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).

Predstavnici Nadzornog tijela

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

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

Neovisnost Nadzornog odbora

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

Članovi Nadzornog odbora koje je izabrala Glavna skupština putem zasebne izjave deklarirali su se kao neovisni sukladno smjernicama navedenim u nastavku. U poslovnoj 2020. godini 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 izvan svoje uobičajene bankovne djelatnosti ne održava poslovne veze s povezanim društvima ili osobama, uključujući članove Nadzornog odbora koji bi mogli utjecati na neovisnost.

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

Smjernice Nadzornog odbora BKS Bank za neovisnost

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja je u protekle tri godine bila član Uprave ili rukovodeći zaposlenik društva ili kćerinskog društva BKS Bank. Prethodna aktivnost u Upravi ne dovodi do kvalifikacije da nije neovisan 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 vrijedi i 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.

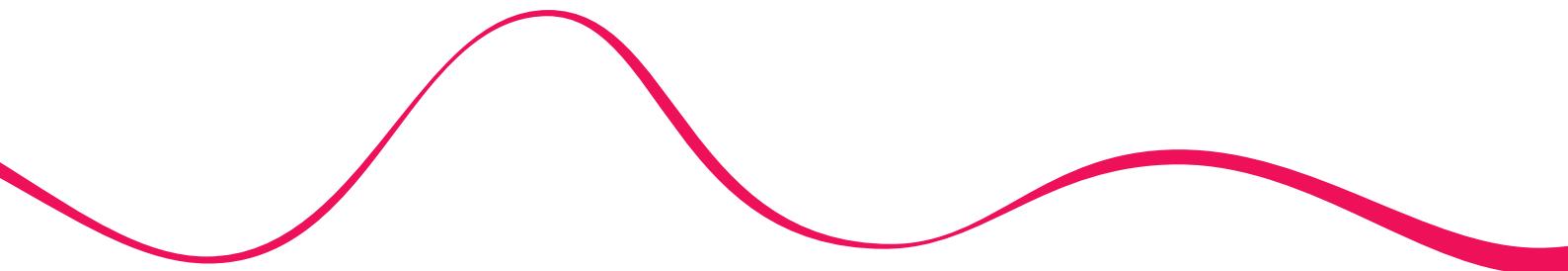
Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti član Uprave u drugom društvu u kojem je član Uprave BKS Bank član Nadzornog odbora, osim ako je društvo povezano s drugim unutar grupe ili u njemu ima poduzetnički interes.

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

Kako bismo za budućnost bili fit i otporni na krize, ponekad je važno biti na čelu s uvjerenjima i tradicijama kako ne bismo zaostajali za duhom vremena.

Mag. Dieter Kraßnitzer
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 čl. 28a st. 5a Z 2 BWG-a. Nadzorni odbor kao cjelina u izvještajnoj godini u cijelosti je ispoštovao tu odredbu.

Odbori Nadzornog odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka

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

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

Revizorski odbor

Prema čl. 63a st. 4 BWG-a važne zadaće Odbora za reviziju jesu provjera godišnjeg obračuna i priprema njegova utvrđivanja, provjera Konsolidiranog financijskog izvješća i Konsolidiranog izvješća poslovodstva, provjera prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća poslovodstva i Izvješća o korporativnom upravljanju. Također 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 Grupe. Priprema prijedlog za odabir revizora i kontrolira neovisnost revizora, a posebno

provjerava jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema čl. 63a st. 4 BWG-a.

Radni odbor

Radni odbor u pravilu donosi odluke u obliku pismenih Odluka o pitanjima koja se zbog njihove žurnosti 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 proslijedjeni 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 primjereni uzeti u obzir poslovni model i Strategija upravljanja rizicima kreditne institucije. Članovi Odbora za rizike ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 39d st. 3 BWG-a.

Odbor za kredite

Odbor za kredite odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kredita, najmova i garancija od određene visine jamstva. 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 raznovrsnosti 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, primjenjene prakse i poticaja povezanih s naknadama prema čl. 39b BWG-a i pripadajućem prilogu. Taj odbor razmatra i predlaže izmjene Politike nagrađivanja u BKS Bank i njezinoj grupaciji te ih dostavlja Nadzornom odboru na odobrenje. Svi članovi Odbora za primitke ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 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 2019. Nadzomi odbor odlučio je osnovati

poseban pravni odbor. Pravni odbor nadležan je za: „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) u slučajevima kada nije propisana nadležnost Nadzornog odbora u cijelini. Predsjednik Pravnog odbora redovito izvješćuje plenum Nadzornog odbora o radu tog odbora koji nije zakonski reguliran.

Odbori koje je osnovao Nadzorni odbor

Prezime	Revizorski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke	Odbor za kredite	Pravni odbor
Gerhard Burtscher, predsjednik	✓			✓	✓	✓	✓
mag. Klaus Wallner			✓				
dipl. ing. dipl. ing. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
dr. dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
dipl. oec. dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
univ. prof. dr. Sabine Urmik	✓						✓
mag. Klaus Wallner	✓		✓				
mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓			✓	
mag. Ulrike Zambelli		✓	✓			✓	✓
Herta Pobaschnig	✓				✓		✓

Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora

U 2020. poslovnoj godini održano je pet sjednica Nadzornog odbora. Na svakoj sjednici Nadzornog odbora članovi Uprave izvješćivali su o aktualnom razvoju finansijskog položaja, finansijske uspješnosti i imovine te o stanju rizika BKS Bank i njegovih kćerinskih društava. Osim toga, na svakoj sjednici razmatrali su se regulatorni zahtjevi i njihov utjecaj na BKS Bank. Uprava je detaljno analizirala poslovnu strategiju i sva je pitanja koja podliježe suglasnosti pravodobno dostavila Nadzornom odboru na odobrenje.

Prva redovita sjednica Nadzornog odbora BKS Bank održana je 25. ožujka 2020. Nadzorni odbor provjerio je Godišnje finansijsko izvješće i Izvješće poslovodstva BKS Bank AG, Konsolidirano finansijsko izvješće i Konsolidirano izvješće poslovodstva te Izvješće o korporativnom upravljanju za 2019. S predstavnicima revizorskog društva KPMG Austria GmbH opsežno se razgovaralo o revizorskim izvješćima. U skladu s preporukom Revizorskog odbora Nadzorni odbor utvrdio je Godišnje finansijsko izvješće i Izvješće poslovodstva na dan 31. prosinca 2019. te odobrio Konsolidirano godišnje izvješće i Konsolidirano izvješće poslovodstva na dan 31. prosinca 2019. i prijedlog za raspodjelu dobiti za 2019.

Predsjednici Revizorskog odbora, Odbora za imenovanja i Odbora za primitke izvjestili su o bitnim temama svakog od odbora.

Nadzorni odbor prihvatio je prijedlog Odbora za naknade koji se odnosi na izmjenu Politike nagrađivanja za BKS Bank AG i njegovu grupaciju i novu verziju Politike primitaka članova Uprave i nadzornog odbora sukladno izmijenjenom AktG-u.

Na toj sjednici prvi put se opsežno razgovaralo o mjerama za očuvanje poslovanja za vrijeme pandemije bolesti COVID-19 te o sprječavanju i upravljanju kreditnim rizicima. I na svim sljedećim sjednicama opsežno se izvještavalo o posljedicama pandemije na BKS Bank.

Dana 6. svibnja 2020. održana je **izvanredna sjednica Nadzornog odbora**. Nadzorni odbor bavio se nužnom prilagodbom Prijedloga raspodjele dobiti za 2019. godinu u skladu sa smjernicama ESB-a i Austrijske agencije za nadzor finansijskog tržišta za raspodjelu dobiti u 2019.

Druga redovita sjednica Nadzornog odbora održala se nakon 81. redovite Glavne skupštine 29. svibnja 2020. Na toj sjednici plenum se bavio izborom predsjedništva i imenovanjima članova odbora Nadzornog odbora. Aktualni sastav odbora u okviru Nadzornog odbora prikazan je na stranici 31. Podnesen je i izvještaj o gospodarskom razvoju i razvoju stanja rizika u prvom tromjesečju. Razmatralo se i izvješće sa sjednice Pravnog odbora koja je održana dan prije.

Treća redovita sjednica održana je 11. rujna 2020. Uprava je izvjestila o tijeku poslovanja u prvom polugodištu, predstavila je pregled cijele 2020. 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 izmjene Poslovnika o radu Uprave, koji je bio nužan zbog promjena u Odboru za imenovanja i Odboru za primitke.

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 kraju, Uprava je izvjestila o raznim

nagradama BKS Bank među kojima je certifikat EU „Green Brand“ koji se dodjeljuje za posebnu ekonomsku održivost.

Na četvrtoj redovitoj sjednici Nadzornog odbora održanoj 2. prosinca 2020. Uprava je prezentirala Nadzornom odboru pregled za 2020. te je usvojen prihodovni, troškovni i investicijski proračun za 2021. i plan emisija za 2021. Plenum se bavio godišnjim izvješćem o velikim kreditima sukladno čl. 28b BWG-a. Izvjesno vrijeme posvećeno je strategiji za razdoblje od 2021. do 2023. godine. Na prijedlog Odbora za imenovanja mag. Nikolas Juhasz jednoglasno je imenovan dodatnim članom Uprave BKS Bank. Odluka o imenovanju stupa na snagu s 1. lipnja 2021.

Na svim sjednicama održanim 2020., kao što je već spomenuto, opsežno se razgovaralo o pandemiji bolesti COVID-19 i mjerama koje je BKS Bank usvojio u tom pogledu. Zbog sigurnosnih razloga sjednice Nadzornog odbora uglavnom su bile videokonferencije. To je bilo u skladu s propisima koji su usvojeni zbog pandemije, točnije rečeno Zakona o mjerama u pravu trgovačkih društava zbog pandemije bolesti COVID-19 i pripadajućeg pravilnika. I Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) odobrila je takvo postupanje s regulatornih aspekata.

Sjednice i glavne aktivnosti odbora

Revizorski odbor

U izvještajnoj godini Revizorski odbor zasjedao je dvaput. Na prvoj sjednici Revizorskog odbora održanoj 25. ožujka 2020. detaljno su proučeni Konsolidirano godišnje izvješće za 2019. godinu, Godišnje financijsko izvješće za 2019. s Izvješćem poslovodstva te izvješće predsjednika Nadzornog odbora i prijedlog za raspodjelu dobiti, Izvješće o korporativnom upravljanju i Izvješće o rizicima. Nadalje, odlučeno je da se Nadzomom odboru te na 81. redovitoj godišnjoj skupštini predloži da se revizorskom društvu KPMG Austria GmbH Wirtschafts-prüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, povjeri obavljanje revizije Godišnjeg financijskog izvješća BKS Bank za 2021. i revizije Konsolidiranog financijskog izvješća za 2021. Osim toga odlučeno je da se u dogovoru s Nadzomim odborom Glavnoj skupštini predloži da se obavljanje revizije za EU podružnicu u Slovačkoj za 2021. povjeri revizorskoj kući KPMG Slovensko spol. s.r.o. Izvjesno vrijeme posvećeno je i pripremi natječaja za odabir revizora Godišnjeg financijskog izvješća i Konsolidiranog financijskog izvješća za poslovnu 2022. godinu.

Na drugoj sjednici održanoj 11. rujna 2020. prihvaćen je zahtjev Uprave za eventualne dopuštene nerevizorske usluge revizora. O stvarno izvršenim uslugama koje ne pripadaju reviziji Revizorski odbor izvještava se 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.

Uprava je izvijestila o fazi postupka odabira revizora za poslovnu 2022. godinu. Na objema sjednicama sudjelovali su predstavnici revizora KPMG Austria GmbH kao eksperti za informiranje.

Radni odbor

Radni odbor u izvještajnoj godini donio tri odluke pismenim putem.

Odbor za rizike

Na sjednici održanoj 2. prosinca 2020. Odbor se bavio stanjem rizika BKS Bank i rizicima u bankarskom sustavu i bankarskom poslovanju koji su navedeni u čl. 39 st. 2b BWG-a. Članovi Odbora detaljno su se bavili upravljanjem rizicima i razrađenom strategijom rizika. Pritom su utvrdili da primjenjeni postupci za upravljanje rizicima djeluju i da su primjereni te da se nadzor razvoja rizika provodi uredno.

Nadalje, Odbor za rizike utvrdio je da sustav nagrađivanja BKS Bank ne stvara poticaje koji bi se negativno odrazili na položaj BKS Bank u pogledu rizika, kapitala, likvidnosti i dobiti.

Odbor za kredite

Zbog nužnosti donošenja odluka u kratkom roku Odbor za kredite svoje je odluke donosio isključivo pismenim putem i obradio je 66 zahtjeva za kredit. Onjima je detaljno izvješćivano na kasnijim sjednicama plenuma.

Odbor za imenovanja

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 24. ožujka 2020. Odbor za imenovanja proveo je evaluaciju Fit & Proper za sve članove Uprave i Nadzornog odbora kao i drugu razinu menadžmenta BKS Bank.

S time je bila povezana procjena postojanja bitnih sukoba interesa na razini Nadzornog odbora.

Utvrđeno je da je jedan član Nadzornog odbora u sukobu interesa. Odbor za imenovanja odlučio je da neće predložiti

plenumu Nadzornog odbora da tog člana nominira za novi mandat na Glavnoj skupštini u svibnju 2020.

Umjesto toga odlučeno je da će se plenumu predložiti da za novi mandat nominira mag. Klausu Wallnera i univ. prof. dr. Susanne Kalss.

Na drugoj sjednici održanoj 6. svibnja 2020. Odbor za imenovanja bavio se pitanjem imenovanja novog člana Nadzornog odbora. Gospodin KR Karl Samstag prethodno je podnio ostavku na kraju redovite Glavne skupštine 2020. Odbor za imenovanja odlučio je plenumu predložiti imenovanje mag. Hannesa Bognera.

Na trećoj sjednici održanoj 24. studenoga Odbor je donio odluku da plenumu Nadzornog odbora predloži Nikolausa Juhasza kao dodatnog člana Uprave BKS Bank. Odluci su prethodila intenzivna savjetovanja, prikupljanja eksternih referencijskih angažmana uglednog konzultantskog društva. Postupkom odabira utvrđeno je da je mag. Juhasz nedvojbeno najprimjereniji kandidat.

Odbor za primitke

Na sjednici održanoj 24. ožujka 2020. članovi Nadzornog odbora bavili su se ispitivanjem načela politike nagrađivanja i njezine provedbe. U tome je članovima Nadzornog odbora pomogao i voditelj Upravljanja rizicima.

Odbor za primitke jednoglasno je donio odluku o izmjenama Politike nagrađivanja BKS Bank i njezine grupacije i predložio je na odobrenje Nadzornom odboru.

Članovi Odbora za naknade također su se bavili naknadama višeg menadžmenta, najviših rukovoditelja u području upravljanja rizicima, menadžera u području usklađenosti, odgovornih osoba na kontrolnim funkcijama i kupaca rizika. Odbor za naknade zaključio je da fiksne i varijabilne naknade dotičnih osoba ne

predstavljaju neprimjerene poticaje i da su odobrene naknade u skladu sa zakonskim odredbama.

Nadalje, Odbor za naknade donio je odluku o isplati petine rezerviranih varijabilnih naknada za Upravu za razdoblje od 2014. do 2018. i odluku o prilagodbi visine naknada za članove Uprave.

Pravni odbor

U 2020. godini Pravni odbor održao je ukupno šest sjednica. Na sjednicama se razmatralo aktualno stanje u sudskim postupcima koji su pokrenuli manjinski dioničari UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Posrijedi su postupci u vezi s pobijanjem odluka donesenih na glavnim skupštinama 2019. i 2020. te postupci kojima se traži posebna revizija u smislu 130ff AktG-a te postupak pred povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 Zakona o preuzimanju društava koji je pokrenut u ožujku 2020. Razgovaralo o pitanjima koja su u vezi sa sporom postavila državna tijela.

Samoevaluacija prema C-pravilu 36

Nadzorni odbor u izvještajnoj je godini sukladno C-pravilu 36 ÖCGK proveo samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici održanoj 25. ožujka 2020. Nadzorni odbor bavio se učinkovitošću svoje aktivnosti, posebice svojom organizacijom i načinom rada. Donio je odluku o zadržavanju postojeće organizacije i načina rada koji je ocijenjen učinkovitim.

Naknade

Primitci članova Uprave

Nadzomi odbor određuje načela za isplatu primitaka članovima Uprave. Ta „politika nagrađivanja“ čini obvezujući okvir unutar kojeg moraju biti primitci članova Uprave. Politika nagrađivanja mora se izraditi i za nagrađivanje članova Nadzomog odbora.

Politika nagrađivanja mora se podnijeti Glavnoj skupštini na odlučivanje najmanje svake četvrte poslovne godine i kad god dođe do bitnih promjena.

U poslovnoj 2020. politika nagrađivanja prema zakonskim propisima prvi je put podnesena Glavnoj skupštini na glasovanje. Glavna skupština odobrila je politiku nagrađivanja.

Politika nagrađivanja dostupna je na www.bks.at pod „O nama“ „Odnosi s investitorima“ Glavna skupština 2020.

Izvješće o naknadama

Uprava i Nadzorni odbor izrađuju i Izvješće o naknadama koje se podnosi Glavnoj skupštini. To izvješće pruža sveobuhvatan pregled primitaka i bonusa koji su u okviru politike nagrađivanja tijekom poslovne 2020. godine odobreni ili se trebaju isplatiti aktualnim i bivšim članovima Uprave.

Izvješće o naknadama za poslovnu godinu 2020. bit će podneseno Glavnoj skupštini u svibnju 2021. sukladno odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o dioničkim društvima iz 2019.

Naknade za zaposlenike u višem menadžmentu

I primitci ovisni o uspjehu voditelja središnjih odjela, voditelja direkcija u zemlji i inozemstvu i direktora potpuno konsolidiranih društava u zemlji i inozemstvu obuhvaćeni su Politikom i praksom nagrađivanja prema čl. 39b BWG-a. Zaposlenici u višem menadžmentu koji su odgovorni za tržište svrstani su kao kupci rizika. Udio varijabilnog iznosa ukupne naknade ograničen je na 25 % fiksne naknade ili apsolutni iznos od 30.000 EUR. Prema tome, sustav nagrađivanja ne pruža poticaje za preuzimanje neprimjereno visokih rizika. Odbor za naknade redovito evaluira njihove varijabilne naknade i poštovanje pravila nagrađivanja. Zaposlenici u najvišem menadžmentu podliježu Fit & Proper-odredbama BKS Bank.

D & O OSIGURANJE

BKS Bank je za članove Uprave, Nadzomog odbora, zaposlenike na drugoj upravljačkoj razini i prokuriste kao i direktore društava kćeri sklopio obvezno osiguranje za imovinske štete (osiguranje direktora i službenika) te preuzeo njihove troškove.

Naknade za revizore

Na 80. redovitoj Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019. revizija finansijskog izvješća i poslovanja BKS Bank AG i Grupe za poslovnu 2020. godinu jednoglasno je povjerena tvrtki KPMG Austria GmbH, društvu za reviziju i porezno savjetovanje, Klagenfurt.

Revizorska tvrtka predstavila je Nadzornom odboru popis ukupnih prihoda strukturiran prema kategorijama aktivnosti u protekloj poslovnoj godini kao i izračun očekivanih troškova revizije za poslovnu 2021. godinu. Tvrta KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt obavijestila je Nadzomi odbor i o uvrštavanju u sustav osiguranja kvalitete, izjasnila se

nepristranom i potvrdila nepostojanje razloga za isključenje.

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

Podatci o naknadama revizora

u tis. EUR	2019.	2020.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano finansijsko izvješće	559	538
Honorari za ostale revizorske usluge	116	44
Honorari za finansijsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	85	97
Ukupno	760	679

Koncept raznolikosti

Kadrovska politika BKS Bank usmjerena je na to da se svim zaposlenicima pruže jednake šanse i prava te sprijeći svaki oblik diskriminacije. Prilikom odabira zaposlenika, kao i članova Uprave, popunjavanja upravljačkih pozicija te izrade prijedloga za izbor članova Nadzornog odbora vodimo računa o stručnoj i osobnoj kvalifikaciji kandidata te o aspektima raznolikosti.

Jednake šanse i individualnost od početka

Kod nas je razumljivo samo po sebi da svim zaposlenicima nudimo jednake šanse za razvoj u njihovu području i najbolje moguće usavršavanje. Odlučno se suprotstavljamo svakom obliku zapostavljanja ili diskriminacije. Pri odabiru kadrova uvijek odabiremo one zaposlenike koji imaju najprimjerene kvalifikacije, neovisno o spolu, dobi ili sociokultumoj 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 kojem smo iznijeli svoj stav o jednakim mogućnostima ravnopravnosti i različitosti.

Kako bismo udovoljiti zahtjevima za sve većom raznolikošću u BKS Bank, u izveštajnoj godini imenovali smo povjerenicu za raznolikost. Njezina je zadaća osigurati unaprjeđenje upravljanja raznolikošću u skladu s međunarodnim standardima.

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 teorijskom znanju, praktično iskustvo te višegodišnje radno iskustvo na vodećim funkcijama. Dodatni kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora uključuju osobne kvalifikacije poput poštenja i nepristranosti, pouzdanosti i dobrog ugleda te kriterije propisnog upravljanja.

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru BKS Bank u visoko su kvalificirani stručnjaci za područje bankarstva i gospodarstva, imaju bogato iskustvo u strateškim pitanjima i raspolažu izvrsnim znanjima iz područja finansijskog izvešćivanja, 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.

Tri člana Nadzornog odbora predaju i istražuju na sveučilištima i istraživačkim institucijama izvan sveučilišta.

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru dugogodišnji su zaposlenici i dobri poznavatelji BKS Bank.

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

Pri ocjenjivanju primjerenosti potencijalnih kandidata njihova dob ima ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela prema dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije.

Nikoga ne želimo diskriminirati po dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. Dob je članova Nadzornog odbora između 50 i 73 godine, a članova Uprave između 49 i 61 godine.

Zaposlenici prema nacionalnosti

Osobe	2019.	2020.
Austrija	810	807
Slovenija	154	159
Hrvatska	90	92
Slovačka	46	46
Njemačka	12	11
Italija	5	7
Mađarska	4	3
Bosna i Hercegovina	5	5
Kanada	1	1
Bugarska	1	1
Gruzija	0	1

Mjere poticaja za žene

Veliku važnost pridajemo zapošljavanju kvalificiranih žena na vodećim pozicijama.

Na kraju 2020. žene su činile 33,2 % naših rukovoditelja (u BKS Bank AG: 31,3 %, bez Uprave, 2019.: BKS Bank Grupi 31,6 %, BKS Bank AG: 31,3 %). Zadovoljni smo što smo se znatno približili našoj ciljnoj vrijednosti od 35 % koju planiramo ostvariti do kraja 2022. Posebno je pozitivno to što se povećao i udio žena na funkcijama voditelja odjela i na razini direktora.

Važan doprinos povećanju udjela žena na rukovodećim pozicijama pruža i naš program karijernog razvoja za žene pod naslovom „Žene. Perspektive. Budućnost“. U izvještajnoj godini ponovo je nominirano 16 polaznica, a sam program započet će na Međunarodni dan žena 2021. Do sada je u programu sudjelovalo 56 zaposlenica iz Austrije i Slovenije. Neke od njih sada su na vodećim pozicijama, a dvije apsolventice programa u izvještajnoj su godine imenovane za voditeljice odjela.

Pri razmišljanju o karijeri mogućnost usklađivanja posla i obitelji ima presudnu ulogu. BKS Bank svojim zaposlenicama nudi 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).

U Sloveniji BKS Bank 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 na skraćeno radno vrijeme, zbog čega je linija razvoja njihove karijere ravnija.

Drago nam je što smo razliku u plaćama među spolovima u Austriji od 2016. uspjeli smanjiti s 19,23 % na 16,42 %. Cilj nam je do 2025. smanjiti tu razliku na 12 %, stoga i zaposlenima na pola radnog vremena omogućujemo preuzimanje vodećih funkcija i planiramo poduzimati mjere kako bi zaposlenje na puno radno vrijeme bilo lakše i zaposlenicama s djecom.

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

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

U 2020. godini 40 % predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 43 %. Univ. prof. Dr. Sabine Urnik

u izvještajnoj je godini kao prva žena izabrana za zamjenicu predsjednika Nadzornog odbora. Na kraju poslovne godine udio žena iznosio je 33 %.

Žene na vodećim pozicijama (Grupa BKS Bank)

Referentni datum 31. 12. 2020.	Broj žena	Udio	muškaraca	Broj
				Udio
Uprava	1	33 %	2	67 %
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	2	50 %	2	50 %
Ostale vodeće pozicije	63	33 %	127	67 %

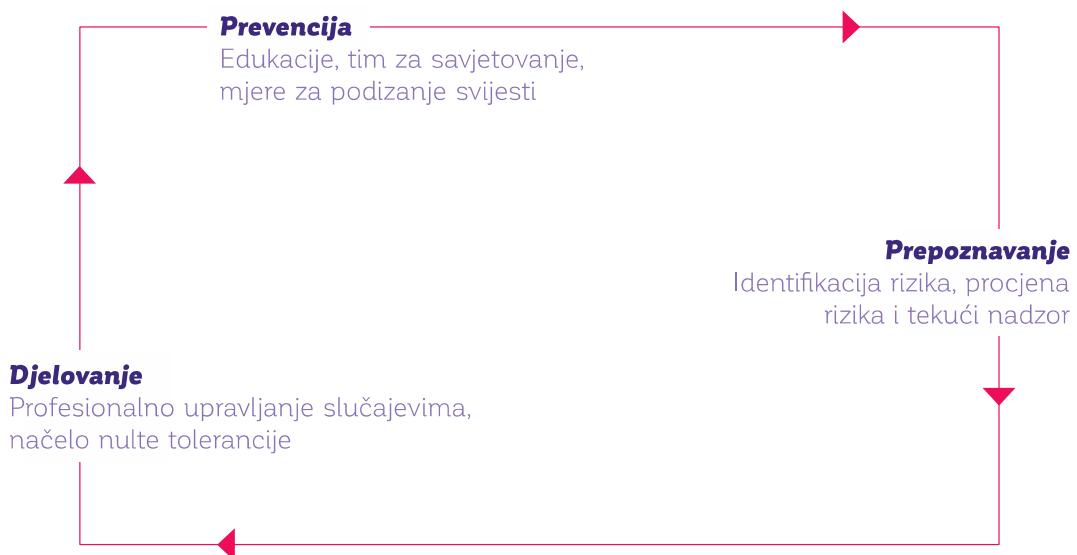
Sustav kontrole usklađenosti

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

Ozbiljno shvaćamo opsežne obveze usklađivanja. Od rukovoditelja i zaposlenika očekujemo da se u svakodnevnom radu pridržavaju svih

zakona, regulativa i internih pravilnika te da se pritom vode vrijednostima našeg Društva. Presudnu ulogu pritom ima „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 propisima, pravilima i etikom, uspostavili smo sustav kontrole usklađenosti koji se temelji na trima elementima, a to su: prepoznavanje, prevencija i djelovanje. Temi „Prevencija“ pritom posvećujemo posebnu pozornost uz ciljane mjere komunikacije i edukacije.

Sustav kontrole usklađenosti BKS Bank



Novi zaposlenici odmah na početku upućuju se na edukaciju iz područja zadaća usklađenosti. Nakon toga svi zaposlenici svake tri godine pohađaju obvezne seminare iz područja usklađenosti. Osim toga, obvezni su redovito pohađati tečajeve e-učenja. Daljnje je težište na strogom pridržavanju načela Know-your-Customer. To među ostalim obuhvaća jasno utvrđivanje i dokumentiranje identiteta klijenta i njihovih stvarnih vlasnika kao i podrjetla 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 finansijskih 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 finansijskih sankcija. Taj je tim nadležan i za uspostavu i daljnji razvoj učinkovitog sustava za prevenciju prijevare.

Sveobuhvatnom procjenom rizika, koja se stalno ažurira, utvrđuje se koji se potencijalni rizici pranja novca i financiranja terorizma mogu ostvariti u poslovanju. Procjena rizika osnova je uske mreže tehničkih i organizacijskih mjera za sprječavanje zlouporabe BKS Bank za pranje novca i financiranje terorizma.

U siječnju 2020. provedene su izmjene i dopune Zakona o pranju novca za tržište financija i Zakona o registru stvarnih vlasnika kojima su provedene brojne odredbe 5. Direktive EU o pranju novca. Ti propisi uredno su implementirani u BKS Bank.

Katalog kriterija koji znatno nadilazi minimalne zakonske zahtjeve određuje dodatne zahtjeve za ulazak u poslovni odnos i njegovo održavanje. Taj katalog vrijedi i za vlastite poslove BKS Bank. U skladu s time mi se distanciramo od svih društava i osoba koji ne poštuju međunarodno priznata načela kao što su UN-ova Deklaracija o ljudskim pravila ili Međunarodna deklaracija o temeljnim načelima i pravima na radu (ILO Declaration) ili šire neprihvatljive ideje. Katalog sadržava i brojne druge kriterije koji mogu dovesti do odbijanja poslovnog odnosa, kao što su primjerice pornografija i prostitucija, dječji rad, proizvodnja nuklearne energije, trgovina dragim kamenjem i konfliktnim mineralima ili zaštićenim životinjama.

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 finansijskim 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 borbot 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 klijentima ili tržišnim sudionicima nužno donose prednost.

U BKS Bank imenovan je i povjerenik za usklađenost sa Zakonom o bankama (BWG). U okviru usklađenosti s propisima on u suradnji s timom stručnjaka stalno nadzire da se u BKS Bank poštuju relevantne odredbe 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 godini 2020. 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 smanjiti na minimum.

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

Director's Dealings

BKS Bank obvezan je objavljivati prijave za Director's Dealings. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2020. držali su na svojim depozitima vrijednosnih papira kod BKS Bank ukupno 7.522 redovnih i dionica, a članovi Nadzornog odbora 9.424 dionice. 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

nadzor finansijskog tržišta (FMA), objavljaju diljem Europe putem novinskih agencija i na internetskoj stranici BKS Bank. To je nužno ako vrijednost poslova za vlastiti račun realiziranih u jednoj kalendarskoj godini doseže ili premašuje 5.000,- EUR. U protekloj poslovnoj godini nije bilo prijava za Directors' Dealings.

Informacije BKS Bank o usklađenosti i sprječavanju pranja novca (AML) na internetu

[Adrese na internetu](#)

[Izvadak iz sudskega registra](#)

[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

Tvrtka KPMG Austria GmbH izradila je procjenu učinkovitosti upravljanja rizicima BKS Banksukladno C-pravilu 83 ÖCGK-a. Pritom je revizor slijedio okvir za upravljanje rizicima na razini Društva koji je objavio Odbor sponzorskih 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.

Na sjednici održanoj 11. rujna 2020. Revizorski odbor razmatrao je ishod revizije za 2020. sukladno C-pravilu 83 ÖCGK. i sukladno čl. 63a Abs. 4 BWG-a detaljno se bavio sustavom upravljanja rizicima i njegovim aktualnim usavršavanjem. Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je plenum Nadzornog odbora o tome da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizicima. Na svojoj drugoj sjednici Revizorski odbor se sukladno čl. 63a st. 4 BWG-a detaljno bavio sustavom upravljanja rizicima i njegovim aktualnim usavršavanjem.

Na sjednici Odbora za rizike održanoj 2. prosinca 2020. razmatrali su se i ciljevi i provođenje mjera iz strategije upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano u Poslovnom izješću za 2020. od stranice 187.

BKS Bank sukladno C-pravilu 18 ÖCGK-a i čl. 42 BWG-a 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 korektni način rada. Osnovu čini matrica za kontrolu rizika u kojoj su kontrole povezane s identificiranim i procijenjenim rizicima u poslovnim procesima i procesima podrške. Dodatno se ocjenjuje kvalitetna kontrola pomoći modela stupnja zrelosti. Struktura i odgovorne osobe IKS-a jasno su definirane. Koordinatori za IKS kontinuirano dalje 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 objavljaju se financijska izvješća na njemačkom i engleskom jeziku.

Financijska izvješća Grupe BKS Bank daju realnu sliku imovinskog, financijskog, prihodovnog i stanja rizika. U Konsolidiranom izvješću poslovodstva 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, 8. ožujka 2021.


mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave


mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave


mag. Alexander Novak
član Uprave

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora



Poštovane dame i gospodo,

proteklu poslovnu godinu, kao zacijelo i cijeli svijet, obilježila je jedna dominantna tema. Ali svoje izvješće ne želim započeti pandemijom, nego izborom izvanrednih postignuća u 2020. kojima se može pohvaliti BKS Bank.

BKS Bank je zahvaljujući svojem novom identitetu brenda dobio osvježen i pomlađen izgled. Određivanjem novih ključnih vrijednosti – srdačnost, izvrsnost, povezanost s regijom, usmjerenost na budućnost, snažne veze i odgovornost BKS Bank opisuje što jest i što želi ostati: Srdačna banka za budućnost vrijednu življenja.

Da BKS Bank misli na budućnost dokazuju brojna priznanja koja je BKS Bank primio u 2020. godini: „Green Brand“, certifikacijsku oznaku EU-a koju je BKS Bank dobio 2020. smiju nositi tvrtke s posebno visokom

razinom ekološke održivosti. Redovna dionica BKS Banku lipnju 2020. ponovo je uvrštena u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi.

EMAS (Sustav za ekološko upravljanje i neovisno ocjenjivanje) ubraja se u najraširenije i najzahtjevnije sustave ekološkog upravljanja u Europi – u 2020. tvrtka Quality Austria taj je certifikat dodijelila BKS Bank.

Navedene nagrade priznanja su kojima se ponosimo. Ali ona nas ujedno i obvezuju na to da visoke standarde BKS Bank održavamo i u budućnosti.

Sa zaposlenicima i rukovoditeljima Uprava je uspješno vodila našu kuću kroz ovu turbulentnu godinu. S obzirom na pandemiju i posljedičnu gospodarsku krizu, godišnji poslovni rezultat koji smo ostvarili impresivan je. Posebno rezultat operativnog poslovanja potkrjepljuje moje uvjerenje da je BKS Bank otporan na krize i da s optimizmom može ići ususret sljedećim poslovnim godinama.

I povratne informacije koje su od klijenata, zaposlenika i dionika primile moje kolegice i kolege u Nadzornom odboru pokazuju da povjerenje koje BKS Bank ukazuje svojim partnerima i u teškim vremenima omogućuje izrazito poštovanje i jačanje uzajamnih veza.

Nažalost, naš odnos prema dvama manjinskim dioničarima iz Grupe UniCredit i dalje je narušen. Pobijanjem valjano donesenih većinskih odluka redovitih Glavnih skupština iz 2019. i 2020. pred sudom i pokretanjem dalnjih postupaka BKS Bank su prouzročeni visoki troškovi koji štete našim dioničarima, zaposlenicima i klijentima.

Vrhovni sud na naše je zadovoljstvo presudio da je zahtjev za provođenje posebne revizije za poslovne godine do 1994. koji je podnijela Grupa UniCredit neutemeljen i stoga ga je konačno odbio. Ta odluka jača BKS Bank u uvjerenju da je uvijek provodio korektну poslovnu politiku. Ipak, nećemo zatvoriti vrata za ozbiljne razgovore kako bismo pokušali pronaći održivo rješenje za okončanje preostalih sporova s Grupom UniCredit.

Intenzivno usuglašavanje između Nadzornog odbora i Uprave

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

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izješćima. Redovito sam bio u kontaktu s predsjednikom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrao i

analizirao razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve odluke koje su važne za BKS Bank. I tako je mogao izvršiti zadaće koje mu nalaže 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 33 nadalje u ovom Izvješću detaljno su opisane 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 23 nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

U protekloj poslovnoj godini u Nadzornom odboru bilo je nekoliko kadrovske promjene. Gospodin KR Karl Samstan s krajem redovite skupštine nakon sedam godina rada u Nadzornom odboru stavio je svoj mandat na raspolažanje. Od srca zahvaljujem gospodinu KR Samstagu na tome što je BKS Bank tijekom toliko godina stavljao na raspolažanje svoje veliko iskustvo u upravljanju bankom i svoju stručnu ekspertizu. Želim mu sve najbolje u budućnosti. Krajem redovite Glavne skupštine, nakon tri godine rada u Nadzornom odboru, istekao je i mandat g. mag. Gregora Hofstätter-Pobsta.

Drago mi je što smo nakon odlaska dvojice navedenih članova Nadzornog odbora zaželjeli dobrodošlicu gospodj univ. prof. dr. Susanne Kalss i gospodinu mag. Hannesu Bogneru. Oni su na Glavnoj skupštini izabrani velikom većinom. Gospođa univ. prof. Susanne Kalss jedna je od najuglednijih profesorica prava trgovačkih društava u Austriji, a

njezini komentari o Zakonu o dioničkim društvima i Zakonu o privatnim zakladama poznati su i cijenjeni. Gospodin magistar Hannes Bogner nakon studija politologije i novinarstva te studija ekonomije 1988. stekao je licenciju za obavljanje djelatnosti poreznog savjetništva, a 1993. licenciju za rad kao ovlašteni revizor i porezni savjetnik. Gospodin magistar Bogner obnašao je do 2016. razne funkcije u Upravi, a trenutačno je i član Nadzornog odbora u drugim tvrtkama koje kotiraju na burzi u Austriji. Gospodin mag. Klaus Wallner jednoglasno je izabran na još jedan mandat.

Zbog predstojećeg odlaska u mirovinu gosp. Hans Peter Traar 20. travnja 2020. podnio je ostavku na funkciju predstavnika zaposlenika u Nadzornom odboru. Dana 13. svibnja 2020. u Nadzorni odbor izabran je g. Sandro Colazzo.

Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni te su dali odgovarajuće izjave prema čl. 87 Abs. 2 AktG-a. Odbor za imenovanja u skladu sa zakonskim propisima provjerio je kvalifikacije kandidata.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 81. Glavne skupštine ja sam potvrđen na dužnost predsjednika. Za moju zamjenicu izabrana je gđa univ. prof. mag. dr. Sabine Umik. Na toj su sjednici imenovani i članovi sedam odbora.

Raznolikost

U protekloj poslovnoj godini 40 % predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 43 %. Kvota od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika

dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 110 Zakona o radu (ArbVG). 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 sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 90 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, Godišnje financijsko izvješće i Izvješće poslovodstva za 2020. 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 revizorskem mišljenju.

Revizorsko mišljenje

U godišnjoj reviziji 2020. sljedeća su pitanja identificirana kao Key Audit Matters, a rizik povezan s tim pitanjima i način postupanja pri obavljanju revizije detaljno su opisani u revizorskem mišljenju:

- Naplativost potraživanja od klijenata
- Procjena društava mjerene metodom udjela
- Sudski sporovi 3 Banken Gruppe protiv UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Za isplatu dividende dionice BKS Bank za poslovnu 2020. ove godine se moraju poštovati posebni regulatorni zahtjevi: FMA je slijedom preporuke ESMA-e propisao da se prijedlog dividende mora

dostaviti na znanje Austrijskoj agenciji za nadzor finansijskog tržišta (FMA).

BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2020. godinu isplati dividenda od 0,12 EUR po dionici, da se 6,0 mil. EUR pripše rezervama iz dobiti, a ostatak prenese na novi račun.

Konsolidirano finansijsko izvješće na dan 31. prosinca 2020. izrađeno prema prema MSFI-ju i Konsolidirano izvješće poslovodstva izrađeno 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 finansijsko izvješće daje maksimalno vjeran prikaz imovinskog i finansijskog stanja Grupe BKS Bank na dan 31. prosinca 2020. te finansijske uspješnosti i platnih tokova u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2020.

Revizori su potvrdili da se Konsolidirano izvješće poslovodstva podudara s Konsolidiranim finansijskim izvješćem, tako da su ispunjene pretpostavke za oslobođanje od obveze izrade konsolidiranog finansijskog izvješća prema austrijskim propisima. Kompletna dokumentacija godišnje revizije, prijedloga raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i prosljeđeni Nadzornom odboru.

Nadzorni odbor prihvatio je rezultat revizije, izrazio je suglasnost s godišnjim finansijskim izvješćem i izvješćem poslovodstva koje je podnijela Uprava te je utvrdio godišnje finansijsko izvješće društva za 2020. sukladno § 96 Abs. 4 Zakona o dioničkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano finansijsko izvješće, Konsolidirano izvješće poslovodstva, Godišnje izvješće o upravlјaju rizicima, Nefinansijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

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

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2021.



Gerhard Burtscher
predsjednik Nadzornog odbora





BKS Bank

Odnosi s investitorima

Odnosi s investitorima **54**

Odnosi s investitorima

Povezanost s regijom i snažne veze

Ključne vrijednosti BKS Bank u teškoj 2020. bile su posebno važne: Posljedice pandemije i „zaključavanja“ mnoge naše klijente nisu pogodile samo finansijski nego su onemogućile i brojne dragocjene osobne susrete. Zbog toga su se povećali digitalni kontakti, bilo u obliku telefonskih razgovora s klijentima, videokonferencija s dionicima ili sklapanja ugovora putem internetskih portala. Unatoč „socijalnoj distanci“ digitalnih medija uspjeli smo produbiti naše dobre odnose s klijentima i dionicima. Uvjereni smo da je upravo naša regionalna blizina s klijentima bitan čimbenik tog uspjeha.

Pretvaranje povlaštenih dionica u redovne

Od 1991. BKS Bank uz redovne dionice koje su na Bečkoj burzi uvedene 1986. izdavao je i povlaštenе dionice. Obje vrste dionica izlistane su u segmentu standardne tržišne aukcije. Svaka dionica odgovara jednako visokom udjelu u upisanom kapitalu. Nominalni temeljni kapital iznosi 85.885,800,- EUR. Do 31. listopada 2020. temeljni kapital bio je podijeljen na 41.142.900 redovnih i 1.800.000 povlaštenih dionica.

Na Glavnoj skupštini održanoj 29. svibnja 2020. i Skupštini imatelja povlaštenih dionica održanoj 9. lipnja 2020. donesena je odluka o pretvaranju povlaštenih dionica u redovne dionice.

Nakon što su za to izdane potrebne dozvole nadležnih tijela 31. prosinca odluka o pretvaranju dionica upisana je u sudski registar tako da je od tada nepromijenjeni nominalni temeljni kapital podijeljen na 42.942.900 redovnih dionica.

Time je ispoštovano C-pravilo 2 („one share – one vote“) Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja.

Pretvorene povlaštenе dionice vodile su se do 19. siječnja 2021. pod zasebnim ISIN brojem AT0000A2HQD1 kao „BKS Bank redovna dionica nastala pretvaranjem povlaštenih“. Od 19. siječnja 2021. sve dionice klasificirane su pod ISIN oznakom AT0000624705 koja je već prije vrijedila za sve redovne dionice.

Zaključni tečaj redovne dionice BKS Bank na dan 30. 12. 2020. iznosio je 12,5 EUR, a tečaj redovne dionice BKS Bank nastale pretvaranjem povlaštenih dionica u redovne iznosio je 13,6 EUR.

Dividenda

U svjetlu pandemije bolesti COVID-19 Europska središnja banka dana 27. ožujka 2020. dala je Preporuku o isplatama dividendi i otkupu udjela za vrijeme pandemije bolesti COVID-19. (ESB/2020/19). Austrijska Agencija za nadzor finansijskih tržišta u skladu s tom preporukom isti dan dopisom upućenom svim kreditnim institucijama koje izravno nadzire „izričito je preporučila“ da ne donose odluke o isplati dividendi i da ne preuzimaju opozive ni neopozive obveze na isplatu dividendi za poslovne godine 2019. i 2020.

Te službene objave BKS Bank detaljno je proučio. Prilikom donošenja odluke o sastavljanju prijedloga dividende osim navedene preporuke morali su se poštovati Statut koji su usvojili dioničari BKS Bank i propisi o trgovačkim društvima:

Statut BKS Bank koji je bio na snazi u tom trenutku, predviđao je da imatelji povlaštenih dionica prime minimalnu dividendu od 6 % iznosa u temeljnem kapitalu koja se u svakom slučaju mora isplatiti ako je pokrivena dobiti bilančnom dobiti.

U skladu s odredbama Statuta donesen je sljedeći prijedlog raspodjele dobiti:

a) za svaku povlaštenu dionicu bez prava glasa koja imatelju daje pravo na dividendu predlaže se isplata minimalne dividende u iznosu od 0,12 EUR i

b) pod odgodnim uvjetom, da

(i) preporuka Europske središnje banke o neisplati diskrečijskih isplate dividendi (Preporuka Europske središnje banke od 27. ožujka 2020. o raspodjeli dividendi tijekom pandemije bolesti COVID-19 i stavljanju izvan snage Preporuke ESB/2020/1 [EZB/2020/19] 2020/C 102 I/01) na dan 31. 12. 2020. ili prije ne bude na snazi za BKS Bank AG i (ii) u trenutku nastanka prethodno navedenog odgodnog uvjeta ne postoji zakonska zabrana isplate, predlaže se na svaku redovnu dionicu koja imatelju daje pravo na dividendu isplatiti dividendu u iznosu od 0,12 EUR, iznos od 216.000,- EUR prenijeti na novi račun, iznos od 5.769.572,09 prenijeti u slobodnu rezervu iz dobiti.

Nadalje, Uprava i Nadzomi odbor predložili su da se kao dan isplate minimalne dividende prema slovu a

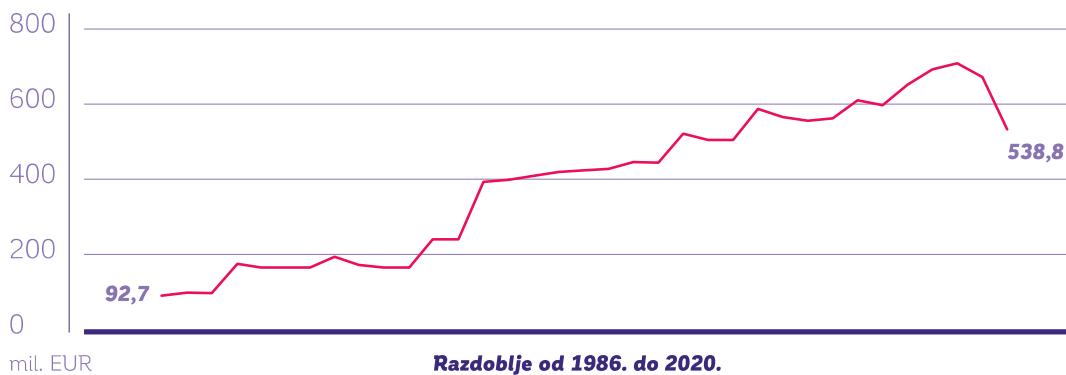
odredi a) 5. lipnja 2020., a za dividendu sukladno slovu b) 20. radni dan banke računajući od nastanka obaju odgodnih uvjeta. U slučaju pretvaranja povlaštenih dionica u redovne isplata povlaštena dividende treba se sukladno slovu a) pribrojiti pravu na dividendu iz bilančne dobiti poslovne 2019. koja se odnose na te nove redovne dionice.“

Glavna skupština usvojila je navedeni prijedlog.

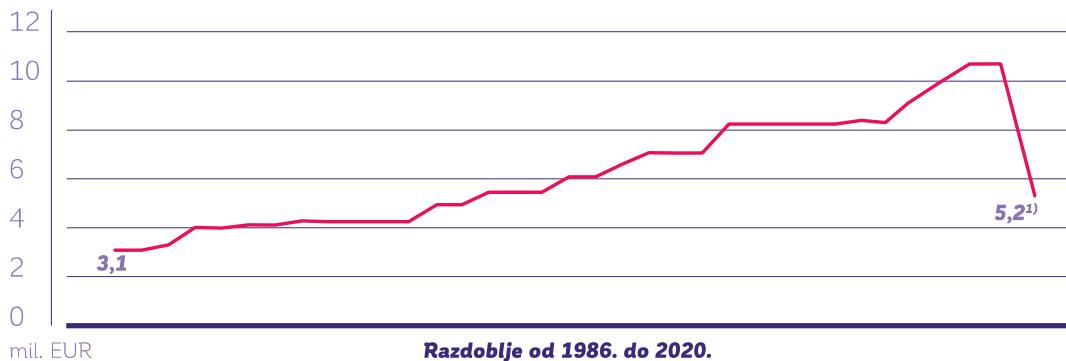
Na povlaštenе dionice isplaćena je dividenda u iznosu od 0,12 EUR.

U prosincu 2020. ESB je izdao novu preporuku (ESB/2020/62) kojom se prethodna preporuka stavlja izvan snage. Time je prvi uvjet za odluku o dividendi, dakle stavljanje izvan snage preporuke ESB-a, ispunjen. Budući da nije postojala zabrana isplate dividendi, bila su ispunjena oba odgodna uvjeta za isplatu dividende na redovne dionice. Dana 18. siječnja 2021. na redovne dionice BKS Bank isplaćena je dividenda u iznosu od 0,12 EUR.

Kretanje dividendi dionica BKS Bank



Tržišna kapitalizacija BKS Bank



¹⁾ Prijedlog 82. redovitoj Glavnoj skupštini

Daljnje informacije o strukturi dioničara BKS Bank navedene su među ostalim u Konsolidiranom izvješću poslovodstva od stranice 82. kao i na našoj internetskoj stranici www.bks.at » Odnosi s investitorima » Struktura dioničara.

Glavne skupštine održane u 2020.

U poslovnoj godini 2020. redovita Glavna skupština održana je 29. svibnja. Budući da je među ostalim donesena odluka o izmjeni Statuta i da su sve postojeće povlaštene dionice ukidanjem povlaštenosti pretvorene u redovne dionice sukladno čl. 129 AktG-a, dana 9. lipnja dodatno je održana Skupština samo imatelja povlaštenih dionica. Na toj skupštini nazočni imatelji povlaštenih dionica jednoglasno su prihvatali izmjene Statuta.

Radi zaštite sudionika i u skladu sa Zakonom o mjerama u trgovackom pravu zbog pandemije bolesti COVID-19 i pripadajućeg pravilnika, glavne skupštine održane su u virtualnom obliku. Cijela Glavna skupština uživo se prenosila putem interneta. Prijenos uživo bio je dostupan svima. Dioničari su svoja prava glasa na glavnim skupštinama ostvarili posredstvom posebnih predstavnika prava glasa. To su bile četiri osobe, neovisne o

BKS Bank, koje je odredio BKS Bank. Trošak angažmana posebnih predstavnika prava glasa snosio je BKS Bank.

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

Postupci u tijeku

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. kao manjinski dioničari Zemaljskom суду u Klagenfurtu u lipnju 2019. podnijeli su zahtjev za dodjelu posebnog sudskog revizora sukladno čl. 130 Abs. 2 AktG-a. U tom postupku podnositelj je zatražio posebnu reviziju u vezi s povećanjima kapitala emitenta u razdoblju od 1994. do 2018. No taj zahtjev odbio je u prvom stupnju Zemaljski sud u Klagenfurtu, a zatim u drugom stupnju Viši zemaljski sud u Grazu. Odlukom iz studenoga 2020. Vrhovni sud odbio je žalbu podnositelja zahtjeva. Time je zahtjev za dodjelom posebnog sudskog revizora koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. konačno odbijen. Vrhovni sud istaknuo je da podnositelji zahtjeva nisu uspjeli dokazati da je posrijedi pravno pitanje od

velikog značenja i da su sve informacije dane u skladu s propisima.

Isti manjinski dioničari su u lipnju 2019. podnijeli tužbu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 8. svibnja 2019., među ostalim zbog odbijanja provođenja posebne revizije. Taj postupak nastavljen je nakon prekida.

U lipnju 2020. isti manjinski dioničari podnijeli su tužbu za pobijanje odluka redovne Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Zemaljskom sudu u Klagenfurtu. Pobijala se odluka o davanju razrješnice članovima Uprave i odluka o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odbijanje provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, tražilo se pobijanje odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluke o odbijanju provođenja posebnih revizija. Žalbeni postupak je prekinut i predmet je proslijeđen Povjerenstvu za preuzimanje.

Nadalje, u ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje postoji li povreda obveze davanja ponude sukladno čl. 22a redak 3 ili čl. 22. st. 4 ÜbG-a od strane BKS Bank i s njom povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33 ÜbG za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke povezalo i održalo jednu raspravu.

Odluka još nije donesena. Zbog veza između članova 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su i novi prigovori navedenih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka i donesene odluke, a posebice odbijanje dodjele posebnog sudskog revizora od strane Vrhovnog suda, potvrđuju da je stajalište BKS Bank ispravno.

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 informirajući svih sudionika tržista.

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 protok informacija. Priopćenja za javnost objavljujemo na internetskoj stranici BKS Bank u rubrici » O nama» Novosti & tisak.

Od 2012. izrađujemo godišnje izvješće o održivosti prema smjemicama Globalne inicijative za izvještavanje (GRI) i 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 2020. objavit ćemo istodobno s ovim Poslovnim izvješćem na našoj internetskoj stranici www.bks.at; „O

nama“, „Odnosi s investitorima“, „Izvješća i objave“.

Kalendar Društva za 2021.

Datum	Sadržaj objave
31. 3. 2021.	Tiskovna konferencija o Godišnjem finansijskom izvješću za 2020.
31. 3. 2021.	Objavljivanje Godišnjeg finansijskog izvješća i Konsolidiranog finansijskog izvješća za 2020. na internetskim stranicama i u službenom listu uz Wiener Zeitung
17. 5. 2021.	82. redovita Glavna skupština
19. 5. 2021.	Ex-datum dividende
20. 5. 2021.	Datum zapisnika
21. 5. 2021.	Dan isplate dividende
28. 5. 2021.	Privremeno izvješće do 31. ožujka 2021.
27. 8. 2021.	Polugodišnje finansijsko izvješće za 2021.
26. 11. 2021.	Privremeno izvješće do 30. rujna 2021.

Odnosi s investitorima – osoba za kontakt

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

Korporativna strategija

O nama **62**

Za što smo opredijeljeni **63**

Čime se ponosimo **64**

Naša strategija **66**



Ihr Herz schlägt
für die Natur.

O nama

Naši su korijeni na jugu Austrije, u Koruškoj. Tamo smo prije gotovo 100 godina započeli pružati podršku koruskim 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 što smo danas zastupljeni u pet zemalja s ukupno 64 poslovnice. Svojim zaposlenicima, kojih je 1.133 nudimo atraktivno i sigurno radno mjesto.

Ponuda proizvoda i usluga s vremenom se stalno proširivala. Tako smo stekli 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 192.400 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 obuhvaća klasične bankovne proizvode kao i financiranje obrtnih sredstava, investicija i izvoza te savjetovanje za ostvarivanje prava na poticaje. Osim toga, nudimo proizvode u području platnog prometa uključujući rješenja za e-trgovinu i usluge povezane s računima i karticama. Proteklih godina postojano smo širili našu ponudu za poslovne klijente, a posebno u području najma. Našu opsežnu ponudu proizvoda zaokružuju depozitarni poslovi i proizvodi za ulaganje viška sredstava i povećanje imovine. Skrbimo se za oko 25.100 poslovnih klijenata.

Segment Klijenti fizičke osobe obuhvaća namještenike, službenike i pripadnike skupine zdravstvenih zanimanja. Naša ponuda za klijente fizičke osobe stalno se širi – posebno u digitalnom području. Sve svakodnevne usluge banke sada se mogu ugovoriti u digitalnom obliku. To se odnosi primjerice na račune, stambene kredite, potrošačke kredite, ugovore o leasingu i ugovore o ulaganju u fondove. Naša ključna kompetencija u poslovanju s klijentima fizičkim osobama jest izvrsna kvaliteta savjetovanja koju pružaju naši zaposlenici. Mogućnost savjetovanja nudimo i klijentima koji s nama žele realizirati poslove isključivo u digitalnom obliku.. Mi se skrbimo za oko 167.300 klijenata fizičkih osoba.

Pojedinosti o poslovanju s poslovnim klijentima i klijentima fizičkim osobama dostupne su u Izješču o segmentima od stranice 108.

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

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

Za što smo opredijeljeni

Kao srdačnoj banci povezanoj s regijom najviše nam je stalo do toga da naši klijenti budu uspješni. Zato im nudimo 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 izvrsnost savjetovanja spojiti sa suvremenim digitalnim rješenjima.

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

Naši zaposlenici 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 primjereni godišnji povrat. To nas čini atraktivnima za ulagatelje i jača našu kapitalnu snagu.

Naše vrijednosti

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

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

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

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

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

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

Čime se ponosimo

Za ostvarenje naših ciljeva razvili smo strategiju u obliku zgrade koja podsjeća na grčki hram. Tri strateška bloka: **vlastiti kapital, zarada i troškovi te vlastita odgovornost** definirani su kao nosivi stupovi našeg budućeg uspjeha. Povećanje učinkovitosti Povećanje prihoda i nova područja poslovanja omogućiće nam da i u budućnost ostanemo na putu uspjeha, pri čemu će prilagodba digitalnom dobu imati ključnu ulogu.



Naša korporativna strategija usmjerena na održivi razvoj pokazala se uspješnom i u kriznoj 2020. godini. Kontinuirano ostvarujemo stabilne rezultate, raspolažemo s dovoljno vlastitog kapitala i stalno pribavljamo nove klijente. Među najboljima smo u branši u pogledu održivosti. Čime se ponosimo:

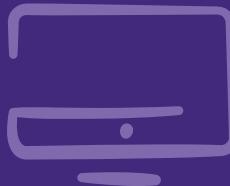
Dobit i troškovi



74,8 mil. EUR

**Godišnja dobit
nakon oporezivanja**

**192.400
Klijenti**



BKS Bank Connect

**3.250 korisnika BizzNeta
46.000 korisnika MyNeta**

4,4 %

**Povećanje
kredita**

53,9 %

**Omjer rashoda i
prihoda**

Nagrade

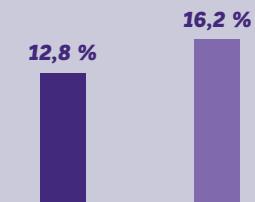


Vlastiti kapital



Pokazatelji zaduženosti

Solidna kapitalna osnova



Stopa osnov- Stopa ukupnog kapitala Stopa ukupnog kapitala



1.363 mil. EUR

Vlastiti kapital Grupe

Vlastita odgovornost

Administrativni troškovi



4,3 %

Proračunska ušteda zahvaljujući troškovnoj disciplini

Odgovornost Rukovoditelji

Naši rukovoditelji preuzimaju odgovornost i rade samostalno i profesionalno.

4,7 %

Stopa fluktuacije

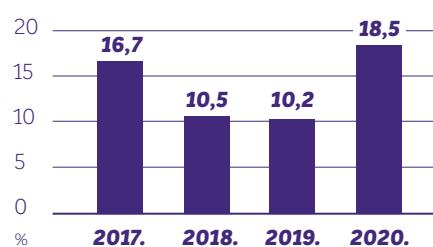
Rizik

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

158,1 %

Minimalnu stopu od 100 % koja je predviđena regulatornim propisima znatno smo premašili.

Kretanje omjera rizika i zarade



Kretanje stope nenaplativih kredita



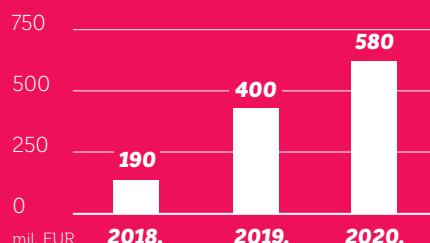
Kvaliteta i održivost



Zadovoljstvo klijenata

92 % klijenata fizičkih osoba i 84 % poslovnih klijenata direkcije Slovenija ocijenili su nas najboljim ocjenama 1 i 2.

Volumen održivih proizvoda



Naša strategija

Usmjereni na budućnost i odgovorni do 2024.

Izazovi s kojima ćemo se suočiti u nadolazećim godinama bit će veći zbog aktualne zdravstvene i gospodarske krize, ali će ipak biti savladivi. Kada se osvrnemo na našu gotovo stogodišnju povijest, vidimo da smo se često suočavali s krizama. Samo u prošlom stoljeću bilo je nekoliko velikih kriza, primjerice finansijska kriza i kriza eura, koje su zahtijevale velike napore. Kao odgovorna finansijska institucija uvijek smo uspjevali ostati sposobni za djelovanje i prebroditi teška vremena bez gubitaka.

Okruženje u kojem banke djeluju bilo je zahtjevno i prije krizne 2020. godine. Finansijska branša vrlo je kompetitivna, na tržište stalno pristižu novi tržišni akteri kao FinTech društva ili tehnološki giganti koji se bore za klijente. Cjenovni rat je žestok, a u skladu s time visok je pritisak na marže. Sposobnost stvaranja prihoda banaka pati zbog dugotrajne faze niskih kamatnih stopa, a već smo odavno suočeni i s fenomenom „negativnih kamata“. Na rashodnoj strani veliko su opterećenje brojni regulatorni zahtjevi, a napredujuća digitalizacija iziskuje ulaganja u milijunskim iznosima. Tradicionalni bankarski poslovi obilježeni su trajnom promjenom ponašanja klijenata koja se odražava u tome da se mnogi bankarski poslovi sele na internet i da posjet poslovnici kao važnoj točki kontakta gubi na važnosti.

Opisano okruženje možda na prvi pogled ne ulijeva optimizam.

Ali ipak otvara nove prilike i poslovne mogućnosti.

U dosljednom strateškom radu vidimo ključ za svladavanje opisanih izazova, odnosno uspješno upravljanje križama. U BKS Bank etabliran je strateški proces koji nam omogućuje da uvijek gledamo prema naprijed. Cijeli tim rukovoditelja intenzivno razmatra različite opcije i na osnovi toga određuje područja strateškog djelovanja. Za dosljedan rad na tim područjima razvijaju se odgovarajuće mјere koje se brzo provode. Uspjeh tog pristupa mјerimo pomoću definiranih parametara koje redovito pratimo. Zahvaljujući tome možemo brzo reagirati na situacije koje se brzo mijenjaju. Tako možemo mijenjati potencijalno nesigurnu, pa čak i opasnu budućnost.

U BKS Bank nastavljamo strategiju rasta koja je usmjerena na održivi razvoj. U provedbi strateške orientacije veliku važnost pridajemo dvjema temama, a to su „**Performance i transformacija**“.

Brz razvoji u području tehnologija trajno mijenjaju pravila igre i očekivanja naših klijenata. To pogaća sva poslovna područja tako da smo primorani stalno ocjenjivati i usavršavati naše proizvode i usluge, procese, brzine i sposobnosti. Jedna od zadaća bit će i pružanje podrške i praćenje naših klijenata i zaposlenika u svladavanju digitalne transformacije. Istodobno ćemo biti izloženi pritisku da ostvarujemo bolje rezultate i da udovoljavamo zahtjevima u pogledu učinkovitosti i performansa.

Naši važni strateški ciljevi



Strateška područja djelovanja

Kako bismo postigli definirane poslovne ciljeve, sukladno Strategiji BKS Bank, definirali smo strateška područja djelovanja na kojima ćemo dosljedno raditi tijekom idućih godina.

Doživljaj brenda

Tema kojom se bavimo izvjesno vrijeme i koja je i u fokusu našeg poslovnog izješća jest izvrsno upravljanje brendom. Živimo u zasićenom društvu u kojem je ponuda roba i usluga postala nepregledna i u mnogim mjestima zamjenjiva. To klijentima otežava odabir.

U toj situaciji brendovi mogu biti dobrodošlo olakšanje jer oni svojom identifikacijskom i diferencijskom funkcijom jamče orientaciju, povjerenje i smanjenje kompleksnosti. Posebno u

području financija orientacija i povjerenje vrlo su važni.

Uspješni brendovi pokazuju svoju važnost na svakoj kontaktnoj točki i tako u glavama klijenata stvaraju pozitivnu i jedinstvenu sliku.

BKS Bank je snažan brend koji je vjerodostojan jer stalno pruža izvrsne usluge te se u usporedbi s konkurenjom ističe vrijednostima kao što su srdačnost, snažne veze ili usmjerenost na budućnost. Kako bismo ostali uspješni, nužno je da na svim kontaktnim točkama pružamo ujednačen i pozitivan doživljaj brenda. A za to su nam potrebni predani zaposlenici koji se u skladu sa strategijom brenda ponašaju u skladu s brendom. Jer uspješni brendovi uvijek se razvijaju od unutra prema van.

U BKS Bank rade angažirani zaposlenici koji s mnogo srčanosti i radosti pridonose tome da budemo pouzdan partner našim klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima.

