

7492618095791

Uspješnost 013

u brojkama 283

3285928371209

4145278295121

19

00

05

52

48

76

00.

Brojke pričaju priče

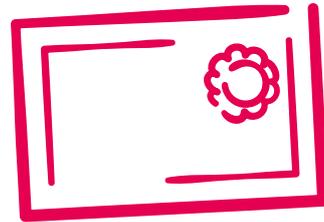
26

32

BKS Bank ima razloga za slavlje. Bliži se stoti rođendan! A budući da je 100 lijepa brojka, uzet ćemo je kao povod za dokumentiranje uspjeha brojevima. Brojke ne lažu. Brojevi, podaci i numeričke činjenice u bankarstvu su determinantne veličine. Oni su u konačnici mjerilo za uspjeh pozicioniranja, poslovne politike, kontinuiteta, kriznog upravljanja ili marketinških strategija. Pa pustimo gole brojke da govore umjesto nas. Jer iza njih postaju vidljive priče i povijest.

1932.

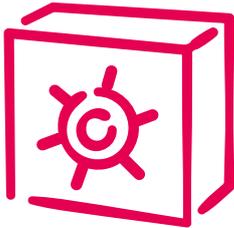
1930.



1969.

**23,4 mil. ATS
blagajničkih zapisa**

Obujam prvih izdanih blagajničkih zapisa iznosio je 23,4 milijuna ATS.



1952.

**Temeljni kapital
10 mil. ATS**

Temeljni kapital povećan je krajem 1952. s 3. mil. ATS na 10 mil. ATS.

1964.

200 zaposlenika

Zahvaljujući dobrom razvoju poslovanja, prvi put smo zaposlili 200 ljudi.



1970.

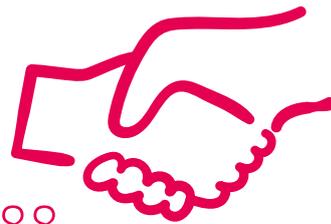
**Obveznica 3 Banken
250 mil. ATS**

Kao rezultat uspješnog upisa prve obveznice Drei Banken izvorni volumen emisije povećan je s 200 milijuna ATS na 250 milijuna ATS.



1928.

1987.



1988.

**Provizijski poslovi
100 mil. ATS**

U provizijskom poslovanju prvi put smo prešli prag od 100 mil. ATS.



1978.

**Kreditni 5,0 mlrd.
ATS**

Volumen kredita nastavio se povećavati i u 1978. i prvi je put prešao granicu od 5 mlrd. ATS.



1979.

**Bilančna suma
10 mlrd. ATS**

Zahvaljujući proširenju poslovnice u Koruškoj volumen poslovanja stalno je rastao. Bilančna suma prvi je put dosegla prag od 10 mlrd. ATS.

1962.

1956.

1980.

1971.

1993.



1991.

800 zaposlenika

Broj zaposlenih stalno se povećavao i početkom 1990-ih imali smo 800 zaposlenih.

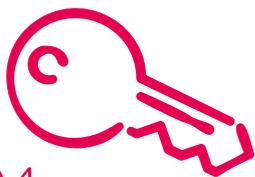


2000.

12.500 štednih kartica

Taj iznimno uspješan oblik štednje na tržištu se etablirao kao praktična dopuna klasičnoj štednji. Krajem 2000. na 12.500 štednih kartica bilo je položeno 900 mil. ATS.

1992.



1994.

200 radnih mjesta u novoj središnjici

U novoj središnjici BKS Bank objedinjene su sve središnje funkcije banke na kojima radi 200 zaposlenika. Nova dvorana za događanja može primiti 230 gostiju.

1999.

1998.



2005.

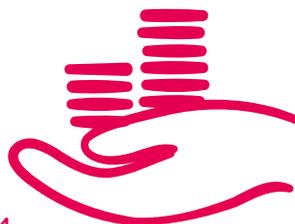
50 poslovnica

Godine 2005. naša mreža poslovnica obuhvaćala je 50 poslovnica.

2002.

2011.

2005.



2014.

**Primarni depoziti
5 mlrd. EUR**

U 2014. upravljali smo sredstvima
klijenata u iznosu od 5,0 mlrd. EUR.



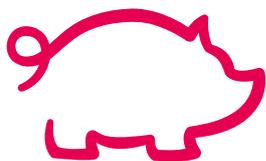
2007.

**Neto prihod od
kamata 100 mil. EUR**

Neto prihod od kamata važna je komponenta
prihoda. Godine 2007. prešli smo prag od
100 mil. EUR.

97.

2000.



2008.

**Sto tisućiti ugovor
o stambenoj štednji**

U rujnu 2008. proslavili smo sklapanje
sto tisućitog ugovora o stambenoj štednji.



2018.

**25.000 novih
klijenata**

U ožujku 2018. preuzeli smo oko 25.000
klijenata društva ALTA-Invest. Time je
BKS Bank postao najvećim skrbnikom
vrijednosnih papira u Sloveniji.

2024.

Sadržaj

BKS Bank – pregled 10

Predgovor predsjednice Uprave 11

Izvešće o korporativnom upravljanju 15

Korporativno upravljanje u BKS Bank **16**

Uprava i Nadzorni odbor **18**

Koncept raznolikosti **30**

Mjere poticaja za žene **33**

Sustav kontrole usklađenosti **35**

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima **36**

Financijsko izvješćivanje i objave **38**

Izvešće predsjednice Nadzornog odbora **39**

Odnosi s investitorima 43

Odnosi s investitorima **44**

Korporativna strategija 49

O nama **50**

Za što se zalažemo **51**

Čime se ponosimo **52**

Naša strategija **54**

Konsolidirano izvješće posloводства 65

Gospodarsko okruženje **66**

Posljedice pandemije bolesti COVID-19 **68**

Menadžment i organizacijska struktura **69**

Struktura dioničara **71**

Tržišta i ciljne skupine **74**

Konsolidirana društva i udjeli **76**

Imovinsko i financijsko stanje **82**

Uspješnost poslovanja **88**

Izvešće po segmentima **94**

Konsolidirana vlastita sredstva **105**

Upravljanje rizicima **107**

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti **109**

Perspektiva **117**

Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju 121Sadržaj Bilješke **122**Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu godinu 2021. **124**Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2021. **128**Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala **129**Konsolidirano izvješće o novčanom toku **131**Objašnjenja (Bilješke) uz Konsolidirano izvješće BKS Bank **132**Tijela Društva **210**Završne napomene Uprave **211**Prijedlog raspodjele dobiti **212**Revizorsko mišljenje **213****Dodatni podaci 221**Struktura dioničara 3 Banken Gruppe **222**Povijest Društva **223**Glosar **224**Popis kratica **229**Anticipativne izjave **232**Impresum **232****Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG 234**BKS Bank – pregled **235**Izvješće posloводства **236**Prilog **271**Tijela **298**Prijedlog raspodjele dobiti **299**Završne napomene Uprave **300**Revizorsko mišljenje **301**Izvješće predsjednika Nadzornog odbora **306**

Trogorodišnja usporedba

Pokazatelji uspjeha u mil. EUR	2019.	2020.	2021.
Neto prihod od kamata	135,8	136,5	138,9
Rezerviranja za rizike	-18,6	-25,0	-32,4
Neto prihodi od naknada i provizija	58,2	64,3	67,1
Administrativni troškovi	-121,0	-123,2	-125,3
Godišnja dobit prije oporezivanja	103,1	84,9	92,9
Godišnja dobit nakon oporezivanja	92,9	74,8	80,8
Bilančne brojke u mil. EUR			
Bilančna suma	8.857,6	9.856,5	10.578,0
Potraživanja od clijenata nakon rezerviranja za rizike	6.288,1	6.570,0	6.958,6
Primami depoziti	6.668,3	7.399,3	8.116,0
• od toga štedni ulozi	1.413,5	1.401,7	1.351,2
• od toga sekuritizirane obveze uključujući subordinirani kapital	854,4	857,0	973,5
Vlastiti kapital	1.301,5	1.362,7	1.459,3
Imovina clijenata pod upravljanjem	18.548,0	18.958,5	21.222,8
• od toga štedni ulozi	11.879,7	11.559,2	13.106,9
Vlastiti kapital prema CRR-u u mil. EUR			
Ukupna izloženost riziku	5.449,6	5.664,1	5.943,8
Vlastiti kapital	881,4	916,1	983,8
• od toga redovni osnovni kapital (CET1)	629,6	669,3	709,5
• od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	690,8	725,2	774,7
Stopa osnovnog kapitala (u %)	12,7	12,8	13,0
Stopa ukupnog kapitala (u %)	16,2	16,2	16,6
Pokazatelji Društva			
ROE nakon oporezivanja	7,4	5,6	5,7
ROA nakon oporezivanja	1,1	0,8	0,8
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	50,7	53,9	51,1
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	10,2	18,3	23,3
Stopa nenaplativih kredita (NPL)	2,4	1,7	2,2
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	112,4	117,2	122,9
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	151,8	158,1	208,9
Pokazatelj zaduženosti	7,8	8,0	8,2
Resursi			
Prosječni broj zaposlenih	962	963	986
Broj poslovnica	63	64	64
BKS Bank dionica			
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000624705)	41.142.900	41.142.900	42.942.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000A2HQD1)	-	1.800.000	-
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica (ISIN AT0000624739)	1.800.000	-	-
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-	15,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31.12.	684,0	538,8	657,0
Dividenda po dionici u EUR	0,12	0,12	0,23 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj/povlaštenoj dionici	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-	8,3

1) Prijedlog 83. redovnoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 25. svibnja 2022.

15

01.

**Predgovor
predsjednice
Uprave**

28

01

07

5

20

39

32

44

Poštovane dame i gospodo,

u veljači 1922. banka Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co otvorila je svoja vrata i položila kamen temeljac za današnji BKS Bank. Stotinu godina kasnije skromna banka postala je međunarodna banka s podružnicama u pet zemalja i ukupnom imovinom većom od 10 milijardi eura. Naša poslovna filozofija oduvijek se temeljila na shvaćanju da rast treba biti zdrav i dolaziti iz vlastitih resursa kako ne bismo ugrozili svoju autonomiju i neovisnost. Taj viši cilj nikad nismo izgubili iz vida iako smo se u međuvremenu više puta suočili s neuspjesima, kao što su malverzacije zaposlenika u Direkciji Hrvatska i izbijanje rata u Ukrajini.

Financijska godina 2021. operativno je bila vrlo uspješna. Zabilježili smo snažan rast kamata i provizija. Situacija s rizikom ostala je uglavnom stabilna tijekom financijske godine 2021., ali na sreću val nelikvidnosti od kojeg smo strahovali zbog pandemije izostao je. Na dan 31. prosinca 2021. konsolidirana godišnja dobit nakon oporezivanja iznosila je 80,8 mil. EUR, što je za 8,0 % više u odnosu na prethodnu godinu. I najvažnije bilančne brojke bile su zadovoljavajuće na kraju 2021. Bilančna suma iznosila je 10,6 milijardi eura i premašila je prošlogodišnju vrijednost za 7,3 %. Potraživanja od klijenata dosegla su gotovo granicu od 7 milijardi eura. Primarni depoziti postavili su novi rekord od 8,1 milijardu eura.

Osim toga, u financijskoj 2021. godini dosljedno smo radili na realizaciji našeg strateškog programa. To prije svega vrijedi za dva megatrenda: digitalizaciju i održivost.

Digitalna transformacija u tijeku

Digitalna transformacija cijele organizacije već je dobro uznapredovala. Naši klijenti mogu sve važne bankovne transakcije obavljati online. Digitalni portali za klijente MyNet i BizzNet, kao i BKS aplikacija bilježe nagli porast broja korisnika, a digitalna banka – BKS Bank Connect – nudi korisnicima točku za kontakt i savršeno nadopunjuje mrežu poslovnica. U izvještajnoj godini digitalnu ponudu proširili smo računom za osnivače tvrtke. Istodobno rad smo usmjerili i na povećanje učinkovitosti u internim područjima. Digitalna asistentica prodaje Vera našim zaposlenicima olakšava obradu prodajnih zadataka i skraćuje vrijeme obrade. U *backofficeu* softverski roboti preuzimaju pojedinačne standardizirane aktivnosti kojih bi u nadolazećim mjesecima moglo biti znatno više.

Održivo uspješni

Digitalizacija nam također pomaže u postizanju naših ciljeva u području održivosti. U 2021. godini, primjerice, s klijentima smo putem portala za korisnike razmijenili više od 1,2 milijuna dokumenata, od kojih su neki bili višestranični. Novi sustav upravljanja energetskom učinkovitošću omogućuje nam bolju kontrolu potrošnje električne i toplinske energije u sjedištu. A digitalna ponuda i videokonferencije smanjuju broj putovanja u poslovnicu i iz poslovnice. Sada proizvodimo 80.000 kWh obnovljive energije godišnje s četiri fotonaponska sustava i dovršili smo naše prve dvije zelene zgrade: BKS-Holzquartier i Urban Living.

Ne jenjava ni potražnja za održivim proizvodima. Volumen održivih proizvoda uspjeli smo povećati za 32 %, na 764,5 milijuna eura. Tome su pridonijele i dvije zelene obveznice koje smo izdali u promatranj godini.

I na drugim projektima koji nas približavaju klimatskoj neutralnosti također smo ostvarili velike napretke. Ponosni smo što smo vlastiti portfelj fondova više usmjerili prema ciljevima zaštite klime iz Pariškog sporazuma. Preslagivanjem portfelja smanjili smo emisije CO₂ sa 138 t CO₂/1 mil. \$ prihoda na 105 t CO₂/1 mil. \$ prihoda. Važna točka na našem dnevnom redu bila je i provedba Uredbe o taksonomiji. Dobar napredak postignut je u razvoju softvera za mapiranje složenog procesa kontrole.

Održivo uspješni

Te su aktivnosti samo mali dio onoga što svakodnevno činimo kako bismo održali svoj status pionira u održivosti. Zato sam zadovoljna što smo za naša nastojanja u 2021. godini dobili vanjska priznanja u nekoliko navrata:

- Dobili smo nagradu za održivost Bečke burze.
- BKS Bank ponovo je uspješno prošao EMAS procjenu.
- Za Izvješće o održivosti 2020. uručena nam je nagrada Austrian Sustainability Reporting Award.
- Po tko zna koji put dobili smo znak kvalitete za promicanje zdravlja na radnom mjestu.

Brend BKS Bank vrlo je popularan

U anketi o zadovoljstvu klijenata koja je provedena u jesen naši su nam klijenti na ljestvici od pet znamenaka za ukupno zadovoljstvo dali izvrsnu ocjenu od 1,5. Stopa preporuka porasla je s 29 % na 36 %, a i digitalna ponuda ocijenjena je najboljim ocjenama.

Rat u Ukrajini prigušuje optimizam

Početak godine optimistično smo i s velikim iščekivanjem započeli jubilaru godinu. Međutim, pozitivan početak godine znatno su narušila geopolitička događanja u Ukrajini.

Godinama smo bili uvjereni da je rat u Europi postao nezamisliv. Ruski napad na Ukrajinu bolno jasno dao nam je do znanja da opasnost od rata u Europi ipak postoji. Naše su misli sa svim onim ljudima koji proživljavaju velike patnje zbog tog besmislenog rata. BKS Bank nije izravno pogođen posljedicama rata jer nismo izloženi rizicima ni u Ukrajini ni u Rusiji. No pretpostavljamo da će neizravne posljedice utjecati i na nas. Sa Sberbank Europe AG već postoji slučaj osiguranja depozita koji će pogoditi sve banke u Austriji. Posljedice toga na naše klijente još uvijek je teško procijeniti. Nadamo se da će mirovni pregovori uskoro omogućiti rješenje sukoba.

Povezanost s klijentima, partnerima i zaposlenicima obvezuje nas da uvijek gledamo naprijed. Često smo se suočavali s velikim izazovima, ali uvijek smo uspjeli sigurno i čvrstom rukom voditi BKS Bank kroz burna vremena. U nadolazećim mjesecima usredotočit ćemo se na daljnje poboljšanje rezultata.

Zahvaljujem našim predanim zaposlenicima na njihovu neumornom trudu. Našim klijentima zahvaljujem na lojalnosti i povjerenju u BKS Bank. A našim cijenjenim dioničarima zahvaljujem na ulaganju i njihovoj odanosti BKS Bank.

Srdačno,



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

22

34

58

99

56

02

12

25

4

32

09

82

02.

Izvješće o korporativnom upravljanju

Korporativno upravljanje u BKS Bank **16**

Uprava i Nadzorni odbor **18**

Koncept raznolikosti **30**

Mjere poticaja za žene **33**

Sustav kontrole usklađenosti **35**

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima **36**

Financijsko izvješćivanje i objave **38**

Izvješće predsjednice Nadzornog odbora **39**

Korporativno upravljanje u BKS Bank

Predani smo načelima dobrog i odgovornog upravljanja Društvom koja su utemeljena u Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja (ÖCGK). Osim toga, preuzimamo društvenu i ekološku odgovornost prema našim dioničarima, klijentima, zaposlenicima i javnosti. U našoj 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 vođenja poduzeća. Cilj ÖCGK-a jest osigurati odgovorno upravljanje društvom i kontrolu društva usmjerenu na dugoročno stvaranje dodane vrijednosti. ÖCGK bi trebao omogućiti visoku transparentnost za sve zainteresirane strane — dioničare, poslovne partnere, klijente i zaposlenike.

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

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

Opredijeljenost za ÖCGK

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito su i izrazito posvećeni načelima i ciljevima propisanim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovo je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na svojoj prvoj sjednici održanoj 30. ožujka 2021.

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

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

Izješće je sastavljeno prema čl. 243c i čl. 267b Zakona o poduzećima (UGB) i Zakona o održivosti i poboljšanja raznolikosti (NaDiVeG).

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

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

„Smjernice ESMA-e za ocjenu podobnosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključne funkcije“ (ESMA 71-99-

598 EBA/GL/2017/12) primjenjive u izvještajnoj godini poštivane su sukladno Izjavi o usklađenostiku je izdao FMA.

Izdavatelj je također implementirao smjernice o unutarnjem upravljanju (EBA/GL/2021/05) koje je ažurirala EBA u izvještajnoj godini, što odgovara izjavi o usklađenosti koju je izdao FMA.

Eksterna evaluacija u skladu s C-pravilom 62

Prema C-pravilu 62 ÖCGK-a najmanje svake tri godine jedna eksterna institucija treba ocijeniti poštuju li se C-pravila. U 2020. godini tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, Klagenfurt, provjerila je poštivanje C-pravila, izuzev pravila od br. 77 do br. 83 na osnovi Izješća o korporativnom upravljanju za poslovnu godinu 2019. Eksterna evaluacija pokazala je da je BKS Bank ispunio zahtjeve propisane ÖCGK-om.

Informacije o ÖCGK-u i BKS Bank na internetu

Aktualna verzija Austrijskog kodeksa o korporativnom upravljanju dostupna je na www.corporate-governance.at. Na internetskoj stranici BKS Bank detaljnije informacije obavljemo na www.bks.at/investor-relations. Priopćenja BKS Bank dostupna su na www.bks.at/news-presse.

Uprava i Nadzorni odbor

Način rada Uprave

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

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

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

Članovi Uprave

U izvještajnoj godini Upravu BKS Bank kao skupno odgovorno tijelo čine tri člana, a od 1. srpnja 2021. četiri člana.

Mag. dr. Herta Stockbauer

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

Mag. dr. Herta Stockbauer studirala je ekonomske znanosti na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Zatim je radila kao sveučilišna asistentica i docentica na Institutu za ekonomske znanosti Sveučilišta Alpe-Jadran u Klagenfurtu. Godine 1992. zaposlila se u BKS Bank gdje je 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
- članica Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

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

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

Ostale funkcije:

- članica Uprave Udruženja austrijskih banaka i bankara
- članica Uprave Udruženja austrijskih vlasnika industrijskih poduzeća za Korušku
- članica Uprave društva Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft
- voditeljica odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške

- potpredsjednica respACT-a – 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 obavljao razne prakse u revizorskim društvima i uredima za porezno savjetovanje. Od 1987. radi u BKS Bank. Od 1992. vodio je internu reviziju Banke, a 2006. završio je izobrazbu za certificiranog internog revizora CIA© na Američkom institutu internih revizora.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednik Nadzornog odbora Oberbank AG.

Ostale funkcije:

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

Mag. Alexander Novak

član Uprave, rođ. 1971.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2018.

Datum isteka mandata:

31. kolovoza 2026.

Mag. Alexander Novak rođen je 1971. u mjestu Bad Eisenkappel. Studirao je ekonomiju na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Nakon studija prvo je radio u

području poreznog savjetovanja i međunarodne trgovine sirovinama, da bi 2000. započeo karijeru BKS Bank kao zaposlenik računovodstva i kontrolinga. Od 2004. radi na razvoju slovenske direkcije. Vodio je direkciju od njezina osnutka do imenovanja članom Uprave 2018.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

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

Mag. Nikolaus Juhász

član Uprave, rođ. 1965.

Datum prvog imenovanja:

1. srpnja 2021.

Datum isteka mandata:

30. lipnja 2024.

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

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

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

**Tko gleda samo brojke, lako izgubi
iz vida širu sliku. Ali bez
brojki sve je ništa.**

61742

Mag. Alexander Novak
član Uprave

Mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

913

25



37492618057

9

100

Mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer
član Uprave

32

81

Područja odgovornosti Uprave od 1. srpnja 2021.

Mag. dr. Herta Stockbauer kao predsjednica Uprave odgovorna je za korporativnu strategiju, održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su plaćanje i doznačivanje sredstava, računovodstvo i kontrolu prodaje, ljudske resurse, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima, kćerinska društva u zemlji te za udjele.

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

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

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

U područja zajedničke odgovornosti pripadaju

- dubinska analiza i odgovornost za rizike u smislu poslovnika, ÖCGK-a i internih smjernica i regulatornih propisa
- interna revizija,
- usklađenost i
- prevencija pranja novca i financiranja terorizma.
- Mag. Dieter Kraßnitzer član je upravljačkog tijela nadležan za disciplinu

u smislu margine br. 60 organizacijske okružnice FMA WAG 2018.

- Mag. Nikolaus Juhász nadležni je član upravljačkog tijela prema čl. 23. (4) Zakona o sprječavanju pranja novca na financijskom tržištu.

Način rada Nadzornog odbora

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

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

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

Nadzorni odbor nadležan je i za imenovanje članova i izbor predsjednika Uprave. Imenovanju prethodi dugoročno planiranje sukcesije čiji je cilj osigurati kvalificirane kandidate za upražnjena mjesta u Upravi.

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

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

Svi članovi Nadzornog odbora obvezani su zakonskim i regulatornim propisima, odgovorni su za njihovo poštivanje te su obvezni informirati se o aktualnim zakonskim promjenama.

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

U izvještajnoj godini nijedan član Nadzornog odbora nije prijavio sukob interesa u smislu C-pravila 46 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK).

Članovi Nadzornog odbora BKS Bank AG

Nadzorni odbor BKS Bank sastoji se od deset predstavnika dioničara i četiri člana koje imenuje Radničko vijeće.

Počasni predsjednik

Gospodin dkfm. dr. Herman Bell

austrijski državljanin

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

Predstavnici dioničara

Gospodin magistar Hannes Bogner

neovisan*, rođen 1959.,

austrijski državljanin,

prvi put izabran: 29. svibnja 2020.,

imenovan do 87. redovite Glavne skupštine (2026.).

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

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

Gerhard Burtscher

predsjednik do 17. svibnja 2021.

neovisan*, rođen 1967.,

austrijski državljanin,

prvi put izabran: 19. svibnja 2016.,

imenovan do 87. redovite

Glavne skupštine (2026.).

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

- član Nadzornog odbora Oberbank AG.

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna*, rođena 1970.,

austrijska državljanica,

prvi put izabrana: 15. svibnja 2012.,

imenovana do 83. redovite

Glavne skupštine (2022.).

Dr. Franz Gasselsberger, MBA;

neovisan*, rođen 1959.,

austrijski državljanin,

prvi put izabran: 19. travnja 2002.,

imenovan do 85. redovite

Glavne skupštine (2024.).

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

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

Dr. Reinhard Iro

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

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

- predsjednik Nadzornog odbora SW-
Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG.

**Univ. prof. mag. dr.
Susanne Kalss, LL.M.**

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

**Univ. prof. dipl. inf.
dr. Stefanie Lindstaedt**

neovisna*, rođena 1968.,
njemačka državljanica,
prvi put izabrana: 9. svibnja 2018.,
imenovana do 84. redovite
Glavne skupštine (2023.).

Gospodin dkfm. dr. Heimo Penker

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

Univ.-prof. mag. dr. Sabine Urnik
predsjednica od 17. svibnja 2021., prije
toga zamjenica predsjednika
neovisna*, rođena 1967.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 15. svibnja 2014.,
imenovana do 83. redovite
Glavne skupštine (2022.).

Gospodin magistar Klaus Wallner

zamjenik predsjednika od 17. svibnja
2021., neovisan*, rođ. 1966.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 20. svibnja 2015.,
imenovan do 86. redovite
Glavne skupštine (2025.).

**Predstavnici zaposlenika koje je
imenovalo Radničko vijeće**

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

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

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

Mag. Ulrike Zambelli, rođ. 1972.,
austrijska državljanica,
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.,
austrijski državljanin,
datum prvog imenovanja:
1. rujna 2017.

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

* U smislu Smjernica Nadzornog odbora BKS Bank za neovisnost.

Neovisnost Nadzornog odbora

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

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

U poslovnoj 2021. godini izuzev Gerharda Burtschera i dr. Franza Gasselbergera – u Nadzornom odboru nisu zastupljene osobe koje su vlasnici više od 10 % udjela.

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

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

Smjernice Nadzornog odbora BKS Bank za neovisnost

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

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja jest, odnosno koja je u prethodnoj godini bila u poslovnom odnosu s BKS Bank ili njegovim kćerinskim društvom u opsegu važnom za člana Nadzornog odbora. To 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 obitelji (izravni potomak, supružnik, životni partner, roditelj, ujak, teta, sestra, nećak, nećakinja) člana Uprave ili osoba koja se nalazi na nekoj od pozicija navedenim u prethodnim točkama.

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

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

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

Nadzorni odbor uzima u obzir i potrebu za obradom važnih pitanja u većem tijelu te po potrebi određuje broj članova odbora koji je iznad minimalnog zahtjeva.

Revizijski odbor

Revizijski odbor u izvještajnoj je godini održao tri sjednice te se sukladno zakonskim propisima bavio provjerom Godišnjeg financijskog izvješća i pripremom njegova utvrđivanja, provjerom Konsolidiranog financijskog izvješća i Konsolidiranog izvješća posloводства, provjerom prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća posloводства i Izvješća o korporativnom upravljanju. Osim toga, nadzirao je računovodstvene procese, učinkovitost Sustava interne kontrole (IKS), sustava interne revizije i sustava učinkovitosti upravljanja rizicima Društva. Revizijski odbor nadležan je i za nadzor godišnje revizije i godišnje revizije Grupe. Procesu odabira revizora posvećeno je dosta vremena – na kraju je izrađen prijedlog za donošenje odluke na Glavnoj skupštini. Odbor je nadzirao neovisnost revizora, a posebno je provjeravao jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema čl. 63a st. 4 BWG-a.

Radni odbor

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

U izvještajnoj godini Radni odbor donio je jednu odluku.

Odbor za rizike

Prema čl. 39d BWG-a važne su zadaće Odbora za rizike savjetovanje menadžmenta u pogledu aktualne i buduće spremnosti za rizik i strategije upravljanja rizicima kreditne institucije i praćenje provedbe te strategije. Nadalje, provjerava jesu li pri određivanju cijena usluga i proizvoda koje nudi kreditna institucija odgovarajuće uzeti u obzir poslovni model i strategija upravljanja rizicima kreditne institucije. Na sjednici 1. prosinca 2021. godine Odbor se detaljno bavio tim temama te je posebno utvrdio da su metode upravljanja rizikom učinkovite, odgovarajuće te da se razvoj rizika pravilno nadzire. Nadalje, Odbor za rizike utvrdio je da sustav nagrađivanja BKS Bank ne stvara poticaje koji bi se negativno odrazili na položaj BKS Bank u pogledu rizika, kapitala, likvidnosti i dobiti. Članovi Odbora za rizike ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 39d st. 3 BWG-a.

Odbor za kredite

Odbor za kredite odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kreditnih, leasing i jamstvenih transakcija od određene visine obveze. Odbor za kredite donio je 67 odluka u okviru cirkularnih pisama. O tome je detaljno izvijestio na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja dostavlja Nadzornom odboru prijedloge za popunjavanje upražnjenih mjesta u Upravi i Nadzornom odboru i bavi se planiranjem sukcesije. Također se bavi pitanjima raznovrsnosti i provjerava Fit & Properness članova Uprave i Nadzornog odbora. Procjenjuje načela Uprave za

odabir i imenovanje osoba više upravljačke razine.

Okružnom odlukom Odbor za imenovanje dao je suglasnost predsjednici Uprave za preuzimanje nadzornog mandata u Porsche Bank AG.

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 29. ožujka 2021. Odbor za imenovanja proveo je evaluaciju Fit & Proper za sve članove Uprave i Nadzornog odbora te se bavio evaluacijom eventualnih sukoba interesa. Odbor je donio odluku o produljenju mandata člana Uprave mag. Alexandra Novaka i predložio je na Glavnoj skupštini da vdir. Gerhard Burtscher i mag. Hannes Bogner ponovo budu izabrani u Nadzorni odbor. Za članove tog odbora ne postoje zakonski propisani kriteriji neovisnosti.

Odbor za primitke

Odbor za primitke u poslovnoj godini 2021. održao je jednu sjednicu. Kako je planirano, bavio se sadržajem ugovora o radu članova Uprave i pratio politiku nagrađivanja, primijenjene prakse i poticaje povezane s naknadama sukladno čl. 39b BWG-a i pripadajućem aneksu. Izradio je izmjene Politike primiraka u BKS Bank i njegovoj grupaciji te ih dostavio Nadzornom odboru na odobrenje. Nadalje, odbor se bavio izvješćem o primicima koje na godišnjoj razini sastavljaju Uprava i Nadzorni odbor. Tema sjednice bilo je i određivanje visine varijabilnih primanja članova Uprave za financijsku 2020. godinu kao i kriteriji uspješnosti koji se primjenjuju od financijske godine 2021. Svi članovi Odbora za primitke ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 39c st. 4. BWG-a.

Odbori koje je osnovao Nadzorni odbor

Naziv	Revizijski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke	Odbor za kredite	Pravni odbor
Gerhard Burtscher				✓	✓	✓	✓
mag. Hannes Bogner			✓				
univ. prof. dr. Susanne Kalss	✓						
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
dkfm. dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
univ. prof. mag. dr. Sabine Urnik	✓		✓	✓	✓		✓
mag. Klaus Wallner	✓		✓				
mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓			✓	
mag. Ulrike Zambelli		✓	✓			✓	✓
Herta Pobaschnig					✓		
Sandro Colazzo	✓						✓

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. Nadzorni 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 cjelini. Predsjednik Pravnog odbora redovito izvješćuje plenum Nadzornog odbora o radu tog odbora.

Na trima sjednicama održanima tijekom financijske godine Pravni odbor posebno se bavio postupkom poništavanja

odluka glavnih skupština u 2019. i 2020., posebnim revizijskim postupkom zatraženim u lipnju 2019., te nove deklaratorne tužbe i tužbe na propuštenja koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari 2021. Detaljno je obrađen i revizijski postupak koji je u tijeku pred Povjerenstvom za preuzimanje.

Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora

U poslovnoj godini 2021. održane su četiri sjednice Nadzornog odbora. Na svakoj sjednici Nadzornog odbora članovi Uprave izvješćivali su o aktualnom razvoju financijskog položaja, uspješnosti poslovanja i imovinskog stanja 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 podliježu suglasnosti pravodobno dostavila Nadzornom odboru na odobrenje.

Ostale teme o kojima se razgovaralo na sjednicama bile su:

- trenutačna situacija s pandemijom bolesti COVID-19 i njezin utjecaj na poslovanje BKS Bank
- rezultat procesa odabira revizora
- konstituiranje odbora
- razvoj i primljene nagrade u području održivosti.

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

Zbog pandemije bolesti COVID-19 koja još uvijek traje većina sastanaka održana je putem videokonferencije. To je bilo u skladu s propisima koji su usvojeni zbog pandemije, točnije rečeno Zakonom o mjerama u pravu trgovačkih društava zbog pandemije bolesti COVID-19 i pripadajućim pravilnikom. I Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) odobrila je takvo postupanje s regulatornih aspekata.

Samoevaluacija prema C-pravilu 36

Nadzorni odbor u izvještajnoj je godini sukladno C-pravilu 36 ÖCGK-a proveo samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici održanoj 30. ožujka 2021.

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 za revizore

Dana 29. svibnja 2020. 81. Glavna skupština povjerala je društvu KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, reviziju poslovanja BKS Bank AG i njegove grupe za financijsku godinu 2021. Revizor je Revizorskom odboru banke izložio popis ukupnih prihoda ostvarenih u prethodnoj financijskoj godini koji je raščlanjen prema kategorijama ukupnih prihoda. Tvrtka KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, obavijestila je Nadzorni odbor i o uvrštavanju u sustav osiguranja kvalitete, izjasnila se nepristranom i potvrdila nepostojanje razloga za 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. Revizijski odbor odobrio je proračun za nerevizorske usluge nad kojim ujedno provodi nadzor kako ne bi došlo do njegova probijanja.

Podaci o naknadama revizora

u tis. EUR	2020.	2021.
Naknade za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	538	548
Naknade za ostale revizorske usluge	44	26
Naknade za ekonomsko savjetovanje	97	106
Ukupno	679	680

Koncept raznolikosti

„Nije samo sebi svrha, nego se samo po sebi podrazumijeva“, tako glasi krilatica BKS Bank kada je u pitanju raznolikost. Svim zaposlenicima pružamo jednake mogućnosti i prava, ali i zahtijevamo jednake odgovornosti od svih. Na taj način osiguravamo izbjegavanje diskriminacije koliko god je to moguće. Pri odabiru zaposlenika, ali i pri popunjavanju mjesta u Upravi i upravljačkih pozicija te davanju prijedloga za izbor članova Nadzornog odbora vodimo računa o stručnim i osobnim kvalifikacijama kandidata te aspektima različitosti.

Jednake šanse od početka

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

Vodeće pozicije u menadžmentu i rukovodne pozicije želimo popunjavati u prvom redu zaposlenicima iz vlastitih redova, što nam je u izvještajnoj godini ponovo pošlo za rukom. Za postizanje tog cilja postoji velik broj programa za poticanje i razvoj. Zainteresirani se u svakom trenutku mogu natjecati za te programe, za što im imenovanje od strane neposredno nadređene osobe nije potrebno. Time jamčimo jednakost mogućnosti.

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

Naš službenik za raznolikost odgovoran je daljnji razvoj upravljanja raznolikošću u skladu s međunarodnim standardima i brine se da raznolikost ne bude samo krilatica, nego ono što se podrazumijeva za sve zaposlenike u njihovu svakodnevnom radu.

Višestruko uspješni

U financijskoj 2020. godini primijenili smo „Provjeru raznolikosti“ kako bismo pitali naše zaposlenike što misle da je potrebno kako bi BKS Bank postao još otvorenijim društvom. Na temelju mnogobrojnih odgovora uspješno su provedene, među ostalim, sljedeće mjere:

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

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 raznolikosti, odgovarajućoj zastupljenosti obaju spolova, međunarodnosti, dobnoj strukturi te profesionalnoj pozadini i obrazovanju potencijalnih kandidata. Kriteriji za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora opisani su u Fit & Proper politici BKS Bank koja je ažurirana 2022. Ona također uključuje jasan zahtjev za daljnjim jačanjem raznolikosti uz odgovarajuću zastupljenost obaju spolova u Nadzornom odboru, Upravi, višem menadžmentu i među zaposlenicima. Izričito su propisane i mjere potpore za reintegraciju nakon roditeljskog dopusta.

Kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora jesu odgovarajuća teorijska izobrazba, praktična znanja te višegodišnje radno iskustvo na vodećim funkcijama. Dodatni kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora uključuju osobne kvalifikacije poput poštenja i nepristranosti, pouzdanosti i dobrog ugleda te kriterije propisnog upravljanja.

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

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

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

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

Nikoga ne želimo diskriminirati po dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. Sukladno tome, dob predstavnika kapitala u Nadzornom odboru je između 52 i 75 godina, a članova Uprave između 50 i 63 godine.

Zaposlenici prema državama

Osobe	2020.	2021.
Austrija	807	797
Slovenija	159	165
Hrvatska	92	100
Slovačka	46	46
Njemačka	11	12
Italija	7	7
Mađarska	3	3
Bosna i Hercegovina	5	7
Kanada	1	1
Bugarska	1	1
Gruzija	1	1
Turska	-	2
Ukrajina	-	1
Armenija	-	1
Sirija	-	1

Mjere poticaja za žene

Drago nam je da naše različite mjere poduzete u cilju da ženama ponudimo jednake mogućnosti za karijeru kao i muškarcima donose plodove.

Veliki je potencijal u svim zaposlenicima i svi bi trebali imati jednake mogućnosti da ga ostvare. Potičemo naše zaposlenice da ostvare svoje profesionalne ciljeve i da se ujedno odlučuju za svoje obitelji. BKS Bank želi imati aktivnu ulogu u prevladavanju tog dvostrukog izazova.

Svoje zaposlenice podupiremo širokom ponudom kako bi mogle postići dobar balans između posla i obitelji. 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“.

Važan doprinos povećanju udjela žena na rukovodećim pozicijama pruža i naš program karijernog razvoja za žene pod naslovom „Žene. Perspektive. Budućnost“. Taj program uveli smo 2012. godine – od tada su ga završile 72 polaznice na ukupno pet tečajeva. Tijekom programa analiziraju se tipične ženske uloge i komunikacija žena te oblici ponašanja i timske dinamike. Osim toga, mentori pružaju podršku polaznicama tijekom cijelog trajanja programa.

U izvještajnoj godini program je pohađalo 16 žena. U 2022. godini taj će se program prvi put organizirati i za naše zaposlenice u inozemstvu.

U Hrvatskoj su dvije zaposlenice pohađale program karijera za žene u organizaciji MAMFORCE©. Programom za talente na rukovodeća mjesta dovode se visoki potencijali. U izvještajnoj godini među dvanaest polaznika bilo je osam žena.

Cilj postignut i premašen

Krajem 2021. godine na rukovodećim pozicijama u BKS Bank bilo je zaposleno 185 osoba. Većina, odnosno 57,2 %, bila je u dobi od 30 do 50 godina. Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 35 % do 2025. Drago nam je što nam je na kraju 2021. udio žena iznosio 36,5 % (u 2020. taj udio u Grupi BKS Bank iznosio je 33,2 %, a u BKS Bank AG 31,3 %, ali bez Uprave).

Smanjenje razlike u plaćama među spolovima

Slijedeći načelo „Za isti posao ista plaća“ (Equal Pay) činimo sve kako bismo smanjili razlike u plaćama među spolovima. U svim zemljama Europske unije još uvijek postoje velike razlike u prihodima između muškaraca i žena. Analiza Statistike Austrije pokazala je da su najvažniji čimbenici koji uzrokuju razliku u plaćama branša, opseg radnog vremena i duljina radnog staža kod poslodavca¹⁾. Prema studiji, žene bi već sada morale zarađivati više od muškaraca kada bi glavni kriterij za izračun plaća bilo formalno obrazovanje.

¹⁾ Gender Pay Gap, analize razlika u plaćama muškaraca i žena, Statističke vijesti 6/2021

U BKS Bank je važno smanjiti rodnu razliku u plaćama na 12 % do 2025. godine. Drago nam je što smo razliku u plaćama među spolovima u Austriji od 2016. uspjeli smanjiti s 19,23 % na 16,2 %.

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

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

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

Na kraju 2021. godine udio žena u Upravi iznosio je 25 %, a u Nadzornom odboru 42,9 %. U izvještajnoj je godini univ. prof. dr. Sabine Urnik kao prva žena izabrana za predsjednicu Nadzornog odbora.