U nadolazećim godinama odredit ćemo daljnja težišta komunikacije i edukacija u području izvrsnosti brenda kako bi svi rukovoditelji i zaposlenici usvojili identitet brenda BKS Bank. Svesni da je uspješno upravljanje brendom uvijek ravno maratonu, spremni smo realizirati te investicije koje su presudne za budućnost. Jer jedno je dokazano: snažni brendovi stvaraju vrijednost.

Postići organski rast

Želimo rasti korak po korak vlastitim snagama. Kako bismo ostvarili taj cilj, dosljedno radimo na tome da u svim regijama stječemo nove klijente i uvjerimo ih u našu kvalitetu i opsežnu ponudu usluga.

U područjima u kojima vidimo dobre tržišne prilike planiramo otvarati nove poslovnice. Za naša strana tržišta vidimo još mnogo potencijala za daljnji rast jer su se proteklih godina razvijala vrlo pozitivno.

U Hrvatskoj smo nedavno proširili mrežu poslovnica u glavnom gradu Zagrebu, a razmišljamo o otvaranju poslovnica i u drugim hrvatskim regijama. Već postoje i konkretni planovi za ulazak na tržište u Srbiji. Te smo planove u izvještajnoj odgodili zbog pandemije bolesti COVID-19, ali u aktualnoj poslovnoj godini planiramo im se ponovo posvetiti. U Srbiji ćemo osnovati leasing-društvo.

Što se tiče stranih tržišta, Direkcija Slovenija zabilježila je najuspješniji razvoj. Tamo smo u protekle tri godine ciljanim akvizicijama u području poslovanja vrijednosnim papirima ostvarili snažan rast, tako da u području usluga povezanih s vrijednosnim papirima zauzimamo prvo mjesto. Tu tržišnu poziciju planiramo učvršćivati pojačanim prodajnim

aktivnostima u području unakrsne i dodatne prodaje.

U Austriji su šire područje Beča i Štajerska tržišta koja nam ulijevaju nadu. U tim regijama planiramo povećati svoju nazočnost. Posebno u Beču uspjeli smo se nametnuti kao kompetentna alternativa velikim bankama. Situacija u pogledu stjecanja novih poslovnih klijenata odvijala se vrlo dobro, ali u području klijenata fizičkih osoba razvoj je bio slabiji. Uvođenjem BKS Bank Connect, digitalne banke u banci, kao i planiranom ofenzivom u području maloprodajnog bankarstva, i u tom segmentu očekujemo veliki rast.

Poticati digitalnu transformaciju

Pandemija bolesti COVID-19 nevjerojatno je ubrzala proces digitalizacije. U vrlo kratkom roku milijuni ljudi počeli su raditi od kuće, osobni kontakti preseljeni su u digitalni svijet, a mjere zaključavanja diljem svijeta potaknule su online trgovinu. Taj nagli prelazak na „remote“ suočio je i tvrtke i ljudi s velikim izazovima. Tvrte koje su se već 2020. pripremile za velike šanse digitalizacije bile su u jasnoj prednosti.

Među njima je i BKS Bank. Mi smo prije mnogo godina započeli intenzivno se baviti digitalnom transformacijom. U početku je u prvom planu bio razvoj naših portala za klijente i aplikacija, ali smo brzo uvidjeli da digitalna transformacija iziskuje opsežnije promatranje. Polazeći od potreba klijenata stalno smo proširivali našu strategiju digitalizacije te smo joj dodavali element po element. Zahvaljujući tome danas raspolažemo digitalnim kapacitetima koji oduševljavaju naše klijente.

Digitalna transformacija cijele organizacije još uvek je u tijeku. Kraj joj se ne nazire, iako smo ostvarili važne korake, kao što je bilo uvođenje BKS Bank Connect. Portfelj projekata za provedbu strategije digitalizacije već je pun.

U idućim mjesecima usredotočit ćemo se među ostalim na razvoj novih proizvoda i usluga u poslovanju s poslovnim klijentima. Korisna digitalna rješenja nastaviti ćemo uvoditi i u poslovanju s klijentima fizičkim osobama. Na dnevnom redu ostati će i digitalne sposobnosti naših zaposlenika. Praktičnim edukacijama i treninzima i uvođenjem novih IT sustava jednostavnih za korištenje i u tom području stvaramo atraktivne ponude.

Aktivni u području održivosti

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

Kako bismo istaknuli visoku važnost društveno odgovornog ponašanja u našoj kući, odavno smo implementirali vlastitu strategiju održivosti koju redovito prilagođavamo. Zadnji put to smo učinili u prošloj poslovnoj godini. Otkako je postalo jasno da će klimatske promjene biti najveći izazov za čovječanstvo, mnoge vlade, tvrtke i organizacije reagirale su na način da su pitanje održivost uvrstile na dnevni red.

Zeleni sporazum Europske unije i Akcijski plan EU-a za financiranje održivog rasta važni su razvoji koje pozdravljamo i koji potvrđuju da smo krenuli ispravnim putem. Jer jedno je jasno: u borbi protiv klimatskih promjena banke imaju ključnu ulogu putem financiranja i investiranja.

Mi izrađujemo vlastito izvješće o održivosti koje ćemo zajedno s ovim poslovnim izvješćem objaviti na našoj internetskoj stranici 31. ožujka 2021. Srdačno vas pozivamo da pročitate naše Izvješće o održivosti za 2020. To je izvješće kratak prikaz naše strategije održivosti, naših ciljeva i aktivnosti u području održivosti te

pruža dubok uvid u odgovornost koju preuzimamo prema našim dionicima.

Povećanje uspješnosti

Kao banka koja je usmjerena na održivi razvoj razmišljamo dugoročno i činimo sve kako bismo ostali spremni za budućnost i uspješni. Sposobnost stvaranja prihoda pod velikim je pritiskom zbog više čimbenika koje smo već na početku spomenuli. Nužno je na prihodovnoj strani pronaći nove izvore zarade, a na rashodnoj strani prepoznati daljnje mogućnosti jačanja učinkovitosti.

U upravljanju procesima smatramo da ima još potencijala za smanjenje troškova. Proteklih godina već smo mnoge procese analizirali, optimizirali i digitalizirali. Ipak, postoji još nekoliko vrlo kompleksnih procesa koji do sada nisu dovoljno profitirali od mogućnosti koje pruža digitalizacija. Takve procese – primjerice proces odobravanja kredita poslovnim klijentima – planiramo staviti u fokus digitalizacijskih projekata. Pod povećalom će ostati i raspodjela prodajnih kapaciteta i organizacija poslovnica.

Stanjivanje hijerarhije, smanjivanje administrativnih poslova i automatizacija procesa ključni su zahtjevi koji se moraju ispuniti kako bismo imali više vremena za aktivnu prodaju. Uspostavom središnjeg Service Deska ostvarili smo velik korak prema tom cilju.

Povećanje vlastitog kapitala

Snažan vlastiti kapital jamči budući rast i povećava našu otpornost. Udio kapitala i udio vlastitih sredstava BKS Bank na dobroj su razini i znatno nadmašuju regulatorne zahtjeve. Unatoč tome, važno nam je nastaviti povećati udjele kapitala, a posebno udio osnovnog kapitala. Pritom ćemo se voditi sljedećim načelima: Prvo ćemo raditi na tome da budemo profitabilni kako bismo mogli tezaurirati dobit. Drugo, jačati ćemo emisijske poslove i pojačano ćemo izdavati vrijednosne papire koji se mogu pripisati

vlastitim sredstvima, i treće, poboljšavat ćeemo osnovicu za izračun regulatornog kapitala. Daljnja povećanja kapitala također su dio spektra mjera za jačanje vlastitog kapitala.

Naši uspjesi u 2020.

Iako je 2020. bila zahtjevna godina i mnogi su sektori bili primorani prestati s radom, neumorno smo radili na provedbi korporativne strategije. Realizirali smo samo nekoliko izmjena naše strateške agende, a važni strateški projekti, poput primjerice projekata digitalizacije nastavljeni su nesmetano.

Novi stil brenda predstavljen na razini Grupe

U promatranoj godini novo definiranu strategiju brenda pretočili smo u emotivan i izražajan stil brenda koji ističe važnost BKS Bank. Slobodno u skladu s motom: „Ono što treba doprijeti do srca mora doći od srca“ redizajnirali smo spektar boja, font slova i logotip BKS Bank. Pritom nam je bilo važno usavršiti prijašnji stil brenda kako bi BKS Bank ostao prepoznatljiv svojim dionicima.

Ključni su elementi novog stila brenda crvena boja kao simbol srdačnosti, ljubičasta boja kao simbol naše usmjerenoštij na budućnost te novi val BKS Bank koji simbolizira otkucaje srca, puls, povezanost i planine.

U protekloj finansijskoj godini izmijenjena su važna sredstva komunikacije poput domaćih i stranih web-stranica, poslovnih papira i kampanje oglašavanja. U skladu s „odgovornošću“, kao osnovnom vrijednošću našeg brenda, odlučili smo se novi stil brenda uvoditi postupno. Neka područja poput korisničkih portala u zemlji i inozemstvu, kao i neke aplikacije, prilagodit će se tijekom sljedećih nekoliko mjeseci.

Uspješno lansiranje BKS Bank Connecta

U ljeto 2020. započela je s radom BKS Bank Connect – digitalna banka u banci. S BKS Bank Connect obraćamo se novim skupinama klijenata koji imaju afinitet prema digitalnim rješenjima. Svi bankarski proizvodi – od računa i kartica do stambenog financiranja ili najma automobila pa sve do planova štednje u fondovima – mogu se ugovoriti u digitalnom obliku. Ipak, bitna razlika u odnosu na isključivo internetske banke je ta što klijenti BKS Bank Connect također mogu iskoristiti opsežan know-how naših stručnjaka. Jer mi se čak u digitalnim poslovnim odnosima oslanjam na individualni pristup.

Pokretanjem BKS Bank Connect postigli smo važnu prekretnicu u provedbi naše strategije digitalizacije i stvorili vrijednu dopunu našoj stacionarnoj mreži poslovnica. Ni u budućnosti ne planiramo postati samo internetska banka. Ostat ćemo banka s mrežom poslovnica koja svojim klijentima nudi izvrsno savjetovanje u kombinaciji s inovativnom digitalnom ponudom.

Inovativnost demonstrirana na impresivan način

U 2020. „usmjerenost na budućnost“ kao jednu od osnovnih vrijednosti našeg brenda pojačali smo mnogim inovativnim proizvodima i tako oduševili i kupce i javnost. Glavni pokretači naše inovativnosti su digitalizacija i održivost.

Inovativnost I: Proširenje ponude za poslovne klijente i klijente fizičke osobe

Trend primjene digitalnog bankarstva nastavio se, a dodatno ga je pojačala pandemija koronavirusa. Proteklih nekoliko mjeseci na impresivan smo način pokazali koliko je bilo važno iskoristiti velike mogućnosti digitalizacije mnogo prije 2020. Tvrte koje su to pravodobno uvidjele bile su u velikoj prednosti. Među njima je bio i BKS Bank.

Za vrijeme lockdowna naši su klijenti stalno mogli bankovne transakcije realizirati u digitalnom obliku. No nismo stali na tim postignućima, nego smo postojano radili na digitalizaciji daljnjih bankarskih proizvoda. Pritom se nismo samo fokusirali na ponudu za fizičke osobe nego i za naše poslovne klijente. Za tu ciljanu skupinu uveli smo atraktivan on-line proizvod, leasing osobnih vozila, kod kojeg se ugovor sklapa potpuno u digitalnom obliku.

Za fizičke osobe proširili smo assortiman digitalnih proizvoda u području štednje i ulaganja i uveli mogućnost on-line kreiranja plana ulaganja u fondove.

Inovativnost II: Uspješno uveden račun Priroda i budućnost

U segmentu klijenata fizičkih osoba održivost se razvija u megatrend. I u tom smo području kao BKS Bank rano prepoznali prilike i održivost učinili sastavnim dijelom naše korporativne strategije. Uvijek nam je bio cilj usidriti održivost u osnovnoj djelatnosti.

Nakon uvođenja održivih ponuda u području financiranja i ulaganja, u izvještajnoj godini ponudu računa proširili smo za zeleni račun.

Računom „Priroda i budućnost“ pridonijet ćemo pošumljavanju domaćih šuma koje imaju posebnu ulogu u zaštiti klime. Ideja o povezivanju jednog bankarskog proizvoda i pošumljavanja šuma potekla je od angažiranog tima zaposlenika u okviru naše edukacije namijenjene mладим menadžerima.

Za svaki novootvoreni „BKS račun Priroda i budućnost“ zasadit će se najmanje jedno stablo. Pri odabiru stabala posebno se pazi da se osigura o biološka raznolikost i da se izbjegne monokultura. Šume nadoknađuju emisije CO₂ i tako pružaju važan doprinos u borbi protiv globalnog zagrijavanja. Naš je partner za pošumljavanje Poljoprivredna komora

Koruške koja je svojom ekspertizom dala vrijedne impulse za projekt.

Konkretno, u jesen je u zaštićenoj šumi u mjestu Bad Eisenkappel / Železna Kapla koja je uništena u požaru zasađeno 4680 stabala.

Inovativnost III: Usavršen koncept poslovnica

„Poslovnica budućnosti“ naziv je našeg koncepta poslovnica koji već godinama uspješno slijedimo. Kao odgovor na smanjenje broja posjetitelja redizajnirali smo poslovnici kao važnu mjesto kontakta s našim klijentima. Klasične šaltere zamijenili smo atraktivnim prijamnim pultom koji više podsjeća na recepciju hotela nego na klasične poslovnice banke.

Nismo samo promijenili interijer poslovnice nego smo i procese prilagodili digitalnom dobu. Primjerice, klijenti se potpisuju elektronički pomoći modernih potpisnih tableta, a gotovinske transakcije realiziraju se pomoći „Bijele kartice“ u području samoposlužnog bankarstva.

Osim tehničkih unaprjeđenja, jedan od ciljeva bila nam je učinkovitija organizacija uslužnog područja. U rujnu 2020. započeo je s radom tim uslužnog šaltera (Service Desk) u Koruškoj kao pilot-regiji. Svi zaposlenike tog tima središnja je upravljačka jedinica dodijelila određenim poslovnicama. Zaposlenici Service Deska prve su osobe za kontakt s našim klijentima i odgovorni su za srdačan i ljubazan doček. Zahvaljujući reorganizaciji uslužnog područja našim zaposlenicima u poslovnicama ostaje mnogo više vremena za prodajne aktivnosti, a ujedno je kadrovsko planiranje postalo učinkovitije i štedljivije u pogledu iskorištavanja resursa.

Uvođenjem tima Service Desk namjeravamo brže unaprijediti hibridnu prodaju. U nadolazećim mjesecima uslužni djelatnici direkcije Beč-Donja Austrija-Gradišće i direkcije Štajerska

također će biti integrirani u tim Service Deska.

Projekt provedbe Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog razvoja u punom jeku

Akcijski plan EU-a za financiranje održivog rasta ima velik utjecaj na poslovnu politiku banaka. I utječe na gotovo cijelu našu osnovnu djelatnost. Kako bismo udovoljili svim zahtjevima, već smo 2019. započeli opsežan projekt implementacije tog plana.

U protekloj poslovnoj godini razvili smo čimbenike za procjenu rizika održivosti koji će ubuduće biti uključeni u ocjenu. Bavili smo se i rizicima održivosti kojima bi mogla biti izložena založna prava na nekretninama. Provjerili smo i hoće li financiranje koje smo do sada smatrali održivim biti u skladu s taksonomijom u budućnosti. Prilagodba kriterija i njihovo preslikavanje u našim IT sustavima odvijat će se 2021.

Kako bi naši zaposlenici bili dobro informirani o novim zahtjevima, osmislili smo program obuke koji je započeo početkom 2021. O Akcijskom planu EU-a i njegovim mogućim učincima redovito izvještavamo i naše klijente na našim događanjima.

BKS Bank: izvrsna banka

Zadovoljni smo što smo u poslovnoj 2020. godini uspješno priveli kraju velik broj postupaka certificiranja i osvojili važna priznanja u branši.

Od prošle godine certificirani smo kao „**Green Brand**“. Green Brand je certifikacijska oznaka EU-a koja se dodjeljuje posebno ekološki osviještenim i održivim tvrtkama. Za stjecanje tog certifikata od presudne su važnosti bili kontinuirano smanjivanje ugljikova otiska i naš spektar održivih proizvoda.

Ono što je posebno kod te certifikacije jest to da tvrtka za to mora biti nominirana. A to je, prema našem mišljenju, dodatna čast koja nas posebno čini ponosnima.

Već peti put redovna dionica BKS Bank2020/21 uvrštena je u **indeks održivosti VÖNIX**. Zahvaljujući tome BKS Bank je među najboljim austrijskim poduzećima u pogledu održivosti.

Netom prije Božića stigla nam je još jedna radosna vijest: Drugi put zaredom časopis Der Börsianer proglašio nas je **najodrživijom bankom Austrije**. Kao argumenti za tu nagradu navedeni su uvođenje računa Priroda i budućnost i kontinuirane emisije zelenih i socijalnih obveznica.

Našu visoku kvalitetu savjetovanja iznimno cijene i eksterne institucije koje redovito provjeravaju savjetovanje i usluge banaka.

Treći put austrijsko Društvo za potrošačke studije (ÖGVS) i časopis Trend proglašili su nas **bankom s najboljim savjetovanjem u području financiranja nekretnina**. Na dodjeli nagrade **FMVÖ-Recommender-Award** koja se dodjeljuje austrijskim bankama s posebno visokom usmjerenošću na klijente nagrađeni smo za „izvanrednu usmjerenuost na klijente“.

Posebna čast ukazana nam je i u Hrvatskoj. Središnji državni ured za demografiju i mlade dodijelio nam je državnu nagradu „**Poslodavac prijatelj obitelji u kategoriji malih i srednjih poduzeća**“. I MAMFORCE® nas je proglašio najboljim prijateljem obitelji u kategoriji malih i srednjih poduzeća u Hrvatskoj.

Sva ta priznanja ispunjavaju nas ponosom i dragocjena su potvrda našeg svestranog angažmana.



Konsolidirano izvješće poslovodstva

Gosparsko okruženje **76**

Posljedice pandemije bolesti COVID-19 **78**

Menadžment i organizacijska struktura **79**

Struktura dioničara **82**

Tržišta **86**

Konsolidirana društva i udjeli **90**

Imovinski i finansijski položaj **96**

Finansijska uspješnost **102**

Izvješće o segmentima **108**

Konsolidirana vlastita sredstva **119**

Upravljanje rizicima **121**

Održivost i nefinansijski pokazatelji uspješnosti **123**

Perspektiva **130**

Gospodarsko okruženje

Zaključavanja diljem svijeta usporila su gospodarski razvoj

Mjere za suzbijanje pandemije dovele su do još jednog pada **svjetskoga gospodarstva** u četvrtom tromjesečju 2020. Budući da su gotovo sve zemlje pogodjene pandemijom, OECD je u prosincu svoju prognozu rasta globalnog BDP-a korigirao naniže.

Zbog koronakrize američko gospodarstvo 2020. zabilježilo je najveći pad u povijesti. Na razini cijele godine pad je iznosio 3,5 %. Narodna Republika **Kina** prošle je godine kao jedina velika ekonomija ostvarila rast od 2,3 %. Kina je poduzela rigorozne mjere u borbi protiv koronavirusa. Već od drugog tromjesečja kinesko se gospodarstvo vratilo rastu, premda u znatno manjoj mjeri.

U **eurozoni** mjere zaključavanja uvedene u prvoj polovini godine osjetile su se krajem 2020. Nakon znathog oporavka u trećem tromjesečju većina gospodarstava ponovo je zabilježila pad BDP-a u četvrtom tromjesečju, premda ne toliko snažan kao drugom tromjesečju. U cijeloj eurozoni pad bruto domaćeg proizvoda (BDP) u četvrtom tromjesečju iznosio je -0,7 %. U eurozoni će pad BDP-a na razini cijele 2020. godine vjerojatno iznositi 6,8 %. Njemačka, kao zemlja koja je također u studenome zatvorila mnoga područja gospodarstva, zasad je relativno dobro prošla. Nakon snažnog oporavaka u trećem tromjesečju gospodarstvo je stagniralo od listopada do prosinca. Španjolska je u četvrtom tromjesečju zabilježila blagi rast od 0,4 %, dok je Francuska zabilježila pad od 1,4 %.

U **Austriji** je pad BDP-a u četvrtom tromjesečju bio veći i iznosio je 4,3 %.

Kao gospodarstvo koje u velikoj mjeri ovisi o turizmu, Austrija je posebno pogodjena mjerama za suzbijanje koronavirusa.

Hoteli i ugostiteljski objekti već su mjesecima zatvoreni. Prema Austrijskom institutu za ekonomska istraživanja (WIFO), dodana vrijednost u područjima trgovine, smještaja, gastronomije i prometa pala je za 19,7 % u posljednja tri mjeseca 2020. u odnosu na prethodno tromjesečje. U području drugih usluga koje uključuju umjetnost i kulturu pad od 25,2 % bio je još dramatičniji. U industriji i građevinskom sektoru situacija je bila bolja. U zadnjem tromjesečju 2020. u tom je području ostvaren mali rast od 1,0 %.

Središnje banke ostale vjerne ekspanzivnoj politici

Europska središnja banka (ECB) i dalje osigurava povoljne uvjete financiranja za realni sektor. Hitni program kupnje zbog pandemije (PEPP) u prosincu 2020. povećan je za dodatnih 500 milijardi eura i s volumenom od 1,85 bilijuna eura ostat će na snazi najmanje do kraja ožujka 2022. Referentna kamatna stopa proteklih se mjeseci nije mijenjala. Na dan 31. prosinca 2020. iznosila je 0 %, dok je kamata na štednju iznosila -0,5 %. Ni u SAD-u nije bilo promjena politike kamatne stope. Referentna kamatna stopa kretala se u rasponu od 0 % do 0,25 %. Radi stabiliziranja gospodarstva nastavljaju se provoditi mjere kupnje vrijednosnih papira u iznosu od 120 milijardi USD mjesечно. Smanjivanje ukupne imovine Američke središnje banke, koje se u žargonu struke naziva „taperingom“, moći će se realizirati najranije 2022. nakon svladavanja koronakrize

Za tržišta kapitala protekla je godina bila puna uspona i padova

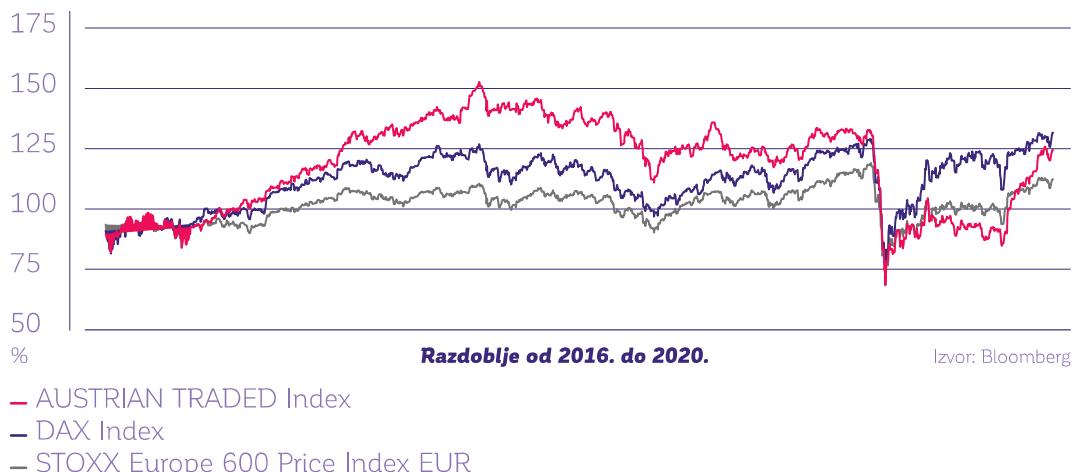
Godina 2020. započela je euforično. Za sobom smo ostavili usporavanje iz 2019., prognoze rasta korigirane su naviše, a pokazatelji ozračja davali su nam povoda za optimističan pogled prema budućnosti. Činilo se da se u trgovinskom ratu između Kine i SAD-a nazire sporazum. No s prvim slučajevima bolesti COVID-19 izvan Kine ozračje na tržištima kapitala diljem svijeta dramatično se promjenilo. Mjere zaključavanja diljem svijeta i posljedični pad konjunkture doveli su do najvećih padova burza u povijesti. U roku od nekoliko tjedana dionice, sirovine i obveznice zabilježile su veliki pad vrijednosti. Mjere potpore vlada i središnjih banaka širom svijeta u milijardskim iznosima zaustavile su rasprodaju na burzama krajem ožujka pa je započeo oporavak rizičnijih dionica i obveznica. Oporavak se s kratkim prekidima nastavio do kraja 2020. godine. Tako su neki indeksi ponovo dosegnuli rekordne vrijednosti. U SAD-u indeks S&P 500 porastao je za 18,0 %, a Nasdaq za 45,3 % – izračunano u američkim dolarima.

U Europi se tržišta nisu u cijelosti oporavila do kraja godine tako da su neki indeksi bili još u blagom minusu. Austrijski dionički indeks ATX Prime zaključio je godinu s minusom od 10,2 %.

Rast vrijednosti eura u odnosu na najvažnije valute

U četvrtom tromjesečju vrijednost eura povećala se u odnosu na većinu važnih valuta. Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,172 na 1,222 EUR po USD, što odgovara padu od 4,2 %. U odnosu na švicarski franak omjer se promjenio s 1,079 na 1,081, što je povećanje od 0,2 %. Tečaj EUR u odnosu na YPJ povećao se s 123,65 na 126,18, što odgovara rastu od 2,1 %. Naspram britanskoj funti vrijednost eura se smanjila za 1,5 % (0,907 na 0,894 EUR/GDB). U odnosu na kineski renminbi tečaj eura pao je za 0,3 %, sa 7,976 na 8,003 eura po CNY. Hrvatska kuna, koja je važna za našu kuću, zabilježila je neznatan pad vrijednosti od 0,1 % u odnosu na euro te je na kraju prosinca jedan euro vrijedio 7,554 HRK.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Posljedice pandemije bolesti COVID-19

Poslovna godina bila je obilježena pandemijom bolesti COVID-19. U svega nekoliko tjedana došlo je do izvanredne zdravstvene situacije u cijelom svijetu. Posljedice su bile ograničenja izlazaka, zatvaranja cijelih gospodarskih grana, gospodarski pad i „nova normala“. Kako bi zaštitio zdravlje zaposlenika i klijenata BKS Bank poduzeo je opsežne mjere.

Krizni stožer sigurno je vodio BKS Bank kroz pandemiju. Na početku krize krizni stožer je na portalu za zaposlenike gotovo svakodnevno objavljivao informacije o postupanju s bolešću COVID-19 te je za pitanja zaposlenika bio na raspolaganju dvadeset četiri sata na dan.

Osim što je uspostavljeno više od 200 radnih mjesta na daljinu, osigurali smo i zamjenske prostorije. Sastanci su se održavali isključivo u virtualnom prostoru, a seminari su otkazani ili ponuđeni u obliku on-line događanja. Roditeljima djece kojoj je potrebna skrb omogućeni su posebni dani za skrb. U studenome smo u središnjici otvorili vlastitu „ulicu za testiranje“ koja omogućuje brzo reagiranje u slučaju sumnje na zarazu. Do kraja godine već su testirana 144 zaposlenika. Srećom, među našim zaposlenicima u Austriji bilo je samo 39 oboljelih od COVID-a 19. Stopa karantene u Austriji iznosila je 0,34 %. Jače pogodjeni bili smo samo u Sloveniji, s 24 oboljela zaposlenika. Među zaposlenicima nije bilo smrtnih slučajeva, na čemu smo posebno zahvalni.

Za vrijeme lockdowna naše su poslovnice stalno bile otvorene za klijente. Radi izbjegavanja zaraze područja za klijente opremljena su zaštitnim pregradama, a klijentima smo stalno besplatno stavljali na raspolaganje zaštitne maske.

Događanja za klijente su otkazana ili su održana u virtualnom prostoru. Naši stručnjaci za kredite i poticaje kao i zaposlenici jedinica za poslovnu podršku (back office) stalno su odgovarali na brojne upite o moratorijima i kreditima za premoščivanje manjka likvidnosti, mogućim poticajima i o premijama za ulaganje. U 2020. odobrili smo kredite za premoščivanje manjka likvidnosti u iznosu od 160,4 mil. EUR od čega je do 31. prosinca 2020. iskorišteno 80,9 mil EUR. Osim toga, krediti u ukupnom iznosu od 282,5 mil. EUR bili su pogodjeni mjerama odgode plaćanja kredita, a odobreno je 4178 odgoda.

Pandemija bolesti COVID-19 dovela je do dramatičnih promjena u ponašanju klijenata. Ograničenja izlazaka i izbjegavanje kontaktnih točaka rezultirali su velikim smanjenjem dolazaka klijenata u naše poslovnice. Zabilježili smo i znatno smanjenje podizanja gotovog novca. Ali zato se brzo proširilo kartično odnosno beskontaktno plaćanje. COVID-19 u velikoj je mjeri ubrzao digitalnu transformaciju pa je internetsko bankarstvo doživjelo pravi procvat. Digitalni proizvodni i usluge postali su mnogo traženiji. Budući da smo mi već prije uvidjeli šanse koje otvara digitalizacija, uspjeli smo brzo reagirati na promijenjene potrebe klijenata. Naši klijenti mogli su neograničeno obavljati svoje bankarske poslove cijelo vrijeme.

Unatoč svim izazovima uspjeli smo zadržati uredno poslovanje i nastaviti strateške projekte prema planu. U upravljanju likvidnošću nije bilo uskih grla, a za rastuće kreditne rizike stvorili smo dostatna rezerviranja. Ponosimo ste što smo dobro svladali ovu kriznu godinu.

Menadžment i organizacijska struktura

Kvalitetno upravljanje posebno je potrebno u križnim vremenima

Protekla poslovna godina na impresivan je način pokazala koliko je važno imati odgovorne rukovoditelje koji u nesigurnim vremenima pružaju sigurnost i orientaciju. Naši rukovoditelji proteklih su tjedana i mjeseci dokazali da se umiju prilagođavati trenutačnim uvjetima. Naš tim menadžera u Austriji i inozemstvu naše je zaposlenike i klijente sigurno vodio kroz krizu.

U menadžerskom timu BKS Bank na razini Grupe su 63 žene i 127 muškaraca. Udio žena na rukovodećim pozicijama iznosi 33,2 %, što je i dalje ispod naše strateške ciljane vrijednosti od 35,0 % koju planiramo postići do kraja 2022. Kako bismo u tome uspjeli, provodimo mnogobrojne mjere za lakše usklađivanje privatnog života i karijere. Važan instrument za poticanje predanih zaposlenica jest Program za razvoj karijere za žene koji je posebno osmišljen za BKS Bank. Taj format uveden je kako bi se ohrabriло žene na razvoj karijere. Više informacija o tome pronaći ćete od stranice 40.

Razvijati odgovorne rukovoditelje važan je korak kako bismo osigurali da naša banka bude spremna za budućnost. Stoga se aktivno bavimo planiranjem sukcesije i nastojimo popuniti upravljačke i ključne pozicije našim zaposlenicima. U izvještajnoj godini uspjeli smo pozicije u top menadžmentu popuniti osobama iz vlastite kuće. Angažiranim zaposlenicima nudimo opsežne programe promaknuća i razvoja koji su im na raspolaganju neovisno o dobi, spolu i sociokulturnoj pozadini.

Naši zaposlenici vrlo su lojalni našem Društvu. To vrijedi i za naše rukovoditelje. Mnogi od njih već odavno se ubrajaju među vodeće kadrove i imaju višedesetljetno iskustvo upravljanja. Taj kontinuitet odražava se i u dobnoj piramidi: 45 % naših rukovoditelja starije je od 50 godina (prethodna godina: 47

%), 54 % ih je u dobi od 30 do 49 godina (prethodna godina: 52 %). U usporedbi s prošlom godinom uočava se blago povećanje broja pripadnika mlađe generacije.

Kadrovske i organizacijske promjene

U izvještajnoj godini bilo je nekoliko bitnih promjena u upravljačkoj i organizacijskoj strukturi.

Nadzorni odbor uzeo je u obzir ekspanziju iz proteklih godina i na zadnjoj sjednici u godini donio odluku da dugogodišnjeg voditelja Direkcije Štajerska, mag. Nikolausa Juhasza imenuje članom Uprave. Od 1. srpnja 2021. on će biti nadležan za važna područja prodaje u Austriji s tematski povezanim područjima „Financiranje i investiranje“ i „Investiranje i skrbništvo“.

Mag. Nikolas Juhasz svoju je bankarsku karijeru započeo 1992. u tadašnjoj banci Creditanstalt-Bankverein, u kojoj je u središnjem odjelu za kredite preuzeo svoje prve menadžerske zadaće. Godine 1999. prešao je u BKS Bank i godinama je uspješno vodio poslovanje s klijentima fizičkim osobama u direkciji BKS Banku Villachu. Godine 2007. otišao je u Graz gdje je preuzeo poslovanje s poslovnim klijentima u Direkciji Štajerska. Svojim velikim znanjem i predanošću on je dao odlučujući doprinos znatnom povećanju tržišnih udjela u toj regiji.

Kadrovske promjene bilo je i na drugoj upravljačkoj razini. Dugogodišnji voditelj središnjeg odjela za upravljanje kreditima, mag. Michael Oberwalder, otišao je u mirovinu nakon 38 uspješnih godina rada. Kreditni posao proteklih je godina kontinuirano rastao, ali su se i zahtjevi znatno povećali. Zbog toga smo poslove odjela za upravljanje kreditima preraspodjelili i osnovali dva odjела, „Analiza rizika i service“ i „Kreditni rizik“. Nove odjele vode mag. (FH) Sigrid Zoff i dr. Andreas Kritzer, oboje višegodišnji

zaposlenici BKS Bank i apsolutni stručnjaci u svojim područjima. Kao dugogodišnji voditelji skupina oboje imaju bogato iskustvo upravljanja koje će im dobro doći u obavljanju novih poslova.

Novi prokuristi

Na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora

- gospođa mag. (FH) Sigrid Zoff i
- gospodin magistar (FH) Ronald Hassler u poslovnoj 2020. godini imenovani su prokuristima.

Projekt Fokus proveden na stranim tržištima

Na našim međunarodnim tržištima revidirali smo strukturu prodaje i prilagodili je organizacijskoj strukturi u Austriji.

U fokusu reorganizacije bile su potrebe klijenata u sljedećim područjima: 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.

Restrukturiranje je uspješno provedeno u svim trima stranim direkcijama. Pritom su svi zaposlenici koji su radili na tom prekograničnom projektu imali priliku pokazati svoje digitalne vještine jer su svi sastanci održani u digitalnom obliku.

Fit & Properness

BKS 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. U ovoj izještajnoj godini sva su se usavršavanja održavala u digitalnom formatu.

Stanje: 31. prosinca 2020.

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
 mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
 mag. Alexander Novak

Središnji glavni odjeli**Ured Uprave**

mag. Herbert Titze, MBA
 dr. Dieter Kohl
 (Usklađenost sa Zakonom o bankama (BWG))
 mag. Christoph Pinter
 (Usklađenost sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira (WAG))
 mag. Fabia Orlandini
 (AML)

Kontroling i računovodstvo

mag. Hubert Cuder
 mag. Gerald Auer
 (Upravljanje rizicima)

Upravljanje ljudskim resursima

mag. Werner Laure, MBA
Interna revizija
 mag. Robert Raunig

Uslužna društva u Austriji**BKS Immobilien-Service GmbH**

Manfred Isopp, MSc

BKS Service GmbH

Jaroslav Zvolensky
 Klaus Patterer

Središnji odjeli**Investiranje i skrbništvo**

Georg Svetnik

Plaćanje i dozname

Günther Offner

Financiranje i investiranje

mag. (FH) Ronald Hassler

Prodaja

mag. Viktor König

Digitalna prodaja

DI Gudrun Matitz

Analiza rizika i usluge

mag. (FH) Sigrid Zoff

Kreditni rizik

dr. Andreas Kritzer

Domaće i inozemno posovanje

mag. Josef Morak

Operativni poslovi

Klaus Patterer

Leasing Austria**BKS-Leasing GmbH**

Michael Meschnark
 mag. Silvia Gaber

Inozemstvo**Kćerinska društva**

BKS-Leasing s.r.o. (Bratislava)
 BKS-leasing d.o.o. (Ljubljana)
 BKS-leasing Croatia d.o.o.
 (Zagreb)

Predstavništva

Italija (Padova)

Direkcije**Koruška**

mag. Bernd Berger
 mag. Sabine Lax
 dr. Diethmar Wölle

Štajerska

mag. Nikolaus Juhász

Beč-Donja Austrija-Gradišće

mag. Martin Gratzer
 mag. Anton Seebacher

Slovenija

Damjan Hempt
 Dimitrij Pregelj

Hrvatska

Tihomir Zadražil, dipl. oec.
 Juraj Pezelj, MBA

Slovačka

ing. Ladislav Fülöp
 ing. Peter Chovanec

Struktura dioničara

Dionice BKS Bank kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na Bečkoj burzi. Do 31. listopada 2020. temeljni kapital bio je podijeljen na 41.142.900 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na donositelja i 1.800.000 povlaštenih pojedinačnih dionica nominalne vrijednosti 2,- EUR.

Na Glavnoj skupštini održanoj 29. svibnja 2020. i Skupštini imatelja povlaštenih dionica održanoj 9. lipnja 2020. donesena je odluka o pretvaranju povlaštenih dionica u redovne dionice.

Nakon što su za to izdane potrebne dozvole nadležnih tijela 31. prosinca odluka o pretvaranju dionica upisana je u sudski registar tako da je od toga dana nepromijenjeni nominalni temeljni kapital podijeljen na 42.942.900 redovnih dionica.

Odobreni kapital

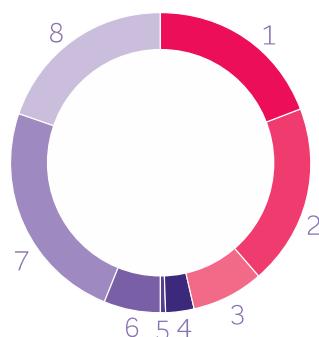
Prema čl. 4. Statuta BKS Bank Uprava je ovlaštena da unutar pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudski registar sukladno čl. 169. AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru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

izdavanja. Izmjena Statuta sukladno odluci 79. redovite Glavne skupštine upisana je u sudski registar 12. lipnja 2018.

Sastav kapitala

Na dan 31. prosinca 2020. Oberbank AG je, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držala 19,2 % prava glasa. Prije pretvaranja povlaštenih dionica u redovne i osnivanja podsindikata držala je ukupno 19,3 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2020. 18,9 % prava glasa (prije pretvaranja 19,5 %). Generali 3Banken Holding AG imao je 31. prosinca 2020. 7,4 % prava glasa (prije pretvaranja 7,8 %). Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u okviru sindikata. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio prava glasa svih sindikalnih partnera, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH na zadnji dan godine iznosio je 45,5 %. Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2020. godine iznosilo je 811.300 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 1,9 %.

Struktura dioničara BKS Bank na dan 31. prosinca 2020.



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

Osnovne informacije o dionici BKS Bank

	2019.	2020.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	41.142.900	41.142.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000A2HQD1	-	1.800.000
Broj povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	-
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	684	538,8
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	2,15	1,72
Dividenda po redovnoj pojedinačnoj dionici	0,12/-	-/0,12 ¹⁾
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,12	0,12 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj i povlaštenoj pojedinačnoj dionici	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,75	0,96
Dividendni prinos redovne povlaštene dionice	0,84/-	-/0,88

1) Prijedlog 82. redovnoj Glavnoj skupštini 17. svibnja 2021.

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). Nakon što je u 2019. za program uključivanja zaposlenika u kupnju dionica već iskorišteno 17.989 tih dionica, taj program ponovo je uveden u 2020. U razdoblju od 1. travnja do 16. travnja 2020. za program uključivanja zaposlenika u kupnju dionica iskorišteno je 25.343 dionica iz programa otkupa dionica iz 2019. po tečaju od 12,4 EUR. Dionice su po niže definiranim uvjetima isplaćene zaposlenicima kao dio bilančnog novca.

Na kraju 2020. stanje redovnih dionica koje su dodijeljene programu uključivanja zaposlenika iznosilo je 70.668 komada.

Postupci u tijeku

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. kao manjinski dioničari podnijeli su u lipnju 2019. Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskeg revizora sukladno čl. 130 Abs. 2 AktG-a. U tom postupku podnositelji su zatražili posebnu reviziju u vezi s povećanjima kapitala emitenta u razdoblju od 1994. do 2018. Taj je zahtjev odbio u prvom stupnju Zemaljski sud u Klagenfurtu, a potom u drugom stupnju Viši zemaljski sud u Grazu. Odlukom iz studenoga 2020. Vrhovni sud odbio je reviziju podnositelja zahtjeva. Time je zahtjev za imenovanje posebnog sudskeg revizora koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. konačno odbijen.

Vrhovni sud istaknuo je da podnositelji zahtjeva nisu uspjeli dokazati da je posrijedi pravno pitanje od velikog značenja.

Isti manjinski dioničari u lipnju 2019. podnijeli su tužbu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 8. svibnja 2019., među ostalim zbog odbijanja provođenja posebne revizije. Taj postupak nastavljen je nakon prekida.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu za pobijanje odluka redovne Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. Postupak za pobijanje odluka prekinut je i predmet je proslijeđen Povjerenstvu za preuzimanje.

Nadalje, u ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara

donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a.

Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je preliminarno pitanje u vezi s navedenim postupkom je li prekršena obveza davanja ponude prema čl. 22a redak 3 ili čl. 22 st. 4 ÜbG-a od strane BKS Bank i pravnih osoba povezanih s njim. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33 ÜbG za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. Odluka još nije donesena. Zbog veza među članicama 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka i donesene odluke, a posebice oduka o odbijanju dodjele posebnog sudskog revizora od strane Vrhovnog suda potvrđuju da je stajalište BKS Bank ispravno.

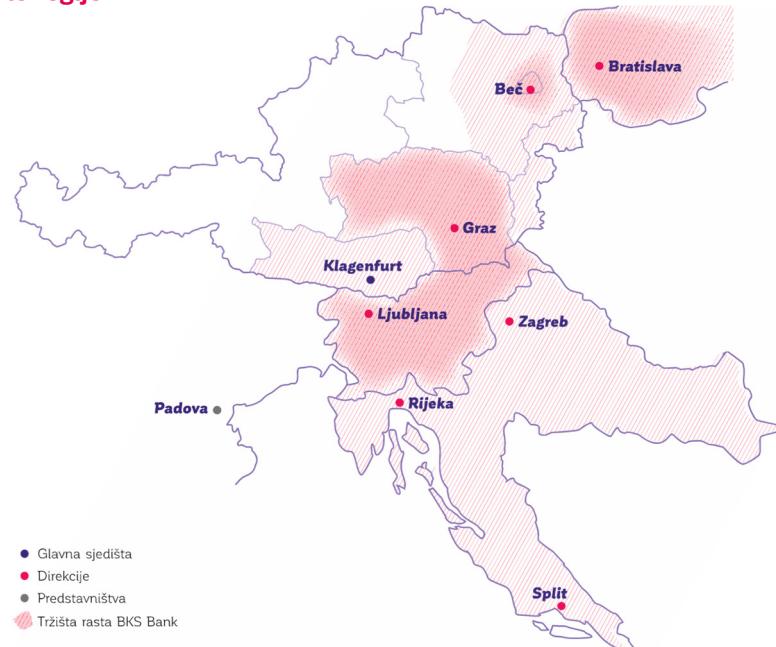
Informacije o ÖCGK-u i BKS Bank na internetu

	Adrese na internetu
Austrijski kodeks korporativnog upravljanja	www.corporate-governance.at
Dionica BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Struktura dioničara	www.bks.at/investor-relations/aktionärsstruktur
Kalendar društva	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Glavna skupština	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Korporativno upravljanje	
• Izjava o usklađenosti BKS Bank AG	
• Smjernice za neovisnost	
• Izvješće BKS Bank o Austrijskom Kodeksu korporativnog upravljanja	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
• Objave prema čl. 65a BWG-akoje se odnose na korporativno upravljanje i naknade	
• Statut BKS Bank	
Poslovna i finansijska izvješća ilizvješća o održivosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informacije prema	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Uredbi o objavi informacija	
Priopćenja BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Tržišta

BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Od dana osnutka stalno smo širili tržišno područje. Danas Grupa BKS Bank ima 64 poslovnice i četiri leasing-društva u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj te predstavništvo u Italiji.

Naše ključne regije



Banka	Broj poslovnica	Broj klijenata	Broj zaposlenika
Austrija	49	130.241	719,7
Koruška uklj. Korporativno bankarstvo	20	78.220	544,3
Štajerska	12	24.525	76,2
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	27.496	99,3
Strana tržišta	15	54.757	221,6
Slovenija	8	48.563	129,0
Hrvatska	4	5.333	63,8
Slovačka	3	861	28,8

Leasing društva	Volumen najma po sadašnjoj vrijednosti	Broj klijenata	Broj zaposlenika
BKS-Leasing GmbH	256.197	2.364	10,1
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	155.559	5.691	18,9
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	77.943	984	13,3
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	60.098	725	13,4

Austrija

Korijeni BKS Bank su u Koruškoj. Četiri desetljeća poslovali smo samo na koruškom tržištu. Prve ekspanzijske korake načinili smo 1983. osnivanjem poslovnice u Grazu. Osovina jug-istok zatvorena je 2003. preuzimanjem banke „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“. Poslovnice smo otvarali uglavnom u središtima okruga s dobrom gospodarskom snagom tako da nemamo predimenzioniranu mrežu poslovnica.

Slovenija

Međunarodnu ekspanziju započeli smo 1990-ih u susjednoj Sloveniji. Od tada je Direkcija Slovenija najvažnije strano tržište unutar Grupe BKS Bank. Proteklih godina snažno smo rasli u prvom redu zahvaljujući uspješnoj akvizicijskoj politici. U poslovanju vrijednosnim papirima postali smo lider na tržištu. Osim toga, već više od 20 godina imamo vlastito leasing-društvo koje je na slovenskom tržištu ostvarilo velik uspjeh.

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Kasnije smo osnovali hrvatsko leasing-društvo, BKS leasing Croatia d.o.o., koje od tada stabilno raste.

S bankarskim poslovanjem započeli smo 2007. stjecanjem Kvarner banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od preuzimanja te banke svoju mrežu proširili smo jednom poslovcicom u Zagrebu i jednom u Splitu, a 2020. otvorili smo još jednu poslovnicu u Zagrebu.

Slovačka

U Slovačkoj poslujemo od 2007. kada smo preuzeli jedno slovačko leasing-društvo. Prvu poslovnicu osnovali smo 2011. Sjedišta banke i leasing-društva su u Bratislavi. U Banskoj Bistrici i Žilini imamo dvije poslovnice banke i dva leasing-društva.

Ostala tržišta

Među našim klijentima su i osobe koje žive i izvan naših definiranih stranih tržišta, primjerice u Italiji ili Njemačkoj. Za te klijente nadležne su isključivo naše direkcije u Austriji. U Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljane skupine

Svojom raznovrsnom paletom proizvoda i usluga obraćamo se fizičkim i pravnim osobama. U poslovanju s poslovnim subjektima od osnutka posebno smo snažno zastupljeni u industriju i obrnjištvu. Osim toga, skrbimo za veliki broj neprofitnih stambenih organizacija. Posljednjih godina pojačano smo surađivali i s općinama i javnim institucijama. Pouzdan smo partner i klijentima iz atraktivne skupine slobodnih zanimanja.

U području poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i pripadnike skupine zdravstvenih zanimanja. Nova ciljana skupina u našem fokusu su klijenti skloni digitalnim rješenjima. Toj skupni planiramo izložiti atraktivnu ponudu, u prvom redu s BKS Bank Connect.



U krizi naši klijenti shvaćaju da smo mi institucija koja poštuje vrijednosti, a ne samo banka.

Mag. Alexander Novak
član Uprave



Konsolidirana društva i udjeli

Mjerodavni opseg konsolidacije BKS Bank trenutačno obuhvaća 15 kreditnih i finansijskih institucija kao i društva koja nude bankovne pomoćne usluge, uključujući domaća i strana leasing-društva. Sljedeći pregled prikazuje društva koja prema smjernicama za finansijsko izješćivanje pripadaju Grupi BKS Bank.

Povezana društva obuhvaćena su konsolidiranim izješćima na osnovi jedinstvenih odredbi o značajnosti na razini Grupe te kvantitativnih i kvalitativnih parametara. Kriterije značajnosti čine ponajprije ukupna bilanca kćerinskih društava, udio u kapitalu pridruženih društava te broj zaposlenika dotičnog društva.

Društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

	Potpuna konsolidacija	Vrednovanje metodom udjela	Proporcionalna konsolidacija
Kreditne i finansijske 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 Grupe BKS Bank obuhvaćeno je osim BKS Bank AG 11 kreditnih i finansijskih institucija te društava s bankovnim pomoćnim uslugama u kojima većinu udjela ima BKS Bank AG. Osnova su ovog Konsolidiranog finansijskog izješća pojedinačna završna izješća svih potpuno konsolidiranih društava.

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft mjereni su metodom udjela sukladno MRS-u 28.

Kod tih društava knjigovodstvene vrijednosti udjela prilagođavaju se promjenjivoj neto vrijednosti imovine pridruženog subjekta. BKS Bank držao je na dan 31. prosinca 2020. 14,21 % prava glasa u Oberbank AG, a u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 14,67 % prava glasa, dakle manje od 20 % prava glasa. Ostvarivanje prava glasa definirano je sindikalnim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju finansijsko-političkih i poslovno-političkih

odлуka tih institucija, ali bez prevladavajućeg utjecaja.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR)

proporcionalno konsolidirano. Taj udio klasificiraju se prema MSFI-ju 11 kao zajednički poslovi.

Kreditne i financijske institucije

BKS Bank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište društva	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922
Bilančna suma	9,2 mlrd. EUR
Broj poslovnica	64
Broj zaposlenika u PJ	940,8 PJ

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	99,75 % izravno, 0,25 % neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1989
Volumen leasinga	256,2 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	10,1 PJ

BKS-leasing d.o.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Ljubljana
Temeljni kapital	260 tis. EUR
Godina stjecanja	1998.
Volumen leasinga	155,6 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	18,9 PJ

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Zagreb
Temeljni kapital	1,2 mil. EUR
Godina osnivanja	2002
Volumen leasinga	77,9 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	13,3 PJ

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Bratislava
Temeljni kapital	15,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2007
Volumen leasinga	60,1 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	13,4 PJ

Oberbank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,21 %
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1869
Bilančna suma	23,3 mlrd. EUR
Broj poslovnica	175
Prosječni broj zaposlenika	2.168

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,0 %
Sjedište društva	Innsbruck
Godina osnivanja	1904
Bilančna suma	13,2 mlrd. EUR
Broj poslovnica	36
Prosječni broj zaposlenika	963

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT M.B.H.

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

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

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

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG

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

¹⁾ Komplementar je IEV Immobilien GmbH, kćerinska tvrtka u 100-postotnom vlasništvu BKS Bank AG.

IEV Immobilien GmbH

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

BKS Hybrid beta GmbH

Predmet poslovanja društva	Emisija hibridne obveznice
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	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 kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2011
Broj zaposlenika u PJ	50,8

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, iznajmljivanje i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1973
Broj zaposlenika u PJ	13,8

BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

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

Ostali važni udjeli

Udjeli u kreditnim i financijskim institucijama

	Udjeli u temeljnog 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 društvima

	Udjeli u temeljnog 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 temeljnog kapitalu u %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	0,19
Bečka burza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Imovinski i financijski položaj

Ukupna imovina Grupe BKS Bank zaključno s 31. prosinca 2020. povećala se za 1,0 mldr. EUR na značajnih 9,9 mldr. EUR. Taj snažan rast ostvaren je zahvaljujući umjerenom, odgovornom rastu kredita i udvostručenju gotovinskih rezervi. Primarni depoziti ponovo su zabilježili znatan priljev sredstava klijenata.

Aktiva

Zadovoljavajući razvoj kreditnih poslova

Poslovna godina 2020. bila je uistinu neuobičajena. Gospodarski šok koji je izazvan mjerama za suzbijanje koronavirusa ostavio je duboke tragove na naše društvo i gospodarstvo. Osmišljene su brojne mjere državne potpore i programi pomoći koje su banke provodile u vrlo kratkom roku. Zahvaljujući velikoj predanosti naših zaposlenika pružili smo važan doprinos stabilizaciji gospodarstva, a klijentima smo pomogli kreditima za premošćivanje manjka likvidnosti i odgodama otplate kredita. Od travnja smo obradili više od 4.178 odgoda plaćanja kredita i leasinga u zemlji i inozemstvu te smo odobrili kredite za premošćivanje manjka likvidnosti u iznosu od 160,4 mil. EUR.

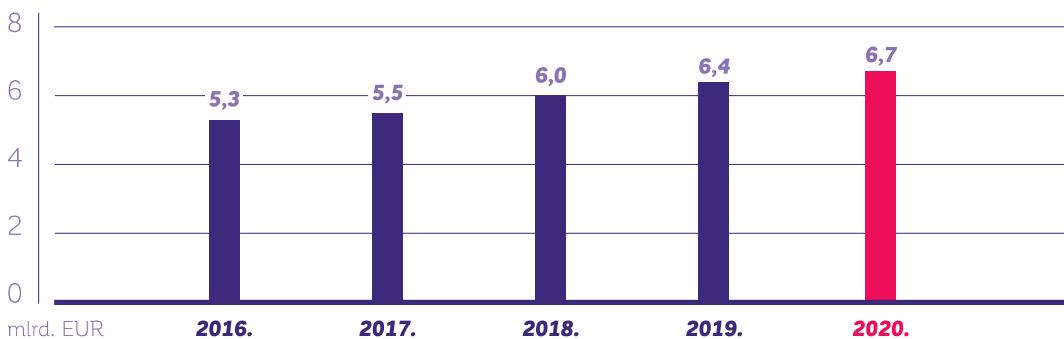
Poslovna godina 2020. u kreditnom poslovanju nije bila obilježena

posljedicama pandemije. Mnoge tvrtke nastavile su svoju politiku širenja i ulaganja pa smo u svim regijama u kojima poslujemo ostvarili rast u kreditnom poslovanju. U Austriji i na našim stranim tržištima odobrili smo kredite u iznosu od 2,1 mldr. EUR. Potraživanja od klijenata prije rezerviranja za rizike iznosila su 6,7 mldr. EUR, a 31. prosinca 2019. 6,4 mldr. EUR, što znači da je ostvaren rast kredita za 4,4 %. U stavci Potraživanja od klijenata sadržani su krediti matičnog društva BKS Bank AG kao i potraživanja po osnovi leasinga domaćih i inozemnih leasing-društava.

U stavci Potraživanja prema kreditnim institucijama volumen potraživanja povećao se za 41,3 % na 283,0 mil. EUR, jer smo zahtjevali kratkoročno maksimalnu likvidnost banaka s prvorazrednim bonitetom.

Kod rezerviranja za potraživanja od klijenata zabilježili smo umjeren pad s 90,7 mil. EUR na 87,4 mil. EUR (-3,7 %). Naš kreditni portfelj solidne je kvalitete što se vidi po niskoj stopi NPL-a od 1,7 %. U usporedbi s drugim dionicima austrijskog i međunarodnih tržišta mi smo na izvanrednoj razini.

Kretanje potraživanja od klijenata



Budući da smo predano radili na kontinuiranom smanjivanju udjela potraživanja u švicarskim francima, udio potraživanja u stranim valutama na dan 31. prosinca 2020. iznosio je samo 1,5 %. Udjelom potraživanja u stranim valutama nisu obuhvaćeni krediti u EUR odobreni klijentima Direkcije Hrvatska.

Poslovi leasinga u porastu

Za branšu leasinga 2020. nije bila laka poslovna godina. U prvoj polovini godine potražnja za leasingom izrazito su se smanjila, posebno u području motornih vozila. U drugoj polovini godine situacija se znatno stabilizirala pa smo u leasingu zabilježili zadovoljavajuće stope rasta.

Grupi BKS Bank pripadaju četiri leasing-društva koja posluju u Austriji i na našim stranim tržištima. Sadašnja vrijednost potraživanja po osnovi leasinga austrijske leasing-kuće BKS-Leasing GmbH povećala se s 233,0 mil. EUR na 256,2 mil. EUR. Povećanje od 9,9 % ostvarili smo zahvaljujući tome što smo posebno snažno zastupljeni u području leasinga pokretnina i teretnih vozila. U izvještajnoj godini u području leasinga motornih vozila učinili smo važan korak u provedbi naše strategije digitalizacije. Od lipnja fizičkim i pravnim osobama u Austriji nudimo mogućnost potpuno digitalnog sklapanja ugovora o leasingu vozila. Novu digitalnu ponudu naši su klijenti dobro prihvatali.

U Hrvatskoj i Slovačkoj posao leasinga bio je još uspješniji. Hrvatska kćerinska tvrtka BKS leasing Croatia d.o.o. zabilježila je rast od 12,9 % i dosegnula sadašnju vrijednost ukupnog leasinga od 77,9 mil. EUR. U tvrtki BKS Leasing s.r.o. sa sjedištem u Bratislavi sadašnja vrijednost potraživanja od leasinga porasla je za zadovoljavajućih 13,0 % u odnosu na prethodnu godinu i iznosila je 60,1 mil.

U Sloveniji smo zabilježili blagi pad. Ukupna sadašnja vrijednost potraživanja po osnovi leasinga iznosila je 155,6 mil. EUR. Sveukupno, obujam sadašnje vrijednosti leasinga u Grupi iznosio je 549,8 mil. EUR, što je porast za 6,9 % u odnosu na 31. prosinca 2019.

Portfelj dužničkih instrumenata i drugih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom smanjio se zbog ulaganja za 3,2 % na 918,6 mil. EUR. Zaključno s 31. prosinca 2020. realizirali smo ulaganja u iznosu od 66,8 mil. EUR, dok je iznos otplate i prodaje bio 38,6 mil. EUR. Ta je stavka bitan stup našeg upravljanja likvidnošću.

Udjeli u društвima mјerenim metodom udjela u izvještajnoj su se godini povećali na 661,5 mil. EUR (+4,0 %). Za taj porast zaslужni su udjeli u dobiti razdoblja naših kćerinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

U vlasništvu BKS Bank je 70 nekretnina ukupne površine od oko 100 tis. m². Od toga se 41,8 tis. m² upotrebljava za potrebe banke, a 49,0 tis. m² se iznajmljuje. U upravljanju nekretninama primjenjujemo dva pristupa: gradimo nekretnine kako bismo u gradovima u kojima poslujemo stvarali nove stambene i poslovne površine. Primjerice, u centru Klagenfurta izgradili smo novu poslovnu zgradu i dali je u dugoročni najam. Istodobno, obnavljamo postojeće objekte s ekološkog aspekta kako bismo mogli ponuditi ugodan stambeni prostor. Trenutačno gradimo BKS drvenu četvrt, koju certificiramo prema ÖGNI-ju – Austrijskom društvu za održivo upravljanje nekretninama. BKS drvena četvrt bit će useljiva od kolovoza 2021. U izvještajnoj godini sanirali smo površinu od 2000 m² i povećali površinu nekretnina u najmu.

Pregled nekretnina u Austriji

	2018.	2019.	2020.
Broj nekretnina	59	59	60
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem m ²	68.495	68.689	69.464
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	37.561	37.908	37.122
od toga iznajmljeno	25.817	23.093	24.700
Udio iznajmljenih nekretnina %	92,5	88,8	89,0
Neto prihod od eksternog najma u mil. EUR	2,6	2,5	2,7

Pregled nekretnina u inozemstvu za 2020.¹⁾

	Slovenija 2019.	Slovenija 2020.	Hrvatska 2019.	Hrvatska 2020.
Broj nekretnina	4	8	2	2
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem m ²	14.460	28.707	1.724	1.724
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	3.144	3.182	1.499	1.499
od toga iznajmljeno	10.544	24.252	-	91
Udio iznajmljenih nekretnina %	94,7	95,6	87,0	92,0
Neto prihod od eksternog najma u mil. EUR	1,4	2,5	0,03	-

¹⁾ U Slovačkoj nema nekretnina u vlasništvu BKS Bank.

Gotovinske rezerve, koje čine sredstva u blagajni i sredstva kod središnjih banaka, udvostručile su se u odnosu na prethodnu godinu i dosegnule vrijednost od 1,1 milijarde EUR. Ta visoka razina jedinstvena je u povijesti naše tvrtke i pokazatelj je da tijekom pandemije nije bilo uskih grla u likvidnosti, posebno na austrijskom i slovenskom tržištu. Ova stavka bilance važan je dio naših rezerva likvidnosti, koje su na dan 31. prosinca 2020. dosegnule rekordan iznos od 1,9 mlrd. EUR.

Dobro stanje gotovinskih rezerva ima i jednu lošu stranu: za depozite kod

Austrijske narodne banke (OeNB) naplaćuju se negativne kamate u iznosu od 0,5 % koje opterećuju prihod od kamata.

Od uvođenja standarda za najam MSFI 16 prava uporabe 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 uporabe evidentiraju se pod materijalnom imovinom i s vremenom se otpisuju. Knjigovodstvena vrijednost tih prava uporabe na datum sastavljanja izješća bila je 21,3 mil. EUR (prethodna godina: 22,3 mil. EUR).

Pasiva

Znatan rast primarnih depozita

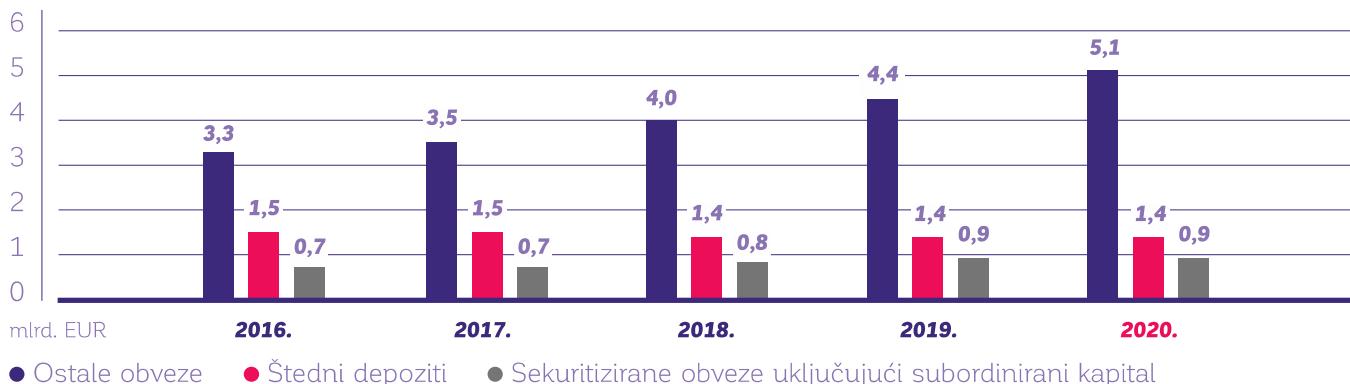
U području primarnih depozita ponovo smo ostvarili rekordnu vrijednost. Na dan 31. prosinca 2020. upravljali smo sredstvima klijenata u iznosu od 7,4 mld. EUR. Sa 731 mil. EUR znatno smo premašili rekordnu vrijednost iz prošle godine.

U izvještajnoj godini zbog pandemije bolesti COVID-19 promijenilo se ponašanje klijenata u pogledu štednje. Mnogi klijenti stvorili su dodatne rezerve likvidnosti kako bi bili bolji pripremljeni za moguće negativne posljedice krize.

Taj razvoj vidimo posebno u stavci Obveze prema klijentima, koje su porasle za 12,5 % na 6,5 mld. EUR. Ovu stavku čine štedni ulozi te depoziti po viđenju i oročeni depoziti. Kod štednih uloga nije bilo velikih promjena u odnosu na prošlu godinu.

Iznos od 1,4 mld. EUR jednak je prošlogodišnjoj vrijednosti. U području depozita po viđenju i oročenih depozita već nekoliko godina bilježimo godišnje dvoznamenkaste stope rasta. Pandemija koronavirusa dala je dodatan zamah tom trendu, tako da smo zaključno s 31. prosinca 2020. mogli prijaviti povećanje depozita po viđenju i oročenih depozita za 16,8 % (5,1 mld. EUR) u odnosu na prosinac 2019. Velik dio tih sredstava – oko 4,1 mld. EUR – otpada na depozite po viđenju koji su vrlo popularni i među pravnim pravnim i fizičkim osobama. Poslovni klijenti koriste ih za ulaganje viška likvidnosti, dok je klijentima fizičkim osobama važno da mogu digitalno raspolagati svojom štednjom, bez obzira na vrijeme i mjesto. Sredstva na računu Moj novac kontinuirano se povećavaju već godinama. Tako je bilo i u izvještajnoj godini. Zaključno s 31. prosinca 2020. u ovom smjernici proizvoda upravljali s 450,2 mil. EUR.

Kretanje primarnih depozita



Zadovoljavajući razvoj emisijskog posla

Zadovoljni smo i razvojem emisijskog posla u poslovnoj 2020. godini. BKS Bank pokazao se pouzdanim i kompetentnim emitentom posebno među institucionalnim ulagateljima. Zaključno s 31. prosinca 2020. imali smo 70 mil. EUR privatnih plasmana. Radi jačanja subordiniranog kapitala u prošloj smo poslovnoj godini izdali tri nove subordinirane obveznice s različitim rokovima dospijeća.

Netom prije kraja godine objavili smo poziv na upis obveznice AT-1 koji je bio namijenjen velikim i institucionalnim ulagateljima.

Sve više ulagatelja pridaje važnost ekološkim i/ili društvenim učincima svojih ulaganja. Drago nam je što smo u izvještajnoj godini toj potrebi klijenata uspjeli udovoljiti izdavanjem zelene i socijalne obveznice. Zelena obveznica izdana u jesen bila je već četvrta obveznica te vrste koju je emitirala naša kuća. Prihod od emisije iskorišten je za projekt „Održiva opskrba energijom i pročišćavanje ispušnog zraka“ tvrtke Hermes Schleifmittel Ges. m.b.H. Volumen emisija iznosio je 3,0 mil. EUR.

Od socijalne obveznice u emisijskom volumenu od 5,0 mil. EUR financirani su sanacija i proširenje srednje škole Edelseegasse Hartberg Rieger. Ukupno su vlastite emisije uključujući podređeni kapital dosegnule vrijednost od 857,1 Mil. EUR.

Smanjenje rezerviranja na 129,4 mil. EUR uglavnom je posljedica promjena parametara za izračun rezerviranja za mirovine i otpremnine. Kamatna stopa smanjila se s 1,3 % posto na 1,0 %, a istodobno se smanjio trend plaća za 99 postotnih bodova na 2,0 %.

BKS Bank zabilježio je zaključno s 31. prosinca 2020. porast vlastitog kapitala Grupe za 4,7 % na 1,4 mld. EUR.

U ožujku 2020. Financijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA), slijedom preporuke Europske središnje banke, izjasnila se za zabranu isplate dividendi u slučajevima kada to nije zakonska obveza.

Nakon toga 81. redovna Glavna skupština donijela je odluku da se na svaku povlaštenu dionicu bez prava glasa s pravom na dividendu isplati minimalna dividenda od 0,12 EUR propisana Statutom. Nadalje, odlučeno je da isplata dividende na redovne dionice s pravom na dividendu bude ovisna o uvjetima povezanim s navedenim preporukama.

Uvjeti za isplatu ispunjeni su u prosincu 2020. Stoga je u siječnju 2021. na redovne dionice BKS Bank isplaćena dividenda u iznosu od 0,12 EUR po komadu, dakle ukupno 5,0 mil. . Upisani kapital ostao je nepromijenjen i 85,9 mil. EUR.

Emitirane vlastite obveznice iz 2020.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A2CWL3	2,75 % BKS Bank podređena obveznica 2020-2032/1	8.433.000,00
AT0000A2GGE2	3 % BKS Bank podređena obveznica 2020/2030/2	4.289.000,00
AT0000A2HL84	3 % BKS Bank podređena obveznica 2020-2030/3	9.739.000,00
AT0000A2HL92	0,6 % BKS Bank Green Bond 2020-2026/4	3.000.000,00
AT0000A2JU08	0,8 % BKS Bank obveznica Social Bond 2020-2028/5	5.000.000,00
AT0000A2CGB7	0,7 % BKS Bank obveznica 2020-2025/1/PP	50.000.000,00
AT0000A2CPM5	0,67 % BKS Bank obveznica 2020-2025/2/PP	14.500.000,00
AT0000A2K2N9	0,7 % BKS Bank obveznica 2020-2027/3/PP	5.500.000,00
AT0000A2LJ17	BKS BANK Additional Tier-1 – obveznica 2020	700.000,00

Financijska uspješnost

BKS Bank izazovnu poslovnu 2020. zaključio je s respektabilnim rezultatom od 74,8 mil. EUR. Zbog općenito loše gospodarske situacije dobit tekuće godine bila je niža od prošlogodišnje rekordne vrijednosti (92,9 mil. EUR). Osim politike negativnih kamatnih stopa Europske središnje banke (ESB) razlozi za pad dobiti su i pojedini posebni učinci. Među njima je u prvom redu pad prihoda od društava mjerenejih metodom udjela. Uz to, negativan učinak na zaradu imaju i povećana regulatorna opterećenja. Suprotno tome, razvoj uslužnih poslova, posebice poslova s vrijednosnim papirima bio je vrlo zadovoljavajući.

Posebni učinci opteretili su rezultat

Dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je na dan 31. prosinca 2020. 74,8 mil. EUR. U odnosu na prošlogodišnji rezultat to odgovara padu za 19,5 %. Taj pad rezultat je više učinaka posebnih uvjeta: Naše kćerinske banke mjerene metodom udjela – Oberbank AG i BTV – iskazale su pad neto dobiti razdoblja. To se odrazilo na niži prihod društava mjerenejih metodom udjela koji je iznosio 30,9 mil. EUR. Na rezultat u poslovnoj 2020. negativno je utjecala i nesolventnost Commerzialbank Mattersburg. Za osiguranje depozita morali smo platiti neočekivani posebni doprinos u iznosu od 1,4 mil. EUR, a nastaviti će se plaćati u tom iznosu iduće četiri godine.

Nadalje, zbog lošije gospodarske situacije morali smo povećati rezerviranja za gubitke po kreditima. Kao mjeru opreza, sukladno odredbama MSFI-ja 9B5.5.1 regije i branše koje su posebno pogodžene

pandemijom koronavirusa kolektivno smo podvrgnuli promjeni stupnja rejtinga. Osim poslovnih klijenata iz branši hotelijerstvo i ugostiteljstvo, umjetnost i zabava i drugih usluga, cijeli portfelj poslovnih subjekata u Hrvatskoj prebačen je iz stupnja 1 u stupanj 2. Taj kolektivni prelazak iz jednog stupnja u drugi s volumenom od 738,0 mil. EUR imao je za posljedicu dodatna rezerviranja za rizike u iznosu od 7,3 mil. EUR. Zbog toga su se rezerviranja za rizike u 2020. povećala s 18,6 mil. EUR na 25,0 mil. EUR.

Neto prihod od kamata prije rezerviranja za rizike na prošlogodišnjoj razini

U kamatnom poslu već nas nekoliko godina prate negativne kamatne stope. Zbog dugotrajne pandemije bolesti COVID-19 i njezinih neizvjesnih posljedica na gospodarstvo prepostavljamo da će osnovne kamatne stope ostati još neko vrijeme na vrlo niskoj razini. Ni daljnja snižavanja kamatnih stopa ne mogu se u cijelosti isključiti. Na dan 31. prosinca 2020. prihodi od kamata iznosili su 141,2 mil. EUR, a rashodi od kamata 29,3 mil. EUR. U ostalim prihodima od kamata zabilježili smo pad od 5,2 % na 23,6 mil. EUR, što se može pripisati nižim prihodima od ulaganja. Neto prihod od kamata prije rezerviranja za rizike u iznosu od 135,6 mil. EUR ostao je na prošlogodišnjoj razini. Kao što smo već spomenuli, stvorili smo dodatna rezerviranja za gubitke po kreditima zbog prijetećeg pogoršanja kvalitete kredita. Kao rezultat toga, neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike u iznosu od 117,3 mil. EUR pao je na 110,5 mil. EUR.

Važne stavke računa dobiti i gubitka

u mil. EUR	2019.	2020.	± u %
Neto prihod od kamata	135,8	135,6	-0,2
Rezerviranja za rizike	-18,6	-25,0	34,7
Neto prihod od naknada	58,2	64,3	10,5
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	45,9	30,9	-32,7
Rezultat trgovanja	1,2	2,2	79,4
Prihodi od finansijske imovine	3,7	4,5	23,2
Administrativni troškovi	-121,0	-123,2	1,8
Godišnja dobit prije oporezivanja	103,1	84,9	-17,7
Porezi od prihoda i profita	-10,2	-10,2	-0,6
Godišnja dobit	92,9	74,8	-19,5

Vrlo zadovoljavajući rezultat u provizijskom poslovanju

U skladu s našom poslovnom strategijom fokus stavljamo na područja poslovanja koja ne zahtijevaju ulaganje vlastitog kapitala. Zato smo i ove godine poticali razvoj uslužnih poslova i u tome smo bili vrlo uspješni. Neto prihod od kamata povećao se za nezanemarivih 10,5 % s 58,2 mil. EUR na 64,3 mil. EUR.

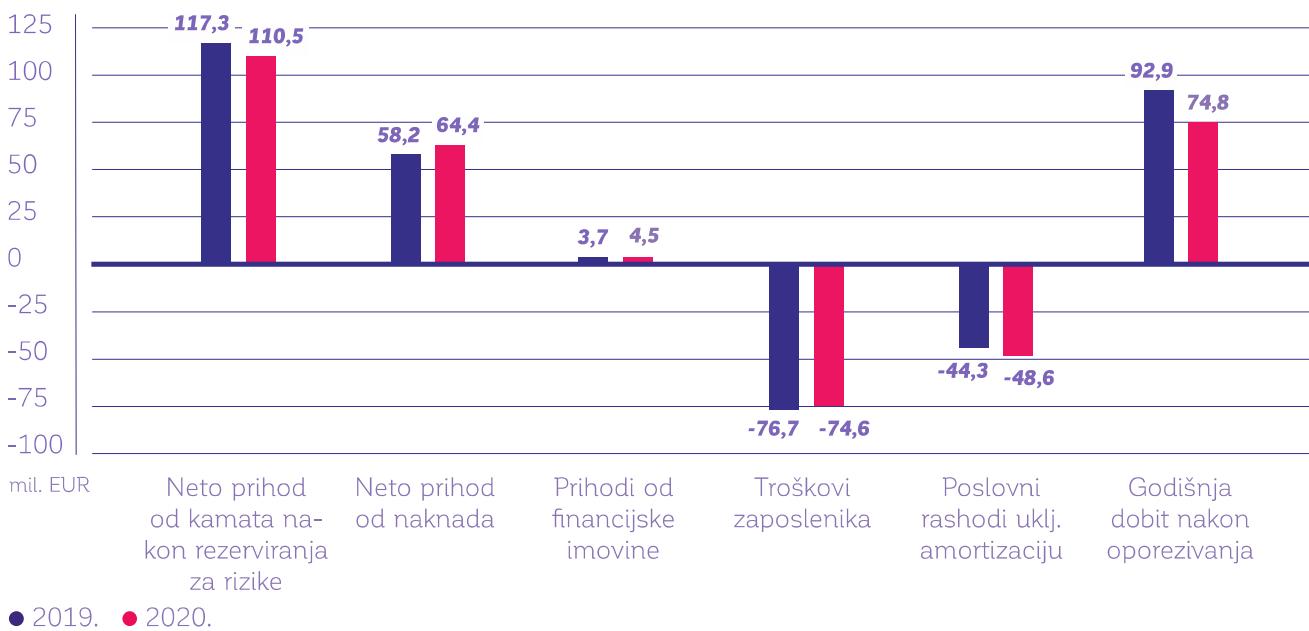
Snažan rast naknada za poslove s vrijednosnim papirima

U izvještajnoj godini poslovi s vrijednosnim papirima zabilježili su vrlo uspješan razvoj. Na dan 31. prosinca 2020. taj segment poslovanja ostvario je dobit u iznosu od 18,6 mil. EUR. U odnosu na prethodnu godinu to je snažan rast za 17,5 % ili 2,8 mil. EUR. Zadovoljavajući rast ponovo smo ostvarili i u Sloveniji. Prošle godine preuzeли smo 25.000 klijenata ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. tako da smo od ožujka 2019. najveći skrbnik vrijednosnih papira u toj zemlji.

Za povećanje zarade u tom poslovnom području uglavnom su zaslužna dva čimbenika: s trenutačno niskim kamatama na štednju, koje su posljedica politike niskih kamatnih stopa, održivo povećanje imovine više nije moguće. Pozitivni prinosi mogu se ostvariti kombiniranim ulaganjem u fondove, dionice i obveznice. Mnogi naši klijenti, ovisno o osobnoj sklonosti rizicima, iskoristili su te mogućnosti ulaganja.

S druge strane, nagli porast nesigurnosti na tržištu zbog izbijanja pandemije bolesti COVID-19 u ožujku 2020. djelovao je poticajno na brojne ulagatelje tako da su oni tijekom godine presložili svoje portfelje vrijednosnih papira. U skladu s time bile su visoke realizirane transakcije koje su se uglavnom realizirale putem interneta. U 2020. godini broj naloga za kupnju/prodaju vrijednosnih papira izdanih putem našeg portala za klijente gotovo se udvostručio u odnosu na prethodnu godinu. Dok je u 2019. primljeno oko 6300 naloga, u 2020. primljeno ih je otprilike 16.500.

Komponente računa dobiti i gubitka



Platni promet na prošlogodišnjoj razini

Strateški važno poslovno područje platni promet pod velikim je utjecajem pandemije bolesti COVID-19. Zbog mjera zaključavanja došlo je do velikog pada broja transakcija, posebno u poslovanju s poslovnim subjektima. Zbog ograničenja slobode putovanja i na strani klijenata fizičkih osoba zabilježili smo pad transakcija koje su tipične za putovanja. Unatoč tome, dobit iz poslova s proizvodima i uslugama platnog prometa uspjeli smo održati na stabilnoj razini od 21,4 mil. EUR. Taj rast omogućilo je zadovoljavajući rast broja novih klijenata koji imaju povjerenje u našu dugogodišnju ekspertizu u području platnih usluga.

Digitalne metode gotovinskog plaćanja znatno dobivaju na važnosti

Socijalna distanca dovela je do promjena u ponašanju klijenata u platnom prometu. Gotovinski platni promet pretrpio je dramatičan pad, dok su bezgotovinski i beskontantni načini plaćanja doživjeli istinski procvat.

Budući da je taj trend započeo već prije pandemije, na vrijeme smo proširili ponudu u tom području. Svojim klijentima nudimo sve mogućnosti pametnog plaćanja pametnim telefonom ili pametnim satom.

Klijent sam bira jednu od ponuđenih opcija: BKS Wallet, ApplePay, Garmin Pay ili bluicode. Broj klijenata koji se služe tim pametnim načinom plaćanja od njegova uvođenja u listopadu stalno raste. Osim toga, udovoljili smo sve većim zahtjevima od instrumenata plaćanja zasnovanih na karticama. BKS Mastercard ne samo da ima novi dizajn nego je opremljen cijelim nizom novih značajki. U jesen smo BKS Maestro karticu zamijenili novom BKS debitnom Mastercard karticom. Ta kartica, uza sve funkcije svojstvene Maestro kartici, omogućuje plaćanje internetske kupnje te se može registrirati u Walletu za realizaciju plaćanja pametnim telefonom ili pametnim satom.

Nadalje, u 2020. realizirano je trenutačno plaćanje, čime je posebno za poslovne klijente uvedena mogućnost da primaju ili provode SEPA plaćanja.

Turbulentna godina za vlastite bankarske poslove

U protekloj poslovnoj godini međunarodne burze bile su izrazito volatilne. Na početku godine burze su odmah nakon izbijanja pandemije diljem svijeta reagirale velikim padom tečajeva. Tek su državne mјere potpore u milijardskim iznosima zaustavile rasprodaju i potaknule oporavak dionica i obveznica. Oporavak se s kratkim prekidima, među ostalim zbog američkih predsjedničkih izbora, nastavio do kraja godine pa se može govoriti o mимom ispraćaju godine na burzama.

Taj razvoj odrazio se na rezultat od finansijske imovine/obveza. U usporedbi s prošlom godinom taj se rezultat poboljšao za 23,2 %, na 4,5 mil. EUR, nakon što je u prvom tromjesečju zabilježen minus od 6,4 mil. EUR. Pojedine stavke razvijale su se kako slijedi: „Prihodi od finansijskih instrumenata mјerenih prema fer vrijednosti“ znatno su se povećali u odnosu na prošlogodišnju vrijednost. Na dan 31. prosinca 2020. ti su prihodi iznosili 0,5 mil. EUR (prošlogodišnja vrijednost: -1,6 mil. EUR). S druge strane, „Prihodi od finansijske imovine (FI) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)“ razvijali su se vrlo zadovoljavajuće i dosegnuli su vrijednost od 1,9 mil. EUR. Pad u iznosu od 3,2 mil. EUR posljedica je smanjenja zarade od imovine u portfelju fonda. „Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine mјerene po amortiziranom trošku“ poboljšao se u odnosu na prethodnu godinu te se s 31. prosinca 2020. povećao na 1,3 mil. EUR. „Ostali prihodi od finansijske imovine/obveze“ nakon blagog prošlogodišnjeg pada bili su pozitivni i iznosili su 0,9 mil. EUR.

Vrlo malo povećanje administrativnih troškova

Za ublažavanje negativnih posljedica gospodarske krize nužno je učinkovito upravljanje troškovima. Iako oduvijek provodimo strogu troškovnu disciplinu, prije nekoliko mjeseci počeli smo stiskati troškovnu kočnicu. Tako smo uspjeli administrativne troškove koji su iznosili 123,2 mil. EUR zadržati na gotovo prošlogodišnjoj razini. Dominantno mjesto u stavci Administrativni troškovi zauzima trošak osoblja. Taj trošak uspjeli smo ciljanim mjerama smanjiti za 2,1 mil. EUR na 74,6 mil. EUR. Osim smanjenja razlike između ugovorenog i održenog rada i iskorištenja preostalih dana godišnjeg odmora smanjenju troškova pridonijelo je izdvajanje poslova čišćenja. Na dan 31. prosinca 2020. zaposlenicima, kojih ima 963 – u PJ – nudili smo sigurno i atraktivno radno mjesto. Broj zaposlenika zadržali smo na prošlogodišnjoj razini iako smo osnovali još jednu poslovnicu.

Digitalna transformacija iziskuje visoka ulaganja

U izvještajnom razdoblju troškovi poslovanja iznosili su 37,3 mil. EUR, što je znatno 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 koji su s 15,7 mil. EUR narasli na 18,0 mil. EUR. Taj rast posljedica je mjera za provedbu naše strategije digitalizacije. U poslovnoj 2020. nastavili smo rad na digitalnoj transformaciji i to je bilo jedno od težista našeg rada.

Važan korak u provedbi naše strategije digitalizacije jest osnivanje BKS Bank Connect, naše digitalne banke u banci. Osim uvođenja pametnih načina plaćanja, proširili smo i ponudu digitalnih proizvoda uvođenjem digitalnog sklapanja ugovora o leasingu motornih vozila i digitalnog sklapanja ugovora o ulaganju u fondove. Nadalje, Intranet je usavršavanjem postao interaktivni portal za zaposlenike.

Uvođenje tih inovativnih proizvoda i usluga povezano je, jasno, s visokim troškovima.

Za provedbu IT projekata i za tekuće 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.

Ostali poslovni prihodi opterećeni troškovima osiguranja depozita

Ostali poslovni prihodi bili su opterećeni u prvom redu regulatornim troškovima. U 2020. posebno je stečaj banke Commerzialbank Mattersburg prouzročio veću potrebu za povećanjem sredstava fonda za osiguranje depozita kojim upravlja Einlagensicherung Austria GmbH. Ostali poslovni prihodi iznosili su na dan 31. prosinca 2020. -4,5 mil. EUR (prethodna godina: -2,2 mil. EUR). U tome su sadržani doprinosi za fond za sanaciju i osiguranje depozita u iznosu od 3,4 mil. EUR, odn. 4,1 mil. EUR i naknade za stabilnost u iznosu od 1,3 mil. EUR.

Dobit tekuće godine

BKS Bank ostvario je zaključno s 31. prosinca 2020. godišnju dobit Grupe prije oporezivanja u iznosu od 84,9 mil. EUR, nakon 103,1 mil. EUR prošle godine. Nakon odbitka poreza u iznosu od 10,2 mil. EUR dobit Grupe iznosila je 74,8 mil. EUR.

Prijedlog raspodjele dobiti

Dobit koju je moguće isplatiti utvrđuje se na temelju godišnjeg finansijskog izješća matičnog društva Grupe BKS Bank AG. Ono je u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. ostvarilo godišnju dobit u iznosu od 30,1 mil. EUR, naspram 45,6 mil. EUR prošle godine. Iz godišnje dobiti u rezerve je preneseno 19,3 mil. EUR. Uzimajući u obzir zadržanu dobit od 0,3 mil. EUR BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 11.173.964,67 EUR. Predložit ćemo 82. Glavnoj skupštini koja će se održati 17. svibnja 2021. da se isplati dividenda od 0,12 eura po dionici, što je ukupno 5.153.148,- EUR, da se preostali iznos od 6.000.000,- pripiše rezervama iz dobiti, a preostali iznos prenese na novi račun.

Negativan razvoj pokazatelja društva

S obzirom na godišnju dobit najvažniji pokazatelji poslovanja bilježili su sljedeći razvoj: Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja smanjio se za 1,8 postotnih bodova na 5,6 %, a povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja smanjio se na 0,8 %.

Omjer prihoda i rashoda iznosio je 53,9 % i time je bio znatno ispod prosjeka u branši od 72 %. Zbog povećanja troškova rizika omjer zarade i rizika povećao se na 18,5 %. Stopa nenaplativih kredita na kraju 2020. iznosila je 1,7 %, što znači da je bila znatno bolja u odnosu na prosjek u branši.

Omjer finansijske poluge zaključno s 31. prosinca 2020. iznosio je 8,0 %, nakon 7,8 % u prethodnoj godini, a koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) poboljšao se za 6,3 postotnih bodova na 158,1 %.

I za omjer finansijske poluge i za koeficijent likvidnosne pokrivenosti BKS Bank znatno je nadmašio regulatore stope od 3,0 % odnosno 100 %.

Kako bismo učinke aktualne napete gospodarske situacije mogli dobro ublažavati, potrebna su nam snažna vlastita sredstva.

Stopa osnovnog kapitala dosegnula je 12,8 postotnih bodova, a stopa ukupnog kapitala ostala je s 162, % na prošlogodišnjoj razini. Dana 31. prosinca 2020. MSFI zarada po dionici iznosila je 1,7 EUR.

Važni pokazatelji društva

	2019.	2020.	± u postotnim bodovima
u %			
ROE nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	7,4	5,6	-1,8
ROA nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø bilančna suma)	1,1	0,8	-0,3
Koeficijent trošak-prihod	50,7	53,9	3,2
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	10,2	18,5	8,3
Stopa nenačlanih kredita (NPL) ¹⁾	2,4	1,7	-0,7
Pokazatelji zaduženosti	7,8	8,0	0,2
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	151,8	158,1	6,3
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	112,4	117,2	4,8
Stopa osnovnog kapitala	12,7	12,8	0,1
Stopa ukupnog kapitala	16,2	16,2	0,0
u %			
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	2,2	1,7	-22,7

Izvješće o segmentima

Izvješće o segmentima podijeljeno je na četiri segmenta: Poslovni klijenti, Klijenti fizičke osobe, Finansijska tržišta i Ostalo.

Unutar Grupe BKS Bank segment

Poslovni klijenti ističe se kao najprofitabilnije poslovno područje – tako je bilo i u kriznoj 2020. godini. S druge strane, profitabilnost segmenta Finansijska tržišta smanjila se zbog posebnih učinaka. Razvoj poslovanja s klijentima fizičkim osobama bio je zadovoljavajući. Zabilježili smo znatno poboljšanje rezultata u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovni klijenti

U segmentu Poslovni klijenti u poslovnoj 2020. uspjeli smo povećati za 6,9 %, na razini Grupe skrbimo za oko 25.100 klijenata. Naši su klijenti tvrtke iz područja industrije, obrnicišta i trgovine, pripadnici slobodnih zanimanja, poljoprivrednici i šumari, neprofitne organizacije za stambeno zbrinjavanje, institucionalni klijenti te javni sektor.

Poslovanje s poslovnim subjektima u BKS Bank ima dugu tradiciju. Od osnutka 1922. fokus poslovanja bilo je na pružanju usluga poslovnim subjektima. I danas taj segment čini našu najvažniju operativnu poslovnu jedinicu. Glavninu kredita koriste poslovni klijenti.

Blagi pad rezultata segmenta

Rezultat u području poslovanja s poslovnim subjektima u poslovnoj 2020. blago se smanjio. To smanjenje uglavnom je posljedica povećanja rezerviranja za rizike. Zbog pandemije koronavirusa – kao mjeru opreza i u skladu s odredbama MSFI-ja – povećali smo ta rezerviranja jer očekujemo da ćemo u nadolazećim mjesecima biti suočeni s povećanjem

broja nenaplativih kredita. U izvještajnoj godini rezerviranja za rizike u tom segmentu povećala su se za 29,9 % na 24,3 mil. EUR.

Operativni posao u segmentu Poslovni klijenti dobro se razvijao unatoč globalnoj gospodarskoj krizi. Zabilježili smo blagi rast neto prihoda od kamata za 1,1 % na 106,9 mil. EUR. Porast kreditnog volumena i dosljednost u našoj politici uvjeta odražavaju se u našem dobrom prihodu od kamata. Neto prihod od naknada i provizija, dakle drugi važan stup rezultata, povećao se za 2,8 mil. EUR na 35,0 mil. EUR. Taj razvoj posebno nas veseli jer u poslovanju s poslovnim klijentima potičemo uslužni posao i želimo smanjiti dominaciju kreditnog posla.

Administrativni troškovi u iznosu od 51,8 mil. EUR ostali su gotovo na prošlogodišnjoj razini. To potvrđuje našu strogu troškovnu disciplinu. Ostali poslovni prihodi udvostručili su se i iznosili su 0,9 mil. EUR. Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Poslovni klijenti na dan 31. prosinca 2020. iznosila je 65,6 mil. EUR – što je s obzirom na gospodarsku situaciju respektabilan rezultat.

Pokazatelji uspješnosti specifični za segmente razvijali su se kako slijedi: Povrat na kapital blago je pao sa 16,7 % na 15,6 % zbog većeg vezanja vlastitih sredstava i blagog pada dobiti. Omjer rashoda i prihoda dosegnuo je s 36,3 % ponovo vrhunsku vrijednost. Omjer rizika i zarade povećao se zbog povećanja rezerviranja za kreditne rizike sa 17,7 % na 22,8 %.

Segment Poslovni klijenti

u mil. EUR	2019.	2020.
Neto prihod od kamata	105,8	106,9
Rezerviranja za rizike	-18,7	-24,3
Neto prihod od naknada	32,1	35,0
Administrativni troškovi	-51,8	-51,8
Ostali poslovni prihodi	0,4	0,9
Prihodi od finansijske imovine	0,6	-1,0
Godišnja dobit prije oporezivanja	68,4	65,6
ROE prije oporezivanja	16,7%	15,6%
Omjer rashoda i prihoda	37,5%	36,3%
Omjer rizika i zarade	17,7%	22,8%

I razvoj kreditnog poslovanja bio je vrlo zadovoljavajući

Financiranje i ulaganje najvažnije su potrebe poslovnih subjekata. U skladu s time, svojim poslovnim klijentima posebno u području financiranja nudimo široku paletu proizvoda. Osim financiranja obrtnih sredstava, investicija i izvoza naša ponuda uključuje leasing za motoma vozila, pokretnine i nekretnine kao i savjetovanje o subvencijama.

Izvještajna 2020. bila je nedvojbeno vrlo izazovna godina. Zbog pandemije koronavirusa u prvoj polovini godine potražnja za kreditima za premošćivanje manjka likvidnosti i odgodama otplate kredita bila je iznimno velika. U jesen u fokusu više nisu bili krediti za premošćivanje manjka likvidnosti, nego investički krediti. Zbog krajnje atraktivne ponude subvencija, koja je postupno proširivana radi stabilizacije gospodarstva, u segmentu Poslovni klijenti povećala se sklonost ulaganju. Nove investicije u prvom su redu realizirane u područjima održivog razvoja, digitalizacije i ekologizacije.

Ukupno gledano, potražnja za kreditima u poslovnoj 2020. godini povećala se unatoč padu konjunkture. Zabilježili smo solidan rast kredita od 4,3 %. Od siječnja do prosinca 2020. na razini Grupe odobrili smo 1,8 mlrd. EUR novih kreditnih linija

poslovnim klijentima. Iznos potraživanja od klijenata uključujući potraživanja po ugovoru o leasingu povećao se s 5,0 mlrd. EUR na 5,2 mlrd. EUR. Dobar rast kredita odrazio se na rezultat, ostvarili smo snažan rast naknada u kreditnom poslovanju.

U Sloveniji smo osim u leasingu snažno zastupljeni u području financiranja općina. Slovenskim općinama odobrili smo nove kredite u iznosu od 80,0 mil. EUR. Oko 16,5 % ukupnog volumena kredita koji su odobreni poslovnim subjektima u Sloveniji odnosi se na općine.

Snažna potražnja za savjetovanjem o poticajima

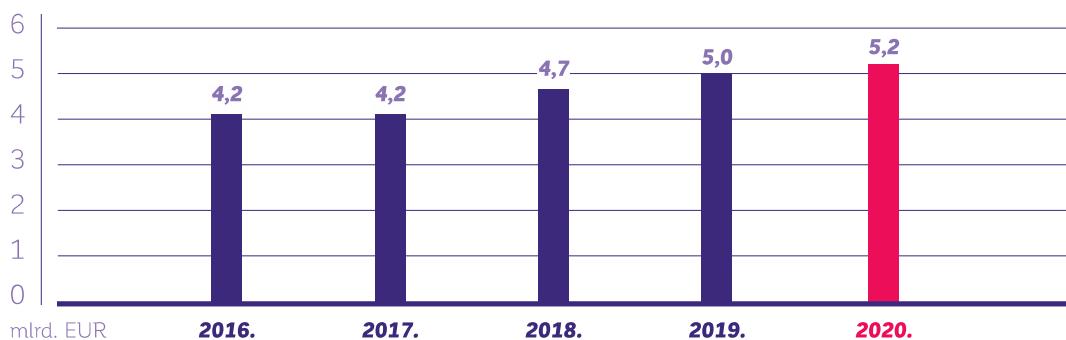
U poslovnoj 2020. godini naša široka ekspertiza u području poticaja bila je posebno tražena. Naši stručnjaci za kredite i poticaje i jedinice za poslovnu području (back office) stalno su bili na raspolaganju kako bi odgovarali na upite o moratorijima i kreditima za premošćivanje manjka likvidnosti, mogućim poticajima i premijama za ulaganje.

Specijalizirani odjeli stalno su morali, u najkraćem roku, analizirati zakonske propise, uredbe i odluke te ih sustavno implementirati kako bi se zajamčila nesmetana provedba procesa. Ponosimo se što smo u vrlo kratkom roku i uzimajući

u obzir zakonske propise koji se brzo mijenjaju dali važan doprinos stabilizaciji gospodarstva. Poslovnim klijentima odobrili smo kredite za premošćivanje

manjka likvidnosti u iznosu 159,5 mil. EUR i moratorije u iznosu od 59,5 mil EUR.

Potraživanja prema poslovnim klijentima



Korporativno bankarstvo obuhvaća velike klijente s rezultatom posovanja većim od 75,0 mil. EUR, institucionalne klijente i veće općine. I to poslovno područje u 2020. razvijalo se vrlo pozitivno. U korporativnom bankarstvu ukupni volumen financiranja iznosio je 704,9 mil. EUR.

Potražnja za održivim oblicima financiranja bila je velika i u izvještajnoj godini. Kao najodrživija banka u Austriji ubrajamo se među lidera i pružamo podršku našim klijentima u realizaciji ekoloških projekata. U poslovnoj 2020. godini izdali smo zelenu i socijalnu obveznicu, a zaradom od emisije financirali smo održive investicije.

I u području leasinga oslanjamo se na zelene ponude. U izvještajnoj godini fokus smo stavili na financiranje fotonaponskih sustava, električnih i hibridnih vozila. Taj razvoj potaknula je premija za ulaganje, uvedena kao mjeru za svladavanje posljedica pandemije COVID-19, koju su tvrtke iskoristile za mjere ekologizacije poput e-mobilnosti. Udio kredita za ekološke ili socijalne svrhe u segmentu Poslovni klijenti u izvještajnoj godini

povećali smo sa 137,8 mil. EUR na 230,6 mil. EUR.

Ostale obveze ponovo snažno porasle

Na tržištu smo na izvrsnom glasu te smo zahvaljujući vrlo dobrom bonitetu traženi kao partner za štednjku.

U izvještajnoj godini u području ostalih obveza u segmentu poslovnih klijenata zabilježili smo snažan porast od 16,4 %, na 3,7 mlrd. EUR.

Bolji rezultat u uslužnim poslovima

Naš je strateški cilj postići veću neovisnost o poslovima koji donose kamate te potičemo jačanje poslovnih područja koja ne iziskuju veliku potrošnju vlastitih sredstava. U izvještajnoj godini neto prihod od naknada i provizija uspjeli smo povećati za 8,7 %, što je dobar uspjeh. Za rast je u prvom redu zaslužno povećanje naknada po osnovi kreditnog posovanja. U platnom prometu i poslovanju vrijednosnim papirima, dakle važnim poslovnim područjima, ostvarili smo prihode u iznosu od 12,0 mil. EUR odnosno 5,4 mil. EUR, što znači da smo ostali na prošlogodišnjoj razini.

Platni promet proteklih je godina postao pouzdan stup zarade i iz godine u godinu bilježi stabilne stope rasta. U poslovnoj 2020. prvi put je bilo drukčije. Mjere zaključavanja privremeno su dovele do snažnog pada broja transakcija, a posebno u segmentu poslovnih klijenata.

S druge strane, zadovoljni smo razvojem u pogledu stjecanja novih klijenata. Broj klijenata koji su koristili platne usluge BKS Bank povećao se. Naši poslovni računi prilagođeni su potrebama klijenata i jamče transparentno i razumljivo određivanje cijena. Našim klijentima atraktivni su i naši korisnički portali BizzNet i BizzNet Plus. U izvještajnoj godini tim modernim bankarskim rješenjima koristilo se 3250 korisnika.

Posebna je on-line aplikacija u segmentu Poslovni klijenti „Garancija on-line“, koja omogućuje izdavanje garancija za domaća i strana tržišta, neovisno o mjestu i vremenu. A garancijskim računima moguće je jednostavno i udobno upravljati putem portala za poslovne klijente. U izvještajnoj godini uspjeli smo povećati broj korisnika. U četvrtom tromjesečju već je trećina zahtjeva za izdavanje garancije podnesena putem interneta.

U poslovanju s poslovnim subjektima tradicionalno smo u većoj mjeri zastupljeni u kreditnom nego u investicijskom poslovanju. U poslovnoj 2020. godini u poslovanju vrijednosnim papirima ostvarili smo prihode u iznosu od 5,4 mil. EUR, što odgovara vrijednosti iz prošle godine.

Svoju savjetodavnu kompetenciju dokazali smo i u osiguratelnom poslu. Poslovnim subjektima posebno je zanimljiv proizvod mirovinsko osiguranje u okviru tvrtke. Ugovorili smo mirovinske proizvode u ukupnom iznosu premije 31,3 mil. EUR.

Perspektiva poslovanja s poslovnim klijentima

Naša je snaga u poslovanju s poslovnim subjektima u izvanrednoj kvaliteti savjetovanja i pouzdanosti. Povrh toga, svojim klijentima nudimo široku paletu inovativnih i digitalnih proizvoda i usluga. Kombinacija osobne bliskosti i digitalnih usluga pokazala se uspješnom.

U segmentu poslovnih klijenata ostvarujemo zadovoljavajuće stope rasta u pogledu stjecanja novih klijenata. Taj razvoj planiramo nastaviti i u nadolazećim godinama. Pritom se koncentriramo na povećanje nazočnosti u našoj regiji rasta, Beč-Donja Austrija-Gradišće i na našim stranim tržištima, a istodobno jačamo i razvijamo naše digitalne kompetencije.

Do sada smo stekli široko iskustvo u provedbi projekata digitalizacije pa ćemo se u nadolazećim mjesecima i godinama više posvetiti digitalnim potrebama poslovnih klijenata. Uskoro ćemo i poslovne klijente moći integrirati putem interneta. S time je usko povezano digitalno otvaranje poslovnih računa. To ćemo također uskoro moći ponuditi.

Digitalna transformacija u poslovanju s poslovnim subjektima nastavlja se. Čvrsto smo odlučili digitalizirati složen kreditni proces i za poslovne klijente razviti digitalne kreditne proizvode. Do kraja godine trebali bismo na tom putu ostvariti odlučujući korak.

Tema kojoj ćemo se također posvetiti s velikom predanošću i strašću jest dekarbonizacija kreditnog portfelja naših klijenata. Analiza koju smo proveli u izvještajnoj godini pokazala je da se 2,7 % kreditnog portfelja naših klijenata odnosi na sektore s velikim odnosno vrlo velikim emisijama CO₂. Srednjoročno gledano, težimo znatnom pomaku u smjeru sektora s nižim emisijama CO₂.

Klijenti fizičke osobe

U segmentu Klijenti fizičke osobe skrbimo se za fizičke osobe i pripadnike skupine zdravstvenih zanimanja. U protekloj poslovnoj godini tom segmentu bilo je dodijeljeno 167.300 klijenata. U izvještajnoj godini broj klijenata fizičkih osoba blago se smanjio. Zbog stečaja Commerzialbank Mattersburg stekli smo mnogo novih klijenata u regiji Beč-Donja Austrija-Gradišće, ali smo zato u Hrvatskoj i Sloveniji zbog restrukturiranja u portfelju klijenata pretrpjeli gubitke.

Veća zarada u segmentu Klijenti fizičke osobe

U poslovanju s fizičkim osobama u izvještajnoj 2020. godini ostvarili smo zadovoljavajući rezultat u iznosu od 5,0 mil. EUR. To je trostruko veći iznos u odnosu na prošlu godinu i najbolji rezultat u posljednjih devet godina. Za znatno povećanje rezultata zaslužan je u prvom redu prihod od naknada i provizija.

Zahvaljujući dobrom razvoju poslovanja s vrijednosnim papirima neto prihod od naknada i provizija povećao se za 12,7 % s 25,7 mil. EUR na 28,9 mil. EUR. Pozitivno su se razvijali i kamatonosni poslovi. Ostvarili smo rast neto prihoda od kamata za 4,2 %, na 28,8 mil. EUR. Rezerviranja za rizike iznosila su samo 0,4 mil. EUR. Administrativni troškovi u iznosu od 53,9 mil. EUR neznatno su se povećali, ali ostali su na prošlogodišnjoj razini. Taj razvoj bio je moguć zahvaljujući kadrovskim uštedama povezanim s uvođenjem uslužnog šaltera (Service Desk). Povećanje troškova usporile su i sada već brojne mogućnosti ugovaranja proizvoda i usluga putem interneta. Ostali poslovni prihodi iznosili su 1,4 mil. EUR.

Zaključno s 31. prosinca 2020. specifični segmentni pokazatelji poboljšali su se zbog pozitivnog rezultata segmenta: Povrat na kapital dosegnuo je 4,3 %, a omjer rashoda i prihoda poboljšao se na 91,2 %.

Segment Klijenti fizičke osobe

u mil. EUR	2019.	2020.
Neto prihod od kamata	27,6	28,8
Rezerviranja za rizike	0,3	-0,4
Neto prihod od naknada	25,7	28,9
Administrativni troškovi	-53,5	-53,9
Ostali poslovni prihodi	1,6	1,4
Prihodi od finansijske imovine	-0,1	0,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	1,6	5,0
ROE prije oporezivanja	1,9%	4,3%
Omjer rashoda i prihoda	97,3%	91,2%
Omjer rizika i zarade	-	1,4%

Visoke ocjene zadovoljstva

Nedugo prije kraja godine u Direkciji Slovenija proveli smo opsežnu analizu zadovoljstva klijenata. Našem pozivu na sudjelovanje u anketi odazvalo se 1200 klijenata fizičkih osoba. Ocjena ukupnog zadovoljstva od 1,7 na školskoj ljestvici ocjena dokaz je visokog zadovoljstva klijenata. Čak 92 % klijenata fizičkih osoba

dalo nam je najbolje ocjene za kompetencije u području savjetovanja. Klijenti se u našim poslovcima osjećaju dobrodošlima, a dobro su ocijenjene i aplikacije internetskog bankarstva. Pozitivno je i to što su mnogi klijenti spremni preporučiti nas.

Zadovoljni smo što visoka kvaliteta BKS Bank redovito bude potvrđena i vanjskim kontrolama. Po treći put austrijsko Društvo za potrošačke studije (ÖGVS) i časopis Trend proglašili su nas bankom s najboljim savjetovanjem u području financiranja nekretnina.

Radujemo se pozitivnim povratnim informacijama klijenata i priznanjima. To vidimo kao poticaj da hrabro nastavimo svojim putem izvrsnosti.

Snažan rast potražnje za osobnim kreditima

Razvoj kreditnog poslovanja bio je vrlo zadovoljavajući u 2020. Potražnja za kreditima za rješavanje stambenog pitanja i kupnju nekretnina povećala se u odnosu na prošlu godinu. Potraživanja od klijenata fizičkih osoba na razini Grupe povećala su se za 4,7 %, na 1,5 mlrd. EUR.

U poslovanju s klijentima fizičkim osobama održivost je prerasla u megatrend. To se odnosi i na poslove kreditiranja. U izvještajnoj godini povećali smo udio financiranja namijenjen za ekološke i socijalne svrhe. Klijentima fizičkim osobama odobrili smo održive kredite od 182,7 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 za 22,9 %, na 35,9 mil. EUR.

Nastavljeno je i smanjivanje kredita u švicarskim francima. Kreditni volumen u švicarskim francima smanjio se za ohrabrujućih 16,5 %, na 97,9 mil. EUR. Stopa kredita u stranim valutama (bez kredita u EUR odobrenim klijentima Direkcije Hrvatska) na dan 31. prosinca

2020. iznosila je 1,5 % nakon 1,9 % u 2019. godini.

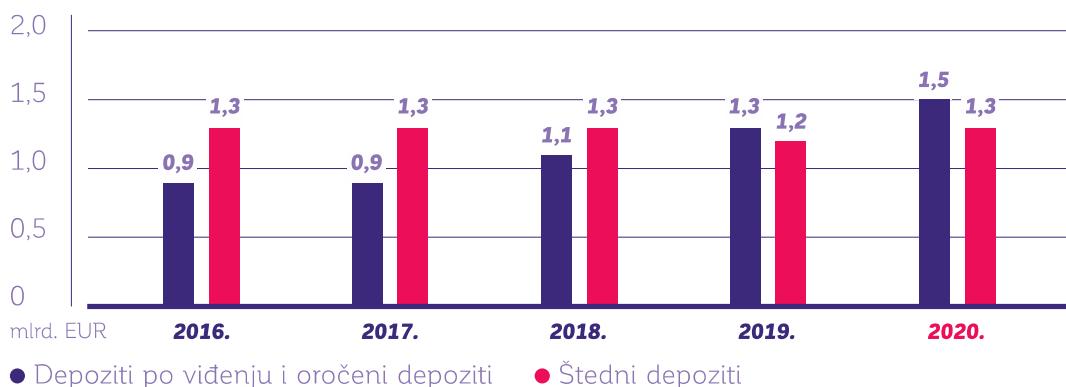
Klijenti fizički osobe i dalje pretežno biraju konzervativne načine ulaganja

Unatoč niskim kamatnim stopama koje nas prate već nekoliko godina, naši klijenti fizičke osobe skloni su klasičnim oblicima štednje kao što su štedne knjižice ili oročeni depoziti i depoziti po viđenju. Već nekoliko dana bilježimo konstantan rast obveza prema klijentima fizičkim osobama. Do 31. prosinca 2020. te su obveze porasle za 9,3 %, na 2,7 mlrd. EUR. Pritom izlazi na vidjelo da klijenti fizičke osobe sve više biraju digitalne oblike štednje, koji su neovisni o vremenu i mjestu. Taj trend potvrđuje razvoj volumena na računu Moj novac. U izvještajnoj 2020. godini otvoreno je oko 1300 novih računa Moj novac, a sredstva na tim računima povećala su se za 64,8 mil. EUR, na 450,2 mil. EUR.

Zbog krize trenutačno mnogi klijenti štede više jer zbog pandemije vlada velika neizvjesnost. U skladu s time povećali su se prekonočni depoziti dosegnuvši iznos od 1,2 mil. EUR, čime je zabilježen snažan rast od 23,5 %. Ako se tome pridodaju oročeni depoziti u iznosu od 284,3 mil. EUR, ostale obveze premašile su ukupan iznos sredstava na klasičnim štednim knjižicama. Štedni ulozi u iznosu od 1,3 mlrd. bilježe blagi rast u odnosu na prošlu godinu. Atraktivnost klasičnih štednih knjižica opada. Tako se u 2020. ukupan broj štednih knjižica smanjio za oko 4000.

S druge strane, stambena štednja i dalje se ubraja u popularnije oblike štednje. U izvještajnoj godini zaključili smo 3203 ugovora o stambenoj štednji (prethodna godina: 3778) kao dugogodišnji prodajni partner Wüstenrota.

Obveze prema klijentima fizičkim osobama



Uspješan rast u provizijskom poslovanju

U segmentu Klijenti fizički osobe cilj nam je ostvarivati rast u područjima poslovanja koja ne zahtijevaju ulaganje vlastitih sredstava. Aktivnim mjerama potičemo uslužne poslove, i to uspješno.

U izještajnoj 2020. godini uspjeli smo povećati za 12,7 % i neto prihod od naknada i provizija. Uz poslovanje vrijednosnim papirima i platni je promet važan stup zarade.

Volatilne burze potaknule poslove s vrijednosnim papirima

Protekla poslovna godina unatoč pandemiji koronavirusa bila je vrlo uspješna godina za ulagatelje. Dok su na početku pandemije burzovni tečajevi rasli, nakon izbjivanja pandemije bolesti COVID-19 došlo je do velikog pada tečaja koji je, međutim, brzo zaustavljen. Oporavak popraćen rastom tečajeva nastavio se do kraja godine. Visoku volatilnost na burzama naši su klijenti iskoristili za restrukturiranje portfelja vrijednosnih papira. Neto prihod od poslovanja vrijednosnim papirima u tom segmentu povećao se u odnosu na 2019. za 24,9 %, s 10,6 mil. EUR na 13,3 mil. EUR.

Na trima lokacijama, u Beču, Koruškoj i Štajerskoj posebno obučeni osobni bankari imućnim klijentima nude usluge skrojene prema njihovim potrebama. U

izještajnoj godini zabilježili smo zadovoljavajući rast broja klijenata u području privatnog bankarstva, ali i povećanje volumena. U izještajnoj godini 2020. skrbili smo za 1700 klijenata čija ukupna štednja doseže iznos od 700 mil. EUR. Naše su osnovne kompetencije u privatnom bankarstvu upravljanje imovinom i brokerske usluge.

Upravljanje imovinom koje nudimo fizičkim osobama u Austriji u izještajnoj godini razvijalo se vrlo pozitivno. Dok je u varijantama – portfeljna strategija BKS i individualno upravljanje imovinom – volumen u poslovnoj 2020. godini stagnirao, volumen u BKS investicijskom miksu povećao se za oko 50 %.

Od sredine 2020. naši klijenti mogu na portalu za klijente samostalno sklopiti ugovore o ulaganju u fondove. Do kraja godine sklopili smo 80 novih ugovora o ulaganju u fondove.

Blagi pad naknada u platnom prometu

Platni promet i u poslovanju s fizičkim osobama strateško je poslovno područje. Zbog toga intenzivno ullažemo u proširenje naše ponude kako bismo bili predvodnici u području inovacija.

U poslovnoj 2020. klijentima smo ponudili novi BKS Mastercard. Osim novog vizualnog dizajna, koji je odraz našeg

vizualnog dizajna, koji je odraz našeg novog stila brenda, nova kreditna kartica ima cijeli niz dodatnih korisnih funkcija. U jesen smo BKS Maestro karticu zamjenili novom BKS debitnom Mastercard karticom. Naši klijenti s novom karticom, uza sve mogućnosti koje nudi Maestro kartica, mogu kupovati i putem interneta i plaćati pametnim telefonom ili pametnim satom.

U području klasičnih računa ističemo se modernim korisničkim portalom MyNet koji su naši klijenti vrlo dobro prihvatili. Do 31. prosinca 2020. korisničkim portalom MyNet služilo se oko 46.000 klijenata.

U području pametnog plaćanja ponudu smo prošili aplikacijama ApplePay i GarminPay. Svojim klijentima nudimo sve mogućnosti pametnog plaćanja pametnim telefonom ili pametnim satom. Ponašanje klijenata u platnom prometu protekle se godine osjetno promijenilo. Gotovinske transakcije znatno su se smanjile, ali zato je porastao broj bezgotovinskih i beskontaktnih transakcija. Budući da smo svoju ponudu proširili na vrijeme, ta nas promjena nije pogodila jer smo bili pripremljeni.

Zbog mjera zaključavanja i ograničene slobode putovanja došlo je i do pada transakcija fizičkih osoba, a posebno klasičnog kartičnog plaćanja. Zbog toga smo zabilježili blagi pad neto prihoda od platnog prometa, za 2,7 % na 9,9 mil. EUR.

Popularno održivo ulaganje

Održivost ima sve veću ulogu i za ulaganja privatnih investitora. Nesporno je da održivo ulaganje postaje megatrend u finansijskom sektoru. Taj smo trend uočili već prije nekoliko godina i otada se fokusiramo na održive investicijske proizvode. U Austriji smo emisijom prvih socijalnih i zelenih obveznica na Bečkoj burzi postali predvodnici u tom području.

Za odgovorne ulagatelje u jesen 2020. emitirali smo već četvrtu zelenu obveznicu. Nadalje, u izještajnoj godini plasirali smo drugu socijalnu obveznicu ukupnog emisijskog volumena 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.

U poslovnoj 2020. ponuda održivih proizvoda proširena je računom „Priroda i budućnost“. Klijenti koji se odluče za taj račun pridonijet će pošumljavanju domaćih šuma koje imaju posebnu ulogu u zaštiti klime.

BKS Bank Connect lansiran na tržište

Trend primjene digitalnog bankarstva nastavio se, a dodatno ga je pojačala pandemija koronavirusa. Na taj razvoj odgovorili smo osnivanjem BKS Bank Connect – digitalne banke u banci. Klijenti fizičke osobe „ukrcavaju“ se putem interneta. Račune i štedne račune mogu otvoriti putem interneta, a isto tako digitalnim putem mogu sklopiti ugovore o kreditu, ugovore o ulaganju u fondove i druge usluge.

BKS Bank Connect velik je korak u realizaciji naše strategije digitalizacije i u velikoj će nam mjeri pomoći da zadržimo profitabilnost u poslovanju s fizičkim osobama.

Dobar razvoj poslova osiguranja

Kao odgovorna banka klijentima fizičkim osobama nudimo i široku 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 osiguranja od rizika i nezgode.

U izvještajnoj godini bili smo vrlo zadovoljni razvojem poslova osiguranja. Osiguranja kapitala povećala su se prema volumenu premija za 0,7 %, dok se godišnja neto premija za osiguranja rizika povećala za ohrabrujućih 16,4 %. U usporedbi s prošlom godinom prodaja osiguranja od nezgode razvijala se stabilno.

Perspektiva segmenta Klijenti fizičke osobe

U poslovanju s fizičkim osobama cilj nam je dugoročno zadržati profitabilnost. To planiramo postići kombiniranjem različitih mjera. Fokus će nam biti na pribavi novih klijenata fizičkih osoba. Pojačanim marketinškim aktivnostima, primjerice Google Ads kampanjama, planiramo pridobiti klijente sklone digitalnim rješenjima.

U području digitalizacije radimo na praktičnim rješenjima koja olakšavaju realizaciju digitalnih bankovnih transakcija. Idućih mjeseci opsežno ćemo se baviti našim modelima računa i revidirati ih. U

području poslovnica i dalje ćemo raditi na provedbi novog koncepta poslovnice.

Izvrsnu kvalitetu savjetovanja koje nudi naši osobni bankari i dalje ćemo jačati kontinuiranim provođenjem mjera osposobljavanja i usavršavanja.

Finacijska tržišta

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

Poslovna 2020. bila je i dalje obilježena niskim kamataima, tako da je mogućnost ostvarivanja dodatne zarade na osnovi transformacije ročnosti bila ograničena. Suprotno tome, razvoj finacijskih tržišta omogućio je povećanje zarade, što je dovelo do rasta prihoda od finacijske imovine/obveza.

Segment Finacijska tržišta

u mil. EUR	2019.	2020.
Neto prihod od kamata uključujući prihod društava vrednovanih metodom udjela	44,9	26,8
Rezerviranja za rizike	-0,1	-0,3
Neto prihod od naknada	-0,3	-0,2
Rezultat trgovanja	1,2	2,2
Administrativni troškovi	-8,4	-10,5
Ostali poslovni prihodi	0,2	-0,1
Prihodi od finacijske imovine	3,2	5,4
Godišnja dobit prije oporezivanja	40,8	23,4
ROE prije oporezivanja	5,6 %	3,1 %
Omjer rashoda i prihoda	18,2 %	36,3 %
Omjer rizika i zarade	0,2 %	1,1 %

Pad rezultata segmenta

U segmentu Financijska tržišta ostvarili smo zaključno s 31. prosinca 2020. godišnju dobit prije oporezivanja u iznosu u iznosu od 23,4 mil. EUR, što odgovara padu od 42,5 %. Za dobit je zaslužan neto prihod od kamata u kojem su uključeni i prihodi od društava mjereneh metodom udjela. Kao što je spomenuto, prihod od društava mjereneh metodom udjela smanjio se za 32,7 %.

U prihodu od kamata uključeni su i prihodi od ulaganja. Investicijski portfelj BKS Bank nije rizičan, izvan finansijske branše držimo samo malo udjela. Razvoj operativnih ulaganja pratimo tromjesečno. U našem investicijskom portfelju zastupljeni su, među ostalim, Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken-Generali Investment GmbH i Bečka burza.

U poslovnoj godini 2020. od ulaganja smo ostvarili prihode u iznosu od 4,5 mil. EUR. Primjerice OeKB nam je isplatio dividende u iznosu 1,0 mil. EUR. Udio u 3 Banken KFZ-Leasing od 10,0 % donio nam je zaradu u iznosu od 0,6 mil. EUR.

U protekloj godini izloženost u međubanovnim transakcijama povećala se s 200,3 mil. EUR na 283,0 mil. EUR. Zbog spektakularne nelikvidnosti Mattersburger Commerzialbank, na međubankovno poslovanje neopravdano je bačeno negativno svjetlo. U tom kontekstu željeli bismo naglasiti da naši partneri u bankarskom sektoru imaju prvorazredne ocjene rejtinga – od AA do A3. U tom području već smo prije nekoliko godina uveli redovito praćenje i jasne linije izvještavanja. Zato su rezerviranja za rizike bila niska. U izvještajnoj godini stvorili smo rezerviranja za rizike u iznosu od svega 0,3 mil. EUR.

Administrativni troškovi povećali su se s 8,4 mil. EUR na 10,5 mil. EUR. Povećanje troškova posebno je povezano s

povećanim troškovima pravnog savjetovanja u protekloj finansijskoj godini (1,1 mil. EUR).

U Odboru za upravljanje aktivom i pasivom upravljamo među ostalim i dugoročnom ili strukturm likvidnošću. Među regulatornim je pokazateljima, koji će se obvezno morati poštovati od 28. lipnja 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 109,3 mil. EUR. Povrh toga, iskoristili smo mogućnost provođenja takozvane ciljane operacije dugoročnjeg refinanciranja u okviru serije TLTRO III u iznosu od 350,0 mil. EUR. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) time se povećao na 117,2 %.

Pokazatelji relevantni za upravljanje u segmentu Financijska tržišta razvijali su se kako slijedi:

Povrat na kapital povećao se s 5,6 % na 3,1 %. Omjer rashoda i prihoda povećao se s 18,2 % na 36,3 %, i to u prvom redu zbog pada prihoda od kamata.

Perspektiva segmenta Financijska tržišta

Cilj nam je ostati solidan i pouzdan emitent vrijednosnih papira. Stoga ćemo i u tekućoj godini nastaviti s vlastitim emisijama i time klijentima ponuditi atraktivne mogućnosti ulaganja. Izbjegavanje tržišnih rizika odredit će naše ponašanje u pogledu investiranja i u 2021. godini. Zadržat ćemo konzervativnu investicijsku strategiju i ulagati ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu. Osim toga, nastaviti ćemo suradnju s našim strateškim partnerima — Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Ostalo

U segmentu Ostalo prikazane su stavke prihoda i rashoda te drugi doprinosi poslovnom rezultatu koje nismo mogli jasno dodijeliti drugim segmentima, odnosno nijednom pojedinačnom poslovnom području. U izračunu rezultata segmenta vodimo računa o tome da se poslovnim segmentima pripisu samo one stavke prihoda i rashoda koji se ostvaruju odnosno nastaju u dotičnom segmentu.

Godišnja dobit prije oporezivanja iznosila je -9,1 mil. EUR, naspram -7,7 mil. EUR u prošloj godini. Pad dobiti u prvom je redu posljedica visokih regulatornih troškova, među kojima su i uplate u fond za osiguranje depozita u iznosu od (4,1 mil. EUR) te doprinosi za sanacijski fond (3,4 mil. EUR). Administrativni troškovi smanjili su se sa 7,3 mil. EUR na 7,0 mil. EUR.

Konsolidirani vlastiti kapital

Stopa regulatornog kapitala i osnovica utvrđuju 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 regulatomog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržista (FMA) BKS Bank obvezan je do 31. prosinca 2020. 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 9,7 % ukupno.

Solidna kapitalna osnova

Redovni osnovni kapital povećao se za 39,7 mil. EUR, na 669,3 mil. EUR što odgovara povećanju od 6,3 %. Stopa redovnog osnovnog kapitala povećala se unatoč snažnom rastu bilančne sume s 11,6 % na 11,8 %. Dodatni osnovni kapital smanjio se zbog otplata s 61,2 mil. EUR na 55,9 mil. EUR. Uz uračunavanje dopunskog kapitala u visini od 190,9 mil. EUR ukupni vlastiti kapital iznosio je 916,1 mil. EUR, što odgovara ohrabrujućem povećanju za 3,9 %. Stopa ukupnog kapitala dosegnula je vrijednost od 16,2 %.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Temeljni kapital	83,4	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.134,0	1.193,6
Odbitne stavke	-587,8	-610,2
Redovni osnovni kapital (CET1)	629,6	669,3 ¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,6 %	11,8 %
Hibridni kapital	6,0	-
AT1 obveznica	55,2	55,9
Dodatni osnovni kapital	61,2	55,9
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	690,8	725,2
Stopa osnovnog kapitala	12,7 %	12,8 %
Dopunski kapital	190,6	190,9
Ukupna vlastita sredstva	881,4	916,1
Stopa ukupnog kapitala	16,2 %	16,2 %
Ponderirana rizična aktiva	5.449,6	5.664,1

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2020. Još predstoji formalno donošenje odluke.

Poboljšana osnovica

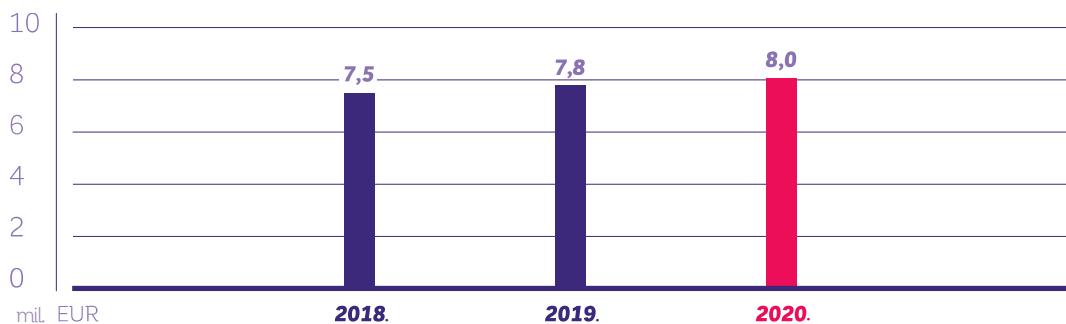
U okviru pandemije COVID-19 primijenjene su mjere iz CRR-a II. Bankama je pružena mogućnost potraživanja prema malim i srednjim tvrtkama prijaviti s faktorom potpore u iznosu od 0,76 odnosno 0,85. Tako smo postigli smanjenje osnovice u iznosu od 110,0 mil. EUR. Budući da smo u izvještajnoj godini ostvarili rast kredita, ponderirana rizična aktiva povećala se ipak za 214,5 mil. na 5,7 mld. EUR.

Pozitivan razvoj pokazatelja zaduženosti

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih rizičnih pozicija. Na dan 31. prosinca 2020. pokazatelj zaduženosti iznosio je 8,0 %. To znači da ispunjavamo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

U 2020. godini u izračunu pokazatelja zaduženosti došlo je do bitne promjene. Potraživanja prema središnjim bankama mogu se privremeno izuzeti iz pokazatelja zaduženosti.

Pokazatelj zaduženosti



Ispunjeno MREL

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

Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržišta (FMA) propisala je BKS Bank na konsolidiranoj razini minimalni iznos za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u iznosu od 14,99 % ostalih ukupnih obveza i vlastitih sredstava (*Total Liabilities and Own Funds*, TLOF). Ta vrijednost mora se dosegnuti do 1. siječnja 2022. MREL se izračunava se na mjesecnoj razini i prijavljuje se Austrijskoj narodnoj banci (OeNB). Tražena minimalna stopa poštovala se već tijekom cijele 2020. godine.

Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima i objašnjenja o znatnim rizicima navedeni su u bilješkama od stranice 187. u poglavlju Izvješće o rizicima.

Interni sustav kontrole koji se odnosi na finansijsko izvješćivanje

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

ICS osigurava da korporativno izvještavanje, posebno finansijsko izvještavanje, bude točno, pouzdano i cijelovito. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturu, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika i kontrolnim aktivnostima. U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju u 2020. uveden je softver za izvješćivanje firesys. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF) koji će se prvi put primijeniti u godišnjem finansijskom izvješću za bilancu, račun dobitka i gubitka i izvješće o promjenama kapitala.

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

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu s procesima finansijskog izvješćivanja Grupe. Računovodstvo s pripadajućim procesima, konsolidacija Grupe kao i povezano upravljanje rizicima dio su Odjela 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 finansijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno se evidentiraju, ocjenjuju i povezuju u matrici 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 primjenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Provjeravaju se urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga provode se provjere plauzibilnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo četiri oka.

U području finansijskog knjigovodstva provjerava se jesu li za izlazne iznose nadležni nositelji kompetencija dali instrukcije te se pazi 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 pomagalima, kontrolnim popisima i opisima procesa.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o finansijskim rezultatima putem mjesecnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizorski odbor na tromjesečnoj razini primaju izvješća s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari primaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo na www.bks.at pod „Odnosi s investitorima“ Izvješća i objave.

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 finansijsko 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 te povezanog izvješćivanja, ovlašteni revizor i Revizorski odbor provode dodatne mjere nadzora.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

BKS Bank objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a UGB-a (Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti NaDiVeG) skupno u zasebnom Izvješću o održivosti za 2020. 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. U 2020. redefinirali smo strategiju održivog razvoja u skladu s motom „Odgovorno ususret budućnosti vrijednoj življenu“. Važni elementi u izradi nove strategije održivosti bili su dijalozi s dionicima, ali naravno i ciljevi održivog razvoja, UN Global Compact i Akcijski plan EU-a za financiranje održivog rasta. Na osnovi dijaloga s dionicima i prethodnih analiza izradili smo matricu značajnosti koju smo predstavili i objasnili u Izvješću o održivosti za 2020. na stranici 44.

Naša strategija održivosti podijeljena je na pet područja djelovanja:

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

Odredili smo strateške ciljeve održivog razvoja do 2025. kako bismo mogli mjeriti uspjeh. Primjerice, želimo zadržati status lidera u branši u pogledu održivosti te želimo da nam ISS ESG nastavi dodjeljivati Prime status. Dugoročno težimo klimatskoj neutralnosti, udio održivih proizvoda u ukupnoj imovini želimo povećati na 15 % te želimo svake godine odobravati nove održive kredite u iznosu od 200 mil. EUR. Cilj nam je udio žena na vodećim pozicija povećati na 35 %, a razliku u plaćama među spolovima smanjiti na 12 %.