Žene na vodećim pozicijama (Grupa BKS Bank)

Referentni datum 31. 12. 2021.	Broj žena	Udio	Broj	
			muškaraca	Udio
Uprava	1	25 %	3	75 %
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	2	50 %	2	50 %
Ostale vodeće pozicije	68	37 %	117	63 %

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 te njegove zaposlenike, voditelje, tijela i vlasnike zaštititi od nastanka rizika po pitanju usklađenosti.

Posebnu pozornost posvećujemo područjima usklađenosti tržišta kapitala i vrijednosnih papira, sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, poštivanja financijskih sankcija, antikorupcijskih mjera i profesionalnog rješavanja potencijalnih sukoba interesa.

Za sva područja postoji opsežna regulativa koje se naši zaposlenici i menadžeri moraju strogo pridržavati. Na edukacijama se svi zaposlenici BKS Bank na praktičan način upoznaju s tim propisima. Redoviti tečajevi s ciljem osvježanja znanja služe produblivanju i ažuriranju razine znanja. Službenik za pranje novca i službenik za usklađenost osiguravaju kontinuirano usavršavanje mehanizama za sprječavanje kršenja pravila. Oni i njihovi timovi ujedno su kontaktne osobe za sve zaposlenike i menadžere u ovim područjima.

Kako u regulatornom okruženju koje se stalno mijenja ne bi izgubio pregled nad zakonskim odredbama koje BKS Bank treba poštivati, službenik za usklađenost s BWG-om vodi računa o tome da odgovorni menadžeri budu pravodobno obaviješteni o nadolazećim promjenama propisa kako bi pravodobno mogli provesti nužne izmjene procesa i regulative.

Službenik za usklađenost s BWG-om izravno izvještava Upravu.

Početakom 2022. morali smo priznati da se prijevare unatoč svim mjerama opreza ne mogu u potpunosti izbjeći. Slučaj prijave u našoj EU podružnici u Hrvatskoj prouzročio je neugodnu financijsku štetu i velike troškove za njezino saniranje. No taj je incident ujedno bio i povod za postroženje postojećih mjera prevencije.

Director's Dealings

BKS Bank obvezan je objavljivati prijave za Director's Dealings. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2021. držali su na svojim računima vrijednosnih papira kod BKS Bank ukupno 7272 redovne dionice, a članovi Nadzornog odbora 5899 dionica. Ukupno to odgovara udjelu od oko 0,03 % izdanih dionica. Kupnje i prodaje od strane članova Uprave i Nadzornog odbora i njima bliskih osoba prijavljuju se sukladno Uredbi EU-a o sprječavanju zlouporabe tržišta Agenciji za financijske usluge (FMA) i objavljuju se diljem Europe putem novinskih agencija i na internetskoj stranici BKS Bank. To je nužno ako vrijednost 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.

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima

Tvrka KPMG Austria GmbH izradila je ocjenu učinkovitosti upravljanja rizicima BKS Bank sukladno C-pravilu 83 ÖCGK-a. Revizor se orijentirao prema okviru za upravljanje rizicima 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 i mjere za upravljanje rizicima. Nadzor rizika i sustav izvješćivanja o upravljanju rizicima također su detaljno revidirani. Revizor je dostavio svoje izvješće o funkcionalnosti upravljanja rizicima predsjedniku Nadzornog odbora.

Na sjednici održanoj 15. rujna 2021. Revizijski odbor razmatrao je ishod revizije sukladno C-pravilu 83 ÖCGK. i sukladno čl. 63a Abs. 4 BWG-a detaljno se bavio sustavom upravljanja rizicima i njegovim aktualnim unaprjeđivanjem. Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je plenum Nadzornog odbora o tome da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizicima.

Na sjednici Odbora za rizike održanoj 1. prosinca 2021. razmatrali su se i ciljevi i provođenje mjera iz strategije upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano u Poslovnom izvješću za 2021. od stranice 107.

U upravljanju rizicima BKS Bank oslanja se na model „triju linija obrane“:

Djelatnici operativnih područja – prve linije obrane – prepoznaju i upravljaju rizicima s kojima se susreću u svom radu u okviru utvrđenog okvira za upravljanje rizicima. Uprava pridaje veliku važnost tome da se rizičnim pozicijama aktivno upravlja s prve linije obrane, da se poštuju granice rizika i da se postižu ciljane vrijednosti i kriteriji rizika.

Funkcije upravljanja rizicima koje su neovisne o operativnim aktivnostima, kao druga linija obrane, identificiraju, mjere, nadziru rizike te podnose odgovarajuća izvješća. Upravljanje rizicima uključuje kontrolu rizika kao i analizu kreditnog rizika, upravljanje kreditima i odgovornost za sigurnost IKT-a. I funkcije u području usklađenosti dio su druge linije obrane.

U skladu s C-pravilom 18 ÖCGK-a i čl. 42 BWG-a, BKS Bank ima, kao treću liniju obrane, funkciju interne revizije čije se aktivnosti temelje na planu revizije koji je odobrila Uprava i koji je usuglašen s Revizijskim odborom odnosno Nadzornim odborom u cjelini. Interna revizija ocjenjuje rizike svih aktivnosti društava i operativnih procesa, identificira potencijale povećanja učinkovitosti te kontrolira poštovanje zakonskih odredbi i internih smjernica.

Daljnji središnji element našeg nadzora Društva predstavlja interni sustav kontrole (IKS). IKS je zasnovan na rizicima i obuhvaća velik broj kontrolnih mjera koje podupiru učinkovit i korektan način rada. Osnovu čini matrica za kontrolu rizika u kojoj su kontrole povezane s identificiranim i procijenjenim rizicima u poslovnim procesima i procesima podrške.

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

Financijsko izvješćivanje i objave

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

Financijska izvješća Grupe BKS Bank daju realnu sliku imovinskog, financijskog, prihodovnog i stanja rizika. U Konsolidiranom izvješću posloводства

Društvo prikazuje primjerenu analizu tijekom poslovanja i opisuje bitne financijske rizike i neizvjesnosti kojima je izloženo.

Uz to se prikazuju najvažnija obilježja internog sustava kontrole i sustava upravljanja rizicima s obzirom na proces financijskog izvješćivanja. O odgovornom postupanju Društva prema različitim vrstama rizika izvješćujemo u bilješkama. Objavljujemo posebno izvješće o održivosti koje sadržava zahtjeve u pogledu nefinancijskog izvješćivanja.

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, 11. ožujka 2022.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Izvešće predsjednice Nadzornog odbora

Poštovane dame i gospodo,

zadovoljstvo nam je što možemo reći da je sve „čvrsto u ženskim rukama“! Dragi klijenti, zaposlenici, poslovni partneri i dioničari, raduje me što vam se prvi put mogu obratiti kao predsjednica Nadzornog odbora. To znači da su na čelu triju važnih tijela BKS Bank žene: dr. Herta Stockbauer predsjednica je Uprave, Herta Pobaschnig Radničkog vijeća, a ja sam u svibnju 2021. preuzela dužnost predsjednice Nadzornog odbora. Iskreno zahvaljujem mojem prethodniku, Gerhardu Burtscheru. Tijekom proteklih pet godina on je kao predsjednik Nadzornog odbora pokazao kako ekonomsku stručnost, iskustvo u bankarstvu, viziju i poznavanje ljudske prirode iskoristiti za uspješno vođenje tako važnog tijela kao što je Nadzorni odbor. Imali smo mnogo prilika razgovarati o njegovim iskustvima i saznanjima iz vremena kada je obnašao dužnost predsjednika. I na tome mu od srca zahvaljujem! Na Glavnoj skupštini održanoj u svibnju 2021. Gerhard Burtscher ponovo je izabran za člana Nadzornog odbora na još pet godina te je u izvještajnoj godini bio član nekoliko odbora. Posebno mi je drago što se gospodin mag. Nikolaus Juhász u srpnju 2021. pridružio Upravi. Njegovo dugogodišnje iskustvo kao zaposlenika i menadžera u BKS Bank kao i njegovo duboko poznavanje tržišta i njegovo oko za bitne veze bit će od velike koristi BKS Bank.

Zajedno sa svim zaposlenicima i menadžerima Uprava je uspjela savladati izazovnu financijsku 2021. godinu. Zbog slučaja prijevare koji je otkriven u hrvatskoj podružnici u prvim tjednima 2022. godine financijska godina 2021. ipak nije završila tako uspješno kako smo svi željeli.



Taj slučaj pokazao nam je koliko su važni sustavi interne kontrole i koliko je važno da svi zaposlenici i menadžeri paze jedni na druge i unatoč svoj kolegijalnosti postavljaju i kritična pitanja. Jer i odgovornost je odraz temeljne vrijednosti našeg brenda.

Sto godina BKS Bank – 25. veljače 2022. obilježena je stota obljetnica BKS Bank. Koje su vizije imali osnivači tadašnje „Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrenfeld & Co“ možemo samo nagađati. No naša je obveza imati vlastitu viziju BKS Bank za idućih 100 godina. A biti „srdačna banka za budućnost vrijednu življenja“ za našu je kuću istodobno i vizija i stvarnost. Na tome svi želimo raditi, dioničari, klijenti, zaposlenici i rukovoditelji, a naravno i svi članovi Nadzornog odbora. I tome se radujem!

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 daljnjem strateškom razvoju i drugim događajima relevantnima za Banku. Zbog pandemije te su sjednice sukladno zakonskim propisima i naputcima nadležnih tijela održane u virtualnom obliku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Redovito sam bila u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrala i analizirala razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve 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 26. nadalje u ovom Izvešću 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 22. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

Gospođa Ulrike Zambelli kao predstavnica Radničkog vijeća stavila je krajem izvještajne godine svoj mandat članice u Nadzornom odboru na raspolaganje. Radničko vijeće još nije izabralo svojeg predstavnika u Nadzornom odboru.

Na 82. redovitoj Glavnoj skupštini g. Gerhard Burtscher i g. mag. Hannes Bogner ponovo su izabrani za članove

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

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 82. Glavne skupštine ja sam izabrana za predsjednicu, a za mojeg zamjenika izabran je mag. Klaus Wallner. 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). Željela 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. Predstavnicima 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 poslovanja za 2021. 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 potvrdio bez prigovora u neograničenom revizorskom mišljenju. Zbog slučaja prijave u hrvatskoj podružnici revizor je ispunio svoju obvezu prijave iz čl. 63 (3) BWG-a.

Za reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2021. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskom mišljenju:

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

BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2021. godinu isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici, a da se preostala dobit prenese na novi račun.

Konsolidirano financijsko izvješće na dan 31. prosinca 2021. izrađeno prema MSFI-ju i Konsolidirano izvješće posloводства izrađeno sukladno austrijskim propisima o poduzećima revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Udovoljeno je svim zakonskim propisima i na izvještaj revizije nije bilo prigovora. Prema mišljenju revizora banke konsolidirani financijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz imovinskog stanja i financijskog položaja Grupe BKS Bank na dan 31. prosinca 2021. godine, kao i financijske uspješnosti i novčanih tokova za financijsku godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine.

Revizori su potvrdili da se Konsolidirano izvješće posloводства podudara s Konsolidiranim financijskim izvješćem, tako da su ispunjene pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskim propisima. Kompletna dokumentacija godišnje revizije, prijedlog raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i proslijeđeni Nadzornom odboru.

Nadzorni odbor prihvatio je rezultat revizije, izrazio je suglasnost s Godišnjim financijskim izvješćem i Izvješćem posloводства koje je podnijela Uprava te je utvrdio da je Godišnje financijsko izvješće Društva za 2021. sukladno čl. 96 st. 4. Zakona o dioničkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o upravljanju rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem Upravi, menadžerima i svim zaposlenicima BKS Bank na osobnoj predanosti i povjerenju u našu banku. Posebno želim zahvaliti klijentima i dioničarima koji BKS Bank ukazuju veliko povjerenje. Neka nam svima jubilama 2022. godina, unatoč preprekama, bude posebno uspješna!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2022.



Sabine Umik, predsjednica Nadzornog odbora

65

54

08

90

78

25

82

18

61

03

31

74

03.

Odnosi s investitorima

Odnosi s investitorima

Zadovoljavajuća operativna poslovna godina

U siječnju 2021. uspjeli smo našim dioničarima isplatiti dividendu na redovne dionice za 2019. financijsku godinu nakon što su ispunjeni svi uvjeti koje je u vezi s pandemijom postavila Glavna skupština 2020. godine.

Tijekom 2021. godine uspjeli smo izvijestiti naše dioničare o nekoliko ugodnih povećanja zarade. Tome su znatno pridonijeli vrlo zadovoljavajući razvoj poslovanja, znatno povećanje rezultata od ulaganja obračunatih metodom udjela te isto tako povećani rezultat financijske imovine. Osim toga, rezerviranja za rizike bila su niža. U četvrtom tromjesečju rezultat je doživio potpuno neočekivano opterećenje zbog malverzacije jednog djelatnika u Hrvatskoj.

U svibnju smo prvi put zaželjeli dobrodošlicu na čelo Nadzornog odbora univ.-prof. dr. Sabine Urnik. Ona je zamijenila Gerharda Burtschera, koji nakon isteka mandata člana Nadzornog odbora više nije bio spreman preuzeti funkciju predsjednika.

Gerhard Burtscher ponovo je izabran na godišnjoj skupštini za člana Nadzornog odbora i ostat će njegov član.

Zahvaljujemo gospodinu Burtscheru na njegovu radu na čelu Nadzornog odbora, posebno na razboritosti i smirenoj viziji s kojom je ispunio tu zadaću.

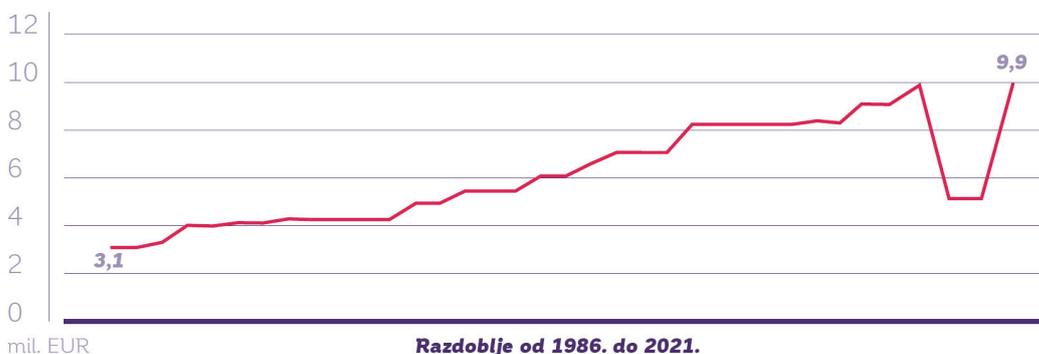
Pretvaranje povlaštenih dionica u potpunosti završeno

Dana 31. listopada 2020. godine u registar trgovačkih društava upisana je pretvorba postojećih povlaštenih dionica u redovne dionice. Pretvorene povlaštene dionice vodile su se do 19. siječnja izvještajne godine pod zasebnim ISIN brojem AT0000A2HQD1 kao „BKS Bank redovna dionica nastala pretvaranjem povlaštenih“. Od 19. siječnja 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. 2021. iznosio je 15,3 EUR.

Dividenda

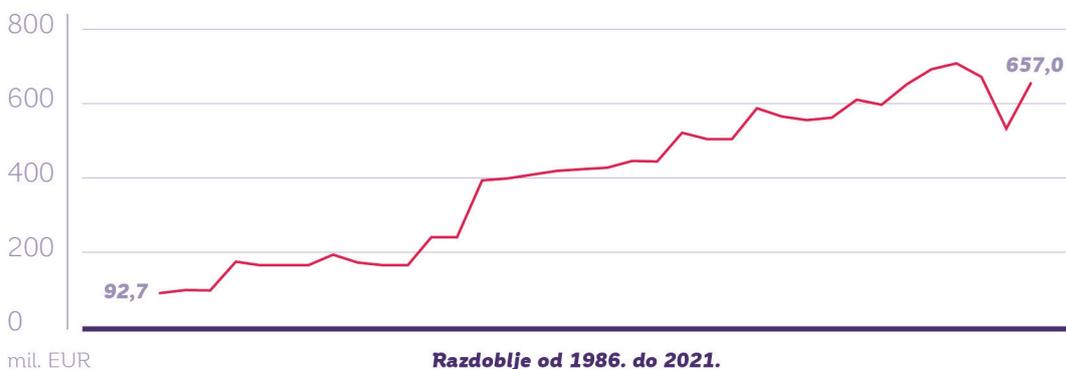
Nakon što su se za financijsku godinu 2020. još uvijek morala poštivati ograničenja za isplatu dividendi povezana s pandemijom – ECB i FMA objavili su smjernice o tome – FMA je ukinuo ta ograničenja u srpnju 2021. u skladu s pristupom ECB-a.

Kretanje dividendi



¹⁾ Predlog 83. redovitoj Glavnoj skupštini

Tržišna kapitalizacija BKS Bank



Unatoč tome, FMA i OeNB i dalje zahtijevaju od austrijskih kreditnih institucija „oprezno planiranje kapitala usmjereno na budućnost“.

Svojim prijedlogom dividende za financijsku 2021. godinu, Nadzorni odbor i Uprava uzeli su u obzir te preporuke, ali i iznimno zadovoljavajući poslovnom razvoj poslovanja u izvještajnoj godini. 83. Glavnoj skupštini predlaže se da predloži dividendu u iznosu od 9.876.867,00 EUR. To odgovara iznosu od 0,23 EUR po dionici i na osnovi tečaja na zadnji dan 2021. zaradu od 1,5 % po redovnoj dionici.

Daljnje informacije o strukturi dioničara BKS Bank navedene su među ostalim u Konsolidiranom izvješću posloводства od stranice 71. kao i na našoj internetskoj stranici www.bks.at „Odnosi s investitorima – Struktura dioničara“.

Glavna skupština u 2021.

U poslovnoj godini 2021. redovita Glavna skupština održana je 17. svibnja. Radi zaštite sudionika i u skladu sa Zakonom o mjerama u trgovačkom pravu zbog pandemije bolesti COVID-19 i pripadajućeg pravilnika, Glavna skupština održana je u virtualnom obliku.

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

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

Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. u lipnju 2019. podnijeli su tužbu Zemaljskom sudu u Klagenfurtu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 8. svibnja 2019., među ostalim zbog odbijanja provođenja posebne revizije. Tužitelji su u svibnju 2021. povukli tužbu tako da je taj postupak time pravomoćno okončan. Tužitelji su BKS Bank morali nadoknaditi zakonski utvrđene troškove postupka.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu za pobijanje odluka redovne Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. 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, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluke o odbijanju provođenja posebnih revizija. Postupak osporavanja obustavljen je i predmet je prosljeđen 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 članica 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

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

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

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj godini pravomoćno je okončan postupak FMA protiv BKS Bank zbog sumnje u tržišnu manipulaciju²⁾.

²⁾ Objava FMA: <https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/>

Izveščivanje o odnosima s investitorima

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

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

Od 2012. izrađujemo Godišnje izvješće o održivosti prema smjernicama Globalne inicijative za izveščivanje (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, okoliša i zaštite klime.

Izvješće o održivosti za 2021. odnosno izvješće o nefinancijskim pokazateljima uspješnosti u Konsolidiranom izvješću posloводства objavljujemo na našoj internetskoj stranici www.bks.at; „O nama“, „Odnosi s investitorima“, „Izvješća i objave“. Izvješće o održivosti dodatno je prošireno kako bi bilo u skladu sa zahtjevima taksonomije EU-a, u dijelu koji je već primjenjiv.

Kalendar Društva za 2022.

Datum	Sadržaj objave
4. 4. 2022.	Tiskovna konferencija o Godišnjem financijskom izvješću za 2021.
4. 4. 2022.	Objavlivanje Godišnjeg financijskog izvješća i Konsolidiranog financijskog izvješća za 2021. na internetskim stranicama i u Službenom listu uz uz Wiener Zeitung (objavljen 5. 4. 2022.)
25. 5. 2022.	83. redovita Glavna skupština
27. 5. 2022.	Privremeno izvješće do 31. ožujka 2022.
31. 5. 2022.	Ex-datum dividende
1. 6. 2022.	Datum zapisnika
2. 6. 2022.	Dan isplate dividende
26. 8. 2022.	Polugodišnje financijsko izvješće za 2022.
25. 11. 2022.	Privremeno izvješće do 30. rujna 2022.

Odnosi s investitorima – osoba za kontakt

dr. Dieter Kohl
 voditelj Odnosa s investitorima
 e-pošta: investor.relations@bks.at

58

03

90

14

04

86

72

37

45

69

18

66

04.

Korporativna strategija

O nama	50
Za što se zalažemo	51
Čime se ponosimo	52
Naša strategija	54

O nama

Priča o uspjehu BKS Bank započela je prije 100 godina, točnije 25. veljače 1922. Tada je osnovana Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co s namjerom da podmiri sve veće potrebe za novcem i kreditima u koruškoj drvnoj i pilanskoj industriji. U prvim desetljećima poslovne aktivnosti bile su koncentrirane u Koruškoj. Početkom 1980-ih postavljeni su temelji za uspješno širenje na druga tržišta. Danas smo zastupljeni u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Italiji sa 64 poslovnice banke i četiri *leasing*-društva. Na razini Grupe imamo 1154 zaposlenika.

Od dana osnutka opseg poslovanja BKS Bank višestruko se povećao. Na početku poslovanja fokus je bio na potrebama poslovnih subjekata, sredinom 1960-ih proširen je na podršku klijentima fizičkim osobama. S razvojem novih tržišnih područja u zemlji i inozemstvu broj klijenata znatno se povećao. Danas među klijentima brojimo 194.500 fizičkih i pravnih osoba. Od 1986. redovne dionice BKS Bank kotiraju na Bečkoj burzi.

Naši klijenti

U poslovanju s poslovnim subjektima usmjereni smo ponajprije na industrijalce, obrtnike, građevinske tvrtke, općine i pripadnike slobodnih zanimanja. Naša ponuda savjetovanja i proizvoda obuhvaća klasične bankovne proizvode kao i financiranje obrtnih sredstava, investicija i izvoza te savjetovanje za ostvarivanje prava na poticaje. Osim toga, nudimo proizvode u području platnog prometa uključujući rješenja za e-trgovinu i usluge povezane s računima i karticama. Asortiman digitalnih rješenja kontinuirano raste, nedavno je uspješno pokrenut novi digitalni poslovni račun uključujući digitalni *onboarding* klijenata.

Našu opsežnu ponudu proizvoda zaokružuju depozitarni poslovi i proizvodi za ulaganje viška sredstava i povećanje imovine. Skrbimo se za oko 26.400 poslovnih klijenata.

Segment Klijenti fizičke osobe obuhvaća namještenike, službenike i zaposlene u zdravstvu. Naš asortiman usluga za fizičke osobe posljednjih godina kontinuirano se digitalizira, tako da su svi bankarski proizvodi u svakodnevnom životu sada digitalno zaokruženi. Naša ključna kompetencija u poslovanju s klijentima fizičkim osobama jest izvrsna kvaliteta savjetovanja koju pružaju naši zaposlenici. Uvijek nudimo mogućnost pozivanja stručnjaka za savjetovanje, i u stacionarnoj i u internetskoj prodaji. Na razini Grupe skrbimo se za oko 168.100 klijenata fizičkih osoba.

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 se zalažemo

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

Naša misija

Naši duboki regionalni korijeni 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 primjeren godišnji povrat. To nas čini atraktivnima za ulagatelje i jača našu kapitalnu snagu.

Naše vrijednosti

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

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

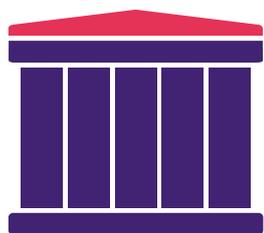
usmjerenost na budućnost Znatiželjni smo, pravodobno prepoznajemo trendove koji nam odgovaraju i slijedimo ih gledajući prema naprijed, ali uvijek imajući na umu ono što je bitno.

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 konkurencije 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



Naša korporativna strategija usmjerena na održivi rast pokazala se uspješnom i u poslovnoj godini 2021. Ostvarujemo stabilne rezultate, raspoložemo visokom stopom vlastitog kapitala i stečemo nove klijente. Među najboljima smo u branši u pogledu održivosti. Čime se posebno ponosimo:

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)



208,9 %

Premašena minimalna regulatorna stopa od 100 %.



Izvrsnost brenda

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



Ciljane skupine

Fizičke i pravne osobe, industrijalci, obrtnici, građevinske tvrtke, općine, javne institucije, pripadnici slobodnih zanimanja i zdravstveni djelatnici.

Tržišta

Austrija, Slovenija, Hrvatska, Italija.

Nagrade



Vizija i misija

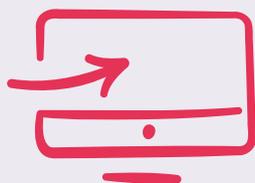
Rizik

Razvoj stope nenaplativih kredita



Dostupnost IT sustava

99 %



Digitalna transformacija

7.200

Korisnici BizzNeta

59.900

Korisnici MyNeta

Ocjena aplikacije BKS App

Android: **4,8** od 5

IOS: **4,7** od 5



Uspješnost

80,8 mil. EUR

Godišnja dobit

194.500

Broj klijenata

5,9 %

Povećanje kredita

51,1 %

Omjer troškova i prihoda



Vlastiti kapital

1.459,3 mil. EUR

Vlastiti kapital Grupe

Solidna kapitalna pozicija

13,0 % stopa osnovnog kapitala

16,6 % stopa ukupnog kapitala

8,2 %

Pokazatelj zaduženosti

Kvaliteta i održivost

Zadovoljstvo klijenata



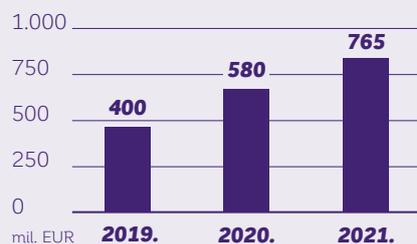
92 % klijenata fizičkih osoba i
86 % poslovnih klijenata
ocijenili su nas najboljim
ocjenama **1 i 2**.

Zadovoljstvo zaposlenika



Osjena ukupnog zadovoljstva
je **2** na ljestvici do 6.

Volumen održivih proizvoda



Naša strategija

Budućnost BKS Bank

Prije nego što pogledamo u budućnost, zavirimo u prošlost – 1922. godinu. Tada je osnovana Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co, bio je to trenutak rađanja današnje BKS Bank. Dvadesete godine prošlog stoljeća nisu bile lake. Koruško gospodarstvo patilo je zbog godina rata, a ipak je nekoliko poznatih koruških osoba i poduzetnika odlučilo osnovati svoju banku. Jasna namjera pritom je bila da se koruškoj industriji daju krediti za jačanje gospodarstva.

Od dana osnutka prošlo je 100 godina. Tada kao i sada živimo u izazovnim vremenima, iako je priroda izazova drukčija. Ipak, mogu se vidjeti paralele. Prevladavanje izazova zahtijeva predviđanje i hrabrost. Obje karakteristike bile su na početku povijesti BKS Bank i još uvijek su među našim prednostima kada je u pitanju aktivno upravljanje promjenama. Liderima proteklih desetljeća i današnjim liderima zajedničko je to što su promjenu uvijek doživljavali kao priliku. Izvorna poslovna filozofija pouzdanog poslovnog partnera također se zadržala do danas.

Iako se bankarski posao nekoliko puta mijenjao iz temelja i morao prevladati mnoge krize, postoji i jedna konstanta, a to je održivi uspjeh. Dugoročni uspjeh umjesto kratkoročnih dobitaka – taj je lajtmotiv zaslužan za to da se koruška regionalna banka razvila u međunarodnu grupu.

Priča o BKS Bank daleko je od kraja. Priča o uspjehu nastavlja se i ponovo smo pred velikim zadacima. Klimatske promjene i prijelaz na niskougljično gospodarstvo donijet će velike promjene za naše klijente i nas same.

Digitalizacija revolucionira bankarstvo i otvara mnoštvo novih mogućnosti. Okruženje u kojem banke djeluju i dalje je vrlo zahtjevno. Politika niskih kamatnih stopa, pritisak konkurencije, novi igrači na tržištu, geopolitički prevrati poput rata u Ukrajini i još mnogi drugi čimbenici opterećuju mogućnost ostvarivanja zarade banaka.

Ipak, s optimizmom idemo ususret vremenima koja su pred nama. U BKS Bank etabliran je strateški proces koji nam omogućuje da uvijek gledamo prema naprijed. Jednom godišnje rukovoditelji se sastaju na nekoliko dana kako bi ocijenili strateški smjer, razgovarali o prognozama za budućnost i zajednički definirali područja djelovanja kako bi BKS Bank održao na putu uspjeha.

Slijedimo strategiju rasta usmjerenu na održivost. Ova strateška orijentacija ostaje nepromijenjena, čak i ako stalno poduzimamo promjene kao i u izvještajnoj godini. Promijenili smo portfelj ciljeva i ciljeve iz strategije održivosti uključili smo u sveobuhvatnu korporativnu strategiju. Težimo još snažnijoj povezanosti korporativne i strategije održivosti, jer kako bismo osigurali budućnost vrijednu življenja, potrebno je usredotočiti se na velike probleme.

Naši važni strateški ciljevi



Kako želimo ostvariti svoje ciljeve

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

Svaki element predstavlja strateško polje djelovanja na kojem želimo dosljedno raditi u idućim godinama. U promatranoj godini revidirali smo našu stratešku zgradu i pobliže smo specificirali nosive stupove našeg budućeg uspjeha.

Izvrsnost brenda: Kako postići da klijenti i zaposlenici postanu fanovi banke

Živimo u zasićenom društvu u kojem je ponuda roba i usluga postala nepregledna i u mnogim mjestima zamjenjiva. To klijentima otežava odabir. Kako bi se održao pregled, brendovi mogu biti važna točka sidrišta. Brendovi olakšavaju izbor, nude orijentaciju i grade povjerenje.

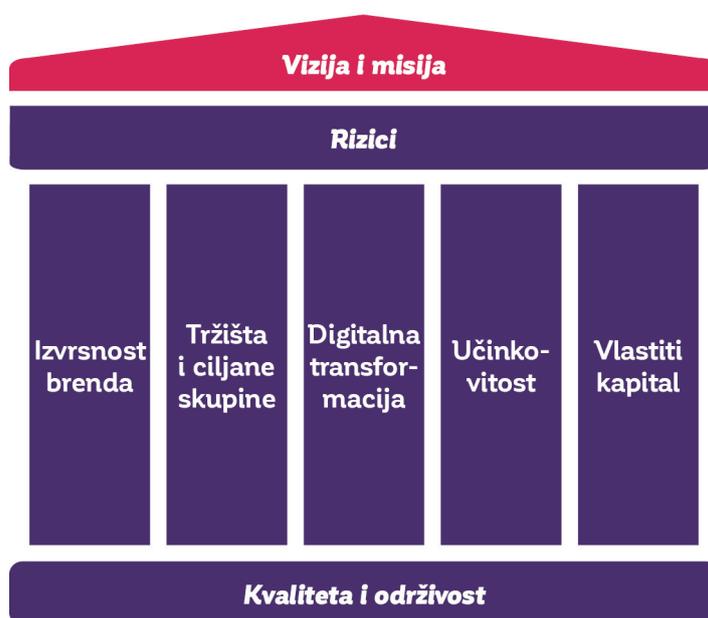
Uspješni brendovi prenose na svim dodirnim točkama jedinstven i pozitivan doživljaj brenda. Na taj način osvajaju srca zaposlenika i klijenata, koji onda postaju vjerni fanovi.

BKS Bank takav je snažan brend koji je uspješan na tržištu već 100 godina. Zaposlenici i klijenti više su puta u anketama potvrdili da su vrlo zadovoljni

našim radom i da imaju visoko povjerenje u brend BKS Bank. Taj pozitivan odgovor motivira nas da nastavimo odabranim putem,

Pritom nas vode temeljne vrijednosti našeg brenda, a to su srdačnost, regionalna povezanost, snažne veze, usmjerenost na budućnost i izvrsnost.

Uspješno upravljanje brendom je poput maratona, koji ćemo svladati s potrebnom disciplinom i snažnim vjetrom u leđa koji puše iz naše stogodišnje povijesti. S puno strasti i predanosti nastaviti ćemo raditi na tome da budemo pouzdan partner za naše klijente, poslovne partnere i dioničare.



**Tržišta i ciljne skupine:
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. U područjima u kojima vidimo dobre tržišne prilike planiramo otvarati nove poslovnice.

Osim stacionarne prodaje, velik potencijal rasta vidimo i u digitalnoj prodaji. S BKS Bank Connectom stvorili smo vlastitu digitalnu banku unutar banke u Austriji, koja je namijenjena klijentima sklonim digitalnim rješenjima.

U području „Tržišta i ciljne skupine“ u nadolazećim mjesecima predstoji nekoliko važnih projekata, uključujući prelazak na euro u Hrvatskoj ili obranu prvog mjesta na ljestvici skrbnika vrijednosnih papira. Na svim tržištima želimo poboljšati prodaju tehnikama unakrsne prodaje i *upsellinga* te pridobiti nove klijente.

Osim toga, na stranim tržištima želimo ubrzati digitalizaciju procesa za klijente te znatno proširiti asortiman digitalnih proizvoda i usluga. Ipak, preispitat ćemo strategiju rizika na inozemnim tržištima s obzirom na nedavne malverzacije.

Digitalna transformacija: Povećati inovativnost

Tehnološke promjene prate nas već godinama. Potencijal digitalizacije još nije ni izbliza iskorišten. Stoga digitalizacija uz održivost ostaje najveći pokretač inovacija.

Tijekom posljednjih nekoliko godina stvorili smo impresivan portfelj digitalnih proizvoda i usluga. U segmentu klijenata fizičkih osoba, na primjer, sve svakodnevne bankovne transakcije mogu se obavljati u potpunosti *online*.

Za nas *online* ne znači anonimnost, stoga pratimo naše klijente na njihovu digitalnom putovanju. Želimo promovirati podršku na svim kanalima. Velik broj digitalnih aplikacija također može dovesti do neizvjesnosti, čemu se planiramo suprotstaviti ciljanim informacijama.

Kako bi digitalna transformacija brzo napredovala u cijeloj Grupi, ponovo smo pokrenuli mnogo digitalizacijskih projekata. Kao što je već napomenuto, jedan je fokus na inozemnim tržištima.

Tamo su u prošlosti obavljani važni pripremni radovi, ali ponuda digitalnih proizvoda i usluga još je uvijek pregledna.

Na domaćem tržištu koncentriramo se na to da druge proizvode i usluge, poput sklapanja ugovora o *leasingu* pokretnina, učinimo dostupnima u vidu *online* verzije. Nastojimo opremiti naše portale za korisnike MyNet i BizNet novim funkcijama te kontinuirano proširivati i poboljšavati BKS aplikaciju kako bismo mogli zadržati izvrsne ocjene korisnika.

Imamo velika očekivanja od novozapočetog projekta kojim želimo revolucionirati uspostavu kontakta s klijentima i korisničko iskustvo. Intenzivno se radi i na digitalizaciji vrlo složenog procesa kreditiranja korporativnih klijenata. Očekujemo da ćemo u sljedećih dvanaest mjeseci napraviti velik iskorak na tom području. U poslovnica se privodi kraju modernizacija radnih mjesta. Prodajno osoblje uskoro će biti opremljeno modernim tabletima kako bi moglo bolje voditi digitalne razgovore s klijentima i olakšati elektroničko potpisivanje ugovorne dokumentacije.

Uspješnost: Ostati fit za budućnost

Unatoč svojoj euforiji oko prilika koje proizlaze iz digitalizacije, ne smiju se izgubiti iz vida troškovi. Tehnološke promjene zahtijevaju milijunska ulaganja. A zarada banaka opterećena je mnogim čimbenicima – kao što su niske kamatne stope, pritisak konkurencije i poplava propisa. Kao rezultat toga povećanje učinkovitosti i ušteda troškova također su trajno dio strateškog plana.

Naše menadžere i zaposlenike odlikuje visoka razina svijesti o troškovima. Odluke o ulaganju donose se na temelju detaljnih analiza troškova i koristi, i to samo kada su stvarno potrebne.

Investicija koja se već nekoliko puta isplatila bila je kupnja sustava za tijek rada. Upotrebljavamo ga od 2016. i povećanje učinkovitosti impresivno je. U nadolazećim godinama potrebno je višestruko povećati primjenu tijekom rada. Mogućnosti uporabe robotskog softvera, koji se ponajprije upotrebljava za ponavljajuće korake procesa, također su vrlo obećavajuće. I te aplikacije želimo više upotrebljavati kako bismo smanjili monotone poslove te bili brži i učinkovitiji.

Taj tehnološki napredak pruža ogromnu podršku i stoga je potrebno s vremena na vrijeme pregledati organizacijske strukture kako bi se identificirao potencijal za uštedu troškova. U idućoj godini revidirat ćemo procese u jedinicama *backofficea*.

Glavni je pokretač troškova održavanje i popravak različitih IT sustava. U idućih nekoliko godina namjeravamo integrirati temeljne bankarske sustave inozemnih tržišta u austrijske sustave. Očekujemo da će to rezultirati ogromnim uštedama. Počet ćemo od Slovenije gdje su pripremni radovi već u punom jeku.

Vlastiti kapital:

Osigurati neovisnost

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. Mjere jačanja stope kapitala, posebice stope redovnog osnovnog kapitala među našim su najvažnijim strateškim zadaćama. Pritom se u osnovi fokusiramo na sljedeće pristupe: Prvo ćemo raditi na tome da budemo profitabilni kako bismo mogli težaurirati dobit. Drugo, jačat ćemo emisijske poslove i pojačano ćemo izdavati vrijednosne papire koji se mogu pripisati vlastitim sredstvima, i treće, poboljšavat ćemo osnovicu za izračun regulatornog kapitala. Daljnja povećanja kapitala također su dio spektra mjera za jačanje vlastitog kapitala.

Održivost i kvaliteta: Temelj naše priče o uspjehu

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

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

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. U borbi protiv klimatskih promjena banke imaju ključnu ulogu putem financiranja i investiranja. Već imamo bogato iskustvo u ovom području i u nadolazećim godinama učvršćivat ćemo našu vodeću ulogu.

Kako bismo naglasili veliku važnost korporativne društvene odgovornosti u našoj kući, odavno smo implementirali vlastitu strategiju održivosti koju redovito prilagođavamo.

Pripremamo vlastito izvješće o održivosti koje će biti objavljeno na našoj web-stranici zajedno s ovim Godišnjim izvješćem 4. travnja 2022. Srdačno vas pozivamo da pročitate naše Izvješće o održivosti za 2021.

Kvaliteta je oduvijek visoki prioritet. Naše aktivnosti za povećanje korporativne kvalitete redovito provjerava Quality Austria. Ponosni smo dobitnici međunarodno priznate nagrade „EFQM Recognized for Excellence 5 Star“. U 2019. godini pripala nam je posebna čast: dobili smo Državnu nagradu za korporativnu kvalitetu 2019. Ta nas nagrada čini vrlo ponosnim i obvezuje nas da i dalje budemo svjesni važnosti kvalitete.

Rizik: Učinkovito upravljanje rizicima kao jamstvo strateškog uspjeha

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

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

Strategija rizika procjenjuje se jednom godišnje. Težišta kojima se planiramo posvetiti u nadolazećim godinama u području su ESG rizika i rizika koji proizlaze iz financiranja nekretnina. Što se tiče ESG rizika, koncentrirani smo na izgradnju čvrste baze podataka kako bismo mogli uspostaviti valjane metode mjerenja za procjenu, ograničavanje i kontrolu rizika održivosti. Učinci pandemije bolesti COVID-19 i dalje će imati ulogu u upravljanju rizikom. Daljnje pojednosti o upravljanju rizicima mogu se pronaći i u Izvješću o rizicima od stranice 171.