Strategija i upravljanje

U području djelovanja pod nazivom Strategija i upravljanje upravljamo mjerama za DOP. Zbog svoje velike važnosti, održivost je dodijeljena području odgovornosti predsjednika Uprave koji redovito izvještava Nadzorni odbor o napredcima postignutim u provedbi strategije održivosti. Prilike i rizici u području ESG-a, posebice klimatski rizici, ocjenjuju se jednom godišnje u procjeni rizika te se uvrštavaju u strategiju upravljanja rizicima. Dvije osobe odgovorne za DOP koordiniraju program DOP-a u suradnji s domaćim i inozemnim timovima koji su nadležni za DOP. Na tromjesečnim sastancima jour fixe posvećenim DOP-u s predsjednikom Uprave razgovara se o napretku u provedbi strategije održivosti i definiraju se daljnji koraci.

U izvještajnoj godini aktivno smo se bavili Akcijskim planom Europske unije za financiranje održivog rasta jer on utječe na našu cjelokupnu osnovnu djelatnost.

Važan element naših načela poslovanja jest određivanje osoba, tvrtki i institucija s kakvim naša kuća ne želi stupiti u poslovni odnos. U 2020. dosadašnje smo kriterije za isključenje dopunili pozitivnim kriterijima. Tako smo, među ostalim, odredili da želimo promovirati poslovna područja koja daju posebno pozitivan doprinos dalnjem razvoju našeg Društva, očuvanju okoliša, zaštiti klime ili usporavanju klimatskih promjena.

Redovni dijalozi s dionicima

Dijalozi s dionicima dragocjen su element našeg održivog razvoja. U izvještajnoj godini na radionice s dionicima pozivali smo vanjske stručnjake i zaposlenike. Na njima se razgovaralo o tome kojim bi pitanjima BKS Bank ubuduće trebao dati prioritet u svojoj strategiji održivosti.

U anketi koja je prvi put provedena među klijentima u Sloveniji dobili smo vrlo dobru

ocjenu. Kako bismo pravovremeno dobili povratne informacije od naših klijenata, u 2020. uveli smo i ankete nakon prodaje. I te su ankete otkrile vrlo visoko zadovoljstvo ispitanika. Zaposlenike smo, među ostalim, pitali o raznolikosti u BKS Bank i ponuđenim socijalnim naknadama. U Hrvatskoj je MAMFORCE © proveo anketu među zaposlenicima u izvještajnoj godini u sklopu ponovne dodjele certifikata „Poslodavac prijatelj obitelji“. Zadovoljni smo što je 74,5 % ispitanika navelo da su s BKS Bank kao poslodavcem vrlo zadovoljni.

Zaposlenici

Zahvaljujući kontinuiranim rastu broj naših zaposlenika povećao se na 1133. Naši zaposlenici dolaze iz jedanaest zemalja. Ophođenje s poštovanjem obilježuje radnu svakodnevnicu 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 ljudskih resursa BKS Bank te su dostupni svim zaposlenicima. U 2020. brzo smo reagirali na propise o socijalnoj distanci te smo mnoge programe obrazovanja i stručnog usavršavanja Ponudili u obliku e-učenja ili on-line edukacija. Promicanje žena posebno nam je važno. Do 2022. planiramo udio žena na rukovodećim pozicijama povećati na 35 %. Drago nam je što smo 2020. učinili još jedan veliki korak naprijed povećavši taj udio s 31,6 % na 33,2 %.

Zaposlenici

Zaposlenici po osobama

	2018.	2019.	2020.
Ukupno	1.119	1.128	1.133
• od toga u Austriji	861	851	851
• od toga u Sloveniji	137	150	154
• od toga u Hrvatskoj	74	76	79
• od toga u Slovačkoj	42	46	45
• od toga u Italiji	4	4	4
• od toga u Mađarskoj	1	1	0
• od toga žena	619	637	641
• od toga muškaraca	500	491	492
• od toga zaposlenici s invalidnošću	27	29	25

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

Državna nagrada u Hrvatskoj

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 certifikata „Posao i obitelj“. I u Sloveniji smo odlikovani kao poslodavac prijatelj obitelji. U Hrvatskoj smo 2020. uspješno završili recertifikaciju MAMFORCE® i razveselila su nas dva posebna priznanja. Središnji državni ured za demografiju i mlade dodijelio je BKS Bank državnu nagradu „Poslodavac prijatelj obitelji“ u kategoriji malih i srednjih poduzeća. Samo nekoliko dana prije nagradu „Poslodavac prijatelj obitelji“ u kategoriji malih i srednjih poduzeća dodijelio nam je MAMFORCE®.

U izvještajnoj godini u fokusu nam je bilo zdravlje zaposlenika. O mjerama prevencije bolesti COVID-19 izvještavamo vas na stranici 78. ovog Izvješća.

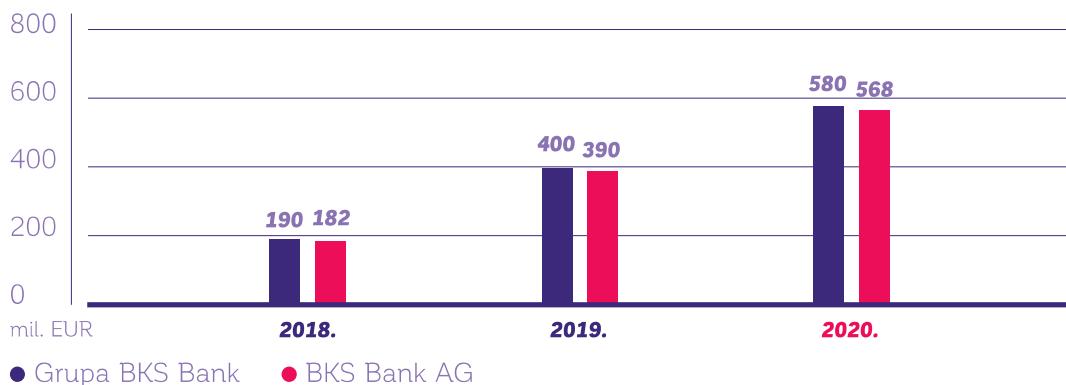
Među zaposlenicima su popularne i mjere za promicanje zdravlja na radnom mjestu. Godišnji program „Zdravi zahvaljujući banci“ bio je u znaku zdravlja probavnog sustava.

Proizvodi i inovacija

Od 2013. kada smo plasirali na tržište današnju BKS portfeljnu strategiju za održivost spektar 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. I u drugim investicijskim područjima, kao što su individualno upravljanje imovinom novac klijenata ulagan je u održivost.

Znatan rast potražnje za našim održivim proizvodima ohrabruje nas da nastavimo tim putem. U 2020. volumen održivih proizvoda uspjeli smo povećati za 45 % na 579,6 mil. EUR. Trenutačno 5,9 % naše ukupne imovine otpada na održive proizvode.

Volumen održivih proizvoda



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.

Predvodnici u području zelenih i socijalnih obveznica

U Austriji je BKS Bank među predvodnicima po pitanju emisije zelenih obveznica. U izještajnoj godini izdali smo četvrtu zelenu obveznicu. Volumen emisija iznosio je 3 mil. EUR. Prihodom od emisije finansirali smo projekt „Održiva opskrba energijom i pročišćavanje ispušnog zraka“ tvrtke Hermes Schleifmittel Ges. m.b.H. Prelaskom na novo postrojenje na biomasu i regenerativno postrojenje za naknadno spaljivanje za pročišćivanje ispušnih plinova Hermes Schleifmittel u budućnosti će emisije CO₂ smanjiti za više od 80 % godišnje.

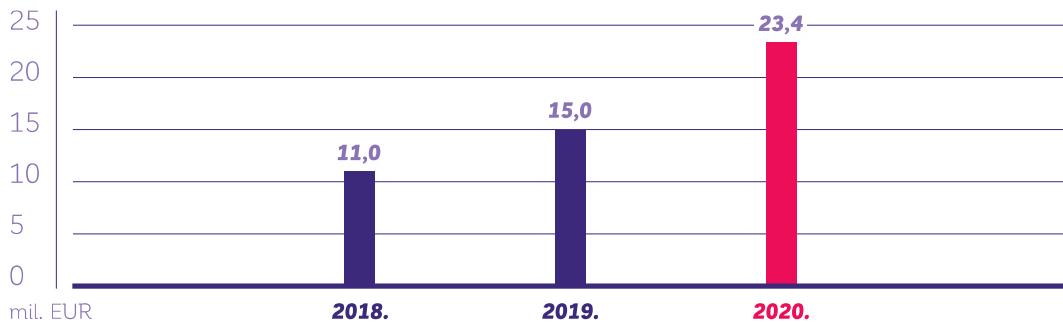
Zaradom od emisije druge socijalne obveznice finansirali smo proširenje nove srednje škole Hartberg Rieger, koju već pohađa 290 učenika. Nova srednja škola važna je obrazovna ustanova u regiji Hartberg. Sanacijom je školska zgrada dobila status niskoenergetske građevine. Škola se grije na biomasu i opremljena je novim fotonaponskim sustavom. Na kraju godine ukupni volumen emitiranih zelenih obveznica iznosio je 13,4 mil. EUR, a udio obveznica povezanih s klimom 1,62 %. Volumen emisija socijalnih obveznica iznosio je 10,0 mil. EUR.

S BKS portfeljnom strategijom održivosti BKS Bank svojim klijentima nudi ekološki i socijalno održivo upravljanje imovinom. Uz BKS portfeljnu strategiju održivosti BKS Bank investira isključivo u fondove za održivi razvoj, fondove za promicanje etike i fondove za zaštitu okoliša. U 2020. u BKS portfeljnu strategiju održivosti uloženo je 18,9 mil. EUR.

Održiva financiranja

U izještajnoj godini bili su vrlo traženi i naši održivi proizvodi u području financiranja. Volumen održivih kredita povećao se s 296,4 mil. EUR na 413,3 mil. EUR. Oko tri četvrтине (315,5 mil EUR) tih kredita odobreno je za ekološki održive namjene. Na razvoj sadašnje vrijednosti zelenog leasinga u BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. pozitivno je utjecala premija na ulaganja uvedena kao mjera za ublažavanje posljedica pandemije bolesti COVID-19, koju su tvrtke iskoristile, među ostalim, za mjere ekologizacije. I volumen zelenih kredita u Sloveniji povećao se za 23 %, na 35,9 mil. EUR. Rast potražnje za našim ekološkim proizvodima financiranja smatramo zadovoljavajućim dokazom da sve više poslovnih subjekata i fizičkih osoba želi dati doprinos zaštiti klime i ulagati u skladu s time.

Volumen emitiranih zelenih i socijalnih obveznica



U 2020. u suradnji s WWF Österreich prvi smo put izračunali okvirno koliko naš kreditni portfelj u Austriji uzrokuje emisija CO₂: približno 461.000 tekvivalenata CO₂.

Sa srebnim kreditom BKS Bank od 2016. nudi i socijalno održivi kredit. Srebni kredit namijenjen je starijim osobama koje zbog dobi imaju vrlo ograničen pristup tržištu kredita. Da potreba za takvim kreditom na tržištu postoji, potvrđuje više nego pozitivan razvoj volumena tog proizvoda. U 2020. ostvaren je rast s 37,4 mil. EUR na 43,7 mil. EUR.

Društvo i socijalna pitanja

BKS Bank time preuzima odgovornost kao pouzdan partner u regiji. U 2020. godini subvencionirali smo 152 inicijative s 207 tis. EUR, među kojima su perjanice koruške kulture: Dani njemačke književnosti i Koruško ljeto. Također pružamo doprinos restauriranju Križnog puta u Sachsenburgu, čija je važnost istaknula umjetničkim djelima Lise Huber. Naše najveće socijalno sponzorstvo bilo je dugogodišnje partnerstvo s udrugom Kämtner in Not koja od 2000. nebirokratski pomaže građanima Koruške koji su ne svojom krivnjom suočeni s poteškoćama. Nova partnerstva sklopili smo sa SOS dječjim selom Moosburg i humanitarnom udrugom Volkshile Wien.

Okoliš i zaštita klime

BKS Bank želi dati opipljiv doprinos zaštiti okoliša i klime. Stoga smo proteklih godina dosljedno razvijali naše ekološko upravljanje. Radi daljnje profesionalizacije naših aktivnosti u području ekologije 2019. uveli smo Sustav za ekološko upravljanje EMAS. Taj sustav ubraja se u najraširenije i najzahtjevnije sustave ekološkog upravljanja u Evropi.

U 2020. apsolvirali smo prvu recertifikaciju. 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. Među ostalim, pozitivno su istaknuti opsežni pravni registar i registar obavijesti te jasni ekološki profili za naše lokacije. Revizija je predložila da se restoran Oscar kojim upravlja BKS Bank i nekretnine koje se ne upotrebljavaju za potrebe banke ubuduće uključi u upravljanje okolišem.

Green Brand

BKS Bank u 2020. prvi je put nominiran za proces dodjele certifikata Green Brand. Green Brand je oznaka Europske unije koju smiju nositi posebno ekološki održive tvrtke. Naša kuća ocijenjena je u kategoriji „pružatelj usluga“. Da bi ishod postupka provjere bio pozitivan, tvrtka mora osvojiti 51 % od mogućih bodova. Ponosni smo što smo postigli bodovni prosjek od 78 %, a time i premašili prosječnu vrijednost uslužnih tvrtki od 72 %.

Znatno smanjenje ugljikova otiska

BKS Bank izračunava svoj ugljikov otisak od 2012. Kada je prvi put izračunan, iznosio je 2393 t ekvivalenta CO₂ i od tada se kontinuirano smanjivao, pa je u izvještajnoj godini iznosio 865 t ekvivalenta CO₂. Ta je vrijednost s prošlogodišnjom tek uvjetno usporediva.

Zbog pandemije koronavirusa mnogi su zaposlenici dugo radili od kuće i bilo je znatno manje službenih putovanja nego u normalnim poslovnim godinama.

Također možemo izvjestiti o smanjenju ukupne potrošnje energije u izvještajnoj godini sa 7,59 GWh na 7,18 GWh, od čega 65 % dolazi iz obnovljivih izvora energije.

Dekarbonizacija

Dekarbonizacija je važan korak na putu prema klimatskoj neutralnosti. U BKS Bank za to vidimo potencijal u graditeljstvu, mobilnosti i u našoj osnovnoj djelatnosti. Zadovoljni smo što smo u izvještajnoj godini mogli dodatno

smanjiti broj sustava za grijanje na loživo ulje. Od 70 nekretnina u vlasništvu BKS Bank samo se još tri griju na loživo ulje. U 2021. zamijenit će moći još dva sustava grijanja na loživo ulje ekološkim sustavima grijanja, a 2022. zamijenit će se i posljednji sustav grijanja na loživo ulje. Daljnje informacije o ekološki prihvatljivim građevinskim projektima BKS Bank, poput BKS drvene četvrti, mogu se naći u izješću o održivosti na stranici 96.

U 2020. godini broj vozila u našem voznom parku ponovo je smanjen za tri. Među 68 službenih vozila je i 10 hibridnih i električnih vozila. Za to je, među ostalim, zaslužno povećanje broja

videokonferencija. U izještajnoj godini održano je više od 6400 internetskih sastanaka – što je absolutni rekord.

Najodrživija banka u Austriji

Krajem 2020. časopis Der Börsianer proglašio nas je drugi put zaredom „najodrživijom bankom Austrije“. Kao razlog za svoju odluku Börsianer je naveo da mi stalno širimo assortiman održivih proizvoda, što smo zadnji put učinili uvođenjem računa Priroda i budućnost. Osim toga, prepoznata je naša politika održivih emisija s emisijom zelenih i socijalnih obveznica.

Nefinancijski pokazatelji uspješnosti

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator*	Početna vrijednost 31. 12. 2019.	Stanje: 31. 12. 2020.
Mi smo najodrživija banka Austrije	Najbolji u pogledu održivosti: ISS ESG-Prime Uvrštenost u indeks VÖNIX EMAS certifikat Green Brand	✓ ✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓ ✓
Primjenjujemo digitalna rješenja za održivu poslovnu i radnu svakodnevnicu	600 tis. prijeđenih km manje primjenom videokonferencija	363 tis.	203 tis.**
Naši zaposlenici multiplikatori su za održivi razvoj i društvenu odgovornost	Najmanje 10 % zaposlenika sudjeluje jednom godišnje u projektima korporativnog volontiranja	10,4 %	3,9 %

* Indikator se odnosi na 2025. Ako se teži ostvarenju godišnjeg cilja, taj se cilj posebno bilježi kod indikatora.

** Do sada smo uzimali u obzir isključivo on-line-konferencije održane u našim prostorijama za videokonferencije. Od 2020. možemo uključiti i broj konferencija održanih pomoću aplikacije GoToMeeting. Međutim, još nije moguće utvrditi uštedu prijeđenih kilometara primjenom aplikacije GoToMeetings. U izještajnoj godini mnogi su zaposlenici radili od kuće tako da je malo videokonferencija održano u prostorijama za tu svrhu. Zbog toga rekordan broj od 6446 videokonferencija, naveden na stranici 98, nije u proturječju sa smanjenim brojem prijeđenih kilometara.

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator*	Početna vrijednost 31. 12. 2019.	Stanje: 31. 12. 2020.
Cijenimo svoje zaposlenike i ponosimo se njima	Anketa među zaposlenicima: Ukupno zadovoljstvo zaposlenika je minimalno 1,9. Udio žena na vodećim pozicijama povećao se na 35 %. Najmanje 25 % zaposlenika svake godine sudjeluje u programu promicanja zdravlja na radnom mjestu. Razlika u plaćenosti muškaraca i žena smanjena je na 12 %.	2,0 (zadnja anketa iz 2017.) 31,6 % 27,7 % 16,5 %	2,0 (zadnja anketa iz 2017.) 33,2 % 16,2 % 16,4 %
Održivi razvoj smatramo pokretačem inovacija za održive bankovne proizvode	Udio održivih poslova u našoj bilančnoj sumi iznosi 15 %. Udio novih kredita u ukupnom održivom financiranju iznosi 200 mil. EUR godišnje. Udio ESG ulaganja u upravljanju imovinom povećan na 30 % (Portfeljna strategija i individualno upravljanje imovinom).	4,5 % 131,5 mil. EUR 16,5 %	5,9 % 116,8 mil. EUR 18,2 %
Oduševljavamo svoje klijente izvrsnim savjetovanjem	EFQM – Recognized for Excellence 7 Star** Ocjena ukupnog zadovoljstva klijenata prema anketi je 1,5.	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star 1,5	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star 1,5
Težimo klimatskoj neutralnosti	Smanjenje ugljikova otiska po zaposleniku na 0,85 t ekvivalenta CO ₂ . Cilj nam je do 2025. ukupnu potrošnju energije smanjiti na 7,2 Gwh.	1,0 t CO ₂ -Ekvivalenta 7,59 GWh	0,90 t CO ₂ -Ekvivalenta 7,18 GWh
Naše nekretnine pretvaramo u zelene građevine	Najmanje pet građevinskih mjer godišnje za postizanje zelenih nekretnina	✓	✓
Sudjelujemo u mrežama odgovornosti	UN Global Compact respACT – austrian business council for sustainable development Pokazujemo odgovornost! WWF CLIMATE GROUP	✓ ✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓ ✓
Pridonosimo povećavanju jednakosti prilika u društvu	Najmanje pet mjer godišnje u svrhu finansijskog opismenjivanja potrošača.	✓	✓

* Indikator se odnosi na 2025. Ako se teži ostvarenju godišnjeg cilja, taj se cilj posebno bilježi kod indikatora.

** Sustav procjene EFQM-a redefiniran je od 2020. godine i nadopunjeno daljnijim razinama izvrsnosti; procjena BKS Bank i dalje se temeljila na prethodno važećem modelu.

Perspektiva

Nazire se oporavak konjunkture

S početkom cijepljenja protiv COVID-a 19 nade u povratak normalnom životu rastu. Međutim, procjepljivanje svjetske populacije potrajat će dulje nego što se prvotno očekivalo. Pandemija će nas, dakle, pratiti još neko vrijeme. Unatoč tome, izgledi za oporavak globalnog gospodarstva znatno su se poboljšali.

U svojoj najnovijoj publikaciji Međunarodni monetarni fond (MMF) prognozira za 2021. globalni gospodarski rast od 5,5 %. Dok su prognoze rasta za SAD, Japan i neke tranzicijske zemlje bile pozitivnije, prognoza rasta za eurozonu snižena je s 5,2 % na 4,2 %. Kao razlog za slabljenje ekonomske situacije krajem 2020. godine navedene su različite mjere zaključavanja u pojedinim zemljama eurozone.

Očekivano jačanje globalnog gospodarstva, međutim, neće se ostvarivati bez preprjeka. Ponovni porast broja slučajeva COVID-a 19 na proljeće mogao bi ponovo usporiti rast velikih ekonomija. MMF je apelirao na vlade i središnje banke da ne popuste prerano u svojim naporima da stabiliziraju gospodarsku situaciju.

Inflacija bi se mogla vratiti u idućim godinama. Kao i nakon finansijske krize 2009. godine, može se pretpostaviti da bi znatno veća novčana masa mogla srednjoročno dovesti do veće inflacije. Međutim, ne treba očekivati temeljnju i trajnu promjenu. Strah od hiperinflacije nije neutemeljen.

Situacija na tržištu rada i dalje je teška. Smanjenje broja nezaposlenih najveći je izazov za vlade diljem svijeta.

Stabilan pad visoke stope nezaposlenosti može se očekivati samo uz dugoročan oporavak pojedinih gospodarskih područja.

Tržišta dionica i dalje atraktivna

Budući da investicije na novčanom tržištu ne donose zaradu, neće biti atraktivne ni u 2021. S druge strane, predznaci za ulaganja u dionice su pozitivni.

Ovu pretpostavku podupire kontinuirana labava politika glavnih središnjih banaka i nedostatak alternativa konzervativnim razredima imovine. Na ostvarivanje dobiti i tržišne korekcije ipak se može računati.

Ulaganje u obveznice trenutačno je razmjerno skupo. To se vidi po negativnim prinosima na državne obveznice, a u nekim slučajevima i na korporativne obveznice s dobrim kreditnim rejtingom.

BKS Bank dobro je pripremljen za buduće izazove

Svjesni smo da nadolazeći mjeseci neće biti laki. Uz dobro poznate izazove kao što su niske kamatne stope, pritisak na troškove ili jaka konkurenčija sada postoje i brige oko budućih neplaćanja kredita. Čak i ako postoje mnoge mjere državne potpore i paketi mjera pomoći za posmulo gospodarstvo, vrlo je izvjesno da će doći do vala stečajeva tvrtki i do pada prihoda zbog visoke nezaposlenosti. Budući da smo u prošlosti poduzeli mnoge mjere za poboljšanje kvalitete kredita i imamo raznolik kreditni portfelj, predviđamo znatan porast troškova rizika, ali u savladivoj mjeri.

Da bi prihodi unatoč rastu troškova rizika ostali stabilni, u dvjema važnim komponentama zarade – neto prihod od kamata i neto prihod od naknada i provizija – moramo nastaviti solidan rast.

Kamatnosni poslovi zbog dugotrajno niskih kamatnih stopa već su godinama opterećeni. Velika prekretnica u politici kamatnih stopa ne može se očekivati zbog trenutačne gospodarske situacije. Štoviše, središnje banke signalizirale su da će ostati vjerme politici niskih kamatnih stopa. U predviđanjima za 2021. računamo da ćemo ostvariti sličan prihod od kamata kao 2020.

Najveći potencijal rasta vidimo u uslužnim poslovima. Jačanje tog svestranog područja rada već nam je dugo u fokusu. Proteklih godina u tom smo području ostvarili velike uspjehe. Primjerice, mudrom akvizicijskom politikom u Sloveniji postali smo najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji.

I platni promet je – izuzev u 2020. – bio pouzdan i stabilan stup zarade. Iz godine u godinu ostvarivali smo rast zarade u oba segmenta poslovanja s klijentima. Te uspjehe namjeravamo nastaviti 2021. Pojačat ćemo prodajne aktivnosti i angažman naših prodajnih stručnjaka kako bismo nove klijente uvjerili u naš know-how i opsežnu ponudu proizvoda.

Za 2021. već smo kao općenito težište rada odrediti stjecanje novih klijenata. I u stacionarnoj prodaji i na našim digitalnim kanalima planiramo snažno rasti. S BKS Bank Connect obraćamo se novim skupinama klijenata koji imaju afinitet prema digitalnim rješenjima.

Na tržištima rasta Beč-Donja Austrija-Gradišće i na inozemnim tržištima želimo mjerama unakrsne i dodatne prodaje povećati naše tržišne udjele i stjecati nove klijente.

Digitalizacija i dalje u fokusu strategije poslovanja

I dalje ćemo dosljedno raditi na provedi naše strategije kako bismo generirali rast. Važan je strateški fokus, koji će nas pratiti i u budućnosti, digitalna transformacija. Pritom se nećemo fokusirati samo na lansiranje novih proizvoda i usluga putem digitalnih kanala nego ćemo raditi na digitalnoj transformaciji cijelog Društva, posebice u internim procesima.

Našim klijentima fizičkim osobama već sve bankarske proizvode nudimo putem interneta. U sljedećih nekoliko mjeseci znatno ćemo proširiti digitalnu ponudu za naše poslovne klijente. To uključuje primjerice digitalni onboarding postupak, i s time usko povezano digitalno otvaranje poslovnih računa. Nadalje, želimo digitalizirati kreditni postupak, a za leasing vozila, također uvesti digitalni end-to-end postupak sklapanja ugovora o leasingu za nekretnine.

Pandemija i prateće ekonomske posljedice, regulatorne promjene ili promjene uslijed konkurenциje mogu negativno utjecati na planiranu provedbu naših strateških ciljeva.

Sveukupno na stabilnom putu

Razvoj poslovanja u prvih nekoliko tjedana nove poslovne godine bio je sličan razvoju prethodne godine. Rast kredita potaknut je mjerama za poticanje ulaganja, a kreditni rizici ostali su pod kontrolom. COVID-19 gotovo nije utjecao na svakodnevni poslovni život; a bolest je ostala ograničena na pojedinačne slučajeve.

Svojim zaposlenicima i njihovoj rodbini nudimo besplatne mogućnosti testiranja u sjedištu naše tvrtke koje se evidentiraju u službenom sustavu prijava Saveznog ministarstva za socijalnu skrb, zdravstvo, njegu i zaštitu potrošača. Rezultati testova vrijede, dakle, kao službeni rezultati dobrovoljnog testiranja. Sveukupno, unatoč pandemiji, i dalje smo uvjereni da ćemo ostvariti ciljeve rasta za 2021. godinu.

Sudski sporovi pratit će nas i u 2021.

Pretpostavljamo da će se postupcima koje su manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. pokrenuli protiv BKS banke nastaviti baviti i u 2021. Nedavno je Vrhovni sud u posebnom revizijskom postupku donio presudu u

korist BKS Bank koja je postala pravomoćna. To potvrđuje naše stajalište da je BKS Bank uvijek postupao u skladu sa zakonom i da su navodi navedenih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.



Herta Stockbauer

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



BKS Bank

Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju

Sadržaj Bilješke **136**

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2020. godinu **138**

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2020. **142**

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala **143**

Konsolidirano izvješće o novčanom toku **145**

Bilješke (Notes) uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank **146**

Tijela Društva **226**

Završne napomene Uprave **227**

Prijedlog raspodjele dobiti **228**

Revizorsko mišljenje **229**

Sadržaj Bilješke

Detalji o računu dobiti i gubitka 166

- (1) Neto prihod od kamata **166**
- (2) Rezerviranja za rizike **166**
- (3) Neto prihod od naknada i provizija **167**
- (4) Rezultat iz društava mjerena metodom udjela **167**
- (5) Rezultat trgovanja **167**
- (6) Administrativni troškovi **167**
- (7) Ostali operativni prihodi i rashodi **168**
- (8) Rezultat od finansijskih instrumenata koji se mijere prema fer vrijednosti **168**
- (9) Rezultat od finansijske imovine prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) **168**
- (10) Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku **169**
- (11) Ostali prihodi od finansijske imovine/obveza **169**
- (12) Porezi na prihod **169**

Pojedinosti o bilanci 170

- (13) Gotovinske rezerve **170**
- (14) Potraživanja od kreditnih institucija **170**
- (15) Rezerviranja za rizike od nenaplativosti potraživanja od kreditnih institucija **171**
- (16) Potraživanja od klijenata **172**
- (17) Rezerviranje za rizike od nenaplativosti potraživanja od klijenata **173**
- (18) Aktiva trgovinske bilance **174**
- (19) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom **174**
- (20) Rezerviranja za rizike za obveznice **174**
- (21) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom **175**
- (22) Udjeli u društima mjerena metodom udjela **175**
- (23) Nematerijalna imovina **175**
- (24) Materijalna imovina **176**
- (25) Investicijske nekretnine **176**
- (26) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze **177**
- (27) Ostala aktiva **178**
- (28) Obveze prema kreditnim institucijama **179**
- (29) Obveze prema klijentima **179**
- (30) Sekuritizirane obveze **180**
- (31) Pasiva trgovinske bilance **180**
- (32) Rezerviranja **180**
- (33) Ostala pasiva **183**
- (34) Subordinirani kapital **183**
- (35) Vlastiti kapital Grupe **184**

Upravljanje kapitalom 186

(36) Vlastiti kapital 186

Izvješće o rizicima 187

- (37) Politika upravljanja rizicima i Strategija upravljanja rizicima 187
- (38) Struktura i organizacija upravljanja rizicima 187
- (39) Unutarnja adekvatnost kapitala u cijelokupnom upravljanju rizicima banke i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP) 189
- (40) Stres-testovi u upravljanju ukupnim rizicima banke 191
- (41) Kreditni rizik 191
- (42) Rizik udjela 203
- (43) Kamatni rizik 203
- (44) Rizik kreditne marže 205
- (45) Rizik tečaja dionica 205
- (46) Valutni rizici 206
- (47) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti u ILAAP-u 207
- (48) Operativni rizik i IKT rizici prema kategorijama događaja 209
- (49) Makroekonomski rizik 211
- (50) Rizik prekomjernog zaduženja 211
- (51) ESG rizici 211
- (52) Ostali rizici 211

Dodatni podaci 212

- (53) Fer vrijednosti 212
- (54) Financijske investicije u vlasničke instrumente 215
- (55) Dobit/gubitci prema kategorijama vrednovanja 216
- (56) Podatci o udjelima u drugim društvima 216
- (57) Podatci o odnosima s povezanim društvima i osobama 217
- (58) Izvještavanje o segmentima 219
- (59) Beskamatna aktiva 220
- (60) Rentabilnost ukupnog kapitala 220
- (61) Volumen stranih valuta 221
- (62) Administrativne i agencijske usluge 221
- (63) Potencijalne obveze i kreditni rizici 221
- (64) Saldiranje finansijskih instrumenata 221
- (65) Događaji nakon datuma bilance 222
- (66) Instrumenti osiguranja za obveze sadržani u stavkama aktive 223
- (67) Podatci o naknadama revizora 223
- (68) Volumen derivativnih transakcija 224

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2020. godinu

Račun dobiti i gubitka

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	2019.	2020.	± u %
Prihodi od kamata od primjene metode efektivne kamatne stope		140.803	141.246	0,3
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		24.882	23.584	-5,2
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-29.843	-29.264	-1,9
Neto prihod od kamata	(1)	135.842	135.566	-0,2
Rezerviranja za rizike	(2)	-18.582	-25.026	34,7
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		117.260	110.540	-5,7
Prihodi od naknada		63.213	69.709	10,3
Troškovi naknada		-4.993	-5.363	7,4
Neto prihod od naknada	(3)	58.220	64.346	10,5
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	(4)	45.915	30.903	-32,7
Rezultat trgovanja	(5)	1.244	2.231	79,4
Administrativni troškovi	(6)	-120.956	-123.154	1,8
Ostali operativni prihodi	(7)	6.856	7.939	15,8
Ostali operativni rashodi	(7)	-9.084	-12.416	36,7
Rezultat finansijske imovine/obveze		3.663	4.514	23,2
• Rezultat od finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	(8)	-1.586	457	>100
• Rezultat od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(9)	5.072	1.866	-63,2
• Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	(10)	540	1.326	145,7
• Rezultat od finansijske imovine/obveza	(11)	-363	865	>100
Godišnja dobit prije oporezivanja		103.118	84.904	-17,7
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	(12)	-10.211	-10.152	-0,6
Godišnja dobit		92.907	74.752	-19,5
Manjinski udjeli		-2	-4	53,9
Godišnja dobit nakon manjinskih interesa		92.905	74.748	-19,5

Ostala sveobuhvatna dobit

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Godišnja dobit	92.907	74.752	-19,5
Ostala sveobuhvatna dobit	-207	-1.001	>-100
Stavka bez reklasifikacije u godišnju dobit	-2.883	1.549	>100
± Aktuarska dobit/gubitci prema MRS-u 19	-4.782	2.463	>100
± Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke prema MRS-u 19	1.188	-616	>-100
± Promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	5.720	-815	>-100
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	-1.410	108	>100
± Promjene fer vrijednosti koje upućuju na rizik neispunjavanja finansijskih obveza koje se vrednuju prema vremenskoj vrijednosti (određeno)	355	668	88,0
± Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica kreditnog rizika finansijskih obveza koje su mjerene prema vremenskoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (naznačeno)	-89	-167	88,0
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	-3.866	-91	-97,6
Stavka s reklasifikacijom u godišnju dobit	2.676	-2.550	>-100
± Tečajne razlike	-20	-83	>-100
± Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	2.134	684	-67,9
± Neto promjena vremenske vrijednosti	2.134	684	-67,9
± Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-	-	-
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	-533	-171	67,9
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	1.097	-2.980	>-100
Ukupni rezultat	92.700	73.751	-20,4
Manjinski udjeli	-2	-4	53,9
Ukupni rezultat nakon manjinskih interesa	92.698	73.747	-20,4

Dobit i dividenda po dionici

	2019.	2020.
Prosječan broj dionica u optjecaju ¹⁾	42.073.075	42.056.475
Dividenda po dionici u EUR	0,12	0,12
Dobit po dionici u EUR (razrijeđena i nerazrijeđena)	2,15	1,72

¹⁾ Od pretvaranja povlaštenih dionica u redovne koje je dovršeno u studenome 2020., u optjecaju su samo redovne dionice (prethodna godina: redovne i povlaštene dionice).

U stavci „Dobit po dionici“ godišnja dobit Grupe uspoređena je s brojem dionica u optjecaju. U izvještajnom razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici su jednake su jer nije bilo finansijskih instrumenata s učinkom razrijeđivanja na dionice u optjecaju. Da bi se izračunala zarada po dionici od godišnje neto dobiti, oduzeta je kuponska isplata na dodatne vlasničke instrumente za 2020. u iznosu od 3396 tis. EUR (prethodna godina: 3396 tis. EUR) pri čemu je uzet u obzir učinak poreza.

Kvartalni pregled 2020.

u tis. EUR	Q1/2020	Q2/2020	Q3/2020	Q4/2020
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	42.737	42.186	39.332	40.575
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi	-7.829	-7.544	-6.771	-7.120
Neto prihod od kamata	34.908	34.642	32.561	33.456
Rezerviranja za rizike	-6.251	-9.133	-6.728	-2.913
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike	28.657	25.508	25.832	30.542
Prihodi od naknada	18.245	16.180	16.529	18.755
Troškovi naknada	-1.315	-1.141	-1.414	-1.493
Neto prihod od naknada	16.931	15.039	15.115	17.261
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	-267	2.778	12.100	16.292
Rezultat trgovanja	558	934	-2	740
Administrativni troškovi	-30.004	-30.407	-32.042	-30.700
Ostali operativni prihodi	1.573	1.587	1.996	2.783
Ostali operativni rashodi	-6.121	-3.499	-1.308	-1.488
Rezultat finansijske imovine/obveze	-6.426	6.360	628	3.951
• Rezultat od finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	264	201	-102	94
• Rezultat od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-6.531	4.075	988	3.335
• Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	-177	1.614	-656	545
• Rezultat od finansijske imovine/obveza	19	470	399	-23
Godišnja dobit prije oporezivanja	4.900	18.301	22.320	39.383
Porez na dobit i gospodarsku djelatnost	-2.368	-1.045	-4.240	-2.499
Godišnja dobit	2.532	17.256	18.080	36.884
Manjinski udjeli	-1	0	-1	-1
Godišnja dobit nakon manjinskih interesa	2.531	17.255	18.079	36.883

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 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 operativni prihodi	1.471	1.850	1.207	2.329
Ostali operativni rashodi	-6.108	-720	-1.279	-978
Rezultat finansijske imovine/obveze	2.985	761	697	-781
• Rezultat od finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	-206	-1.100	-207	-73
• Rezultat od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	3.238	909	843	82
• Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	-38	856	299	-577
• Rezultat od finansijske imovine/obveza	-9	97	-238	-213
Godišnja dobit prije oporezivanja	19.857	26.753	27.628	28.880
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	-2.544	-1.951	-3.145	-2.571
Godišnja dobit	17.312	24.802	24.483	26.310
Manjinski udjeli	-2	-1	0	0
Godišnja dobit nakon manjinskih interesa	17.311	24.801	24.483	26.310

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2020.

Aktiva

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Gotovinske rezerve	(13)	550.752	1.102.688	100,2
Potraživanja od kreditnih institucija	(14)	200.333	283.002	41,3
• Rezerviranja za rizike za potraživanja od kreditnih institucija	(15)	-118	-232	97,1
Potraživanja prema klijentima	(16)	6.378.787	6.657.343	4,4
• Rezerviranja za rizike za potraživanja od klijenata	(17)	-90.735	-87.378	-3,7
Aktiva trgovinske bilance	(18)	8.755	10.526	20,2
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	(19)	890.116	918.649	3,2
• Rezerviranja za rizike povezane s obveznicama	(20)	-337	-1.050	>100
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	(21)	135.878	153.426	12,9
Udjeli u društvima mjeranim metodom udjela	(22)	635.931	661.538	4,0
Nematerijalna imovina	(23)	10.960	10.153	-7,4
Materijalna imovina	(24)	77.842	78.240	0,5
Investicijske nekretnine	(25)	37.374	41.192	10,2
Odgodenja porezna imovina	(26)	7.404	10.988	48,4
Ostala aktiva	(27)	14.654	17.391	18,7
Ukupna vrijednost aktive		8.857.596	9.856.476	11,3

Pasiva

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(28)	689.224	899.929	30,6
Obveze prema klijentima	(29)	5.813.967	6.542.245	12,5
• od toga štedni ulozi		1.413.530	1.401.674	-0,8
• od toga ostale obveze		4.400.437	5.140.571	16,8
Sekuritizirane obveze	(30)	623.792	647.463	3,8
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		84.237	63.429	-24,7
Pasiva trgovinske bilance	(31)	10.848	13.711	26,4
Rezerviranja	(32)	138.743	129.434	-6,7
Ostala pasiva	(33)	48.913	51.440	5,2
Subordinirani kapital	(34)	230.584	209.583	-9,1
Vlastiti kapital		1.301.525	1.362.671	4,7
• Vlastiti kapital Grupe	(35)	1.301.498	1.362.640	4,7
• Manjinski udjeli		27	31	13,6
Ukupna pasiva		8.857.596	9.856.476	11,3

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2020.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2020.	85.886	241.416	-117	28.331	797.877	92.905	55.200	1.301.498
Isplata dobiti						-5.045		-5.045
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala						-3.396		-3.396
Povećanje rezerva iz dobiti				84.463	-84.463			-
Godišnja dobit					74.748		74.748	
Ostala sveobuhvatna dobit			-635	-2.662	2.296			-1.001
Povećanje kapitala								-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					4.586			-4.586
Promjena vlastitih dionica					260			-260
Emisija instrumenata dodatnog vlastitog kapitala						700	700	
Reklasifikacija			352	-352				-
Ostale promjene					17			-17
Stanje na dan 31. 12. 2020.	85.886	241.416	-752	26.022	879.420	74.748	55.900	1.362.640

Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava koja se mijere metodom udjela	20.242
Stanje rezervi za odgođene poreze	-5.060

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

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2019.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog 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 instrumente dodatnog kapitala						-3.396		-3.396
Povećanje rezerva iz dobiti					64.343	-64.343		-
Godišnja dobit						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 instrumenata dodatnog 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 rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava koja se mijere metodom udjela)								19.941
Stanje rezervi za odgođene poreze								-4.985

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

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

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

Razvoj platnih tokova

	2019.	2020.
Godišnja dobit nakon oporezivanja	92.907	74.752
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok operativnog poslovanja.		
• Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	26.517	25.518
• Promjene rezerviranja	6.700	-1.212
• Dobit i gubitci od prodaje	-223	-246
• Promjena drugih negovinskih stavki	-3.704	-9.414
• Udjeli u dobiti/gubitku društava mjereni metodom udjela	-45.915	-30.904
Neto prihod od kamata	-135.842	-135.565
Porezni rashod	10.211	10.152
Međuzbroj	-49.349	-66.919
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske komponente		
• Potraživanja od kreditnih institucija, klijenti	-409.462	-370.098
• Aktiva trgovinske bilance	-710	-1.771
• Ostala aktiva	1.432	-1.363
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	198.207	933.312
• Pasiva trgovinske bilance	2.486	2.863
• Rezerviranja i ostala pasiva	-5.428	-4.720
Primljene kamate	159.721	158.416
Plaćene kamate	-28.641	-28.013
Primljene dividende	7.609	5.773
Plaćeni porez	-7.237	-11.651
Novčani tok iz operativne aktivnosti	-131.371	615.829
Priljev sredstava od prodaje:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	52.350	38.566
• Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	29.891	8.135
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	201	67
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-37.519	-66.811
• Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-20.362	-24.929
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-20.509	-13.093
• Društva mjerena metodom udjela	-	-3.836
Dividende od društava mjereni metodom udjela	6.906	36
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	10.958	-61.865
Povećanje kapitala	-	-
Isplata dividendi	-9.677	-196
Emisija sastavnih dijelova dodatnog vlastitog kapitala	11.700	700
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala	-3.396	-3.396
Otkup vlastitih dionica	-3.725	-3.940
Uplate od prodaje vlastitih dionica	3.273	3.680
Priljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdoma	204.952	105.512
Odljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdoma	-101.700	-102.000
Isplate za obveze po osnovi najma	-2.591	-2.535
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	98.836	-2.176
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	571.963	550.752
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	-131.371	615.829
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	10.958	-61.865
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	98.836	-2.176
Utjecaj deviznog tečaja na stanje finansijskih sredstava	366	147
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	550.752	1.102.688

Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano finansijsko izvješće BKS Bank

Važna računovodstvena načela

I. Opće informacije

BKS Bank AG sa sjedištem u 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, kao matično društvo Grupe BKS Bank, izradio je konsolidirano finansijsko izvješće prema načelima Međunarodnih standarda finansijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) te u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenje međunarodnog finansijskog izvještavanja (IFRIC) u verziji koju je preuzeo EU za poslovnu 2020. godinu kao oslobađajuće konsolidirano finansijsko 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 „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja pretvaranja komanditnog u dioničkog društvo dovela su 1928. do osnivanja „Bank für Kämtten“. Godine 1983. proširili smo se i na štajersko tržište. Redovne pojedinačne dionice od BKS Bank kotiraju od 1986. na Bečkoj burzi, u segmentu Standard Market Auction. Povlaštene dionice koje su od 1991. kotirale na Bečkoj burzi u studenome 2020. pretvorene su u redovne dionice. 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 2021. potpisala je Konsolidirano finansijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti konsolidirano finansijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. Utjecaj novih i izmijenjenih standarda

Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2019. godini, uz iznimku dorađenih standarda i tumačenja koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini, zadržane su i u 2020. godini. Brojke za usporedbu prethodne godine također se temelje na odgovarajućim pravilima. Nije provedena prijevremena primjena standarda koji su bili objavljeni, ali nisu bili obvezno primjenjivi u poslovnoj godini.

Standardi/amandmani od 1. 1. 2020.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrda od strane EU-a
MRS 1 – Prezentiranje finansijskih izvješća i MRS 8 – računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (amandman)	1. 1. 2020.	studenzi 2019.
MSFI 3 – Poslovna spajanja (amandman)	1. 1. 2020.	travanj 2020.
MSFI 9 – Finansijski instrumenti, MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje i MSFI 7 – Finansijski instrumenti: podatci (amandman)	1. 1. 2020.	siječanj 2020.
MSFI 16 – Najmovi (amandman)	1. 6. 2020.	listopad 2020.
Prilagodba unakrsnih referenci na okvir u MSFI standardima (amandman)	1. 1. 2020.	studenzi 2019.

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. Navedene promjene nisu imale utjecaja na Grupu BKS Bank.

MSFI 3 – Poslovna spajanja

Izmjene i dopune odnose na definiciju poslovne aktivnosti. Njihov je cilj pojasniti treba li se pri sastavljanju konsolidiranog finansijskog izvješća stjecanje nekog poduzeća priznavati kao stjecanje skupine imovine ili kao stjecanje poslovne aktivnosti. Te izmjene i dopune nisu imale utjecaja na Grupu 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. Navedene izmjene i dopune nisu imale bitne učinke na Konsolidirano finansijsko izvješće BKS Bank.

MSFI 16 – Koncesije na najam u svezi s COVID-om 19

Izmjene MSFI-ja 16 izravno su povezane s pandemijom bolesti COVID-19 i sadržavaju neobvezno olakšanje za mjerjenje najma od strane najmoprimca. Kod koncesija na najam odgoda plaćanja rata najma ili umanjivanja iznosa najma koje se odobravaju kao izravna posljedica pandemije bolesti COVID-19 najmoprimac može odustati od procjene moguće preinake prema MSFI-ju 16. Ta olakšica u pogledu mjerjenja vrijedi, međutim, samo za one koncesije na najam, koje umanjuju uplate najma dospjele 30. lipnja 2021. ili prije tog datuma. U Grupi BKS Bank ta olakšica nije iskorištena.

Upućivanja na Koncepciji okvir

IASB je objavio izmjene upućivanja na koncepciji okvir u MSFI standardima. Te izmjene posljedica su dorade koncepciskog 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 koncepciji okvir sadržajno konkretiziraju na način da se eksplicitno upućuje ili na koncepciji okvir IASC-a iz 2001. ili na novi koncepciji okvir IASB-a. Navedene izmjene nisu imale bitne učinke za Grupu BKS Bank.

Standardi/amandmani koji se primjenjuju od 1. 1. 2021.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrda od strane EU-a
MSFI 4 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2021.	prosinac 2020.
MSFI 9 – Finansijski instrumenti, MRS 39 – Finansijski instrumenti: Pristup i vrednovanje i MSFI 7 – Finansijski instrumenti: podatci, MSFI 4 – Ugovori o osiguranju, IFRS 16 – Najmovi amandman)	1. 1. 2021.	siječanj 2021.

MSFI 4 – Ugovori o osiguranju

Izmjenama MSFI-ja 4 postojeća opcija odgode prve primjene MSFI-ja 9 proširuje se na novi datum stupanja na snagu MSFI-ja 17. Izmjene se primjenjuju od 1. siječnja 2021. Te izmjene i dopune nisu imale utjecaja na Grupu BKS Bank.

MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 – Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2

Izmjene u propisima EU-a preuzete 13. siječnja 2021. odnose se na pitanja koja bi mogla utjecati na finansijsko izvještavanje ako se stvarno promijeni postojeća referentna kamatna stopa. Izmjene se bave modifikacijom finansijske imovine, finansijskih obveza i obveza najma, propisima koji se odnose na računovodstvo odnosa zaštite i zahtjevima za objavljivanjem podataka u skladu s MSFI-jem 7. Tim promjenama IASB uvodi olakšanje za izmjene koje su nužne kao izravna posljedica reforme IBOR-a i koje su uvedene na ekonomski ekvivalentnoj osnovi. Te se izmjene obračunavaju ažuriranjem efektivne kamatne stope, a sve ostale izmjene uzimaju se u obzir primjenom postojećih propisa MSFI-ja. Sukladno tome, MSFI 4 i MSFI 16 također su promijenjeni kako bi se i ovdje mogla primijeniti slična pojednostavnjenja. Promjene u pogledu mjerjenja odnosa zaštite osiguravaju da njihovo mjerjenje ne može biti prekinuto samo zbog reforme IBOR-a. Uz to, prema MSFI-ju 7 moraju se navesti bilješke u vezi s reformom IBOR-a. Izmjene se primjenjuju od 1. siječnja 2021. Te izmjene i dopune nisu imale utjecaja na Grupu BKS Bank.

Standardi/amandmani koji će se primjenjivati od 1. 1. 2022. ili kasnijeg datuma

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrđio EU
MRS 1 – Prezentiranje finansijskih izvješća (amandman)	1. 1. 2023.	Neobavljeno
MRS 8 – Prezentiranje finansijskih izvješća, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (amandman)	1. 1. 2023.	Neobavljeno
MRS 16 – Materijalna imovina (amandman)	1. 1. 2022.	Neobavljeno
MRS 37 – Rezerviranja (amandman)	1. 1. 2022.	Neobavljeno
MSFI 3 – Poslovna spajanja (amandman)	1. 1. 2022.	Neobavljeno
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.	Neobavljeno
Annual Improvements 2018-2020	1. 1. 2022.	Neobavljeno

Iz navedenih standarda i amandmana ne proizlaze važne promjene za Konsolidirano finansijsko izvješće BKS Bank.

III. Računovodstvene politike priznavanja i mjerena**Općenito**

Godišnje izvješće izrađeno je u funkcionalnoj valuti euru. Sve brojke u sljedećim bilješkama uz Konsolidirano finansijsko izvješće zaokružene su na tis. EUR – ako nije drugičije navedeno. Bilanca je sastavljena prema kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi finansijskog izvješća polazimo od neograničenosti poslovanja (Going Concern).

Opseg konsolidacije

U Konsolidiranim finansijskim izvješćima osim banke BKS Bank AG obuhvaćeno je 14 društava (11 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi mjerena metodom udjela i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji). Potpunom konsolidacijom ta su društva uključena u konsolidirane finansijske izještaje koji su u skladu s MSFI-jem 10 „Konsolidirani finansijski izještaji“, pod kontrolnim utjecajem BKS Bank AG pod uvjetom da utjecaj na neto imovinu, finansijski položaj i rezultate poslovanja nije od manje važnosti.

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

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum Godišnjeg finansijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2020.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2020.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2020.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2020.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2020.
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.

Društva mjerena metodom udjela

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

Društva mjerena metodom udjela

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum Godišnjeg finansijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2020.
BTV AG	Innsbruck	14,0 %	30. 9. 2020.

Za Oberbank AG i BTV AG valja napomenuti i da BKS Bank u tim kreditnim institucijama s 14,2 % odnosno 14,7 % drži manje od 20 % prava glasa, odnosno s 14,2 % odnosno 14,0 % manje od 20 % udjela u kapitalu, ali da je ostvarivanje prava glasa uređeno sindikalnim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju finansijskih 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 da se konsolidirana izvješća u sestrinskim bankama izrađuju istovremeno, za uključivanje u konsolidirano izvješće BKS Bank kao referentni datum primjenjen je 30. 9. 2020. Završna finansijska izvješća pridruženih društava korigiraju se za utjecaje bitnih poslovnih slučajeva ili događaja od datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9., do datuma Konsolidiranog finansijskog izvješća – 31. 12.

Proporcionalno konsolidirana društva

Sukladno odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu Alpenländische Garantie – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničke poslove te ga stoga proporcionalno uključiti u opseg konsolidacije.

Proporcionalno konsolidirana društva

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum Godišnjeg finansijskog izvješća
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2020.

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 finansijsko izvješće.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum Godišnjeg finansijskog izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2020.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2020.
Pekra Holding GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2020.
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2020.

Rezultati kćerinskih društava i podružnica

Kćerinska društva i poslovnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2020.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	Godišnji rezultat nakon oporezivanja
Inozemne poslovnice						
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	13.441	21.555	129,0	8.133	-1.426	6.707
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	8.594	9.555	63,8	61	-97	-36
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	2.387	2.763	28,8	497	183	680
Kćerinska društva						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	5.491	5.874	18,9	2.288	-429	1.859
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.502	3.357	13,3	1.107	-200	908
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.755	2.047	13,4	249	-55	194

Kćerinska društva i poslovnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2019.

	Neto prihod od kamata u tis. EUR	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	Godišnji rezultat nakon oporezivanja
Inozemne poslovnice						
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

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tržišnim tečajevima na datum bilance. Konverzija godišnjih finansijskih izvještaja kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima provodi se prema tečaju na dan bilance. Unutar Grupe postoji samo jedno hrvatsko društvo koje godišnji finansijski 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.

Utjecaj COVID-a 19 na metode priznavanja i vrednovanja

Zakonski propisani moratoriji i dobrovoljne odgode plaćanja

Uz mjere zaštite zdravlja, austrijska vlada i vlade zemalja u kojima BKS Bank posluje – Slovenije, Hrvatske, Slovačke i Italije – usvojile su mjere za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica pandemija bolesti COVID-19. Među njima su državna jamstva i zakonski moratoriji na kredite koji znatno pridonose premošćivanju kratkoročnih uskih grla likvidnosti prouzročenih pandemijom bolesti COVID-19. Uz zakonski moratorij Grupa BKS Bank selektivno nudi i dobrovoljne odgode za poslovne klijente i fizičke osobe, kako u Njemačkoj, tako i u inozemstvu. Takve odgode – neovisno o tome jesu li propisane od strane države ili dobrovoljno odobrene – obično udovoljavaju kriterijima izmjene ugovora u skladu s MSFI-jem 9 prilagodbe ugovora jer mijenjaju ugovorne novčane tokove od finansijske imovine. Nužno je razlikovati između značajne i neznačajne izmjene ugovora. Značajna izmjena ugovora dovodi do prestanka priznavanja finansijske imovine i priznavanja nove finansijske imovine. U slučaju neznačajnih ugovornih izmjena razlika proizašla iz prilagodbe ugovora prikazuje se kao dobit/gubitak zbog promjene u računu dobiti i gubitka. Pojedinosti o tome navedene su u poglavljju „Izmjene ugovora“.

Nadalje, zakonski moratorij sam po sebi ne mora se nužno promatrati kao ustupak kreditora korisniku kredita, pa samim time zakonski moratorij ne treba tumačiti kao pokazatelj narušene kreditne sposobnosti korisnika kredita. U listopadu 2020. godine razdoblje primjene zakonskog moratorija u Austriji produljeno je na deset mjeseci, do 31. siječnja 2021. godine. Privatni moratorij, oko kojeg se austrijska bankarska industrija usuglasila u rujnu 2020. godine i koji je prijavljen Europskom bankarskom tijelu (EBA), primjenjuje se retroaktivno kao moratorij sukladan smjernicama EBA-e za odgode između 15. ožujka 2020. i 31. kolovoza 2020. Preduvjet je da im je maksimalni rok devet mjeseci i da se odobre najkasnije do 31. ožujka 2021.

Državna jamstva

Daljnje mjere za suzbijanje pandemije bolesti COVID-19 u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj predstavljaju jamstva u korist kreditnih institucija za kredite za premošćivanje kako bi se poduzećima omogućilo da brzo dođu do likvidnosti.

Državna jamstva koja su dana BKS Bank u 2020. za novoodobrene kredite za premošćivanje manjka likvidnosti smatraju se sastavnim dijelom ugovora, a krediti osigurani na taj način ocjenjuju se kao neovisni finansijski instrumenti. Jamstva smanjuju iznos gubitaka u slučaju neispunjena obveza. Krediti za premošćivanje manjka likvidnosti osigurani državnim jamstvima pri prvom priznavanju načelno se evidentiraju u stupnju 1 jer se ti krediti odobravaju isključivo ekonomski zdravim poduzećima.

Expected Credit Loss

Razina informacija o krizi izazvanoj bolešću COVID-19 stalno se mijenja, a time i stvarne odnosno vjerovatne gospodarske posljedice. U 1. tromjesečju 2020. na temelju prognoza Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) provedena je ponovna procjena makroekonomskih čimbenika za izračun ECL-a. Krajem lipnja kao osnova za izračun ECL-a primijenjena je prognoza razvoja BDP-a u Austriji koju je objavio Institut za više studije (IHS) i slične prognoze za strana tržišta. Početkom drugog polugodišta 2020. Europska komisija objavila je aktualnu privremenu prognozu kretanja BDP-a i inflacije koja je uzeta kao osnova za izračun ECL-a u 3. tromjesečju. U studenome 2020. Europska komisija objavila je jesensku prognozu. Ta prognoza predviđa, među ostalim, za 2020. godinu u cijelini pad BDP-a u Austriji od 7,1 % i rast od samo 4,1 % za 2021. godinu. Promjene proizašle iz toga primijenjene su kao osnova za izračun ECL-a od 2020.

U 2. tromjesečju BKS Bank je proveo analizu pogodenosti poslovnih klijenata krizom COVID-a 19, pri čemu su klijenti podijeljeni prema gospodarskim granama. Gospodarske grane koje je najviše pogodila pandemija, dakle hotelijerstvo i ugostiteljstvo, umjetnost i zabava i druge usluge, od određene razine pogodenosti podvrgnute su kolektivnoj promjeni stupnja. Zbog preporuke da se ne putuje u Hrvatsku koja je donesena sredinom kolovoza i njezina negativnog utjecaja na hrvatsko gospodarstvo svi su poslovni subjekti u Hrvatskoj u trećem tromjesečju podvrgnuti kolektivnoj promjeni stupnja. Uz to, brojne i ponavljane preporuke za putovanja potaknula su BKS Bank da cijeli sektor prometa bude premješten u niži stupanj. Sveukupno, sukladno MSFI-ju 9.B5.5.1 ff. finansijski instrumenti premješteni su iz stupnja 1 na stupanj 2, čak i ako se na razini pojedinačnih dužnika nije mogao identificirati znatan porast kreditnog rizika.

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.

Finansijski instrumenti prema MSFI-ju 9

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

U trenutku stjecanja potrebno je klasificirati finansijsku imovinu i obveze. Početno mjerjenje 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 **finansijska imovina** pri početnom priznavanju mjeri se kako slijedi:

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

Klasifikacija finansijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu u kojem se upravlja finansijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s finansijskom 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 finansijskog instrumenta koji valja klasificirati u trenutku stjecanja uspoređuju se s novčanim tokovima takozvanog referentnog instrumenta. Uvjeti referentnog instrumenta, s iznimkom nesukladne kamatne komponente, odgovaraju uvjetima finansijskog 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 finansijski instrument mjeri se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku

Uvjet za klasifikaciju po amortiziranom trošku jest da se finansijska imovina drži u poslovnom modelu koji služi za držanje finansijske imovine i primanje ugovornih novčanih tokova. Nadalje, kriterij SPPI zahtijeva da se ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Naknadno mjerjenje po amortiziranom trošku primjenjuje se za dužničke instrumente. U BKS Bank ova kategorija mjerena 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.

Finansijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)

Finansijska imovina klasificira se prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Finansijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj primanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja finansijske imovine. Kriterij SPPI i ovde zahtijeva da se kod finansijske imovine razreda mjerena 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 mjerjenje se načelno primjenjuje burzovni tečaj. Ako burzovni tečaj nije raspoloživ, primjenjuje se metoda sadašnje vrijednosti. Promjene fer vrijednosti tih instrumenata priznaju se bez utjecaja na račun dobiti i gubitaka u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo u slučaju odljeva finansijske 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 iskazao 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 mjerjenje 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 mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit svrstani u razred mjerena FV OCI (određeno), promjene fer vrijednosti koje se pojave s vremenom priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju prodaje vlasničkog instrumenta, kumulativna dobit ili gubitak priznat kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne može se preknjižiti u račun dobiti i gubitka (bez recikliranja), ali dopuštena je preknjižba na drugu stavku vlastitog kapitala.

Finansijski instrumenti mjereni prema fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FV PL)

Finansijska imovina koja se ne može rasporediti u neki od prethodnih poslovnih modela ili koja ne zadovoljava kriterij SPPI mjeri se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Budući da derivati općenito ne ispunjavaju kriterij SPPI, ti se instrumenti obvezno iskazuju u razredu mjerena prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezno). U bilanci se iskazuju u stavci Aktiva/Pasiva trgovinske bilance. Rezultati mjerena 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 kamata. Osim derivata BKS Bank u toj kategoriji mjerena prikazuje i kredite i obveznice koji ne zadovoljavaju kriterij SPPI, kao i vlasničke instrumente za koje nije iskorištena opcija mjerena prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Unatoč tome, u skladu s MSFI-jem 9 postoji pravo odabira da se finansijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo odredi za mjerjenje prema fer vrijednosti (**Fair Value-Option**). Međutim, uvjet za takvo određivanje jest otklanjanje ili znatno umanjenje neuskladenosti pri priznavanju i mjerenu.

U BKS Bank opcija mjerena 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 mjerena vidljiv je u stavci Rezultat finansijske imovine/obveze u podstavci Rezultat od finansijskih instrumenata namijenjenih za mjerenu prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Prikaz bilančne stavke, standarda vrednovanja i kategorije u skladu s MSFI-jem 9 za stranu aktiva 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 prema klijentima	✓	-		po amortiziranom trošku
				Određeno za mjerenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓	-		Obvezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Aktiva trgovinske bilance	✓	-		Obvezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	✓	-		po amortiziranom trošku
				Obvezno mjereno po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem)
	✓	-		Određeno za mjerenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓	-		Obvezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	✓	-		Određeno za mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja)
				Obvezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
	✓	-		

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

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

Mjerena prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka provodi se kod finansijskih 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 mjerena ulaze finansijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopozivo određene za mjerenu prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (Fair value option). Podaci o opciji fer vrijednosti na strani aktive analogno vrijede za stranu pasive. Dobici ili gubici od promjene kreditne marže za vlastite obveze koji se mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno) iskazuju 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 mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
Pasiva trgovinske bilance		✓	-	Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Subordinirani kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za finansijske instrumente prema MSFI-ju 9

U BKS Bank rezerviranja za rizike stvaraju 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 finansijska 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 finansijskim 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 finansijski instrument.

- Stupanj 1: Za finansijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma bilance. U načelu se svaki finansijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za finansijske instrumente stupnja 2 formira se očekivani kreditni gubitak (ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospijeća finansijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za finansijske instrumente stupanj 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznačajna potraživanja prema standardnim kriterijima (osnovu čine rizične pozicije koje nisu pokrivene 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 (dospijeće prije 30 dana, upozorenja). BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se finansijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1Bb.

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

Kriteriji za svrstavanje u stupnjeve

Kriterij	Razina
Prvo evidentiranje ugovora	1
Dospjelo prije 30 dana	2
Dospjele neplaćene obveze s više od 90 dana kašnjenja	3
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara razini ulaganja (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Nema aktualnog rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za više od 1 stupnja rejtinga	2
Forbearance – tržište i upravljanje rizicima	2
Nenaplativi krediti	3

Finansijski 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 neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Vanbilančni poslovi kao što su jamstva i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjeratnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjeratnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept životnog vijeka. Primjerice, pri procjeni budućih vjeratnosti neispunjavanja obveza procjena budućih okvirnih gospodarskih uvjeta u obliku kalibracije u trenutku također je uključena u PD. Za svaki segment primjenjuju se specifične migracijske matrice u ECL modelu.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Na temelju odgovarajućih makroekonomskih prognoza informacije koje se odnose na budućnost ponderiraju se prema ciljanim tržištima BKS Bank uz primjenu metodu linearne regresije u prilagođenu uvjetnu vjeratnost neplaćanja. Za svaki segment primjenjuju se specifične stope gubitka.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane nenaplativ. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank i isto kao vjeratnost nastanka statusa neispunjavanja obveze slijedi koncept životnog vijeka.
Diskontna stopa (D) (Nužna) marginalna (m) vjeratnost nastupanja statusa neispunjavanja obveza (PD)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope. Izvod se iz PIT PD-a i navodi godišnju promjenu životnog vijeka PD-a.

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

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

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, primjereno rizicima i ponderiran vjeratnošću. Po svojem karakteru tako utvrđeni očekivani kreditni gubitak ne predstavlja ni najgori ni najvjerojatniji slučaj. Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povjesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjeratnosti 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 finansijske imovine nakon slučaja 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.

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena u procjeni ili bitnim prepostavkama.

U stupnju 3 za znatna potraživanja koja premašuju 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 unovčivih

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 portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravak vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti.

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 finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjenje vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne i finansijska 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 finansijska 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) radi naplate potraživanja.

Izmjene i dopune ugovora

U BKS Bank u kreditnom poslovanju može doći do usklađivanja ugovora za postojeće financiranje. To se događa zbog promjenjivih tržišnih uvjeta ili zbog poteškoća dužnika s plaćanjem. Pritom se razlikuje između znatne i neznatne izmjene ugovora. U BKS Bank može doći do izmjena ugovora u slučaju promjene proizvoda, promjene vlasnika, promjene valute, dopune ili produljenja ugovora. To uzrokuje prestanak priznavanja finansijske imovine prije usklađivanja ugovora i knjiženja finansijske imovine u trenutku stjecanja. Razlika koja nastane prikazuje se u računu dobiti u gubitku kao rezultat prestanka priznavanja.

Ako je izmjena ugovora beznačajna, tj. nema ni uknjiženja ni isknjiženja, iznos razlike između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije prilagodbe ugovora i bruto knjigovodstvene vrijednosti nakon prilagodbe ugovora prikazuje se kao promjena u dobiti/gubitku u računu dobiti i gubitka.

Udjeli u društima mjerenim 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 društima Oberbank AG i BTV AG manji od 20 %. Postoje sindikalni ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju finansijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti („triggering events“) za umanjenje vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se prepostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se vrijednost u upotrebi. 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 mjerene 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 na temelju procjena ovlaštenih procjenitelja. Stope amortizacije kreću se u rasponu od 1,5 % do 2,5 %. Amortizacija se provodi prema linearnoj metodi.

Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajanu 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 umanjenja 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 izještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Državne potpore

Državne potpore priznaju se samo ako postoji primjerena sigurnost da će propisani uvjeti biti ispunjeni, i potpore odobrene. Državne potpore moraju se priznati u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem BKS Bank odgovarajuće troškove koje trebaju nadoknaditi državne potpore priznaje kao troškove. U skladu s time, potpore za imovinu koja se može amortizirati priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja u kojima se priznaje amortizacija te imovine.

Državni zajam s kamatnom stopom nižom od tržišne također se tretira kao državna potpora. U skladu s MRS-om 20 rezultirajuća kamatna prednost treba se knjižiti kao razlika između primljene uplate i knjigovodstvene vrijednosti (fer vrijednosti) zajma utvrđene u skladu s MSFI-jem 9.

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 amortizacija za softver u pravilu iznosi 25 % (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata nakon detaljne analize stopa amortizacije je 10 % (tj. 10 godina).

Najam

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

Za ugovore u kojima su najmoprimci društva Grupe BKS Bank evidentira se pravo uporabe i odgovarajuća obveza za najam. Obveze po osnovi najma početno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti uplate koje se moraju izvršiti tijekom trajanja ugovora o najmu, a koje u trenutku početka najma još nisu plaćene. Te uplate diskontiraju se po kamatnoj stopi predviđenoj ugovorom o najmu. Ako se ta kamatna stopa ne može odrediti, primjenjuje se granična stopa zaduzivanja najmoprimca. Obveza za najam naknadno se mjeri na način da se poveća knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma (konstantna efektivna kamatna stopa) i da se umanji knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma. U okviru početnog mjerjenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerjenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mijere po amortiziranom trošku umanjenom za iznos akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stakom 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. Mjerenje se obavlja po amortiziranom trošku. Nadalje, obveze po osnovi najma iskazuju 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 mijere po amortiziranom trošku. Na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za sekuritizirane obveze primjenjuje se opcija mijerenja 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 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 utvrđuje se 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 s progresivnim kamatama. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima 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 dobit razdoblja). BKS Bank nastoji akumulacijom ostvarene dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. U 2015. i od 2017. do 2020. izdane su Additional Tier 1-obveznice. Te se obveznice sukladno MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

Pojašnjenja uz pojedine stavke računa dobiti i gubitka

Neto prihod od kamata

U neto prihodu od kamata evidentiraju se prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, od vlastitih vrijednosnih papira, od udjela u obliku isplata dividendi, od potraživanja po osnovi leasinga i od investicijskih nekretnina te su umanjeni za kamatne troškove za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i investicijske nekretnine. Kamatni prihodi i kamatni troškovi razgraničuju se po razdobljima. Zbog povjesno 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 finansijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit te za odobrene kredite i finansijska jamstva. Pojedinosti vidi u Bilješci (2).

Neto prihod od naknada i provizija

U neto prihodima od provizija, svi prihodi i troškovi koji nastaju u vezi s pružanjem usluga iskazuju se po načelu nastanka događaja. Kod provizija za usluge koje se pružaju tijekom određenog razdoblja naplata se vrši tijekom cijelog tog razdoblja. Time su obuhvaćene naknade iz kreditnog poslovanja. No ako su posrijedi provizije za usluge povezane s transakcijama, one se naplaćuju tek nakon što usluga bude pružena u cijelosti. To su uglavnom provizije od platnog prometa i poslova s vrijednosnim papirima.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, materijalne troškove i amortizaciju i razgraničuju u odgovarajućem razdoblju.

Rezultat trgovanja

Ova stavka obuhvaća prihode i rashode od trgovanja za vlastiti račun i derivativnih transakcija. Vrijednost stavki knjige trgovanja usklađuju se prema tržištu (*marked to market*). Dobici i gubici od naknadnog mjerjenja također se priznaju u rezultatu trgovanja.

Ostali operativni troškovi/prihodi

Ova stavka uključuje naknade, davanja, štetne slučajevе, naknade šteta, prihode od prodaje nekretnina i slične pozicije koje su razgraničene po razdobljima.

Ostali prihodi od finansijske imovine/obveza

U ovoj stavci osim rezultata finansijskih instrumenata koji su određeni za mjerjenje po fer vrijednosti iskazuje se i rezultat finansijske 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 mjerjenja prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te neto dobit ili gubitke od finansijske imovine čiji su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnicu. Nadalje, u toj stavci iskazuju se dobit i gubitci od prodaje finansijske 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 finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) iskazuju se u ostalim prihodima od finansijske imovine/obveza.

Diskrečijske 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 temelje procjene redovito se provjeravaju. Potencijalne nesigurnosti koje se mogu pojaviti kod procjena zahtijevaju prilagodbe knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima. Te neizvjesnosti najviše povećava globalna pandemija bolesti COVID-19. Daljnji razvoj pandemije, kao i mjere poduzete u pojedinim zemljama, mogu imati znatan utjecaj na imovinski i finansijski položaj te finansijsku uspješnost Grupe BKS Bank. To bi posebno moglo imati negativan utjecaj na očuvanje vrijednosti finansijske imovine u budućnosti. Za pripremu godišnjih finansijskih izvješća za 2020. uzeti su u obzir svi procjenjivi učinci. Pojedinosti o izračunu rezerviranja za rizike u vezi s pandemijom bolesti COVID-19 mogu se naći u poglavlju „Utjecaj COVID-a 19 na metode priznavanja i mjerjenja“.

Nadalje, BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, sjeverne Italije, zapadne Mađarske i Slovačke Republike zastupljen s poslovnicama i jednim predstavništvom. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrečijske odluke, pretpostavke i procjene provodi se detaljna analiza gospodarskog okruženja tih tržišta koja se uključuje u proces donošenja odluka. Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. u lipnju 2019. podnijeli su tužbu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 8. svibnja 2019., među ostalim zbog odbijanja provođenja posebne revizije. Taj se postupak nastavio nakon prekida.

U lipnju 2020. manjinski dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu su za pobijanje odluka redovite Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. Postupak osporavanja prekinut je i predmet je prosljeđen Povjerenstvu za preuzimanje.

Nadalje, u ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje je li prekršena obveza davanja ponude sukladno čl. 22a redak 3 ili čl. 22. st. 4 ÜbG-a od strane BKS Bank i s njime povezanih pravnih subjekata. Na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33 ÜbG za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. Odluka još nije donesena. Zbog veza među članicama 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka i donesene odluke, a posebice odbijanje dodjele posebnog sudskog revizora od strane Vrhovnog suda u studenome 2020., potvrđuju da je stajalište BKS Bank ispravno.

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

Vrijednost finansijske imovine – rezerviranja za rizike

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

Analiza osjetljivosti

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	2019.	2020.
Stageing: Negativni scenarij	Finansijski instrumenti stupnja boniteta „investicijska razina“ prebacuju se sa stupnja 1 na stupanj 2. Tako se provodi promjena iz 12-mjesečnog prikaza na koncept životnog vijeka.	-16.808	-20.434
Stageing: Negativni scenarij	Finansijski instrumenti koji su na temelju rekordnog pogoršanja boniteta kategorizirani u razinu 2 prebacuju se sa stupnja 2 u stupanj 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta u očekivani 12-mjesečni ECL.	3.718	6.543
Makroekonomski procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i najgori mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najbolji mogući scenarij za 5 % niže.	-2.494	-2.852
Makroekonomski procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljnih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najgori mogući scenarij za 5 % niže.	2.494	2.852
Makroekonomski procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5 % više za, a normalni scenarij za 5 % je niži.	-1.960	-1.960
Makroekonomski procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljnih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a normalan scenarij za 5 % niže.	534	892
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije raste za faktor 1,1.	-3.215	-3.806
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije snižava se za djelitelja 1,1.	2.922	3.460

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Procjena takva povećanja podliježe diskrecijskim odlukama.

Izračun fer vrijednosti finansijske imovine i obveza

Pod fer vrijednošću podrazumijeva se cijena koja bi u urednoj transakciji među tržišnim sudionicama na datum mjerjenja bila plaćena za prodaju imovine ili prijenos duga. MSFI 13 definira jedinstven okvir za utvrđivanje fer vrijednosti za finansijsku imovinu i obveze za koje je mjerjenje po fer vrijednosti propisano ili dopušteno, kao i podatke potrebne za mjerene fer vrijednosti.

Prema MSFI-ju 13 fer vrijednosti finansijske 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 finansijski 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 finansijske instrumente te kategorije ne postoje ulazni podaci koji mogu biti izravno ili neizravno promatrani. Tu se ovisno o finansijskom instrumentu primjenjuju opće priznate metode mjerjenja.

Reklasifikacija se u načelu provodi na kraju izvještajnog razdoblja.

Obilježja ugovorenih novčanih tokova (SPPI kriterij)

Klasifikacija finansijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu, a s druge prema obilježjima ugovornih novčanih tokova povezanih s finansijskom imovinom (uvjet novčanog toka – kriterij SPPI). Ova procjena podliježe diskretijskim odlukama.

Primjena opcije mjerena po fer vrijednosti

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

Procjena društava mjerene metodom udjela

Provjera mogućeg umanjenja vrijednosti provodi se na osnovi vrijednosti u uporabi koja se izračunava metodom udjela / metodom diskontiraju dividende. Povećanje premije tržišnog rizika za 0,5 % dovodi do smanjenja vrijednosti u uporabi za 5,2 %. Smanjenje premije tržišnog rizika za 0,5 % povećava vrijednost u uporabi za 5,9 %.

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 finansijskih aktivnosti razvijale su se kako slijedi:

	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Negotovinsko razgraničenje i druge promjene	31. 12.
2020.					
Podređene obveze i obveze evidentirane potvrđama	854.377	-102.000	105.512	-842	857.047
• Sekuritizirane obveze	623.792	-51.000	75.706	-1.035	647.463
• Subordinirani kapital	230.584	-51.000	29.806	193	209.583
Obveze po osnovi najma	22.398	-2.535	0	1.725	21.588

	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Negotovinsko razgraničenje i druge promjene	31. 12.
2019.					
Podređene obveze i obveze evidentirane potvrđama	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
Obveze po osnovi najma	27.665	-2.591	0	-2.676	22.398

Pojedinosti o računu dobiti i gubitka

(1) Neto prihod od kamata

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Kreditne transakcije vrednovane po amortiziranom trošku	118.876	121.720	2,4
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom vrednovani po amortiziranom trošku	13.202	12.501	-5,3
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	529	618	16,9
Pozitivni kamatni troškovi ¹⁾	8.196	6.407	-21,8
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope ukupno	140.803	141.246	0,3
Kreditne transakcije vrednovane prema fer vrijednosti	2.740	2.016	-26,4
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	451	452	0,3
Potraživanja po osnovi najma	11.088	12.095	9,1
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	7.609	5.773	-24,1
Investicijske nekretnine	2.995	3.247	8,4
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	24.882	23.584	-5,2
Prihodi od kamata ukupno	165.685	164.830	-0,5
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	5.831	4.444	-23,8
Sekuritizirane obveze	17.955	18.771	4,5
Negativni prihodi od kamata ¹⁾	5.140	5.089	-1,0
Investicijske nekretnine	685	796	16,3
Obveze po osnovi najma	232	164	-29,2
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno	29.843	29.264	-1,9
Neto prihod od kamata	135.842	135.566	-0,2

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

(2) Rezerviranja za rizike

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Finansijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	18.945	23.986	26,6
Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	9	19	>100
Odobrenja kredita i finansijske garancije			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	-372	1.020	>100
Rezerviranja za rizike	18.582	25.026	34,7

Prilikom izračuna očekivanog kreditnog gubitka kolektivna promjena stupnja kredita odobrenih tvrtkama u branšama koje su posebno snažno pogodene pandemijom bolesti COVID-19 i cijelog portfelja poslovnih klijenata u Hrvatskoj rezultirala je stvaranjem dodatnih rezerviranja za rizike u iznosu od 7,3 mil. EUR. Odgovarajući volumen iznosio je 738 mil. EUR.

U rezerviranjima za rizike sadržano je oslobađanje rezerviranja za rizike za potraživanja po ugovoru o leasingu u visini od 2,4 mil. EUR (prethodna godina: povećanje 1,4 mil. EUR).

(3) Neto prihod od naknada i provizija

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Prihodi od naknada			
Platni promet	23.937	23.980	-
Poslovanje vrijednosnim papirima	17.643	20.553	16,5
Kreditnih poslova	17.799	21.520	20,9
Devizno poslovanje	2.571	2.479	-3,6
Ostale usluge	1.263	1.177	-6,8
Prihodi od naknada ukupno	63.213	69.709	10,3
Troškovi naknada			
Platni promet	2.443	2.558	4,7
Poslovanje vrijednosnim papirima	1.803	1.940	7,6
Kreditnih poslova	490	683	39,6
Devizno poslovanje	197	136	-31,1
Ostale usluge	60	46	-24,0
Troškovi naknada	4.993	5.363	7,4
Neto prihod od naknada	58.220	64.346	10,5

(4) Rezultat društava mjerenih metodom udjela

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	45.915	30.903	-32,7
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	45.915	30.903	-32,7

(5) Rezultat trgovanja

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	-22	-34	57,0
Transakcije povezane s kamataima i stranim valutama	1.266	2.265	79,0
Rezultat trgovanja	1.244	2.231	79,4

(6) Administrativni troškovi

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Trošak osoblja	76.687	74.551	-2,8
• Plaće i naknade	56.650	54.732	-3,4
• Socijalna davanja	13.322	13.365	0,3
• Mirovinska davanja	4.255	4.073	-4,3
• Trošak po osnovi socijalnih davanja	2.460	2.380	-3,2
Troškovi poslovanja	33.533	37.271	11,1
Amortizacija	10.736	11.332	5,5
Administrativni troškovi	120.956	123.154	1,8

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 1,5 mil. EUR).

(7) Ostali operativni prihodi i rashodi

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Ostali operativni prihodi	6.856	7.939	15,8
Ostali operativni rashodi	-9.084	-12.416	36,7
Saldo ostalih poslovnih prihoda/rashoda	-2.228	-4.477	>100

Najvažniji ostali poslovni prihodi odnose se kamatne prihode od leasinga u iznosu od 1,1 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR), prihodi od naknada i provizija iz poslova osiguranja u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR) i prihodi od najma u iznosu od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR).

U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,3 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR), doprinosi za sanacijski fond u iznosu od 3,4 mil. EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 4,1 mil. EUR (prethodna godina: 2,2 mil. EUR).

(8) Rezultat od finansijskih instrumenata mjerene po fer vrijednosti

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	-1.586	457	>100
Rezultat od finansijskih instrumenata mjerena po fer vrijednosti	-1.586	457	>100

Krediti s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 75,7 mil. EUR (prethodna godina: 79,1 mil. EUR), obveznice iz imovine u iznosu od 21,2 mil. EUR (prethodna godina: 21,6 mil. EUR) te vlastite emisije u iznosu od 63,4 mil. EUR (prethodna godina: 84,2 mil. EUR) zaštićeni su kamatnim swapovima u okviru opcije fer vrijednosti. Rezultat od primjene 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 finansijske imovine (FI) koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Rezultat vrednovanja	4.752	1.806	-62,0
Rezultat prodaje	320	60	-81,2
Rezultat finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	5.072	1.866	-63,2

(10) Rezultat prestanka priznavanja**Finansijske imovine mjerene prema amortiziranom trošku (FI)**

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Potraživanja od klijenata	540	1.028	90,5
• od toga dobit	1.887	2.804	48,6
• od toga gubitak	-1.348	-1.776	31,8
Obveznice	-	298	-
• od toga dobit	-	298	-
• od toga gubitak	-	-	-
Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	540	1.326	>100

(11) Ostali prihodi od finansijske imovine/obveza

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Dobit/gubitak od promjene	-306	905	>100
--od FI vrednovane po amortiziranom trošku	-306	905	>100
• iz FV prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
--od finansijskih obveza vrednovanih po amortiziranom trošku	-	-	-
Rezultat prestanka priznavanja	-58	-40	-30,4
• od finansijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-58	-40	-30,4
• od finansijskih obveza mjerena po amortiziranom trošku	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit od finansijske imovine/obveza	-363	865	>100

Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 109,1 mil. EUR (prethodna godina: 53,8 mil. EUR). Iz izmjena ugovora proizlazi dobit u iznosu od 0,9 mil. EUR (prethodna godina: -0,3 mil. EUR).

(12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost

u tis. EUR	2019.	2020.	± u %
Tekući porezi	-12.128	-14.580	20,2
Odgodeni porezi	1.917	4.428	>-100
Porezi na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	-10.211	-10.152	-0,6

Tablica usklađivanja

u tis. EUR	2019.	2020.
Godišnja dobit prije oporezivanja	103.118	84.904
Primjenjiva porezna stopa	25%	25%
Izračunani trošak poreza	25.780	21.226
Učinak drukčijih poreznih stopa	-861	-683
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-2.007	-1.443
• Učinak udjela u društвima vrednovаних metodom udjela	-11.479	-7.726
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-36	-2
• od ostalih prilagodbi vrijednosti	-892	-969
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	449	500
• od ostalih poreznih učinaka	39	-152
Aperiodični porezni rashod/prihod	-782	-598
Trošak poreza na dobit za razdoblje	10.211	10.152
Efektivna porezna stopa	9,9%	12,0%

Pojedinosti o bilanci**(13) Gotovinske rezerve**

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Stanje blagajne	88.253	87.584	-0,8
Stanje u središnjim bankama	462.499	1.015.104	119,5
Gotovinske rezerve	550.752	1.102.688	100,2

(14) Potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	93.585	46.992	-49,8
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	106.748	236.010	121,1
Potraživanja od kreditnih institucija	200.333	283.002	41,3

Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospјeća

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
dnevno dospјeće	29.004	85.682	195,4
do 3 mjeseca	52.346	52.082	-0,5
od 3 mjeseca do 1 godine	97.797	145.238	48,5
od 1 do 5 godina	21.185	-	-100,0
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospјeća	200.333	283.002	41,3

(15) Rezerviranja za rizike za potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2020.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	105	13	-	118
Povećanje na temelju novih poslova	135	1	-	136
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-5	1	-	-4
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	10	-13	-	-3
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-1	32	-	31
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-44	-2	-	-46
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	200	32	-	232

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2020. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2020.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	193.572	6.761	-	200.333
Povećanje na temelju novih poslova	223.495	113	-	223.608
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-43.424	219	-	-43.205
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	4.040	-7.613	-	-3.573
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-1.060	4.574	-	3.514
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-97.460	-215	-	-97.675
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	279.163	3.839	-	283.002

(16) Potraživanja od klijenata**(16.1) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata**

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Poslovni klijenti	4.978.964	5.191.145	4,3
Klijenti fizičke osobe	1.399.823	1.466.199	4,7
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	6.378.787	6.657.343	4,4

(16.2) Potraživanja od klijenata prema kategoriji mjerena

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Fl po amortiziranom trošku	6.241.353	6.524.963	4,5
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	79.078	75.650	-4,3
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	58.356	56.730	-2,8
Potraživanja od klijenata prema kategorijama vrednovanja	6.378.787	6.657.343	4,4

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu u iznosu od 531,1 mil. EUR.

(Prethodna godina: 498,4 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. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
dnevno dospijeće	207.939	204.240	-1,8
do 3 mjeseca	1.098.030	987.759	-10,0
od 3 mjeseca do 1 godine	641.015	576.167	-10,1
od 1 do 5 godina	1.031.316	1.156.012	12,1
iznad 5 godina	3.400.487	3.733.166	9,8
Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospijeća	6.378.787	6.657.343	4,4

Potraživanja po osnovi finansijskog najma prema preostalom roku dospijeća - MSFI 16

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Manje od godinu dana	157.082	158.626
Jedna do dvije godine	127.581	124.212
Dvije do tri godine	92.081	100.255
Tri do četiri godine	61.107	70.438
Od četiri do pet godina	51.347	40.309
Više od pet godina	42.457	69.275
Ukupan iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma	531.656	563.115
Neostvareni finansijski prihodi	33.297	31.983
Neto ulaganja u najam	498.359	531.132

Na dan 31. 12. 2020. nije postojao negarantirani ostatak vrijednosti.

Rokovi dospijeća 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	2020.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	15.111	11.252	64.371	90.734
Povećanje na temelju novih poslova	4.405	4.180	-	8.585
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	748	-1.663	-2.682	-3.597
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-16.715	-16.715
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	245	-1.980	-	-1.735
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	1	-	-22	-21
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	119	-241	-122
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-2.470	12.746	-	10.276
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-77	-	3.709	3.632
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-504	3.876	3.372
Smanjenje zbog otplata	-3.698	-773	-2.560	-7.031
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	14.265	23.377	49.736	87.378

U rezerviranjima za rizike neplativosti potraživanja sadržana su potraživanja po osnovi leasinga u visini od 5,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,6 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2020. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od klijenta

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2020.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	5.471.075	598.853	171.425	6.241.353
Povećanje na temelju novih poslova	1.093.285	300.719	-	1.394.004
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-263.520	-31.058	-9.770	-304.348
• Odjlev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-18.490	-18.490
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	88.375	-91.594	-	-3.219
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	52	-	-88	-36
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	2.980	-4.559	-1.579
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-794.735	738.563	-	-56.172
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-17.472	-	16.805	-667
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-21.672	14.176	-7.496
Smanjenje zbog otplata	-611.887	-74.928	-31.572	-718.387
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.965.173	1.421.863	137.927	6.524.963

(18) Aktiva trgovinske bilance

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Pozitivne tržište vrijednosti od derivativnih proizvoda	8.755	10.526	20,2
• Valutni poslovi	1.515	3.610	>100
• Kamatni poslovi	-	-	-
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	7.240	6.917	-4,5
Aktiva trgovinske bilance	8.755	10.526	20,2

(19) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Fl po amortiziranom trošku	797.761	829.190	3,9
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	21.586	21.152	-2,0
Fl po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	70.720	68.263	-3,5
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	50	44	-11,4
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	890.116	918.649	3,2

Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
do 3 mjeseca	16.860	7.845	-53,5
od 3 mjeseca do 1 godine	16.909	69.229	>100
od 1 do 5 godina	376.715	450.420	19,6
iznad 5 godina	479.632	391.155	-18,4
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema preostalom roku dospijeća	890.116	918.649	3,2

(20) Rezerviranja za rizike povezane s obveznicama

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2020.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	337	-	-	337
Povećanje na temelju novih poslova	146	-	-	146
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	22	-	-	22
• Odljev zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-51	630	-	579
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-34	-	-	-34
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	420	630	-	1.050

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2020. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za obveznice

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2020.
Stanje na početku izvještajnog razdoblja	797.761	-	-	797.761
Povećanje na temelju novih poslova	66.811	-	-	66.811
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	44	-	-	44
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-39.012	39.002	-	-10
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-35.416	-	-	-35.416
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	790.188	39.002	0	829.190

(21) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	43.687	56.734	29,9
FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	92.190	96.693	4,9
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	135.878	153.426	12,9

U kategoriji mjerjenja prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju BKS Bank Grupe.

(22) Udjeli u društвima mjerеним metodom udjela

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Oberbank AG	407.340	418.759	2,8
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	228.591	242.779	6,2
Udjeli u društвima mjerеним metodom udjela	635.931	661.538	4,0

(23) Nematerijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Nematerijalna imovina	10.960	10.153	-7,4
Nematerijalna imovina	10.960	10.153	-7,4

(24) Dugotrajna materijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Osnovni	8.777	8.252	-6,0
Zgrade	37.764	36.517	-3,3
Ostala materijalna imovina	9.031	12.126	34,3
Prava uporabe za unajmljene nekretnine	22.269	21.345	-4,1
Materijalna imovina	77.842	78.240	0,5

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 2020. godini 2,6 mil. EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR). Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR) za obveze po osnovi najma. U poslovnoj 2020. bilo je 0,9 mil. EUR novih prava uporabe. Ukupni odljev platnih sredstava po osnovi ugovora o najmu iznosio je 2,7 mil. EUR (prethodna godina: 2,8 mil. EUR).

(25) Investicijske nekretnine

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Osnovni	7.978	8.506	6,6
Zgrade	29.396	32.686	11,2
Investicijske nekretnine	37.374	41.192	10,2

Tržišne vrijednosti investicijskih nekretnina na dan 31. 12. 2020. iznosile su 63,0 mil. EUR (prethodna godina: 59,0 mil. EUR). Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 3,2 mil EUR (prethodna godina: 3,0 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 0,8 mil. EUR (prethodna godina: 0,7 mil. EUR).

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2020.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave 1. 1. 2020.	140.286	23.737	61.554	225.578
Povećanje	7.213	1.708	4.173	13.093
Smanjenje	575	6	9	591
Promjena valute	-1	-1	-	-2
Reklasifikacija	-1.101	-	1.101	-
Troškovi nabave 31. 12. 2020.	145.823	25.438	66.818	238.079
Akumulirana amortizacija	88.929	15.284	25.626	129.839
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2020.	56.894	10.154	41.192	108.240
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2019.	55.572	10.960	37.374	103.907
Amortizacija 2020.	4.868	2.548	1.266	8.683

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2019.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave 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 31. 12. 2019.	140.286	23.737	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
Amortizacija 2019.	4.918	2.124	973	8.015

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine**(26) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2020.**

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2019.	Stanje na dan 31. 12. 2020.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja prema klijentima	4.150	2.569	2.685	117
Rezerviranja za rizike	3.387	10.226	10.226	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	172	219	1.785	1.566
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.447	-1.589	-	1.589
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-9.943	-10.230	-	10.230
Materijalna imovina	-5.446	-4.719	25	4.744
Ostala aktiva/pasiva	5.311	4.548	4.548	-
Sekuritizirane obveze	2.363	2.041	2.041	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	9.069	8.136	8.136	-
Vlastiti kapital – emisija	-212	-213	-	213
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	7.404	10.988	29.446	18.458
Obračun poreza	-	-	-18.458	-18.458
Odgođena porezna imovina / obveze neto	-	-	10.988	-

Odgodena porezna imovina i odgodene porezne obveze 2019.

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2018.	Stanje na dan 31. 12. 2019.	Odgodena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja prema klijentima	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
Materijalna imovina	-660	-5.446	-	5.446
Ostala aktiva/pasiva	601	5.311	5.311	-
Sekuritizirane obveze	2.334	2.363	2.363	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	7.682	9.069	9.069	-
Vlastiti kapital – emisija	-208	-212	-	212
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	6.363	7.404	26.074	18.670
Obračun poreza	-	-	-18.670	-18.670
Odgodena porezna imovina / obveze neto	-	-	7.404	-

Odgodena porezna imovina i odgodene porezne obveze saldirane su sukladno MRS-u 12.71.

Odgodena 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 -0,6 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR).

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

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

Prema predviđanjima za sljedeće tri godine bit će dovoljno oporezivih prihoda, što će omogućiti iskorištenje odgođene porezne imovine.

(27) Ostala aktiva

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Ostala imovina	9.905	13.235	33,6
Stavke vremenskih razgraničenja	4.748	4.156	-12,5
Ostala aktiva	14.654	17.391	18,7

(28) Obveze prema kreditnim institucijama

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	611.321	799.242	30,7
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	77.903	100.688	29,2
Obveze prema kreditnim institucijama	689.224	899.929	30,6

BKS banka sudjelovao je u programu TLTRO III (Ciljane operacije dugoročnog refinanciranja) Europske središnje banke (ESB) s iznosom od 350 mil. EUR. Tim natječajnim programom bankama se osigurava dugoročno financiranje pod povoljnim uvjetima, pri čemu kamatna stopa za pojedine banke ovisi o mjeri u kojoj su ciljevi kreditiranja postignuti u relevantnim referentnim razdobljima. Nakon prilagodbi programa natječaja koje su bile potrebne zbog pandemije bolesti COVID-19 u proljeće 2020. za kamatna razdoblja do lipnja 2022. godine primjenjuje se popust od 0,5 %. Taj popust vrijedi i ako ciljevi kreditiranja nisu postignuti u relevantnim referentnim razdobljima. S gledišta BKS Bank, međutim, tu kamatnu stopu trenutačno omogućuju i mogućnosti refinanciranja na tržištu. Budući da ta kamatna stopa nije povezana s dodatnim uvjetima, s gledišta BKS Bank to nije državna potpora prema MRS-u 20.

Nadalje, taj natječajni program predviđa mogućnost odobrenja kamatne stope od -1,0 % ako se postigne određeni kreditni rast. S gledišta BKS Bank, taj dodatni učinak od -0,5 % predstavlja državnu potporu prema MRS-u 20, jer predstavlja znatnu prednost u usporedbi s trenutačnim mogućnostima refinanciranja na tržištu. Međutim, budući da je tek na kraju prvog referentnog razdoblja (31. 3. 2021.) moguće sa sigurnošću utvrditi hoće li se ciljevi kreditiranja stvarno postići, prednost od refinanciranja koja se razlikuje od refinanciranja na tržištu na dan 31. 12. 2020. ne obračunava se prema MRS-u 20. Na dan 31. 12. 2020. godine učinak od kamata od 0,5 % razgraničen je te je doveo do priznavanja prihoda od kamata u iznosu od 0,9 mil. EUR kroz račun dobiti i gubitka.

Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospjeća

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
dnevno dospjeće	61.883	148.786	>100
do 3 mjeseca	121.906	166.093	36,2
od 3 mjeseca do 1 godine	225.200	145.202	-35,5
od 1 do 5 godina	233.405	404.341	73,2
iznad 5 godina	46.830	35.507	-24,2
Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospjeća	689.224	899.929	30,6

(29) Obveze prema klijentima

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Štedni ulozi	1.413.530	1.401.674	-0,8
• Poslovni klijenti	172.047	151.156	-12,1
• Klijenti fizičke osobe	1.241.483	1.250.518	0,7
Ostale obveze	4.400.437	5.140.571	16,8
• Poslovni klijenti	3.150.069	3.667.120	16,4
• Klijenti fizičke osobe	1.250.368	1.473.451	17,8
Obveze prema klijentima	5.813.967	6.542.245	12,5

Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
dnevno dospijeće	4.289.263	5.047.621	17,7
do 3 mjeseca	258.840	138.033	-46,7
od 3 mjeseca do 1 godine	703.261	701.682	-0,2
od 1 do 5 godina	506.258	607.510	20,0
iznad 5 godina	56.344	47.398	-15,9
Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća	5.813.967	6.542.245	12,5

(30) Sekuritizirane obveze

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Izdane obveznice	552.404	592.585	7,3
Ostale sekuritizirane obveze	71.388	54.878	-23,1
Sekuritizirane obveze	623.792	647.463	3,8

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 63,4 mil. EUR (prethodna godina: 84,2 mil. EUR) mjerene prema fer vrijednosti (dodjela opcije fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza mjerenih prema fer vrijednosti viša je za 9,0 mil. EUR (prethodna godina: 10,3 mil. EUR) od iznosa otplate.

Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
do 3 mjeseca	10.615	20.813	96,1
od 3 mjeseca do 1 godine	45.356	68.926	52,0
od 1 do 5 godina	248.122	257.189	3,7
iznad 5 godina	319.699	300.535	-6,0
Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća	623.792	647.463	3,8

(31) Pasiva trgovinske bilance

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	10.848	13.711	26,4
• Valutni poslovi	3.077	5.667	84,2
• Kamatni poslovi	-	-	-
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	7.771	8.044	3,5
Pasiva trgovinske bilance	10.848	13.711	26,4

(32) Rezerviranja

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	75.604	68.885	-8,9
Rezerviranja za porezne obveze (tekući porezi)	3.622	5.914	63,3
Rezerviranje za jamstva i okvir	1.773	2.794	57,5
Ostala rezerviranja	57.744	51.842	-10,2
Rezerviranja	138.743	129.434	-6,7

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u iznosu od 24,5 mil. EUR (prethodna godina: 27,3 mil EUR), rezerviranja za mirovine u iznosu od 37,7 mil. EUR (prethodna godina: 41,2 mil. EUR) i rezerviranja za jubilarne nagrade u iznosu od 6,6 mil. EUR (prethodna godina: 7,1 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 37,8 mil. EUR (prethodna godina: 40,7 mil EUR koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 4,6 mil. EUR (prethodna godina: 4,8 mil. EUR) i rezerviranja za prigodne nagrade u iznosu od 1,9 mil. EUR (prethodna godina: 1,8 mil. EUR).

Rezerviranja za otpremnine

Prema Zakonu o službenicima odnosno Zakonu 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 mjesecne plaće u slučaju da im poslodavac otkaže radni odnos. Te dodatne mjesecne plaće nisu pokrivene 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, mirovinu za nadživjеле bračne partnerke i mirovinu za siročad. Postojeće obveze za mirovine u poslovnoj godini 2000. prenesene su na VBV-Pensionskasse AG kao pravnog slijednika društva BVP-Pensionskassen AG. Obveze BKS Bank proizlaze iz već aktualnih mirovina za bivše zaposlenike ili članove njihovih obitelji te iz invalidske mirovine za aktivne zaposlenike.

Aktuarske pretpostavke

u %	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Financijske pretpostavke		
Kamata	1,30 %	1,00 %
Trend plaća - aktivni zaposlenici	2,99 %	2,00 %
Dinamika mirovina	2,00 %	1,50 %
Dinamika karijere	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobine granice za odlazak u 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 prvorazredne obveznice s fiksnim prinosom. 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. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	72,702	75.603	4,0
+ Trošak kamata	1.846	243	-86,8
* Trošak radnog vremena	1.468	1.702	15,9
- Plaćanja u izvještajnoj godini	-5.195	-6.200	19,3
± Aktuarska dobit/gubitci	4.782	-2.463	>-100
Rezerviranja na dan 31. 12.	75.603	68.885	-8,9

¹⁾na temelju promijenjenih finansijskih pretpostavki

Razvoj rezerviranja

u tis. EUR	Ukupno 2019.	Mirovine i slične obveze	Porezi i ostalo	Ukupno 2020.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	134.485	75.603	63.139	138.743	3,2
± Promjene povezane s valutom	-			-	-
* Dodjela	14.837	2.231	9.628	11.859	-20,1
- Iskorištenje	-7.225	-2.737	-5.929	-8.666	19,9
± Uklanjanje	-3.355	-6.212	-6.289	-12.501	>100
Rezerviranja na dan 31. 12.	138.743	68.885	60.549	129.434	-6,7

Analiza osjetljivosti za mirovine i slične obveze

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2019.	Mirovine 31. 12. 2019.	Otpremnine 31. 12. 2020.	Mirovine 31. 12. 2020.
Diskontna kamatna stopa +0,5 %	-1.058	-2.092	-994	-1.837
Diskontna kamatna stopa -0,5 %	1.124	2.302	956	2.015
Povećanje plaće +0,5 %	1.097	175	939	135
Povećanje plaće -0,5 %	-1.044	-167	-987	-130
Povećanje mirovine +0,5 %	-	1.894	-	1.664
Povećanje mirovine -0,5 %	-	-1.765	-	-1.555
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.674	-	2.458

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara ključnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31. 12. 2020.

Analiza ročnosti

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2020.	Mirovine 31. 12. 2020.
Očekivana plaćanja 2021.	2.105	2.856
Očekivana plaćanja 2022.	990	2.666
Očekivana plaćanja 2023.	1.552	2.475
Očekivana plaćanja 2024.	3.182	2.282
Očekivana plaćanja 2025.	2.112	2.096
Zbroj očekivanih plaćanja od 2021. do 2025.	9.941	12.375
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	8,11	10,41

Analiza ročnosti pokazuje očekivane isplate iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina koje izračunava aktuar. Isplate u poslovnoj 2020. iznosile su 5,9 mil. EUR (prethodna godina: 4,8 mil. EUR).

(33) Ostala pasiva

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Ostale obveze	21.854	24.984	14,3
Stavke vremenskih razgraničenja	4.661	4.868	4,5
Obveze po osnovi najma	22.398	21.588	-3,6
Ostala pasiva	48.913	51.440	5,2

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

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
do 1 godine	2.454	2.662	8,5
od 1 do 5 godina	9.214	9.386	1,9
iznad 5 godina	10.730	9.540	-11,1
Obveze po osnovi najma	22.398	21.588	-3,6

(34) Subordinirani kapital

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Dopunski kapital	210.584	209.583	-0,5
Hibridni kapital	20.000	-	-
Subordinirani kapital	230.584	209.583	-9,1

Subordinirani kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednost iznosi 206,5 mil. EUR (prethodna godina: 227,7 mil. EUR).

Subordinirani kapital prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
do 3 mjeseca	3.035	3.211	5,8
od 3 mjeseca do 1 godine	31.000	2.350	-92,4
od 1 do 5 godina	42.331	59.983	41,7
iznad 5 godina	154.218	144.039	-6,6
Subordinirani kapital prema preostalom roku dospijeća	230.584	209.583	-9,1

U poslovnoj 2021. godini dospijevaju emisije dopunskog kapitala u visini od 2,4 mil. EUR (prethodna godina: 31,0 mil. EUR).

Pojedinosti o subordiniranom kapitalu (nominalne vrijednosti)

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	Ukupno trajanje
Obveznica dodatnog 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	-	12 godina
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2010-2020/2	16.000	-	10 godina
6 % hibridna obveznica društva BKS Hybrid beta GmbH 2010	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 3/4% podređena obveznica 2016/2024/2	20.000	20.000	8 godina
3% podređena obveznica 2017-2027/4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018.-2028/3/PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4 % podređena obveznica 2018-2026/3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019-2034/2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019-2029/3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019-2030/4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019-2034/4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8 % podređena obveznica 2019-2031/5/	12.655	20.000	11,5 godina
2 3/4 % podređena obveznica 2020-2032/1	-	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020-2030/2	-	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020-2030/3	-	9.739	10 godina
Ukupni subordinirani kapital	227.692	206.498	

Troškovi podređenih obveznica iznosili su u poslovnoj godini 8,3 mil. EUR (prethodna godina: 7,5 mil. EUR).

(35) Vlastiti kapital Grupe

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Upisani kapital	85.886	85.886	-
• Dionički kapital	85.886	85.886	-
Kapitalne rezerve	241.416	241.416	-
Zadržana dobit i ostale rezerve	919.023	979.469	6,6
Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala (AT1 obveznica)	55.200	55.900	1,3
Vlastiti kapital prije manjinskih interesa	1.301.525	1.362.671	4,7
Manjinski udjeli	-27	-31	13,6
Vlastiti kapital Grupe	1.301.498	1.362.640	4,7

Dionički kapital prošle se godine sastojao od 41.142.900 redovnih dionica s pravom glasa i 1.800.000 povlaštenih dionica bez prava glasa. Od pretvaranja povlaštenih dionica u redovne u odnosu 1 : 1, koje je zaključeno u studenome 2020., temeljni kapital sastoji se od 42.942.900 redovnih dionica s pravom glasa. Nominalna vrijednost dionice jest 2,0 EUR. Kapitalne pričuve sadržavaju iznose premija iz izdavanja dionica. Rezerve iz dobiti i druge rezerve sadržavaju uglavnom tezauriranu dobit.

Dodatni vlasnički instrumenti odnose se na AT 1 obveznice koje se sukladno MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital, a koje su izdane 2015. (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), 2017. (nominalna vrijednost 12,8 mil. EUR), 2018. (nominalna vrijednost 7,3 mil. EUR), 2019. (nominalna vrijednost 11,7 mil. EUR) i 2020. (nominalna vrijednost 0,7 mil. EUR). Rezerve za jamstva koje su obvezne sukladno čl. 57 (5) Zakona o bankama (BWG) u iznosu od 86,3 mil. EUR (prethodna godina: 84,5 mil. EUR) sadržane su u rezervama iz dobiti.

U Konsolidiranom izvješću o promjenama kapitala Grupe BKS Bank manjinski udjeli od sporedne su važnosti (2020.: 30,5 tis. EUR; u prethodnoj godini: 26,9 tis. EUR; Oni su rezultat neuključivanja jednog neznačajnog kćerinskog društva.

Objavom preporuke Europske središnje banke od 15. prosinca 2020. stavljena je izvan snage prethodna Preporuka ESB/2020/1 za odustajanje od diskrečijske raspodjele dividendi. Budući da nije postojala zabrana isplate, na dan 15. prosinca 2020. bili su ispunjeni svi uvjeti za pravo na dividendu i njezinu isplatu za svaku redovnu dionicu BKS Bank AG s pravom na dividendu u iznosu od 0,12 EUR za poslovnu 2019. godinu. Dividenda je isplaćena u siječnju 2021.

Dionice u optjecaju u 2020.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica	Povlaštene dionice
Stanje na dan 1. 1. 2020.	40.432.275	1.635.302
Promjena vlastitih dionica	-24.086	17.441
Pretvaranje	1.652.743	-1.652.743
Stanje na dan 31. 12. 2020.	42.060.932	0
Stanje vlastitih dionica	881.968	0
Izdane dionice	42.942.900	0

Dionice u optjecaju u 2019.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica	Povlaštene dionice
Stanje na dan 1. 1. 2019.	40.468.228	1.624.510
Promjena vlastitih dionica	-35.953	10.792
Stanje na dan 31. 12. 2019.	40.432.275	1.635.302
Stanje vlastitih dionica	710.625	164.698
Izdane dionice	41.142.900	1.800.000

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

	2019.	2020.
u tis. EUR		
	Novo mjerenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
Stanje na dan 1. 1.	-23.329	-42
Ostala sveobuhvatna dobit	-7.684	266
• Promjene zbog novog mjerenja prema MRS-u 19	-3.594	-
• Promjene rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	-	266
• Promjena iz društava mjerjenih metodom udjela (MRS 19)	-4.090	-
Reklasifikacija	-	-
Stanje na dan 31. 12.	-31.013	224
	Novo mjerenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
	-31.013	224
	1.794	501
	1.846	-
	-	501
	-52	-
	-	-22
	-29.219	704

Upravljanje kapitalom

(36) Vlastiti kapital

Upravljanje kapitalom BKS Bank obuhvaća dva istovjetna postupka, a to su upravljanje regulatornim zahtjevima koji se odnose na usklađenost s minimalnim stopama kapitala i unutarnju kontrolu u skladu s ICAAP-om (Interni proces procjene adekvatnosti kapitala).

Cilj je u svakom trenutku udovoljiti minimalnim omjerima propisanim u CRR-u i održati dovoljnu razinu pokrića rizika unutar okvira ICAAP-a. Glavni je fokus upravljanja kapitalom 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 stopa regulatornog kapitala, stopa osnovnog kapitala, stupanj iskorištenosti sredstava pokrića za rizik, ali i omjer poluge.

Stopa regulatornog kapitala i osnovica utvrđuju 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.

U okviru pandemije bolesti COVID-19 primijenjene su mjere iz CRR-a III. Bankama je pružena mogućnost da na potraživanja prema malim i srednjim tvrtkama primijene faktor potpore u iznosu od 0,76 odnosno 0,85. Iz toga proizlazi umanjenje ukupnog iznosa izloženosti riziku od 110,0 mil. EUR.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Temeljni kapital	83,4	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.134,0	1.193,6
Odbitne stavke	-587,8	-610,2
Redovni osnovni kapital (CET1)	629,6	669,3¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,6%	11,8%
Hibridni kapital	6,0	-
AT1 obveznica	55,2	55,9
Dodatni osnovni kapital	61,2	55,9
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	690,8	725,2
Stopa osnovnog kapitala	12,7%	12,8%
Dopunski kapital	190,6	190,9
Ukupna vlastita sredstva	881,4	916,1
Stopa ukupnog kapitala	16,2%	16,2%
Ponderirana rizična aktiva	5.449,6	5.664,1

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2020. Još predstoji formalno donošenje odluke.

Kao rezultat postupka nadzorne provjere i procjene (SREP) koji je provela Agencija za nadzor finansijskog tržišta (FMA), BKS Bank je na dan 31. prosinca 2020. 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 %. Stopu kapitala krajem prosinca 2020. 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 da bi se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkrili te da bi se njima aktivno upravljalo i da ih se ograniči učinkovitim upravljanjem rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, procjenjuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i povrata stalno se optimizira.

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

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspoređivati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i finansijskih 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, mjerjenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba organizirati sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a. On obuhvaća sustave i metoda za mjerjenje i upravljanje rizicima likvidnosti i financiranja. BKS Bank mjeri i nadzire pridržavanje svojih ciljeva likvidnosti u okviru aktualnih i opsežnih izvješća o rizicima.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Plan sanacije BKS Bank ažuriran je 2020. i odobren od strane Uprave i Nadzornog odbora. Plan sanacije treba osigurati da BKS Bank u slučaju krize raspolaže provedivim opcijama kako bi u svakom trenutku, pa i u slučaju negativnog gospodarskog razvoja, mogao udovoljiti zahtjevima za kapitalom i likvidnošću. Nadalje, plan likvidacije za BKS Bank ažurirala je Austrijska agencija za nadzor finansijskih tržišta. U okviru planiranja likvidacije minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obvezne (MREL) određeni su u obliku kvote. U 2020. BKS Bank je prvi put izradio bail-in Playbook. Posrijedi je perspektivni opis postupaka i procesa za likvidacijski instrument s uključivanjem vjerovnika, tzv. bail-in, u slučaju likvidacije banke zbog egzistencijalnih finansijskih poteškoća.

(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 mjerjenja 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. Revizija strategije upravljanja rizicima u 2020. bila je, jasno, umnogome obilježena potencijalnim učincima pandemije.

Kontroling rizika sukladno čl. 39 st. 5. BWG-a središnja je jedinica i neovisna o poslovanju BKS Bank odgovorna za prepoznavanje, mjerjenje 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.

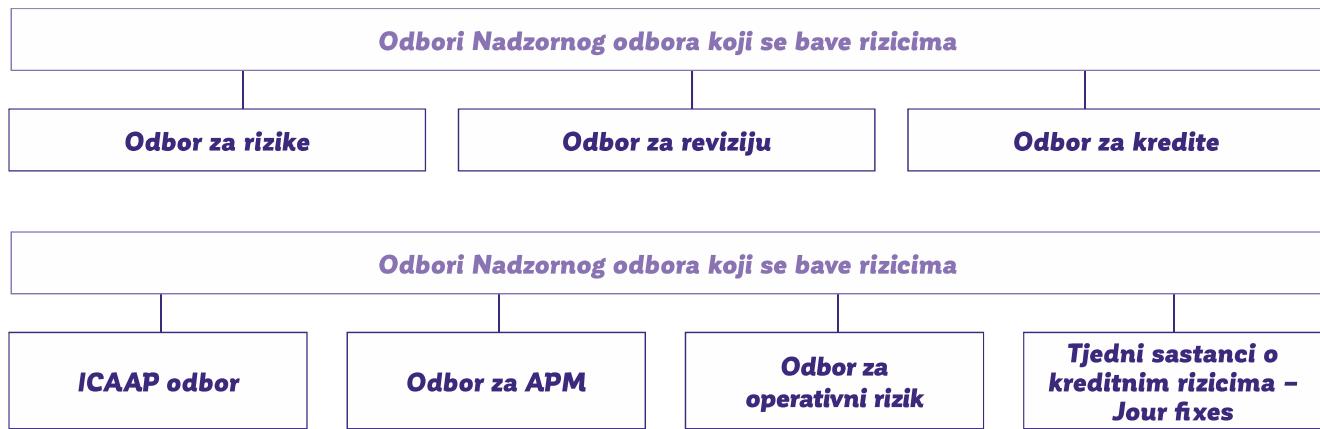
Osim toga Kontroling rizika nadležan je za razvoj i provedbu metoda mjerjenja rizika, tekući daljnji razvoj i unapređenje upravljačkih instrumenata kao i za daljnji razvoj i održavanje strategije rizika i ostale regulative.

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 operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

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

Tijela koja se bave rizicima



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju kapitalnog zahtjeva i raspoloživog pokrića rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesечно, analizira i upravlja strukturu 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 transferne cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

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

Joure fixe sastanci o kreditnim rizicima

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 jour fixe sastanaka 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.

Godina 2020. bila je u znaku pandemije bolesti COVID-19 na koju su tijela nadležna za upravljanje rizicima reagirala odmah i cijelovito. Tako su u 2020. na vrijeme uvedene mjere za rano otkrivanje kreditnih rizika i za nadzor situacije u pogledu likvidnosti. Implementiran je interni sustav izvješćivanja o pandemiji bolesti COVID 19.

Uvedena su sljedeća izvješća u vezi s COVID-om 19:

- Tjedni nadzor NPL-a
- Tjedni nadzor odgoda plaćanja i kredita za premošćivanje manjka likvidnosti u vezi s COVID-om 19
- Nadzor prekoračenja prema čl. 178. CRR-a
- Tjedni izračun i nadzor razvoja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR)
- Analiza ranjivosti pojedinih područja u poslovanju s poslovnim subjektima.

Izvješćivanje o nadzoru učinaka pandemije COVID-a 19 i stanje rizika BKS Bank uspješno je implementirano u kratkom roku te se i dalje provodi.

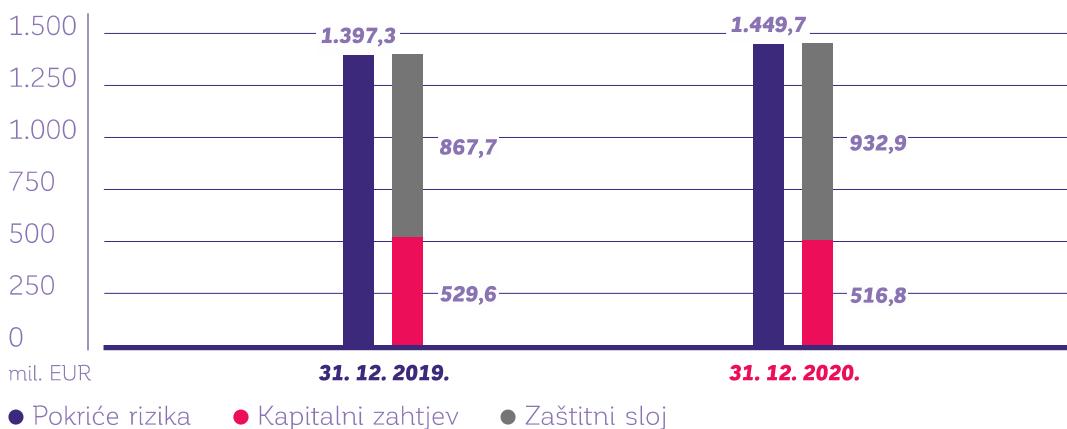
(39) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja svim rizicima 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 osiguravanja likvidacijskog pristupa odražava regulatoma gledišta i služi zaštiti vjerovnika.

U BKS Bank neočekivani gubici u likvidacijskom pristupu za razdoblje promatranja od godinu dana utvrđuju se s pouzdanošću od 99,9 %. Na dan 31. prosinca 2020. izračunan je kapitalni zahtjev u iznosu od 516,8 mil. EUR naspram 529,6 mil. EUR u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće rizika iznosila su 1.449,7 mil. EUR naspram 1.397,3 mil. EUR na kraju 2019.

Sposobnost nošenja s rizicima prema likvidacijskom pristupu



Raspodjela rizika u likvidacijskom pristupu

	2019.	2020.
u %		
1 Kreditni rizik	63,5	65,1
2 Kamatni rizik u knjizi banke ¹⁾	16,6	11,9
3 Rizik promjene tečaja dionica ¹⁾	1,5	3,8
4 Valutni rizik ¹⁾	0,4	0,4
5 Rizik kreditne marže	6,0	7,1
6 Operativni rizik i IKT rizik	4,9	5,3
7 Rizik likvidnosti	0,9	–
8 Makroekonomski rizik	3,6	3,5
9 Ostali rizici	2,6	2,7

¹⁾ bez efekata diverzifikacije

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prouzročio je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezivanje kapitala za rizik unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su za 65,1 % (2019.: 63,5 %) ukupnog potencijala gubitaka.

S početkom 2020. započeli smo projekt Novi ICAAP – rekonceptualizacija i implementacija novih dualnih perspektiva sposobnosti nošenja s rizikom. Cilj je bio provesti novi izračun dvostrukog kapaciteta za nošenje s rizicima u odnosu na regulatorna očekivanja u vezi s ICAAP-om za LSI FMA-e prema dopisu od 17. prosinca 2018. u vezi sa smjernicama ESB-a za interni postupak banke za osiguranje adekvatnog internog kapitala (ICAAP) iz studenoga 2018. Projekt koji je popraćen izvana u velikoj je mjeri dovršen. Trenutačno smo u prijelaznoj fazi i obrađujemo sljedeća pitanja:

- implementacija ICAAP-a iz normativne perspektive uključujući koncept stresa
- implementacija ICAAP-a iz ekonomske perspektive uključujući koncept stresa
- dorada Okvira za sklonost preuzimanju rizika i njegova integracija u strategiju upravljanja rizicima
- prilagodba upravljačkih dokumenata.

Promjena dosadašnjeg ekonomskog gledišta dogodit će se u prvom tromjesečju 2021.

(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. On 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 relevantni za rizik – 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 ostvarenim u prošlosti. Založna prava na nekretninama redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

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

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja, pri čemu se teži uravnoteženoj raspodjeli veličina kreditnih obveza i određuju se limiti za raspodjelu po regijama i gospodarskim granama kao i udio stranih valuta. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela, služi za osiguranje velikih kredita.

Rizik ulaganja uključuje rizik 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 partnera u sektorima kreditnih i finansijskih institucija te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

Upravljanje kreditnim rizikom

¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge²⁾ Središnji odjel Kreditni rizici³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika⁴⁾ Središnji odjel Ured Uprade⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje i kontrolu ekonomskog pojedinačnog rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prilagođene prognoze o prihodima iz udjela koji se mogu očekivati. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja na razini Grupe.

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

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

(41.1) Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Potraživanja od klijenata	6.804.265	7.184.620
Odobrene kreditne linije ¹⁾	162.111	207.504
Potraživanja od banaka	214.936	300.881
Vrijednosni papiri i fondovi	874.020	920.068
Udjeli	724.068	752.771
Volumen kreditnog rizika	8.779.400	9.365.845

¹⁾ na temelju internog utvrđenog povlačenja

(41.2) Prelazak s MSFI pozicija na interne pozicije kreditnog rizika

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Potraživanja klijenata Grupe sukl. bilješci (16.1)	6.378.787	6.657.343
+ Eventualne obveze prema bilješci (63)	467.093	567.947
+ Korporacijske obveznice	63.837	67.138
+ Ostale pozicije i derivativni poslovi	-14.419	43.218
- Potraživanja od klijenata prema bilješci (63) uz jamstvo matične banke	-91.034	-151.027
Potraživanja od klijenata prema internom upravljanju rizicima	6.804.265	7.184.620
Ostali kreditni rizici prema bilješci (63)	1.324.057	1.693.658
Odobrene kreditne linije na temelju internog utvrđenog povlačenja	162.111	207.504
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	200.333	283.002
+ Derivativne transakcije s bankama	14.603	17.879
Potraživanja od banaka prema internom upravljanju rizicima	214.936	300.881
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom sukladno bilješci (19)	890.116	918.649
- Korporacijske obveznice / ostalo (reklasifikacija prema potraživanjima klijenata)	-63.837	-60.774
+ Sredstva iz vlasničkih i drugih nekamatonosnih vrijednosnih papira u skladu s bilješkom (21)	43.687	56.734
+ Dionice iz pozicije Vlasnički udjeli i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri u skladu s bilješkom (21)	4.053	5.460
Vrijednosni papiri i fondovi prema internom upravljanju rizicima	874.020	920.068
Udjeli u kapitalu iz pozicije Vlasnički udjeli i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri u skladu s bilješkom (21)	88.137	91.233
+ Udjeli u društвima vrednovanim metodom udjela prema bilješci (22)	635.931	661.538
Udjeli prema internom upravljanju rizicima	724.068	752.771
Volumen kreditnog rizika prema ICAAP-u	8.779.400	9.365.845

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

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

Stupnjevi rejtinga

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

(41.3) Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2020.

Pozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	79.718	1.715.997	2.654.575	2.214.603	380.818	138.513	396
Odobrene kreditne linije	13.958	60.523	76.049	50.772	5.425	748	29
Potraživanja od banaka	220.784	39.588	36.661	3.845	4	–	–
Vrijednosni papiri i fondovi	740.636	139.418	35.420	4.550	44	–	–
Udjeli	723.658	25.198	2.482	–	–	–	1.433
Ukupno	1.778.755	1.980.723	2.805.187	2.273.770	386.291	139.261	1.859

Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2019.

Pozicije 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

Prema tome, potraživanja se smatraju nepodmirenima ako nisu podmirena više od 90 dana, ako dospjelo potraživanje iznosi 1,0 % ugovorene linije i najmanje 100 eura. Neispunjeno obveza prisutno je i ako se može pretpostaviti da dužnik neće moći ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u cijelosti To se pretpostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prililne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- kreditni angažmani koji su nenaplativi zbog ostalih razloga.

Osim toga, od 1. 1. 2021. na snagu stupaju odredbe EBA/GL/2016/07 smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza koje sadržavaju dodatne napomene o nevjerojatnosti podmirenja obveza („unlikeness to pay“).

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 1,7 % (2019.: 2,4 %). 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 pokrivenosti. Covarage ratio I je omjer rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i na dan 31. prosinca 2020. godine iznosio je 37,2 % (2019.: 37,2 %). Osim toga, uzimamo u obzir i Cover ratio III kao internu kontrolnu varijablu koja u izračun uključuje i interne kolaterale. Ona je na kraju godine iznosila 88,7 % (2019.: 88,2 %).

(41.4) Izloženost klasificirana kao „foreborne“ 2020.

u tis. EUR	Korporativni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	52.297	21.724	74.021
• od toga ustupci kod rata	40.749	20.954	61.703
• od toga refinanciranje	11.548	770	12.318
Neprihodujuća izloženost	27.277	8.945	36.222
• od toga ustupci kod rata	24.484	8.083	32.567
• od toga refinanciranje	2.793	862	3.655
Ukupno	79.574	30.669	110.243

Izloženost klasificirana kao „foreborne“ 2019.

u tis. EUR	Korporativni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	26.592	1.188	27.780
• od toga ustupci kod rata	17.287	895	18.182
• od toga refinanciranje	9.305	293	9.598
Neprihodujuća izloženost	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

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „forbearance“, odnosno „popuštanje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sva nova reguliranja koja su potrebna jer se korisnik kredita nalazi u finansijskim poteškoćama. Finansijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospijeća novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni događaji 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
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

Osim EBA Smjemica za upravljanje neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima (EBA/GL/2018/06) pri određivanju forbearance-slučajeva u izvještajnoj godini vodili smo računa o EBA smjernicama o zakonodavnim moratorijima i nezakonodavnim moratorijima (EBA/GL/2020/02).

(41.5) Kreditni rizici povezani s krizom COVID-a 19

Zbog COVID-a 19 u poslovnoj 2020. bio je potreban cijeli niz forbearance-mjera, kao i odgoda plaćanja i kredita za premošćivanje manjka likvidnosti. U sljedećoj tablici navedeni su krediti koji su pogodjeni tim mjerama, raščlanjeni prema branšama:

u tis. EUR	Krediti i zajmovi s moratorijima koji su u skladu sa smjernicama EBA	Ostali krediti i zajmovi s moratorijima s forbearance-mjerama uslijed COVID-a 19	Novoodobreni krediti i zajmovi s državnim jamstvima u vezi s pandemijom COVID-a 19	Primljena državna jamstva u vezi s pandemijom COVID-a 19
Klijenti fizičke osobe	62.228	381	–	–
Zemljišta i stanovanje	147.968	13.573	87	80
Građevinarstvo	46.825	1.409	4.986	4.596
Proizvodnja roba	41.725	–	20.307	20.135
Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	31.651	189	20.215	19.429
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	25.719	2.518	6.302	6.023
Pružanje finansijskih i osigurateljnih usluga	23.413	505	12.251	12.251
Promet i skladištenje	52.066	–	1.796	1.649
Smještaj i gastronomija	65.873	8.646	7.233	6.717
Zdravstvene i socijalne usluge	47.639	–	842	809
Pružanje ostalih usluga	24.243	209	3.121	3.066
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	–	–	–	–
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	4.528	5	273	273
Opskrba energijom	1.626	–	210	210
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	6.904	–	–	–
Pružanje ostalih usluga	10.361	–	533	499
Informiranje i komunikacija	11.010	–	1.857	1.691
Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	2.256	–	100	100
Umetnost, zabava i rekreacija	7.358	182	413	405
Odgoj i nastava	1.900	12	358	358
Ukupno	615.293	27.629	80.884	78.291

Od kredita za koje je u poslovnoj 2020. zbog COVID-a 19 odobrena odgoda otplate u sljedećoj tablici navedeni su iznosi kredita još aktivnih moratorija i preostalo vrijeme primjene mjera odgode.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	od toga krediti s aktivnim moratorijima	<= 3 mjeseca	> 3 <= 6 mjeseci	> 6 <= 9 mjeseci	> 9 <= 12 mjeseci	> 12 <= 18 mjeseci	> 18 mjeseci
Krediti i zajmovi s moratorijima koji su u skladu sa smjernicama EBA	615.293	254.871	191.678	43.889	17.002	1.716	–	586
Ostali krediti i zajmovi s moratorijima s forbearance-mjerama uslijed COVID-a 19	27.629	27.629	16.229	6.458	3.462	1.480	–	–
Ukupno	642.922	282.500	207.907	50.347	20.464	3.196	–	586

(41.6) Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „on-balance“ 2020.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	847.942	1.423	–	849.366	155	6	–	161
A1	75.901	–	–	75.901	32	–	–	32
1a	867.430	89.440	–	956.870	302	455	–	757
1b	740.464	42.819	–	783.283	734	229	–	964
2a	1.028.682	82.025	–	1.110.707	2.200	931	–	3.132
2b	1.041.503	273.094	–	1.314.597	3.474	2.898	–	6.372
3a	952.504	326.553	–	1.279.057	4.007	4.714	–	8.720
3b	380.871	380.274	–	761.145	2.324	6.096	–	8.420
4a	67.150	188.593	–	255.743	552	5.873	–	6.425
4b	31.440	80.434	–	111.873	1.072	2.834	–	3.905
5a - 5c	–	–	137.927	137.927	–	–	49.736	49.736
OR	638	49	–	687	33	4	–	37
Ukupno	6.034.525	1.464.703	137.927	7.637.155	14.886	24.040	49.736	88.661

Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „on-balance“ 2019.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
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

BKS Bank u drugom je tromjesečju 2020. proveo analizu pogodenosti poslovnih klijenata krizom uzrokovanim pandemijom bolesti COVID-19, pri čemu su klijenti podijeljeni prema gospodarskim granama. Gospodarske grane koje je najviše pogodila pandemija, dakle hoteljerstvo i ugostiteljstvo, umjetnost i zabava i druge usluge, od određene razine pogodenosti podvrgnute su kolektivnoj promjeni stupnja. Zbog preporuke da se ne putuje u Hrvatsku koja je donesena sredinom kolovoza i njezina negativnog utjecaja na hrvatsko gospodarstvo svi su poslovni subjekti u Hrvatskoj u trećem tromjesečju podvrgnuti kolektivnoj promjeni stupnja. I aktualna upozorenja za putovanja potaknula su BKS Bank da cijelu branšu prometa podvrgne kolektivnoj promjeni stupnja.