Poslovna godina 2021.: Na stabilnom putu

U protekloj poslovnoj godini dosljedno smo radili na implementaciji korporativne strategije. U nastavku donosimo pregled ostvarenih uspjeha:

Stil brenda integriran u izgled poslovnice

U izvještajnoj godini nastavili smo s redizajnom brenda započetim 2019. godine te smo izgled pojedinih poslovnica prilagodili novom stilu brenda. U moderniziranim poslovnicama realizirali smo i koncept „poslovnice budućnosti“. Pod time podrazumijevamo otvoren i prema budućnosti usmjeren koncept poslovnice koji impresionira uslužnim pultom, modernim samoposlužnim prostorima i tehničkim inovacijama poput bijele kartice za gotovinske transakcije. Reakcije klijenata na novi izgled općenito su pozitivne.

Nešto prije ljeta korisnički portali MyNet i BizzNet također su prilagođeni novom izgledu brenda. Novi dizajn donio je veliku promjenu u izgledu i dojmu, a klijenti su novi izgled prihvatili vrlo pozitivno.

Velika popularnost brenda BKS Bank

U studijama o tržištu i anketama među klijentima prošle smo godine ostvarili lijepe rezultate. U studiji koju je proveo Institut za istraživanje tržišta Linz proglašeni smo najsimpatičnijom i najinovativnijom bankom u Koruškoj. Na razini Austrije bili smo banka s najvišom stopom preporuke. Zadovoljavajući su i rezultati našeg nedavnog mjerenja zadovoljstva klijenata.

Naši klijenti dali su nam ukupnu ocjenu ugodan 1,5 u smislu općeg zadovoljstva. Tu analizu zadovoljstva klijenata provodimo svake dvije godine. Kako bismo dobili pravovremenu povratnu informaciju, tijekom godine uveli smo i *online*-anketu. Klijenti koji su posjetili neku od naših poslovnica ili su putem drugih kanala kontaktirali s nama pozivaju se da ocijene to iskustvo. I u toj anketi klijenti su nam dali najbolje ocjene.

Ti izvrsni rezultati snažan su nam poticaj. I dalje ćemo činiti sve što možemo kako bismo jačali brend BKS Bank.

Uspješno stjecati nove klijente

U 2021. najviše smo se fokusirali na stjecanje novih klijenata fizičkih osoba. Prema motu „Od prodaje za prodaju“ odabrane poslovnice razvile su mjere akvizicije i svoja iskustva podijelile s ostalim zaposlenicima poslovnica. Ta razmjena iskustava dovela je do novog razumijevanja zahtjeva moderne arhitekture poslovnice.

Na inozemnim tržištima intenzivno se radilo na dva velika projekta: Proveli smo pripreme za osnivanje *leasing*-društva u Srbiji i uspješno je provedena preliminarna studija za uvođenje investicijskog savjetovanja u Sloveniji. Oba projekta dovršena su u financijskoj godini 2022.

Digitalna transformacija napreduje velikom brzinom

Pandemija bolesti COVID-19 dala je snažan poticaj digitalizaciji. Budući da smo prije mnogo godina ispravno procijenili taj trend, bili smo dobro pripremljeni za preseljenje u virtualni svijet. Projektni portfelj za provedbu strategije digitalizacije svake je godine dobro popunjen te smo i u protekloj financijskoj godini ponovo uspješno završili više važnih projekata.

Od ljeta u BKS aplikaciji postoji mogućnost aktivacije *push*-obavijesti. One omogućuju da klijenti u svakom trenutku budu dobro informirani o promjenama na računima. U BKS aplikaciji aktivirali smo i druge korisne funkcije, poput promjene trajnih naloga ili poboljšanog prikaza računa.

Korisnički portali MyNet i BizNet već nekoliko mjeseci imaju novi dizajn. Pokrenute su i druge funkcije, uključujući proširenje profila investitora i mogućnost ažuriranja izjave o poznavanju svog klijenta na portalu za korisnike.

U području proizvoda postigli smo veliku prekretnicu u segmentu poslovnih subjekata. Od rujna poduzetnici mogu postati naši klijenti digitalnim putem. Istodobno, uveli smo prvi digitalni račun za poslovne klijente. Poslovni račun Smart & Simple namijenjen je osnivačima tvrtki i može se otvoriti digitalnim putem.

Šanse koje nudi digitalizacija iskorištavamo i za interna područja. Prodajno osoblje od proljeća surađuje s VERA-om, digitalnom prodajnom asistenticom. To zaposlenicima omogućuje bolji pristup i pregled svih poslova povezanih s prodajom te bankovnih aplikacija. U nadolazećim godinama planiramo opremiti VERA-u dodatnim korisnim funkcijama.

Implementacija Akcijskog plana EU-a u punom jeku

Akcijski plan EU-a za financiranje održivog rasta utječe na gotovo cjelokupnu našu osnovnu djelatnost. Njegovi su ciljevi, među ostalim:

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

Kako bismo udovoljili svim zahtjevima, već smo 2019. započeli opsežan projekt implementacije tog plana.

Potreban je opsežan pripremni rad kako bismo u budućnosti mogli objaviti omjer zelene imovine (GAR). GAR označava udio transakcija usklađenih s taksonomijom. Proces provjere čiji je cilj utvrditi može li se financiranje klasificirati kao usklađeno s taksonomijom iznimno je složen. Stoga smo uspostavili suradnju s drugim bankama i Dydom. Dydon pripada među vodeće tvrtke u području umjetne inteligencije. Cilj je razviti softver za provjeru taksonomije koji koristi prednosti umjetne inteligencije i tehničkih procesnih modela za generiranje podataka. U izvještajnoj godini već smo ostvarili dobre napretke. Međutim, provjera usklađenosti malih i srednjih poduzeća – koja su važan segment klijenata – s taksonomijom ostaje izazov.

Pogled na vrijednosni lanac banke pokazuje da najveći dio njezinih emisija nije uzrokovan izravnim poslovanjem, nego kreditima i investicijama („*financed emissions*“). Na putu do klimatske neutralnosti određivanje i smanjenje tih financiranih emisija posebno nam je važno. U Izvješću o održivosti 2021. sa zadovoljstvom predstavljamo prvi izračun emisija u skladu sa financijskim standardima PCAF-a (*Partnership for Carbon Accounting Financials*) za kredite za poduzetnike, kredite za kupnju motornih vozila, *leasing*, te za naše upravljanje imovinom i vlastiti portfelj. U 2022. planiramo završiti izračune emisije i za druge klase imovine predviđene PCAF-om.

Istodobno vlastiti portfelj počeli smo usklađivati s Pariškim sporazumom o klimatskim promjenama. Zahvaljujući preslagivanjima na dobru smo putu da udovoljimo zahtjevima iz Pariškog sporazuma o klimatskim promjenama.

Kao što je već spomenuto, sve veću važnost ESG rizika uzeli smo u obzir revidiranjem strategije rizika. Od lipnja prikupljamo meke podatke o mogućim ESG rizicima u području kredita. Ti podaci dopunjuju se ESG bodovima koje izračunava CLIMAID. Izračun CLIMAID ESG bodova temelji se na provjeri nekoliko eksternih izvora podataka i omogućuje analize o podložnosti ukupnog kreditnog portfelja ESG rizicima.

Green Building – održiva gradnja

Prema izračunima EU-a nekretnine su jedan od najvećih potrošača energije. Energetski učinkovita gradnja stoga ima važnu ulogu u zaštiti klime. BKS Immobiliengesellschaft u financijskoj godini 2021. uspješno je završio dva projekta zelene gradnje, BKS Holzquartier i stambeni park Urban Living. Oba stambena objekta nalaze se u središtu Klagenfurta. Zelene građevine uzimaju u obzir ekološke, ekonomske i društveno-kulturne aspekte tijekom cijelog životnog ciklusa i certificirane su prema ÖGNI-ju. Još jedna zelena građevina trenutačno se gradi u Eisenstadtu i bit će u proljeće 2022. dovršena.

Brojne nagrade

Zadovoljni smo što smo u poslovnoj 2021. godini ponovo osvojili važne nagrade u branši. U promatranoj godini dobili smo dvije vrlo važne nagrade, posebno u području održivosti. Ta priznanja puno nam znače i lijepa su potvrda našeg rada.

U lipnju smo dobili **nagradu za održivost od Bečke burze** u sektoru Financijskih usluga. Sljedeći prasak uslijedio je u studenome. Na dodjeli ASRA nagrada, Izvješće o održivosti BKS za 2020. proglašen je najboljim izvješćem o održivosti u kategoriji „Velike tvrtke“ i odlikovan je cijenjenim **ASRA trofejom**. Nadalje, u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi ponovo su uvrštene redovne dionice BKS Bank – već šesti put.

Već nekoliko godina certificirani smo prema EMAS sustavu upravljanja okolišem. Svake godine provodi se **EMAS recertifikacija** koju smo uspješno završili neposredno prije Božića.

I asortiman zelenih proizvoda također je u protekloj financijskoj godini naišao na dobar odjek i priznanje. Već treći put **BKS Bank strategija portfelja – održiva**³⁾ odlikovana je **Austrijskom eko-oznakom***.

³⁾ Disclaimer: Ova marketinška komunikacija nudi neobvezujuće informacije i ne predstavlja preporuku ili ponudu za kupnju ili prodaju proizvoda vrijednosnih papira *Austrijsku eko-oznaku dodijelilo je Savezno ministarstvo za zaštitu klime, okoliš, energiju, mobilnost, infrastrukturu i tehnologiju (BMK). Oznaka je dodijeljena za BKS portfeljnu strategiju jer se pri odabiru dionica/obveznica/dioničarskih certifikata/nekretnina ili projekata financiranih tekućim računima/štednim ulozima

ili zelenim obveznicama, uz ekonomske, uzimaju u obzir i ekološki i socijalni kriteriji. Eko-oznaka jamči da su kriteriji i njihova provedba prikladni za odabir odgovarajućih dionica/obveznica/potvrda udjela ili nekretnina, projekata ili oblika ulaganja. To provjerava neovisno tijelo. Dodjela eko-oznake ne predstavlja ekonomsku ocjenu i ne dopušta donošenje bilo kakvih zaključaka o budućoj vrijednosti financijskog proizvoda.

Malo prije kraja godine primilo smo još dobrih vijesti u području ulaganja: Konzervativni investicijski miks BKS i dinamični investicijski miks BKS dobili su nagradu Austrijskog krovnog fonda (**Österreichischer Dachfonds Award**) koju jednom godišnje dodjeljuje GELD-Magazin.

Čvrsti odnosi, izvrsnost i regionalne veze važni su elementi naše visoke kvalitete savjetovanja. Zadovoljstvo je što nam te važne karakteristike potvrđuju i vanjske studije. Po drugi put dobili smo **ÖGVS Service Award** za izvrsne konzultantske usluge. Osim toga, ÖGVS nas je izabrao i kao **pobjednika testa** za savjetovanje o ulaganjima.

Poseban događaj bila je dodjela znaka kvalitete „**Innovatives Unternehmen Österreich**“. Iznad svega, to je bilo priznanje za našu izrazitu snagu inovativnosti. Na temelju studije Milestones in Communication i IMWF Instituta za menadžment i ekonomska istraživanja, medijska kuća Kurier odabrala je najinovativnije tvrtke u Austriji. Među dobitnicima nagrada je i BKS Bank.

Početakom 2022. osvojili smo još jednu nagradu: **oznaka kvalitete za brigu za zdravlje zaposlenika** ponovo nam je dodijeljena za iduće tri godine.

14

90

58

03

86

05

72

45

37

69

18

66

05.

Konsolidirano izvješće posloводства

Gospodarsko okruženje **66**

Posljedice pandemije bolesti COVID-19 **68**

Menadžment i organizacijska struktura **69**

Struktura dioničara **71**

Tržišta i ciljane skupine **74**

Konsolidirana društva i udjeli **76**

Imovinsko i financijsko stanje **82**

Uspješnost poslovanja **88**

Izvješće po segmentima **94**

Konsolidirana vlastita sredstva **105**

Upravljanje rizicima **107**

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti **109**

Perspektiva **117**

Gospodarsko okruženje

Inflacija negativno utječe na razvoj konjunktura

Godina 2021. bila je posve u znaku gospodarskog oporavka. U nekim regijama, kao npr. u Kini i SAD-u gospodarski uzlet bio je posebno snažan. **Američko gospodarstvo** zabilježilo je rast od 5,7 posto u 2021., što je rekordan rast od 1984. Impresivan rast potaknut je povećanom potrošnjom, ulaganjima te izvozom i ulaganjem u zalihe.

Kinesko gospodarstvo također je ostvarilo visoke stope rasta. Unatoč privremenim poteškoćama u sektoru nekretnina, BDP u je Kini porastao za 8,1%.

Gospodarski rast u Europi bio je nešto slabiji, ali je još uvijek izrazito respektabilan. U **europodručju** tijekom cijele godine rast je u prosjeku iznosio 4,6 %. U nekim je zemljama, međutim, rast u zadnjem tromjesečju bio nešto slabiji. Dok su zemlje poput Španjolske i Portugala u četvrtom tromjesečju 2021. ostvarile rast od oko 2,0 %, odnosno 1,6 %, zemlje poput Austrije i Njemačke prošle su znatno lošije. Njemačko gospodarstvo palo je za 0,7 % u odnosu na prethodni kvartal, a Francuska i Italija bile su na sredini tablice s pozitivnim stopama rasta od 0,7 % odnosno 0,6 %.

Još gore nego u Njemačkoj bilo je u **Austriji**. Gospodarski zamah znatno je ograničen četvrtim "lockdownom" zbog pandemije i milijarde eura dodane vrijednosti nisu se mogle generirati. Austrijski BDP u četvrtom tromjesečju pao je za 2,2 %. To je bio daleko najgori gospodarski razvoj među članicama europodručja. Prema izračunima Wifoa, da nije bilo ograničenja, BDP bi u zabilježio rast od 0,7 % u odnosu na prethodno tromjesečje.

Gospodarski oporavak i stalna uska grla u opskrbi, posebno za poluvodiče, doveli su do znatnog povećanja **stopa inflacije**. U SAD-u je inflacija na kraju 2021. dosegla razinu od 7 %. Zadnji put ta je vrijednost zabilježena 1982. I u europodručju inflacija je u prosincu porasla na 5 %. Visoke stope inflacije izazivaju zabrinutost i središnjih banaka i političkih lidera. Restriktivnija politika središnje banke i niža fiskalna potrošnja mogli bi u velikoj mjeri opteretiti ekonomske izgleda.

Promjena paradigmi u politici središnjih banaka

Nakon posljednjeg sastanka američkih Federalnih rezervi (Fed), sada je sigurno: u ožujku će se provesti prvo povećanje osnovne kamatne stope u SAD-u. Predsjednik američkih Federalnih rezervi Jerome Powell ne isključuje ni daljnja povećanja kamatnih stopa na svakom od sljedećih šest sastanaka Feda 2022. godine. Osim toga, program otkupa obveznica bit će smanjen za 30 milijardi dolara mjesečno i u potpunosti će biti okončan u ožujku. Nadalje, FED zadržava pravo povlačenja likvidnosti s tržišta, počevši od ljeta. Cilj je „nove“ politike središnje banke SAD-a potisnuti inflaciju kroz restriktivniju monetarnu politiku s manje ofenzivnom fiskalnom politikom.

Nešto manje restriktivna monetarna politika može se očekivati i od Europske središnje banke (ECB). ECB će nastaviti smanjivati kupnju obveznica, ali u ovom se trenutku ne očekuju povećanja kamatnih stopa. To je ECB potvrdio u prosincu. Predsjednica ECB-a Christine Lagarde izjavila je: „Malo je vjerojatno da ćemo u idućoj godini povisiti kamate.“

Iza nas je zadovoljavajuća godina na tržištu kapitala

Godina 2021. obilježena je znatnim oporavkom globalnog gospodarstva i znatnim rastom tržišta kapitala. Četvrti kvartal 2021. također je bio u tom znaku, na zadovoljstvo ulagatelja. Posebno veliki rast zabilježen je na tržištima sirovina. I europska sirova nafta Brent i američka sirova nafta WTI zabilježile su rast od gotovo 4,3 % u eurima. Cijene industrijskih metala kao što su cink (oko 21,2 %) i kositar (oko 18,9 %) porasle su još znatnije. Nakon prethodnog slabog razvoja cijena zlata je također u zadnjem kvartalu zabilježila rast od 5,7 %.

Razvoj globalnih burza također je bio zadovoljavajući. Europske dionice porasle su za oko 7,8 % od kraja rujna do kraja prosinca. Njemačke dionice ostvarile su rast od 4,1 %, a austrijske rast od 6,5 %. Američkim dionicama povećala se vrijednost u eurima za 13,8 %. Japanske dionice zabilježile su pad vrijednosti od 3,2 %. U međuvremenu razvoj tržišta obveznica bio je slab.

U četvrtom tromjesečju 2021. državne obveznice članica europodručja izgubile su u prosjeku 0,6 %, a korporativne obveznice gotovo 0,7 % vrijednosti. Obveznice tranzicijskih zemalja u tvrdj valuti imale su koristi od aprecijacije američkog dolara i blago su porasle, za oko 1,9 %. Zamjenjive obveznice, koje nisu nastavile pozitivan razvoj u 2020. godini, zabilježile su prosječan pad vrijednosti od 2,1 %.

Pad tečaja eura

Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,158 na 1,137 EUR po USD, što odgovara padu od 1,8 %. U odnosu na švicarski franak omjer se promijenio s 1,079 na 1,038, što je pad od 3,8 %. Tečaj eura u odnosu na YPJ povećao se sa 128,88 na 130,90, što odgovara rastu od 1,6 %. Naspram britanskoj funti vrijednost eura smanjila se za 2,1 % (0,859 na 0,841 EUR/GDB). Hrvatska kuna, koja je važna za našu kuću, zabilježila je neznatan pad vrijednosti od 0,3 % u odnosu na euro te je na kraju prosinca jedan euro vrijedio 7,516 HRK.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Posljedice pandemije bolesti COVID-19

U financijskoj godini 2021. pandemija je čvrsto držala svijet u svojim rukama. Zbog pada broja zaraženih i zaštitnih cjepiva optimistično smo išli ususret hladnijem dijelu godine. No zbog visokih stopa zaraze u studenome ponovo je uveden „lockdown“. Situacija s omikronom, najnovijom varijantom virusa, također izaziva zabrinutost i zahtijeva posebne planove za kritičnu infrastrukturu u koju se ubraja i bankarstvo.

Tim za upravljanje krizom BKS Bank također je bio pod velikim pritiskom u 2021. godini i morao je stalno donositi odluke kako bi zaposlenike i klijente vodio kroz krizu u dobrom zdravlju.

Zaštitne mjere koje su uvedene već 2020., npr. prostorije za izolaciju, zaštitne pregrade u poslovnica i virtualno održavanje sastanaka, i dalje su na snazi. Već godinu dana imamo i punkt za antigensko testiranje u središnjici. Ta mjera znatno je pridonijela suzbijanju širenja pandemije u našoj kući. Ukupno je provedeno 5650 antigenskih testiranja. Punkt je zatvoren u prosincu 2021. kada su antigenski testovi kao medicinske potvrde izgubili svoju važnost. U odnosu na 2020. imali smo više slučajeva zaraze, 149 zaposlenika bilo je pozitivno na COVID-19, ali srećom svi zaraženi potpuno su se oporavili.

Digitalna rješenja u poslovanju s klijentima

Poslovnice BKS Bank ostale su stalno otvorene. U bankarskom poslovanju primjena digitalnih rješenja u vremenu pandemije doživjela je veliki zamah. Naše digitalne ponude omogućuju obavljanje svih svakodnevnih bankovnih transakcija bez potrebe za posjetom poslovnice. Digitalne mogućnosti – isto kao negotovinsko i pametno plaćanje naši klijenti koriste znatno češće nego prije.

Kako bismo mogli procijeniti koliko bi pandemija mogla financijski pogoditi naše poslovne klijente, redovito smo provodili analize. U strategiji rizika utvrđene su različite mjere, poput intenzivnije podrške teže pogođenim klijentima. Srećom, val insolventnosti od kojeg se strahovalo, izostao je zahvaljujući početku gospodarskog oporavka u drugom tromjesečju i državnim potporama. Tijekom cijele izvještajne godine pomno smo pratili razvoj kreditnog rizika. Kao mjeru opreza, sukladno odredbama MSFI-ja 9B5.5.1 regije i branše koje su posebno pogođene pandemijom koronavirusa kolektivno smo podvrgnuli promjeni stupnja rejtinga i tako stvorili dodatnu zaštitu.

Naravno, stalno smo vodili računa i o pružanju podrške našim klijentima. Naši savjetnici za klijente i stručnjaci za financiranje ponovo su održali brojne konzultacije i pomogli oko podnošenja zahtjeva za odobrenje kredita za premošćivanje manjka likvidnosti i moratorija. Ipak, te su mogućnosti primijenjene znatno rjeđe nego prethodne godine. Krediti za premošćivanje manjka likvidnosti na kraju godine iznosili su ukupno 99,7 mil. EUR (prethodna godina: 80,9 mil. EUR). Na dan 31. prosinca 2021. volumen kredita koji je pogođen moratorijima zbog pandemije bolesti COVID-19 iznosio je 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 282,5 mil. EUR).

Drugu godinu pandemije savladali smo vrlo uspješno. Iznimno smo zahvalni i ponosni što naši menadžeri i zaposlenici unatoč izazovnim uvjetima nisu izgubili iz vida zajedničke ciljeve. Važni projekti intenzivno su se provodili ili uspješno završavali, tako da smo uspjeli održati BKS Bank na putu uspjeha.

Menadžment i organizacijska struktura

Razvijati odgovorne menadžere 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. Angažiranim zaposlenicima nudimo opsežne programe promaknuća i razvoja koji su im na raspolaganju neovisno o dobi, spolu i sociokulturnoj pozadini.

Udio žena na vodećim pozicijama premašio cilj

Krajem 2021. na vodećim pozicijama bilo je 185 osoba. Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 35% do 2025. Drago nam je što nam je to na kraju 2021. prvi put pošlo za rukom, udio žena iznosio je 36,5 %. Za taj pozitivan razvoj umnogome su zaslužne naše mjere poticaja za žene. Program karijera za žene u Austriji do sada su završile 72 zaposlenice, a u 2022. godini ovaj će se program po prvi put organizirati i za naše zaposlenice u inozemstvu.

Naši menadžeri vrlo su lojalni našem Društvu. Mnogi od njih već odavno se ubrajaju među vodeće kadrove i to se vidi i u dobnoj strukturi. 42 % naših rukovoditelja starije je od 50 godina (prethodna godina: 45 %), 57 % ih je u dobi od 30 do 49 godina (prethodna godina: 54 %). Udio mlađih rukovoditelja stalno se povećava i smjena generacija odvija se bez ikakvih problema.

Promjene u upravljačkoj i organizacijskoj strukturi

mag. Nikolaus Juhász počeo je s radom na funkciji člana Uprave 1. srpnja 2021.

U Upravi on je među ostalim odgovoran za važna područje prodaje u Austriji s tematski povezanim područjima „Financiranje i investiranje“, „Investiranje i skrbništvo“ te privatno bankarstvo.

Od 1. siječnja 2021. odjel „Poslovanje u zemlji i s inozemstvom“ podijeljen je na dva odjela "Sales International" i „Treasury and Financial Institutions“. Odjel „International Sales“ odgovoran je za prodaju na našim inozemnim tržištima, a odjel „Treasury and Financial Institutions“ poslovanje u zemlji, poslovanje s klijentima i suradnju s našim korespondentskim bankama.

Gospodin Tihomir Zadražil u veljači 2022. smijenjen je s mjesta voditelja podružnice u Hrvatskoj. Njegovu funkciju preuzeo je mag. Bahrudin Kovačević koji je time odgovoran za područje „Tržište“ u hrvatskoj podružnici.

Novi prokuristi

Na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora g. Manfred Isopp u poslovnoj 2021. godini imenovan je prokuristom.

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 izvještajnoj godini održavale su se ponajprije u digitalnom formatu.



Struktura dioničara

Dionice BKS Bank kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na Bečkoj burzi.

Dana 31. listopada 2020. godine u sudski registar upisana je pretvorba postojećih povlaštenih dionica u redovne dionice, tako da je od toga dana nepromijenjeni nominalni temeljni kapital podijeljen na 42.942.900 redovnih dionica.

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

Odobreni kapital

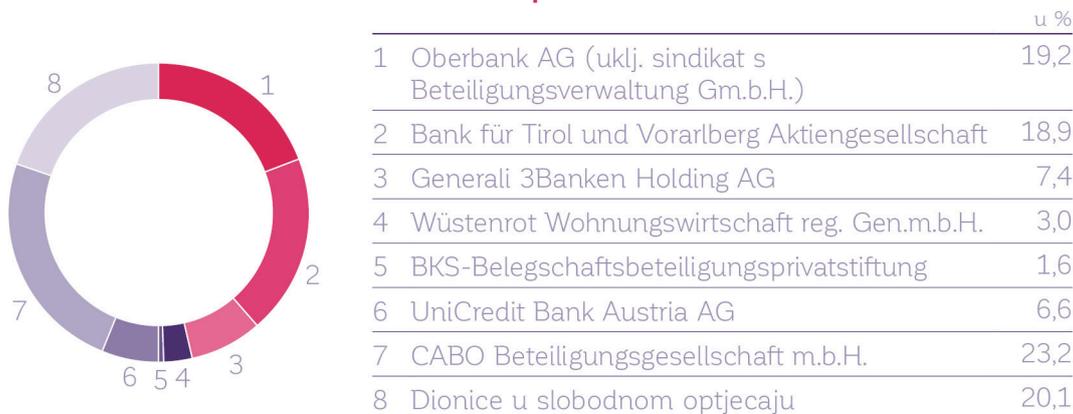
Prema čl. 4. Statuta BKS Bank Uprava je ovlaštena da unutar pet godina od upisa izmjena i dopuna Statuta u sudski registar sukladno čl. 169 AktG-a uz odobrenje Nadzornog odbora poveća temeljni kapital do 16.000.000,- EUR izdavanjem 8.000.000 redovnih dionica koje glase na donositelja i da u dogovoru

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 2021. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 19,2 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2021. 18,9 % prava glasa. Generali 3Banken Holding AG na dan 31. prosinca 2021. držao je 7,4 % prava glasa. 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 2021. godine iznosilo je 749.659 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 1,75 %.

Struktura dioničara BKS Bank na dan 31. prosinca 2021.



Osnovne informacije o BKS Bank dionici

	2020.	2021.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	41.142.900	42.942.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000A2HQD1)	1.800.000	-
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	12,5/13,6/-	15,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	538,8	657,0
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,72	1,85
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,12	0,23 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj i povlaštenoj pojedinačnoj dionici	7,3/7,9/-	8,3
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,96	1,5

¹⁾ Prijedlog 83. redovnoj Glavnoj skupštini 25. svibnja 2022.

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, a u 2020. 25.343 dionice, taj program ponovo je uveden u 2021. U razdoblju od 2. travnja do 16. travnja 2021. za program uključivanja zaposlenika u kupnju dionica iskorišteno je 27.956 dionica iz programa otkupa dionica iz 2019. po tečaju od 11,5 EUR. Dionice su po niže definiranim uvjetima isplaćene zaposlenicima kao dio bilančnog novca.

Na kraju 2021. godine broj redovnih dionica dodijeljenih u program sudjelovanja zaposlenika iznosio je 42.712.

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. Tužitelji su u svibnju 2021. povukli tužbu tako da je taj postupak time pravomoćno okončan. Tužitelji su BKS Bank morali nadoknaditi zakonski utvrđene troškove postupka.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu za pobijanje odluka redovne Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. 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, 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 obustavljen 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 između članova 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U lipnju 2021. BKS Bank dostavljena je tužba koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari.

Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG uskrati dopuštenje da izvrše buduća povećanja kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima dodijeli manje dionica u slučaju povećanja kapitala, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata“ za društva s uzajamnim udjelima“. Također, traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglaše ništetnim.

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

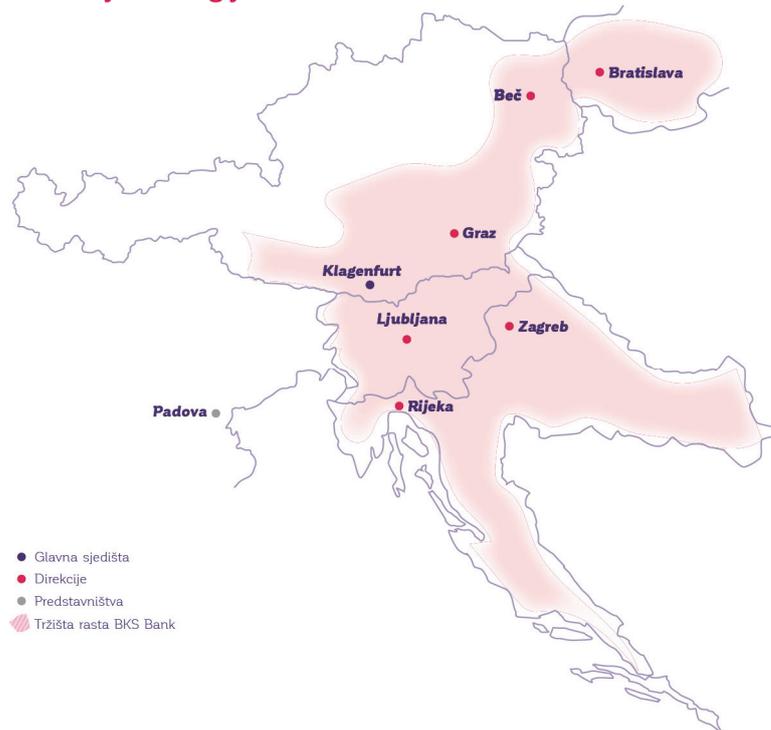
„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj godini pravomoćno je okončan postupak FMA protiv BKS Bank zbog sumnje u tržišnu manipulaciju.⁴⁾

⁴⁾ Objava FMA: <https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/>

Tržišta i ciljane skupine

BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Od dana osnutka kontinuirano 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 zaposlenika
Austrija	49	720,0
Koruška uklj. korporativno bankarstvo	20	572,6
Štajerska	12	62,8
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	84,6
Strana tržišta	15	223,7
Slovenija	8	129,7
Hrvatska	4	65,2
Slovačka	3	28,8

Leasing-društva	Najam Volumen najma po sadašnjoj vrijednosti	Broj zaposlenika
BKS Leasing GmbH	278.546	10,6
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	166.396	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	88.814	14,6
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	43.435	13,8

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 situacijom 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. Imamo i vlastito *leasing*-društvo koje je 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 smo proširili mrežu poslovnica tako da sada imamo četiri lokacije u Hrvatskoj.

Slovačka

U Slovačkoj poslujemo od 2007. kada smo preuzeli jedno slovačko *leasing*-društvo. Prvu poslovnicu osnovali smo 2011. Sjedište 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 su nadležne 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 obrtništvo. 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 zdravstvene djelatnike Sve smo više fokusirani na pridobivanje mlađih klijenata koji su skloni digitalnim rješenjima. Kako bismo tim skupinama izložili atraktivne ponude, uveli smo digitalnu banku BKS Bank Connect. Za razliku od potpuno *online* banaka, klijenti BKS Bank Connect mogu u bilo kojem trenutku zatražiti savjet vrhunski educiranih savjetnika. Bez obzira na to obraćaju li nam se naši klijenti digitalno ili radije dođu u poslovnicu, na svim kanalima vodimo računa o međuljudskoj bliskosti i komunikaciji utemeljenoj na poštovanju.

Konsolidirana društva i udjeli

Mjerodavni opseg konsolidacije BKS Bank trenutno obuhvaća 15 kreditnih i financijskih institucija kao i društva koja nude bankovne pomoćne usluge bankovnog tipa, uključujući domaća i strana leasing-društva. Sljedeći pregled prikazuje društva koja prema smjericama za financijsko izvješćivanje pripadaju Grupi BKS Bank.

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

Opsegom potpune konsolidacije Grupe BKS Bank obuhvaćeno je osim BKS Bank AG 11 kreditnih i financijskih institucija te društava pomoćnim uslugama bankovnog tipa u kojima većinu udjela ima BKS Bank AG. Osnova su ovog Konsolidiranog financijskog izvješća pojedinačna završna izvješća svih potpuno konsolidiranih društava.

U odnosu na financijsku godinu 2020. zabilježene su dvije promjene u opsegu konsolidacije. Na dan 31. prosinca 2021. prvi je put konsolidirano investicijsko društvo E 2000 Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Ta tvrtka gradi, iznajmljuje nekretnine i upravlja projektom „BKS-Lebenswert“ u Eisenstadtu. Društvo BKS Hybrid beta GmbH likvidirano je, a time ujedno i dekonsolidirano. Služio je za namirenje hibridne obveznice koja je otplaćena u promatranoj godini.

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 2021. 14,2 % prava glasa u Oberbank AG, izravno i uključujući podsindikat s društvom Beteiligungsverwaltungs Gesellschaft m.b.H. 14,79 % u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 14,0%, izravno i uključujući podsindikat s BTW Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH i VORALBERGER LANDES-

VERSICHERUNG V.a.G 17,23 % prava glasa, što je manje od 20 % prava glasa.

Ostvarivanje prava glasa definirano je sindikalnim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijsko-političkih i poslovno-političkih odluka tih institucija, ali bez prevladavajućeg utjecaja.

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

Kreditne i financijske institucije

BKS Bank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište društva	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922.
Ukupna imovina	9,9 mlrd. EUR
Broj poslovnica	64
Broj zaposlenika u PJ	925,1

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje <i>leasingom</i> 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 <i>leasinga</i>	278,5 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	10,6

BKS-leasing d.o.o., Ljubljana

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje <i>leasingom</i> za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Ljubljana
Temeljni kapital	260 tis. EUR
Godina stjecanja	1998.
Volumen kreditiranja	169,3 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	19,5

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje <i>leasingom</i> za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Zagreb
Temeljni kapital	1,2 mil. EUR
Godina osnivanja	2002.
Volumen kreditiranja	88,8 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	14,6

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje <i>leasingom</i> za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Bratislava
Temeljni kapital	15,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2007.
Volumen kreditiranja	62,1 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	13,8

Oberbank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,21 %
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1869.
Troškovi nabave-/ Troškovi proizvodnje na dan 30. 9. 2021.	25,6 mlrd. EUR
Broj poslovnica na dan 30. 9. 2021.	177
Prosječni broj zaposlenika na dan 30. 9. 2021.	2.075

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,0 %
Sjedište društva	Innsbruck
Godina osnivanja	1904.
Ukupna imovina na dan 30. 9. 2021.	13,2 mlrd. EUR
Broj poslovnica na dan 30. 9. 2021.	35
Prosječni broj zaposlenika na dan 30. 9. 2021.	784

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. Vermietungsgesellschaft 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 stopostotnom vlasništvu 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 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	56,4

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, iznajmljivanje i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1973.
Broj zaposlenika u PJ	14,4

BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

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

E 2000 LIEGENSCHAFTSVERWERTUNGS GMBH

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

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

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	15,43
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft	3,06
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	0,89
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

Ostali udjeli u povezanim društvima

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

Ostali udjeli u nebankama

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

Imovinski i financijski položaj

Što se tiče bilančnih podataka, u protekloj godini prekoračili smo više važnih pragova: prvi put u našoj stogodišnjoj povijesti bilančna suma premašila je granicu od 10 milijardi eura. Primarni depoziti prošlog su ljeta dostigli granicu od 8 milijardi eura, a potraživanja od klijenata na kraju su 2021. dosegla granicu od gotovo 7 milijardi eura. Uz ovakav stabilan razvoj dobro smo pripremljeni za zadatke koji su pred nama.

Aktiva

Porast potražnje za kreditima nakon gospodarskog zamaha

Posao financiranja bio je vrlo uspješan u protekloj financijskoj godini. Gospodarski oporavak nakon pandemije počeo je u velikim razmjerima i mnogi su poduzetnici nadoknadili odgođena ulaganja te su snažno investirali. Slično je bilo i u segmentu poslovanja s fizičkim osobama: Usporedno s gospodarskim uzletom poboljšala se i situacija na tržištu rada. Zahvaljujući povećanju prihoda povećana je i spremnost na potrošnju privatnih kućanstava. U skladu s time osjetno se povećala potražnja za kreditiranjem. Od siječnja do prosinca 2021. na razini Grupe odobrili smo nova financiranja u iznosu od 2,2 mlrd. EUR. Najveći dio opsega financiranja otpao je mala i srednja poduzeća koja predstavljaju važan segment klijenata. Gledano po regijama, najveći dio kredita odobren je u Austriji.

Na inozemna tržišta otpalo je 16 % kredita, a na strana društva za *leasing* gotovo 7 %. Ukupni krediti u Grupi iznosili su gotovo 7,0 milijardi eura, što je značilo rast kredita od 5,9 % u odnosu na kraj 2020. godine.

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

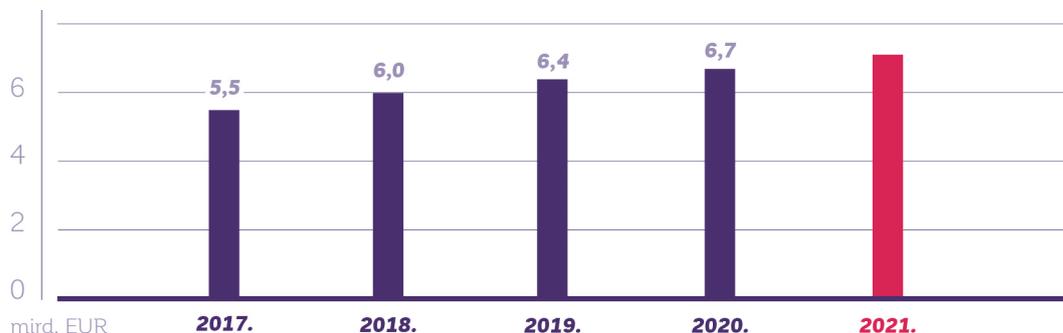
U promatranoj godini došlo je do jedne promjene u prikazu rezerviranja za rizike: Rezerviranja za rizike prije su iskazivani kao zasebna stavka aktive s negativnom vrijednošću. Rezerviranja za rizik sada su prikazana netirano s potraživanjima od klijenata.

Potraživanja od banaka smanjena su za dvije trećine i na dan 31. prosinca 2021. dostigla su vrijednost od 94,6 milijuna eura. To smanjenje posljedica je stalnog negativnog kamatnog okruženja, budući da su kratkoročna ulaganja u banke neatraktivna.

Udio nenaplativih kredita povećao se na 2,2 %. Udio nenaplativih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. Na razini branše taj udio vrlo je dobar. Svi udjeli nenaplativih kredita niži od 3 % koji su uključeni u nadzornu ploču rizika EBA, dodjeljuju se zelenom području i smatraju se dobrom vrijednošću.

Udio potraživanja u švicarskim francima nastavio je opadati u promatranoj godini. Udio potraživanja u stranim valutama iznosio je na kraju godine samo 1,3 %. Taj omjer ne uključuje kredite u eurima klijentima Direkcije Hrvatska. Iznos kredita u švicarskim francima u međuvremenu se smanjio i iznosi svega 89,5 mil. EUR.

Kretanje potraživanja od klijenata



Poslovi leasinga bilježe snažan rast

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

Austrijsko *leasing*-društvo odobrilo je u 2021. godini 117,5 milijuna eura novih leasinga, što je povećanje od 21,6% u odnosu na 2020. Snažan porast ostvaren je, između ostalog, zahvaljujući savjetovanju klijenata o uporabi premije za ulaganje. *Leasing*-društva u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj također su zabilježila zadovoljavajuće stope rasta. Sveukupno, vrijednost potraživanja domaćih i inozemnih *leasing*-društava iznosila je 577,2 mil. EUR, što je porast za 8,6 % u odnosu na vrijednost na kraju 2020. godine.

Kako bismo ojačali rezerve likvidnosti, stanje dužničkih instrumenata i drugih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom povećali smo kroz ulaganja za 8,9 % na gotovo 1,0 mlrd. EUR. U promatranoj godini realizirali smo ulaganja u iznosu od 154,7 milijuna EUR, a otplaćen je iznos od 69,1 mil. EUR.

Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela povećala su se s 661,5 na 709,3 mil. EUR (vrijednost na dan 31. prosinca 2021.).