Sveukupno, sukladno MSFI-ju 9.B5.5.1 ff. finansijski instrumenti premješteni su iz stupnja 1 na stupanj 2, čak i ako se na razini dužnika nije mogao identificirati znatan porast kreditnog rizika. Taj kolektivni prelazak iz jednog stupnja u drugi s volumenom od 738 mil. EUR imao je za posljedicu dodatna rezerviranja za rizike u iznosu od 7,3 mil. EUR.

(41.7) Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „off-balance“ 2020.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	26.941	292	–	27.233	1	–	–	1
A1	1.706	–	–	1.706	1	–	–	1
1a	221.656	13.267	–	234.923	39	7	–	46
1b	261.250	10.802	–	272.052	57	6	–	63
2a	450.650	26.723	–	477.372	186	45	–	231
2b	379.390	68.932	–	448.321	223	68	–	291
3a	344.669	73.322	–	417.991	476	192	–	668
3b	166.805	116.700	–	283.505	662	328	–	990
4a	17.972	52.280	–	70.252	43	215	–	258
4b	8.468	18.043	–	26.511	25	88	–	113
5a - 5c	–	–	1.627	1.627	–	–	131	131
OR	86	26	–	111	1	–	–	1
Ukupno	1.879.592	380.385	1.627	2.261.604	1.714	949	131	2.794

Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „off-balance“ 2019.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
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

(41.8) Instrumenti osiguranja kredita u 2020.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga finansijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Pozicija rizika ²⁾
Potraživanja od klijenata	7.184.620	4.524.614	106.961	227.483	3.343.685	846.485	2.660.006
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	75.650	39.128	–	19.329	19.799	–	36.521
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	56.730	39.651	518	1.260	36.253	1.620	17.079
Odobrene kreditne linije	207.504	–	–	–	–	–	207.504
Potraživanja od banaka	300.881	6.139	3.067	–	–	3.072	294.743
Vrijednosni papiri i fondovi	920.068	147.342	–	69.666	–	77.676	772.726
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	21.152	–	–	–	–	–	21.152
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	56.734	–	–	–	–	–	56.734
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.836	–	–	–	–	–	3.836
Udjeli	752.771	–	–	–	–	–	752.771
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	91.233	–	–	–	–	–	91.233
• od toga udjeli u društima vrednovanim metodom udjela	661.538	–	–	–	–	–	661.538
Ukupno	9.365.845	4.678.094	110.027	297.148	3.343.685	927.233	4.687.751

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

Instrumenti osiguranja kredita u 2019.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga finansijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekama osiguranja	od toga ostalo	Pozicija rizika ²⁾
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 račun dobiti i gubitka (određeno)	79.078	43.368	–	19.609	23.760	–	35.710
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	58.356	48.181	681	9	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 po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	21.588	–	–	–	–	–	21.588
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	43.687	–	–	–	–	–	43.687
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.053	–	–	–	–	–	4.053
Udjeli	724.068	–	–	–	–	–	724.068
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	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 procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

(41.9) Potraživanja od klijenata prema granama djelatnosti

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE (Statistika Austrija)	u tis. EUR	u %	2019.	2020.
			u tis. EUR	u %
Klijenti fizičke osobe	1.239.302	18,2	1.287.356	17,9
Zemljišta i stanovanje	1.345.474	19,8	1.378.862	19,2
Građevinarstvo	740.963	10,9	757.444	10,5
Proizvodnja roba	765.241	11,2	878.682	12,2
Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	564.414	8,3	521.956	7,3
Pružanje finansijskih i osigurateljnih usluga	349.758	5,1	399.331	5,6
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	385.250	5,7	424.172	5,9
Promet i skladištenje	235.912	3,5	256.608	3,6
Smještaj i gastronomija	200.784	3,0	224.809	3,1
Zdravstvene i socijalne usluge	239.521	3,5	257.302	3,6
Pružanje ostalih usluga	136.979	2,0	162.783	2,3
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	174.679	2,6	155.186	2,2
Opskrba energijom	87.817	1,3	76.120	1,1
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	98.880	1,5	136.850	1,9
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	29.395	0,4	34.245	0,5
Pružanje ostalih usluga	51.835	0,8	53.350	0,7
Informiranje i komunikacija	57.181	0,8	60.079	0,8
Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	56.722	0,8	58.116	0,8
Umjetnost, zabava i rekreacija	23.098	0,3	39.493	0,5
Odgovor i nastava	21.058	0,3	21.877	0,3
Ukupno	6.804.265	100,0	7.184.620	100,0

(41.10) Potraživanja od klijenata u stranim valutama prema zemljama i bitnim valutama 2020.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ukupno
Austrija	–	92.062	29	1.139	93.230
Slovenija	–	3.155	–	–	3.155
Hrvatska	493.189	310	39	–	493.538
Mađarska	6.782	–	–	–	6.782
Švicarska	22.883	183	–	–	23.066
Ostalo	12.031	2.192	–	–	14.223
Ukupno	534.885	97.902	68	1.139	633.994

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica eurozone

Potraživanja od klijenata u stranim valutama prema zemljama i bitnim 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

(41.11) Potraživanja od klijenata prema zemljama 2020.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.230.204	84.977	26.676	46.790
Slovenija	917.763	20.093	7.756	11.976
Hrvatska	560.036	20.749	9.070	10.351
Mađarska	20.931	2.970	1.374	1.510
Slovačka	197.581	9.637	2.968	5.346
Italija	9.166	30	13	15
Njemačka	183.123	36	2	34
Ostalo	65.816	20	2	17
Ukupno	7.184.620	138.513	47.861	76.040

¹⁾ Vidi tablicu Volumen kreditnog rizika prema internom upravljanju rizicima (bilješka 41.1).²⁾ Dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih finansijskih instrumenata koji se vode u standardnim kategorijama (rejting 5a, 5b ili 5c) nije proveden ispravak vrijednosti za osigurani dio.

Potraživanja od klijenata prema zemljama 2019.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti 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	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⁾ Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima²⁾ Dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

(41.12) Vrijednosni papiri i fondovi prema sjedištu emitentata

Regije	u tis. EUR	Troškovi nabave	Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹⁾	
			2019.	2020.
Austrija	369.874	411.659	372.033	418.518
Njemačka	99.407	91.281	105.179	93.289
Belgija	34.727	34.675	35.067	35.095
Finska	15.137	14.941	15.144	15.130
Francuska	41.544	41.967	41.789	42.145
Grčka	-	-	50	44
Irska	26.085	25.890	26.403	26.396
Hrvatska	10.122	10.000	10.239	10.225
Litva	3.052	6.000	3.036	6.046
Luksemburg	114.484	116.412	117.559	120.098
Nizozemska	14.946	14.946	14.997	15.003
Norveška	25.869	39.747	31.332	40.517
Poljska	5.083	5.000	5.092	5.082
Portugal	10.141	15.000	10.185	15.221
Slovačka	24.782	29.800	25.308	30.328
Slovenija	9.812	14.795	9.959	14.975
Španjolska	29.955	19.773	30.168	20.045
Švedska	20.000	9.996	20.481	10.288
SAD	-	1.573	-	1.624
Ukupno	855.020	903.456	874.020	920.068

¹⁾ uključujući obračunate kamate

Na pozicijama u portfelju vrijednosnih papira i fondova BKS Bank u 2019. i 2020. nije bilo umanjenja.

(42) Rizik udjela**Pozicije udjela**

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Kreditne institucije koje kotiraju na burzi	635.931	661.538
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	17.098	18.549
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	71.039	72.684
Ukupno	724.068	752.771

(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 zaštитiti kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja s bitnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda metodi „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 aktivi i pasivu. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je Odjela Treasury i Financial Institutions. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcem i devizama

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju upravljanja kamatnim rizicima 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 kamata u BKS Bank kamatni swapovi.

(43.1) Regulatorni kamatni rizik u % kapitala

Valuta	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
EUR	2,46%	1,43%
CHF	0,25%	0,26%
USD	-0,03%	-0,02%
JPY	–	–
Ostalo	–	–
Ukupno	2,68%	1,67%

(43.2) Oscilacije sadašnjih vrijednosti pri promjeni kamate od 200 baznih bodova

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
EUR	21.576	13.088
CHF	2.235	2.384
USD	-221	-176
JPY	–	–
Ostalo	–	–
Ukupno	23.590	15.297

(43.3) Kamatni gapovi EUR i strane valute

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
<1 mjesec	278.803	-138.660
1 do 3 mjeseca	317.612	539.628
3 do 6 mjeseci	552.899	686.701
6 do 12 mjeseci	-1.626.335	-1.760.056
1 do 2 godine	149.219	99.162
2 do 3 godine	246.738	-23.551
3 do 4 godine	-402.712	-203.576
4 do 5 godina	80.313	-132.984
>5 godina	425.876	398.550

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 dospijeća.

(43.4) Value at risk rizika promjene kamatne stope¹⁾

u tis. EUR	2019.	2020.
Minimalne vrijednosti	25.030	15.917
Maksimalne vrijednosti	30.890	24.831
Prosječne vrijednosti	26.696	20.820
Vrijednost na kraju godine	30.890	20.462

¹⁾ uključujući 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

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 knjizi banke načelno obavljamo na bazi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene tečaja dionica

¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom²⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

Value at risk rizika promjene tečaja dionica

u tis. EUR	2019.	2020.
Minimalne vrijednosti	2.351	2.845
Maksimalne vrijednosti	3.104	3.771
Prosječne vrijednosti	2.834	3.183
Vrijednost na kraju godine	2.351	3.771

Prikazani Value at risk za rizik promjene tečaja dionica izračunava se primjenom povijesne simulacije temeljene na promjenama tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s 90-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 95 %.

(46) Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih i pasivnih pozicija u stranim valutama koje nisu zatvorene suprotnom pozicijom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda od otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je Odjel Treasury i Financial Institutions. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Rizične vrijednosti iz deviznih pozicija

u tis. EUR	2019.	2020.
Minimalne vrijednosti	437	170
Maksimalne vrijednosti	731	559
Prosječne vrijednosti	595	386
Vrijednost na kraju godine	699	559

Prikazana rizična vrijednost (Value at risk) iz deviznih pozicija utvrđuje se primjenom povijesne simulacije po osnovi promjena cijena na tržištu koje se promatraju u posljednjih 1000 dana s razdobljem držanja od 90 dana i razinom pouzdanosti od 95 %.

(46.1) Valutni rizik – otvorena devizna pozicija

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
HRK	-1.429	-2.259
USD	42	3.959
GBP	78	-3.025
JPY	18	21
CHF	2.194	1.735

(47) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja, tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se aktiva može likvidirati samo s odbicima prema tržišnim cijenama (tržišni rizik likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti

¹⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Odjel za 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 transferne cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja finansijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu Profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplata. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubraju dispozicije platnog prometa kao i preliminarni informacijski prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarni informacijski iz backofficea vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarni informacijski iz riznice o transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni vrhovi likvidnosti kompenziraju se zaduzivanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, o čijem se korištenju svakodnevno analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Grupa za kontrolu rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita.

Izvještavanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesечноj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, Upravi se dostavlja odgovarajuće ad-hoc izvješće.

BKS BANK raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeća, limit Time to Wall) koji daje brz pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjaju 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 tržista kapitala.

Pokazatelji upravljanja rizikom likvidnosti

	2019.	2020.
Koncentracija depozita	0,38	0,38
Omjer kredita i depozita (LDR)	91,2%	85,7%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	151,8%	158,1%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	112,4%	117,2%

(47.1) Instrumenti osiguranja za refinanciranje

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Vrijednosni papiri deponirani kod OeNB	736.658	750.414
Vrijednosni papiri deponirani kod Clearstreama	47.081	47.279
Vrijednosni papiri pohranjeni kod Eurocleara	71.854	89.053
Kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	336.629	410.014
Kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	41.396	39.732
Zbroj instrumenata osiguranja koja se mogu refinancirati putem ESB-a	1.233.618	1.336.492
bez blokade natječaja OeNB	-297.863	-349.057
bez EUREX Repo	-3.148	-3.173
Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a	932.607	984.262
Gotov novac	88.005	85.329
Sredstva kod OeNB-a	376.717	929.705
Zaštitni sloj likvidnosti	1.397.329	1.999.296
Ostali vrijednosni papiri	50.918	55.259
Kapacitet za uravnoteženje	1.448.247	2.054.555

(47.2) Razvoj struktura refinanciranja

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Štedni depoziti	1.413.530	1.401.674
Ostali depoziti klijenata	4.400.437	5.140.571
Sekuritizirane obveze	623.792	647.463
Subordinirani kapital	230.584	209.583
Obveze prema kreditnim institucijama	689.224	899.929

(47.3) Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2020.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.299.220	8.372.603	442.573	2.823.460	1.336.805	3.769.765
• Depoziti kreditnih institucija	899.929	893.277	263.352	217.622	376.881	35.422
• Depoziti klijenata	6.542.245	6.529.187	162.050	2.526.240	587.581	3.253.316
• Sekuritizirane obveze	647.463	691.861	17.171	70.192	287.868	316.630
• Podređene obveze	209.583	258.279	–	9.406	84.476	164.397
Derivativne obveze	13.711	6.273	2.106	1.989	1.460	718
• Derivati u knjizi banke	13.711	6.273	2.106	1.989	1.460	718
Ukupno	8.312.931	8.378.876	444.679	2.825.449	1.338.265	3.770.482

¹⁾nije diskontirano**Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2019.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene 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**(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 kćerinskim društвima ograničuju se primjerenim i kontinuirano unaprijedivanim internim sustavom kontrole. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima obrade (razdvajanje tržista i backofficea, načelo „четири ока“) pomoću 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 sigurnoшću 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.

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 primjenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjerno kontroliraju.

Za cijelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cijelokupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerjenje i definiranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

Operativni rizik i IKT rizici



¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

Kao osnova za regulatornu sekuritizaciju operativnih rizika primjenjen je standardi pristup kao i prethodnih godina. Zahtjev za regulatorni kapital u izještajnoj godini iznosio je 28,9 mil. EUR (prethodna godina: 26,2 mil. EUR). Pritom je ukupni iznos šteta, uzimajući u obzir povrate, iznosio -0,5 mil. EUR (2019: 1,9 mil. EUR). Negativna vrijednost rezultat je otpuštanja rezerviranja iz proteklih godina.

Operativni rizik i IKT rizici prema kategorijama događaja

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Prijevara	67	104
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesa	68	408
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	1.453	-1.324
Materijalna šteta	27	15
Greška sustava	10	7
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	315	299

Zbog bolesti COVID-19 u BKS Bank su u 2020. identificirane operativne štete u iznosu od 143 tis. EUR. BKS Bank kvantificira rizike i gubitke prouzročene pandemijom na osnovi izješća EBA-e o provedbi odabranih direktiva u vezi s pandemijom bolesti COVID-19. Troškovi za ponovnu uspostavu i očuvanje poslovanja nastali nakon 30. siječnja 2020. evidentirani su kao operativni rizici. U to posebice pripadaju troškovi nabave zaštitne opreme za zaposlenike i klijente, maske i dezinfekcijska sredstva i određeni IKT troškovi.

(49) Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik jest 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. Makroekonomski rizici i njihov utjecaj na kreditni rizik visoko su ocijenjeni zbog pandemije. Za upravljanje i kontrolu rizika u 2020. uveli smo kontrole u obliku analiza scenarija koje kontinuirano prilagođavamo i indikatora neispunjavanja obveza.

(50) Rizik prekomjernog zaduženja

Rizik prekomjernog zaduživanja pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe poslovнog 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 od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerne veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 8,0 % (prethodna godina: 7,8 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

(51) ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, socijalnih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, finansijski položaj i finansijsku uspješnost, kao i na ugled tvrtke.

Prema tome, BKS Bank mora izbjegavati ESG rizike, odnosno rizike održivosti i njima aktivno upravljati.

Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinačnim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank.

(52) 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 ostatka vrijednosti u leasing-poslovanju
- rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovнog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Dodatni podaci**(53) Fer vrijednost****Financijska imovina i dugovi mjereni po fer vrijednosti****31. 12. 2020.**

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja prema klijentima				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	56.730	56.730
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	75.650	75.650
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	10.527	-	10.527
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	44	-	-	44
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	21.152	-	-	21.152
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	67.245	-	1.018	68.263
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	56.734	-	-	56.734
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.460	3.841	87.392	96.693
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)				
	-	-	63.429	63.429
Pasiva trgovinske bilance	-	13.711	-	13.711

U izvještajnoj godini došlo je do reklassifikacija između pojedinih razina.

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 prema klijentima				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	58.356	58.356
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (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 račun dobiti i gubitka (obvezno)	50	-	-	50
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	21.586	-	-	21.586
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	69.701	-	1.018	70.720
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	43.687	-	-	43.687
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.053	4.094	84.042	92.190
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)				
	-	-	84.237	84.237
Pasiva trgovinske bilance	-	10.848	-	10.848

U prethodnoj godini došlo je do reklassifikacija između pojedinih razina.

Razina 3: Kretanja finansijske imovine i dugova mjerena po fer vrijednosti u 2020.

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Stanje na dan 1. 1. 2020.	79.078	58.356	1.018	84.042	84.237
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	977	301			-140
Reklasifikacije					
Ostala sveobuhvatna dobit				-12	-668
Kupnja/stjecanje		12.743		3.400	
Prodaja/otplate	-4.405	-14.670		-38	-20.000
Stanje na dan 31. 12. 2020.	75.650	56.730	1.018	87.392	63.429

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; iskazivanje u stavci Rezultat finansijskih instrumenata određenih za mjerjenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Razina 3: Kretanja finansijske imovine i dugova mjerene po fer vrijednosti u 2019.

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
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 finansijskih instrumenata određenih za mjerjenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Načela mjerjenja i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1. razine „Tržišne vrijednosti“ mjerene 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 podatcima“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova finansijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Za mjerjenje stavki kategorije 2. razine načelno je primijenjena metoda sadašnje vrijednosti.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ metode mjerjenja za pojedine finansijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka mjerjenja. Sekuritizirane obveze u kategoriji 3. razine načelno su mjerene pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi).

Faktori utjecaja pri mjerenu 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 mjerenu 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 mjerene 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 intemom bonitetnom razredu finansijskog instrumenta i preostalom roku do dospijeća. Za obveze koje se mjere po fer vrijednosti promjena u riziku neispunjavanja obveza u izještajnom razdoblju utvrđuje se na temelju specifične krivulje financiranja BKS Bank i preostalog roka dospijeća finansijskog instrumenta. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjerene po fer vrijednosti u izještajnom razdoblju 2020. odrazila se na tržišnu vrijednost s 0,5 mil. EUR (prethodna godina: -0,9 mil. EUR). Promjena boniteta BKS Bank za sekuritizirane obveze mjerene po fer vrijednosti u izještajnom razdoblju 2020. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,7 mil. EUR (prethodna godina: -0,4 mil. EUR).

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti potraživanja klijenata koja se mjere po fer vrijednosti uz pretpostavku poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta od 10 baznih bodova u kreditnoj marži daje kumulirani rezultat vrednovanja od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR). Analiza pretpostavljenog poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta BKS Bank za 10 baznih bodova u kreditnoj marži uzrokovala bi kumulativni rezultat vrednovanja sekuritiziranih obveza vrednovanih po fer vrijednosti od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR).

Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 26,9 mil. EUR (prethodna godina: 21,7 mil. EUR) kamatna stopa bitan je parametar koji se ne može pratiti. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 1,5 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR). Sniženje kamata za 50 baznih bodova dovodi do povećanja fer vrijednosti za 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,6 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 49,4 mil. EUR (prethodna godina: za vlasničke udjele u iznosu od 52,4 mil. EUR) promjena eksternih podataka o cijeni za 10 % ima za posljedicu promjenu fer vrijednosti za 3,9 mil. EUR (prethodna godina: 4,0 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 10,4 mil. EUR (prethodna godina: za vlasničke instrumente u iznosu 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.

Finansijska imovina i dugovi koji se ne mijere po fer vrijednosti

31. 12. 2020.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2020.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija ¹⁾		282.990	282.990	282.769	
Potraživanja od klijenata ¹⁾		6.477.780	6.477.780	6.437.585	
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	886.644		886.644	829.190	
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama		893.553	893.553	899.929	
Obveze prema klijentima		6.545.783	6.545.783	6.542.245	
Sekuritizirane obveze	178.118	356.913	64.236	599.267	584.034
Subordinirani kapital	184.170	3.428	27.286	214.884	209.583

¹⁾ umanjeno za EWB/ECL

31. 12. 2019.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve na vrijednost na dan 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⁾ umanjeno za EWB/ECL**(54) Finansijske investicije u vlasničke instrumente**

Izuvez udjela u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju Grupe BKS Bank za sve glavničke instrumente prema MSFI-ju 9 primjenjuje se mjerjenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer je za njih primjenjena opcija mjerjenja po fer vrijednosti kroz OCI. Osim malog broja dionica s knjigovodstvenom vrijednošću na dan bilance od 5,5 mil. EUR (prethodna godina: 4,1 mil. EUR) to se uglavnom odnosi na ostale udjele i kćerinska društva koji nisu konsolidirani zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerjenja po fer vrijednosti kroz OCI odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju finansijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno.

Iz prodaje dionica i otuđenja drugih ulaganja u poslovnoj 2020. godini nisu proizašli znatni efekti.

Prikaz važnih ostalih udjela

u tis.	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2019.	Prihodi od dividendi iz 2019.	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2020.	Prihodi od dividend iiz 2020.
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	11.479	3.900	8.314	2.460
Generali 3Banken Holding AG	38.556	379	38.696	-
Wienerberger AG	1.292	39	1.275	29
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.048	-	1.093	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	15.866	1.000	17.317	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	4.094	-	3.841	-
PEKRA Holding GmbH	5.843	-	9.540	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	4.188	-	5.514	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	662	2.251	646
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Ostali strateški udjeli	2.468	287	2.341	315
Ukupno	88.137	6.267	91.233	4.450

(55) Dobit/gubitci prema kategorijama mjerena

u tis. EUR	2019.	2020.
Prihod od kamata	1.789	1.661
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	6.316	4.096
Rezultat od finansijske imovine¹⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	8.105	5.757
Prihod od kamata	2.391	1.759
Kamatni trošak	-2.010	-1.935
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-1.586	457
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	355	668
Rezultat od finansijske imovine²⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	-850	949
Prihod od kamata	151.676	153.111
Neto prihod od naknada	41.177	44.602
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	234	2.232
Rezultat iz finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	193.087	199.945
Prihod od kamata	6.708	4.832
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5.638	-815
Rezultat iz finansijske imovine vrednovan po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (određeno)	12.346	4.017
Prihod od kamata	529	618
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-58	-40
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	2.124	665
Rezultat iz finansijske imovine vrednovan po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.595	1.243
Kamatni trošak	-27.320	-26.767
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Rezultat iz finansijskih obveza po amortiziranom trošku	-27.320	-26.767

1) FV = finansijska imovina

2) FI = finansijski instrumenti

(56) Podaci o udjelima u drugim društvima

Iako u društвima Oberbank AG i BTV AG nije dosegnuta granica udjela od 20 %, ona su u Konsolidiranom finansijskom izvješću uključena u društva mjerena metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za stjecanje udjela u društvu Oberbank AG između BKS Bank, društva BTV AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H, odnosno za stjecanje udjela u društву 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 finansijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez vršenja dominantnog utjecaja.

Oberbank AG i BTV AG uključeni su u konsolidirane finansijske izještaje s danom 30. rujna 2020. godine budуći da vrijednosti za konsolidirane finansijske izješća prema MSFI-ju nisu dostupne na kraju godine zbog ograničenih rokova.

Povezana društva

Vrijednosti na dan 31. 12.	Vrsta odnosa	Sjedište društva	Prava glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.
Oberbank AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Linz	15,2	14,2	14,2	14,2	477.959	421.442
BTV AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Innsbruck	14,7	14,7	13,6	14,0	133.305	141.881

Financijske informacije o važnim pridruženim društvima

u mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Neto prihod od kamata	345,8	336,9	139,9	130,9
Neto prihod od naknada	163,0	170,7	49,4	54,6
Godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja	216,1	123,5	126,7	53,0
Bilančna suma	22.829,0	24.432,9	12.549,2	13.969,5
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizika	16.570,2	17.264,7	7.938,3	8.026,1
Vlastiti kapital	2.960,5	3.038,9	1.749,3	1.786,9
Primarna sredstva	14.166,0	15.426,9	8.936,6	9.649,1
• od toga štedni ulozi	2.697,4	2.660,9	1.390,7	1.530,8
• od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	2.185,4	2.339,8	1.420,7	1.389,6
Primljene dividende (u tis. EUR)	5.519	903	1.387	572

Zajednički posao – zajednička aktivnost

Prema MSFI-ju 11 udio u društvu AIPENLÄNDISCHE 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 Grupi BKS Bank predstavljaju minimalan udio, zbog čega nema podataka o njima jer su neznačajni.

(57) Podatci o odnosima s povezanim društvima i osobama

U sljedećim tablicama navedeni su obvezni podaci sukladno Zakonu o trgovackim društvima (UGB) čl. 245a i MRS-u 24 o odnosima banke BKS Bank s povezanim društvima i osobama. Subjekti i osobe kvalificiraju se kao povezani 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 salda koja nedostaju		Primljena jamstva		Odobrene garancije	
	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Kćerinska društva koja nisu obuhvaćena konsolidacijom						
• Potraživanja	24.529	35.920	-	-	-	-
• Obveze	4.003	5.838	-	-	-	-
Povezana društva						
• Potraživanja	4.425	5.874	-	-	-	-
• Obveze	3.690	34.785	-	-	-	-
Članovi menadžmenta						
• Potraživanja	1.113	1.012	-	-	-	-
• Obveze	2.361	2.979	-	-	-	-
Ostale povezane osobe						
• Potraživanja	173	491	-	-	-	-
• Obveze	805	750	-	-	-	-

Poslovi s povezanim subjektima i osobama obavljaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja za spoma potraživanja ni troškova za nenaplativa ili spoma potraživanja.

Podatci o odnosima s povezanim osobama

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Prosječan broj zaposlenika	1.032	1.009
• od toga radnici	55	32
• od toga zaposlenici	977	977
Prosječan broj zaposlenika razmјerno uračunatim društvima	3.605	3.582
Primitci Uprave		
• Primanja aktivnih članova Uprave	1.490	1.688
• Primanja bivših članova Uprave i njihovih naslijednika	805	820
Primanja Nadzornog odbora		
• Primanja aktivnih članova Nadzornog odbora	230	283
• Primanja bivših članova Nadzornog odbora i njihovih naslijednika	-	-
Naknade menadžmenta prema MRS-u 24	1.721	1.989
• Naknade za kratkoročne usluge	1.519	1.762
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	202	227
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	-
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	-	-
• plaćanje temeljeno na dionicama	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Upravnog odbora	20	17
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Nadzornog odbora	184	141
Rashodi za otpremnine i mirovine		
• Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	194	-3
• Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	5.561	6.856

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima.

(58) Izješćivanje po segmentima

Izješćivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Grupe na kojoj se temelji sustav izješćivanja menadžmenta.

Rezultat segmenta 2020.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Finansijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.818	106.903	26.800	3.949	166.469
• od toga rezultat društava mjereneh metodom udjela	-	-	30.903	-	30.903
Rezerviranja za rizike	-389	-24.344	-292	-	-25.026
Neto prihod od naknada	28.926	34.957	-161	625	64.347
Rezultat trgovanja	-	-	2.231	-	2.231
Administrativni troškovi	-53.921	-51.795	-10.453	-6.984	-123.154
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno troškova	1.388	851	-53	-6.663	-4.477
Rezultat od finansijske imovine/obveza	156	-1.007	5.364	-	4.514
Godišnja dobit prije oporezivanja	4.977	65.565	23.436	-9.074	84.904
Ø ponderirana rizična aktiva	947.685	3.448.292	643.215	158.852	5.198.044
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	115.618	420.692	755.078	40.711	1.332.098
Segmentne obveze	3.285.382	4.628.755	1.719.200	223.140	9.856.477
ROE na osnovi neto godišnje dobiti	4,3%	15,6%	3,1%	-	6,4%
Omjer rashoda i prihoda	91,2%	36,3%	36,3%	-	53,9%
Omjer rizika i zarade	1,4%	22,8%	1,1%	-	15,0%

Rezultat segmenta 2019.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Finansijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	27.646	105.754	44.935	3.423	181.758
• od toga rezultat društava mjereneh 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 troškova	1.643	417	219	-4.506	-2.227
Rezultat od finansijske 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 rashoda i prihoda	97,3%	37,5%	18,2%	-	50,7%
Omjer rizika i zarade	-	17,7%	0,2%	-	10,2%

Metoda: Razdvajanje neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi dodjeljuju se pojedinim područjima društva ovisno o uzrocima. Strukturalni doprinos dodjeljuje se segmentu Finansijskih tržišta. Alokacija kapitala provodi se prema regulatornim kriterijima. Prosječno dodijeljen vlastiti kapital ukazuje 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 orientira se prema intermom upravljanju. Uprava je odgovorna za vođenje društva.

Područja internog upravljanja obuhvaćaju:

- mjeseca 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 2020. godini skrbili smo za oko 25.100 poslovnih subjekata. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za poslovne subjekte 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 ostvareni u poslovanju s društvima.

Klijenti fizičke osobe

U segmentu klijenata fizičkih osoba sve komponente prihoda i troškova poslovanja društava BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS leasing Croatia d.o.o. i BKS-Leasing s.r.o. povezane su s klijentima fizičkim osobama, klijentima s primanjima od nesamostalnog rada i pripadnicima skupine zdravstvenih zanimanja. Krajem prosinca 2020. tom je segmentu pripadalo otprilike 167.300 klijenata.

Finacijska tržišta

Segment Finacijska 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.

(59) Beskamatna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Beskamatna imovina	152.097	181.904	19,6

Beskamatna potraživanja od klijenata nakon odbitka ispravka vrijednosti iznosila su 1,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,9 mil. EUR).

(60) Rentabilnost ukupnog kapitala

Rentabilnost ukupnog kapitala iznosi na dan 31. prosinca 2020. 0,80 % (prethodna godina: 1,07 %).

(61) Ukupni krediti u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Imovina	293.997	297.948	1,3
Obveze	293.279	219.095	-25,3

(62) Administrativne i agencijске usluge

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Administrativne i agencijске usluge	1.953	1.972	1,0

(63) Potencijalne obveze i kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Jamstva i garancije	463.620	567.205	22,3
Akreditivi	3.473	741	-78,7
Potencijalne obveze	467.093	567.947	21,6
Ostali kreditni rizici	1.324.057	1.693.658	27,9
Kreditni rizici	1.324.057	1.693.658	27,9

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali još uvijek neiskorištene kreditne linije. Vjerovatnost iskorištenja tih kreditnih linija stalno se nadzire i vjerovatnost povlačenja redovito se provjerava.

(64) Saldiranje finansijskih instrumenata**31. 12. 2020.**

u tis. EUR	Finansijski instrumenti (bruto)	Saldirani iznosi (bruto)	Priznati finansijski instrumenti (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani novčani depoziti ¹⁾	Neto iznos
Imovina						
Finansijska imovina namijenjena trgovanju	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Ukupna imovina	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Obveze						
Obveze namijenjene trgovanju	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805
Ukupne obveze	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805

¹⁾ postojeće mogućnosti saldiranja koje nisu saldirane u postojećim bilančnim pozicijama

31. 12. 2019.

u tis. EUR	Finansijski instrumenti (bruto)	Saldirani iznosi (bruto)	Priznati finansijski instrumenti (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani novčani depoziti ¹⁾	Neto iznos
Imovina						
Finansijska imovina namijenjena trgovanju	8.755	-	8.755	-4.475	-3.638	642
Ukupna imovina	8.755	-	8.755	-4.475	-3.638	642
Obveze						
Obveze namijenjene trgovanju	10.848	-	10.848	-4.475	-4.804	1.569
Ukupne obveze	10.848	-	10.848	-4.475	-4.804	1.569

¹⁾ postojeće mogućnosti saldiranja koje nisu saldirane u postojećim bilančnim pozicijama

BKS Bank za derivativne standardizirane sporazume o netiranju u svrhu umanjenja kreditnih rizika. Ti sporazumi kvalificiraju se kao potencijalni sporazumi o netiranju. Standardizirani sporazumi o netiranju relevantni su za ugovorne strane s više derivativnih ugovora. Zbog neispunjavanja obveza druge strane putem tih sporazuma provodi se neto poravnanje za sve ugovore. Ako povrh toga postoji još i osiguranje u obliku novčanih kolateralata, oni se iskazuju u stupcu „Primljeni/dani novčani kolaterali“.

(65) Događaji nakon datuma bilance

Već u kolovozu 2020. Visoki zemaljski sud u Graz odbio je zahtjev za provođenje posebne revizije u BKS Bank koji je podnio UniCredit Bank Austria. Odlukom Vrhovnog suda koja nam je dostavljena 13. siječnja 2021. odbijen je pravni lijek UniCredita podnesen protiv te odluke. Time je postupak pokrenut zahtjevom za retroaktivnim provođenjem posebne revizije do 1994. pravomoćno okončan.

Što se tiče pravnih sporova 3 Banken s UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. upućujemo na točku 2.5 Diskrečijske odluke, prepostavke i procjene.

Dana 17. siječnja 2021. austrijska vlada je objavila da će se lockdown koji je već bilo na snazi od 26. prosinca 2020. produljiti do najmanje 7. veljače 2021. i da će se uvesti daljnja postroživanja mjera, primjerice nošenje maske FFP2 ili pravila udaljenosti od dva metra. Trgovine su ostale zatvorene, izuzev trgovina hranom. Hoteli i cjelokupna ugostiteljska djelatnost također su ostali zatvoreni za kupce, školska nastava će se održavati na daljinu do praznika na kraju polugodišta 2021. U načelu je na snazi ograničenje izlazaka, uz nekoliko iznimaka, a kontakti ostaju strogo ograničeni. Početkom veljače 2021. austrijska vlada najavila je prvo ublaživanje mjera. Trgovine, kozmetički i frizerski saloni moći će ponovo raditi od 8. veljače 2021. pod strogim uvjetima, a nastava u školama ponovo će se održavati nakon semestarskih praznika. Posljedice sveobuhvatnih mjera zaključavanja povezanih s pandemijom bolesti COVID-19, kao ni daljnji koraci austrijske vlade u nadolazećim tjednima trenutačno se ne mogu procijeniti.

U razdoblju između kraja finansijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih finansijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

(66) Instrumenti osiguranja obveza uključeni u statkama aktive

Obveze	Imovina	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Novac štićenika sukladno § 230 ABGB	Vrijednosni papiri	11.906	11.919
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.590	1.593
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija	3.987	2.103
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	3.975	3.982
Blokada zaloge Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.077	10.064
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.458	3.592
Marža finansijskih terminskih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija	6.127	5.490
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci.	Krediti	76.356	102.301
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Krediti	297.863	349.057
Hipotekarno pokriće za pokrivene obveznice	Krediti	293.161	334.132
Pokriće na temelju javnih potraživanja za pokrivene obveznice	Krediti	8.540	7.061
Solidarni polog OeKB CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	75	110

Štedni depoziti štićenika osiguravaju se sukladno zakonskim obvezama čl. 68 BWG-a. Pokriće za pokrivene obveznice podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, Grupa zalaže imovinu kao instrumente osiguranja za obveze iz derivativnih poslova.

(67) Podatci o naknadama revizora

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
Naknade za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano finansijsko izvješće	559	538	-3,8
Naknade za ostale revizorske usluge	116	44	-62,2
Naknade za ekonomsko savjetovanje uključujući porezno savjetovanje	85	97	14,4
Ukupni iznos honorara	760	679	-10,7

(68) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni swapovi	10.000	143.556	137.190
Kamatni swapovi	10.000	143.556	137.190
• Kupnja	5.000	71.778	68.595
• Prodaja	5.000	71.778	68.595
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Zamjena valuta	1.000.815	92.362	-
Termske devizne transakcije	485.157	-	-
• Kupnja	240.085	-	-
• Prodaja	245.072	-	-
Swapovi tržišta kapitala	92.363	92.362	-
• Kupnja	46.075	46.074	-
• Prodaja	46.288	46.288	-
Valutni swapovi	423.295	-	-
• Kupnja	213.146	-	-
• Prodaja	210.149	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni swapovi	-	-	738
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Opcije na kamate	-	-	738
• Kupnja	-	-	369
• Prodaja	-	-	369
Zamjena valuta	-	-	-
Valutne opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Finansijski instrumenti knjige trgovanja

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-
Neto vrijednost imovine	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
338.994	290.746	6.558	6.319	7.316	7.598
338.994	290.746	6.558	6.319	7.316	7.598
169.497	145.373	-	-	7.198	7.459
169.497	145.373	6.558	6.319	118	139
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.026.882	1.093.177	1.516	3.610	3.077	5.668
506.066	485.157	139	216	2.639	5.339
252.209	240.085	130	134	2.594	5.322
253.857	245.072	9	82	45	17
184.010	184.725	-	-	234	40
91.878	92.149	-	-	-	-
92.132	92.576	-	-	234	40
336.806	423.295	1.377	3.394	204	289
168.779	213.146	-	27	95	109
168.027	210.149	1.377	3.367	109	180
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
10.962	738	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10.962	738	-	-	-	-
5.481	369	-	-	-	-
5.481	369	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 finansijskog 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, primjenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Tijela društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
vst.-dir. mag. Dieter Kraßnitzer
vst.-dir. mag. Alexander Novak

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner od 29. svibnja 2020.
Gerhard Burtscher, predsjednik
Christina Fromme-Knoch
dr. Franz Gasselsberger, MBA; zamjenik predsjednika do 29. svibnja 2020.
mag. Gregor Hofstätter-Pobst do 29. svibnja 2020.
dr. Reinhard Iro
univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M. od 29. svibnja 2020.
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
Karl Samstag do 29. svibnja 2020.
univ. prof. mag. dr. Sabine Urmik, zamjenica predsjednika od 29. svibnja 2020.
mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo od 13. svibnja 2020.
mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar do 14. travnja 2020.
mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.



Herta Stockbauer

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Dieter Kraßnitzer

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Alexander Novak

mag. Alexander Novak
član Uprave

Završne napomene Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvještavanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) te da istinito i fer prezentira financijski položaj, financijsku uspješnost i novčane tokove Grupe BKS Bank. Nadalje navodi da Izvješće poslovodstva prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe 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, 8. ožujka 2021.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za: prodaju u zemlji, privatno bankarstvo, odjeli 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 Grupe u zemlji i ulaganja.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, backoffice-kredite, BKS Service GmbH, IKT i ustroj poslovne organizacije, 3 Banken IT GmbH; Backoffice Treasury, usluge s vrijednosnim papirima; u inozemstvu nadležan za i upravljanje rizicima.



mag. Alexander Novak
član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemstvu, riznicu i podršku bankama, BCS Fiduciaria, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu, IKT u inozemstvu.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava je predložila Glavnoj skupštini da se od bilančne dobiti iskazane u Godišnjem finansijskom izješću na dan 31. prosinca 2020. u ukupnom iznosu od 11.173.964,67 EUR za poslovnu godinu 2020. isplati dividenda od 0,12 EUR po dionici s pravom na dividendu, u ukupnom iznosu od 5.153,148,- EUR, da se od preostalog iznosa 6.000,000,- pripše rezervi iz dobiti, a preostali iznos od 20.816,60 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave

Revizorsko mišljenje

Izvješće o Konsolidiranom finansijskom izvješću

Ocjena revizije

Revidirali smo Konsolidirano godišnje izvješće

BKS Bank AG
Klagenfurt am Wörthersee

i njegovih kćerinskih društava („Grupa“) koje čine konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2020., 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 finansijsko izvješće.

Prema našoj ocjeni Konsolidirano godišnje izvješće u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Grupe s 31. prosinca 2020. kao i finansijske uspješnosti i novčanih tokova Grupe za poslovnu godinu koja završava s tim datumom kako je propisano Međunarodnim standardima finansijskog izještavanja 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-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 poglavju „Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih finansijskih izvješća“ prema našem mišljenju. Neovisni smo o Grupi 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 na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja jesu pitanja koja su prema našoj prosudbi bila najvažnija za našu reviziju Konsolidiranog finansijskog izvješća poslovne godine. Ta su pitanja uzeta u obzir u vezi s našom revizijom Konsolidiranog finansijskog izvješća u cijelini 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 mjerena metodom udjela
- sudski sporovi 3 Banken protiv UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Naplativost potraživanja od klijenata

Rizik za Godišnje finansijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 6.657.343 tis. EUR. Rezerviranja za rizike iznose 87.378 tis. EUR.

Uprava opisuje postupak za stvaranje rezerviranja za rizike u prilogu u poglavljju Metode priznavanja i mjerena „Bilješke uz pojedinačne stavke bilance (podtočka Rezerviranja za rizike)“ i u poglavljju „Diskreksijske odluke i procjene (podtočka „Vrijednost finansijske imovine – Rezerviranja za rizike“).

Grupa u okviru kreditnog nadzora provjerava je li nastupio slučaj neispunjavanja obveza i je li potrebno stvoriti rezerviranja za rizike (stupanj 3) za očekivani gubitak (ECL – Expected Credit Loss). Za potraživanja za koja ne postoji opasnost od nenaplativosti (stupanj 1 i stupanj 2) rezerviranja za rizike za očekivani gubitak (ECL – Expected Credit Loss) izračunavaju se na temelju modela.

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 finansijske situacije dužnika te vrijednosti instrumenata osiguranja kredita.

Rezerviranja za potraživanja stupnja 1 i stupnja 2 i neznačajna potraživanja stupnja 3 (nenaplativost) temelje se na modelima sa statističkim parametrima kao što su vjerovatnost neispunjena obveza tijekom jedne godine izloženosti, odnosno vjerovatnost neispunjena obveza tijekom vijeka trajanja i omjeri gubitaka, a na njih utječe vrijednost postojećih instrumenata osiguranja kredita. Očekivane posljedice krize COVID-a 19 uzete su u obzir prilagodbom parametara i prelascima iz jednog stupnja u drugi.

Rizik za Godišnje finansijsko izvješće proizlazi iz činjenica da se određivanje rezerviranja za rizike u velikoj mjeri temelji na procjenama i pretpostavkama.

Naš pristup reviziji

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

- Analizirali smo i ocjenili proces nadzora i važne kontrole za formiranje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke i procjenili je li ECL model u skladu s MSFI-jem 9 i primjereno za utvrđivanje naplativosti potraživanja po kreditima. Provjerili smo koncipiranost i implementaciju važnih ključnih kontrola te smo ispitali njihovu učinkovitost na osnovi nasumičnih uzoraka.
- Na osnovi nasumičnog uzorka znatnih pojedinačnih kredita iz kreditnog i portfelja pozajmica provjerili smo jesu li nepodmirene obveze pravodobno otkrivene. Nasumični uzorci uglavnom su odabrani na osnovi rizika pri čemu je poseban naglasak bio na stupnjevima rejtinga s višim rizikom od nenaplativosti.
- Kod utvrđenih neispunjena obveza za znatna potraživanja ocjenili smo jesu li donesene procjene primjerene s obzirom na visinu i vrijeme budućih novčanih tokova od klijenata i budućih novčanih tokova od unovčenja kolateralna.
- Pri procjeni rezerviranja za naplative kredite i neznačajne nenaplative kredite angažirali smo finansijske matematičare te smo na temelju interne validacije primjenjenih parametara – posebno vjerovatnosti neispunjena obveza tijekom jedne godine i cijelog vijeka trajanja kredita kao i udjela očekivanih gubitaka zbog pandemije bolesti COVID-19 procjenili jesu li pretpostavke utemeljene. Osim toga, analizirali smo odabir i dimenzioniranje procjena i scenarija koji se odnose na budućnost te smo provjerili jesu li uzeti u obzir prilikom svrstavanja u stupnjeve i procjenjivanja parametara.

Ocjena društava mjerena metodom udjela Rizik za Godišnje finansijsko izvješće

Udjeli u pridruženim društvima mjeru se metodom udjela. Ukupno, amortizirani trošak udjela u pridruženim društvima mjerena metodom udjela iznosi 661.538 tis. EUR. Najvažniji udjeli su oni u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Uprava opisuje metodu za mjerenu društava mjerena metodom udjela u prilogu u poglavju Metode priznavanja i mjerena „Bilješke uz pojedinačne stavke bilance (podtočka Udjeli u društvima mjerena metodom udjela)“.

Udjeli u društvima mjerena metodom udjela Uprava podvrgava provjeri očuvanja vrijednosti kada postoje objektivne indicije na umanjenje vrijednosti. Vrijednost u uporabi izračunava se na osnovi modela diskontiranih dividendi. Prihodi koji će se moći isplatiti u budućnosti, uzimajući u obzir relevantne propise o vlastitom kapitalu, predstavljaju prihode relevantne za mjerenu koji se diskontiraju primjenom stope troška kapitala na datum mjerena. To mjereno ovisi o unutarnjim i vanjskim čimbenicima kao što su primjerice korporativno planiranje, visina diskontne kamatne stope i održivi budući uspjeh koji se temelji na trajnoj renti.

Rizik za finansijska izvješća proizlazi iz činjenice da je procjena povezana sa znatnim neizvjesnostima prosudbe i procjene.

Naš pristup reviziji

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

- Naši stručnjaci za procjenu ocjenivali su primjereno modela mjerena i ključne pretpostavke i prosudbe iznesene u njemu. U tu svrhu provjerili smo primjereno pretpostavki primjenjenih 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 primjenjenim prethodne godine.

Sudski sporovi 3 Banken Gruppe protiv UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su tužbe za pobijanje pojedinačnih odluka Glavne skupštine BKS Bank i drugih banaka iz grupacije 3 Banken Grupe. Prigovori se odnose u prvom redu na tretman uzajamnih udjela. U svim postupcima tužitelji tvrde da su prekršeni propisi o preuzimanju i da nije ispoštovana obveza davanja ponude. Ako se utvrdi da je prekršena obveza davanja ponude, sindikati 3 Banken Gruppe vjerojatno bi bili primorani izložiti obveznu ponudu ili bi bili suočeni sa zahtjevima za naknadu štete drugih dioničara.

Uprava to pitanje razmatra u Dodatku Godišnjem financijskom izvješću u poglavlu „Diskrećijske odluke i procjene“.

Banka je pribavila mišljenje vanjskih pravnih stručnjaka. 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 izgleda za uspjeh tekućih postupaka. 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

Prilikom revizije sudskih sporova 3 Banken Gruppe protiv UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proveli smo sljedeće bitne revizijske radnje:

- 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.

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 poslovodstva ni revizorsko mišljenje.

Naše mišljenje o godišnjem financijskom izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu.

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 naših saznanja koja smo stekli tijekom revizije, odnosno jesu te ostale informacije inače pogrešno prikazane.

Ako na temelju našeg rada na ostalim informacijama pribavljenim prije datuma revizorskog izvješća zaključimo da su te ostale informacije bitno pogrešno prikazane, obvezni smo o tome izvjestiti. Što se toga tiče, nemamo što izvjestiti.

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-ja 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 Grupe. 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 Grupe 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 Grupu ili obustaviti poslovnu aktivnost, odnosno nemaju realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih finansijskih izvješća

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je konsolidirano finansijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje s našom revizorskog ocjenom. Dostatna sigurnost visoka je mjeru 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 finansijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRevS-a, tijekom cijelokupne 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, krivotvorena, 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 primjenosti 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 Grupe za nastavak poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskem mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Konsolidiranom finansijskom 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 Grupe od nastavka poslovanja.

- Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Konsolidiranog finansijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Konsolidirano godišnje finansijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjeran prikaz.
- Pribavljamo dovoljno primjerih revizijskih dokaza o finansijskim informacijama jedinica ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bismo dali revizorsko mišljenje o Konsolidiranom finansijskom izvješću. Odgovorni smo za usmjerivanje, nadzor i provedbu revizije Konsolidiranog finansijskog 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 poštivali relevantne etičke zahtjeve u pogledu neovisnosti i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim okolnostima za koje se razumno može prepostaviti 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 finansijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u revizorskem mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrđimo 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

Izješće o Konsolidiranom izješću poslovodstva

Za Konsolidirano izješće poslovodstva mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s konsolidiranim finansijskim izještajima i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Konsolidirano izješće poslovodstva bude sastavljeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim načelima revizije Konsolidiranog izješća poslovodstva.

Ocjena

Prema našoj ocjeni Konsolidirano izješće poslovodstva izrađeno je u skladu s važećim zakonskim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Konsolidiranim finansijskim izješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Konsolidiranog finansijskog izješća i stečenog razumijevanja poslovanja Grupe i njegina okruženja nismo utvrdili da su u Konsolidiranom izješću poslovodstva prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatni podaci prema članku 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 19. svibnja 2019. godine Nadzorni odbor nam je povjerio obavljanje zakonske revizije društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2020.

Na Glavnoj skupštini 29. svibnja 2020. godine izabrani smo za zakonskog revizora za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2021., a 3. lipnja 2020. Nadzorni odbor povjerio nam je provedbu zakonske revizije.

Od Konsolidiranog godišnjega finansijskog izješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida provodimo zakonsku reviziju poslovanja Grupe.

Izjavljujemo da je revizorsko mišljenje u odjeljku „Konsolidirano finansijsko izješće“ u skladu dodatnim izješćem Revizorskog odbora prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizionske usluge (članak 5. st 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo pri provedbi revizije zadрžali neovisnost o subjektu koji je bio predmet revizije.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wilhelm Kovsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungs-
gesellschaft

mag. Wilhelm Kovsca
revizor

Dodatni podatci

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe **236**

Povijest Društva **237**

Glosar **238**

Popis kratica **243**

Anticipativne izjave **246**

Impresum **246**

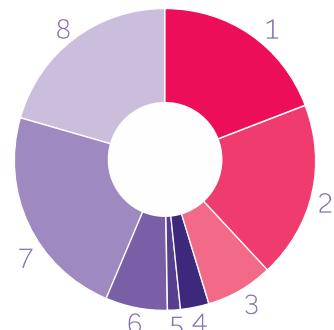
BKS Bank

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe

Struktura dioničara BKS Bank AG

	prema pravima glasa
1 Oberbank AG (uklj. sindikat s BVG-om)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,3
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Dionice u slobodnom optjecaju	20,44
Temeljni kapital u EUR	85.885.800
Broj redovnih pojedinačnih dionica	41.142.900
Broj redovnih pojedinačnih dionica-zamjena	1.800.000

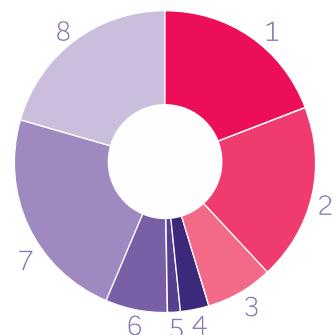
Dioničari unutar crvenog polja sklopili su sindikalne ugovore



Struktura dioničara Oberbank AG

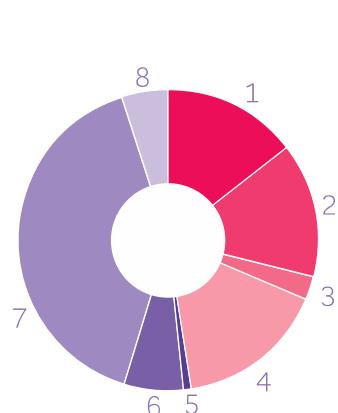
	prema pravima glasa
1 Oberbank AG (uklj. sindikat s BVG-om)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,3
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Dionice u slobodnom optjecaju	20,44
Temeljni kapital u EUR	85.885.800
Broj redovnih pojedinačnih dionica	41.142.900
Broj redovnih pojedinačnih dionica-zamjena	1.800.000

Dioničari unutar crvenog polja sklopili su sindikalne ugovore



Struktura dioničara Bank für Tirol und Vorarlberg AG

	prema pravima glasa
1 Oberbank AG	14,27
2 BKS Bank AG	14,67
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,7
4 Generali 3Banken Holding AG	16,01
5 BTV Privatstiftung	0,74
6 UniCredit Bank Austria AG	6,34
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,51
8 Dionice u slobodnom optjecaju	4,76
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 proširenje 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. započinje međunarodna ekspanzija osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i stjecanjem leasing-društva u Sloveniji.

Godine 2000. prvo zajedničko pojavljivanje BKS Bank sa sestrinskim bankama u okviru 3 Banken Gruppe.

Godine 2003. stjecanje većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).

Godine 2004. početak rada prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.

Godine 2005. osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv tvrtke prilagođen je ekspanziji koja se provodila proteklih godina i sada glasi „BKS Bank AG“.

Godine 2007. preuzimanje Kvamer banke d.d. te ulazak na hrvatsko bankovno tržište. Kupnja slovačkog KOFIS Leasinga.

Godine 2011. ulazak na bankarsko tržište u Slovačkoj.

Godine 2015. ugledna rejting-agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.

Godine 2016. redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. 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 nominiran 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 u svijetu.

Godine 2019. BKS Bank kao prva banka u Austriji odlikovana je državnom nagradom za kvalitetu poduzeća. U Sloveniji smo preuzimanjem dalnjih brokerskih društava postali najvećim skrbnikom vrijednosnih papira.

Godine 2020. u ljetnom razdoblju uveden je BKS Bank Connect – digitalna banka u baci. U Hrvatskoj nam je u kategoriji malih i srednjih poduzeća dodijeljena državna nagrada „Poslodavac prijatelj obitelji“. Početkom studenoga 2020. zaključeno je pretvaranje povlaštenih dionica u redovne dionice u odnosu 1: 1. Od tada se temeljni kapital sastoji se od 42.942.900 redovnih dionica s pravom glasa.

Glosar

Amandman: Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALM)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Asset Liability Management) interni je odbor BKS Bank odgovoran za upravljanje struktrom bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

Društva mjerena metodom udjela pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o finansijskoj i poslovnoj politici. Ta su društva uključena u konsolidiranu bilancu proporcionalno udjelu 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, tj. roba i usluga umanjena za sva intermedijarna dobra koja jedna ekonomija proizvede, odnosno pruži u godini dana. Za promatranje BDP-a odvojeno od promjena cijena upotrebljava se realni BDP u kojem se sva dobra i usluge vrednuju prema cijenama jedne bazne godine.

Capital Requirements Directive (CRD IV) jest Direktiva o kapitalnim zahtjevima koja je utrla put prema solidnijem i sigurnijem europskom finansijskom sustavu. Tu su direktivi sve države članice bile obvezne prenijeti u svoje nacionalno pravo do 31. prosinca 2013. U Austriji su Zakon o bankama (BWG) i srodnii 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, odnosno 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 prihodima banke. Operativni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostalog 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 dospijećem. 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 finansijski instrumenti čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih finansijskih 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 od ovisnosti o velikim depozitima.

Endorsement: Kako bi novi Međunarodni standardi finansijskog izvješćivanja bili primjenjivi u Austriji, potreban je takozvani endorsement, odobrenje od Europske unije. Odobravanjem se smatra proces kojim Europska unija preuzima Međunarodne standarde finansijskog izvješćivanja.

ESG – Environmental-, Social- and Corporate Governance – tri su ključna čimbenika sveobuhvatnog upravljanja održivošću. Po tome se mjere društveni učinci investicija u društva i financiranja od strane banaka.

Expected-Loss-Modell: Očekivani kreditni gubici koji kod finansijskog 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 finansijsko djelovanje (Financial Action Task Force on Money Laundering) međunarodno je tijelo za suzbijanje pranja novca sa sjedištem u zgradici 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 prijeti 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 smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Poslovni model prema MSFI-ju 9: Prema MSFI-ju 9 finansijski instrumenti moraju se dodjeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način

upravljanja finansijskim instrumentima i metodu njihova vrednovanja.

Going Concern Principle kaže da prilikom sastavljanja finansijskih izvješća ili razmatranja rizika treba polaziti od nastavka poslovanja pod uvjetom da ne postoje stvarne ili pravne suprotne 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 načела. 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 finansijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzeila 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 dionicima (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 uz ICAAP postupak za ocjenjivanje adekvatnosti interne likvidnosti prema stupu 2 i time za kreditne institucije važan instrument za upravljanje rizicima.

International Financial Reporting Standards (IFRS), odnosno Međunarodni standardi finansijskog izvješćivanja (MSFI) propisi su finansijskog izvješćivanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega finansijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i finansijskom položaju te finansijskoj uspješnosti društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje finansijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je u prvom redu na zaštitu vjerovnika.

International Standards on Auditing (ISAs) međunarodno su priznata načela zakonske revizije koja se objavljaju 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 dvanaestoznamenkasti 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.

ISS-oekom (prije oekom research AG) vodeća je rejting-agencija u svijetu za segment održivih investicija. Sjedište agencije je u Münchenu. ISS-oeken 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 dionicima 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 bilancama 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 finansijskog 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 u optjecaju 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 finansijskih usluga i time poboljšanje zaštite ulagatelja. Cilj direktiva MiFID II/MiFIR jest poboljšati postojeći regulatorni okvir pri čemu se fokus stavlja i na trgovanje na reguliranim platformama i na povećanje transparentnosti u visokofrekventnom trgovaju.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (MREL): Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze sukladno čl. 45. BRRD-a. Države članice EU-a moraju se pobrinuti za to da kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

Modified Duration jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti finansijske imovine na kamatnu stopu.

Rezultat je tog pokazatelja mjera za aproksimaciju promjena tržišnih vrijednosti.

Net Stable Funding Ratio (NSFR): Omjer neto stabilnih izvora financiranja podatak je koji ocjenjuje stabilnost refinanciranja za razdoblje dulje od jedne godine. Cilj NSFR-a 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 tržista.

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.

ÖGNI Austrijsko društvo za održivo upravljanje nekretninama nevladina je organizacija koja promiče održivost u svim aspektima graditeljstva i industrije nekretnina u Austriji.

ÖNACE je austrijska verzija europskoga klasifikacijskog sustava gospodarskih djelatnosti koji je izведен 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 tržista EU-a za platni promet.

Primarni depoziti su novčana sredstva klijenata koja su banchi 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 koja je propisana 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 (dubit tekuće godine bez tuđih udjela) i prosječnog iznosa bilance u postocima.

Return on Equity (ROE), odnosno povrat od vlastitog kapitala prije i nakon oporezivanja jest omjer dobiti prije odnosno 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 kamata rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

Social Bonds obveznice su 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 mjerjenje finansijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava naknada za vremensku vrijednost novca, rizik neispunjavanja obveza i drugi temeljni rizici, troškovi kreditnog poslovanja te profitna marža. 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 Bazelskog 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 je angloamerički naziv za zamjenu. 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 putem fiksne kamatne stope. Zamjene valute omogućuju zaštitu od rizika promjena tečaja strane valute zamjenom novčanih iznosa u različitim valutama, uključujući s time povezane isplate kamate.

Total risk exposure amount predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odnosno druge ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, vanbilančnih i posebnih vanbilančnih stavki knjige banke koji se izračunavaju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

Value at risk je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubici koji unutar zadanoj razdoblja i uz određenu vjerojatnost neće biti premašeni.

Potpuno konsolidirana društva su važna, kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi nakon odbitka konsolidacijskih stavaka u cijelosti uključeni u Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank.

Popis kratica

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)	C-pravila	„Comply or Explain“ — pravila
AfA	Absetzung für Abnutzung (odbitak za amortizaciju)	CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dionicama)	CSR	Corporate Social Responsibility (društveno odgovorno posovanje, DOP)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	D	Diskontna stopa
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)	DAX	Deutscher Aktienindex (njemački dionički indeks)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)	DBO	Defined Benefit Obligation
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama i dopunama zakona o zakonskoj reviziji)	EAD	Exposure at Default (izloženost u trenutku neispunjerenja obveza)
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)	EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
ArbVG	Temeljni zakon o radu	ECB	European Central Bank (Europska središnja banka)
ATX Prime	Austrijski dionički indeks koji se sastoji od svih dionica u segmentu prime market.	ECL	Expected Credit Loss (očekivani kreditni gubitak)
AT1	Additional Tier 1 Capital	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Savez aktuara Austrije)	ESEF	European Single Electronic Format
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	ESG	Environmental, Social, Governance
BIP	Bruttoinlandsprodukt (bruto domaći proizvod, BDP)	ESMA	European Securities and Markets Authority (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala)
BSG	BKS Service GmbH	ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (Europski sustav središnjih banaka)
BTW AG	Bank für Tirol und Vorarlberg	EUREX	European Exchange (burza ročnica za finansijske derivate)
BVG	Aktiengesellschaft	EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)
BWG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	EZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)
CCF	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)	FBSchVG	Gesetz für fundierte
CCPA	Credit Conversion Factor (faktor konverzije kredita)		Bankschuldverschreibungen (Zakon za pokrivene bankovne obveznice)
CET1	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)	FI	Financijski instrumenti
CHF	Common Equity Tier 1 Capital	FLI	Informacije o budućnosti
Ci	Švicarski franak	FMA	Finanzmarktaufsicht (Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta)
CIA	Korporativní identitet	FMVÖ	Finanz-Marketing Verband Österreich (Udruženje financijskog oglašavanja Austrije)
CNY	Certified Internal Auditor (ovlašteni interni revizor)	FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)
COSO	Međunarodna valutna oznaka kineskog renmimbija (juana)	FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)
CO2	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)	OCI	Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)
CRD	Ugljikov dioksid		
	Capital Requirements Directive IV (Direktiva o kapitalnim zahtjevima IV)		

FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (ferryednost kroz dobit ili gubitak)	iVV	individuelle Vermögensverwaltung (individualno upravljanje imovinom)
FX	Fremdwährungsquote (kvota u stranoj valutu)	IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
GBP	Britanska funta	JPY	Japanski jen
GL	Guidelines (smjernice)	KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)	KMU	Kleine und mittlere Unternehmen (mala i srednja poduzeća)
GuV	Račun dobiti i gubitka	KR	Kommerzialrat (Komercijalno vijeće)
GWh	gigavat sati	LAA	Iznos pokrića gubitaka
HRK	Hrvatska kuna	LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
MRS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)	LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjena obveza)
IASC	International Accounting Standards Committee (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	L-pravila LSI	Legal Requirements — pravila Less Significant Institutions (manje važne institucije)
IBOR	Inter-Bank Offered Rate (Međubankovna ponudbena kamatna stopa)	m	marginal - (Nužna) marginalna (m) vjerojatnost nastanka statusa neispunjena obveza (PD)
SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)	MCC	Naknada za tržišno povjerenje
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (postupak procjene adekvatnosti internog kapitala)	MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o tržištima finansijskih instrumenata)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za tumačenje međunarodnog finansijskog izvješćivanja)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
IFRS	International Financial Reporting Standards (Međunarodni standardi finansijskog izvješćivanja, MSFI)	NaDiVeG	and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
IHS	Institut für Höhere Studien (Institut za više studije)		Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (Zakon o održivom razvoju i raznolikosti, NaDiVeg)
IKS	Internes Kontrollsysteem (interni sustav kontrole)	NII	Net Interest Income (neto prihod od kamata)
IKT	Informacijske i komunikacijske tehnologije	NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (udio nenaplativih kredita)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti)	NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)
ILO	International Labour Organization (Međunarodna organizacija rada)	ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK))
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (rizik kamatne stope u knjizi banke)	OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)
ISAs	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)	OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)
ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)	OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG

OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
OGH	Oberster Gerichtshof (Vrhovni sud Republike Austrije)	S&P 500	Standard & Poor's 500
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivu industriju nekretnina)	t	tona
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za potrošačke studije)	TLOF	Total Liabilities and Own Funds (ukupne obveze i ukupna imovina)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) (Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj zajednici)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (operacija ciljanog dugoročnog refinanciranja)
OR odbor	Odbor za operativni rizik	ÜbG	Übernahmegeretzt (Zakon o preuzimanju društava)
PD	Probability of Default (vjerojatnost neispunjavanja obveza)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
PEPP	Pandemic Emergency Purchase Programme (Hitni program kupnje zbog pandemije)	USD	US dolar
pEWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)	VAR	Value at risk
PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)	VJ	Prethodna godina
RCA	Recapitalization Amount (iznos dokapitalizacije) (iznos dokapitalizacije)	Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (direktor)
ROA	Return on Assets (povrat na ukupni kapital)	Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik Uprave)
ROE	Return on Equity (povrat na vlastiti kapital)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
R-pravila	„Recommendations“ – pravila	WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za ekonomski istraživanja)
SEPA	Single Euro Payments Area (jedinstvenopodručje plaćanja u eurima)	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)	ZCR/RC	Odjel za kontroling
SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest and Interest	ZKR	Računovodstvo/kontroling rizika
		ZRS	Središnji odjel Kreditni rizici
		ZTF	Središnji odjel Analiza rizika i usluge
		ZTF/GDH	Odjel Treasury i Financial Institutions
		ZVB	Odjel Treasury i Financial Institutions/Grupa za trgovanje novcem i devizama
			Središnji odjel Ured Uprave

Anticipativne izjave

Ovo poslovno izvješće sadržava podatke i prognoze koji se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo izradili na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 8. ožujka 2021. 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 ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-pošta: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
BKS Bank AG, ured Uprave / Komunikacija & strategija
gantherundenzi.at
Redakcija:
Ideja, koncept i kompozicija:
Fotografije:
Grafika:
Lektura:
Tisak i litografija:
Papir:

Arnold Pöschl, Studio Fasching (stranica 47)
boss grafik, Sigrid Bostjancic
mag. Andreas Hartl
Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
tiskano na prirodnom bezdrvnom papiru Munken Lynx

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH



**Godišnje financijsko
izvješće BKS Bank
za 2020.**



Pregled nad BKS Bank

Bilančne brojke u mil. EUR	2018.	2019.	2020.
Bilančna suma	7.918,4	8.255,8	9.237,1
Potraživanja prema klijentima	5.984,1	6.338,5	6.612,9
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavka 2. + 5.)	895,8	882,2	916,6
Obveze prema klijentima	5.484,9	5.822,7	6.561,5
• od toga štedni ulozi	1.428,5	1.412,6	1.400,5
• od toga ostale obveze	4.056,4	4.410,1	5.161,0
Sekuritizirane obveze	574,7	629,5	657,5
Priznati vlastiti kapital	784,5	875,5	905,8
• od toga osnovni kapital	637,1	679,8	706,3
Višak vlastitih sredstava	283,5	241,6	244,4
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	8.300,2	11.879,7	11.559,2
Primarni depoziti	6.239,6	6.683,0	7.428,7
Račun uspješnosti poslovanja u mil. EUR			
Poslovni rezultat	70,7	69,4	62,7
Rezultat redovitog poslovanja	42,3	56,4	38,1
Godišnja dobit	33,0	45,6	30,1
Pokazatelji poduzeća			
Stopa osnovnog kapitala	12,6	13,1	13,1
Stopa ukupnog kapitala	15,5	16,9	16,8
ROE nakon oporezivanja	5,3	6,7	4,2
ROA nakon oporezivanja	0,4	0,6	0,3
Koeficijent trošak-prihod	62,4	63,9	67,4
Poslovni rezultat u % prosj. bilančnoj sumi	0,9	0,9	0,7
Resursi			
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave ¹⁾	816,0	841,0	840,0
Broj poslovnica	63,0	63,0	64,0
Podatci o dionici BKS Bank			
Dobit po dionici	0,8	1,1	0,7
Dividenda po dionici	0,23	0,12	0,12 ²⁾
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	19,8/-/18,2	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,5/-/16,9	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,8/-/17,0	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-

¹⁾ bez delegiranih zaposlenika

²⁾ Prijedlog 82. redovitoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 17. svibnja 2021.