Povećanje je posljedica knjiženja udjela u rezultatu razdoblja naših sestrinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Zelenom gradnjom aktivno pridonosimo zaštiti klime

BKS Bank posjeduje 69 nekretnina ukupne površine od gotovo 104 tisuće m². Od toga se oko 42 tisuće m² upotrebljava za potrebe banke, a 51 tisuća m² daje se u najam trećim osobama.

Prema izračunima EU-a nekretnine su jedan od najvećih potrošača energije. Energetski učinkovita gradnja stoga može dati znatan doprinos zaštiti klime. Kao odgovornoj banci posebno nam je važno promovirati „zelene“ inicijative u sektoru nekretnina. Stoga smo se odlučili usredotočiti na održivost u najmanje pet građevinskih aktivnosti godišnje i nove građevinske projekte certificirati kao zelene zgrade od strane ÖGNI-ja – Austrijskog društva za održivo upravljanje nekretninama.

U promatranoj godini podnijeli smo zahtjev za certificiranje zelene gradnje za tri projekta nekretnina, pri čemu je jedan projekt – BKS Holzquartier u središtu Klagenfurta – već uspješno certificiran prema zlatnom standardu ÖGNI-ja. Drugi je projekt stambeni projekt „Urban Living“ koji je također izgrađen u Klagenfurtu. Proces certifikacije još je u

tijeku. S "BKS-Lebenswert" se provodi treći ekološki održiv projekt. U Eisenstadtu se gradi 26 stanova za najam, oko 1.600 m² poslovnih prostora i poslovnica BKS Bank. Završetak izgradnje planiran je za proljeće 2022. godine.

Pregled nekretnina u Austriji

	2019.	2020.	2021.
Broj nekretnina	59	60	58
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem (u m ²)	68.689	69.464	69.884
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	37.908	37.122	37.452
od toga iznajmljeno	23.093	24.700	26.955
Udio iznajmljenih nekretnina (u %)	88,8	89,0	92,2
Neto prihod od eksternog najma (u mil. EUR)	2,5	2,7	3,0

Pregled nekretnina u inozemstvu za 2020.¹⁾

	Slovenija 2020.	Slovenija 2021.	Hrvatska 2020.	Hrvatska 2021.
Broj nekretnina	8	9	2	2
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem (u m ²)	28.707	32.790	1.724	1.685
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	3.182	3.182	1.499	1.429
od toga iznajmljeno	24.252	24.264	91	91
Udio iznajmljenih nekretnina (u %)	95,6	83,7	92,0	92,2
Neto prihod od eksternog najma u mil. EUR	2,5	2,1	-	-

¹⁾ U Slovačkoj nema nekretnina u vlasništvu BKS Bank.

Gotovinske rezerve, koje čine sredstva u blagajni i sredstva kod središnjih banaka, na kraju 2021. godine ponovo su doseglye rekordnu vrijednost. U odnosu na prethodnu godinu, gotovinske rezerve povećale su se više od trećine – na 1,5 milijardi eura. Ta visoka vrijednost pokazatelj je velikih viškova likvidnosti na našim ključnim tržištima.

Ta stavka bilance važan je dio našeg kapaciteta likvidnosne pokrivenosti koji je na dan 31. prosinca 2021. doseglyo rekordan iznos od 2,4 mlrd. EUR. U promatranoj godini iskoristili smo mogućnost sudjelovanja u dvjema ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja u okviru serije TLTRO III u iznosu od 200 mil. EUR. U sklopu tih natječajnih operacija prikupljeno je ukupno 550 milijuna eura.

Pasiva

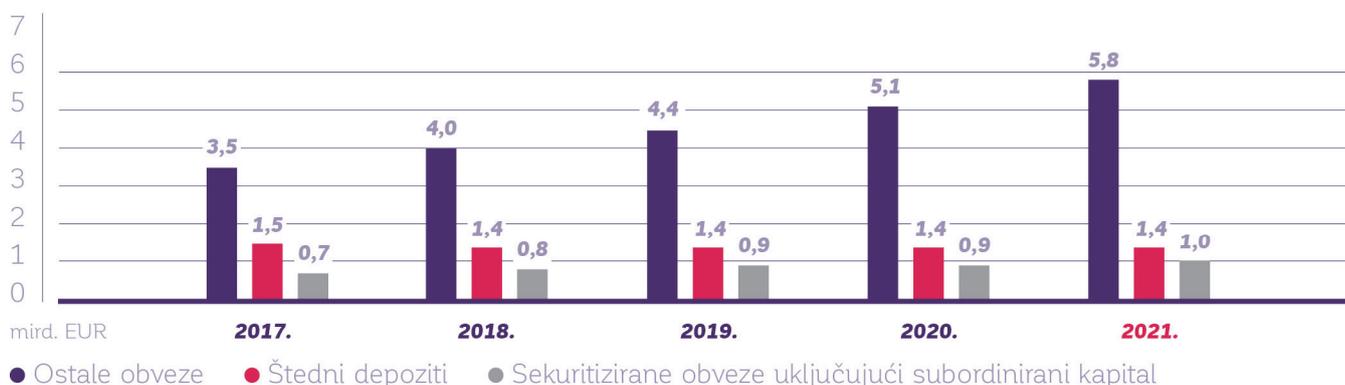
Primarni depoziti ponovo na rekordnoj razini

Priljev primarnih depozita nastavlja se nesmanjeno i svake godine bilježimo nove rekordne vrijednosti. Tako je bilo i ovaj put: Na dan 31. prosinca 2021. volumen primarnih depozita iznosio je 8,1 mil. EUR, što je porast od 9,7 %. Za usporedbu: U financijskoj 2018. godini prvi put smo dosegli granicu od 6 milijardi eura za primarne depozite. Nepune tri godine kasnije zabilježili smo gotovo 2,0 milijarde eura više na istoj poziciji. To je impresivan razvoj i iznimno smo zadovoljni zbog povjerenja naših klijenata. Međutim, visoke razine depozita također predstavljaju teret. Za kratkoročna ulaganja sredstava klijenata Europskoj središnjoj banci plaća se negativna kamata od 0,5 %. Prinos na državne obveznice s vrlo dobrim kreditnim rejtingom, izdane na rok od 10 godina, kretao se u 2021. godini u rasponu između -0,25 % i +0,1 %. To nepovoljno utječe na stanje zarade. Kako bismo suzbili tu nenormalnu situaciju s kamatnim stopama, na veće depozite po viđenju korporativnih klijenata zaračunavamo negativne kamate u skladu s tržištima novca. Visoka razina primarnih depozita također je dijelom posljedica pandemije. Stopa

štednje u Austriji prema izračunima Austrijske narodne banke u trećem tromjesečju 2021. iznosila je 13,6 %, dok se prije pandemije stopa štednje kretala oko 8,0 %. To još jednom pokazuje da u vrijeme krize ljudi osjećaju potrebu za stvaranjem dodatnih financijskih sigurnosnih zaliha.

Taj razvoj vidimo u prvom redu u povećanju obveza prema klijentima. U usporedbi s godišnjim financijskim izvješćima za 2020., ta stavka ponovo je snažno porasla i dosegla novi maksimum od 7,1 milijardu eura – što odgovara povećanju od 9,2 %. Obveze prema klijentima sastoje se od nekoliko stavki, pri čemu se najveći dio odnosi na ostale obveze. To uključuje oročene depozite i depozite po viđenju, koji su 31. prosinca 2021. dosegli 5,8 milijardi eura. Od toga na depozite s dnevnim dospjećem otpadaju 4,0 mlrd. EUR. Najveći dio depozita po viđenju – odnosno 3,1 milijardu eura – dolazi od pravnih osoba koje su uložile kratkoročni višak likvidnosti. I u segmentu fizičkih osoba primjećujemo da se volumen depozita po viđenju stalno povećava. U odnosu na prethodnu godinu povećani su za 140,9 milijuna eura na 1,3 milijarde eura, što je povećanje od 11,9 %.

Kretanje primarnih depozita



Općenito, depoziti po viđenju i oročeni depoziti odavno su premašili sredstva na klasičnim štednim knjižicama. Do 31. prosinca 2021. upravljali smo s 1,4 milijarde eura štednih uloga, što otprilike odgovara prošlogodišnjoj vrijednosti. Klijenti fizičke osobe preferiraju oblike štednje kojima mogu pristupiti bilo kada, bilo gdje i *online*. Račun „Moj novac“ osmišljen je upravo za te potrebe klijenata. U promatranjoj godini u tu liniju proizvoda uloženo je više od pola milijarde eura, stopa rasta iznosila je respektabilnih 21,3 %.

Veliko zanimanje ulagatelja za naše emisije

Poslovanje izdavanja bilo je vrlo zadovoljavajuće u financijskoj 2021. godini. Cilj nam je da nas i institucionalni investitori percipiraju kao pouzdanog i kompetentnog izdavatelja. U protekloj financijskoj godini to smo i uspjeli. Volumen privatnih plasmana institucionalnim investitorima dobar je pokazatelj toga. Kod te skupine klijenata u promatranjoj godini plasirali smo 154,5 milijuna eura, od čega 20 milijuna eura kao podređeni kapital. Obveznicu AT1 izdanu u prosincu 2020. s emisijskim volumenom od 10,0 mil. EUR uspješno smo Zaključili u prvom tromjesečju 2021.

Procvat zelenih investicija

Održiva ulaganja su među najvažnijim megatrendovima u poslovanju s vrijednosnim papirima. Rano smo prepoznali taj trend i vrlo smo ponosni što smo prva banka u Austriji koja je izdala socijalnu obveznicu.

Bilo je to još 2017. Od tada su mnogi konkurenti slijedili naš primjer, a ponuda zelenih i društvenih obveznica ubrzano raste. Pozdravljamo taj razvoj i drago nam je što ulagatelji sve više pokazuju zanimanje za ekološkim i/ili socijalnim investicijama.

U promatranjoj godini izdali smo još dvije zelene obveznice za upis. Prva zelena obveznica s volumenom izdavanja od 5,0 milijuna eura poslužila je za financiranje prve zelene zgrade BKS Bank - BKS Holzquartier. Neposredno prije kraja godine uspostavljena je suradnja usmjerena budućnosti s klagenfurtskim komunalnim poduzećem Stadtwerke Klagenfurt AG. Cilj je do 2025. ugraditi 59 fotonaponskih sustava kako bismo aktivno sudjelovali u energetske tranziciji. Dio investicije financiran je zelenom obveznicom BKS Bank. Volumen emisije jest 5 milijuna eura s mogućnošću povećanja na 10 milijuna eura, koja je u međuvremenu i iskorištena.

Na dan 31. prosinca 2021. vlastite emisije, uključujući podređeni kapital, dosegnule su vrijednost od ukupno 973,5 mil. EUR, što predstavlja zadovoljavajući rast od 13,6 %.

Povećanje vlastitog kapitala Grupe

Zaključno s 31. prosinca 2021. vlastiti kapital Grupe iznosio je 1,5 mlrd. EUR, što je rast za 7,1 %. Povećanje vlastitog kapitala detaljno je dokumentirano u Konsolidiranom izvješću o promjenama kapitala u bilješkama od stranice 130. Upisani kapital ostao je nepromijenjen u iznosu od 85,9 mil. EUR.

Emitirane vlastite obveznice iz 2021.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A2NPT7	0,75 % BKS Bank obveznica 2021. – 2030./1	20.000.000
AT0000A2SGK4	0,45 % BKS Bank Green Bond 2021. – 2026./2	5.000.000
AT0000A2U2E6	0,40 % BKS Bank obveznica 2021. – 2026./3	5.000.000
AT0000A2UWN1	0,75 % BKS Bank Green Bond 2021. – 2028./4	2.219.000
AT0000A2NPQ3	1,16 % BKS Bank obveznica 2021. – 2031./1/PP	5.000.000
AT0000A2NPU5	0,02 % BKS Bank obveznica 2021. – 2024./2/PP	30.000.000
AT0000A2NW00	1,16 % BKS Bank obveznica 2021. – 2031./3/PP	7.000.000
AT0000A2QBH5	3,25 % BKS Bank podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000.000
AT0000A2QKB9	1,50 % BKS Bank obveznica 2021. – 2032./5/PP	20.000.000
AT0000A2QS37	BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2021. – 2028./6/PP	7.500.000
AT0000A2QSD8	BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2021. – 2028./7/PP	5.000.000
AT0000A2R8M1	0,84 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2026./8/PP	10.000.000
AT0000A2R8T6	0,875 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2026./9/PP	10.000.000
AT0000A2RY12	0,98 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2027./10/PP	5.000.000
AT0000A2RZE9	0,885 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2026./11/PP	8.000.000
AT0000A2TLQ9	0,875 % BKS Bank obveznica 2021. – 2030./12/PP	2.000.000
AT0000A2UNH2	0,90 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2027./13/PP	15.000.000
AT0000A2UTU2	0,60 % BKS Bank obveznica 2021. – 2025./14/PP	4.000.000
AT0000A2UTV0	0,75 % BKS Bank obveznica 2021. – 2026./16/PP	6.000.000

Uspješnost poslovanja

Poslovna godina 2021. započela je strogim „lockdownom“ koji je ostalo na snazi do početka veljače. No nakon toga vrlo je brzo nastupio ogroman gospodarski zamah, čak i ako normalnost kojoj su se svi nadali još nije svugdje bila vidljiva. Zahvaljujući izvrsnom radu našeg prodajnog tima i dosljednoj provedbi naših strateških ciljeva, možemo se osvrnuti na vrlo uspješnu poslovnu godinu. Izostanak rekordnog rezultata posljedica je bolnih malverzacija u jednoj od naših hrvatskih poslovnica.

Dobit Grupe nakon oporezivanja na dan 31. prosinca 2021. iznosila je 80,8 mil. EUR. To znači da je za 8,0 % odnosno 6,0 mil. EUR bila iznad prošlogodišnje vrijednosti (74,8 mil. EUR). Posebno je pozitivno spomenuti da se povećanje zarade u poslovanju temelji na nekoliko stupova. Zaradi je u velikoj mjeri pridonio neto prihod od kamata i provizija.

Kamatonosni poslovi već su godinama opterećeni zbog politike niskih kamatnih stopa. Fenomen negativnih kamata ne samo da slabi našu profitabilnost nego utječe i na naše klijente i očuvanje kupovne moći njihove uštede. Inflacija je snažno porasla, a smo u isto vrijeme prisiljeni zaračunavati negativne kamate na veće depozite po viđenju. S obzirom na rigorozno suzbijanje strahova od inflacije, skori odmak od dosadašnje politike kamatnih stopa vjerojatno se neće dogoditi tako brzo, ali pritisak na Europsku središnju banku raste.

U promatranoj godini sudjelovali smo u dvjema ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja u okviru serije TLTRO III, u iznosu od 200 mil. EUR. Tako smo generirali pozitivne kamatne rashode u iznosu od 6,0 mil. EUR.

Ukupno prihodi od kamata uključujući ostale prihode od kamata iznosili su 166,9 milijuna eura. Nasuprot tome, kamatni rashodi iznosili su 28,0 mil. EUR. Na dan 31. prosinca 2021. prihod od kamata prije rezerviranja za rizike iznosio je 138,9 mil. EUR (+1,8 %).

U 2021. situacija u pogledu rizika ostala je uglavnom opuštena. Val insolventnosti, koji se očekivao u mnogim regijama, nasreću je izostao. Ipak, tijekom cijele godine pomno smo pratili razvoj našeg kreditnog portfelja i poduzimali mjere opreza.

Kao mjeru opreza, sukladno odredbama MSFI-ja 9B5.5.1 regije i branše koje su posebno pogođene 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. U daljnjem koraku, također smo sve kredite pravnim i fizičkim osobama koji su bili podvrgnuti zakonskom ili dobrovoljnom moratoriju dodijelili stupnju 2. Redovito smo procjenjivali situaciju i, primjerice, u jesen smo klijente iz pogođenih sektora s ocjenom do 2a ponovo izuzeli od kolektivnog prijenosa na drugi stupanj.

U veljači 2022. godine uočili smo malverzacije od strane djelatnika u Direkciji Hrvatska. Pogođena potraživanja procijenjena su metodom diskontiranog novčanog tijeka (DCF) i utvrđen je zahtjev za ispravkom vrijednosti od 12,7 milijuna eura. U izvještajnoj godini rezerviranja za rizike u tom segmentu povećala su se za 29,4 % na 32,4 mil. EUR.

Kao rezultat toga, neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike u iznosu od 111,4 mil. EUR pao je na 106,5 mil. EUR, što je pad za 4,4 %.

Uspješan rast u provizijskom poslovanju

Drugi važan stup u operativnom poslovanju je provizijsko poslovanje. Proširenje ovog poslovnog područja ostaje važno strateško pitanje, jer ga želimo iskoristiti da nadoknadimo ograničeni prostor za zaradu u kamatonosnom poslovanju. Zadovoljni smo prihodom od naknada i provizija u iznosu od 67,1 mil. EUR koji je u odnosu na prošlogodišnju vrijednost bio veći za 4,3 % odnosno 2,8 mil. EUR. U gotovo svim uslužnim sektorima ostvarili smo zadovoljavajuće stope rasta.

Segment **platni promet** postao je stabilan i pouzdan izvor zarade te ulijeva nadu zahvaljujući stabilnim godišnjim stopama rasta.

U financijskoj godini 2021. prihod od provizija od platnog prometa iznosio je 23,3 milijuna eura, što je povećanje od 8,6% U odnosu na financijsku godinu 2020. koja je bila pogođena pandemijom koronavirusa.

Tada smo, zbog ograničenosti putovanja, primijetili pad broja transakcija, koji se lani ponovno normalizirao.

Platni promet je vrlo zanimljivo poslovno područje s vrlo dinamičnim okruženjem. Napredovanje digitalizacije ostavlja osjetan trag na ovom području. Mnogi naši projekti u području digitalizacije usmjereni su na nova ili poboljšana rješenja u platnom prometu. Na primjer, pandemija bolesti COVID-19 dala je veliki zamah beskontaktnom i pametnom plaćanju. Već smo nudili digitalne načine plaćanja, ali smo ponudu proširili u vrijeme pandemije. Još je jedan važan projekt usavršavanje korisničkih portala MyNet i BizzNet. Pandemija je također imala poticajni učinak na prihvaćanje korisničkih portala – sve više klijenata upoznaje i voli prednosti digitalnih aplikacija. Stope rasta za korisnike portala i aplikacija vrlo su impresivne.

Važne stavke računa dobiti i gubitka

u mil. EUR	2020.	2021.	± u %
Neto prihod od kamata	136,5	138,9	1,8
Rezerviranja za rizike	-25,0	-32,4	29,4
Neto prihod od naknada i provizija	64,3	67,1	4,3
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	30,9	45,0	45,5
Rezultat trgovanja	2,2	0,8	-64,8
Prihodi od financijske imovine	3,6	5,5	51,2
Administrativni troškovi	-123,2	-125,3	1,8
Godišnja dobit prije oporezivanja	84,9	92,9	9,5
Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost	-10,2	-12,2	20,1
Godišnja dobit	74,8	80,8	8,0

Aplikaciju BKS App koju nudimo klijentima u Austriji lani je koristilo oko 26.100 korisnika, što je porast od 18,6 %. Veseli nas povećanje broja korisnika portala za 12,7 %. Osim toga, u promatranj godini smo iz temelja promijenili i proširili ponudu računa za fizičke i pravne osobe. Pojediniosti o tome i daljnje informacije pronaći ćete u izvješću o segmentima od stranice 94.

Razvoj u **poslovanju vrijednosnim papirima** također je bio vrlo uspješan. U odnosu na prethodnu godinu ostvarili smo snažan rast od 13,0 % i ostvarili rezultat od provizija od vrijednosnih papira od 21,0 milijuna eura. Atraktivno burzovno okruženje pozitivno je utjecalo na ponašanje ulagatelja i dovelo do većeg broja transakcija vrijednosnih papira. Istodobno, depoziti klijenata pod upravljanjem porasli su s 19,0 milijardi eura na 21,2 milijarde eura. To je znak da sve više ulagatelja također želi iskoristiti bolje mogućnosti povrata koje nudi tržište kapitala u odnosu na štedne račune.

Naknade za kredite također daju važan doprinos neto prihodu od provizija. U izvještajnoj godini rezultat je provizija po kreditima iznosio 18,4 milijuna eura, što je 11,6 % manje nego u prethodnoj godini.

Poboljšanje rezultata društava mjenjenih metodom udjela

Gospodarski zamah također je potaknuo poslovanje Oberbank i BTV-a. U skladu s time pozitivno se razvijao i rezultat društava mjenjenih metodom udjela. S 45,0 mil. EUR taj se rezultat ponovo nadovezuje na vrijeme prije pandemije.

Znatno povećanje rezultata od financijske imovine/obveza

Međunarodne burze prkosile su pandemiji koja je u tijeku i pokazivale su svoju prijateljsku stranu tijekom cijele financijske godine. Iako je volatilitnost tijekom godine rasla, tržišta kapitala ostvarila su vrlo dobru performansu. Snažna performansa odrazila se na znatno bolji rezultat od financijske imovine/obveza.

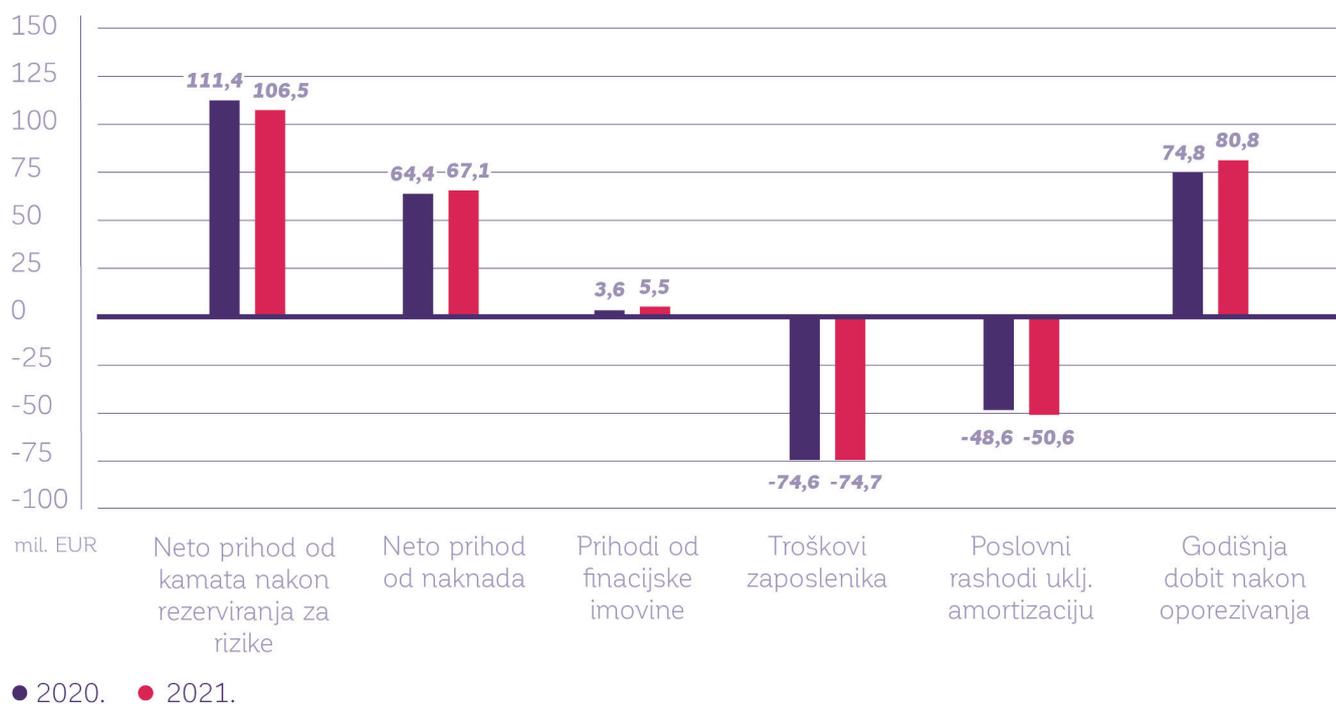
U izvještajnoj godini rezultat financijske imovine/obveze iznosio je 5,5 mil. EUR, što je porast od 51,2 %.

Pojedine stavke razvijale su se kako slijedi: „Prihodi od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti“ iznosili su 0,2 mil. EUR, što znači da su se znatno povećali u odnosu na prošlogodišnju vrijednost (prošlogodišnja vrijednost: 0,5 mil. EUR). S druge strane, „Prihodi od financijske imovine (FI) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)“ razvijali su se vrlo zadovoljavajuće i dosegli su vrijednost od 4,2 mil. EUR. Za povećanje od 2,3 mil. EUR zaslužan je pozitivan razvoj na burzama. „Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjenjene po amortiziranom trošku“ dosegno je 1,4 mil. EUR, što je rast za 5,9 %. „Ostali prihodi od financijske imovine/obveza“ povećali su se s -40 tis. EUR na -287,9 tis. EUR.

Blagi porast administrativnih troškova

Stroga troškovna disciplina u kombinaciji s razboritom investicijskom politikom pomaže nam da troškove čvrsto držimo pod kontrolom. Tako smo uspjeli administrativne troškove koji su iznosili 125,3 mil. EUR (+1,8 %) zadržati u prihvatljivim granicama.

Komponente računa dobiti i gubitka



S obzirom na to da smo uslužna institucija, najveći udio administrativnih troškova tradicionalno čine troškovi osoblja. Na dan 31. prosinca 2021. iznosili su 74,7 milijuna eura, što je povećanje od 0,3 %. Razlog je povećanja u prvom redu povećanje kolektivno ugovorenih plaća u prosjeku za 1,4 %. Prosječni broj zaposlenih – izračunan u PJ – bio je 986. Iako je financijska godina 2021. još uvijek bila u znaku pandemije, nismo poduzeli nikakve kadrovske mjere, kao npr. skraćeno radno vrijeme. U protekloj fiskalnoj godini ponovo smo svojim zaposlenicima nudili atraktivno i sigurno radno mjesto.

Provedba strategije digitalizacije uzrokuje veću potrošnju resursa

I u 2021. godini nastavili smo digitalnu transformaciju i ciljano provodili svoju strategiju digitalizacije.

Pritom smo uvijek integrativno pristupali tom pitanju te smo kreirali atraktivna digitalna rješenja za interne procese i potrebe klijenata. Uz održivost, digitalizacija je jedna od ključnih tema u bankarskom sektoru. Da to povlači za sobom i visoka ulaganja, neupitno je.

Materijalni troškovi iznosili su 38,6 mil. EUR, što je povećanje za 3,7 % u odnosu na 2020. U toj stavci obuhvaćeni su troškovi za informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i troškovi za našeg pružatelja IT usluga 3 Banken IT GmbH koji su s 18,0 mil. EUR narasli na 19,3 mil. EUR.

Za provedbu projekata u području digitalizacije i tekuće IKT operacije nadležno je društvo 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 rezultat opterećen regulatornim troškovima

Ostali poslovni rezultat pokazuje kolikim su opterećenjima izložene banke. Ostali poslovni rezultat iznosio je na dan 31. prosinca 2021. nezadovoljavajućih - 6,5 mil. EUR. U odnosu na prošlogodišnju vrijednost (-4,5 mil. EUR) taj se rezultat pogoršao za daljnjih 2,0 mil. EUR. Razlozi za to u prvom su redu u većem zahtjevu za pokrivenost fonda za zaštitu depozita, što je posljedica nesolventnosti Mattersburger Commerzialbank, likvidacije Autobanke i povlačenja Raiffeisen sektora iz društva Einlagensicherung Austria GmbH. Godišnja izdvajanja za fond za sanaciju i osiguranje depozita u izvještajnoj godini 2021. iznosila su 10,4 mil. EUR, a naknada za stabilnost 1,2 mil. EUR.

Nedugo prije kraja godine Vrhovni sud donio je odluku u vezi s moratorijem potrošača i obračunavanjem aktivnih bankovnih kamata. U naše ugovore o kreditu već su uključene odredbe prema kojima je dopušteno zaračunavanje kamata, tako da ta odluka Vrhovnog suda ne utječe na nas.

Povećana neto dobit

BKS Bank ostvario je u protekloj financijskoj godini dobit Grupe prije oporezivanja u iznosu od 92,9 mil. EUR, nakon 84,9 mil. EUR prošle godine. Nakon odbitka poreza u iznosu od 12,2

mil. EUR godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 80,8 mil. EUR, što je povećanje za 8,0 %.

Prijedlog raspodjele dobiti

Dobit koju je moguće isplatiti utvrđuje se na temelju godišnjeg financijskog izvješća matičnog društva Grupe BKS Bank AG. Ono je u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. ostvarilo godišnju dobit u iznosu od 27,3 mil. EUR. Iz godišnje dobiti u rezerve je preneseno 16,9 mil. EUR. Uzimajući u obzir zadržanu dobit od 0,1 mil. EUR BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 10,6 EUR. Predložiti ćemo 83. Glavnoj skupštini koja će se održati 25. svibnja 2022. da se isplati dividenda od 0,23 eura po dionici, što je ukupno 9.876.867,00 EUR, da se preostali iznos od 0,7 mil. EUR pripiše rezervama iz dobiti, a preostali iznos prenese na novi račun.

Razvoj pokazatelja Društva

S obzirom na godišnju dobit najvažniji pokazatelji poslovanja bilježili su sljedeći razvoj: Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja povećao se neznatno s 5,6 % na 5,7 %, a povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja ostao je s 0,8 % na prošlogodišnjoj razini.

Omjer prihoda i rashoda iznosio je 51,1 % i time je bio i dalje na dobroj razini. Zbog povećanja troškova rizika omjer zarade i rizika povećao se zbog povećanih troškova rizika na 23,3 %. Stopa nenaplativih kredita na kraju 2021. iznosila je 2,2 %.

Važni pokazatelji Društva

u %	2020.	2021.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	5,6	5,7	0,1
ROA nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø bilančna suma)	0,8	0,8	0,0
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	53,9	51,1	-2,8
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	18,5	23,3	4,9
Stopa nenaplativih kredita (NPL)	1,7	2,2	0,5
Pokazatelj zaduženosti	8,0	8,2	0,2
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	158,1	208,9	50,8
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	117,2	122,9	5,7
Stopa osnovnog kapitala	12,8	13,0	0,2
Stopa ukupnog kapitala	16,2	16,6	0,4
			u %
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,7	1,9	0,2

Omjer financijske poluge zaključno s 31. prosinca 2021. iznosio je 8,2 %, naspram 8,0 % u prethodnoj godini, a koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) poboljšao se na 208,9 %. I za omjer financijske poluge i za koeficijent likvidnosne pokrivenosti BKS Bank znatno je premašio regulatorne stope od 3,0 % odnosno 100 %.

Kako bismo za iduće financijske krize bili dobro zaštićeni, trebamo snažan vlastiti kapital. Unatoč dobrom rastu poslovanja, stope kapitala blago su porasle 31. prosinca 2021. kroz težauriranje dobiti. Stopa osnovnog kapitala dosegla je 13,0 postotnih bodova, a stopa ukupnog kapitala ostala je s 16,6 % na prošlogodišnjoj razini. Za 2021. MSFI zarada po dionici iznosila je 1,9 EUR.

Izvješće o segmentima

Izvješće o segmentima podijeljeno je na četiri segmenta: Poslovni klijenti, Klijenti fizičke osobe, Financijska tržišta i Ostalo. Segment poslovnih klijenata daleko je najuspješnije poslovno područje unutar Grupe BKS Bank. U segmentu financijskih tržišta ostvarili smo zadovoljavajuće rezultate, a segment klijenata fizičkih osoba također je zabilježio zadovoljavajući razvoj.

Poslovni klijenti

U segmentu Poslovni klijenti u poslovnoj 2021. ostvarili smo rast od 5,1 %. Na razini Grupe skrbimo se za oko 26.400 klijenata. Među našim su klijentima tvrtke iz područja industrije, obrtništva 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 bio 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 segmenta poslovnih klijenata u 2021. razvijao se izvrsno. Godišnja dobit prije oporezivanja iznosila je 76,1 milijun eura, što je za dobrih 16,1 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Ako promotrimo razvoj operativnog poslovanja, jasno se vidi da je gospodarski uzlet imao vrlo poticajan učinak. Knjige narudžbi tvrtki punile su se tijekom godine i mnoge su tvrtke ponovno realizirale velika ulaganja. Potražnja za kreditima osjetno je porasla. U skladu s time rezultat kamatonosnog poslovanja iznosio je 110,1 milijun eura, što je povećanje od 3,0 % u odnosu na isto razdoblje lani. Slično pozitivan bio je neto prihod od provizija. U 2021. prihod od provizijskom poslovanja iznosio je 36,6 mil. EUR, što je rast za 1,6 mil. EUR ili 4,6 %. Taj rast posebno nas raduje jer nam je cilj bio smanjiti ovisnost o kreditnom poslovanju i proširiti polja koja ne iziskuju ulaganje vlastitih sredstava. Administrativni troškovi u tom segmentu na kraju godine iznosili su 53,5 mil. EUR, što znači da su bili u skladu s očekivanjima.

Segment Poslovni subjekti

u mil. EUR	2020.	2021.
Neto prihod od kamata	106,9	110,1
Rezerviranja za rizike	-24,3	-19,2
Neto prihod od naknada i provizija	35,0	36,6
Administrativni troškovi	-51,8	-53,5
Ostali poslovni prihodi	0,9	0,9
Rezultat od financijske imovine	-1,0	1,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	65,6	76,1
ROE prije oporezivanja	15,6 %	17,4 %
Omjer rashoda i prihoda	36,3 %	36,2 %
Omjer rizika i zarade	22,8 %	17,4 %

Pokazatelji uspješnosti specifični za segmente razvijali su se kako slijedi: Povrat na kapital povećao se na 17,4 %. Omjer rashoda i prihoda dosegnuo je s 36,2 % ponovo vrhunsku vrijednost. Omjer rashoda i prihoda povećao se sa 22,8 % na 17,4 %, i to u prvom redu zbog pada prihoda od kamata.

Anketa potvrđuje visoko zadovoljstvo klijenata

Klijente redovito pozivamo da sudjeluju u anketama pa smo tako učinili i u jesen 2021. Spremnost za sudjelovanjem u takvim anketama s godinama se povećala, posebno nas veseli što se na naše pozive odaziva i sve više poslovnih klijenata. Čak 86 % naših klijenata vrlo je zadovoljno odnosno zadovoljno našim uslugama. Posebno nas veseli što je stopa preporuka poslovnih klijenata bila na vrlo visokoj razini od 30 %. Kompetentnost naših savjetnika za klijente i brzina kojom donosimo odluke i pružamo usluge također su ocijenjeni najboljim ocjenama. Iznimno smo sretni zbog dobrog rezultata ankete i nastavljamo raditi na poboljšanju zadovoljstva naših klijenata.

U području financiranja traži se visoka razina stručnosti

Financiranje i ulaganje najvažnije su potrebe poslovnih subjekata. U tom području posjedujemo izvrsno konzultantsko znanje i dugogodišnje iskustvo. Osim financiranja obrtnih sredstava, investicija i izvoza naša ponuda uključuje *leasing* za motorna vozila, pokretnine i nekretnine kao i savjetovanje o subvencijama. Poslovanje u području financiranja bilo je vrlo zadovoljavajuće u financijskoj 2021. godini. Iako su još uvijek postojala određena ograničenja u gospodarskom životu kao posljedica pandemije COVID-19, bio je prisutan i duh optimizma koji je potaknuo potražnju za financiranjem. Od siječnja do prosinca 2021. na razini Grupe poslovnim smo klijentima odobrili

1,8 mlrd. EUR novih kreditnih linija. U području *leasinga* potražnja je također ostala kontinuirano visoka, u svim segmentima *leasinga* zabilježili smo snažan rast. Ukupno su potraživanja od klijenata uključujući *leasing*-financiranje iznosila 5,5 milijardi eura, što je povećanje od 7,1 %.

Digitalizacija se ne zaustavlja na klasičnom poslovanju s korporativnim klijentima i sve više korporativnih klijenata želi pametna i *user-friendly* rješenja za obradu financijskih obveza ili linija. U pravilu sami razvijamo velik broj digitalnih proizvoda i usluga, ponekad tražimo kompetentne partnere. U izvještajnoj godini uspostavili smo suradnju s minhenskom tvrtkom DVS (*Digital Vault Services*). Sada našim velikim klijentima nudimo mogućnost digitalnog kreiranja, upravljanja i pohranjivanja jamstava. Smatramo to korisnom dopunom samostalno razvijenom jamstvenom modulu, koji nudimo na portalu za korisnike BizzNet.

Velika potražnja za financiranjem ulaganja i savjetovanjem o poticajima

Poslovno područje koje je posljednjih godina zabilježilo vrlo zadovoljavajući razvoj jest financiranje izvoza i s time povezano savjetovanje o poticajima. Zahvaljujući našoj sveobuhvatnoj ekspertizi u savjetovanju o mogućnosti ostvarenja prava na poticaje tvrtke su se u protekloj poslovnoj godini mogle oslanjati na naše stručnjake u tom području.

Zadovoljni smo i razvojem izvoznog posla. U poslovnoj 2021. godini vodili smo 17 novih izvoznih projekata i financirali ukupno 25,8 milijuna eura. Ukupna financiranja izvoza na kraju godine iznosila su 239,5 mil. EUR. Zabilježili smo i porast subvencioniranog financiranja ulaganja. S oko 133,8 milijuna eura financirali smo 673 subvencionirana investicijska projekta. Ukupni obujam u ovom području na dan

31. prosinca 2021. iznosio je 355,9 milijuna eura, što je povećanje od 21,8 % u odnosu na 2020. S druge strane, dokumentami poslovi, koji umnogome ovise o globalnim opskrbnim lancima, razvijali su se negativno. Akreditivi i inkasi znatno su smanjeni zbog nedostatka kontejnera i ponekad pretjeranog povećanja troškova prijevoza. Poremećeni lanci opskrbe koji su započeli u Sueskom kanalu također su ozbiljno utjecali na globalnu trgovinu.

Drugo važno poslovno područje jest korporativno bankarstvo. Korporativno bankarstvo obuhvaća velike klijente s rezultatom poslovanja većim od 75,0 mil. EUR, institucionalne klijente i veće općine. U promatranoj godini upravljali smo obujmom financiranja od oko 689,9 milijuna eura.

Održivo financiranje dobiva na važnosti zbog prijelaza na niskougljično gospodarstvo. Na sreću, prije nekoliko godina usredotočili smo se na temu održivosti i radili na usidrenju održivih proizvoda u našoj osnovnoj djelatnosti. Udio kredita za ekološke ili socijalne svrhe u segmentu Poslovni klijenti u izvještajnoj godini povećali smo s 413,3 mil. EUR na 556,2 mil. EUR.

Ostale obveze ponovo snažno porasle

Na tržištu smo na izvrsnom glasu te smo zahvaljujući vrlo dobrom bonitetu traženi kao partner za štednju. U izvještajnoj godini u području ostalih obveza u segmentu poslovnih klijenata zabilježili smo snažan porast od 10,9 %, na 4,1 mlrd. EUR.

Provizijsko poslovanje u porastu

Jačanje uslužnog poslovanja jedno je od naših strateških težišta koje nam omogućuje da nadoknadimo pad zarade od kamata. Zadovoljni smo što smo bilježili dvoznamenkasti rast, posebice u platnom prometu (+13,1 %) i poslovanju vrijednosnim papirima (+17,2 %). U

odnosu na prethodnu godinu, neto prihod od provizija povećan je za 1,6 milijuna eura na 36,6 milijuna eura.

U platnom prometu broj transakcija opet se znatno stabilizirao – nakon velikog pada na početku pandemije koronavirusa. Srećom, u drugoj godini pandemije ti se gubici nisu ponovili tako da smo ponovo uspjeli ostvariti dvoznamenkaste stope rasta prihoda od provizija. Područje platnog prometa vrlo je dinamično i pod snažnim utjecajem tehnoloških promjena. Kako bismo mogli ići ukorak s brzim razvojem, imamo mnogo projekata digitalizacije koji se provode upravo na tom području. U promatranoj godini uspješno smo završili više prestižnih projekata, uključujući uvođenje novog poslovnog računa Smart & Simple koji se može otvoriti potpuno digitalno. S poslovnim računom Smart & Simple želimo doprijeti do mladih poduzetnika i osnivača tvrtki. Usporedno s lansiranjem proizvoda, smo digitalizirali i proces onboardinga za naše poslovne klijente, što je velik iskorak u provedbi naše strategije digitalizacije.

Rast prihoda u poslovanju vrijednosnim papirima

U poslovanju s poslovnim subjektima tradicionalno smo u većoj mjeri zastupljeni u kreditnom nego u investicijskom poslovanju. Međutim, u poslovnoj godini 2021. uspjeli smo povećati prihod od poslovanja vrijednosnim papirima za snažnih 17,2 %, na 6,3 milijuna eura. Lijep je to uspjeh za koji je dijelom zaslužna i nenormalna situacija s kamatnim stopama. Spremnost za ulaganje u alternativne oblike ulaganja raste i u segmentu poslovnih klijenata. Posebno je velika potražnja za vlastitim izdanjima i upravljanjem imovinom. U osigurateljnem poslovanju mirovinski programi poduzeća važan su fokus savjetovanja. U 2021. godini zaključili smo mirovinske proizvode s premijom

od 6,8 mil. EUR, što odgovara porastu od 11,0 %.

Inovativno društvo Austrije

U izvještajnoj godini pripala nam je posebna čast: Medijska kuća Kurier odabrala je austrijske inovativne tvrtke, a mi smo u kategoriji pružatelja financijskih usluga odlikovani pečatom kvalitete Innovatives Unternehmen (Inovativno poduzeće). Ispitano je kako javnost percipira inovativne tvrtke. U tu svrhu umjetnom inteligencijom procijenjeno je 84.000 izjava. Sudjelovalo je oko 1200 najvećih proizvodnih i uslužnih tvrtki iz cijele Austrije.

U 2021. ponovo smo sa zelenom obveznicom u suradnji s komunalnim poduzećem Stadtwerken Klagenfurt pronašli inovativno rješenje za izgradnju 59 fotonaponskih sustava za grad Klagenfurt.

Perspektiva poslovanja s poslovnim klijentima

U poslovanju s korporativnim klijentima oduševljavamo osobnom podrškom i pouzdanošću. Mi smo konzultantska banka koja svojim klijentima nudi i široku paletu inovativnih digitalnih proizvoda i usluga. Kombinacija osobne bliskosti i izvrsnih digitalnih usluga pokazala se uspješnom.

Sada imamo veliko iskustvo u provedbi projekata digitalizacije te smo poboljšali mnoge korisničke procese kao i interne procese te ih učinili učinkovitijima. U idućim mjesecima usredotočit ćemo se na još jedan veliki projekt: redizajn procesa kreditiranja poslovnih klijenata, koji je jedan od najsloženijih procesa. Cilj nam je digitalizirati proces podnošenja zahtjeva i tako znatno skratiti vrijeme obrade te znatno poboljšati iskustvo klijenata. Imamo velika očekivanja od tih izmjena i očekujemo završetak projekta do kraja godine. Druga glavna tema kojoj se posvećujemo s puno strasti i predanosti jest podrška našim poslovnim klijentima u tranziciji na niskouglično gospodarstvo.

Klijenti fizičke osobe

Zaključno s 31. prosinca 2021. na razini Grupe opsluživali smo 168.100 klijenata fizičkih osoba i zaposlenih u zdravstvu. Velik je pritisak na zaradu u segmentu klijenata fizičkih osoba, što je u prvom redu posljedica dugotrajno niske razine kamatnih stopa, konkurencije na tržištu te troškovnog opterećenja od prodaje u poslovnica i digitalizacije. Ipak, taj je segment klijenata nezamjenjiv. Intenzivno radimo na tome da našim cijenjenim klijentima fizičkim osobama ponudimo atraktivnu ponudu proizvoda i usluga, posebno u digitalnom području.

Ostvaren zadovoljavajući rezultat segmenta

U segmentu Klijenti fizičke osobe na kraju 2021. ostvarili smo godišnju dobit prije oporezivanja u iznosu od 4,2 mil. EUR. Rezultat je bio gotovo za 0,8 milijuna eura manji nego prethodne godine (5,0 milijuna eura) jer smo u kamatonosnom poslovanju zbog niskih kamata pretrpjeli daljnji pad zarade. Neto prihod od kamata smanjen je za 0,6 milijuna eura na 28,2 milijuna eura. U provizijskom poslovanju ostvarili smo bolji rezultat. Ostvarili smo snažan rast zarade kako u poslovanju s vrijednosnim papirima tako i u platnom prometu, s neto prihodom od provizija od 29,6 milijuna eura.

Situacija u pogledu rizika bila je tijekom cijele godine vrlo opuštena, tako da je za rezerviranja za kreditne rizike izdvojeno samo 0,6 milijuna eura. Administrativni troškovi iznosili su 54,7 milijuna eura i porasli su u očekivanoj mjeri (+0,8 milijuna eura). Ostali poslovni prihodi iznosili su 1,5 mil. EUR.

Zaključno s 31. prosinca 2021. specifični segmentni pokazatelji promijenili su se kako slijedi: povrat na kapital dosegno je 3,4 %, omjer troškova i prihoda iznosio je 92,3 %, a omjer rizika i zarade vrlo niskih 2,0 %.

Najbolje ocjene u anketama klijenata i probnim kupnjama

Afirmirali smo se kao izvrsna savjetodavna banka. Cilj nam je zajamčiti visoku kvalitetu savjetovanja, proizvoda i usluga u cijeloj banci. U jesen 2021. ponovo smo pozvali naše klijente da ocijene naše usluge. Rezultat nas je ugodno iznenadio – što se tiče ukupnog zadovoljstva i stope preporuka, zadovoljstvo naših klijenata dodatno je poraslo u odnosu na posljednju anketu iz 2019. godine.

Segment Klijenti fizičke osobe

u mil. EUR	2020.	2021.
Neto prihod od kamata	28,8	28,2
Rezerviranja za rizike	-0,4	-0,6
Neto prihod od naknada i provizija	28,9	29,6
Administrativni troškovi	-53,9	-54,7
Ostali poslovni prihodi	1,4	1,5
Rezultat od financijske imovine	0,2	0,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	5,0	4,2
ROE prije oporezivanja	4,3 %	3,4 %
Omjer rashoda i prihoda	91,2 %	92,3 %
Omjer rizika i zarade	1,4 %	2,0 %

Sveukupno, 90 % naših klijenata fizičkih osoba vrlo je zadovoljno ili zadovoljno našim uslugama, a što se tiče ukupnog zadovoljstva, postigli smo ukupnu ocjenu od 1,5 na ljestvici do pet. Savjetodavne kompetencije našeg prodajnog osoblja također redovito provjeravaju neovisne treće strane. U promatranoj godini Austrijsko društvo za potrošačke studije (ÖGVS) izvršilo je probne kupnje u našim poslovnica. Već treći put proglašeni smo pobjednikom testa u području investicijskog savjetovanja. Osim toga, ÖGVS nam je dodijelio i nagradu za uslugu u kategoriji „savjetovanje na licu mjesta“.

Radujemo se pozitivnim povratnim informacijama klijenata i brojnim priznanjima. To vidimo kao vrijednu potvrdu da dosljedno slijedimo svoj put svjesni kvalitete.

Povećana potražnja za stambenim kreditima

Financiranje je jedna od naših temeljnih kompetencija, također u poslovanju s privatnim klijentima. Krediti za financiranje vlastita četiri zida ponovo su bili vrlo traženi 2021. godine. Takvo financiranje je ponekad vrlo složeno i mnogi klijenti za tu svrhu rado koriste uslugu savjetovanja. Već nekoliko godina nudimo mogućnost podnošenja zahtjeva za stambeni kredit potpuno digitalnim putem. Ali na tom putu naši klijenti nikad nisu sami. Tijekom cijelog procesa podnošenja zahtjeva uvijek postoji mogućnost konzultacije sa savjetnikom. Potraživanja prema klijentima fizičkim osobama iznosila su ukupno 1,5 mlrd. EUR, što je porast za 1,8 %.

Održivi krediti sastavni su dio naše ponude financiranja već nekoliko godina. U izvještajnoj godini dodatno smo povećali udio financiranja za ekološke i socijalne svrhe. Klijentima fizičkim osobama odobrili smo ukupno 219,7 mil. EUR održivih kredita. Vrlo smo zadovoljni i potražnjom za zelenom obveznicom za poticanje ulaganja u zaštitu klime, koju nudimo u Sloveniji i Hrvatskoj. Volumen odobrenih kredita u izvještajnoj godini povećao se na 37,4 mil. EUR (+ 7,8 %).

Investitori skloni konzervativnim oblicima ulaganja

Niska razina kamatnih stopa prati nas već dugi godinama. Bez obzira na to, bilježimo znatna povećanja ostalih obveza. Zaključno s 31. prosinca 2021. u segmentu klijenata fizičkih osoba one su porasle za 17,0 %, na 1,7 mlrd. EUR. Klijenti fizičke osobe i dalje su skloni konzervativnim oblicima ulaganja kao što su štednja, oročeni depoziti i depoziti po viđenju, iako se atraktivnost tradicionalnih štednih računa i dalje smanjuje iz godine u godinu. U odnosu na prethodnu godinu imamo oko 4900 štednih knjižica manje. Iako su za taj pad zaslužne i zakonske promjene, vjerujemo da je trend nepovratni. Na kraju godine pod našim upravljanjem bile su 1,2 milijarde eura štednje fizičkih osoba, što je smanjenje od 2,5 %. Sve više privatnih korisnika želi imati pristup svojoj imovini bilo kad, bilo gdje i *online*. Račun Moj novac upravo udovoljava tom zahtjevu. U 2021. volumen sredstava na tim depozitnim računima povećao se za 21,3 % na 0,6 mil. EUR.

Unatoč smanjenom broju zaključenih ugovora, stambena štednja i dalje je popularan oblik štednje za rješavanje stambenog pitanja, financiranje obrazovanja ili mirovine. U izvještajnoj godini zaključili smo 2795 ugovora o stambenoj štednji (prethodna godina: 3023), kao višegodišnji prodajni partner Wüstenrota.

Poslovanje vrijednosnim papirima i digitalizacija idu ruku pod ruku

Unatoč pandemiji koja još uvijek traje, poslovna godina 2021. bila je vrlo uspješna godina za ulagatelje. Burze su bile dosljedno naklonjene što je motiviralo mnoge privatne investitore da ulažu na tržištu kapitala. Neto prihod od poslovanja vrijednosnim papirima povećao se s 13,3 mil. EUR u 2020. na 14,7 mil. EUR (+10,8 %). I u području vrijednosnih papira radimo na proširenju naše digitalne ponude. Od rujna je moguće samostalno proširiti profil investitora na korisničkom portalu MyNet. Trend obavljanja bankarskih transakcija putem interneta dolazi do izražaja i u kupoprodaji vrijednosnih papira na skrbničkom računu. Već 44 % naših klijenata naručuje vrijednosne papire putem portala za korisnike MyNet. U promatranoj godini povećan je i broj ugovora o ulaganju u fondove koji su sklopljeni putem interneta.

BKS Vermögensverwaltung (BKS upravljanje imovinom) proslavio je 2021. i poseban jubilej. Tu mogućnost ulaganja nudimo već 25 godina. Važni su čimbenici uspjeha stabilan i iskusen tim za upravljanje imovinom, opsežno znanje i iskustvo te visoka razina fleksibilnosti u provedbi strategija. Povećali smo volumen u tri varijante –

BKS portfeljna strategija, individualno upravljanje imovinom i BKS investicijski miks.

BKS investicijski miks proširen je u travnju 2021. za jednu održivu varijantu. I ona je dobro prihvaćena među klijentima jer su zelena ulaganja jasno u trendu. Osobito nam je drago što je naša BKS portfeljna strategija održivosti⁵⁾ po treći put nagrađena austrijskom eko-oznakom. U 2013. uspješno upravljanje imovinom bilo je prvo i jedino s eko-oznakom u cijeloj Austriji. Ta nas nagrada iznimno veseli jer je važan pokazatelj kvalitete i provjerene održivosti za investitore.

Na trima lokacijama, u Beču, Koruškoj i Štajerskoj posebno obučeni osobni bankari imućnim klijentima nude usluge kreirane prema njihovim potrebama. Uz vlastite emisije i široku ponudu ulaganja u fondove, naši osnovni proizvodi i usluge u privatnom bankarstvu uključuju upravljanje imovinom i posredništvo.

Popularno održivo ulaganje

Održiva ulaganja postala su megatrend u poslovanju vrijednosnim papirima. Prosječna stopa rasta ovih oblika ulaganja u Austriji je 29 %. Taj smo razvoj očekivali pa smo rano počeli uključivati održive investicijske proizvode u svoj portfelj. Bili smo prva austrijska banka koja je izdala socijalnu obveznicu. Imamo veliko iskustvo u izdavanju društvenih i zelenih obveznica. Volumen emisije upotrebljava se isključivo za financiranje projekata

⁵⁾ Austrijsku eko-oznaku dodijelilo je Savezno ministarstvo za zaštitu klime, okoliš, energiju, mobilnost, infrastrukturu i tehnologiju (BMK). Oznaka je dodijeljena za BKS portfeljnu strategiju održivosti, jer se pri odabiru dionica/obveznica/dioničarskih certifikata/nekretnina ili projekata financiranih tekućim računima/štednim ulozima ili zelenim obveznicama, uz ekonomske, uzimaju u obzir i ekološki i socijalni kriteriji. Eko-oznaka jamči da su kriteriji i

njihova provedba prikladni za odabir odgovarajućih dionica/obveznica/potvrda udjela ili nekretnina, projekata ili oblika ulaganja. Navedeno provjerava neovisno tijelo. Dodjela eko-oznake ne predstavlja ekonomsku ocjenu i ne dopušta donošenje bilo kakvih zaključaka o budućoj vrijednosti financijskog proizvoda.

koji ispunjavaju opće kriterije BKS Bank za isključenje te odgovaraju kategorijama ekološkog i socijalnog financiranja navedenim u načelima međunarodnih zelenih i socijalnih obveznica. U promatranoj godini izdali smo još dvije zelene obveznice za upis. Na razini EU-a na zgrade otpada 40 % potrebe za energijom. Energetski učinkovita gradnja stoga ima važnu ulogu u zaštiti klime. Zaradom od emisije jedne zelene obveznice financirali smo jednu zelenu zgradu, BKS Holzquartier (BKS drvenu zgradu). Ta zgrada projektirana je na način da je dostigla zlatni standard u okviru postupka certifikacije koji provodi „ÖGNI“. Zaradom od emisije druge zelene obveznice, koju smo izdali nedugo prije Božića, financirali smo dio velikog ulaganja u fotonaponske sustave.

Implementirani novi računi

U protekloj poslovnoj godini razvoj platnog prometa bio je zadovoljavajući i u poslovanju s klijentima fizičkim osobama. Ostvarili smo 10,6 milijuna eura prihoda od provizija, što odgovara rastu od snažnih 6,8% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Klasični platni promet uključuje poslovanje s računima i karticama. U području klijenata fizičkih osoba potpuno smo revidirali „krajolik računa“ i uskladili ga s potrebama korisnika. Znatno smo smanjili broj modela računa i tako stvorili usporediviju ponudu. Klijentima uz račun nudimo moderan i *user-friendly* portal za korisnike MyNet, koji smo u ovoj godini prilagodili novom stilu brenda. Reakcije klijenata na novi dizajn općenito su pozitivne. U MyNetu postoje mnoge praktične značajke koje možete sami postaviti. Kao primjer navodi se dopušteno prekoračenje računa. Sa samo nekoliko klikova to se može individualno prilagoditi između 100 i 7.000,- EUR – pod uvjetom da su ispunjeni svi kriteriji kreditne sposobnosti. MyNet je vrlo dobro

prihvaćen od naših klijenata, broj aktivnih korisnika raste iz godine u godinu. Zaključno s 31. prosinca 2021. oko 59.900 klijenata služilo se korisničkim portalom MyNet.

Najbolji način za obavljanje internetskog bankarstva na svom pametnom telefonu jest korištenje našom BKS aplikacijom, kojoj smo 2021. godine također dodali nove funkcije. Od ljeta *push*-obavijesti daju pouzdane informacije o promjenama na računu i raspoloživim iznosima. Ocjena BKS aplikacije vrlo je pozitivna – korisnici Androida dodijelili su 4,8 bodova od mogućih 5, a korisnici iOS-a 4,7. Ukupno 26.100 klijenata u Austriji koristi se aplikacijom BKS App.

Kartično poslovanje također se razvilo u dinamično poslovno područje zahvaljujući mogućnostima koje nudi digitalizacija. S jedne strane beskontaktna i pametna plaćanja u velikom su porastu. Taj trend još je pojačala pandemija. Ponuda pametnih metoda plaćanja kontinuirano se širi. U promatranoj godini uz postojeća rješenja što su Apple Pay, BKS Wallet ili Garmin Pay u program smo uvrstili i Swatchpay. S druge strane, već dulje vrijeme promatramo trend da se mnoge kupnje prebacuju u internetsko područje i povećava se broj kartičnih transakcija. Istodobno, primjećuje se da se potreba za gotovim novcem smanjuje. S konceptom poslovnice budućnosti već smo uzeli u obzir smanjenje učestalosti plaćanja gotovim novcem i pojednostavili realizaciju gotovinskih transakcija uporabom bijele kartice.

BKS Bank Connect dobro afirmiran

Trend prema internetskom bankarstvu ne jenjava. Na taj razvoj odgovorili smo osnivanjem BKS Bank Connect – digitalne banke u banci. BKS Bank Connect važan je korak u provedbi naše Strategije digitalizacije.

Naša digitalna banka znatno nas podupire u održavanju profitabilnog poslovanja s fizičkim osobama, a posebno u obraćanju novim skupinama klijenata. Ako klijenti trebaju i savjet, tim educiranih savjetnika također je na raspolaganju klijentima naše digitalne banke. Važno nam je i na digitalnim kanalima održavati bliskost i svojim klijentima uvijek staviti na raspolaganje kompetentne savjetnike.

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 nezgode.

U izvještajnoj godini bili smo vrlo zadovoljni razvojem poslova osiguranja. Za razliku od prethodne godine, uspjeli smo zabilježiti rast u svim područjima osiguranja. Osiguranja kapitala povećala su se prema volumenu premija za 5,2 %. Prodaja osiguranja od nezgode također se razvijala pozitivno. U tom području ostvaren je rast od 10,8 %. I u poslovima osiguranja planiramo ponuditi digitalne usluge. Prije nekoliko mjeseci uspostavili smo vezu između portala za korisnike MyNet i Generali portala za korisnike.

Perspektiva segmenta Klijenti fizičke osobe

Dugoročno jačanje zarade u segmentu fizičkih osoba ostat će ključna tema u idućim mjesecima. Kombinacija nekoliko mjera podupire nas u postizanju zadanih ciljeva u pogledu zarade.

Želimo dodatno proširiti našu digitalnu kompetenciju kako bismo potaknuli prodaju digitalnih proizvoda i usluga. Istodobno, stalno radimo na optimizaciji poslovnih i prodajnih procesa.

Prilikom proširenja asortimana digitalnih proizvoda otvaranje *online* skrbničkih računa je *ante portas*, a korisnički portal za naše klijente u Slovačkoj također će u idućim mjesecima biti opremljen dodatnim e-uslugama.

U Sloveniji radimo na uvođenju investicijskog savjetovanja kako bismo učvrstili poziciju najvećeg pružatelja usluga vrijednosnih papira.

Naravno, strateški plan uključuje i inicijative za pridobivanje novih klijenata i povećanje stope dodatne i unakrsne prodaje. Kombinacijom individualiziranih ponuda i poboljšanog upravljanja kontaktima u svim digitalnim kanalima u nadolazećim mjesecima planiramo znatno poboljšati naše prodajne rezultate.

Financijska tržišta

U segmentu Financijska tržišta, uz rezultate upravljanja kamatnom strukturom, značajan doprinos rezultatu daju prihodi od portfelja vlastitih vrijednosnih papira i doprinosi društava mjenjenih metodom udjela. Trgovanje za vlastiti račun nije u fokusu naše poslovne aktivnosti.

Segment financijskih tržišta dao je snažan doprinos zaradi u prošloj financijskoj godini i na stabilnom je putu. Na dan 31. prosinca 2021. ostvarili smo godišnju dobit prije oporezivanja od 35,2 milijuna eura, što je snažan porast od 50 %.

Za znatno povećanje dobiti zaslužan je u velikoj mjeri neto prihod od kamata u kojem su također uključeni prihodi od društava mjenjenih metodom udjela. To je na kraju godine iznosilo 40,6 milijuna eura. U prihodu od kamata uključeni su i prihodi od ulaganja. Investicijski portfelj BKS Bank nije rizičan, izvan financijske branše držimo samo malo udjela.

U našem investicijskom portfelju zastupljeni su, među ostalim, udjeli u Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken-Generali Investment GmbH i Bečke burze. U poslovnoj godini 2021. od ulaganja smo ostvarili prihode u iznosu od 2,0 mil. EUR, uključujući 1,0 milijuna eura distribucije iz OeKB-a. Udio u 3 Banken KFZ-Leasingu od 10,0 % donio nam je zaradu u iznosu od 0,7 mil. EUR. S tim udjelom sudjelujemo na cijelom austrijskom tržištu leasinga za vozila.

Izloženost u međubankovnom poslovanju smanjila se jer je međubankovno poslovanje postalo manje atraktivno zbog niskih kamatnih stopa. Ukupni volumen iznosio je 94,6 mil. EUR. Surađujemo ponajprije s partnerskim bankama s dobrim kreditnim rejtingom koje imaju prvorazredne ocjene – od AA do A3. U tom području već smo prije nekoliko godina uveli redovito praćenje i jasne linije izvješćivanja.

Segment Financijska tržišta

u mil. EUR	2020.	2021.
Neto prihod od kamata uključujući prihod društava mjenjenih metodom udjela	27,7	40,6
Rezerviranja za rizike	-0,3	0,1
Neto prihod od naknada i provizija	-0,2	-0,2
Rezultat trgovanja	2,2	0,8
Administrativni troškovi	-10,5	-10,1
Ostali poslovni prihodi	-0,1	0,0
Rezultat od financijske imovine	4,5	4,0
Godišnja dobit prije oporezivanja	23,4	35,2
ROE prije oporezivanja	3,1 %	4,4 %
Omjer rashoda i prihoda	36,3 %	24,5 %
Omjer rizika i zarade	1.1 %	-

Zato su rezerviranja za rizike bila niska. U izvještajnoj godini stvorili smo rezerviranja za rizike u iznosu od svega 0,1 mil. EUR.

Administrativni troškovi u iznosu od 10,1 mil. EUR bili su neznatno niži u odnosu na prošlogodišnju vrijednost.

U Odboru za upravljanje aktivom i pasivom među ostalim upravljamo dugoročnom ili strukturnom 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 154,7 mil. EUR. Povrh toga, iskoristili smo mogućnost provođenja takozvane ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja u okviru serije TLTRO III u ukupnom iznosu od 550,0 mil. EUR. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) time se povećao na 122,9 %.

Pokazatelji relevantni za upravljanje u segmentu Financijska tržišta kretali su se kako slijedi: Povrat na kapital poboljšao se s 3,1 % na 4,4 % zahvaljujući dobrom rezultatu segmenta. Omjer rashoda i prihoda smanjio se s 36,3 % na zadovoljavajućih 24,5 %.

Perspektiva segmenta Financijska tržišta

Cilj nam je ostati solidan i pouzdan izdavatelj 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 2022. godini. Zadržat ćemo konzervativnu investicijsku strategiju i ulagati ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu.

Osim toga, nastavit ćemo suradnju s našim strateškim partnerima — Oberbank AG i Bank für Tirol i Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Segment Ostalo

U segmentu Ostalo prikazane su stavke prihoda i rashoda te drugi doprinosi 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 pripisuju samo one stavke prihoda i rashoda koji se ostvaruju odnosno nastaju u dotičnom segmentu.

Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Ostalo iznosila je - 22,7 mil. EUR, naspram -9,1 mil. EUR u prošloj godini. Pogoršanje dobiti posljedica je ponajprije štetnog događaja u Direkciji Hrvatska za koju smo stvorili rezerviranja za rizik od 12,7 milijuna eura. Financijske posljedice tog incidenta dodijelili smo segmentu Ostalo jer on nije povezan s operativnim razvojem poslovanja.

Na rezultat segmenta negativno su utjecali i visoki regulatorni troškovi. Doprinosi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 6,6 mil. EUR i doprinosi za fond za sanaciju u iznosu od 3,8 mil. EUR također su se odrazili na taj segment. Administrativni troškovi u iznosu od 7,0 mil. EUR ostali su gotovo na prošlogodišnjoj razini.

Konsolidirana vlastita sredstva

Određivanje stope kapitala i ukupne rizične pozicije temelji se na kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup.

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2021. 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 pozicija

Redovni osnovni kapital povećao se u promatranj godini za 40,2 mil. EUR na 709,5 mil. EUR, što odgovara povećanju od 6,0 %. Omjer rashoda i prihoda povećao se s 11,8 % na 11,9 %. Dodatni osnovni kapital povećao se s 9,3 mil. EUR na 65,2 mil. EUR zbog izdavanja podređenih obveznica. Uključujući dopunski kapital u visini od 209,1 mil. EUR, ukupni vlastiti kapital iznosio je 983,8 mil. EUR, što odgovara ohrabrujućem povećanju za 7,4 %. Na dan 31. prosinca 2021. pokazatelj zaduženosti iznosio je 16,6 %.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Temeljni kapital	85,9	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.193,6	1.279,0
Odbitne stavke	-610,2	-655,3
Redovni osnovni kapital (CET1)	669,3	709,5 ¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,8 %	11,9 %
AT1 obveznica	55,9	65,2
Dodatni osnovni kapital	55,9	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	725,2	774,7
Stopa osnovnog kapitala	12,8 %	13,0 %
Dopunski kapital	190,9	209,1
Ukupna vlastita sredstva	916,1	983,8
Stopa ukupnog kapitala	16,2 %	16,6 %
Ukupna izloženost riziku	5.664,1	5.943,8

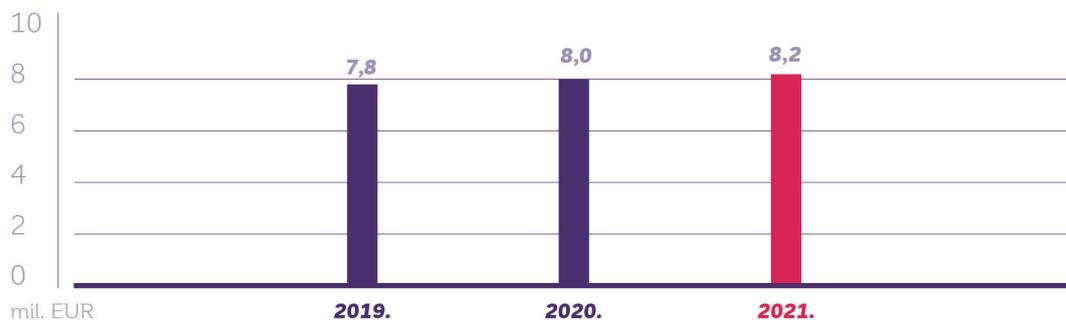
¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2021. Formalna odluka još se čeka.

Pozitivan razvoj pokazatelja zaduženosti

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih rizičnih pozicija. Na dan 31. prosinca 2021. pokazatelj zaduženosti iznosio je 8,2 %. Time premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

Od 2020. godine došlo je do znatne promjene u izračunu pokazatelja zaduženosti. Potraživanja prema središnjim bankama mogu se privremeno izuzeti iz pokazatelja zaduženosti. U promatranoj godini iskoristili smo tu mogućnost.

Pokazatelj zaduženosti



Ispunjen 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 dopunjen je naknadom za povjerenje tržišta (MCC).

Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) propisala je BKS Bank na konsolidiranoj razini minimalni iznos za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u iznosu od 14,99 % ukupnih obveza i vlastitih sredstava (*Total Liabilities and Own Funds, TLOF*). Na kraju godine MREL je iznosio 19,4 % na osnovi TLOF-a. Od siječnja 2022. MREL će se izračunavati na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (*TREA*). Minimalni omjer koji je odredilo nadzorno tijelo jest 22,3 %, što smo već krajem 2021. premašili s 32,3 %.

Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima i objašnjenja o značajnim rizicima navedeni su u bilješkama od stranice 171. u poglavlju Izvješće o rizicima.

Sustav interne računovodstvene kontrole

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

IKS osigurava da korporativno izvješćivanje, posebno financijsko izvješćivanje, bude točno, pouzdano i potpuno. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika i kontrolnim aktivnostima. U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju primjenjujemo softver za izvješćivanje *firesys*. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

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

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu s procesima financijskog 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.

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

Kontrolne aktivnosti

Rizici i kontrole u području financijskoga 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 primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Provjeravaju se urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga, provode se provjere vjerodostojnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo četiri oka.

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

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

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća. Nadzornom odboru i Revizorskom odboru svako se tromjesečje dostavljaju 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 financijsko izvješćivanje. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelji odjela kao i odgovorni voditelji skupine sukladno opisu funkcije u računovodstvenom procesu obavljaju primarnu funkciju nadzora i supervizije.

Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizijski odbor.

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 2021. Navedeno izvješće može se preuzeti na www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informacije na sljedećim stranicama samo su dio izvješća o odabranim razvojinama naših nefinancijskih pokazatelja. Podaci za objavu koji su obvezni od 2021. prema čl. 8. Uredbe (EU) 2020/852 također su navedeni u Izvješću o održivosti za 2021.

Governance

BKS Bank već godinama implementira cjelovitu strategiju održivosti. U skladu s motom „Odgovorno ususret budućnosti vrijednoj življenja“ ta je strategija podijeljena na pet područja djelovanja:

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

Za svako područje odredili smo strateške ciljeve u području održivosti do 2025. kako bismo mogli bolje mjeriti uspjeh. Primjerice, želimo zadržati status lidera u branši u pogledu održivosti te želimo da nam ISS ESG nastavi dodjeljivati Prime status. Među ostalim, težimo dugoročnoj klimatskoj neutralnosti, želimo povećati udio komponenti održivog ulaganja u upravljanje imovinom na 30 % i smanjiti rodnu razliku u plaćama na 12 %.

Upravljanje održivošću

Zbog velike važnosti održivost je dodijeljena području odgovornosti predsjednika Uprave koji redovito izvješćuje Nadzorni odbor o napredcima postignutim u provedbi strategije održivosti.

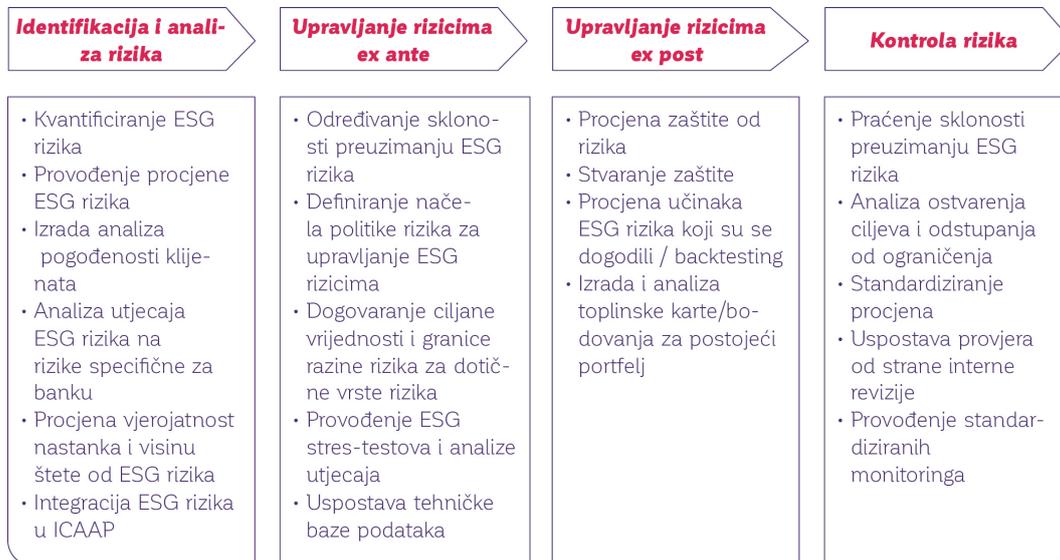
Dvije osobe odgovorne za DOP koordiniraju program DOP-a u suradnji s domaćim i inozemnim timovima koji su nadležni za DOP. S više članova Uprave na *jour fixe* sastancima o DOP-u, koji se održavaju kvartalno, razgovara se o napretku u provedbi strategije održivosti i definiraju se daljnji koraci.

Upravljanje ESG rizicima

Za BKS Bank ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša (E), društvenih pitanja (S) ili korporativnog upravljanja (G) koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled našeg Društva. Kada razmatramo tu vrstu rizika, kao osnovu uzimamo dvostruku važnost. Konkretno, u našem procesu upravljanja rizikom ESG-a predstavljenom na sljedećoj stranici razmatramo i interakcije između ESG-a i financijskih rizika.

Za upravljanje ESG rizicima nadležna je Uprava, s kojom se u nekoliko odbora, npr. *Jour fixe* o kreditnom riziku, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ili Odbor za operativni rizik, naširoko raspravlja o rizicima i prilikama u području održivosti. 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.

Proces upravljanja ESG rizicima



Za utvrđivanje, procjenu i upravljanje ESG rizicima i prilikama primjenjujemo razne due-diligence procese. Kao primjere možemo navesti:

- godišnju procjenu rizika, analizu u pogledu ranjivosti našeg portfelja klijenata na klimatske rizike,
- provođenje ocjenjivanja ESG rizika pomoću alata CLIMAID,
- dokumentaciju mekih podataka za analizu otpornosti korisnika na ESG rizike,
- redovite ankete među zaposlenicima i klijentima ili
- naše upravljanje usklađenošću, borbom protiv korupcije i sprječavanjem pranja novca.

U promatranoj godini proveli smo nekoliko procjena rizika na razini pojedinačnih klijenata i portfelja. To je pokazalo da je samo vrlo mali udio naših klijenata izložen većem riziku od ESG rizika.

Rizicima su najviše izloženi klijenti iz područja poljoprivrede, vodoopskrbe, zbrinjavanja otpada i turizma.

Na osnovi rezultata due-diligence procesa utvrđujemo mjere za minimalizaciju rizika. Među te mjere pripadaju, među ostalim:

- kriteriji isključenja i pozitivni kriteriji za poslovanje s klijentima i trgovanje za vlastiti račun koji određuju s kime će se sklapati poslovi,
- obrazovanje i usavršavanje naših zaposlenika u području ESG-a,
- proširenje naše ponude održivih proizvoda,
- funkcija omdusmana,
- primjena sustava upravljanja prema EFQM-u i EMAS-u ili
- mjere za upravljanje, borbu protiv korupcije i sprječavanje pranja novca koje su već izložene u Izvješću o korporativnom upravljanju od stranice 16 nadalje.

Redoviti dijalozi s dionicima

Razmjena mišljenja s našim dionicima važan je izvor za daljnji razvoj naše strategije održivosti. U 2021. razgovarali smo sa stručnjacima za održivost o Zelenom sporazumu i proveli ankete među zaposlenicima i klijentima.

Društvene aktivnosti

Čak 94 % naših zaposlenika ponosno je što radi u BKS Bank. Sveukupno zadovoljstvo iznosi 2,0 na ljestvici od šest stupnjeva. Te povoljne vrijednosti dva su od temeljnih rezultata ankete zaposlenika iz 2021. U vremenima kada postoji jaka konkurencija za najbolje umove na tržištu rada tu ocjenu doživljavamo kao čast.

Grupa BKS Bank zapošljava 1145 zaposlenika iz 15 zemalja. Kako bi se uzela u obzir sve veća raznolikost, 2020. imenovan je službenik za raznolikost, a program osposobljavanja proširen je na nekoliko ponuda na tu temu u izvještajnoj godini.

Premašen cilj za udio žena na vodećim pozicijama

Jedan od fokusa u otklanjanju nejednakosti jest povećanje udjela žena na vodećim pozicijama i smanjenje rodnog jaza u plaćama. Srećom, uspjeli

smo prvi put premašiti naš cilj od 35 % s udjelom žena na menadžerskim pozicijama od 36,5 %. Osim toga, uspjeli smo se približiti ciljanoj vrijednosti za rodnu razliku u plaćama, koja bi se u Austriji do 2025. godine trebala smanjiti na 12 % u Austriji do 2025. godine. Na kraju godine razlika u prihodima iznosila je 16,2 %.

Poslodavac najveći prijatelj obitelji u Koruškoj

Kompatibilnost posla i obitelji ima važnu ulogu u povećanju broja žena menadžerica i brendiranju poslodavca. U Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj dobitnik smo uobičajene državne nagrade kao poslodavac prijatelj obitelji. U Koruškoj smo nedavno proglašeni „velikim poslodavcem najvećim prijateljem obitelji za 2021.“

Dobro educirani

U 2021. godini naši zaposlenici proveli su više od 36.600 sati na edukacijama. Jedna od ključnih tema treninga bila je održivost. Tako su svi investicijski zastupnici certificirani kao European Investment Practitioner apsolvirali višestupanjsku obuku za održivo ulaganje. Program izvrsnosti za iskusne rukovoditelje, koji je prvi put ponuđen, također je naišao na veliki odaziv.

Zaposlenici

Zaposlenici po osobama	2019.	2020.	2021.
Ukupno	1128	1133	1145
• od toga u Austriji	851	851	856
• od toga u Sloveniji	150	154	158
• od toga u Hrvatskoj	76	79	82
• od toga u Slovačkoj	46	45	45
• od toga u Italiji	4	4	4
• od toga u Mađarskoj	1	-	-
• od toga žena	637	641	663
• od toga muškaraca	491	492	482
• od toga zaposlenici s invaliditetom	27	25	24

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

Zdravi zahvaljujući banci

U izvještajnoj godini posebnu pozornost ponovo smo posvetili zdravlju naših zaposlenika. O mjerama prevencije bolesti COVID-19 izvještavamo vas na stranici 68. ovog Izvješća. Osim toga, ponudili smo i mjere za promicanje zdravlja na radnom mjestu u 2021. Godišnji program „Zdravi zahvaljujući banci“ bio je u znaku zdravlja jetre. U programu je sudjelovalo 255 zaposlenika. Također, pozitivno je napomenuti da je naša kuća ponovo nagrađena „Znakom kvalitete za promicanje zdravlja na radnom mjestu“.

Pouzdan partner za društvo

Svojim aktivnostima za društvo dajemo doprinos ciljevima održivog razvoja 1 „Bez siromaštva“ i 4 „Kvalitetno obrazovanje“. Važni su instrumenti za to:

- naši proizvodi, koji se upotrebljavaju za povećanje imovine i osiguravanje životnog standarda u mirovini, industriji,
- srebnim kredit, koji i starijim osobama omogućuje pristup financiranju, i
- sponzorstva, naknade u naravi i donacije brojnim institucijama.

U 2021. subvencionirali smo 105 inicijativa s 216 tis. EUR To su Dani književnosti na njemačkom jeziku, Koruško ljeto, Brahmsovo natjecanje, Koruščani u nevolji i SOS Dječje selo. Naši djelatnici također su pokazali veliko srce za stradale u potresu u Hrvatskoj. Donirali su oko 10.000 eura koje su predali nevladinoj organizaciji Solidama. BKS Bank sam je osigurao jednu mobilnu kućicu koja je putem Hrvatskog Crvenog križa predana obitelji.