BKS Bank

Izvješće poslovodstva

Gospodarsko okruženje

Zaključavanja diljem svijeta usporila su gospodarski razvoj

Mjere za suzbijanje pandemije dovele su do još jednog pada **svjetskoga gospodarstva** u četvrtom tromjesečju 2020. Budući da su gotovo sve zemlje pogodjene pandemijom, OECD je u prosincu svoju prognozu rasta globalnog BDP-a korigirao naniže.

Zbog koronakrize američko je gospodarstvo 2020. zabilježilo najveći pad u povijesti. Na razini cijele godine pad je iznosio 3,5 %. Narodna Republika **Kina** prošle je godine, kao jedina velika ekonomija, ostvarila rast od 2,3 %. Kina je poduzela rigorozne mjere u borbi protiv koronavirusa. Već od drugog tromjesečja kinesko gospodarstvo vratilo se rastu, premda u znatno manjoj mjeri.

U **eurozoni** mjere zaključavanja uvedene u prvoj polovini godine osjetile su se krajem 2020. Nakon znathog oporavka u trećem tromjesečju većina gospodarstava ponovo je zabilježila pad BDP-a u četvrtom tromjesečju, premda ne toliko snažan kao drugom tromjesečju. U cijeloj eurozoni pad bruto domaćeg proizvoda (BDP) u četvrtom tromjesečju iznosio je - 0,7 %. U eurozoni će pad BDP-a na razini cijele 2020. godine vjerojatno iznositi 6,8 %. Njemačka, kao zemlja koja je također u studenome zatvorila mnoga područja gospodarstva, zasad je relativno dobro prošla. Nakon snažnog oporavaka u trećem tromjesečju gospodarstvo je stagniralo od listopada do prosinca. Španjolska je u četvrtom tromjesečju zabilježila blagi rast od 0,4 %, dok je Francuska zabilježila pad od 1,4 %.

U **Austriji** je pad BDP-a u četvrtom tromjesečju bio veći i iznosio je 4,3 %. Kao gospodarstvo koje u velikoj mjeri ovisi o turizmu, Austrija je posebno pogodjena mjerama za suzbijanje koronavirusa. Hoteli i ugostiteljski objekti već su mjesecima zatvoreni. Prema Austrijskom institutu za ekonomska istraživanja (WIFO), dodana vrijednost u područjima trgovine, smještaja, gastronomije i prometa pala je za 19,7 % u posljednja tri mjeseca 2020. u odnosu na prethodno tromjesečje. U području ostalih usluga koje uključuju umjetnost i kulturu pad od 25,2 % bio je još dramatičniji. U industriji i građevinskom sektoru situacija je bila bolja. U zadnjem tromjesečju 2020. u tom je području ostvaren mali rast od 1,0 %.

Središnje banke ostale vjerne ekspanzivnoj politici

Europska središnja banka (ECB) i dalje osigurava povoljne uvjete financiranja za realni sektor. Hitni program kupnje zbog pandemije (PEPP) u prosincu 2020. povećan je za dodatnih 500 milijardi eura i s volumenom od 1,85 bilijuna eura ostat će na snazi najmanje do kraja ožujka 2022. Referentna kamatna stopa proteklih mjeseci nije se mijenjala. Na dan 31. prosinca 2020. iznosila je 0 %, dok je kamata na štednju iznosila -0,5 %. Ni u SAD-u nije bilo promjena politike kamatne stope. Referentna kamatna stopa kretala se u rasponu od 0 do 0,25 %. Radi stabiliziranja gospodarstva nastavljaju se provoditi mjere kupnje vrijednosnih papira u iznosu od 120 milijardi USD mjesечно. Smanjivanje ukupne imovine Američke središnje banke, koje se u žargonu struke naziva „taperingom“, moći će se realizirati najranije 2022. nakon svladavanja koronakrize.

Za tržišta kapitala protekla je godina bila puna uspona i padova

Godina 2020. započela je euforično. Za sobom smo ostavili usporavanje iz 2019., prognoze rasta korigirane su naviše, a pokazatelji ozračja davali su nam povoda za optimističan pogled prema budućnosti. Činilo se da se u trgovinskom ratu između Kine i SAD-a nazire sporazum. No s prvim slučajevima bolesti COVID-19 izvan Kine ozračje na tržištima kapitala diljem svijeta dramatično se promjenilo. Mjere zaključavanja diljem svijeta i posljedični pad konjunkture doveli su do najvećih padova burza u povijesti. U roku od nekoliko tjedana dionice, sirovine i obveznice zabilježile su veliki pad vrijednosti. Mjere potpore vlada i središnjih banaka širom svijeta u milijardskim iznosima zaustavile su rasprodaju na burzama krajem ožujka pa je započeo oporavak rizičnijih dionica i obveznica. Oporavak se s kratkim prekidima nastavio do kraja 2020. godine. Stoga su neki indeksi ponovo dosegnuli rekordne vrijednosti. U SAD-u indeks S&P 500 porastao je za 18,0 %, a Nasdaq za 45,3 % - izračunano u američkim dolarima.

U Europi se tržišta nisu u cijelosti oporavila do kraja godine tako da su neki indeksi bili još u blagom minusu. Austrijski dionički indeks ATX Prime zaključio je godinu s minusom od 10,2 %.

Vrijednost eura povećala se u odnosu na najvažnije valute

U četvrtom tromjesečju vrijednost eura povećala se u odnosu na većinu važnih valuta. Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,172 na 1,222 EUR po USD, što odgovara padu od 4,2 %. U odnosu na švicarski franak omjer se promjenio s 1,079 na 1,081, što je povećanje od 0,2 %. Tečaj eura u odnosu na YPJ povećao se sa 123,65 na 126,18, što odgovara rastu od 2,1 %. Naspram britanskoj funti vrijednost eura smanjila se za 1,5 % (0,907 na 0,894 EUR/GDB). U odnosu na kineski renmimbi tečaj eura pao je za 0,3 %, sa 7,976 na 8,003 eura po CNY. Hrvatska kuna, koja je važna za našu kuću, zabilježila je neznatan pad vrijednosti od 0,1 % u odnosu na euro te je na kraju prosinca jedan euro vrijedio 7,554 HRK.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Posljedice pandemije bolesti COVID-19

Poslovna godina bila je obilježena pandemijom bolesti COVID-19. U svega nekoliko tjedana došlo je do izvanredne zdravstvene situacije u cijelom svijetu. Posljedice su bile ograničenja izlazaka, zatvaranja cijelih gospodarskih grana, gospodarski pad i „novo normalno“. Kako bi zaštitio zdravlje zaposlenika i klijenata, BKS Bank poduzeo je opsežne mјere.

Krizni stožer sigurno je vodio BKS Bank kroz pandemiju. Na početku krize krizni stožer na portalu za zaposlenike gotovo svakodnevno je objavljivao informacije o postupanju u vezi s bolešću COVID-19 te je za pitanja zaposlenika bio na raspolaganju dvadeset četiri sata na dan.

Osim što je uspostavljeno više od 200 radnih mjesta na daljinu, osigurali smo i zamjenske prostorije. Sastanci su se održavali isključivo u virtualnom prostoru. Sastanci su se održavali isključivo u virtualnom prostoru, a seminari su otakzani ili ponuđeni u obliku online događanja. Roditeljima djece kojima je potrebna skrb, omogućeni su posebni dani za skrb. U studenome smo u središnjici otvorili vlastitu „ulicu za testiranje“ koja omogućuje brzo reagiranje u slučaju sumnje na zarazu. Do kraja godine testirana su već 144 zaposlenika. Srećom, među našim zaposlenicima u Austriji bilo je samo 39 oboljelih od COVID-a 19. Stopa karantene u Austriji iznosila je 0,34 %. Samo smo u Sloveniji bili relativno jače pogođeni, s 24 oboljela zaposlenika. Među zaposlenicima nije bilo smrtnih slučajeva, na čemu smo posebno zahvalni.

Za vrijeme lockdowna naše su poslovnice stalno bile otvorene za klijente. Radi izbjegavanja zaraze područja za klijente opremljena su zaštitnim pregradama i

klijentima smo stalno besplatno stavljali na raspolaganje zaštitne maske.

Događanja za klijente su otakzana ili su održana u virtualnom prostoru. Naši stručnjaci za kredite i poticaje kao i zaposlenici jedinica za poslovnu podršku (backoffice) stalno su odgovarali na brojne upite o moratorijima i kreditima za premošćivanje manjka likvidnosti, o mogućim poticajima i o premijama za ulaganje. Sveukupno smo u 2020. odobrili kredita za premošćivanje manjka likvidnosti u iznosu od 160,6 mil. EUR te 3652 odgode plaćanja u ukupnom iznosu od 61,4 mil. EUR.

Pandemija bolesti COVID-19 dovela je do izrazitih promjena u ponašanju klijenata. Ograničenja izlazaka i izbjegavanje kontaktnih točaka rezultirali su velikim smanjenjem dolazaka klijenata u naše poslovnice. Također smo zabilježili znatan smanjenje podizanja gotovog novca. Ali zato se brzo proširilo kartično odnosno beskontaktno plaćanje. COVID-19 u velikoj je mjeri ubrzao digitalnu transformaciju pa je internetsko bankarstvo doživjelo pravi procvat. Digitalni proizvodni i usluge postali su mnogo traženiji. Budući da smo mi već prije uvidjeli šanse koje otvara digitalizacija, uspjeli smo brzo reagirati na promijenjene potrebe klijenata. Naši klijenti mogli su neograničeno obavljati svoje bankarske poslove cijelo vrijeme.

Unatoč svim izazovima uspjeli smo zadržati uredno poslovanje i nastaviti strateške projekte prema planu, primjerice uvođenje BKS Bank Connecta, proširenje palete održivih proizvoda i izgradnja BKS drvene četvrti. U upravljanju likvidnošću nije bilo uskih grla, a za rastuće kreditne rizike stvorili smo dostatna rezerviranja. Ponosimo se što smo dobro savladali ovu kriznu godinu.

Struktura dioničara

Dionice BKS Bank kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na Bečkoj burzi. Do 31. listopada 2020. temeljni kapital bio je podijeljen na 41.142.900 redovnih dionica koje glase na donositelja i 1.800.000 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti 2,- EUR.

Na Glavnoj skupštini održanoj 29. svibnja 2020. i Skupštini imatelja povlaštenih dionica održanoj 9. lipnja 2020. donesena je odluka o pretvaranju povlaštenih dionica u redovne dionice.

Nakon što su za to izdane potrebne dozvole nadležnih tijela 31. prosinca odluka o pretvaranju dionica upisana je u sudske registre tako da je od tada nepromijenjeni nominalni temeljni kapital podijeljen na 42.942.900 redovnih dionica.

Odobreni kapital

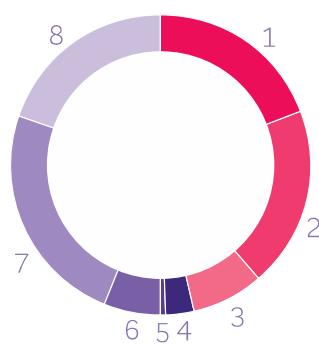
Prema čl. 4. Statuta BKS Bank Uprava je ovlaštena da unutar pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudske registre sukladno čl. 169 AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru s Nadzomim

odborom utvrdi emisijski tečaj te uvjete izdavanja. Izmjena Statuta sukladno odluci 79. redovite Glavne skupštine upisana je u sudske registre 12. lipnja 2018.

Sastav kapitala

Na dan 31. prosinca 2020. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 19,2 % prava glasa. Prije pretvaranja povlaštenih dionica u redovne i osnivanja podsindikata držao je ukupno 19,3 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držala je na dan 31. prosinca 2020. 18,9% prava glasa (prije pretvaranja 19,5 %). Generali 3Banken Holding AG imao je 31. prosinca 2020. 7,4 % prava glasa (prije pretvaranja 7,8 %). Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio prava glasa svih sindikalnih partnera, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH na zadnji dan godine iznosio je 45,5 %. Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2020. godine iznosilo je 811.300 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 1,9 %.

Struktura dioničara BKS Bank na dan 31. prosinca 2020.



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

Osnovne informacije o dionici BKS Bank

	2019.	2020.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	41.142.900	41.142.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000A2HQD1	-	1.800.000
Broj povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	-
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	684	539
Dividenda po redovnoj pojedinačnoj dionici	0,12/-	-/0,12 ¹⁾
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,12	0,12 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj i povlaštenoj pojedinačnoj dionici	15,1/-/13,5	17,9/19,4/-
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,75	0,96
Dividendni prinos redovne povlaštene dionice	0,84/-	-/0,88

¹⁾ Prijedlog 82. redovnoj Glavnoj skupštini 17. svibnja 2021.

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). Nakon što je u 2019. za program uključivanja zaposlenika u kupnju dionica već iskorišteno 17.989 tih dionica, taj program ponovo je uveden u 2020. U razdoblju od 1. travnja do 16. travnja 2020. za program uključivanja zaposlenika u kupnju dionica iskorišteno je 25.343 komada dionica iz programa otkupa dionica iz 2019. po tečaju od 12,4 EUR. Dionice su po definiranim uvjetima isplaćene zaposlenicima kao dio bilančnog novca.

Na kraju 2020. stanje redovnih dionica koje su dodijeljene programu uključivanja zaposlenika iznosilo je 70.668 komada.

Postupci u tijeku

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. kao manjinski dioničari podnijeli su u lipnju 2019. Zemaljskom sudu u Klagenfurtu zahtjev za dodjelu posebnog sudskeg revizora sukladno čl. 130 Abs. 2 AktG-a. U tom postupku podnositelji su zatražili posebnu reviziju u vezi s povećanjima kapitala emitenta u razdoblju od 1994. do 2018. Taj je zahtjev odbio u prvom stupnju Zemaljski sud u Klagenfurtu, a potom u drugom stupnju Viši zemaljski sud u Grazu. Odlukom iz studenoga 2020. Vrhovni sud odbio je reviziju podnositelja zahtjeva. Time je zahtjev za imenovanje posebnog sudskeg revizora koji su podnijeli UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. konačno odbijen.

Vrhovni sud istaknuo je da podnositelji zahtjeva nisu uspjeli dokazati da je posrijedi pravno pitanje od velikog značenja.

Isti manjinski dioničari u lipnju 2019. podnijeli su tužbu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 8. svibnja 2019., među ostalim zbog odbijanja provođenja

posebne revizije. Taj postupak nastavio se nakon prekida.

U lipnju 2020. manjinski dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli su tužbu za pobijanje odluka redovne Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. Postupak za pobijanje odluka prekinut je i predmet je proslijeđen Povjerenstvu za preuzimanje.

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

Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je preliminarno pitanje u vezi s navedenim postupkom je li

prekršena obveza davanja ponude prema čl. 22a redak 3. ili čl. 22 st. 4 ÜbG-a od strane BKSBank i pravnih osoba povezanih s njim. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33 ÜbG za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. Odluka još nije donesena. Zbog veza među članica 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka i donesene odluke, a posebice oduka o odbijanju dodjele posebnog sudskeg revizora od strane Vrhovnog suda, potvrđuju da je stajalište BKS Bank ispravno.

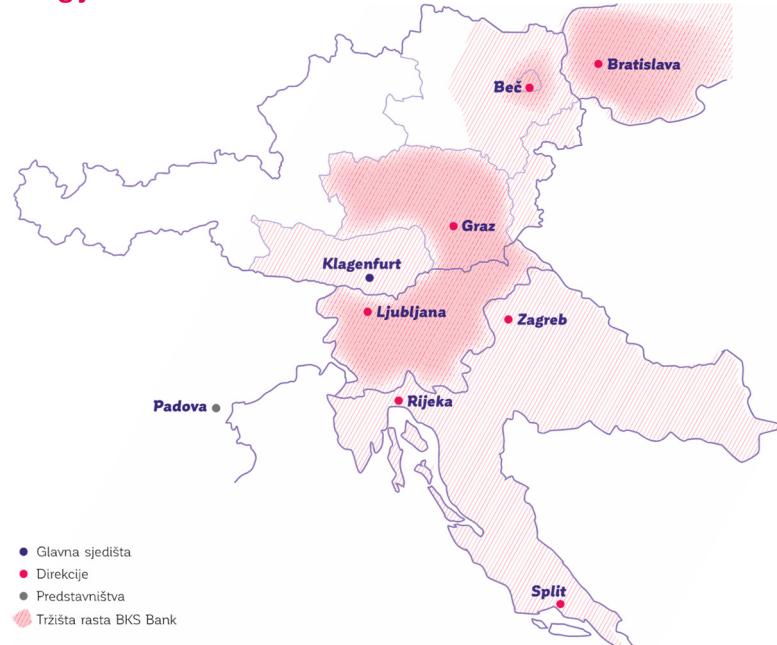
Informacije o ÖCGK i BKS Bank na internetu

	Adrese na internetu
Austrijski kodeks korporativnog upravljanja	www.corporate-governance.at
Dionica BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Struktura dioničara	www.bks.at/investor-relations/aktionärsstruktur
Kalendar društva	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Glavna skupština	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Korporativno upravljanje	
• Izjava o usklađenosti BKS Bank AG	
• Smjernice za neovisnost	
• Izvješće BKS Bank o Austrijskom Kodeksu korporativnog upravljanja	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
• Objave prema čl. 65a BWG-a koje se odnose na korporativno upravljanje i naknade	
• Statut BKS Bank	
Poslovna i finansijska izvješća i Izvješća o održivosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informacije prema	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Uredbi o objavi informacija	
Priopćenja BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Tržišta

BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Od dana osnutka stalno smo širili tržišno područje. Danas Grupa BKS Bank ima 64 poslovnice i četiri leasing-društva u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj te predstavništvo u Italiji.

Naše ključne regije



Banka	Broj poslovnica	Broj klijenata	Broj zaposlenika
Austrija	49	130.241	719,7
Koruška inkl. Korporativno bankarstvo	20	78.220	544,3
Štajerska	12	24.525	76,2
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	27.496	99,3
Strana tržišta	15	54.757	221,6
Slovenija	8	48.563	129,0
Hrvatska	4	5.333	63,8
Slovačka	3	861	28,8

Leasing-društva	Volumen najma po sadašnjoj vrijednosti	Broj klijenata	Broj zaposlenika
BKS-Leasing GmbH	256.197	2.364	10,1
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	155.559	5.691	18,9
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	77.943	984	13,3
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	60.098	725	13,4

Austrija

Korijeni BKS Bank su u Koruškoj. Četiri desetljeća poslovali smo samo na koruškom tržištu. Prve ekspanzijske korake načinili smo 1983. osnivanjem Poslovnice u Grazu. Osvina jug-istok zatvorena je 2003. preuzimanjem banke „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“. Poslovnice smo otvarali uglavnom u središtima okruga s dobrom gospodarskom snagom tako da nemamo predimenzioniranu mrežu poslovnica.

Slovenija

Međunarodnu ekspanziju započeli smo 1990-ih u susjednoj Sloveniji. Od tada je Direkcija Slovenija najvažnije strano tržište unutar Grupe BKS Bank. Proteklih godina snažno smo rasli u prvom redu zahvaljujući uspješnoj akvizicijskoj politici. U poslovanju vrijednosnim papirima postali smo lider na tržištu. Osim toga, već više od 20 godina imamo vlastito leasing-društvo koje je na slovenskom tržištu ostvarilo velik uspjeh.

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Kasnije smo osnovali hrvatsko leasing-društvo, BKS-leasing Croatia d.o.o., koje od tada stabilno raste.

S bankarskim poslovanjem započeli smo 2007. stjecanjem Kvarner banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od preuzimanja te banke svoju mrežu proširili smo jednom poslovcicom u Zagrebu i jednom u Splitu, a 2020. otvorili smo još jednu poslovnicu u Zagrebu.

Slovačka

U Slovačkoj poslujemo od 2007. kada smo preuzeли jedno slovačko leasing-društvo. Prvu poslovnicu osnovali smo 2011. Sjedišta banke i leasing-društva su u Bratislavi. U Bistrici i Žilini imamo dvije poslovnice banke i dva leasing-društva.

Ostala tržišta

Među našim klijentima su i osobe koje žive i izvan naših definiranih stranih tržišta, primjerice u Italiji ili Njemačkoj. Za te klijente nadležne su isključivo naše direkcije u Austriji. U Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljane skupine

Svojom raznovrsnom paletom proizvoda i usluga obraćamo se fizičkim i pravnim osobama. U poslovanju s poslovnim subjektima od osnutka smo posebno snažno zastupljeni u industriju i obrtništvu. Osim toga, skrbimo za veliki broj neprofitnih stambenih organizacija. Posljednjih godina pojačano smo surađivali i s općinama i javnim institucijama. Pouzdan smo partner i klijentima iz atraktivne skupine slobodnih zanimanja.

U području poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i pripadnike skupine zdravstvenih zanimanja. Nova su ciljana skupina u našem fokusu klijenti skloni digitalnim rješenjima. Toj skupni planiramo izložiti atraktivnu ponudu, u prvom redu s BKS Bank Connect.

Imovinski i finansijski položaj

Ukupna imovina Grupe BKS Bank zaključno s 31. prosinca 2020. povećala se za 1,0 mldr. EUR na značajnih 9,2 mldr. EUR. Umjeren, odgovoran rast kredita (+4,3 %) i udvostručenje gotovinskih rezervi zaslužni su za snažan rast. Primarni depoziti ponovo su zabilježili znatan priljev sredstava klijenata (+11,2 %).

Aktiva

Zadovoljavajući razvoj kreditnih poslova

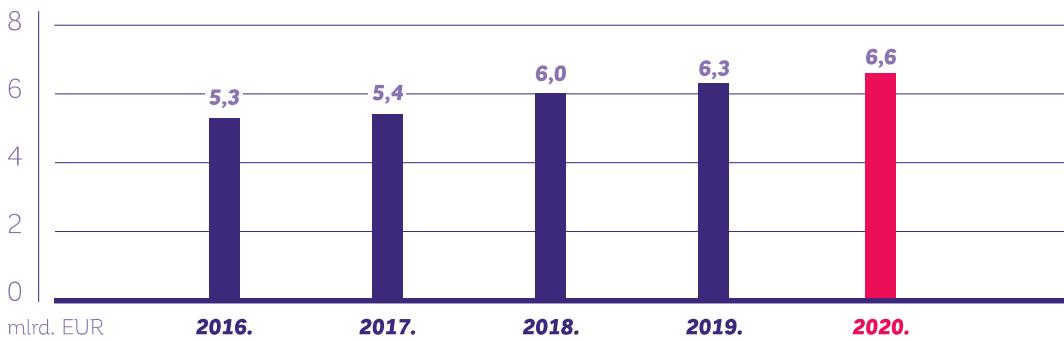
Poslovna 2020. bila je uistinu neuobičajena. Gospodarski šok koji je izazvan mjerama za suzbijanje koronavirusa ostavio je duboke tragove na naše društvo i gospodarstvo. Osmišljene su brojne mjere državne potpore i programi pomoći koje su banke provodile u vrlo kratkom roku. Zahvaljujući velikoj predanosti naših zaposlenika pružili smo važan doprinos stabilizaciji gospodarstva, a klijentima smo pomogli prijeko potrebnim kreditima za premošćivanje manjka likvidnosti i odgodama otplate kredita. Od travnja smo obradili više od 3,652 odgode plaćanja kredita i leasinga u zemlji i inozemstvu te smo odobrili kredite za premošćivanje manjka likvidnosti u iznosu od 160,6 mil. EUR.

Poslovna godina 2020. u kreditnom poslovanju nije bila obilježena posljedicama pandemije. Mnoge tvrtke nastavile su svoju politiku širenja i ulaganja pa smo u svim regijama u kojima poslujemo ostvarili rast u kreditnom poslovanju. U Austriji i na našim stranim tržištima odobrili smo kredite u iznosu od 2,0 mldr. EUR. Potraživanja od klijenata prije rezerviranja za rizike iznosila su 6,6 mldr. EUR, a 31. prosinca 2019. 6,3 mldr. EUR, što znači da je ostvaren rast kredita za 4,3 %.

U stavci Potraživanja prema kreditnim institucijama volumen potraživanja povećao se za 56,2 % na 248,4 mil. EUR, jer smo zahtjevali kratkoročno maksimalnu likvidnost banaka s prvorazrednim bonitetom.

Budući da smo predano radili na kontinuiranom smanjivanju udjela potraživanja u švicarskim francima, udio potraživanja u stranim valutama na dan 31. prosinca 2020. iznosio je samo 1,5 %. U udjelu u stranim valutama uključeni su krediti u EUR odobreni klijentima Direkcije Hrvatska.

Kretanje potraživanja od klijenata



Portfelj vrijednosnih papira s fiksnim prinosom povećao se zbog ulaganja za 3,9 % na 916,6 mil. EUR. Do 31. prosinca 2020. realizirali smo ulaganja u iznosu od 71,4 mil. EUR, dok je iznos otplate i prodaje bio 36,4 mil. EUR. Ta je stavka bitan stup našeg upravljanja likvidnošću.

Gotovinske rezerve, koje čine sredstva u blagajni i sredstva kod središnjih banaka, udvostručile su se u odnosu na prethodnu godinu i dosegnule vrijednost od 1,1 milijarde EUR. Ta visoka razina jedinstvena je u povijesti naše tvrtke i pokazatelj je da tijekom pandemije nije bilo uskih grla u likvidnosti, posebno na austrijskom i slovenskom tržištu.

Dobro stanje gotovinskih rezerva ima i jednu lošu stranu: za depozite kod Austrijske narodne banke (OeNB) naplaćuju se negativne kamate u iznosu od 0,5 % koje opterećuju prihod od kamata.

Pasiva

Znatan rast primarnih depozita

U području primarnih depozita ponovo smo ostvarili rekordnu vrijednost. Na dan 31. prosinca 2020. upravljali smo sredstvima klijenata u iznosu od 7,4 mlrd. EUR. Sa 745,6 mil. EUR znatno smo premašili rekordnu vrijednost iz prošle godine.

U izvještajnoj godini zbog pandemije bolesti COVID-19 promjenilo se ponašanje u pogledu štednje. Mnogi klijenti stvorili su dodatne rezerve likvidnosti kako bi bili bolji pripremljeni za moguće negativne posljedice krize.

Taj razvoj vidimo posebno u stavci Obveze prema klijentima, koje su porasle za 12,7 %, na 6,6 mlrd. EUR. Tu stavku čine štedni ulozi te depoziti po viđenju i oročeni depoziti. Kod štednih uloga nije

bilo velikih promjena u odnosu na prošlu godinu.

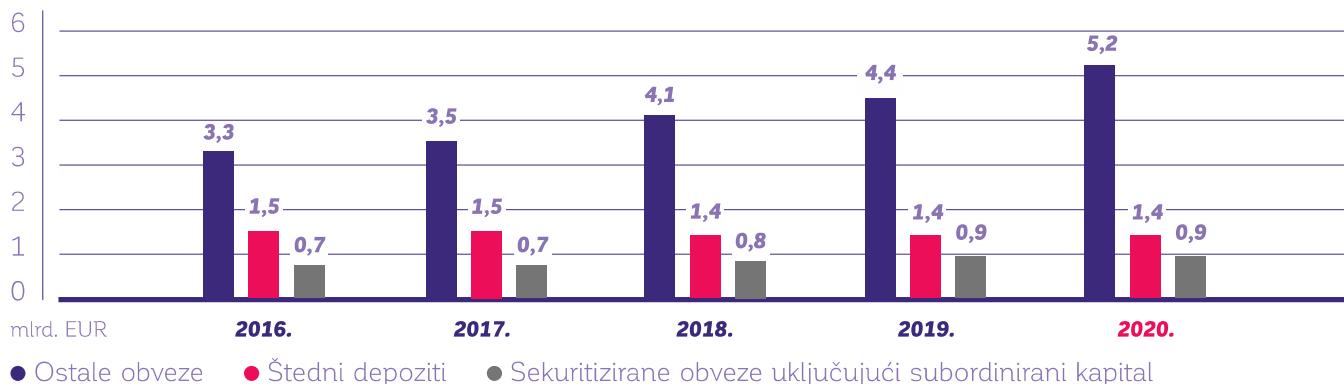
Iznos od 1,4 mlrd. EUR jednak je prošlogodišnjoj vrijednosti. U području depozita po viđenju i oročenih depozita već nekoliko godina bilježimo godišnje dvoznamenkaste stope rasta. Pandemija koronavirusa dala je dodatan zamah tom trendu, tako da smo zaključno s 31. prosinca 2020. mogli iskazati povećanje depozita po viđenju i oročenih depozita za 17,0 % (5,2 mlrd. EUR) u odnosu na prosinac 2019. Velik dio tih sredstava – oko 4,2 mlrd. EUR – otpada na depozite po viđenju koji su vrlo popularni i među pravnim pravnim i fizičkim osobama. Poslovni klijenti iskorištavaju ih za ulaganje viška likvidnosti, dok je klijentima fizičkim osobama važno da mogu digitalno raspolagati svojom štednjom, bez obzira na vrijeme i mjesto. Sredstva na računu Moj novac kontinuirano se povećavaju već godinama. Tako je bilo i u izvještajnoj godini. Zaključno s 31. prosinca 2020. u tom segmentu proizvoda upravljali smo s 450,2 mil. EUR.

Zadovoljavajući razvoj emisijskog posla

Zadovoljni smo i razvojem emisijskog posla u poslovnoj 2020. godini. BKS Bank pokazao se pouzdanim i kompetentnim emitentom posebno među institucionalnim ulagateljima. Zaključno s 31. prosinca 2020. imali smo 70 mil. EUR privatnih plasmana. Radi jačanja subordiniranog kapitala u prošloj smo poslovnoj godini izdali tri nove subordinirane obveznice s različitim rokovima dospjeća.

Netom prije kraja godine objavili smo poziv na upis obveznice AT-1 koji je bio namijenjen velikim i institucionalnim ulagateljima.

Kretanje primarnih depozita



Sve više ulagatelja pridaje važnost ekološkim i/ili društvenim učincima svojih ulaganja. Drago nam je što smo u izvještajnoj godini toj potrebi klijenata uspjeli udovoljiti izdavanjem zelene i socijalne obveznice. Zelena obveznica izdana u jesen bila je već četvrta obveznica te vrste koju je emitirala naša kuća. Prihod od emisije iskorišten je za projekt „Održiva opskrba energijom i pročišćavanje ispušnog zraka“ tvrtke Hermes Schleifmittel Ges. m.b.H. Emisijski volumen iznosio je 3,0 mil. EUR).

Od socijalne obveznice, u emisijskom volumenu od 5,0 mil. EUR financirani su sanacija i proširenje srednje škole Edelseegasse Hartberg Rieger. Vlastite emisije, uključujući podređeni kapital, dosegnule su vrijednosti u iznosu od ukupno 867,2 mil. EUR.

Smanjenje rezerviranja na 83,9 mil. EUR uglavnom je posljedica promjena parametara za izračun rezerviranja za mirovine i otpremnine. Kamatna stopa smanjila se s 2,17 % posto na 1,79 %, a istodobno se smanjio trend plaća na 2,04 %.

BKS Bank zaključno s 31. prosinca 2020. zabilježio je porast vlastitog kapitala za 3,5 % 734,9 mil. EUR.

U ožujku 2020. Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržišta (FMA), slijedom preporuke Europske središnje banke, izjasnila se zabranu isplate dividendi u slučajevima kada to nije zakonska obveza.

Nakon toga 81. redovita Glavna skupština donijela je odluku da se na svaku povlaštenu dionicu bez prava glasa s pravom na dividendu isplati minimalna dividenda propisana Statutom u iznosu od 0,12 EUR. Nadalje, odlučeno je da isplata dividende na redovne dionice s pravom na dividendu bude ovisna o uvjetima povezanim s navedenim preporukama.

Uvjeti za isplatu ispunjeni su u prosincu 2020. Stoga je u siječnju 2021. na redovne dionice BKS Bank isplaćena dividenda u iznosu od 0,12 EUR po komadu, dakle ukupno 5,0 mil. Upisani kapital ostao je nepromijenjen u iznosu od 85,9 mil. EUR.

Emitirane vlastite obveznice iz 2020.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A2CWL3	2,75 % BKS Bank podređena obveznica 2020-2032/1	8.433.000,00
AT0000A2GGE2	3 % BKS Bank podređena obveznica 2020/2030/2	4.289.000,00
AT0000A2HL84	3 % BKS Bank podređena obveznica 2020-2030/3	9.739.000,00
AT0000A2HL92	0,6 % BKS Bank Green Bond 2020-2026/4	3.000.000,00
AT0000A2JU08	0,8 % BKS Bank obveznica Social Bond 2020-2028/5	5.000.000,00
AT0000A2CGB7	0,7 % BKS Bank obveznica 2020-2025/1/PP	50.000.000,00
AT0000A2CPM5	0,67 % BKS Bank obveznica 2020-2025/2/PP	14.500.000,00
AT0000A2K2N9	0,7 % BKS Bank obveznica 2020-2027/3/PP	5.500.000,00
AT0000A2LJ17	BKS BANK Additional Tier-1 – obveznica 2020	700.000,00

Financijska uspješnost

I poslovnu godinu 2020. BKS Bank unatoč velikim rizicima za banke zaključio je sa zadovoljavajućim povećanjem pričuva u iznosu od 25 mil EUR. Zbog općenito loše gospodarske situacije dobit tekuće godine bila je niža od prošlogodišnje rekordne vrijednosti (30,1 mil. EUR). Osim politike negativnih kamatnih stopa Europske središnje banke (ESB) razlozi za pad dobiti su i pojedini posebni učinci. Među njima je u prvom redu pad prihoda od društava mjerena metodom udjela. Uz to, negativan učinak na zaradu imaju i povećana regulatorna opterećenja. Suprotno tome, razvoj uslužnih poslova bio je vrlo zadovoljavajući.

Posebni učinci opteretili su rezultat

BKS Bank je u poslovnoj godini 2020. ostvario dobit tekuće godine nakon oporezivanja od 30,1 mil. EUR, što odgovara padu od 34,1 %. Taj pad rezultat je više učinaka posebnih uvjeta: Prihodi od ulaganja smanjili su se sa 61,2 na 3,4 mil. EUR. Povećanje rezerviranja za očekivane kreditne rizike u UGB-u rezultiralo je smanjenjem rezultata za 20,5 mil. EUR. Na rezultat je negativno utjecao i stečaj banke Commerzialbank Mattersburg. Za osiguranje depozita morali smo platiti neočekivani posebni doprinos u iznosu od 1,4 mil. EUR, a nastaviti će se plaćati u tom iznosu iduće četiri godine.

Detaljan prikaz komponenata rezultata

Pad neto prihoda od kamata na 113,2 mil. EUR (-2,5 %) posljedica je politike negativnih kamatnih stopa ESB-a i većih kamatnih troškova (+4,1 %).

Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja smanjili su se za 24,1 %, na 10,6 mil. EUR. Razlog za to bio je pad prihoda od ulaganja (-5,4 mil. EUR), koji se nije mogao u cijelosti kompenzirati prihodima od udjela u povezanim

društvima (+56,3 % ili +2,1 mil. EUR) i prihodima od dionica.

Vrlo zadovoljavajući rezultat u provizijskom poslovanju

U skladu s našom poslovnom strategijom fokus stavljamo na područja poslovanja koja ne zahtijevaju vezivanje vlastitog kapitala. Zbog toga smo i ove godine poticali razvoj uslužnih poslova – i to uspješno. Neto prihod od naknada i provizija povećao se za nezanemarivih 6,0 % s 58,3 mil. EUR na 61,7 mil. EUR.

Snažan rast naknada za poslove s vrijednosnim papirima

U izvještajnoj godini poslovi s vrijednosnim papirima zabilježili su vrlo uspješan razvoj. Na dan 31. prosinca 2020. taj segment poslovanja ostvario je rezultat u iznosu od 18,6 mil. EUR. U odnosu na prethodnu godinu to je snažan rast za 17,4 % ili 2,8 mil. EUR. Zadovoljavajući rast ponovo smo ostvarili i u Sloveniji. Prošle godine preuzeli smo 25.000 klijenata ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. tako da smo od ožujka 2019. najveći skrbnik vrijednosnih papira u toj zemlji.

Za povećanje zarade u tom poslovnom području uglavnom su zaslužna dva čimbenika: s trenutačno niskim kamatama na štednju, koje su posljedica politike niskih kamatnih stopa, održivo povećanje imovine više nije moguće. Positivni prinosi mogu se ostvariti kombiniranim ulaganjem u fondove, dionice i obveznice. Mnogi naši klijenti, ovisno o osobnoj sklonosti rizicima, iskoristili su te mogućnosti ulaganja.

S druge strane, nagli porast nesigurnosti na tržištima zbog izbijanja pandemije bolesti COVID-19 u ožujku 2020. djelovao je poticajno na brojne ulagatelje tako da su oni tijekom godine presložili svoje portfelje vrijednosnih papira. U skladu s time bile su visoke realizirane transakcije koje su se uglavnom realizirale putem interneta. U 2020. godini broj naloga za

kupnju/prodaju vrijednosnih papira izdanih putem našeg portala za klijente gotovo se udvostručio u odnosu na prethodnu godinu. Dok je u 2019. primljeno oko 6300 naloga, u 2020. primljeno ih je otprilike 16.500.

Platni promet na prošlogodišnjoj razini
 Strateški važno poslovno područje platni promet pod velikim je utjecajem pandemije bolesti COVID-19. Zbog mjera zaključavanja došlo je do velikog pada broja transakcija, posebno u poslovanju s poslovnim subjektima. Zbog ograničenja slobode putovanja i na strani klijenata fizičkih osoba zabilježili smo pad transakcija koje su tipične za putovanja. Unatoč tome, dobit iz poslova s proizvodima i uslugama platnog prometa uspjeli smo održati na stabilnoj razini od 21,4 mil. EUR. Taj rast omogućilo je zadovoljavajući rast broja novih klijenata koji imaju povjerenje u našu dugogodišnju ekspertizu u području platnih usluga.

Digitalne metode gotovinskog plaćanja umnogome dobivaju na važnosti
 Socijalna distanca dovela je do promjena u ponašanju klijenata u platnom prometu. Gotovinski platni promet pretrpio je dramatičan pad, dok su bezgotovinski i beskontaktni načini plaćanja doživjeli istinski procvat.

Budući da je taj trend započeo već prije pandemije, na vrijeme smo proširili ponudu u tom području. Svojim klijentima nudimo sve mogućnosti pametnog plaćanja pametnim telefonom ili pametnim satom.

Klijent sam bira jednu od ponuđenih opcija: BKS Wallet, ApplePay, Garmin Pay ili bluecode. Broj klijenata koji se služe tim pametnim načinom plaćanja od njegova uvođenja u listopadu stalno raste. Nadalje, udovoljili smo sve većim zahtjevima od instrumenata plaćanja baziranih na karticama. BKS Mastercard ne samo da ima novi dizajn nego je opremljen mnoštvom novih značajki. U jesen smo

BKS Maestro karticu zamijenili novom BKS debitnom Mastercard karticom. Ta kartica, uza sve funkcije svojstvene Maestro kartici, omogućuje plaćanje internetske kupnje te se može registrirati u Walletu za realizaciju plaćanja pametnim telefonom ili pametnim satom. U 2020. realizirano je trenutačno plaćanje, čime je posebno za poslovne klijente uvedena mogućnost da primaju ili izvršavaju SEPA plaćanja.

Vrlo malo povećanje administrativnih troškova

Za ublažavanje negativnih posljedica gospodarske krize nužno je učinkovito upravljanje troškovima. Iako oduvijek provodimo strogu troškovnu disciplinu, prije nekoliko mjeseci počeli smo stiskati troškovnu kočnicu. Administrativni troškovi povećali su se s 129,4 mil. EUR na +5,2 mil. EUR. Dominantno mjesto u stavci administrativni troškovi zauzima trošak osoblja. Ciljanim mjerama te smo troškove uspjeli zadržati na prošlogodišnjoj razini (-0,1 %). Osim smanjenja razlike između ugovorenog i odrađenog posla i iskorištenja preostalih dana godišnjeg odmora smanjenju troškova pridonijelo je izdvajanje poslova čišćenja. Na dan 31. prosinca 2020. zaposlenicima, kojih ima 840 – u PJ – nudili smo sigurno i atraktivno radno mjesto. Broj zaposlenika zadržali smo na prošlogodišnjoj razini iako smo osnovali još jednu poslovnicu.

Digitalna transformacija iziskuje visoka ulaganja

U izvještajnom razdoblju troškovi poslovanja iznosili su 46,4 mil. EUR, što je znatno 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 koji su s 15,6 mil. EUR narasli na 17,7 mil. EUR. Taj rast posljedica je mjera za provedbu naše strategije digitalizacije. U poslovnoj 2020. nastavili smo rad na digitalnoj

transformaciji i to je bilo jedno od težišta našeg rada.

Naša strategija digitalizacije jest osnivanje BKS Bank Connecta, naše digitalne banke u banci. Osim uvođenja pametnih načina plaćanja, proširili smo i ponudu digitalnih proizvoda uvođenjem digitalnog sklapanja ugovora o leasingu motornih vozila i digitalnim planova o štednji u fondovima putem interneta. Nadalje, Intranet je unaprjeđenjem postao interaktivni portal za zaposlenike. Uvođenje tih inovativnih proizvoda i usluga povezano je, jasno, s visokim troškovima.

Za provedbu projekata i tekuće IKT operacije BKS Bank odgovoran 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.

Ostali poslovni prihodi opterećeni troškovima osiguranja depozita

Ostali poslovni prihodi bili su opterećeni ponajprije regulatomim troškovima. U 2020. posebno je stečaj banke Commerzialbank Mattersburg prouzročio veću potrebu za povećanjem sredstava fonda za osiguranje depozita kojim upravlja Einlagensicherung Austria GmbH. U poslovnoj godini 2020. izdvojili smo 7,5 mil. EUR (prethodna godina: 4,8 mil. EUR) za fond za sanaciju i osiguranje štednih uloga.

Poslovni rezultat

Ukupno gledajući, poslovni rashodi u odnosu na poslovne prihode povećali su se za 5,2 %. To se odražava na omjeru troškova i prihoda koji je sa 67,4 bio nešto veći u odnosu na prethodnu godinu (prethodna godina: 63,9). Ukupno gledajući, poslovni rezultat od 62,7 mil. EUR bio je za 9,6 % niži od prošlogodišnjeg.

Veća rezerviranja za rizike

Poslovna godina 2020. bila je obilježena dodatnim formiranjem rezerviranja za kreditne rizike. Presudna za to bila je promjena u rezerviranjima za rizike. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje od 2020. model je očekivanih kreditnih gubitaka koji predviđa rezerviranja za rizike za očekivane buduće gubitke (ECL). Do 2020. primjenjivao se IBNR-model („Inured but not reported losses“). Zbog te promjene došlo je do povećanja ECL-a u iznosu od 35,6 mil. EUR i ukidanja IBNR-a od 15,2 mil. EUR i rezerviranja koja su prethodnih godina stvorena sukladno čl. 57 (1) BWG-a u iznosu od 8,0 mil. EUR. Troškovi u poziciji ispravaka vrijednosti potraživanja i povećanja rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike povećali su se ukupno za 11,3 mil. EUR na 25,6 mil. EUR.

Dobit tekuće godine

BKS Bank ostvario je s 31. prosinca 2020. godišnju dobit nakon oporezivanja u iznosu od 30,1 mil. EUR naspram 45,6 mil. EUR u prethodnoj godini (-34,1 %).

Negativan razvoj pokazatelja društva

S obzirom na godišnju dobit najvažniji pokazatelji poslovanja bilježili su sljedeći razvoj: povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja smanjio se za 2,5 postotnih bodova na 4,2 %, a povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja smanjio se na 0,3 %.

Omjer rashoda i prihoda povećao se sa 63,9 % na 67,4 %, i to u prvom redu zbog pada prihoda od kamata. Stopa nenačlanih kredita na kraju 2020. iznosila je 1,5 %, što znači da je bila znatno bolja u odnosu na prosjek u branši.

Omjer financijske poluge zaključno s 31. prosinca 2020. iznosio je 7,9 %, naspram 7,7 % u prethodnoj godini, a

koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) poboljšao se za 6,7 postotnih bodova na 151,6 %.

I za omjer finansijske poluge i za koeficijent likvidnosne pokrivenosti BKS Bank znatno je premašio regulatoreme stope od 3,0 % odnosno 100 %.

Kako bismo učinke trenutačno napete gospodarske situacije mogli dobro ublažavati, potrebna su nam snažna vlastita sredstva.

Stopa osnovnog kapitala dosegnula je 13,1 postotnih bodova, a stopa ukupnog kapitala ostala je s 16,8 % na prošlogodišnjoj razini.

Važni pokazatelji društva

u %	2019.	2020.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (dubit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	6,7	4,2	-2,5
ROA poslije poreza (godišnja dobit/Ø bilančna suma)	0,6	0,3	-0,3
Koeficijent trošak-prihod	63,9	67,4	3,5
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	144,9	151,6	6,7
Stopa osnovnog kapitala	13,1	13,1	-
Stopa ukupnog kapitala	16,9	16,8	-0,1

Vlastiti kapital

Stopa regulatornog kapitala i osnovica utvrđuju 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 regulatomog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2020. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

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

Solidna kapitalna osnova

Redovni osnovni kapital povećao se za 25,8 mil. EUR na 650,4 mil. EUR, što odgovara povećanju od 4,1 %. Stopa redovnog osnovnog kapitala ostala je unatoč snažnom rastu bilančne sume s 12,0 % na prošlogodišnjoj razini. Dodatni osnovni kapital povećao se s 55,2 mil. EUR na 55,9 mil. EUR. Uz uračunavanje dopunskog kapitala u iznosu od 199,6 mil. EUR ukupni vlastiti kapital iznosio je 905,8 mil. EUR, što odgovara povećanju od 3,5 %. Stopa ukupnog kapitala dosegnula je vrijednost od 16,8 %.

BKS Bank AG: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Temeljni kapital	83,4	85,9
Rezerve bez nematerijalne imovine	598,1	622,5
Odbitne stavke	-56,8	-58,0
Redovni osnovni kapital (CET1)	624,6	650,4
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,1 %	12,0 %
AT1 obveznica	55,2	55,9
Dodatni osnovni kapital	55,2	55,9
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	679,8	706,3
Stopa osnovnog kapitala (s dodatnim osnovnim kapitalom)	13,1 %	13,1 %
Dopunski kapital	195,6	199,6
Vlastita sredstva ukupno	875,5	905,8
Stopa ukupnog kapitala	16,9%	16,8%

Poboljšana osnovica

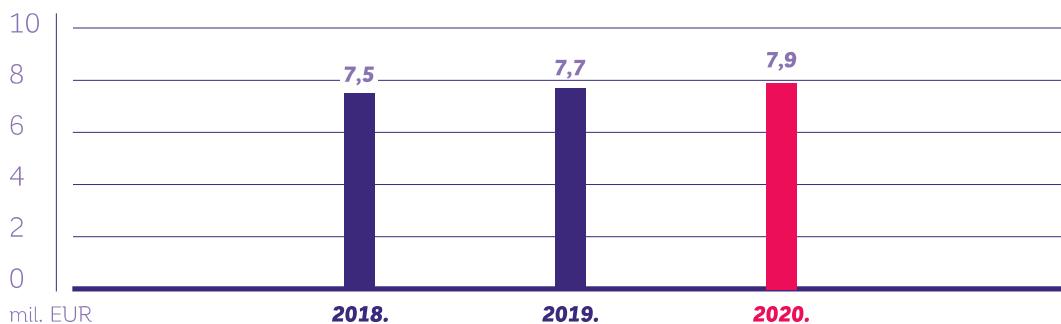
U okviru pandemije COVID-19 primijenjene su mjere iz CRR-a II. Bankama je pružena mogućnost da na potraživanja prema malim i srednjim tvrtkama primijene faktor potpore u iznosu od 0,76 odnosno 0,85. Tako smo postigli smanjenje osnovice u iznosu od 80 mil. EUR. Budući da smo u izvještajnoj godini ostvarili rast kredita, ukupni iznos izloženosti riziku povećao se ipak za 231,5 mil., na 5,4 mld. EUR.

Pozitivan razvoj pokazatelja zaduženosti

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih rizičnih pozicija. Na dan 31. prosinca 2020. pokazatelj zaduženosti iznosio je 7,9 %. To znači da ispunjavamo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

U 2020. godini u izračunu pokazatelja zaduženosti došlo je do bitne izmjene. Potraživanja prema središnjim bankama mogu privremeno izuzeti iz pokazatelja zaduženosti.

Pokazatelj zaduženosti



Ispunjeno MREL

MREL označuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, a cilj mu je zajamčiti da se banke u slučaju poteškoća mogu uredno sanirati. MREL se sastoji od iznosa za pokriće gubitka (LAA) i iznosa dokapitalizacije (RCA) i dopunjeno je naknadom za povjerenje tržišta (MCC).

Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržišta (FMA) propisala je BKS Bank na konsolidiranoj razini minimalni iznos za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u iznosu od 14,99 % ostalih ukupnih obveza i vlastitih sredstava (*Total Liabilities and Own Funds*, TLOF). Ta vrijednost mora se dosegnuti do 1. siječnja 2022. MREL se izračunava se na mjesecnoj razini i prijavljuje se Austrijskoj narodnoj banci (OeNB). Tražena minimalna stopa poštovala se već tijekom cijele 2020. godine.

Upravljanje rizicima

Interni sustav kontrole koji se odnosi na finansijsko izvješćivanje

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

IKS osigurava da korporativno izvještavanje, posebno finansijsko izvještavanje, bude točno, pouzdano i cjelovito. Taj zahtjev ispunjavamo dokumentiranim i transparentnom organizacijskom strukturu, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju u 2020. uveden je softver za izvješćivanje firesys. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene odnosno prilagodbe brojki.

Sve mjere IKS-a koji se odnose na finansijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike.

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 obučenost zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara.

Kontrolne aktivnosti

Rizici i kontrola u području finansijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno se evidentiraju, ocjenjuju i povezuju u matrici 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 primjenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Provjeravaju se urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga, provode se provjere plauzibilnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo četiri oka.

U području finansijskog knjigovodstva provjerava se jesu li za izlazne iznose nadležni nositelji kompetencija dali instrukcije te se pazi 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 pomagalima, kontrolnim popisima i opisima procesa.

Informiranje i komunikacija

Uprava BKS Bank informira se redovito i pravodobno o svim pitanjima računovodstva te o finansijskim rezultatima u mjesecnim izvješćima. Nadzornom odboru i Revizorskom odboru

kao i dioničarima BKS Bank dostavlja se kvartalno međuizješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama.

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 finansijsko izvješćivanje.

Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelji odjela kao i odgovorni voditelji skupine sukladno opisu funkcije u računovodstvenom procesu obavljaju primarnu funkciju nadzora i supervizije. Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizorski odbor.

Izvješće o rizicima

Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima

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

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

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i finansijskih 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, mjerjenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba uspostaviti sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a. On obuhvaća sustave i metoda za mjerjenje i upravljanje rizicima likvidnosti i financiranja. BKS Bank mjeri i nadzire pridržavanje svojih ciljeva

likvidnosti u okviru aktualnih i opsežnih izvješća o rizicima.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Plan sanacije BKS Bank ažuriran je 2020. i odobren od strane Uprave i Nadzornog odbora. Svrha plana sanacije jest osigurati da BKS Bank u slučaju krize raspolaže provedivim opcijama kako bi u svakom trenutku, pa i u slučaju negativnog gospodarskog razvoja, mogao udovoljiti kapitalnim i likvidnosnim zahtjevima. Nadalje, plan likvidacije ažurirala je Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržišta. U okviru plana likvidacije minimalni zahtjev za regulatomi kapital i podložne obveze (MREL) određeni su u obliku kvote. U 2020. BKS Bank je prvi put izradio bail-in playbook. Posrijedi je anticipativni opis postupaka i procesa za likvidacijski instrument s uključivanjem vjerovnika, tzv. bail-in, u slučaju likvidacije banke zbog egzistencijalnih ekonomskih poteškoća.

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 mjerjenja 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. Revizija strategije upravljanja rizicima u 2020. bila je, jasno, umnogome

obilježena potencijalnim učincima pandemije.

Kontroling rizika sukladno čl. 39 st. 5. BWG-a središnja je jedinica i neovisna o poslovanju BKS Bank odgovorna za prepoznavanje, mjerjenje 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 nošenja s rizicima. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

Kontroling rizika nadležan je također za razvoj i provedbu metoda mjerjenja 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. ICAAP odbor

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 operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Odjel za upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

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

Tijela koja se bave rizicima

Odbori Nadzornog odbora koji se bave rizicima

Odbor za rizike

Odbor za reviziju

Odbor za kredite

Odbori Nadzornog odbora koji se bave rizicima

ICAAP odbor

Odbor za APM

Odbor za operativni rizik

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima – Jour fixes

ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju kapitalnog zahtjeva i raspoloživog pokrića rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja

strukturu 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 transferne cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

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

Joure fixe sastanci o kreditnim rizicima

Na tjednim jour fixe 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 jour fixe sastanaka 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.

Godina 2020. bila je u znaku pandemije bolesti COVID-19 na koju su tijela nadležna za upravljanje rizicima reagirala odmah i cijelovito. Tako su u 2020. na vrijeme uvedene mjere za rano otkrivanje kreditnih rizika i za nadzor situacije u pogledu likvidnosti. Implementiran je interni sustav izvješćivanja o pandemiji bolesti COVID-19.

Uvedena su sljedeća izvješća u vezi s COVID-om:

- Tjedni nadzor NPL-a
- Tjedni nadzor odgoda plaćanja i kredita za premošćivanje manjka likvidnosti u svezi s pandemijom bolesti COVID-19.
- Nadzor prekoračenja prema čl. 178. CRR-a
- Tjedni izračun i nadzor razvoja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR)
- Analiza ranjivosti pojedinih područja u poslovanju s poslovnim subjektima.

Izvješćivanje o nadzoru učinaka pandemije bolesti COVID-19 na stanje

rizika BKS Bank uspješno je implementirano u kratkom roku i još se provodi.

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 svim rizicima BKS Bank. Ocjenjivanje adekvatnosti raspoloživosti internog kapitala provodi se na tromjesečnoj razini. Cilj je osigurati da BKS Bank u svakom trenutku raspolaze 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 riziku banke.

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 uskladjuju 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.

S početkom 2020. započeli smo projekt rekonceptualizacije i implementacije novih dualnih perspektiva sposobnosti nošenja s rizicima pod nazivom ICAAP-novi. Cilj je bio provesti novi izračun dvostrukog kapaciteta za podnošenje rizika u odnosu na regulatoma očekivanja u vezi s ICAAP-om za LSI FMA-a prema dopisu od 17. prosinca 2018. u vezi sa smjernicama ESB-a za interni postupak banke za osiguranje adekvatnog internog kapitala (ICAAP) iz studenoga 2018. Faza projekta koja je podržana izvana uglavnom je dovršena. Trenutačno smo u prijelaznoj fazi i obrađujemo sljedeće točke:

- implementacija ICAAP-a u iz normativne perspektive uključujući koncept stresa
- implementacija ICAAP-a iz ekomske perspektive uključujući koncept stresa
- dorada Okvira za sklonost preuzimanju rizika i njegova integracija u strategiju upravljanja rizicima Strategija rizika
- prilagodba dokumenata o upravljanju (*governance documents*).

Dosadašnja ekomska perspektiva promijenit će se u prvom tromjesečju 2021.

Stres-testovi u upravljanju ukupnim rizicima banke

Svako tromjeseče 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.

Važni rizici

Kreditni rizik

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

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na načelu da dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu „upoznaj svojeg klijenta“. Krediti se prema tome dodjeljuju tek nakon detaljne provjere osoba i boniteta i – ako su relevantni za rizik – uvjek 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. Založna prava na nekretninama 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 ekomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Upravljanje kreditnim rizikom



¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge
²⁾ Središnji odjel Kreditni rizici
³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika
⁴⁾ Središnji odjel Ured Uprave
⁵⁾ BKS Service GmbH

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

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 kredita u stranim valutama.

ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela, 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 finansijskih institucija te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

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

Neispunjene obveze 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 ispunjen jedan od sljedećih kriterija:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank

- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank
- nesolventnost dužnika
- kreditni angažmani koji su nenačinljivi zbog drugih razloga.

Stupnjevi rejtinga

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

Osim toga, od 1. 1. 2021. na snagu stupaju odredbe smjernice EBA-e o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza, EBA/GL/2016/07 koje sadržavaju dodatne napomene o nevjerojatnosti podmirenja obveza („unlikeness to pay“).

Stopa nenačinljivih kredita iznosila je na kraju godine 1,5 % (2019.: 2,4 %). Osnovicu za izračun činili su nenačinljivi krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rejtinga (razredi nenačinljivosti) i bilančna potraživanja od država, središnjih banaka, kreditnih institucija i klijenata. Pokrivanje potencijalnih gubitaka zbog nenačinljivih kredita ocjenjuje se omjerom pokrivenosti.

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „forbearance“, odnosno „popuštanje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sva nova reguliranja koja su potrebna jer se korisnik kredita nalazi u finansijskim poteškoćama.

Finansijske 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 prvočno dogovorene obroke
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

Kreditni rizici povezani s krizom COVID-a 19

Zbog COVID-a 19 u poslovnoj 2020. bio je potreban cijeli niz forbearance mjera, kao i odgoda plaćanja i kredita za premoščivanje manjka likvidnosti.

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 zaštiti kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja s bitnim otvorenim

kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i 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 u nadležnosti je Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela Treasury i Financial Institutions. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcem i devizama

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju upravljanja kamatnim rizicima i načelno ne ulazi u bitne 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 time povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank kamatni swapovi.

Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnog papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika. BKS Bank kvantificira rizik kreditne marže za portfelj obveznica u knjizi banke. BKS načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže. Upravljanje rizikom kreditne marže mjesečno provodi Odbor

za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesечно kao Value at risk na osnovi povjesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun obustavljen je u izvještajnoj godini. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na bazi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene tečaja dionica



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih i pasivnih pozicija u stranim valutama koje nisu zatvorene suprotnom pozicijom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se izrađuju izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda od otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je odjel Treasury i Financial Institutions.

Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se aktiva može likvidirati samo s odbicima prema tržišnim cijenama (rizik tržišne likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti



¹⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati odgovarajuću likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja finansijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu Profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz backofficea vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni maksimalne vrijednosti likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor 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, mjesecnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde

neobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, Upravi se dostavlja odgovarajuće ad-hoc izvješće.

BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeća, limit Time to Wall) koji daje brz pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjaju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Operativni rizik i IKT rizici prema kategorijama dogadaja

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 kćerinskim društvima ograničuju se primjereno 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“) pomoći 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 osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Intema 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 primjenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjereno kontroliraju.

Za cijelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cijelokupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerjenje i definiranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

Operativni rizik i IKT rizici



¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

Zbog bolesti COVID-19 u BKS Bank su u 2020. identificirane operativne štete u iznosu od 143 tis. EUR. BKS Bank kvantificira rizike i gubitke prouzročene pandemijom na osnovi izvješća EBA-e o provedbi odabranih direktiva u svezi s pandemijom bolesti COVID-19. Time su obuhvaćeni troškovi nastali nakon 30. 1. 2020. koji su služili za ponovnu uspostavu i očuvanje poslovanja. U to posebice pripadaju troškovi za nabavu zaštitne opreme za zaposlenike i klijente, prve nabave maski i dezinfekcijskih sredstava i određeni IKT troškovi koji su klasificirani kao operativni troškovi prouzročeni pandemijom.

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. Makroekonomski rizici i njihov utjecaj na kreditni rizik visoko su ocijenjeni zbog pandemije. Za upravljanje i kontrolu rizika u 2020. uveli smo kontrole u obliku analiza scenarija koje kontinuirano prilagođavamo i indikatora neispunjavanja obveza.

Rizik prekomjernog zaduženja

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 mjerena preostale aktive.

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjerme veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerme veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 7,9 % (prethodna godina: 7,7 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, socijalnih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, finansijski položaj i finansijsku uspješnost, kao i na ugled tvrtke.

ESG i rizici održivosti sveobuhvatno se analiziraju u BKS Bank i izbjegavaju koliko je to moguće. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank.

Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank.

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 ostatka vrijednosti u leasing-poslovanju
- rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovnog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

BKS Bank objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a UGB-a (Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti NaDiVeG) skupno u zasebnom Izvješću o održivosti za 2020. Navedeno izvješće može se preuzeti na www.bks.at/Nachhaltigkeit.

Perspektiva

Nazire se oporavak konjunkture

S početkom cijepljenja protiv COVID-a 19 nade u povratak normalnom životu rastu. Međutim, procjepljivanje svjetske populacije potrajat će dulje nego što se prvotno očekivalo. Pandemija će nas, dakle, pratiti još neko vrijeme. Unatoč tome izgledi za oporavak globalnog gospodarstva znatno su se poboljšali.

U svojoj najnovijoj publikaciji Međunarodni monetarni fond (MMF) prognozira za 2021. globalni gospodarski rast od 5,5 %. Dok su prognoze rasta za SAD, Japan i neke tranzicijske zemlje bile pozitivnije, prognoza rasta za eurozonu snižena je s 5,2 % na 4,2 %. Kao razlog za slabljenje ekonomske situacije krajem 2020. godine navedene su različite mjere zaključavanja u pojedinim zemljama eurozone.

Očekivano jačanje globalnog gospodarstva, međutim, neće se ostvarivati bez zapreka. Ponovni porast broja slučajeva COVID-a 19 u proljeće mogao bi ponovo usporiti rast velikih ekonomija. MMF je apelirao na vlade i središnje banke da ne popuste prerano u svojim naporima da stabiliziraju gospodarsku situaciju.

Inflacija bi se mogla vratiti u idućim godinama. Kao i nakon finansijske krize 2009. godine, može se pretpostaviti da bi znatno veća novčana masa mogla srednjoročno dovesti do veće inflacije. Međutim, ne treba očekivati temeljnju i trajnu promjenu. Strah od hiperinflacije nije neutemeljen.