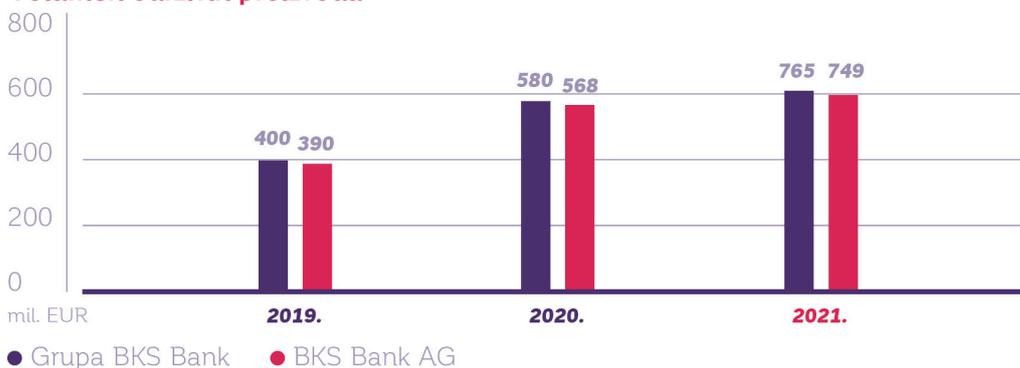
Okoliš

U području zaštite okoliša i klime naši ciljevi za proširenje asortimana održivih proizvoda, dekarbonizacija i izgradnja zelenih građevina idu ruku pod ruku. Sve mjere pokrenute u tu svrhu pridonose tome da naša kuća dugoročno postane klimatski neutralna.

Ekološki održivi proizvodi

U promatranoj godini BKS Bank uspio je povećati količinu održivih proizvoda s 580 mil. EUR na 765 mil. EUR. Od toga je 556,2 milijuna eura izdvojeno za financiranja s održivom namjenom, kao što je financiranje postrojenja za proizvodnju obnovljive energije.

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.

Energija, ulaganja u kružno gospodarstvo, povećanje biološke raznolikosti ili održiva mobilnost. Do sada se ova klasifikacija temeljila na katalogu kriterija koji je izradio BKS Bank.

U 2021. godini intenzivno smo radili na uvođenju softvera za provjeru je li financiranje u skladu s taksonomijom i pritom smo ostvarili velike napretke. To smo radili u suradnji s nekoliko banaka, Udruženjem javnih banaka Njemačke (VÖB) i Dydonom. Softver će voditi naše zaposlenike kroz proces testiranja na način prilagođen korisniku i osigurati da svi kriteriji potrebni za ocjenjivanje budu ispravno ispitani. Osim toga, podaci relevantni za ispitivanje određuju se primjenom umjetne inteligencije i procesnog izračuna. To bi trebalo olakšati prikupljanje podataka, posebno kada je riječ o financiranju malih i srednjih poduzeća.

Izdane dvije zelene obveznice

U 2021. BKS Bank izdao je dvije zelene obveznice. Prihodima od izdavanja BKS 0,45 % zelene obveznice 21-26/2 financirali smo izgradnju drvenog kompleksa BKS. To je zelena građevina u središtu Klagenfurta. Neposredno prije Božića u suradnji s komunalnim poduzećem Stadtwerke Klagenfurt poslali smo zajednički signal za zaštitu klime. Stadtwerke Klagenfurt uložili su 20 mil. EUR u 59 fotonaponskih sustava. Dio investicije financiran je zelenom obveznicom BKS Bank. Ugrađeni fotonaponski sustavi u budućnosti će omogućiti uštedu od oko 13.500 t ekvivalenta CO₂ godišnje.

Veliki utjecaj

U 2021. također smo utvrdili utjecaj zelenih i socijalnih obveznica izdanih između 2017. i 2020. godine na okoliš i društvo. Drago nam je što održivim obveznicama pridonosimo:

- da se izbjegne proizvodnja više od 10.000 ekvivalenata CO₂ godišnje,
- da se 39 GWh električne energije proizvodi iz obnovljivih izvora,
- da se osigura 106 kreveta za oboljele od demencije i da
- 290 učenika može upotrebljavati energetske učinkovite i moderne školske zgrade.

Svojim klijentima nudimo i održive alternative u području upravljanja imovinom, prije svega BKS portfeljnu strategiju održivosti. Ta je strategija i 2021. odlikovana Austrijskom eko-oznakom za održive financijske proizvode¹⁾. *Summa summarum*, udio održivih investicija u upravljanju imovinom na kraju 2021. iznosio je 28,5 %. To znači da smo nadomak postizanja naše ciljane vrijednosti od 30 % definirane u strategiji održivosti, i to mnogo prije od našeg definiranog ciljanog puta do 2025. godine.

Dekarbonizacija

I u vlastitom portfelju cilj nam je kontinuirano povećavati udio održivih fondova kako bismo se uskladili s Pariškim sporazumom. U 2021. uspjeli smo emisije CO₂ našeg nostro-portfelja fondova smanjiti sa 138 t CO₂/mil. \$ prometa na 105 t CO₂/1 mil. \$ prometa, i uz to još poboljšati ponderiranu ocjenu ESG rizika prema indeksu MSCI ESG s A na AA.

¹⁾ Austrijsku eko-oznaku dodijelilo je Savezno ministarstvo za zaštitu klime, okoliš, energiju, mobilnost, infrastrukturu i tehnologiju (BMK) za BKS portfeljnu strategiju, jer se pri odabiru dionica/obveznica/potvrda o vlasništvu udjela/nekretnina ili projekata financiranih tekućim računima/štednim ulozima ili zelenim obveznicama, uz ekonomske, uzimaju u obzir i ekološki i socijalni kriteriji. Eko-oznaka jamči da su kriteriji i njihova provedba prikladni za odabir odgovarajućih dionica/obveznica/potvrda o vlasništvu udjela ili nekretnina, projekata ili oblika ulaganja. Navedeno provjerava neovisno tijelo. Dodjela eko-oznake ne predstavlja ekonomsku ocjenu i ne dopušta donošenje bilo kakvih zaključaka o budućoj vrijednosti financijskog proizvoda.

Ukupna vrijednost financiranih emisija

Razred imovine	Ukupna vrijednost evidentiranih financiranja i ulaganja u tis. EUR	Opseg 1 i 2 emisija u tis. ekvivalenata CO ₂	Intenzitet emisije u t ekvivalenata CO ₂ mil. EUR invested
Scope 3.15			
Financiranja	4.090.361	1.005.262	245,8
Kreditni za kupnju motornih vozila	15.910	2.301	144,6
Upravljanje imovinom	204.584	13.498	66,0
Vlastiti portfelj	224.444	12.426	55,4
Međuzbroj	4.535.300	1.033.487	227,⁹¹⁾
Scope 3.13			
Leasing za nabavu motornih vozila ²⁾		146.580	
Ukupno		1.180.067	

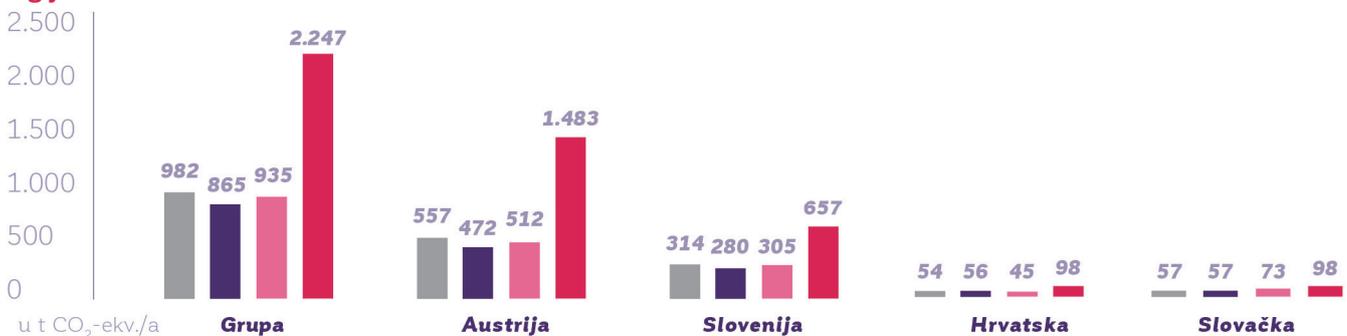
¹⁾ Intenzitet emisije od 227,9 t ekvivalenata CO₂/mil. EUR ne utvrđuje se zbrajanjem prethodno navedenih vrijednosti, već se izračunava pomoću sljedeće formule: Scope 1 i 2 emisija / zbroj obuhvaćenih financiranja * 1.000.000

²⁾ Za portfelj leasinga izračun je proveden u skladu sa smjericama Protokola o stakleničkim plinovima za „nizvodno“ iznajmljenu imovinu (downstream leased assets), budući da ona nisu uključena u metodologiju PCAF-a.

Ugljikov otisak

BKS Bank izračunava svoj ugljikov otisak za opseg 1, 2 i manje dijelove opsega 3 od 2012. Većina emisija koje uzrokuje neizravno je uzrokovana kreditima i investicijskim proizvodima. U 2021. uspjeli smo postići početni napredak u izračunu tih financiranih emisija prema standardu Partnerstva za financijsko računovodstvo ugljika (PCAF) i podacima o emisijama za

odobrene korporativne kredite i financiranja vozila, naših varijanti upravljanja imovinom i vlastiti portfelj. Sveukupno je utvrđeno da su ti razredi imovine uzrokovali neizravne emisije od oko 1,2 milijuna t ekvivalenata CO₂. Pri utvrđivanju emisija iz izravnog poslovanja uspjeli smo znatno proširiti bazu podataka upotrijebljenu za izračun u izvještajnoj godini.

Ugljikov otisak BKS Bank

●2019. ●2020. ●2021. (bez proširenja baze podataka) ●2021. (nova baza podataka)

Prvi put smo uspjeli uključiti podatke za putovanje zaposlenika s posla i na posao, za IT uređaje, za restoran Oscar i BKS stambeni park. Od 2.247 tona ekvivalenata CO₂ na razini Grupe na putovanje zaposlenika na posao i s posla otpalo je 1.134 (51 %). Drugi najveći izvor emisija bila je potrošnja električne

energije s 277 t ekvivalenta CO₂, a slijedi centralno grijanje s 209 t ekvivalenta CO₂. Što se tiče ukupne potrošnje energije, u promatranoj godini zabilježili smo povećanje s 7,18 GWh na 7,92 GWh. Od toga je 97 MWh otpalo na prvo uključivanje restorana Oscar i BKS stambenog parka.

Nefinancijski pokazatelji uspješnosti

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator ¹⁾	Početna vrijednost	Stanje	Stanje
		31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Mi smo najodrživija banka u Austriji.	Najbolji u pogledu održivosti:			
	ISS ESG-Prime	✓	✓	✓
	Uvrštenost u indeks VÖNIX	✓	✓	✓
	EMAS certifikat	✓	✓	✓
	Green Brand	✓	✓	✓
Primjenjujemo digitalna rješenja za održivu poslovnu i radnu svakodnevicu	Ušteda 600 tis. prijeđenih km manje godišnje održavanjem sastanaka u virtualnom obliku ²⁾	393 tis.	203 tis.	486 tis.
Cijenimo svoje zaposlenike i ponosimo se njima	Anketa među zaposlenicima: Ukupno zadovoljstvo zaposlenika je minimalno 1,9	2,0 (zadnja anketa iz 2017.)	2,0 (zadnja anketa iz 2017.)	2,0
	Udio žena na vodećim pozicija povećao se na 35 %.	31,6 %	33,2 %	36,5 %
	Najmanje 25 % zaposlenika sudjelovalo je u programu promicanja zdravlja na radnom mjestu.	27,7 %	16,2 %	22,4 %
	Razlika u plaćama muškaraca i žena smanjena je na 12 %.	16,5 %	16,4 %	16,2 %

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

²⁾ Do 2019. smo uzimali u obzir isključivo on-line konferencije održane u našim prostorijama za videokonferencije. Od 2020. primjenjujemo i druge sustave videokonferencija. Određivanje uštedenih kilometara moguće je samo uz veliki trošak. Zato su za 2020. uzeti u obzir samo oni sastanci koji su se održavali u videokonferencijskoj dvorani. U 2021. godini izračunali smo uštede s projekcijom na temelju podataka svih korištenih videokonferencijskih sustava. Vrijednost se stoga može smatrati samo približnom vrijednošću.

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator ¹⁾	Početna vrijednost	Stanje	Stanje
		31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Naši zaposlenici multiplikatori su za održivi razvoj i društvenu odgovornost	Najmanje 10 % zaposlenika sudjeluje jednom godišnje u projektima korporativnog volontiranja.	10,4 %	3,9 %	3,5 %
Održivi razvoj smatramo pokretačem inovacija za održive bankovne proizvode.	Udio novih kredita u području održivog financiranja iznosi 200 mil. EUR godišnje.	131,5	116,8	143,0
	Udio ESG ulaganja u upravljanju imovinom povećan je na 30 %. ³⁾	nema podatka	13,2 %	28,5 %
Oduševljavamo svoje klijente izvrsnim savjetovanjem.	EFQM – Recognized for Excellence 7 Star ²⁾	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star	EFQM – Recognized for Excellence 5 Star
	Ocjena ukupnog zadovoljstva klijenata prema anketi jest 1,5.	1,5	1,5	1,5
Težimo klimatskoj neutralnosti.	Smanjenje ugljikova otiska po zaposleniku na 0,85 t ekvivalenata CO ₂ .	1,0 t ekvivalenata CO ₂	0,9 t ekvivalenata CO ₂	0,9 odn. 2,3 t ekvivalenata CO ₂ ⁴⁾
	Cilj nam je do 2025. ukupnu potrošnju energije smanjiti na 7,2 GWh.	7,59 GWh	7,18 GWh	7,92 GWh
Svoje nekretnine pretvaramo u zelene građevine.	Najmanje pet građevinskih mjera godišnje za postizanje zelenih nekretnina.	✓	✓	✓
Sudjelujemo u mrežama odgovornosti:	UN Global Compact	✓	✓	✓
	respACT – austrian business council for sustainable development,	✓	✓	✓
	Pokazujemo odgovornost!	✓	✓	✓
Pridonosimo povećanju jednakih mogućnosti u društvu.	WWF CLIMATE GROUP	✓	✓	✓
	Najmanje pet mjera godišnje u svrhu financijskog opismenjivanja potrošača.	✓	✓	✓

¹⁾ Indikator se odnosi na 2025. Ako se teží ostvarenju godišnjeg cilja, taj se cilj posebno bilježi kod indikatora.

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

³⁾ U izvješćima proteklih godina komponente održivog ulaganja austrijskih varijanti upravljanja imovinom stavljene su u odnos na ukupan volumen upravljanja imovinom u Austriji. U ovoj izvještajnoj godini prebacili smo izračun na podatke za cijelu Grupu i također prilagodili prošle vrijednosti.

⁴⁾ Baza podataka za izračun znatno je proširena u promatranoj godini. CO₂ otisak po zaposleniku od 0,9 t CO₂ ekvivalenta postigli bismo bez proširenja baze podataka. 2,3 t CO₂ ekvivalenta označava novu ukupnu vrijednost. Cilj na temelju poboljšane baze podataka bit će formuliran 2022. godine.

Perspektiva

Sukob Rusije i Ukrajine i inflacija ugrožavaju gospodarski uspon

Krajem veljače Rusija je napala Ukrajinu. Ruski napad izazvao je globalne šokove, snažno pogodivši burze i gospodarstvo. Iako Rusija ima manju ulogu kao gospodarski partner za EU, pa i Austriju, postoje velike ovisnosti u pogledu uvoza plina. Cijene energije već su porasle otkako je izbio sukob između Rusije i Ukrajine. Na međunarodnim burzama došlo je do naglog pada cijena i mnogi su ulagatelji pribjegli ulaganjima u, primjerice, zlato i obveznice, koja se smatraju sigurnima u vrijeme krize. U trenutku zaključenja ovog izvješća teško je procijeniti kakve će posljedice ruska invazija imati na globalna gospodarska kretanja. Stručnjaci se slažu da će gospodarski i financijski utjecaj biti ozbiljan u cijelom svijetu, a posebice u Europi, te da će otežati gospodarski oporavak.

Visoka inflacija također slabi ekonomske prognoze kako pokazuje nedavno objavljeno gospodarsko izvješće Međunarodnog monetarnog fonda (MMF). Očekuje se da će inflacija u 2022. biti znatno viša nego što se očekivalo prije samo nekoliko mjeseci. Visoke stope inflacije i strah od učinaka drugog kruga, u kombinaciji s visokim cijenama sirovina, te perspektiva restriktivnije politike središnje banke usporit će načelno solidan gospodarski razvoj u tekućoj godini. Prema MMF-u, sada se očekuje rast globalnog gospodarstva od 4,4 % u 2022., što je 0,5 % ispod jesenske prognoze. MMF-ova prognoza za SAD, najveće svjetsko gospodarstvo, snižena je za 1,2 % na 4,0 %.

U europodručju trenutačno se očekuje rast od 3,9 posto, ne uključujući eventualne gubitke uzrokovane sukobom između Rusije i Ukrajine. MMF je snizio prognozu rasta u Kini, drugom najvećem svjetskom gospodarstvu, za

0,8 % na 4,8 %. Kinu najviše pogađaju turbulencije u nekretninskom sektoru.

Europska komisija prognozira natprosječan rast na inozemnim tržištima Slovenije, Hrvatske i Slovačke koja su važna za našu banku. Prema jesenskoj prognozi, očekuje se rast gospodarstva u Sloveniji od 4,2 % u 2022., u Hrvatskoj od 5,6 %, a u Slovačkoj od 5,3 %. Ni u ovom području još se ne može procijeniti kako će rat u Ukrajini utjecati na rast BDP-a u tim zemljama.

Očekivanja za tržišta kapitala

Ruska invazija na Ukrajinu već je izazvala potres na međunarodnim burzama. Zbog brojnih neizvjesnosti može se pretpostaviti da bi se privremene korekcije cijena mogle ponavljati tijekom godine, posebice za ulaganja u dionice. Unatoč izgledima za veću volatilnost cijena, vjerujemo da će srednjoročni izgledi ostati i dalje pozitivni, osobito za dionice. Osim toga, burza je jedina šansa za očuvanje stvarnog kapitala, posebice s obzirom na visoke stope inflacije. Mnogi ulagatelji toga su svjesni pa bi burze trebale ostati dobro poduprte i u budućnosti.

Okruženje za obveznice i dalje je iznimno teško. Apsolutna razina prinosa na državne obveznice i dalje je neprivaćna unatoč rastu kamatnih stopa posljednjih mjeseci.

Također se može pretpostaviti da će kamatne stope u ovom segmentu nastaviti rasti, što će utjecati na cijene. Korporativne obveznice izgledaju privlačnije u ovom okruženju. No, i ovdje se može pretpostaviti, barem privremeno, da bi razina prinosa mogla porasti, što bi se onda moglo negativno odraziti na cijene. Vrlo dobra dopuna u tom segmentu su socijalne i zelene obveznice. Njima se potiču društveni i ekološki prihvatljivi projekti. To daje

sigurnost da će kapital stavljen na raspolaganje donijeti ekološku i/ili društvenu dodanu vrijednost.

Sudski sporovi

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 2022. Dosadašnji tijek postupaka potvrđuje naše stajalište da je BKS Bank uvijek postupao u skladu sa zakonom i da su navodi navedenih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Pred nama je teška poslovna godina

U aktualnoj poslovnoj godini slavimo 100. obljetnicu postojanja. Tada, 1922. godine, tek je prošlo nekoliko godina od Prvog svjetskog rata i gospodarstvo se polako oporavljalo od ratnih previranja. Nažalost, i sto godina kasnije mir u Europi ponovo je dramatično ugrožen. Opasnost od dugotrajnog rata mogla bi dovesti do znatnih gospodarskih nazadovanja čiji bi učinci mogli utjecati i na naša ključna tržišta. Očekujemo izazovnu financijsku godinu.

Nakon najnovijih događaja potražnja za kreditima vjerojatno će biti znatno manje dinamična nego što se nedavno pretpostavljalo. Potreba za rezerviranjima za gubitke mogla bi se povećati u nadolazećim mjesecima. U poslovanju primarnim depozitima računamo s daljnjim rastom, pri čemu želimo ostvariti rast izdavanjem vlastitih dionica, te posebno privući institucionalne ulagatelje.

Kamatonosni poslovi ostaju najvažnija stavka u računu dobiti i gubitka. Neizvjesno je hoće li u nadolazećim mjesecima doći će do preokreta trenda u politici kamatnih stopa. Prije nekoliko tjedana bili smo optimističniji po ovom

pitanju. Činilo se da se era jeftinog novca i najnižih kamatnih stopa u povijesti polako bliži kraju. No nedavni geopolitički događaji smanjuju izgleda za preokret trenda. U prognozama za tekuću financijsku godinu predviđamo umjereno povećanje neto prihoda od kamata. Širenje uslužnih poslova ostaje u središtu naše prodajne strategije, s fokusom na platni promet i poslovanje vrijednosnim papirima.

Održavanje razvoja troškova pod kontrolom ostat će važno pitanje za 2022. godinu. Zbog bankrota EU podružnice ruske Sberbanke može se očekivati povećanje doprinosa u fond osiguranja depozita, a visoka inflacija također će dovesti do povećanja troškova u mnogim područjima.

Strateški ćemo se usredotočiti na dvije ključne teme u financijskoj branši - održivost i digitalizaciju. S obje smo teme već dobro upoznati. Posebno nam je tema održivosti već godinama pri srcu. Odradili smo mnogo uvjeravanja i pionirskog rada na tom području i među najboljima smo u pogledu održivosti.

Kako bismo proširili svoju pionirsku ulogu, pokrenuli smo više projekata ili uključili nove projekte u portfelj projekata, uključujući provedbu Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog rasta, mjere za postizanje klimatske neutralnosti i proširenje ponude održivih proizvoda. I mjere za razvoj zelenih nekretninskih projekata dio su našeg strateškog plana. U proljeće 2022. dovršit ćemo treći projekt zelene gradnje, rezidencijalni park s poslovnim prostorima i poslovnicom BKS Bank u Eisenstadtu i predati ih najmoprimcima.

I drugoj velikoj temi, digitalizaciji, također se posvećujemo s mnogo elana. I u tom području portfelj projekata prilično je potpun.

Planirani projekti sežu od digitalizacije procesa kreditiranja pravnih osoba do proširenja asortimana digitalnih proizvoda i usluga za pravne i fizičke osobe do personaliziranog i individualiziranog pristupa klijentu.

Razvoj rezultata za 2022. podložen je neizvjesnostima

Na provedbu naših ciljeva mogu negativno utjecati najnoviji geopolitički događaji i poremećaji tržišta koji mogu biti povezani s njima. Razvoj operativnog poslovanja u prvih nekoliko tjedana bio je obećavajući, no s obzirom na pesimistično okruženje, bit će izazovno ostvariti poslovne ciljeve za 2022. godinu.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

55

14

04

12

37

06

46

90

21

34

56

64

06.

Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu godinu 2021. **124**

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2021. **128**

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala **129**

Konsolidirano izvješće o novčanom toku **131**

Objašnjenja (Bilješke) uz Konsolidirano izvješće BKS Bank **132**

Tijela Društva **210**

Završne napomene Uprave **211**

Prijedlog raspodjele dobiti **212**

Revizorsko mišljenje **213**

Detalji o računu dobiti i gubitka 151

- (1) Neto prihod od kamata **151**
- (2) Rezerviranja za rizike **151**
- (3) Neto prihod od naknada i provizija **152**
- (4) Rezultat društava mjenjenih metodom udjela **152**
- (5) Rezultat trgovanja **152**
- (6) Administrativni troškovi **152**
- (7) Ostali poslovni prihodi i rashodi **153**
- (8) Rezultat od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti **153**
- (9) Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) **153**
- (10) Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku **153**
- (11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza **154**
- (12) Porezi na dobit i porez na gospodarsku djelatnost **154**

Pojedinosti o bilanci 155

- (13) Gotovinske rezerve **155**
- (14) Potraživanja od kreditnih institucija **155**
- (15) Potraživanja od clijenata **156**
- (16) Aktiva trgovinske bilance **158**
- (17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom **158**
- (18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom **159**
- (19) Udjeli u društvima mjenjenim metodom udjela **160**
- (20) Nematerijalna imovina **160**
- (21) Materijalna imovina **160**
- (22) Investicijske nekretnine **160**
- (23) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze **162**
- (24) Ostala aktiva **163**
- (25) Obveze prema kreditnim institucijama **163**
- (26) Obveze prema clijentima **164**
- (27) Sekuritizirane obveze **164**
- (28) Pasiva trgovinske bilance **165**
- (29) Rezerviranja **165**
- (30) Ostala pasiva **167**
- (31) Podređeni kapital **167**
- (32) Vlastiti kapital Grupe **168**

Upravljanje kapitalom 170

(33) Vlastiti kapital **170**

Izvješće o rizicima 171

(34) Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima **171**

(35) Struktura i organizacija upravljanja rizicima **171**

(36) Interni kapital i sposobnost nošenja s rizicima (ICAAP) **173**

(37) Stres-testovi u upravljanju ukupnim rizicima banke **174**

(38) Kreditni rizik **174**

(39) Investicijski rizik **186**

(40) Kamatni rizik **186**

(41) Rizik kreditne marže **188**

(42) Rizik tečaja dionica **189**

(43) Valutni rizici **189**

(44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP) **190**

(45) Operativni rizik i IKT rizici prema kategorijama događaja **193**

(46) Makroekonomski rizik **194**

(47) Rizik prekomjernog zaduženja **194**

(48) ESG rizici **194**

(49) Ostali rizici **195**

Dodatni podaci 196

(50) Fer vrijednosti **196**

(51) Financijske investicije u vlasničke instrumente **199**

(52) Dobit/gubici prema kategorijama mjerenja **200**

(53) Podaci o udjelima u drugim društvima **200**

(54) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama **201**

(55) Izvješćivanje o segmentima **203**

(56) Beskamatna aktiva **204**

(57) Rentabilnost ukupnog kapitala **204**

(58) Volumen stranih valuta **205**

(59) Administrativne i agencijske usluge **205**

(60) Potencijalne obveze i kreditni rizici **205**

(61) Saldiranje financijskih instrumenata **205**

(62) Događaji nakon datuma bilance **206**

(63) Instrumenti osiguranja za obveze sadržani u stavkama aktive **207**

(64) Informacija o naknadama revizoru banke **207**

(65) Volumen poslovanja derivatima **208**

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2021. godinu

Račun dobiti i gubitka

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	2020.	2021.	± u %
Prihodi od kamata od primjene metode efektivne kamatne stope		142.305	144.685	1,7
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		23.584	22.222	-5,8
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-29.417	-27.989	-4,9
Neto prihod od kamata¹⁾	(1)	136.472	138.918	1,8
Rezerviranja za rizike	(2)	-25.026	-32.389	29,4
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		111.446	106.529	-4,4
Prihodi od naknada		69.709	73.216	5,0
Troškovi naknada u provizija		-5.363	-6.113	14,0
Neto prihod od naknada i provizija	(3)	64.346	67.103	4,3
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	(4)	30.903	44.959	45,5
Rezultat trgovanja	5	2.231	785	-64,8
Administrativni troškovi	6	-123.154	-125.346	1,8
Ostali poslovni prihodi	(7)	7.939	8.460	6,6
Ostali poslovni rashodi	(7)	-12.416	-14.996	20,8
Rezultat financijske imovine/obveze		3.608	5.454	51,2
• Rezultat od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	8	457	170	-62,8
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) (obvezno) 153	9	1.866	4.168	>100
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku	10	1.326	1.404	5,9
• Ostali prihodi od financijske imovine/obveza ¹⁾	(11)	-41	-288	>-100
Godišnja dobit prije oporezivanja		84.904	92.948	9,5
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	(12)	-10.152	-12.189	20,1
Godišnja dobit		74.752	80.759	8,0

¹⁾ Od prve polovine 2021. godine dobiti ili gubici od promjena ugovornih uvjeta koje ne dovode do otuđenja imovine iskazuju se u neto prihodima od kamata, a ne u bilješki (11) Ostala sveobuhvatna dobit od financijske imovine/obveza. Prošlogodišnje vrijednosti su prilagođene.

Ostala sveobuhvatna dobit

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Godišnja dobit	74.752	80.759	8,0
Ostala sveobuhvatna dobit	-1.001	11.316	>100
Stavka bez reklasifikacije u godišnju dobit	1.549	11.369	>100
± Aktuarska dobit/gubici prema MRS 19 – Materijalna imovina (amandman)	2.463	2.959	20,2
± Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke prema MRS-u 19	-616	-737	-19,6
± Promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju prema vremenskoj vrijednosti	-815	7.060	>100
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se mjere po fer vrijednosti	108	-1.765	>-100
± Promjene fer vrijednosti koje upućuju na rizik neispunjavanja financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti (određeno)	668	388	-42,0
± Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica kreditnog rizika financijskih obveza koje su mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (naznačeno)	-167	-97	42,0
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	-91	3.561	>100
Stavka s reklasifikacijom u godišnju dobit	-2.550	-53	-97,9
± Tečajne razlike	-83	23	>100
± Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti	684	-1.230	>-100
± Neto promjena fer vrijednosti	684	-1.230	>-100
± Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-	-	-
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema fer vrijednosti	-171	308	>100
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	-2.980	847	>100
Ukupni rezultat	73.751	92.075	24,8

Dobit i dividenda po dionici

	2020.	2021.
Prosječan broj dionica u optjecaju ¹⁾	42.056.475	42.076.156
Dividenda po dionici u EUR	0,12	0,23
Dobit po dionici u EUR (razrijeđena i nerazrijeđena) ²⁾	1,72	1,85

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).

²⁾ Krediti s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 80,8 mil. EUR (prethodna godina: 74,8 mil. EUR) kuponska isplata emitiranih obveznica Tier 1 u iznosu od 4,0 mil. EUR (prethodna godina: 3,4 milijuna eura) uzimajući u obzir porezni učinak, što je rezultiralo neto dobiti za godinu od 77,8 milijuna eura (prethodna godina: 72,3 mil. EUR).

U stavci „Dobit po dionici“ godišnja dobit Grupe uspoređena je s brojem dionica u optjecaju. U izvještajnom razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake su jer nije bilo financijskih instrumenata s učinkom razrijeđivanja na dionice u optjecaju.

Kvartalni pregled 2021.

u tis. EUR	Q1/2021.	Q2/2021.	Q3/2021.	Q4/2021.
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	39.846	41.199	42.718	43.145
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi	-6.830	-6.720	-7.254	-7.185
Neto prihod od kamata	33.016	34.479	35.464	35.960
Rezerviranja za rizike	-6.156	-3.309	-2.669	-20.254
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike	26.860	31.170	32.794	15.706
Prihodi od naknada i provizija	18.375	17.913	17.913	19.015
Troškovi naknada u provizija	-1.533	-1.412	-1.175	-1.993
Neto prihod od naknada i provizija	16.842	16.501	16.738	17.022
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	7.365	9.606	14.713	13.275
Rezultat trgovanja	39	167	352	226
Administrativni troškovi	-32.673	-31.700	-31.573	-29.400
Ostali poslovni prihodi	1.735	2.227	2.456	2.042
Ostali poslovni rashodi	-8.326	-1.442	-1.423	-3.805
Rezultat financijske imovine/obveze	2.300	2.836	-1.374	1.692
• Rezultat od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	7	-322	-1.165	1.649
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) (obvezno)	2.239	1.998	-588	518
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku	51	1.149	340	-135
• Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	3	11	39	-341
Godišnja dobit prije oporezivanja	14.142	29.365	32.684	16.757
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	-3.204	-3.731	-3.253	-2.001
Godišnja dobit	10.938	25.634	29.430	14.756

Kvartalni pregled 2020.

u tis. EUR	Q1/2020.	Q2/2020.	Q3/2020.	Q4/2020.
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	42.767	42.719	39.765	40.637
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi	-7.840	-7.608	-6.806	-7.164
Neto prihod od kamata¹⁾	34.927	35.111	32.959	33.474
Rezerviranja za rizike	-6.251	-9.133	-6.728	-2.913
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike	28.676	25.978	26.231	30.561
Prihodi od naknada i provizija	18.245	16.180	16.529	18.755
Troškovi naknada i provizija	-1.315	-1.141	-1.414	-1.493
Neto prihod od naknada i provizija	16.931	15.039	15.115	17.261
Rezultat društava mjenjenih 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 poslovni prihodi	1.573	1.587	1.996	2.783
Ostali poslovni rashodi	-6.121	-3.499	-1.308	-1.488
Rezultat financijske imovine/obveze	-6.445	5.891	229	3.933
• Rezultat od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	264	201	-102	94
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) (obvezno)	-6.531	4.075	988	3.335
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku	-177	1.614	-656	545
• Ostali prihodi od financijske imovine/obveza ¹⁾	0	1	0	-41
Godišnja dobit prije oporezivanja	4.900	18.301	22.320	39.383
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	-2.368	-1.045	-4.240	-2.499
Godišnja dobit	2.532	17.256	18.080	36.884

¹⁾ Od prve polovine 2021. godine dobiti ili gubici od promjena ugovornih uvjeta koje ne dovode do otuđenja imovine iskazuju se u neto prihodima od kamata, a ne u bilješki (11) Ostala sveobuhvatna dobit od financijske imovine/obveza. Prošlogodišnje vrijednosti prilagođene su u kvartalnom pregledu 2020.

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2021.

Aktiva

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Gotovinske rezerve	13	1.102.688	1.479.418	34,2
Potraživanja od kreditnih institucija ¹⁾	(14)	282.770	94.582	-66,6
Potraživanja od klijenata ¹⁾	15	6.569.965	6.958.625	5,9
Aktiva trgovinske bilance	(16)	10.526	8.561	-18,7
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom ¹⁾	(17)	917.599	999.561	8,9
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	(18)	153.426	154.548	0,7
Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	(19)	661.538	709.256	7,2
Nematerijalna imovina	(20)	10.153	9.655	-4,9
Materijalna imovina	(21)	78.240	80.695	3,1
Investicijske nekretnine	(22)	41.192	52.557	27,6
Odgođena porezna imovina	(23)	10.988	8.484	-22,8
Ostala aktiva	24	17.391	22.026	26,7
Ukupna vrijednost aktive		9.856.476	10.577.968	7,3

¹⁾ Na dan bilance 30. 6. 2021. godine došlo je do promjene u prikazu rezerviranja za rizik. Ona se više ne prikazuju kao zasebna bilančna stavka s negativnom vrijednošću u bilanci, već se netiraju s bruto knjigovodstvenom vrijednošću odgovarajuće bilančne stavke. Promijenjen je i prikaz vrijednosti iz prethodne godine.

Pasiva

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(25)	899.929	826.912	-8,1
Obveze prema klijentima	(26)	6.542.245	7.142.532	9,2
• od toga štedni ulozi		1.401.674	1.351.180	-3,6
• od toga ostale obveze		5.140.571	5.791.352	12,7
Sekuritizirane obveze	(27)	647.463	732.523	13,1
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		63.429	56.999	-10,1
Pasiva trgovinske bilance	(28)	13.711	7.886	-42,5
Rezerviranja	(29)	129.434	119.385	-7,8
Ostala pasiva	(30)	51.440	48.442	-5,8
Podređeni kapital	(31)	209.583	240.942	15,0
Vlastiti kapital	(32)	1.362.671	1.459.346	7,1
Ukupna pasiva		9.856.476	10.577.968	7,3

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2021.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2021.	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
Isplata dobiti						-5.047		-5.047
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					65.730	-65.730		-
Godišnja dobit						80.759		80.759
Ostala sveobuhvatna dobit			401	7.486	3.429			11.316
Povećanje kapitala								-
Promjena iz mjerenja metodom udjela					2.685			2.685
Promjena vlastitih dionica					1.289			1.289
Izdavanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala							9.300	9.300
Reklasifikacija				820	-820			-
Ostale promjene					345			345
Stanje na dan 31. 12. 2021.	85.886	241.416	-351	34.327	952.109	80.759	65.200	1.459.346
Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava mjerenih metodom udjela)								27.147
Stanje rezervi za odgođene poreze								-6.787

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

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2020.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti	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 dodatne vlasničke instrumente						-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 mjerenja metodom udjela					-4.586			-4.586
Promjena vlastitih dionica					-260			-260
Emisija instrumenata dodatnog vlastitog kapitala							700	700
Reklasifikacija				352	-352			-
Ostale promjene					13			13
Stanje na dan 31. 12. 2020.	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava mjerenih 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.

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (32) Vlastiti kapital.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

Razvoj platnih tokova

u tis. EUR	2020.	2021.
Godišnja dobit	74.752	80.759
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok operativnog poslovanja		
• Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	25.518	41.029
• Promjena rezerviranja	-1.212	4.175
• Dobit i gubici od prodaje	-246	-118
• Promjena drugih negotovinskih stavki	-9.414	-14.169
• Udjeli u dobiti/gubitku društava mjerenih metodom udjela	-30.904	-44.959
Neto prihod od kamata	-135.565	-138.918
Porezni rashod	10.152	12.190
Međuzbroj	-66,919	-60,011
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske komponente		
• Potraživanja od kreditnih institucija, klijenti	-370.098	-227.985
• Aktiva trgovinske bilance	-1.771	1.966
• Ostala aktiva	-1.363	-5.181
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	933.312	528.540
• Pasiva trgovinske bilance	2.863	-5.825
• Rezerviranja i ostala pasiva	-4.720	-8.764
Priljene kamate	158.416	162.971
Plaćene kamate	-28.013	-33.509
Priljene dividende	5.773	3.532
Plaćeni porez	-11.651	-14.796
Novčani tok iz operativne aktivnosti	615.829	340.938
Priljev sredstava od prodaje:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	38.566	70.461
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	8.135	48.882
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	67	353
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-66.811	-154.689
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-24.929	-37.737
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-13.093	-13.793
• Društva mjerena metodom udjela	-3.836	-
Dividende od društava mjerenih metodom udjela	36	4.335
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-61,865	-82,188
Povećanje kapitala	-	-
Isplate dividendi	-196	-5.047
Emisija sastavnih dijelova dodatnog vlastitog kapitala	700	9.300
Kuponske isplate na dodatne vlasničke instrumente	-3.396	-3.971
Otkup vlastitih dionica	-3.940	-284
Uplate od prodaje vlastitih dionica	3.680	1.573
Priljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdama	105.512	208.727
Odljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdama	-102.000	-89.750
Isplate za obveze po osnovi najma	-2.535	-2.674
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	-2.176	117.873
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	550.752	1.102.688
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	615.829	340.938
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-61.865	-82.188
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	-2.176	117.873
Utjecaj deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	147	106
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	1.102.688	1.479.418

Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank

Važna računovodstvena načela

I. Opće informacije

BKS Bank AG sa sjedištem u 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, kao matično društvo Grupe BKS Bank, izradio je Konsolidirano financijsko izvješće prema načelima Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) te u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) u verziji koju je preuzeo EU za poslovnu 2021. godinu kao oslobađajuće konsolidirano financijsko izvješće sukladno čl. 59a austrijskog Zakona o bankarstvu (BWG). Dodatno su ispunjeni zahtjevi čl. 245a st. 1. austrijskog Zakona o poduzećima (UGB).

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja pretvaranja komanditnog u dioničko društvo dovela su 1928. do osnivanja „Bank für Kärnten“. Godine 1983. proširili smo se i na štajersko tržište. Redovne pojedinačne dionice BKS Bank kotiraju od 1986. na Bečkoj burzi, u segmentu Standard Market Auction. BKS Bank je od 1990. zastupljen u Beču. Godine 2003. ušli smo na tržište Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu naša institucija posluje u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Sjevernoj Italiji. BKS Bank AG s bankama Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) čini grupaciju 3 Banken Gruppe. Te tri banke zajedno postižu snagu velike banke uz fleksibilnost i bliskost tržišta regionalne banke.

Kao banke sa sjedištem u Austriji, naša je svrha poduprijeti poduzetnike i fizičke osobe u njihovim financijskim transakcijama kako bi bili pouzdan partner gospodarstvu i društvu. Kao srdačna banka s regionalnim vezama svojim klijentima nudimo izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda kao i mrežu stvaranja vrijednosti.