Situacija na tržištu rada i dalje je teška. Smanjenje broja nezaposlenih najveći je izazov za vlade diljem svijeta.

Stabilan pad visoke stope nezaposlenosti može se očekivati samo uz dugoročan oporavak pojedinih gospodarskih područja.

Tržišta dionica i dalje atraktivna

Budući da investicije na novčanom tržištu ne donose zaradu, neće biti atraktivne ni u 2021. S druge strane, predznaci za ulaganja u dionice pozitivni su. Tu pretpostavku podupire kontinuirana labava politika glavnih središnjih banaka i nedostatak alternativa konzervativnim razredima imovine. Ipak, ponovo se može računati na ostvarivanje dobiti i tržišne korekcije. Ulaganje u obveznice trenutačno je razmjerno skupo. To se vidi po negativnim prinosima na državne obveznice, a u nekim slučajevima i na korporativne obveznice s dobrim kreditnim rejtingom.

BKS Bank dobro je pripremljen za buduće izazove

Svjesni smo da nadolazeći mjeseci neće biti laki. Uz dobro poznate izazove kao što su niske kamatne stope, rast troškova ili jaka konkurenca, sada je prisutna i zabrinutost oko budućih neplaćanja kredita. Unatoč mnogobrojnim mjerama državne potpore i paketima pomoći za posmulo gospodarstvo, visok je stupanj vjerojatnosti da će doći do vala stečajeva tvrtki i pada prihoda zbog visoke nezaposlenosti. Budući da smo u prošlosti poduzeli mnoge mjeru za poboljšanje kvalitete kredita i imamo raznolik kreditni portfelj, predviđamo znatan porast troškova rizika, ali u savladivoj mjeri.

Da bi prihodi unatoč rastu troškova rizika ostali stabilni, u djelma važnim komponentama zarade – neto prihod od kamata i neto prihod od naknada i provizija – moramo nastaviti solidan rast.

Kamatnosni poslovi zbog dugotrajno niskih kamatnih stopa već su godinama opterećeni. Velika prekretnica u politici kamatnih stopa ne može se očekivati zbog trenutačne gospodarske situacije. Štoviše, središnje banke signalizirale su da će ostati vjeme politici niskih kamatnih stopa. U predviđanjima za 2021.

računamo da ćemo ostvariti sličan prihod od kamata kao 2020.

Najveći potencijal rasta vidimo u uslužnim poslovima. Jačanje toga svestranog područja rada već nam je dugo u fokusu. Proteklih godina u tom smo području ostvarili velike uspjehe. Primjerice, mudrom akvizicijskom politikom u Sloveniji postali smo najveći skrbnik vrijednosnih papira u Sloveniji.

I platni promet – izuzev u 2020. – razvijao se u pouzdan i stabilan stup zarade. Iz godine u godinu ostvarivali smo rast zarade u oba segmenta poslovanja s klijentima. Te uspjehe namjeravamo nastaviti 2021. Pojačat ćemo prodajne aktivnosti i angažman svojih prodajnih stručnjaka kako bismo nove klijente uvjerili u naš know-how i opsežnu ponudu proizvoda.

Za 2021. već smo kao općenito težište rada odrediti pribavu novih klijenata. I u stacionarnoj prodaji i na našim digitalnim kanalima planiramo snažno rasti. Putem BKS Bank Connecta obraćamo se novim skupinama klijenata koji imaju afinitet prema digitalnim rješenjima.

Na tržištima rasta Beč-Donja Austrija-Gradišće i na našim inozemnim tržištima mjerama unakrsne i dodatne prodaje želimo povećati svoje tržišne udjele i pribaviti nove klijente.

Digitalizacija i dalje u fokusu strategije poslovanja

I dalje ćemo dosljedno raditi na provedi naše strategije kako bismo generirali rast. Bitan je strateški fokus, koji će nas pratiti i u budućnosti, digitalna transformacija.

Pritom se nećemo fokusirati samo na lansiranje novih proizvoda i usluga putem digitalnih kanala nego ćemo raditi na digitalnoj transformaciji cijelog Društva, posebice u internim procesima. Našim klijentima fizičkim osobama sve bankarske proizvode već nudimo putem interneta. U sljedećih nekoliko mjeseci znatno ćemo proširiti digitalnu ponudu za naše poslovne klijente. To uključuje primjerice digitalni *onboarding* proces, i s time usko povezano digitalno otvaranje poslovnih računa. Nadalje, želimo digitalizirati postupak kreditiranja, a za *leasing* vozila također uvesti digitalni end-to-end postupak sklapanja ugovora o *leasingu* za nekretnine.

Pandemija i prateće ekonomске posljedice, regulatorne promjene ili promjene uslijed konkurenčije mogu negativno utjecati na planiranu provedbu naših strateških ciljeva.

Sveukupno na stabilnom putu

Razvoj poslovanja u prvih nekoliko tjedana nove poslovne godine bio je sličan razvoju prethodne godine. Rast kredita potaknut je mjerama za poticanje ulaganja, a kreditni rizici ostali su pod kontrolom. Pandemija bolesti COVID-19 gotovo nije utjecala na poslovnu svakodnevnicu; a bolest je ostala ograničena na pojedinačne slučajeve.

Svojim zaposlenicima i njihovoj rodbini nudimo besplatne mogućnosti testiranja u sjedištu naše tvrtke koje se evidentiraju u službenom sustavu prijava Saveznog ministarstva za socijalnu skrb, zdravstvo, njegu i zaštitu potrošača. Rezultati testova vrijeđe, dakle, kao službeni rezultati dobrovoljnog testiranja. Sveukupno, unatoč pandemiji, i dalje smo uvjereni da ćemo ostvariti ciljeve rasta za 2021. godinu.

Sudski sporovi pratit će nas i u 2021.

Pretpostavljamo da ćemo se postupcima koje su manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. pokrenuli protiv BKS Bank nastaviti baviti i u 2021. Nedavno je Vrhovni sud u posebnom

revizijskom postupku donio presudu u korist BKS Bank koja je postala pravomoćna. To potvrđuje naše stajalište da je BKS Bank uvijek postupao u skladu sa zakonom i da su navodi navedenih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.



Herta Stockbauer

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Alexander Novak

mag. Alexander Novak
član Uprave

Prilog



Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2020.

Aktiva

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± u %
1. Novac u blagajni, stanje računa u središnjim bankama i poštanskim žiro-uredima	550.746,92	1.102.686.748,02	100,2	
2. Dužnički instrumenti javnih tijela koji su dopušteni za refinanciranje kod središnje banke	624.208,16	713.232.701,27	14,3	
3. Potraživanja od kreditnih institucija	159.065,93	248.415.957,99	56,2	
a) dospjeva dnevno	28.928,37	51.344.152,99	77,5	
b) ostala potraživanja	130.137,56	197.071.805,00	51,4	
4. Potraživanja prema klijentima	6.338.491,50	6.612.898.868,80	4,3	
5. Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	258.008,41	203.344.477,52	-21,2	
a) od javnih emitentata	5.120,90	5.121.232,88	0,0	
b) od ostalih emitentata	252.887,50	198.223.244,64	-21,6	
od toga: vlastite obveznice	14.162,49	17.211.405,50	21,5	
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	50.034,46	62.668.401,10	25,3	
7. Udjeli	126.530,43	129.994.673,92	2,7	
od toga:				
u kreditnim institucijama	118.057,56	121.893.562,91	3,2	
8. Udjeli u povezanim društvima	81.338,67	85.819.435,13	5,5	
od toga:				
u kreditnim institucijama	-	-	-	
9. Nematerijalna imovina				
u stavci dugotrajne imovine	10.692,18	9.854.991,51	-7,8	
10. Materijalna imovina	32.374,99	33.859.227,75	4,6	
od toga: zemljišta i građevine koje kreditna institucija upotrebljava u okviru svoje djelatnosti	14.836,23	15.177.476,90	2,3	
11. Ostala imovina	9.445,13	13.731.403,85	45,4	
12. Stavke vremenskih razgraničenja	6.068,97	4.845.296,28	-20,2	
13. Odgođena porezna imovina	8.744,65	15.762.294,31	80,3	
	8.255.750,40	9.237.114.477,45	11,9	

Vanbilančne stavke

	u EUR (prošle godine u tis.EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± u %
1. Inozemna imovina	2.566.899,55	2.788.655.672,89	8,6	

Stavke Godišnjega finansijskog izješća navedene su samo uz uvjet postojećih polaznih vrijednosti.

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2020.

Pasiva

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	699.237,79	906.689.884,45	29,7	
a) dospijeva dnevno	61.860,06	148.786.274,77	> 100	
b) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	637.377,73	757.903.609,68	18,9	
2. Obveze prema klijentima	5.822.713,46	6.561.520.863,95	12,7	
a) štedni depoziti	1.412.638,66	1.400.521.642,46	-0,9	
aa) dnevno dospijeće	876.282,21	1.035.015.567,17	18,1	
ab) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	536.356,45	365.506.075,29	-31,9	
b) ostale obveze	4.410.074,80	5.160.999.221,49	17,0	
ba) dospijeva dnevno	3.335.457,16	4.163.765.339,15	24,8	
bb) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	1.074.617,64	997.203.882,34	-7,2	
3. Sekuritizirane obveze	629.510,41	657.463.962,20	4,4	
a) izdane obveznice	558.122,54	602.587.117,25	8,0	
b) ostale sekuritizirane obveze	71.387,86	54.876.844,95	-23,1	
4. Ostale obveze	18.899,18	23.997.467,42	27,0	
5. Stavke vremenskih razgraničenja	2.296,34	2.181.609,79	-5,0	
6. Rezerviranja	86.087,45	83.934.222,02	-2,5	
a) Rezerviranja za otpremnine	23.826,02	23.077.615,41	-3,1	
b) Rezerviranja za mirovine	36.993,31	35.573.475,00	-3,8	
c) Rezerviranja za poreze	3.227,01	5.555.606,80	72,2	
d) ostalo	22.041,11	19.727.524,81	-10,5	
7. Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	230.843,30	209.708.431,94	-9,2	
8. Dodatni osnovni kapital sukl. dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	56.049,72	56.753.043,03	1,3	
9. Upisani kapital	85.885,80	85.885.800,00	-	
po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-1.750,65	-1.763.936,00	-0,8	
10. Vezane kapitalne rezerve	243.586,80	243.597.000,42	0,0	
11. Rezerve iz dobiti	286.752,08	309.672.163,56	8,0	
a) zakonske rezerve	503,41	503.410,04	-	
b) ostale rezerve	286.248,67	309.168.753,52	8,0	
12. Rezerva za jamstva sukl. čl. 57 st. 5. BWG-a	84.500,00	86.300.000,00	2,1	
13. Bilančna dobit	11.138,72	11.173.964,67	0,3	
	8.255.750,40	9.237.114.477,45	11,9	

Vanbilančne stavke

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± u %
1. Eventualne obveze				
Obveze iz odgovornosti i jamstva iz kolateralala	467.303,74	568.157.698,59	21,6	
2. Kreditni rizici	1.337.896,57	1.718.586.089,09	28,5	
3. Obveze iz fiducijamih transakcija	91.033,80	151.026.590,42	65,9	
4. Priznati kapital sukladno dijelu 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	875.473,50	905.848.900,25	3,5	
od toga: dopunski kapital prema dijelu 2. glavi 1. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	195.647,79	199.566.381,01	2,0	
5. Kapitalni zahtjevi sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013	5.176.382,41	5.407.923.007,97	4,5	
od toga: Kapitalni zahtjevi sukladno čl. 92. st. 1.				
točki a Uredbe (EU) br. 575/2013	12,1%	12,0%	-0,6	
točki b Uredbe (EU) br. 575/2013	13,1%	13,1%	-	
točki c Uredbe (EU) br. 575/2013	16,9%	16,8%	-0,9	
6. Inozemne obveze	1.497.387,02	1.797.340.110,79	20,0	

BKS Bank račun dobiti i gubitka za poslovnu 2020. godinu

Račun dobiti i gubitka

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	± u %
1. Kamate i slični prihodi	134.762,89	132.642.645,86	-1,6	
od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	14.071,31	13.494.266,47	-4,1	
2. Kamate i slični rashodi	18.681,90	19.455.585,80	4,1	
I. Neto prihod od kamata	116.080,99	113.187.060,06	-2,5	
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	13.908,49	10.559.871,98	-24,1	
a) Prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	1.370,69	1.369.102,08	-0,1	
b) Prihodi od ulaganja	8.855,47	3.435.550,33	-61,2	
c) Prihodi od udjela u povezanim društvima	3.682,34	5.755.219,57	56,3	
4. Prihodi od naknada	63.380,84	67.088.982,02	5,9	
5. Troškovi povezani s naknadama	5.111,22	5.354.152,27	4,8	
6. Prihodi/rashodi od finansijskih transakcija	720,09	1.082.650,34	50,3	
7. Ostali poslovni prihodi	3.487,56	5.584.152,64	60,1	
II. Poslovni prihodi	192.466,76	192.148.564,77	-0,2	
8. Opći administrativni troškovi	111.596,26	115.649.910,95	3,6	
a) Trošak osoblja	69.178,64	69.275.719,89	0,1	
aa) Plaće i naknade	48.724,12	48.972.912,85	0,5	
ab) Izdatci za zakonski propisane doprinose za socijalno osiguranje	12.359,44	12.283.132,47	-0,6	
ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	2.308,15	2.292.025,12	-0,7	
ad) Troškovi za mirovine i potpore	4.450,06	4.364.313,77	-1,9	
ae) povećanje rezerviranja za mirovine	-1.378,91	-1.419.833,00	-3,0	
af) Izdatci za otpremnine i doprinose za mirovinske fondove za zaposlenike	2.715,78	2.783.168,68	2,5	
b) Ostali administrativni troškovi (materijalni troškovi)	42.417,63	46.374.191,06	9,3	
9. Ispravak vrijednosti imovine sadržane u stavkama aktive 9. i 10.	5.091,29	5.406.495,63	6,2	
10. Ostali operativni rashodi	6.380,56	8.355.022,34	30,9	
III. Poslovni rashodi	123.068,11	129.411.428,92	5,2	
IV. Poslovni rezultat	69.398,64	62.737.135,85	-9,6	

	<i>u EUR (prošle godine u tis. EUR)</i>	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	<i>± u %</i>
11.	Ispravak vrijednosti potraživanja i povećanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-30.121,99	-56.617.274,57	-88,0
12.	Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	15.798,66	31.037.395,24	96,5
13.	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao finansijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-1.092,08	-716.273,42	34,4
14.	Prihodi od ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao finansijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	2.407,58	1.635.100,76	-32,1
V.	Rezultat redovitog poslovanja	56.390,80	38.076.083,86	-32,5
15.	Porezi na dohodak i dobit od toga: odgođeni porezi	9.311,58 -2.043,48	6.545.512,82 -7.014.547,26	-29,7 < 100
16.	Ostali porezi, neiskazani u stavci 15	1.498,61	1.472.978,17	-1,7
VI.	Dobit/gubitak tekuće godine	45.580,62	30.057.592,87	-34,1
17.	Promjene u rezervama od toga: povećanje rezerva za jamstva	34.909,66 1.200,00	19.207.388,44 1.800.000,00	-45,0 50,0
VII.	Godišnja dobit	10.670,95	10.850.204,43	1,7
18.	Zadržana dobit / preneseni gubitak	467,77	323.760,24	-30,8
VIII.	Bilančna dobit / bilančni gubitak	11.138,72	11.173.964,67	0,3

Prilog

BKS Bank AG

I. Opće informacije

Godišnje finansijsko 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 finansijskog izvješća.

II. Metode priznavanja i mjerena

Osnove

Godišnje finansijsko izvješće sastavljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja i finansijske uspješnosti Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega finansijskog izvješća poštovalo se načelo cjelovitosti. Prilikom vrednovanja polazilo se od vremenske neograničenosti poslovanja Društva. U izvještajnoj godini 2020. promijenjene su metode priznavanja i mjerena u području izračuna rezerviranja za rizike.

Utjecaj pandemije bolesti COVID-19 na metode priznavanja i mjerena

Zakonski propisani moratoriji i dobrovoljne odgode plaćanja

Uz mjere zaštite zdravlja, austrijska vlada i vlade zemalja u kojima BKS Bank posluje – Slovenije, Hrvatske, Slovačke i Italije – usvojile su mjere za ublažavanje negativnih posljedica pandemije bolesti COVID-19 na gospodarstvo. U to pripadaju državna jamstva u svezi s pandemijom bolesti COVID-19 te zakonski i dobrovoljni moratoriji na otplatu kredita koji su uvedeni u skladu sa smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). U 2020. odobrene su odgode na otplate kredita u iznosu od 524,8 mil. EUR. Na dan 31. prosinca 2020. od toga je bilo aktivno još 163,3 mil. EUR.

Državna jamstva

Ostale mjere za suzbijanje pandemije bolesti COVID-19 u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj čine jamstva u korist kreditnih institucija za kredite za premošćivanje kako bi se poduzećima omogućilo da brzo dođu do likvidnosti. Odobreni krediti za premošćivanje manjka likvidnosti iznose 160,6 mil. EUR. Od toga je oko 50 % osigurano državnim jamstvima.

Konverzija valuta

Imovina i obveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju, terminske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilance, a dobit i gubici uzimaju se obzir u računu dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji su stalno namijenjeni poslovanju mjere se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri kratkotrajne imovine te knjige trgovanja bilanciraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Primjenjuje se metoda pomicne 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. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje od 2020. model je očekivanih kreditnih gubitaka koji predviđa rezerviranja za rizike za očekivane buduće gubitke. Do 2020. primjenjivao se IBNR-model („Inured but not reported losses“). Razlog je za tu promjenu taj da model ECL znatno preciznije odražava učinke pandemije koronavirusa na kreditni portfelj te je u većoj mjeri orijentiran na rizike.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze povezane s finansijskim instrumentom nakon njegova stjecanja. Na osnovi tog postupka razlikuju se tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan finansijski instrument.

Stupanj 1: Za finansijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati zbog umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma bilance. U načelu svaki se finansijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.

Stupanj 2: Za finansijske instrumente stupnja 2 formira se očekivani kreditni gubitak (ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospijeća finansijskog instrumenta.

Stupanj 3: Za finansijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznačajna potraživanja prema standardnim kriterijima. Osnovicu za izračun čine rizične pozicije koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja.

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 primjenjuju se sljedeće metode: metoda ispravka neto imovine, metoda multifikatora i metoda izračuna sadašnje vrijednosti. Kod metode izračuna sadašnje vrijednosti knjigovodstvena vrijednost uspoređuje se sa sadašnjom vrijednošću svih budućih novčanih tokova koji se pripisuju društvu (model diskontiranih novčanih tokova).

Dugotrajna materijalna imovina i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna imovina vrednuje se prema troškovima nabave odnosno proizvodnje umanjenim za planiranu odnosno 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 800,- EUR s pokretanjem poslovanja u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev. U 2020. metoda otpisa zamijenjena je otpisom prema načelu pro rata temporis.

Derivativne transakcije

Derivativne transakcije u BKS Bank u najvećoj se mjeri realiziraju radi zaštite od tržišnih rizika. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, ovisno o trenutačnoj odnosno 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.

Obvezne

Obvezne su iskazane kao stavke pasive prema iznosu otplate. U obvezama prema klijentima sadržani su štedni ulozi štićenika u iznosu od 7.131 tis. EUR (prethodna godina: 7.722 tis. EUR).

BKS Bank sudjelovao je u programu TLTRO III (Ciljane operacije dugoročnog refinanciranja) Europske središnje banke (ECB) s iznosom od 350 mil. EUR. Tim natječajnim programom bankama se osigurava dugoročno financiranje po povoljnim uvjetima, pri čemu kamatna stopa za pojedine banke ovisi o mjeri u kojoj su ciljevi kreditiranja postignuti u relevantnim referentnim razdobljima. Nakon prilagodbi programa natječaja koje su bile potrebne zbog pandemije bolesti COVID-19 u proljeće 2020. za kamatna razdoblja do lipnja 2022. godine primjenjuje se popust od 0,5 %. Taj popust vrijedi i ako ciljevi kreditiranja nisu postignuti u relevantnim referentnim razdobljima. S gledišta BKS Bank, međutim, tu kamatnu stopu trenutačno omogućuju i mogućnosti

refinanciranja na tržištu. Nadalje, taj natječajni program predviđa mogućnost odobrenja kamatne stope od -1,0 % pod uvjetom da banka ispuní ciljeve za odobrenje kredita.

Vlastite emisije

Premija i diskont iz izdavanja obveznica otpuštaju se raspoređeni prema dospijeću. 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 pokrivenе bankovne obveznice (prethodna godina: nijedna).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Godišnje izvješće prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) BKS Bank AG 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 primjenila za finansijski izvještaj prema MSFI-ju na dan bilance i šest prethodnih datuma bilance. U 2020. godini izračun se temeljio na kamatnoj stopi od 1,79 % (prethodna godina: 2,17 %). S obzirom na trendove plaća primjenjen je isti prosjek te je izračunan s 2,04 % (prethodna godina: 2,09 %). Za ocjenu dinamike karijere primjenjen je isto kao i prošle godine faktor od 0,25 %. U 2018. objavljene su nove „Osnovice za izračun mirovinskog osiguranja prema AVÖ 2018-P“ koje osim vjerovatnosti smrti sadržavaju i vjerovatnosti invalidnosti i sklapanja braka (nova tablica smrtnosti). Te su osnovice za izračun bitne za procjenu mirovina koje plaća poslodavac, otpremnina i jubilarnih nagrada.

Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena prije odlaska u mirovinu od 2005. godine iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Za neizvjesne obveze i prijeteće 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 0,7 mil. EUR sukladno dijelu 2. glavi I. poglavљу 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 11,7 mil. EUR). Bilančno stanje uključujući obračunate kamate na dan 31. prosinca 2020. iznosilo je 56,8 mil. EUR (prethodna godina: 56,0 mil. EUR).

Porezi

BKS Bank AG matično je 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 koncipiran je kao „stand alone“ (metoda opterećenja), što znači da raspodjela poreza uglavnom odgovara porezu na dobit.

Događaji nakon datuma bilance

Već u kolovozu 2020. Visoki zemaljski sud u Grazu odbio je zahtjev za provođenje posebne revizije u BKS Bank koji je podnio UniCredit Bank Austria. Odlukom Vrhovnog suda koja nam je dostavljena 13. siječnja 2021. odbijen je pravni lijek UniCredita uložen protiv te odluke. Time je postupak pokrenut zahtjevom za retroaktivnim provođenjem posebne revizije do 1994. pravomoćno okončan.

Dana 17. siječnja 2021. austrijska vlada objavila je da će se lockdown koji je već bilo na snazi od 26. prosinca 2020. produljiti do najmanje 7. veljače 2021. i da će se uvesti daljnja postroživanje mjera, primjerice nošenje maske FFP2 ili pravila udaljenosti od dva metra. Trgovine su ostale zatvorene, izuzev trgovina hranom. Hoteli i cjelokupna ugostiteljska djelatnost također su ostali zatvoreni za kupce, školska nastava održavat će se na daljinu do praznika na kraju polugodišta 2021. U načelu na snazi je ograničenje izlazaka, uz nekoliko iznimaka, a kontakti ostaju strogo ograničeni. Početkom veljače 2021. austrijska vlada najavila je prvo ublažavanje mjera. Trgovine, kozmetički i frizerski saloni moći će ponovo raditi od 8. veljače 2021. pod strogim uvjetima, a nastava u školama ponovo će se održavati nakon semestarskih praznika. Trenutačno nije moguće procijeniti posljedice

sveobuhvatnih mjera zaključavanja povezanih s pandemijom bolesti COVID-19, kao ni dalnje korake austrijske vlade u nadolazećim tjednima.

U razdoblju između kraja finansijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih finansijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

III. Diskrečijske odluke i procjene

Za bilanciranje 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 vjerovatni prema današnjoj prosudbi. Pretpostavke na kojima se temelje procjene redovito se provjeravaju. Potencijalne neizvjesnosti koje mogu utjecati na procjene mogu zahtijevati prilagodbu knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima. To se posebno odnosi na izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. u lipnju 2019. podnijeli su tužbu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 8. svibnja 2019., među ostalim zbog odbijanja provođenja posebne revizije. Taj se postupak nastavio nakon prekida.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu za pobijanje odluka redovne Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluku o odbijanju provođenja posebnih revizija. Postupak osporavanja prekinut je i predmet je proslijeđen Povjerenstvu za preuzimanje.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje je li prekršena obveza davanja ponude sukladno čl. 22a redak 3. ili čl. 22. st. 4. ÜbG-a od strane BKS Bank i s njom povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33 ÜbG za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Povjerenstvo za preuzimanje te je postupke objedinilo i održalo jednu usmenu raspravu. Odluka još nije donesena. Zbog veza među članicama 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka i donesene odluke, a posebice odbijanje dodjele posebnog sudskog revizora od strane Vrhovnog suda u studenome 2020. potvrđuju da je stajalište BKS Bank ispravno.

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

IV. Bilješke uz bilancu

Volumen bilance u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Aktiva	224.588	219.239
Pasiva	291.597	218.893

Raščlamba po dospijeću

Raščlamba potraživanja koja ne dospijevaju dnevno i sredstava na računu (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebanskama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
do 3 mjeseca	1.097.853	1.011.532
od 3 mjeseca do 1 godine	658.465	712.036
od 1 godine do 5 godina	1.104.007	1.259.736
od 5 godina	4.276.215	4.532.650

Raščlamba obveza koje ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3., 7. i 8.) prema kreditnim institucijama i nebanskama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
do 3 mjeseca	395.025	358.708
od 3 mjeseca do 1 godine	995.461	881.834
od 1 godine do 5 godina	1.058.321	1.366.362
od 5 godina	629.816	580.153

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se iskazuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. U vrijednosnim papirima dugotrajne imovine na dan 31. 12. 2020. sadržane su skrivene obveze u iznosu od 12 tis. EUR (prethodna godina: 57 tis. EUR). Neplanirana amortizacija prema stajalištu 24 AFRAC-a (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) nije bila potrebna.

Raščlamba skrivenih opterećenja u dugotrajnoj imovini

u tis. EUR	31. 12. 2019.			31. 12. 2020.		
	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveno opterećenje	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveno opterećenje
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	-	-	-	-	-	-
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.955	5.898	57	5.000	4.988	12
Dionice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-	-	-	-	-
Ukupno	5.955	5.898	57	5.000	4.988	12

Kod novostečenih vrijednosnih papira dugotrajne imovine u poslovnoj godini dio troškova nabave koji premašuje 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. 2020. nije bilo repo-poslova sukladno čl. 50 BWG-a (prethodna godina: 0).

Raščlamba vrijednosnih papira i ulaganja nakon uvrštenja na burzu (bez obračunatih kamata)

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.		31. 12. 2020.	
		Kotira na burzi	Ne kotira na burzi	Kotira na burzi	Ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	6.	3.901	46.133	5.397	57.271
Udjeli	7.	109.273	17.257	113.109	16.886

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za trgovanje na burzi.

U izvještajnoj godini uslijedili su pripisi na vrijednosne papire iz prethodnih amortizacija do maksimalne povijesne nabavne vrijednosti.

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	2.	459	-
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	25	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	2.787	157
Ukupno		3.271	157

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po troškovima nabave umanjenim za neplanirane amortizacije (bez obračunatih kamata): Razlika između bilančne vrijednosti i više tržišne vrijednosti iznosi 4.190 tis. EUR (prethodna godina: 4.085 tis. EUR).

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	188.484	132.255

Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje vrednuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	66.948	69.997
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.902	5.397

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. 2019.	31. 12. 2020.
Obveznice, dužnički instrumenti tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	25.988	72.471
Sekuritizirane obveze	3.	51.000	87.400

Zarada od ulaganja u investicijske fondove

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Zarada od isplate dobiti		
• Austrija	551	655
• inozemstvo	349	287
Ukupno	900	942
Pripisi i otpisi		
• Austrija	1.866	-291
• inozemstvo	802	-52
Ukupno	2.668	-343
Zarada na tečajnim razlikama pri prodaji	1.967	7
Ukupno	1.967	7
Ukupna zarada od ulaganja u investicijske fondove	5.535	606

Ostale napomene o imovini

Podređena imovina uključena su u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služi kao koleteral za obveze:

Obveze u tis. EUR	Imovina	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Novac štićenika sukladno § 230a ABGB-a	Vrijednosni papiri	11.876	11.876
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.575	1.575
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Vrijednosni papiri / Gotovinski instrument osiguranja	3.987	2.103
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	3.937	3.937
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Krediti	297.863	349.057
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.485	3.592
Marža finansijskih terminskih poslova	Gotovinski instrument osiguranja	6.127	5.490
Hipotekarni skup za pokriće	Krediti	293.161	334.132
Skup za pokriće na temelju javnih potraživanja	Krediti	8.540	7.061
Fond solidarnosti OeKB-a	Gotovinski instrument osiguranja	75	110
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (OeKB)	Krediti	76.356	102.282

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. 2019.	31. 12. 2020.
Prijeboj poreza		1.502	1.535
Prijeboj s povezanim društvima		2.118	3.036
B) Potraživanja od ulaganja		–	1.461
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		1.072	3.503
Ostale pozicije		4.753	4.196
Ukupno		9.445	13.731

Od iznosa prikazanih u tablici su 4,7 mil. EUR (prethodna godina: 2,6 mil. EUR) iskazani su kao prihod nakon datuma bilance. Preostalo dospijeće svih iznosa uglavnom je kraće od godinu dana.

Pojedinosti o materijalnim vrijednostima u ostalim obvezama

u tis. EUR	Poz. br. 4	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		2.222	5.919
Obveze prema poreznoj upravi		1.360	2.297
Obveze poreza na kapitalnu dobit		814	938
Obveze inozemnih direkcija		1.164	1.716
Ostale obveze inozemnih direkcija		2.957	2.393
Obveze po osnovi rada na skraćeno vrijeme		2.034	1.605
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.490	1.495
Neisplaćene dividende		3	4.852
Ostale pozicije		6.855	2.782
Ukupno		18.899	23.997

Od ostalih obveza 18,1 mil. EUR (prethodna godina: 16,7 mil. EUR) iskazani su nakon datuma bilance. 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	
	2019.	2020.	izravno	neizravno	2019.	2020.
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	19,26	19,36	100,00	-	0,39	0,13
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	0,89	0,76
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	15,97	17,78	100,00	-	1,86	1,82
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5,85	4,01	100,00	-	0,66	0,26
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,51	7,13	100,00	-	0,58	1,12
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,06	0,06	100,00	-	-	-
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt*	4,51	4,87	-	100,00	0,24	0,37
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,49	0,46
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	-0,01	0,03
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	24,62	25,05	100,00	-	1,81	1,43
Oberbank AG, Linz	2.085,50	2.187,25	14,21	-	162,27	120,87
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.108,01	1.127,79	14,00	-	45,87	25,18
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	8,89	25,00	-	-	-
3 Banken IT GmbH, Linz	3,66	3,68	30,00	-	0,02	0,02
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,41	2,55	-	30,00	0,13	0,14
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,31	0,34	99,00	1,00	0,08	0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,34	4,36	100,00	-	1,29	0,02
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,13	0,14	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,03	0,03	100,00	-	-	-
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,87	0,53	30,00	-	0,32	-0,01
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	4,01	7,41	100,00	-	-	-
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	21,84	13,63	-	30,00	2,97	0,01

¹⁾ Vlastiti kapital iskazuje se nakon uključenja podređenog kapitala 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 finansijskog izvješća na dan 31. 12. 2020. odnosno 31. 12. 2019.

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

Poslovni odnosi s društvima s kojima postoji odnos sudjelujućeg interesa

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
AKTIVA			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	4.518	5.064
Potraživanja prema klijentima	4.	8.416	8.034
Ostala imovina	11.	-	1.461
PASIVA			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	199.928	268.746
Obveze prema klijentima	2.	388	48
Ostale obveze	4.	3.688	1.913

Poslovni odnosi s povezanim društvima

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
AKTIVA			
Potraživanja prema klijentima	4.	550.221	603.484
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	2.118	3.036
PASIVA			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	-	-
Obveze prema klijentima	2.	19.400	26.815
Ostale obveze	4.	229	-
Dopunski kapital	7.	20.117	51

Ugovori o prijenosu dobiti i gubitka postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, i BKS Service GmbH, Klagenfurt. U poslovnoj 2020. godini prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 464 tis. EUR (prethodna godina: 493 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 760 tis. EUR (prethodna godina: 889 tis. EUR) i od BKS Service GmbH, Klagenfurt, 31 tis. EUR (prethodna godina: -8 tis. EUR). Poslovna grupacija sukladno čl. 9 KStG-a sastoji se od BKS Immobilien-Servicea GmbH i BKS-Leasinga GmbH te od BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. U izvještajnoj godini raspodjela poreznog tereta izvršena je samo s BKS 2000 GmbH (prethodna godina: 11 tis. EUR).

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).

Odgodenata porezna imovina i odgodene porezne obveze

u tis. EUR

31. 12. 2019.**31. 12. 2020.**

Odgodenata porezna imovina		
Materijalna imovina	479	390
Vrijednosni papiri dugotrajne imovine	2.163	1.979
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	8.000	–
Dugoročna rezerviranja za osoblje	23.998	24.472
Ostala rezerviranja	334	149
Expected credit losses Stage 1 Stage 2	–	31.681
Osnovica Odgođena porezna imovina	34.974	58.671
• od toga 25 %	8.744	14.668
odgodene porezne obveze		
Revalorizacijska rezerva iz dugotrajne imovine i zemljišta	4.883	4.759
Razlika u metodama otpisa	–	133
Osnovica Odgođene porezne obveze	4.883	4.892
• od toga 25 %	1.221	1.223
Višak na strani aktive Austrija	7.523	13.445
Višak na strani aktive Hrvatska 18 %	1.222	2.035
Višak na strani aktive Slovačka 21 %	–	282
Ukupan višak na strani aktive	8.745	15.762

Sve promjene odgođenog poreza priznate su u računu dobiti i gubitka. Promjena priznata u računu dobiti i gubitka u izještajnoj je godini iznosila 7.015 tis. EUR (prethodna godina: 2.043 tis. EUR).

Obveze po vlasničkim i kvazivlasničkim instrumentima

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	31. 12. 2019.		31. 12. 2020.	
	broj	u tis. EUR	broj	u tis. EUR
Redovne dionice	41.142.900	82.286	41.142.900	82.286
Zamjena redovnih dionica 2020.	–	–	1.800.000	3.600
Povlaštene dionice	1.800.000	3.600	–	–
Ukupno	42.942.900	85.886	42.942.900	85.886

Maksimalno stanje vlastitih dionica iznosilo je u izještajnoj godini 940.234 dionica, tj. 2,19 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 908.816 dionica, odnosno 2,12 %).

Na 81. redovitoj Glavnoj skupštini odlučeno je da se na svaku povlaštenu dionicu bez prava glasa s pravom na dividendu isplati minimalna dividenda u iznosu od 0,12 EUR i da se taj iznos isplati i na redovne dionice pod uvjetom da budu ispunjeni uvjeti povezani s Preporukom Europske središnje banke ESB/2020/1.

Objavom preporuke Europske središnje banke od 15. 12. 2020. stavljena je izvan snage prethodna preporuka za odustajanje od diskrečijske raspodjele dividendi. Budući da nije postojala zabrana isplate, na dan 15. 12. 2020. bili su ispunjeni svi uvjeti za pravo i isplatu dividende za svaku redovnu dionicu BKS Bank AG s pravom na dividendu u iznosu od 0,12 EUR za poslovnu 2019. godinu. Dividenda je isplaćena u siječnju 2021.

Sastav dopunskog kapitala

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	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	-	12 godina
Obveznica dopunskog kapitala s progresivnom kamatnom stopom 2010-2020/2	16.000	-	10 godina
6,10 % obveznica dopunskog kapitala 2010/PP	20.000	-	neograniče no
5 % podređena obveznica 2014-2023/2	20.000	20.000	9 godina
4 % podređena obveznica 2015-2025/2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4% podređena obveznica 2016/2024/2	20.000	20.000	8 godina
3% podređena obveznica 2017-2027/4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018-2028/3 PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4 % podređena obveznica 2018-2026/3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019-2034/2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019-2029/3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019-2030/4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019-2034/4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8 % podređena obveznica 2019-2031/5/	12.655	20.000	11.5 godina
2 3/4 % podređena obveznica 2020-2032/1	-	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020-2030/2	-	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020-2030/3	-	9.739	10 godina
Ukupni dopunski kapital	227.692	206.498	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 8.327 tis. EUR (prethodna godina: 7.513 tis. EUR). Dopunski kapital je na temelju zakonskih odredbi u potpunosti podređen. U poslovnoj 2021. godini dospijevaju emisije dopunskog kapitala u nominalnoj vrijednosti od 2,4 mil. EUR (prethodna godina: 31,0 mil. EUR).

U izvještajnoj godini izdani su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 0,7 mil. EUR sukladno dijelu 2. glavi I. poglavljju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 0 EUR).

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni swapovi	10.000	143.556	137.190
Kamatni swapovi	10.000	143.556	137.190
• Kupnja	5.000	71.778	68.595
• Prodaja	5.000	71.778	68.595
Opcije na instrumente s kamatama	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Valutni swapovi	1.000.815	92.362	–
Terminske devizne transakcije	485.157	–	–
• Kupnja	240.085	–	–
• Prodaja	245.072	–	–
Swapovi tržišta kapitala	92.363	92.362	–
• Kupnja	46.075	46.074	–
• Prodaja	46.288	46.288	–
Swapovi tržišta novca (valutni swapovi)	423.295	–	–
• Kupnja	213.146	–	–
• Prodaja	210.149	–	–
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	–	–	–
Opcije dionica	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni swapovi	–	–	738
Kamatni swapovi	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Opcije na kamatne stope	–	–	738
• Kupnja	–	–	369
• Prodaja	–	–	369
Valutni swapovi	–	–	–
Valutne opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni iznos 31. 12. 2019.	Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2019.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2019.	Nominalni iznos 31. 12. 2020.		Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2020.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2020.
			31. 12. 2019.	31. 12. 2020.		
338.994	290.746	6.558	6.319	7.316	7.598	
338.994	290.746	6.558	6.319	7.316	7.598	
169.497	145.373	–	–	7.198	7.459	
169.497	145.373	6.558	6.319	118	139	
–	–	–	–	–	–	
–	–	–	–	–	–	
–	–	–	–	–	–	
1.026.882	1.093.177	1.072	3.503	2.221	5.919	
506.066	485.157	145	218	1.792	5.205	
252.209	240.085	142	137	1.748	5.188	
253.857	245.072	3	81	44	17	
184.010	184.725	–	–	254	427	
91.878	92.149	–	–	–	–	
92.132	92.576	–	–	254	427	
336.806	423.295	927	3.285	175	287	
168.779	213.146	–	27	80	108	
168.027	210.149	927	3.258	95	179	
–	–	–	–	–	–	
–	–	–	–	–	–	
–	–	–	–	–	–	
–	–	–	–	–	–	

Nominalni iznos 31. 12. 2019.	Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2019.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2019.	Nominalni iznos 31. 12. 2020.		Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2020.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2020.
			31. 12. 2019.	31. 12. 2020.		
10.962	738	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–
10.962	738	–	–	–	–	–
5.481	369	–	–	–	–	–
5.481	369	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja zarade od tečaja odnosno iskorištavanja kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom finansijskog 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, primjenjeni 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 iznosi 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 2020. za osnovne transakcije umanjene za nominalnu vrijednost iznosi je - 2,6 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 primjenom metode 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. 2020. stvoreno je rezerviranje za potencijalne gubitke u iznosu od 7 tis. EUR (prethodna godina: 0 EUR) kao rezultat neučinkovitosti temeljnih odnosa zaštite.

Rezerviranja za mirovine

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Rezerviranja prema čl. 14. EstG.	23.678	22.324
dodatno oporezivana rezerviranja	13.315	13.249
rezerviranja iskazana u bilanci	36.993	35.573

Rezerviranja za otpremnine

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Rezerviranja prema čl. 14. EstG.	17.297	16.561
dodatno oporezivana rezerviranja	6.529	6.517
rezerviranja iskazana u bilanci	23.826	23.078
Rezerviranja u postocima fiktivnih zahtjeva na datum bilance	87,9	91,2

Pojedinosti o ostalim važnim rezerviranjima

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Jubilarne nagrade	5.969	6.176
Posmrtna pripomoć	3.843	4.059
Rezerviranje za regres	1.386	1.192
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja	1.775	1.863
Kamate za štedne knjižice s progresivnom kamatnom stopom	248	327
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	1.561	1.146
Odštetni zahtjevi	1.018	990
Rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike	5.113	3.074
Ostala rezerviranja	1.128	901
Ukupno	22.041	19.728

Napomene uz vanbilačne stavke**Potencijalne obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	463.831	567.694
Akreditivi	3.473	741
Eventualne obveze	467.304	568.435

Kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
neiskorištene kreditne linije	1.329.795	1.714.442
Mjenice	8.102	4.144
Kreditni rizici	1.337.897	1.718.586

Vlastiti kapital i dopunska vlastita sredstva

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Redovni osnovni kapital	624.626	650.383
Dodatni osnovni kapital	55.200	55.900
Dopunska vlastita sredstva	195.648	199.566
Priznati vlastiti kapital	875.474	905.849

Povrat na ukupni kapital povećao se na 0,34 % (prošla godina: 0,55 %). U izještajnoj godini odobreni kapital sukladno Statutu iznosio je 16,0 mil. EUR (prethodna godina: 16,0 mil. EUR).

Kapitalni zahtjevi

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Kreditni rizik	4.823.363	5.028.134
Operativni rizik	327.828	351.058
Valutni rizik	19.231	25.342
CVA rizik	5.961	3.389
Kapitalni zahtjevi ukupno	5.176.382	5.407.923

Sukladno 64 (1) Z 17 BWG-a konsolidirana vlastita sredstva prikazana su u Bilješkama uz Konsolidirano godišnje izvješće.

Financijske obveze koje nisu iskazane u bilanci**Obveze iz uporabe dugotrajne materijalne imovine**

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
u sljedećoj poslovnoj godini	7.224	7.288
u sljedećih 5 godina	37.568	37.906
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj poslovnoj godini	5.243	5.323
• u sljedećih 5 godina	27.171	27.589

V. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

Prihodi od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosili su ukupno 1.972 tis. EUR (prethodna godina: 1.953 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 operativni prihodi

u tis. EUR	Poz. br. 7	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.416	1.402
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		851	865
Ukidanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		630	2.207
Ostale pozicije		591	1.110
Ukupno		3.488	5.584

Analiza kamatnih prihoda i rashoda

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Negativne kamate od prihoda	5.140	5.089
Pozitivne kamate od rashoda	8.196	6.407

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 2020. godini kod volumena novog financiranja Floor je iznosio 428,7 mil. EUR (prethodna godina: 437,4 mil. EUR).

Podatci o zaposlenicima i tijelima

u tis. EUR	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
prosječan broj zaposlenika:		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	841	840
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	74	69
• zaposleni u povezanim društvima	63	68
Namještenici Grupe BKS Bank	977	977
• iz perspektive Grupe zaposleni u povezanim društvima	16	15
• prosječan broj zaposlenika	55	32
Primitci Uprave	1.490	1.688
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	805	820
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine za članove Uprave	194	-3
Troškovi za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave	1.411	170
Troškovi otpremnina i mirovina zaposlenika (i bivših zaposlenika i njihovih nasljednika)	5.561	6.856
Naknade članova Nadzornog odbora	230	283
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (otplaćuju se prema tržišnim uvjetima)	204	158

Zaštitna klauzula sukladno čl. 241 st. 4. UGB-a ne primjenjuje se.

Doprinos za mirovinsko osiguranje u 2020. godini iznosio je 1.412 tis. EUR (prethodna godina: 1.375 tis. EUR), a isplaćene mirovine 2.927 tis. EUR (prethodna godina: 2.948 tis. EUR). Rezerviranja za jubilame nagrade iznosila su 208 tis. EUR (prethodna godina: 39 tis. EUR). Stavka Troškovi otpremnina i isplate mirovinskim fondovima zaposlenika društva uključuje plaćanja u iznosu od 353 tis. EUR (prethodna godina: 337 tis. EUR) prema mirovinskim fondovima zaposlenika.

Ostali operativni rashodi

u tis. EUR	Poz. br. 10	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.
Rashodi povezani s nekretninama za iznajmljivanje		201	242
Odštetni zahtjevi		299	314
Rashodi povezani s fondom za osiguranje depozita		2.162	4.091
Troškovi fonda za sanaciju		2.673	3.391
Rashodi za rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		1.000	-
Ostale pozicije		46	317
Ukupno		6.381	8.355

Troškovi prefakturirani kćerinskim društvima

U poslovnoj 2020. godini prihodi od prefakturiranih troškova osoblja u visini 6.143 tis. EUR (prethodna godina: 6.591 tis. EUR) prikazani su saldirano u administrativnim troškovima. Kćerinskim društvima prefakturirani su ostali rashodi u iznosu od 97 tis. EUR (prethodna godina: 67 tis. EUR).

Pregled imovinskog stanja BKS Bank za poslovnu godinu 2020.

u tis. EUR	Troškovi nabave-/Troškovi proizvodnje s 1. 1. 2020.	Stjecanje	Reklasifikacija	Prodaja	Troškovi nabave / Troškovi proizvodnje na dan 31. 12. 2020.	Kumulativna amortizacija s 1. 1. 2020.	Reklasifikacija
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	592.960	37.896	75.392	25.018	681.229	2.773	449
Potraživanja prema klijentima	8.499	–	–	–	8.499	–	–
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	189.636	28.915	-75.392	10.055	133.104	1.152	-449
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–	–
Udjeli	131.535	3.836	–	409	134.963	5.005	–
Udjeli u povezanim društvima	85.615	3.400	–	–	89.015	4.277	–
Ukupna finansijska imovina	1.008.245	74.046	–	35.482	1.046.810	13.207	–
Nematerijalna imovina	22.705	1.543	–	–	24.248	12.013	–
Materijalna imovina	94.790	4.570	–	539	98.820	62.415	–
Ukupno	1.125.740	80.159	–	36.021	1.169.879	87.634	–

U promatranoj godini vrijednosni papiri Europskog fonda za finansijsku stabilnost (EFSF) prekvalificirani su iz obveznica u dužničke vrijednosne papire javnog sektora zbog promjene klasifikacije od strane Europskog bankarskog tijela (EBA) i Austrijske nacionalne banke (OeNB).

u tis. EUR	Stjecanje	Pripisi	Prodaja	Akumulirana amortizacija s 31. 12. 2020.	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2019.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2020.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	141	–	126	3.237	519.186	667.993
Potraživanja prema klijentima	–	–	–	–	8.499	8.499
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	201	–	55	849	188.484	132.255
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Udjeli	335	–	393	4.967	126.530	129.995
Udjeli u povezanim društvima	9	1.090	–	3.196	81.339	85.819
Ukupna finansijska imovina	705	1.090	574	12.249	995.038	1.034.561
Nematerijalna imovina	2.380	–	–	14.393	10.692	9.855
Materijalna imovina	3.026	–	479	64.962	32.375	33.859
Ukupno	6.112	1.090	1.053	91.604	1.038.106	1.078.275

Tijela društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
direktor mag. Dieter Kraßnitzer
direktor mag. Alexander Novak

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner od 29. svibnja 2020.
Gerhard Burtscher, predsjednik
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
dr. Franz Gasselsberger, MBA; zamjenik predsjednika do 29. svibnja 2020.
mag. Gregor Hofstätter-Pobst do 29. svibnja 2020.
dr. Reinhard Iro
univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M. od 29. svibnja 2020.
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
Karl Samstag do 29. svibnja 2020.
univ. prof. mag. dr. Sabine Urmik, zamjenica predsjednika od 29. svibnja 2020.
mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo od 13. svibnja 2020.
mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar do 14. travnja 2020.
mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.



Herta Stockbauer

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



Dieter Kraßnitzer

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Alexander Novak

mag. Alexander Novak
član Uprave

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini od bilančne dobiti u iznosu od 11.173.964,67 EUR za poslovnu godinu 2020. iskazanoj u Godišnjem finansijskom izvješću na dan 31. prosinca 2020. isplati dividendu od 0,12 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 5.153,148,- EUR, da se od preostalog iznosa 6.000,000,- EUR pripiše rezervi iz dobiti, a preostali iznos od 20.816,60 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.

Uprava



Svetlana

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



Novak

mag. Alexander Novak
član Uprave

Završne napomene Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava BKS Bank AG u svojoj funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 124 BörseG-a da sadašnje Godišnje finansijsko izvješće pripremljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima daje istinit i vjeran prikaz neto imovine, finansijskog položaja i rezultata poslovanja BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće poslovodstva prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjemaju sliku finansijskog položaja i finansijske uspješnosti te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.

Uprava

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 Grupe u zemlji i ulaganja.

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, backoffice-kredit, BKS Service GmbH, IKT i ustroj poslovne organizacije, 3 Banken IT GmbH; Backoffice Treasury, usluge s vrijednosnim papirima; u inozemstvu nadležan za backoffice i upravljanje rizicima.

mag. Alexander Novak
član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemstvu, riznicu i podršku bankama, BCS Fiduciaria, kćerinska društva za leasing i nekretnine u inozemstvu, IKT u inozemstvu.

Revizorsko mišljenje

Izvješće o Godišnjem finansijskom izvješću

Ocjena revizije

Revidirali smo Godišnje finansijsko izvješće

BKS Bank AG
Klagenfurt am Wörthersee

koje se sastoji od bilance na dan 31. prosinca 2020., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te priloga.

Prema našoj procjeni Godišnje finansijsko izvješće uđovoljava zakonskim propisima i daje vjemu sliku finansijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2020. kao i finansijske 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 poglavljju „Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega finansijskog 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 na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Posebno važna revizijska područja jesu ona koja su prema našoj obveznoj procjeni bila najznačajnija za našu reviziju Godišnjega finansijskog izvješća poslovne godine. Ta pitanja uzeta su u obzir u okviru naše revizije Godišnjega finansijskog 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 podraživanja od klijenata
- Sudski sporovi 3 Banken Gruppe protiv UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Naplativost potraživanja od klijenata

Rizik za Godišnje finansijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 6.612.898.868,80 EUR.

Uprava opisuje postupak za stvaranje rezerviranja za rizike u prilogu Godišnjeg finansijskog izvješća u poglavljju „Metode mjerjenja i priznavanja“ u točki II. Rezerviranja za rizike.

Banka u okviru kreditnog nadzora provjerava postoji li slučaj neispunjavanja obveza i je li nužno stvoriti rezerviranja za rizike (stupanj 3) za očekivani gubitak (ECL – Expected Credit Loss). Za potraživanja za koja ne postoji opasnost od nenaplativosti (stupanj 1 i stupanj 2) rezerviranja za rizike za očekivani gubitak (ECL – Expected Credit Loss) izračunava se na osnovi modela.

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 finansijske situacije dužnika te vrijednosti instrumenata osiguranja kredita.

Rezerviranja za potraživanja stupnja 1 i stupnja 2 i neznačajna potraživanja stupnja 3 (nenaplativost) temelje se na modelima sa statističkim parametrima kao što su vjerojatnost neispunjena obveza tijekom jedne godine izloženosti, odnosno vjerojatnost neispunjena obveza tijekom vijeka trajanja i omjeri gubitaka, a na njih utječe vrijednost postojećih instrumenata osiguranja kredita. Očekivane posljedice krize COVID-19 uzete su u obzir prilagodbom parametara i prelascima iz jednog stupanj u drugi.

Rizik za Godišnje finansijsko izvješće proizlazi iz činjenica da se određivanje rezerviranja za rizike u velikoj mjeri temelji na procjenama i pretpostavkama.

Naš pristup reviziji

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

- Analizirali smo postupak nadzora banke, ispitali relevantne interne smjernice i procijenili je li postupak prikladan za adekvatno odražavanje nadoknadivosti potraživanja po osnovi kredita. Provjerili smo koncipiranost i implementaciju važnih ključnih kontrola te ispitali njihovu učinkovitost na osnovi nasumičnih uzoraka.
- 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 neispunjerenja 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 kolateralu.
- Pri procjeni rezerviranja za naplative kredite i neznačajne nenaplative kredite angažirali smo finansijske matematičare te smo na temelju interne validacije primijenjenih parametara – posebno vjerojatnosti neispunjerenja obveza tijekom jedne godine i cijelog vijeka trajanja kredita kao i udjela očekivanih gubitaka zbog pandemije bolesti COVID-19 procijenili jesu li pretpostavke utemeljene. Osim toga, analizirali smo odabir i dimenzioniranje procjena i scenarija koji se odnose na budućnost te smo provjerili jesu li uzeti u obzir prilikom svrstavanja u stupnjeve i procjenjivanju parametara.

Sudski sporovi 3 Banken Gruppe protiv UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Rizik za Godišnje finansijsko izvješće

Dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su tužbe za pobijanje pojedinačnih Odluka Glavne skupštine BKS Bank i drugih banaka iz grupacije 3 Banken Gruppe. Prigovori se odnose u prvom redu na tretman uzajamnih udjela. U svim postupcima tužitelji tvrde da su prekršeni regulatorni propisi i da nije ispoštovana obveza davanja ponude. Ako se utvrdi da je prekršena obveza davanja ponude, sindikati 3 Banken Gruppe vjerojatno bi bili primorani izložiti obveznu ponudu ili bili bi suočeni sa zahtjevima za naknadu štete drugih dioničara.

Uprava to pitanje razmatra u Dodatku Godišnjem finansijskom izvješću u poglavljju III. Diskrekske odluke i procjene i u Izvješću poslovodstva.

Banka je pribavila mišljenje vanjskih pravnih stručnjaka. Uprava je na osnovi ocjena vanjskih pravnih stručnjaka, postojećih mišljenja i aktualne faze postupaka izradila procjenu pravnih rizika i posljedica sporova na Godišnje finansijsko izvješće.

Rizik za Godišnje finansijsko izvješće proizlazi iz procjene prethodno navedenih čimbenika, a posebno izgleda za uspjeh tekućih postupaka. 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

Prilikom revizije sudske sporove 3 Banken Gruppe protiv UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proveli smo sljedeće bitne revizijske radnje:

- 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 finansijsko izvješće točni.

Ostale informacije

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, ali ne uključuju Godišnje finansijsko izvješće, Izvješće poslovodstva ni Revizorsko mišljenje.

Naše mišljenje o Godišnjem finansijskom izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu.

U vezi s našom revizijom Godišnjeg finansijskog izvješća obvezni smo pročitati ostale informacije i razmotriti ima li znatnih nepodudarnosti između ostalih informacija i Godišnjeg finansijskog izvješća ili naših saznanja koja smo stekli tijekom revizije

odnosno jesu te ostale informacije inače pogrešno prikazane.

Ako na temelju našeg rada na ostalim informacijama pribavljenim prije datuma revizorskog izvješća zaključimo da su te ostale informacije bitno pogrešno prikazane, obvezni smo o tome izvijestiti. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

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 vjerniji prikaz financijskog položaja i financijske uspješnosti Društva. 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 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 alternativе.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega financijskog 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 toga Godišnjeg financijskog izvješća.

Kao dio revizije 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, krivotvorena, namjeme 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 razumnost 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.

- Revizorskem odboru dajemo izjavu o tome da smo poštivali relevantne etičke zahtjeve u pogledu neovisnosti i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim okolnostima za koje se razumno može prepostaviti 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 finansijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u revizorskem 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 Konsolidirano izvješće poslovodstva mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovackim društvima, provjeriti je li u skladu s konsolidiranim finansijskim izještajima i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvješće poslovodstva bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovackim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima revizijske struke za izvješća poslovodstva.

Ocjena

Prema našoj ocjeni Izvješće poslovodstva sastavljeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Godišnjim finansijskim izvješćem.

Godišnje finansijsko izvješće s našim Revizorskim mišljenjem smije se objavljivati ili distribuirati samo u verziji koju smo potvrdili. Ovo Revizorsko mišljenje odnosi se isključivo na potpuno Godišnje finansijsko izvješće na njemačkome jeziku zajedno s Izvješćem poslovodstva. Za odstupajuće verzije vrijede odredbe čl. 281 st. 2 UGB-a.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Godišnjeg finansijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja nismo utvrdili da su u Izvješću poslovodstva prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatni podatci prema članku 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 8. svibnja 2019. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 19. svibnja 2019. godine Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2020.

Na Glavnoj skupštini 29. svibnja 2020. godine izabrani smo za zakonskog revizora za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2021., a 3. lipnja 2020. Nadzorni odbor povjerio nam je provedbu zakonske revizije.

Od Godišnjega finansijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida obavljamo zakonsku reviziju Društva.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlu „Izvješće o Godišnjem finansijskom izvješću“ u skladu s dodatnim izješćem 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 zadрžali neovisnost o subjektu koji je bio predmet revizije.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wilhelm Kovsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. ožujka 2021.

KPMG Austria GmbH

Wirtschaftsprüfungs- und
Steuerberatungsgesellschaft

mag. Wilhelm Kovsca
revizor



Izvješće predsjednika Nadzornog odbora

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora

Poštovane dame i gospodo,

proteklu poslovnu godinu, kao zacijelo i cijeli svijet, obilježila je jedna dominantna tema. Ali svoje izvješće ne želim započeti pandemijom, nego izborom izvanrednih postignuća u 2020. kojima se može pohvaliti BKS Bank.

BKS Bank je zahvaljujući svojem novom identitetu brenda dobio osvježen i pomlađen izgled. Određivanjem novih ključnih vrijednosti – srdačnost, izvrsnost, povezanost s regijom, usmjereno na budućnost, snažne veze i odgovornost BKS Bank opisuje što jest i što želi ostati: srdačna banka za budućnost vrijednu življjenja.

Da BKS Bank misli na budućnost, dokazuju brojna priznanja koja je BKS Bank primio u 2020. godini: „Green Brand“, certifikacijsku oznaku EU-a, koju je BKS Bank dobio 2020., smiju nositi tvrtke s posebno visokom razinom ekološke održivosti. Redovna dionica BKS Banku lipnju 2020. ponovo je uvrštena u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi.

EMAS (Sustav za ekološko upravljanje i neovisno ocjenjivanje) ubraja se u najraširenije i najzahtjevnije sustave ekološkog upravljanja u Europi – u 2020. tvrtka Quality Austria taj je certifikat dodijelila BKS Bank.

Tim se priznanjima ponosimo. Ali ona nas ujedno i obvezuju na to da visokim standardima BKS Bank udovoljavamo i u budućnosti.

Sa zaposlenicima i rukovoditeljima Uprava je uspješno vodila našu kuću kroz ovu turbulentnu godinu. S obzirom na pandemiju i posljedičnu gospodarsku krizu, godišnji poslovni rezultat koji smo ostvarili impresivan je. Posebno rezultat operativnog poslovanja potkrjepljuje moje uvjerenje da je BKS Bank otporan na krize i da s optimizmom može ići ususret sljedećim poslovnim godinama.

I povratne informacije koje su od klijenata, zaposlenika i dionika primile moje kolege i kolege u Nadzornom odboru pokazuju da povjerenje koje BKS Bank ukazuje svojim partnerima i u teškim vremenima omogućuje izrazito poštovanje i jačanje uzajamnih veza.

Nažalost, naš odnos prema dvama manjinskim dioničarima iz Grupe UniCredit i dalje je narušen. Pobijanjem valjano donesenih većinskih odluka redovnih Glavnih skupština iz 2019. i 2020. pred Sudom i pokretanjem dalnjih postupaka BKS Bank su prouzročeni visoki troškovi koji štete našim dioničarima, zaposlenicima i klijentima.

Vrhovni sud na naše je zadovoljstvo presudio da je zahtjev za provođenje posebne revizije za poslovne godine do 1994. koji je podnijela Grupa UniCredit neutemeljen i zato ga je konačno odbio. Ta odluka potvrđuje uvjerenje BKS Bank da je uvek provodio ispravnu poslovnu politiku. Ipak, nećemo zatvoriti vrata za ozbiljne razgovore kako bismo postigli održivo rješenje za okončanje preostalih sporova s Grupom UniCredit.

Intenzivno usuglašavanje između Nadzornog odbora i Uprave

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

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izješćima. Redovito sam bio u kontaktu s predsjednikom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrao i

analizirao razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve odluke koje su važne za BKS Bank. To mu je omogućilo da ispuni sve 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 33. nadalje u ovom Izvješću detaljno se opisuju aktivnosti koje su u fokusu Nadzornog odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka detaljno su opisani od stranice 23. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

U protekloj poslovnoj godini u Nadzornom odboru bilo je nekoliko kadrovske promjene. Na kraju Glavne skupštine g. KR Karl Samstag nakon sedam godina rada u Nadzornom odboru stavio je svoj mandat na raspolaganje. Od srca zahvaljujem gospodinu KR Samstagu na tome što je BKS Bank tijekom toliko godina stavljao na raspolaganje svoje veliko iskustvo u upravljanju bankom i svoju stručnu ekspertizu. Želim mu sve najbolje u budućnosti. Krajem redovite Glavne skupštine, nakon tri godine rada u Nadzornom odboru, istekao je i mandat g. mag. Gregora Hofstätter-Pobsta.

Drago mi je što smo nakon odlaska dvojice navedenih članova Nadzornog odbora zaželjeli dobrodošlicu gospođi univ. prof. dr. Susanne Kalss i gospodinu mag. Hannesu Bogneru. Oni su na Glavnoj skupštini izabrani velikom većinom. Gospođa univ. prof. Susanne Kalss jedna je od najuglednijih profesorica prava trgovackih društava u Austriji i njezini komentari o Zakonu o dioničkim

društvima i Zakonu o privatnim zakladama poznati su i cijenjeni. Gospodin magistar Hannes Bogner nakon studija politologije i novinarstva te studija ekonomije 1988. stekao je licencu za obavljanje djelatnosti poreznog savjetovanja, a 1993. licenciju za rad kao ovlašteni revizor i porezni savjetnik. Gospodin magistar Bogner obnašao je do 2016. razne funkcije u Upravi, a trenutačno je i član Nadzornog odbora u drugim tvrtkama koji kotiraju na burzi u Austriji. Gospodin mag. Klaus Wallner jednoglasno je izabran na još jedan mandat.

Zbog skorog odlaska u mirovinu gosp. Hans Peter Traar je 20. travnja 2020. podnio ostavku na funkciju predstavnika zaposlenika u Nadzornom odboru. Dana 13. svibnja 2020. u Nadzorni odbor izabran je g. Sandro Colazzo.

Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni. Dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87 Abs. 2 AktG-a. Odbor za imenovanja u skladu sa zakonskim propisima provjerio je kvalifikacije kandidata.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 81. Glavne skupštine ja sam potvrđen na dužnosti predsjednika. Za moju zamjenicu izabrana je gđa univ. prof. mag. dr. Sabine Umik. Na toj su sjednici imenovani i članovi sedam odbora.

Raznolikost

U protekloj poslovnoj godini 40 % predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 43 %. Kvota od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 110 Zakona o

radu (ArbVG). 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 sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 90 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, Godišnje finansijsko izvješće i Izvješće poslovodstva za 2020. BKS Bank AG revidirala je tvrtka za reviziju i porezno savjetovanje KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Klagenfurt. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrđio bez prigovora u neograničenom revizorskem mišljenju.

Kompletna dokumentacija godišnje revizije, prijedloga raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i proslijeđeni Nadzornom odboru. Nadzomi odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio suglasnost s Godišnjim finansijskim izvješćem zajedno s Izvješćem poslovodstva koje mu je predočila

Uprava te je usvojio Godišnje izvješće Društva za 2020. prema čl. 96 st. 4. Zakona o dioničkim društvima.

Za isplatu dividende dionice BKS Bank za poslovnu 2020. ove godine moraju se poštovati posebni regulatomi zahtjevi: FMA je slijedom preporuke ESMA propisao da se prijedlog dividende mora dostaviti na znanje Austrijskoj agenciji za nadzor finansijskog tržišta (FMA).

BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2020. godinu isplati dividenda od 0,12 EUR po dionici, da se 6,0 mil. EUR prenese u zadržanu dobit, a ostatak prenese na novi račun.

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

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2021.



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-pošta: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcija:

Ideja, koncept i kompozicija:

Fotografije:

Grafika:

Lektura:

BKS Bank AG, Ured Uprave / Komunikacija & strategija

gantnerundenzi.at

Arnold Pöschl

boss grafik, Sigrid Bostjancic

mag. Andreas Hartl

Ovo Godišnje finansijsko izvješće izrađeno je u programu firesys.