Uprava banke BKS Bank AG 11. ožujka 2022. potpisala je Konsolidirano financijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti Konsolidirano financijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. Utjecaj novih i izmijenjenih standarda

Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2020. godini, uz iznimku doradenih standarda i tumačenja koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini, zadržane su i u 2021. 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. 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 (amandman)	1. 1. 2021.	Prosinac 2020.
MSFI 9 – Financijski instrumenti, MRS 39 – Financijski instrumenti: Pristup i vrednovanje i MSFI 7 – Financijski instrumenti: podaci,		
MSFI 4 – Ugovori o osiguranju		
MSFI 16 – Najmovi (amandman)	1. 1. 2021.	Siječanj 2021.
MSFI 16 – Najmovi (amandman)	1. 4. 2021.	Kolovoz 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. Te izmjene i dopune nisu imale utjecaja na Grupu BKS Bank.

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

Krajem ožujka 2021. IASB je praktičnu olakšicu koja je u svibnju 2020. odobrena najmoprimcima za obračunavanje ustupaka u vezi s pandemijom koronavirusa produljio za još godinu dana. To pojednostavnjenje omogućuje najmoprimcu da se u slučaju umanjenja najamnine kao izravne posljedice pandemije bolesti COVID-19 odrekne procjene moguće izmjene prema MSFI-ju 16. U skladu s time razdoblje je sada prošireno na plaćanja s izvornim datumom dospijeca do 30. lipnja 2022. U Grupi BKS Bank ta olakšica nije iskorištena.

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 financijsko izvještavanje ako se promijeni postojeća referentna kamatna stopa. Izmjene se bave modifikacijom financijske imovine, financijskih obveza i obveza najma, propisima koji se odnose na računovodstvo odnosa zaštite i zahtjevima za objavljivanjem podataka u skladu s MSFI-jem 7. Tim izmjenama IASB uvodi olakšice 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 tu mogla primijeniti slična pojednostavnjenja. Promjene u pogledu mjerenja odnosa zaštite osiguravaju da njihovo mjerenje 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. Te izmjene i dopune nisu imale utjecaja na Grupnu BKS Bank.

Standardi/amandmani koji se primjenjuju od 1. 1. 2022.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrda od strane EU-a
MRS 16 – Materijalna imovina (amandman)	1. 1. 2022.	1. srpnja 2021.
MRS 37 – Rezerviranja (amandman)	1. 1. 2022.	1. srpnja 2021.
MSFI 3 – Poslovna spajanja (amandman)	1. 1. 2022.	Srpanj 2021.
Godišnja poboljšanja prema MSFI standardima – ciklus 2018. – 2020.	1. 1. 2022.	Srpanj 2021.

MRS 16 – Prihodi prije namjeravane upotrebe

Izmjene MRS-a 16 odnose se na tretman prihoda koji nastane prije nego što su nekretnina, postrojenje i oprema spremni za uporabu. Sukladno tome, nije dopušteno odbiti moguće neto prihode od prodaje dobara od troškova nabave materijalne imovine sve dok menadžment tu imovinu ne smjesti na predodređenu lokaciju, odnosno ne stavi u funkciju.

MRS 37 - Opseg troškova izvršenja problematičnih ugovora

Izmjene MRS-a 37 određuju koje troškove subjekt treba smatrati troškovima izvršenja ugovora kada subjekt procjenjuje je li ugovor problematičan. Troškovi ispunjenja stoga uključuju sve troškove koji se mogu izravno pripisati ugovoru. To znači da se moraju uzeti u obzir i troškovi koji ne bi nastali bez naloga (inkrementalni troškovi) i troškovi koji se mogu izravno pripisati ispunjenju ugovora.

MSFI 3 – Poslovna spajanja

Izmjenom MSFI-ja 3 ažurira se referenca na konceptualni okvir, ali se ne mijenjaju znatno propisi u standardu.

Godišnja poboljšanja prema MSFI standardima – ciklus 2018. – 2020.

Godišnja poboljšanja MSFI-ja uključuju izmjene i dopune sljedećih standarda:

- MRS 41 Poljoprivreda – Usklađivanje utvrđivanja sadašnje vrijednosti s MSFI-jem 13 – Mjerenje fer vrijednosti
- MSFI 1 Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – tretman kumulativnih tečajnih razlika pri prvoj primjeni MSFI-ja od strane podružnice
- MSFI 9 Financijski instrumenti – određivanje naknada koje treba uključiti u test od 10 % za procjenu prestanka priznavanja financijskih obveza
- MSFI 16 Najmovi – izmjena ilustrativnog primjera 13 koji se odnosi na poticaje za najam

Standardi/amandmani koji će se primjenjivati od 1. 1. 2023. ili kasnijeg datuma

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrdio EU
MRS 1 – Presentiranje financijskih izvješća (amandman)	1. 1. 2023.	Ožujak 2022.
MRS 8 – Presentiranje financijskih izvješća, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (amandman)	1. 1. 2023.	Ožujak 2022.
MRS 12 – Materijalna imovina (amandman)	1. 1. 2023.	Neobavljeno
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.	Studenj 2021.
MSFI 17 - Ugovori o osiguranju (amandman)	1. 1. 2023.	Neobavljeno

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

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

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

Opseg konsolidacije

U Konsolidiranom financijskom izvješću osim banke BKS Bank AG obuhvaćeno je 14 društava (11 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi mjerenja metodom udjela i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji). Potpunom konsolidacijom ta su društva uključena u konsolidirane financijske izvještaje koji su u skladu s MSFI-jem 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, pod kontrolnim utjecajem BKS Bank AG pod uvjetom da utjecaj na neto imovinu, financijski položaj i rezultate poslovanja nije od manje važnosti.

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

U odnosu na prethodnu godinu, potpuno konsolidirano društvo BKS Hybrid beta GmbH 31. ožujka 2021. godine zbog nematerijalnosti isključeno je iz opsega konsolidacije. Rezultat dekonsolidacije ovog društva nema utjecaja na konsolidirani račun dobiti i gubitka. Krajem prosinca 2021. godine prvi put je konsolidirana tvrtka E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH.

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 financijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2021.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2021.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2021.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2021.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.1 2. 2021.
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2021.
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2021.
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2021.
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2021.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2021.
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2021.

Društva mjerena metodom udjela

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

Društva mjerena metodom udjela

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30.09.2021.
BTV AG	Innsbruck	14,0 %	30. 9. 2021.

Za Oberbank AG i BTV AG valja napomenuti i da BKS Bank u tim kreditnim institucijama s 14,8 % odnosno 17,2 % 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 financijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez vršenja dominantnog utjecaja. Na temelju postojećeg prstenastog sudjelovanja između društava BKS Bank AG, Oberbank AG i BTV AG te uzimajući u obzir da se konsolidirana izvješća u sestrinskim bankama izrađuju istovremeno, za uključivanje u konsolidirano izvješće BKS Bank kao referentni datum primijenjen je 30. 9. 2021. Završna financijska izvješća pridruženih društava korigiraju se za utjecaje bitnih poslovnih slučajeva ili događaja od datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9., do datuma Konsolidiranog financijskog izvješća – 31. 12. Budući da nam nisu poznati takvi događaji, nije bilo prilagodbe.

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 financijskog izvješća
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2021.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

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

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2021.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2021.
Pekra Holding GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2021.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2021.

Rezultati kćerinskih društava i podružnica**Kćerinska društva i poslovnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2021.**

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	Godišnja dobit
Inozemne poslovnice						
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	10.745	19.536	129,7	5.338	-1.571	3.768
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	9.873	11.109	65,2	-11.523	2.065	-9.458
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	2.711	3.448	28,8	560	-375	186
Kćerinska društva						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	5.454	6.339	19,5	3.210	-606	2.604
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.767	3.135	14,6	944	-172	772
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.971	1.994	13,8	664	-150	515

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 gospodarsku djelatnost	Godišnja dobit
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

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tržišnim tečajevima na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvještaja kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima provodi se prema tečaju na dan bilance. Unutar Grupe postoji samo jedno hrvatsko društvo koje godišnji financijski izvještaj ne izrađuje u eurima, nego u hrvatskim kunama (HRK). Imovina i obveze konvertiraju se prema tečaju na datum bilance, a troškovi i prihodi s prosječnim tečajem dotičnog razdoblja. Razlike nastale zbog konverzije uključuju se u ostale rezultate i vode kao sastavni dio kapitala.

Utjecaj COVID-a 19 na metode priznavanja i vrednovanja**Zakonski propisani moratoriji i dobrovoljne odgode plaćanja**

U 2020. 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. Uz zakonski moratorij Grupa BKS Bank selektivno nudi i dobrovoljne odgode za poslovne klijente i fizičke osobe, kako u Njemačkoj, tako i u inozemstvu. U ovom trenutku više ne postoje zakonski ili privatni moratoriji koji se odobravaju iznova. Sve odgode koje trenutačno odobrava Grupa BKS Bank pojedinačni su ugovori s klijentima. Od kredita odgođenih 2020. godine volumen kredita na koji je utjecao moratorij usklađen s EBA-inom pao je s 282,5 milijuna eura na 21,7 milijuna eura od kraja 2020. godine. Nadalje, na kraju 2021. krediti za premošćivanje manjka likvidnosti s državnim jamstvima iznosili su 99,7 mil. EUR.

Expected Credit Loss

U 2. tromjesečju 2020. BKS Bank je proveo analizu pogođenosti 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 pogođenosti podvrgnute su kolektivnoj promjeni stupnja.

U 3. tromjesečju 2020. cjelokupni hrvatski portfelj korporativnih klijenata i prometni sektor također su podvrgnuti kolektivnom prijenosu na razini. Krajem ožujka 2021. ponovo je izvršena kolektivna procjena prijenosa na drugi. Sve kredite odobrene pravnim i fizičkim osobama koji su bili podvrgnuti zakonskom ili dobrovoljnom moratoriju dodijelili smo stupnju 2. U trećem tromjesečju 2021. situaciju smo iznova procijenili te smo klijente iz pogođenih sektora s ocjenom do 2a ponovo izuzeli od kolektivnog prijenosa na drugi stupanj.

Sveukupno, sukladno MSFI-ju 9.B5.5.1 ff. financijski instrumenti premješteni su iz stupnja 1 na stupanj 2, čak i ako se na razini pojedinačnih dužnika nije mogao identificirati znatan porast kreditnog rizika.

Utjecaj klimatske krize na metode priznavanja i mjerenja

Tema klimatskih promjena ima snažan utjecaj na naš poslovni model posljednjih godina, budući da se fokusiramo na tvrtke koje daju pozitivan doprinos daljnjem razvoju našeg društva, zaštiti okoliša, zaštiti klime ili prilagodbi na klimatske promjene. U Austriji je BKS Bank među predvodnicima po pitanju emisije zelenih obveznica. Financiranje investicija s ekološkom ili socijalnom svrhom važan je doprinos zaštiti klime. Međutim, u sljedećih nekoliko godina pitanje klimatskih promjena neće se odraziti samo na naš poslovni model, već bi rizici i prilike koje proizlaze iz toga mogli utjecati i na neto imovinu, financijski položaj i uspješnost poslovanja BKS Bank u budućnosti. Integracija kriterija procjene ESG-a u proces ocjenjivanja i procjenu kolaterala trenutno je u fazi tehničke provedbe, a završetak je planiran za 2022. godinu. Na temelju posljednje procjene rizika ESG-a, pretpostavljamo da će prijelazni rizici kratkoročno i srednjoročno utjecati na BKS Bank i naše klijente. Primjeri tranzicijskih rizika uključuju veće troškove od poreza na CO₂, skuplje sirovine i energiju, promjene u zakonodavstvu i promjene ponašanja potrošača. Dugoročno gledano, zime s manje snijega i više nevremena imat će utjecaj na turizam, ali i na poljoprivredu i šumarstvo. Međutim, pri izradi godišnjih financijskih izvještaja za 2021. nisu se morali uzeti u obzir značajni rizici od klimatskih promjena.

Bilješke uz pojedinačne bilančne stavke

Gotovinske rezerve

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

Financijski instrumenti prema MSFI-ju 9

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

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

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

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

Klasifikacija financijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu u kojem se upravlja financijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s financijskom imovinom (stanje novčanog toka – kriterij SPPI).

Provjera je li kod ugovornih novčanih tokova riječ samo o plaćanju kamata ili glavnice i je li time ispunjen kriterij SPPI provodi se u BKS Bank na temelju provjere referentne vrijednosti. Kod svakog novog ugovora, odnosno kod svake izmjene ugovora provjerava se sadržava li ugovor elemente („Covenants”) koji krše kriterij SPPI (kvalitativni *benchmark*-test). Provjera kriterija SPPI kod novih ugovora s nesukladnim kamatnim komponentama provodi se u BKS Bank uz pomoć kvantitativnog *benchmark*-testa. Kod nesukladne kamatne komponente vrijeme trajanja referentne kamatne stope ne odgovara frekvenciji prilagodbe kamatnih stopa. No to samo po sebi ne dovodi do nepridržavanja kriterija SPPI.

Na temelju kvantitativnog *benchmark*-testa ugovorni novčani tokovi financijskog instrumenta koji valja klasificirati u trenutku stjecanja uspoređuju se s novčanim tokovima takozvanog referentnog instrumenta. Uvjeti referentnog instrumenta, s iznimkom nesukladne kamatne komponente, odgovaraju uvjetima financijskog instrumenta koji se treba klasificirati. Ako se na temelju usporedbe utvrdi znatno odstupanje u novčanim tokovima (>10 %), smatra se da traženi kriterij SPPI nije ispunjen i financijski instrument mjeri se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku

Uvjet za klasifikaciju po amortiziranom trošku jest da se financijska imovina drži u poslovnom modelu koji služi za držanje financijske imovine i primanje ugovornih novčanih tokova. Nadalje, kriterij SPPI zahtijeva da se ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Naknadno mjerenje po amortiziranom trošku primjenjuje se za dužničke instrumente. U BKS Bank ta kategorija mjerenja obuhvaća potraživanja od kreditnih institucija, potraživanja od klijenata i obveznice. Gubici od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 priznaju se kao rezerviranja za rizike. Premije i diskonti raspoređuju se tijekom cijelog razdoblja primjenom metode efektivne kamatne stope i priznaju u računu dobiti i gubitka.

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

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

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

Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FV PL)

Financijska imovina koja se ne može rasporediti u neki od prethodnih poslovnih modela ili koja ne zadovoljava kriterij SPPI mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Budući da derivati općenito ne ispunjavaju kriterij SPPI, ti se instrumenti obvezno iskazuju u razredu mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezno). U bilanci se iskazuju u stavci Aktiva/Pasiva trgovinske bilance. Rezultati mjerenja iz bilančne stavke Aktiva/Pasiva trgovinske bilance iskazani su u računu dobiti i gubitka u okviru rezultata od trgovanja, a troškovi kamata za refinanciranje aktive trgovinske bilance prikazani su u neto prihodu od kamata. Osim derivata BKS Bank u toj kategoriji mjerenja prikazuje i kredite i obveznice koji ne zadovoljavaju kriterij SPPI, kao i vlasničke instrumente za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Unatoč tome, u skladu s MSFI-jem 9 postoji pravo odabira da se financijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo odredi za mjerenje po fer vrijednosti (**fair value-option**). Međutim, uvjet za takvo određivanje jest otklanjanje ili znatno umanjenje neusklađenosti pri priznavanju i mjerenju.

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

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

Aktiva

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

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

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

Mjerenje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka provodi se kod financijskih obveza trgovinskog portfelja (*Held-for-Trading*). U stavci Pasiva trgovinske bilance u BKS Bank iskazuju se negativne tržišne vrijednosti iz derivata. Osim toga, u tu kategoriju mjerenja ulaze financijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopozivo određene za mjerenje 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 mjere 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 mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
Pasiva trgovinske bilance	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Podređeni kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za financijske 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 financijska jamstva. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje u skladu s MSFI-jem 9 model je očekivanih kreditnih gubitaka koji predviđa rezerviranja za rizike za očekivane buduće gubitke.

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

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma bilance. U načelu se svaki financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se Lifetime Expected Credit Loss (Lifetime ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospjeća financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske 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 (upozorenja). BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Ako je financijski instrument u statusu neispunjenja obveza (razredi rejtinga od 5a do 5c, credit impaired), bit će raspoređen u stupanj 3. U stupanj 3 bit će svrstan i financijski instrument za koji se na datum bilance utvrdi objektivna naznaka umanjenja vrijednosti.

Kriteriji za svrstavanje u stupnjeve

Kriterij	Razina
Prvo evidentiranje ugovora	1
Dospjelo prije 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara razini ulaganja (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
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 razine rejtinga	2
Forbearance – funkcije tržišta i <i>backofficea</i>	2
Nenaplativi krediti	3

Financijski instrumenti koji su na datum sastavljanja bilance svrstani u stupanj 2 i više ne ukazuju na znatno povećanje kreditnog rizika od trenutka primitka mogu se ponovo vratiti na stupanj 1.

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

Osnovni parametri modela ECL za razinu 1 i razinu 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
<i>Exposure at Default</i> (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.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept životnog vijeka. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti 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 linearnе regresije u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neplaćanja. Za svaki segment primjenjuju se specifične stope gubitka. Za svaki segment primjenjuju se specifične migracijske matrice u ECL modelu.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane nenaplativ. 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 vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveze slijedi koncept životnog vijeka.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.
(Nužna) marginalna (m) vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza (PD)	Izvodi 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 navedeni su u izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. BKS Bank primjenjuje tri scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je objektivan, primjeren rizicima i ponderiran vjerojatnošću. Po svojem karakteru tako utvrđeni očekivani kreditni gubitak ne predstavlja ni najgori ni najvjerojatniji slučaj. Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indicaciju za buduće prognoze: BDP (bruto domaći proizvod), stopu inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance i kamatnu stopu.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje prosječnih isplata iz financijske imovine nakon 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 razvoj pandemije bolesti COVID-19 posebno je doveo do promjena pretpostavki koje se odražavaju u kolektivnom prijenosu u drugi stupanj i promijenjenom ponderiranju scenarija.

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. Za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjeće vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne i financijska jamstva iskazuju se pod rezerviranjima.

Politika otpisa

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

Izmjene i dopune ugovora

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

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

Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali koja ne kontrolira, mjere se metodom udjela. I udjeli u Oberbank AG i BTV AG-a mjere se metodom udjela iako je omjer udjela u društvima Oberbank AG i BTV AG manji od 20 %. Postoje sindikalni ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti („triggering events“) za umanjene vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se pretpostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se vrijednost u upotrebi. Sadašnja vrijednost (*value in use*) izračunava se primjenom metode udjela ili modela diskontiranih dividendi. U izvještajnom razdoblju pandemija bolesti COVID-19 definirana je kao „pokretački događaj“ te je u skladu s time proveden test umanjenja vrijednosti. Utvrđeno je da u toj kategoriji ne postoji potreba za ispravkom vrijednosti.

Investicijske nekretnine

U toj su stavci iskazane nekretnine mjerene po 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

Dugotrajnu materijalnu imovinu čine zemljišta, zgrade i druga materijalna imovina koja uglavnom obuhvaća pogonski inventar i uredsku opremu te prava uporabe iz ugovora o najmu. Dugotrajna materijalna imovina vrednuje se po amortiziranom trošku, odn. troškovima proizvodnje. Planska amortizacija linearno se dijeli prema uobičajenom vijeku uporabe i kreće se u sljedećem okviru:

- nepokretna imovina 1,5 % do 2,5 % (tj. 66,7 do 40 godina)
- pogonski i uredski inventar 10 % do 20 % (tj. 10 do 5 godina).

Za prava uporabe od nekretnina provodi se planska amortizacija za vrijeme trajanja ugovora o najmu. Izvanredna 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 izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Državne potpore

Državne potpore priznaju se samo ako postoji primjerena sigurnost da će uvjeti povezani s time 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, pod uvjetom da su ispunjeni zahtjevi MRS-a 20 koji, između ostalog, zahtijevaju da kamatna stopa bude ispod tržišne. U skladu s MRS-om 20 rezultirajuća kamatna prednost treba se knjižiti kao razlika između primljene uplate i knjigovodstvene vrijednosti (fer vrijednosti) zajma utvrđene u skladu s MSFI-jem 9.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina sveukupno je 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 financijskom 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 uplata 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 zaduživanja 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 umanjí knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma. U okviru početnog mjerenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenom za iznos akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stavkom Ostala pasiva, a prava uporabe u stavci dugotrajne materijalne imovine.

Ostala aktiva odnosno ostala pasiva

Stavke vremenskog razgraničenja i ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti prikazuju se u ostaloj aktivi odnosno ostaloj pasivi. 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 mjere po amortiziranom trošku. Na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za sekuritizirane obveze primjenjuje se opcija mjerenja po fer vrijednosti i provodi se mjerenje po fer vrijednosti.

Podređeni kapital

Podređeni kapital ili subordinirane obveze jesu obveze koje se u slučaju likvidacije ili stečaja BKS Bank prema ugovoru zadovoljavaju tek nakon potraživanja drugih vjerovnika. U pravilu, podređeni kapital mjeri se 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. Nadalje, izračunati

ECL za financijska jamstva i za dio obveze po kreditu koji još nije iskorišten priznaje se kao rezerviranje u bilanci.

Vlastiti kapital

Kapital se sastoji od uplaćenog kapitala i ostvarenog kapitala (rezerve iz dobiti, rezerve fer vrijednosti, preračunavanje stranih valuta, neto dobit razdoblja). BKS Bank nastoji akumulacijom ostvarene dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. U 2015. i od 2017. do 2021. izdane su Additional Tier 1-obveznice. Te se obveznice sukladno MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

Pojašnjenja uz pojedine stavke računa dobiti i gubitka

Neto prihod od kamata

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

Rezerviranja za rizike

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

Neto prihod od naknada i provizija

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

Administrativni troškovi

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

Rezultat trgovanja

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 mjerenja također se priznaju u rezultatu trgovanja.

Ostali poslovni rashodi/prihodi

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

Ostali prihodi od financijske imovine/obveza

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

Diskrecijske odluke i procjene

Za 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. Pandemija bolesti COVID-19 koja hara svijetom od 2020., sve izraženije klimatske promjene, ali prije svega rat u Ukrajini i povezane dalekosežne ekonomske sankcije povećavaju te neizvjesnosti. Daljnji razvoj situacije u Rusiji i Ukrajini, posljedice pandemije i poduzete mjere u tom smislu u pojedinim zemljama, kao i učinci klimatske krize mogli bi znatno utjecati na imovinski i financijski položaj te uspješnost poslovanja Grupe BKS Bank. To bi posebno moglo imati negativan utjecaj na očuvanje vrijednosti financijske imovine u budućnosti. Za pripremu godišnjih financijskih izvješća za 2021. uzeti su u obzir svi procjenjivi učinci. Pojednosti 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 mjerenja“. Utjecaj klimatskih promjena sadržan je u poglavlju „Utjecaj klimatske krize na metode priznavanja i vrednovanja“.

Nadalje, BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, sjeverne Italije, zapadne Mađarske i Slovačke Republike zastupljen s poslovnica i jednim predstavništvom. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene provodi se detaljna analiza 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. Tužitelji su u svibnju 2021. povukli tužbu tako da je taj postupak time pravomoćno okončan. Tužitelji su BKS Bank morali nadoknaditi zakonski utvrđene troškove postupka.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu za pobijanje odluka redovite Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Oспорavaju 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.

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 između članova

3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

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

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

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj godini pravomoćno je okončan postupak FMA protiv BKS Bank zbog sumnje u tržišnu manipulaciju.⁶⁾

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

Vrijednost financijske imovine – rezerviranja za rizike

Utvrđivanje događaja umanjivanja vrijednosti i određivanje potrebe za ispravkom vrijednosti uključuje bitne nesigurnosti i diskreciju koje proizlaze iz financijske situacije i razvoja korisnika kredita i koje imaju utjecaja na visinu i trenutak očekivanih budućih novčanih tokova. Rezerviranja za kreditne rizike koja se formiraju prema statističkim metodama temelje se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza, udio gubitaka i scenariji razvoja gospodarskog okruženja. Stoga sadržavaju diskrecijske odluke i nesigurnost procjene. Nadalje, financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku ispituje se na svaki datum bilance kako bi se utvrdilo postoje li objektivna uporišta za eventualno umanjivanje vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tokova plaćanja.

⁶⁾ Objava FMA: <https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/>

Analiza osjetljivosti

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	2020.	2021.
Stageing: negativan scenarij	Financijski 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.	-20.434	-29.233
Stageing: pozitivan scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju rekordnog pogoršanja boniteta klasificirani u razinu 2 prebacuju se sa stupnja 2 u stupanj 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta na očekivani 12-mjesečni ECL.	6.543	5.661
Makroekonomska 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.	-2.852	-3.068
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najgori mogući scenarij za 5 % niže.	2.852	3.068
Makroekonomska 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	-2.268
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a normalan scenarij za 5 % niže.	892	800
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije raste za faktor 1,1.	-3.806	-2.992
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije snižava se za djelitelja 1,1.	3.460	5.418

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 financijske imovine i obveza

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

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

- Razina 1: Ako postoji aktivno tržište, fer vrijednost se najbolje može izračunati na osnovi kotiranih cijena na glavnom tržištu odnosno najpovoljnijem tržištu – ako glavno tržište ne postoji.
- Razina 2: Ako određeni financijski instrument kotira na burzi, fer vrijednost izračunava se na osnovi ulaznih podataka dostupnih na tržištu. U BKS Bank uglavnom se kao ulazni podaci upotrebljavaju krivulje prinosa i tečajevi.
- Razina 3: Za financijske instrumente te kategorije ne postoje ulazni podaci koji mogu biti izravno ili neizravno promatrani. Tu se ovisno o financijskom instrumentu primjenjuju opće priznate metode mjerenja.

Reklasifikacija se u načelu provodi na kraju izvještajnog razdoblja.

Obilježja ugovorenih novčanih tokova (SPPI kriterij)

Klasifikacija financijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu, a s druge prema obilježjima ugovornih novčanih tokova povezanih s financijskom imovinom (uvjet novčanog toka – kriterij SPPI). Ta procjena podliježe diskrecijskim odlukama.

Primjena opcije mjerenja po fer vrijednosti

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

Procjena društava mjerenih metodom udjela

Provjera mogućeg umanjenja vrijednosti provodi se na osnovi vrijednosti u uporabi koja se izračunava metodom udjela / metodom diskontiranja dividende. Povećanje premije tržišnog rizika za 0,25 % dovodi do smanjenja vrijednosti u uporabi za 2,6 % odnosno 21,4 mil. EUR. Smanjenje premije tržišnog rizika za 0,25 % povećava vrijednost u uporabi za 2,8 % odnosno 22,8 mil. EUR. Izračun osjetljivosti na temelju premije tržišnog rizika ne bi imao utjecaja na bilancu.

Rezerviranja za socijalna davanja

Za utvrđivanja iznosa rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilame 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 29.

Ostala rezerviranja

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

Pojedinosti o Konsolidiranom izvješću o novčanom toku

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

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

2021.	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Obračunate kamate u nenovčanim poslovima i ostale promjene	31. 12.
Podređene obveze i sekuritizirane obveze	857.047	-89.750	208.727	-2.558	973.466
• Sekuritizirane obveze	647.463	-87.400	175.466	-3.006	732.523
• Podređeni kapital	209.583	-2.350	33.261	448	240.942
Obveze po osnovi najma	21.588	-2.674	-	993	19.907

2020.	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Obračunate kamate u nenovčanim poslovima i ostale promjene	31. 12.
Podređene obveze i sekuritizirane obveze	854.377	-102.000	105.512	-842	857.047
• Sekuritizirane obveze	623.792	-51.000	75.706	-1.035	647.463
• Podređeni kapital	230.584	-51.000	29.806	193	209.583
Obveze po osnovi najma	22.398	-2.535	-	1.725	21.588

Detalji o računu dobiti i gubitka**(1) Neto prihod od kamata**

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Kreditne transakcije mjerene po amortiziranom trošku	121.720	118.898	-2,3
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po amortiziranom trošku	12.501	11.594	-7,3
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	618	525	-15,1
Dobit/gubitak od promjene ¹⁾	1.059	421	-60,2
Pozitivni kamatni troškovi ²⁾	6.407	13.246	>100
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope ukupno	142.305	144.685	1,7
Kreditne transakcije mjerene po fer vrijednosti	2.016	2.113	4,8
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	452	451	-0,3
Potraživanja po osnovi najma	12.095	12.381	2,4
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	5.773	3.532	-38,8
Investicijske nekretnine	3.247	3.746	15,3
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	23.584	22.222	-5,8
Prihodi od kamata ukupno	165.889	166.908	0,6
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	4.444	3.496	-21,3
Sekuritizirane obveze	18.771	16.777	-10,6
Gubici uslijed promjena ¹⁾	153	470	>100
Negativni prihodi od kamata ²⁾	5.089	6.117	20,2
Investicijske nekretnine	796	993	24,7
Obveze po osnovi najma	164	137	-16,6
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno	29.417	27.989	-4,9
Neto prihod od kamata	136.472	138.918	1,8

¹⁾ Od prve polovine 2021. godine, dobiti ili gubici od promjena ugovornih uvjeta koje ne dovode do otuđenja imovine iskazuju se u neto prihodima od kamata, a ne u bilješki (11) Ostala sveobuhvatna dobit od financijske imovine/obveza. U skladu s tim su korigirani i prošlogodišnji podaci, reklasifikacija u neto prihod od kamata iznosila je 0,9 milijuna eura.

²⁾ Ovdje je riječ o troškovima kamata / prihodima od kamata koji su pozitivni/negativni zbog rekordno niske razine kamata.

Iz izmjena ugovora proizlazi dobit u iznosu od 0,4 mil. EUR (prethodna godina: 1,1 mil EUR) i gubici uslijed promjena u iznosu od 0,5 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR). Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 72,1 mil. EUR (prethodna godina: 109,1 mil. EUR).

(2) Rezerviranja za rizike

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Financijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	23.986	33.543	39,8
Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	19	17	-11,3
Odobrenja kredita i financijske garancije			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	1.020	-1.171	>-100
Rezerviranja za rizike	25.026	32.389	29,4

U rezerviranjima za rizike sadržano je povećanja rezerviranja za rizike za potraživanja po ugovoru o leasingu u visini od 1,0 mil. EUR (prethodna godina: Povećanje 2,4 mil. EUR).

(3) Neto prihod od naknada i provizija

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Prihodi od naknada i provizija:			
Platni promet	23.980	26.056	8,7
Poslovanje vrijednosnim papirima	20.553	23.033	12,1
Kreditni poslovi	21.520	19.563	-9,1
Devizno poslovanje	2.479	3.419	37,9
Ostale usluge	1.177	1.146	-2,6
Prihodi od naknada i provizija ukupno	69.709	73.216	5,0
Troškovi naknada i provizija:			
Platni promet	2.558	2.788	9,0
Poslovanje vrijednosnim papirima	1.940	2.003	3,3
Kreditni poslovi	683	1.135	66,1
Devizno poslovanje	136	144	5,7
Ostale usluge	46	43	-6,2
Troškovi naknada i provizija ukupno	5.363	6.113	14,0
Neto prihod od naknada i provizija	64.346	67.103	4,3

(4) Rezultat društava mjerenih metodom udjela

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	30.903	44.959	45,5
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	30.903	44.959	45,5

(5) Rezultat trgovanja

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	-34	7	>100
Transakcije povezane s kamatama i stranim valutama	2.265	777	-65,7
Rezultat trgovanja	2.231	785	-64,8

(6) Administrativni troškovi

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Trošak osoblja	74.551	74.750	0,3
• Plaće i naknade	54.732	54.526	-0,4
• Socijalna davanja	13.365	13.538	1,3
• Mirovinska davanja	4.073	3.472	-14,8
• Ostali troškovi po osnovi socijalnih davanja	2.380	3.214	35,0
Materijalni troškovi	37.271	38.640	3,7
Amortizacija	11.332	11.956	5,5
Administrativni troškovi	123.154	125.346	1,8

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 14 mil. EUR (prethodna godina: 14 mil. EUR).

(7) Ostali poslovni prihodi i rashodi

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Ostali poslovni prihodi	7.939	8.460	6,6
Ostali poslovni rashodi	-12.416	-14.996	20,8
Obračun ostalih poslovnih prihoda/rashoda	-4.477	-6.536	46,0

Najvažniji ostali poslovni prihodi od leasinga u iznosu od 3,7 mil. EUR (prethodna godina: 3,3 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 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR).

U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,3 mil. EUR), doprinosi za sanacijski fond u iznosu od 3,8 mil. EUR (prethodna godina: 3,4 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 6,6 mil. EUR (prethodna godina: 4,1 mil. EUR).

(8) Rezultat od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	457	170	-62,8
Rezultat od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	457	170	-62,8

Kreditni s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 89,9 mil. EUR (prethodna godina: 75,7 mil. EUR), obveznice iz imovine u iznosu od 20,6 mil. EUR (prethodna godina: 21,2 mil. EUR) te vlastite emisije u iznosu od 57,0 mil. EUR (prethodna godina: 63,4 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 financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Rezultat vrednovanja	1.806	4.267	>100
Rezultat prodaje	60	-100	>-100
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	1.866	4.168	>100

(10) Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Potraživanja od klijenata	1.028	1.404	36,5
• od toga dobit	2.804	1.836	-34,5
• od toga gubitak	-1.776	-432	-75,6
Obveznice	298	-	-
• od toga dobit	298	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Rezultat prestanka priznavanja Financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)	1.326	1.404	5,9

(11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Rezultat prestanka priznavanja	-40	-288	>-100
• od financijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
• od financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku	-40	-288	>-100
Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	-40	-288	>-100

(12) Porezi na dobit i porez na gospodarsku djelatnost

u tis. EUR	2020.	2021.	± u %
Tekući porezi	-14.580	-12.012	-17,6
Odgođeni porezi	4.428	-178	>100
Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost	-10,152	-12,189	20,1

Tablica usklađivanja

u tis. EUR	2020.	2021.
Godišnja dobit prije oporezivanja	84.904	92.948
Primjenjiva porezna stopa	25 %	25 %
Izračunani trošak poreza	21.226	23.237
Učinak drukčijih poreznih stopa	-683	-64
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-1.443	-700
• Učinak udjela u društvima mjerenih metodom udjela	-7.726	-11.240
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-2	-6
• od ostalih prilagodbi vrijednosti	-969	-1.000
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	500	428
• od ostalih poreznih učinaka	-152	308
Aperiodični porezni rashod/prihod	-598	1.226
Trošak poreza na dobit za razdoblje	10.152	12.189
Efektivna porezna stopa	12,0 %	13,1 %

Pojedinosti o bilanci**(13) Gotovinske rezerve**

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Stanje blagajne	87.584	138.336	57,9
Stanje u središnjim bankama	1.015.104	1.341.081	32,1
Gotovinske rezerve	1.102.688	1.479.418	34,2

(14) Potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	46.919	45.211	-3,6
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	235.851	49.372	-79,1
Potraživanja od kreditnih institucija	282.769	94.582	-66,6

Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
dnevno dospijeće	85.612	29.673	-65,3
do 3 mjeseca	52.039	34.919	-32,9
od 3 mjeseca do 1 godine	145.119	29.990	-79,3
od 1 do 5 godina	-	-	-
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijeća	282.769	94.582	-66,6

Rezerviranja za rizike za potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2021.
Stanje na dan 1. 1. 2021.	200	32	-	232
Povećanje na temelju novih poslova	41	-	-	41
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-92	-1	-	-93
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	1	-	1
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-95	-31	-	-126
Stanje na dan 31. 12. 2021.	54	1	-	55

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2021. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2021.
Stanje na dan 1. 1. 2021.	279.163	3.839	-	283.002
Povećanje na temelju novih poslova	64.227	-	-	64.227
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-14.382	15	-	-14.367
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-17	21	-	4
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-234.495	-3.734	-	-238.229
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	94.497	141	-	94.638

(15) Potraživanja od klijenata

(15.1) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata¹⁾

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Korporativni klijenti	5.110.127	5.472.015	7,1
Klijenti fizičke osobe	1.459.838	1.486.610	1,8
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	6.569.965	6.958.625	5,9

¹⁾ Promjena prošlogodišnjih vrijednost jer su rezerviranja za rizike netirana s knjigovodstvenom vrijednošću potraživanja od klijenata.

(15.2) Potraživanja od klijenata prema kategoriji mjerenja¹⁾

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
FI po amortiziranom trošku	6.437.585	6.815.067	5,9
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	75.650	89.927	18,9
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	56.730	53.631	-5,5
Potraživanja od klijenata prema kategorijama mjerenja	6.569.965	6.958.625	5,9

¹⁾ Promjena prošlogodišnjih vrijednost jer su rezerviranja za rizike netirana s knjigovodstvenom vrijednošću potraživanja od klijenata.

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu u iznosu od 577,2 mil. EUR (Prethodna godina: 531,1 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo važnih transakcija prodaje s povratnim najmom.

Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospijeca¹⁾

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
dnevno dospijeca	201.559	135.496	-32,8
do 3 mjeseca	974.794	973.860	-0,1
od 3 mjeseca do 1 godine	568.604	508.427	-10,6
od 1 do 5 godina	1.140.839	1.559.599	36,7
iznad 5 godina	3.684.168	3.781.243	2,6
Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospijeca	6.569.964	6.958.625	5,9

¹⁾ Promjena prošlogodišnjih vrijednosti jer su rezerviranja za rizike netirana s knjigovodstvenom vrijednošću potraživanja od klijenata.

Potraživanja po osnovi financijskog najma prema preostalom roku dospijeca – MSFI 16

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Manje od godinu dana	158.626	153.469
Jedna do dvije godine	124.212	130.911
Dvije do tri godine	100.255	110.296
Tri do četiri godine	70.438	81.100
Od četiri do pet godina	40.309	52.635
Više od pet godina	69.275	78.739
Ukupan iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma	563.115	607.150
Neostvareni financijski prihodi	31.983	29.959
Neto ulaganja u najam	531.132	577.192

Na dan 31. 12. 2021. nije postojao nezajamčeni ostatak vrijednosti.

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

Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od klijenata

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2021.
Stanje na dan 1. 1. 2021.	14.265	23.377	49.736	87.378
Povećanje na temelju novih poslova	5.843	3.743	-	9.586
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-834	193	2.891	2.250
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-9.376	-9.376
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	763	-4.267	-	-3.504
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	3	-	-47	-44
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	361	-966	-605
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-970	6.278	-	5.308
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-58	-	2.111	2.053
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-1.455	22.642	21.187
Smanjenje zbog otplata	-1.680	-2.212	-3.107	-6.999
Stanje na dan 31. 12. 2021.	17.332	26.018	63.884	107.234

U rezerviranjima za rizike neplativosti potraživanja sadržana su potraživanja po osnovi leasinga u visini od 6,2 mil. EUR (prethodna godina: 5,8 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2021. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od klijenta

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2021.
Stanje na dan 1. 1. 2021.	4.965.173	1.421.863	137.927	6.524.963
Povećanje na temelju novih poslova	1.306.304	200.144		1.506.449
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-222.189	-88.408	5.999	-304.598
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-9.763	-9.763
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	224.798	-242.487	-	-17.689
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	260	-	-378	-118
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	6.257	-7.597	-1.340
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-268.522	250.980	-	-17.542
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-12.859	-	12.855	-4
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-79.911	76.220	-3.692
Smanjenje zbog otplata	-541.065	-188.583	-24.717	-754.364
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	5.451.900	1.279.856	190.545	6.922.301

(16) Aktiva trgovinske bilance

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Pozitivne tržišne vrijednosti od derivativnih proizvoda	10.526	8.561	-18,7
• Valutni poslovi	3.610	3.546	-1,8
• Kamatni poslovi	-	1	-
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	6.917	5.014	-27,5
Aktiva trgovinske bilance	10.526	8.561	-18,7

(17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
FI po amortiziranom trošku	828.140	917.463	10,8
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	21.152	20.551	-2,8
FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	68.263	61.536	-9,9
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	44	11	-74,0
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	917.599	999.561	8,9

Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinomom prema preostalom roku dospijea

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
do 3 mjeseca	7.836	50.758	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	69.150	91.435	32,2
od 1 do 5 godina	449.905	518.053	15,1
iznad 5 godina	390.708	339.315	-13,2
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom prema preostalom roku dospijea	917.599	999.561	8,9

Rezerviranja za rizike povezane s obveznicama

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2021.
Stanje na dan 1. 1. 2021.	420	630	-	1.050
Povećanje na temelju novih poslova	209	-	-	209
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-20	-	-	-20
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	78	-629	-	-551
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-8	-1	-	-9
Stanje na dan 31. 12. 2021.	679	-	-	679

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2021. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za obveznice

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2021.
Stanje na dan 1. 1. 2021.	790.188	39.002	-	829.190
Povećanje na temelju novih poslova	144.385	-	-	144.385
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	10.364	-	-	10.364
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	28.925	-28.908	-	17
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-55.720	-10.094	-	-65.815
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	918.142	-	-	918.142

(18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
FI po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	57.089	50.616	-11,3
FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	96.337	103.931	7,9
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	153.426	154.548	0,7

U kategoriji mjerenja prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju BKS Bank Grupe.

(19) Udjeli u društvima mjenim metodom udjela

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Oberbank AG	418.759	453.678	8,3
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	242.779	255.578	5,3
Udjeli u društvima mjenim metodom udjela	661.538	709.256	7,2

(20) Nematerijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Nematerijalna imovina	10.153	9.655	-4,9
Nematerijalna imovina	10.153	9.655	-4,9

(21) Dugotrajna materijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Zemljišta	8.252	8.316	0,8
Zgrade	36.517	38.579	5,6
Ostala materijalna imovina	12.126	14.201	17,1
Prava uporabe za unajmljene nekretnine	21.345	19.598	-8,2
Dugotrajna materijalna imovina	78.240	80.695	3,1

Iskazana prava uporabe odnose se uglavnom na ugovore o najmu za poslovnice i uredske prostore u zemlji i inozemstvu. Otpis aktiviranih prava uporabe u poslovnoj 2021. godini 2,7 mil. EUR (prethodna godina: 2,6 mil. EUR). Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR) za obveze po osnovi najma. U poslovnoj 2021. bilo je 0,4 mil. EUR novih prava uporabe (prethodna godina: 0,9 mil. EUR). Ukupni odljev platnih sredstava po osnovi ugovora o najmu iznosio je 2,8 mil. EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR).

(22) Investicijske nekretnine

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Zemljišta	8.506	8.895	4,6
Zgrade	32.686	43.662	33,6
Investicijske nekretnine	41.192	52.557	27,6

Tržišne vrijednosti investicijskih nekretnina na dan 31. 12. 2021. iznosile su 79,2 mil. EUR (prethodna godina: 63,0 mil. EUR). Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 3,7 mil. EUR (prethodna godina: 3,2 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 1,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,8 mil. EUR).

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2021.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na dan 1. 1. 2021.	145.823	25.438	66.818	238.079
Stjecanje	14.551	1.708	9.331	25.590
Otuđenje	1.030	21	76	1.127
Promjena valute	-	-	-	-
Reklasifikacija	-4.124	162	3.962	-
Troškovi nabave na dan 31. 12. 2021.	155.220	27.287	80.035	262.542
Akumulirana amortizacija	94.124	17.632	27.478	139.234
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2021.	61.096	9.655	52.557	123.308
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2020.	56.894	10.154	41.192	108.240
Amortizacija 2021.	5.371	2.429	1.413	9.213

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine**Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2020.**

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na dan 1. 1. 2020.	140.286	23.737	61.554	225.578
Stjecanje	7.213	1.708	4.173	13.093
Otuđenje	575	6	9	591
Promjena valute	-1	-1	-	-2
Reklasifikacija	-1.101	-	1.101	-
Troškovi nabave na dan 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

(23) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2021.

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2020.	Stanje na dan 31. 12. 2021.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja prema klijentima	2.569	3.385	3.509	124
Rezerviranja za rizike	10.226	11.627	11.627	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	219	-10	1.047	1.057
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.589	-1.232	-	1.232
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-10.230	-12.140	-	12.140
Materijalna imovina	-4.719	-4.535	32	4.567
Obveze prema klijentima	-	-209	-	209
Ostala aktiva/pasiva	4.548	4.118	4.143	24
Sekuritizirane obveze	2.041	1.549	1.549	-
Rezerviranja / kapital za socijalna davanja	8.136	6.148	6.148	-
Vlastiti kapital – emisija	-213	-217	-	217
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	10.988	8.485	28.054	19.570
Obračun poreza	-	-	-19.570	-19.570
Odgođena porezna imovina /odgođene porezne obveze neto	-	-	8.484	-

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 / 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 /odgođene porezne obveze neto	-	-	10.988	0

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze saldirane su sukladno MRS-u 12.71.

Odgođena porezna imovina uglavnom je rezultat rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9, derivata knjige banke s negativnim tržišnim vrijednostima, primjene opcije fer vrijednosti na vlastite obveznice, razgraničenja unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te vrednovanja kapitala za socijalna davanja sukladno MRS-u 19 koje se razlikuje od poreznog izračuna. Iznos odgođenih poreza obračunatih sukladno MRS-u 19 izravno u vlastitom kapitalu u izvještajnoj godini iznosio je -0,7 mil. EUR (prethodna godina: -0,6 mil. EUR).

Odgodene porezne obveze uglavnom se mogu povezati s mjerenjem financijske 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 po fer vrijednosti i derivatima knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

Primjena MSFI-ja 16 rezultira i odgođenom poreznom imovinom i odgođenim poreznim obvezama koje se gotovo u potpunosti međusobno poništavaju.

Prema predviđanjima za sljedeće tri godine bit će dovoljno oporezivih prihoda, što će omogućiti iskorištenje odgođene porezne imovine. Nema prijenosa gubitaka koji podliježu odgođenoj poreznoj imovini.

(24) Ostala aktiva

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Ostala imovina	13.235	12.433	-6,1
Stavke vremenskih razgraničenja	4.156	9.593	>100
Ostala aktiva	17.391	22.026	26,7

(25) Obveze prema kreditnim institucijama

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	799.242	806.982	1,0
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	100.688	19.930	-80,2
Obveze prema kreditnim institucijama	899.929	826.912	-8,1

U poslovnoj godini 2021. BKS Bank sudjelovao je u programu TLTRO III (Ciljane operacije dugoročnog refinanciranja) Europske središnje banke (ESB) s iznosom od 200 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. Što se tiče računovodstvenog tretmana tog financiranja, BKS Bank je na temelju konačne procjene došao do zaključka da program TLTRO III ne predstavlja državnu potporu u smislu MRS-a 20 „Obračun i prezentacija državnih potpora” i stoga se MRS 20 ne primjenjuje. Državna potpora postoji samo ako je tijelo koje dodjeljuje potporu klasificirano kao „javni sektor” u skladu s MRS-om 20.3, kamatna stopa koja se obračunava u okviru programa TLTRO III ispod je tržišne kamatne stope i, osim toga, transakcije provedene u okviru programa razlikuju se od uobičajenih poslovnih transakcija tvrtke. Budući da s gledišta BKS Bank nisu ispunjena sva tri navedena kriterija, MRS 20 se ne primjenjuje.

Na datum izvješćivanja obveze od 550 milijuna eura iz programa TLTRO III iskazane su kao obveze prema bankama i obračunate u skladu s MSFI-jem 9. BKS Bank je u prosincu 2021. godine ocijenio da je postigao ciljeve kreditiranja za posebno razdoblje od lipnja 2021. do lipnja 2022. godine. Sukladno tome, BKS Bank ima pravo na dodatno smanjenje stope sa 0,5 % na -1,0 % za ovo razdoblje. BKS Bank bilježi promjenu procjene ostvarenja kreditnih ciljeva kao promjenu procjene u skladu s MSFI 9 B5.4.6. U financijskoj 2021. godini ostvarit će se ukupni pozitivan učinak od 6,0 milijuna eura od korištenja programa TLTRO III, koji će se iskazati kao pozitivni rashod od kamata u neto prihodu od kamata.

Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
dnevno dospijeće	148.786	118.435	-20,4
do 3 mjeseca	166.093	122.498	-26,2
od 3 mjeseca do 1 godine	145.202	62.498	-57,0
od 1 do 5 godina	404.341	456.678	12,9
iznad 5 godina	35.507	66.802	88,1
Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća	899.929	826.912	-8,1

(26) Obveze prema klijentima

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Štedni depoziti	1.401.674	1.351.180	-3,6
• Poslovni klijenti	151.156	131.819	-12,8
• Klijenti fizičke osobe	1.250.518	1.219.361	-2,5
Ostale obveze	5.140.571	5.791.352	12,7
• Poslovni klijenti	3.667.120	4.067.067	10,9
• Klijenti fizičke osobe	1.473.451	1.724.285	17,0
Obveze prema klijentima	6.542.245	7.142.532	9,2

Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
dnevno dospijeće	5.047.621	5.716.656	13,3
do 3 mjeseca	138.033	162.049	17,4
od 3 mjeseca do 1 godine	701.682	541.125	-22,9
od 1 do 5 godina	607.510	687.355	13,1
iznad 5 godina	47.398	35.347	-25,4
Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća	6.542.245	7.142.532	9,2

(27) Sekuritizirane obveze

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Izdane obveznice	592.585	677.645	14,4
Ostale sekuritizirane obveze	54.878	54.878	-
Sekuritizirane obveze	647.463	732.523	13,1

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 57,0 mil. EUR (prethodna godina: 63,4 mil. EUR) mjerene po fer vrijednosti (dodjela opcije fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza mjerenih po fer vrijednosti viša je za 7,0 mil. EUR (prethodna godina: 9,0 mil. EUR) od iznosa otplate.

Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijea

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
do 3 mjeseca	20.813	9.225	-55,7
od 3 mjeseca do 1 godine	68.926	59.532	-13,6
od 1 do 5 godina	257.189	321.328	24,9
iznad 5 godina	300.535	342.437	13,9
Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijea	647.463	732.523	13,1

(28) Pasiva trgovinske bilance

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	13.711	7.886	-42,5
• Valutni poslovi	5.667	3.121	-44,9
• Kamatni poslovi	-	1	-
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	8.044	4.764	-40,8
Pasiva trgovinske bilance	13.711	7.886	-42,5

(29) Rezerviranja

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	68.885	61.329	-11,0
Rezerviranja za porezne obveze (tekući porezi)	5.914	2.943	-50,2
Rezerviranja za jamstva i okvir	2.794	1.623	-41,9
Ostala rezerviranja	51.842	53.491	3,2
Rezerviranja	129.434	119.385	-7,8

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u iznosu od 21,4 mil. EUR (prethodna godina: 24,5 mil. EUR), rezerviranja za mirovine u iznosu od 34,0 mil. EUR (prethodna godina: 37,7 mil. EUR) i rezerviranja za jubilate nagrade u iznosu od 6,0 mil. EUR (prethodna godina: 6,6 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 39,9 mil. EUR (prethodna godina: 37,8 mil. EUR) koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 4,0 mil. EUR (prethodna godina: 4,6 mil. EUR) i rezerviranja za prigodne nagrade u iznosu od 2,1 Mio. EUR (prethodna godina: 1,9 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 5 godina načelno imaju pravo na dvije dodatne mjesečne plaće u slučaju da im poslodavac otkáže radni odnos. Te dodatne mjesečne 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 nadživjele bračne partnere 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. 2020.	31. 12. 2021.
Financijske pretpostavke		
Kamatna stopa – Rezerviranja za mirovine	1,00 %	1,06 %
Kamatna stopa – Ostala rezerviranja za socijalna davanja	1,00 %	1,31 %
Trend plaća aktivnih zaposlenika	2,00 %	1,40 %
Dinamika mirovina	1,50 %	1,40 %
Dinamika karijere	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobne 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. Od 30. lipnja 2021. obračun rezerviranja za mirovine temeljio se na trajanju od 10 godina (prethodna godina: 15 godina).

Razvoj rezerviranja za mirovine i slične obveze

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	75.603	68.885	-8,9
+Trošak kamata	967	668	-30,9
+Trošak radnog vremena	1.698	1.399	-17,6
- Plaćanja u izvještajnoj godini	-6.201	-5.931	-4,4
± Aktuarska dobit/gubici ¹⁾	-2.463	-2.959	20,2
± Ostala dobit i gubici	-719	-733	1,9
Rezerviranja na dan 31. 12.	68.885	61.329	-11,0

¹⁾ na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

Razvoj rezerviranja

u tis. EUR	Ukupno 2020	Rezerviranja za mirovine i slične Obveze	Porezi i ostalo	Ukupno 2021.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	138.743	68.885	60.549	129.434	-6,7
± Promjene povezane s valutom	-	-	-	-	-
+Povećanje	11.859	1.497	9.607	11.104	-6,4
- Iskorištenje	-11.593	-5.359	-8.688	-14.047	21,2
±Ukidanje	-9.574	-3.694	-3.412	-7.106	-25,8
Rezerviranja na dan 31. 12.	129.434	61.329	58.056	119.385	-7,8

Analiza osjetljivosti za mirovine i slične obveze

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2020.	Mirovine 31. 12. 2020.	Otpremnine 31. 12. 2021.	Mirovine 31. 12. 2021.
Diskontna kamatna stopa +0,5 %	-994	-1.837	-810	-1.576
Diskontna kamatna stopa -+0,5 %	956	2.015	797	1.723
Povećanje plaće +0,5 %	939	135	790	101
Povećanje plaće -0,5 %	-987	-130	-811	-97
Povećanje mirovine +0,5 %	-	1.664	-	1.436
Povećanje mirovine -+0,5 %	-	-1.555	-	-1.345
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.458	-	2.241

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara ključnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31. 12. 2021.

Analiza ročnosti

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2021.	Mirovine 31. 12. 2021.
Očekivana plaćanja 2022.	1.558	2.749
Očekivana plaćanja 2023.	1.170	2.550
Očekivana plaćanja 2024.	2.539	2.347
Očekivana plaćanja 2025.	1.731	2.154
Očekivana plaćanja 2026.	1.780	1.967
Zbroj očekivanih plaćanja od 2022. do 2026.	8.778	11.767
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	7,67	9,90

Analiza ročnosti pokazuje očekivane isplate iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina koje izračunava aktuar. Isplate u poslovnoj 2021. iznosile su 5,5 mil. EUR (prethodna godina: 5,9 mil. EUR).

(30) Ostala pasiva

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Ostale obveze	24.984	23.637	-5,4
Stavke vremenskih razgraničenja	4.868	4.897	0,6
Obveze po osnovi najma	21.588	19.907	-7,8
Ostala pasiva	51.440	48.442	-5,8

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. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
do 1 godine	2.662	2.625	-1,4
od 1 do 5 godina	9.386	8.962	-4,5
iznad 5 godina	9.540	8.319	-12,8
Obveze po osnovi najma	21.588	19.907	-7,8

(31) Podređeni kapital

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Dopunski kapital	209.583	240.942	15,0
Podređeni kapital	209.583	240.942	15,0

Podređeni kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednost iznosi 237,4 mil. EUR (prethodna godina: 206,5 mil. EUR).

Podređeni kapital prema preostalom roku dospijea

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
do 3 mjeseca	3.211	3.603	12,2
od 3 mjeseca do 1 godine	2.350	-	-
od 1 do 5 godina	59.983	77.306	28,9
iznad 5 godina	144.039	160.033	11,1
Podređeni kapital prema preostalom roku dospijea	209.583	240.942	15,0

U poslovnoj 2022. godini ne dospijevaju emisije dopunskog kapitala (prethodna godina: 2,4 mil. EUR).

Pojedinosti o podređenom kapitalu (nominalne vrijednosti)

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	Ukupno trajanje
Obveznica dodatnog kapitala s promjenjivom kamatnom stopom 2006-2021/PP	2.350	-	15 godina
5 % podređena obveznica 2014. – 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 ¾ % podređena obveznica 2016./2024./2	20.000	20.000	8 godina
3 % podređena obveznica 2017. – 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. – 2028./3/PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4 % podređena obveznica 2018. – 2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2029./3	20.000	20.000	10 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8 % podređena obveznica 2019. – 2031./5/	20.000	20.000	11,5 godina
2 3/4 % podređena obveznica 2020. – 2032./1	8.433	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./2	4.289	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./3	9.739	20.000	10 godina
3,25 % podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	-	20.000	10 godina
3,03 % podređena obveznica 2021. – 2032.	-	3.000	10 godina
Ukupni podređeni kapital	206.498	237.409	

Troškovi podređenih obveznica iznosili su u poslovnoj godini 7,6 mil. EUR (prethodna godina: 8,3 mil. EUR).

(32) Vlastiti kapital Grupe

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Upisani kapital	85.886	85.886	-
• Dionički kapital	85.886	85.886	-
Kapitalne rezerve	241.416	241.416	-
Zadržana dobit i ostale rezerve	979.469	1.066.845	8,9
Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala (AT1 obveznica)	55.900	65.200	16,6
Vlastiti kapital	1.362.671	1.459.346	7,1

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 teauriranu dobit.

Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala su izdane AT1 obveznice, odnosno BKS TIER 1 ANL 2015. (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017. (nominalna vrijednost 14,5 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2018. (nominalna vrijednost 17,3 mil. EUR) i BKS TIER 1 ANL 2020. (nominalna vrijednost 10,0 mil. EUR), koji se prema MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital. Rezerve za jamstva koje su obvezne sukladno čl. 57 (5) Zakona o bankama (BWG) u iznosu od 88,8 mil. EUR (prethodna godina: 86,3 mil. EUR) sadržane su u rezervama iz dobiti.

Dionice u optjecaju u 2021.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
Stanje na dan 1. 1. 2021.	42.060.932
Promjena vlastitih dionica	89.597
Stanje na dan 31. 12. 2021.	42.150.529
Stanje vlastitih dionica	792.371
Izdane dionice	42.942.900

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	-
Stanje vlastitih dionica	881.968	-
Izdane dionice	42.942.900	-

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

u tis. EUR	2020.		2021.	
	Novo mjerenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	Novo mjerenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
Stanje na dan 1. 1.	-31.013	224	-29.219	704
Ostala sveobuhvatna dobit	1.794	501	3.138	291
• Promjene zbog novog mjerenja prema MRS-u 19	1.846	-	2.222	-
• Promjene rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	-	501	-	291
• Promjena iz društava mjerenih metodom udjela (MRS 19)	-52	-	917	-
Reklasifikacija	-	-22	-	49
Stanje na dan 31. 12.	-29.219	704	-26.081	1.044

Upravljanje kapitalom

(33) 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 vlastitog kapitala i osnovica utvrđuju se prema odredbama o kapitalnim zahtjevima iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope vlastitog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Temeljni kapital	85,9	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.193,6	1.279,0
Odbitne stavke	-610,2	-655,3
Redovni osnovni kapital (CET1)	669,3	709,5¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,8 %	11,9 %
AT1 obveznica	55,9	65,2
Dodatni osnovni kapital	55,9	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	725,2	774,7
Stopa osnovnog kapitala	12,8 %	13,0 %
Dopunski kapital	190,9	209,1
Ukupna vlastita sredstva	916,1	983,8
Stopa ukupnog kapitala	16,2 %	16,6 %
Ukupna izloženost riziku	5.664,1	5.943,8

¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2021. Još predstoji formalno donošenje odluke.

Kao rezultat postupka nadzorne provjere i procjene (SREP) koji je provela Agencija za nadzor financijskih tržišta (FMA), BKS Bank je na dan 31. prosinca 2021. ispunjavao sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku): za redovni osnovni kapital 5,5 % i za ukupni kapital 9,7 %. Stope kapitala krajem prosinca 2021. bile su znatno iznad tih zahtjeva.

Izvješće o rizicima

(34) 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 etablirana 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. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih pokazatelja Okvira za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika u politiku primitaka. Tako se osigurava da određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest suočavanje s rizicima iz područja održivosti. 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.

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo, a od 2021. izrađuje se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

ILAAP

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba uspostaviti sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a. BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR...) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Važni elementi u okviru upravljanja cijelom bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka su

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL-zahtjev.

(35) Struktura i organizacija upravljanja rizicima

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

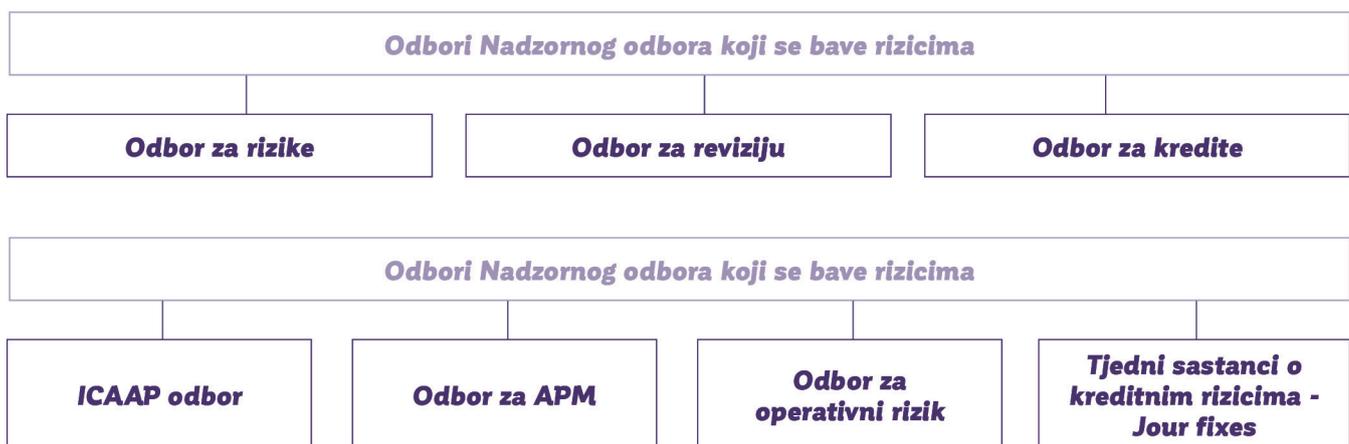
Strategija rizika revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

Prema čl. 39 st. 5. BWG-a kontroling rizika središnja je jedinica i neovisna o operativnom poslovanju BKS Bank odgovorna za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za stalni razvoj i usavršavanje alata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost nošenja s rizicima. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank provodi se inventura rizika. Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Odjel za upravljanje rizicima Kontroling rizika kao i interne sustave 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 mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik promjene cijena kapitala i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja 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 dogovorene 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.

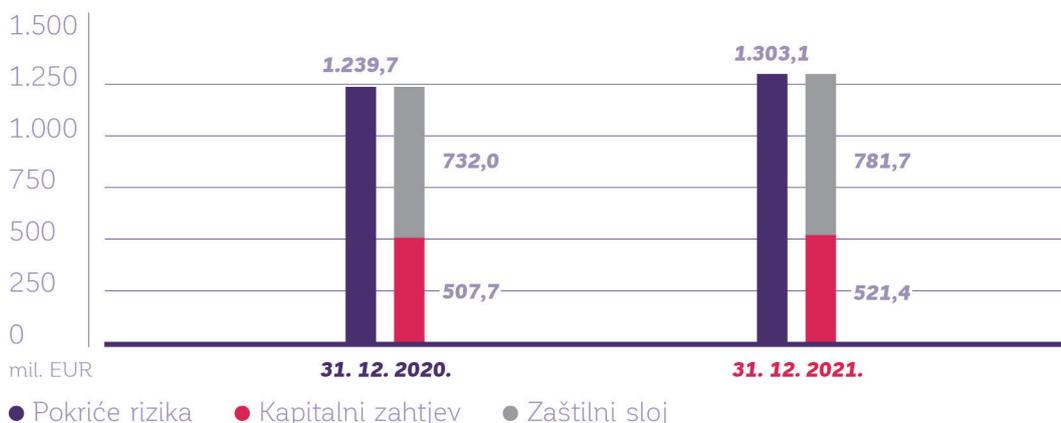
Godina 2021. bila je u znaku pandemije bolesti COVID-19. Mjere za rano uočavanje kreditnih rizika kao što su provjera razvoja problematičnih kredita za koje je odobrena *forbearance*-mjera, prekoračenja i odgoda ili kredita za premošćivanje manjka likvidnosti također su dogovorene i kontinuirano implementirane 2021. godine.

(36) Interni kapital i sposobnost nošenja s rizicima (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja svim rizicima BKS Bank. Od 2021. u upravljanju ukupnim rizicima banke primjenjujemo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatome i regulatome zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. S ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

U BKS Bank neočekivani gubici u ekonomskoj perspektivi za razdoblje promatranja od godinu dana utvrđuju se s pouzdanošću od 99,9 %. Na dan 31. prosinca 2021. izračunan je kapitalni zahtjev u iznosu od 521,4 mil. EUR naspram 507,7 mil. EUR u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće rizika iznosila su 1.303,1 mil. EUR naspram 1.239,7 mil. EUR na kraju 2020.

Sposobnost nošenja s rizicima s ekonomske perspektive



Raspodjela rizika s gledišta ekonomske perspektive

u %	2020.	2021.
1 Kreditni rizik	66,1	65,7
2 Kamatni rizik u knjizi banke	12,1	11,2
3 Rizik promjene tečaja dionica	3,9	5,6
4 Valutni rizici	0,4	0,1
5 Rizik kreditne marže	7,3	6,7
6 Operativni rizik i IKT rizik	5,4	5,7
7 Rizik likvidnosti	1,8	2,0
9 Greška modela	0,4	0,4
10 Ostali rizici	2,8	2,7

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prouzročio je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezivanje kapitala za rizik unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su 65,7% (2020: 66,1%) ukupnog potencijala gubitaka.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika, fokus je na omjerima regulatornog kapitala, omjerima likvidnosti i omjerima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje 3 godine. U prvom koraku provjerava se mogu li se tijekom planskog razdoblja pridržavati regulatornih ključnih podataka i internih ograničenja proizašlih iz sklonosti riziku. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Izračun sposobnosti podnošenja rizika iz normativne perspektive pokazuje da su ograničenja navedena u Okviru apetita za rizik i u osnovnom scenariju. Kako u scenariju stresa, tako i u skladu s kvantitativnim zakonskim zahtjevima.

(37) 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.

(38) 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 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 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 povezan s ulaganjem 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 kreditne i financijske institucije te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

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

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:

(38.1) Volumen kreditnog rizika prema internom upravljanju rizicima

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Potraživanja od klijenata	7.184.620	7.562.928
Odobrene kreditne linije ¹⁾	207.504	198.688
Potraživanja od banaka	300.881	106.773
Vrijednosni papiri i fondovi	920.068	1.010.910
Udjeli	752.771	807.683
Volumen kreditnog rizika	9.365.845	9.686.981

¹⁾ na temelju interno utvrđenog povlačenja

(38.2) Prelazak s MSFI pozicija na interne pozicije kreditnog rizika

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Potraživanja klijenata koncerna sukl. bilješci (15.1)	6.569.965	6.958.625
+ Rezerviranja za rizike nenaplativosti potraživanja od klijenata (15.1)	87.378	107.234
+ Potencijalne obveze prema bilješci (60)	567.947	610.804
+ Korporacijske obveznice	67.138	35.262
+ Ostale pozicije i derivatni poslovi	43.218	12.980
-Potraživanja od klijenata prema bilješci (60) uz jamstvo matične banke	-151.027	-161.976
Potraživanja od klijenata prema internom upravljanju rizicima	7.184.620	7.562.928
Ostali kreditni rizici prema bilješci (60)	1.693.658	1.702.081
Odobrene kreditne linije na temelju interno utvrđenog povlačenja	207.504	198.688
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	282.769	94.582
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	233	55
+Poslovi s vrijednosnim papirima i derivativne transakcije s bankama	17.879	12.136
Potraživanja od banaka prema internom upravljanju rizicima	300.881	106.773
+Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom sukladno bilješci (17)	917.599	999.561
+ Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (17)	1.050	679
- Korporativne obveznice/vrijednosni papiri/ostalo (Reklasifikacija u potraživanja prema bankama i klijentima)	-60.774	-45.450
+Sredstva iz vlasničkih i drugih nekamatonskih vrijednosnih papira u skladu s bilješkom (18)	56.734	50.364
+Dionice iz pozicije Vlasnički udjeli i drugi nekamatonski vrijednosni papiri u skladu s bilješkom (18)	5.460	5.756
Vrijednosni papiri i fondovi prema internom upravljanju rizicima	920.068	1.010.910
Udjeli u kapitalu iz pozicije Vlasnički udjeli i drugi nekamatonski vrijednosni papiri u prema bilješci (18)	91.233	98.176
+ Udjeli po fer vrijednosti (obvezno) prema bilješci (18)	-	252
+ Udjeli u društvima vrednovanim metodom udjela prema bilješci (19)	661.538	709.256
Udjeli prema internom upravljanju rizicima	752.771	807.683
Volumen kreditnog rizika prema ICAAP-u	9.365.845	9.686.981

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

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

Stupnjevi rejtinga

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

(38.3) Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2021.

Rizične pozicije prema rejtingu u tis. EUR u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	95.606	1.844.654	2.700.144	2.410.087	318.585	191.578	2.274
Odobrene kreditne linije	8.394	63.085	73.406	50.549	2.993	220	41
Potraživanja od banaka	53.975	45.706	3.718	3.381	2	–	–
Vrijednosni papiri i fondovi	778.921	184.819	47.158	–	11	–	–
Udjeli	776.460	28.313	1.478	252	–	–	1.181
Ukupno	1.713.356	2.166.577	2.825.904	2.464.269	321.592	191.798	3.496

Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2020.

Pozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR 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

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. Neispunjenje 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 ispunjen neki 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 zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- kreditni angažmani koji su nenaplativi zbog drugih razloga.

Osim toga, od 1. 1. 2021. na snagu su stupile odredbe EBA/GL/2016/07 smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza koje sadržavaju dodatne napomene o nevjerojatnosti podmirenja obveza („unlikeness to pay“).

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 2,2 % (2020.: 1,7 %). Osnovicu 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. Pokrivenost potencijalnih gubitaka zbog nenaplativih kredita ocjenjuje se omjerom pokrivenosti. Covarage ratio I je omjer rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i iznosio je 33,7 % na dan 31. prosinca 2021. (2020: 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 91,0 % (2020: 88,7 %).

(38.4) Izloženost klasificirana kao „foreborne“ 2021.

u tis. EUR	Korporativni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	69.818	20.084	89.902
• od toga ustupci kod rata	60.548	19.437	79.985
• od toga refinanciranje	9.270	647	9.917
Neprihodujuća izloženost	35.222	17.338	52.560
• od toga ustupci kod rata	32.689	10.669	43.358
• od toga refinanciranje	2.533	6.669	9.202
Ukupno	105.040	37.422	142.462

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

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 financijskim poteškoćama. Financijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospijea novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni slučajevi podliježu sukladno CRR-u posebnoj obvezi označavanja. Takve su mjere popuštanja primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

(38.5) Kreditni rizici povezani s krizom COVID-a 19

Zbog pandemije koronavirusa koja je započela u poslovnoj 2020. bio je potreban cijeli niz *forbearance*-mjera, kao i odgoda plaćanja i kredita za premošćivanje manjka likvidnosti. U sljedećoj tablici navedeni su krediti u 2021. koji su još uvijek bili pod utjecajem tih mjera na dan izvješćivanja raščlanjeni prema branšama.

u tis. EUR	Kredit i zajmovi s moratorijima koji su u skladu sa smjericama EBA	Ostali kredit i zajmovi s moratorijima s <i>forbearance</i> - mjerama uslijed COVID-a 19	Novoodobreni kredit i zajmovi s državnim jamstvima u vezi s pandemijom bolesti COVID-19	Primljena državna jamstva u vezi s pandemijom bolesti COVID-19
Klijenti fizičke osobe	47.589	594	108	96
Poslovanje nekretninama	127.092	17.315	70	64
Građevinarstvo	38.272	1.389	5.649	5.200
Proizvodnja roba	30.032	38	36.539	32.422
Trgovina; održavanje i servis motornih vozila	25.357	858	18.118	16.568
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	21.654	2.473	6.171	5.847
Pružanje financijskih i osigurateljnih usluga	21.517	484	13.530	12.230
Promet i skladištenje	35.900	–	1.831	1.691
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	61.805	14.270	6.708	6.254
Zdravstvena i socijalna skrb	37.837	–	698	671
Pružanje ostalih usluga	16.897	175	4.674	4.460
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	–	–	–	–
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	4.331	122	774	774
Opskrba energijom	1.017	–	48	48
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	5.899	–	–	–
Pružanje ostalih usluga	8.107	110	912	839
Informiranje i komunikacija	10.832	3.938	2.672	2.508
Opskrba vodom; Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	1.513	2.832	500	500
Umjetnost, zabava i rekreacija	5.529	863	388	387
Odgoj i obrazovanje	1.361	13	307	307
Ukupno	502.541	45.474	99.698	90.866

Kredit i za koje je odobrena odgoda od financijske godine 2020. zbog pandemije bolesti COVID-19 prikazani su u sljedećoj tablici na osnovi preostalog roka mjera odgode.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti kredita	od toga krediti s aktivnim moratorijima	<= 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 12 mjeseci <= 18 mjeseci	> 18 mjeseci
Kredit i zajmovi s moratorijima koji su u skladu sa smjericama EBA	502.451	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti i zajmovi s forbearance-mjerama uslijed COVID-a 19	45.474	21.687	11.074	3.309	110	2.832	4.064	298
Ukupno	547.925	21.687	11.074	3.309	110	2.832	4.064	298

(38.6) Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „on-balance“ 2021.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranja			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	716.016	-	-	716.016	173	-	-	173
A1	90.086	-	-	90.086	42	-	-	42
1a	897.258	30.906	-	928.164	408	129	-	537
1b	924.601	38.783	-	963.384	1.221	902	-	2.123
2a	1.176.423	13.267	-	1.189.690	2.712	255	-	2.967
2b	1.158.965	171.474	-	1.330.439	4.181	1.573	-	5.754
3a	1.030.507	427.165	-	1.457.672	4.706	7.932	-	12.638
3b	403.480	352.540	-	756.020	3.233	6.620	-	9.853
4a	47.527	169.025	-	216.552	552	4.358	-	4.910
4b	16.933	76.144	-	93.077	616	4.215	-	4.831
5a - 5c	-	-	190.545	190.545	-	-	63.884	63.884
OR	2.743	693	-	3.436	221	35	-	256
Ukupno	6.464.539	1.279.997	190.545	7.935.081	18.065	26.019	63.884	107.968

Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „on-balance“ 2020.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranja			
	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

U 2021. BKS Bank je proveo analizu pogodnosti 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 pogođenosti podvrgnute su kolektivnoj promjeni stupnja. Pretpostavljamo da su klijenti koji su ocijenjeni ocjenom lošijom od 2a izloženi većem riziku. Zbog negativnog utjecaja pandemije COVID-19 na hrvatsko gospodarstvo cjelokupni portfelj hrvatskih korporativnih klijenata podvrgnut je prijenosu u drugi stupanj.

Sveukupno, sukladno MSFI-ju 9.B5.5.1 ff. financijski 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 556,7 mil. EUR imao je za posljedicu dodatna rezerviranja za rizike u iznosu od 7,3 mil. EUR.

(38.7) Knjigovodstvene vrijednosti prema stupnjevima rejtinga i razinama / „off-balance“ 2021.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	51.814	-	-	51.814	-	-	-	-
A1	18.150	-	-	18.150	-	-	-	-
1a	243.474	7.612	-	251.086	50	15	-	65
1b	429.386	9.493	-	438.879	68	5	-	73
2a	460.939	4.915	-	465.854	104	4	-	108
2b	360.059	36.333	-	396.392	154	95	-	249
3a	317.226	99.057	-	416.283	156	324	-	480
3b	98.581	91.191	-	189.772	104	272	-	376
4a	3.930	16.491	-	20.421	8	34	-	42
4b	3.611	10.424	-	14.035	22	60	-	82
5a - 5c	-	-	3.862	3.862	-	-	143	143
OR	282	86	-	368	1	4	-	5
Ukupno	1.987.452	275.602	3.862	2.266.916	667	813	143	1.623

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

(38.8) Instrumenti osiguranja kredita u 2021.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Rizična pozicija ²⁾
Potraživanja od klijenata	7.562.928	5.088.097	127.622	278.722	3.802.032	879.721	2.474.831
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	89.927	56.476	–	16.636	39.840	–	33.451
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	53.631	38.763	564	7	36.547	1.645	14.867
Odobrene kreditne linije	198.688	–	–	–	–	–	198.688
Potraživanja od banaka	106.773	13.340	–	10.188	–	3.152	93.433
Vrijednosni papiri i fondovi	1.010.910	150.441	–	59.721	–	90.720	860.469
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	20.551	–	–	–	–	–	20.551
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	50.364	–	–	–	–	–	50.364
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.756	–	–	–	–	–	5.756
Udjeli	807.683	–	–	–	–	–	807.683
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	98.176	–	–	–	–	–	98.176
• od toga udjeli po fer vrijednosti (obvezno)	252	–	–	–	–	–	252
• od toga udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	709.256	–	–	–	–	–	709.256
Ukupno	9.686.981	5.251.878	127.622	348.631	3.802.032	973.593	4.435.103

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

Instrumenti osiguranja kredita u 2020.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Rizična pozicija 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 po 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 po 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 društvima mjerenim 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 propisima

²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

(38.9) Potraživanja od klijenata prema granama djelatnosti

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE (Statistika Austrija)	2020.		2021.	
	u tis. EUR	u %	u tis. EUR	u %
Klijenti fizičke osobe	1.287.356	17,9	1.409.757	18,6
Poslovanje nekretninama	1.378.862	19,2	1.480.970	19,6
Građevinarstvo	757.444	10,5	853.059	11,3
Proizvodnja roba	878.682	12,2	884.645	11,7
Trgovina; održavanje i servis motornih vozila	521.956	7,3	486.799	6,4
Pružanje financijskih i osigurateljskih usluga	424.172	5,9	484.601	6,4
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	399.331	5,6	409.638	5,4
Promet i skladištenje	256.608	3,6	230.567	3,0
Hotelierstvo i ugostiteljstvo	224.809	3,1	240.776	3,2
Zdravstvena i socijalna skrb	257.302	3,6	261.295	3,5
Pružanje ostalih usluga	162.783	2,3	202.425	2,7
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	155.186	2,2	165.930	2,2
Opskrba energijom	136.850	1,9	119.217	1,6
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	76.120	1,1	82.061	1,1
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	34.245	0,5	31.922	0,4
Pružanje ostalih usluga	53.350	0,7	44.302	0,6
Informiranje i komunikacija	60.079	0,8	66.667	0,9
Opskrba vodom; Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	58.116	0,8	66.389	0,9
Umjetnost, zabava i rekreacija	39.493	0,5	24.157	0,3
Odgovori i nastava	21.877	0,3	17.752	0,2
Ukupno	7.184.620	1,0	7.562.928	100,0

(38.10) Potraživanja od klijenata u stranim valutama prema zemljama i valutama 2021.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ukupno
Austrija	313	80.229	3.592	228	84.362
Slovenija	–	2.387	–	–	2.387
Hrvatska	561.987	330	31	–	562.348
Mađarska	5.102	–	–	–	5.102
Švicarska	18.583	–	–	–	18.583
Ostalo	11.211	1.325	–	–	12.536
Ukupno	597.196	84.271	3.624	228	685.319

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica europodručja**Potraživanja od klijenata u stranim valutama prema zemljama i valutama 2020.**

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ukupno
Austrija	–	92.062	29	1.139	93.230
Slovenija	–	3.155	0	–	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 europodručja

(38.11) Potraživanja od klijenata prema zemljama 2021.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.514.906	99.361	29.751	61.671
Slovenija	910.902	12.825	4.082	8.381
Hrvatska	620.655	71.278	26.382	43.202
Mađarska	20.825	2.350	1.004	1.279
Slovačka	249.546	5.698	2.626	2.379
Italija	8.234	25	25	-
Njemačka	185.387	39	13	25
Ostalo	52.472	2	-	-
Ukupno	7.562.928	191.578	63.883	116.937

¹⁾ Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima

²⁾ dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih financijskih instrumenata koji se vode u standardnim kategorijama (rejting 5a, 5b ili 5c) nije proveden ispravak vrijednosti za osigurani dio.

Potraživanja od klijenata 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	13,49299	15
Njemačka	183.123	36	2	34
Ostalo	65.816	20	2	17
Ukupno	7.184.620	138.513	47.861	76.040

¹⁾ Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima

²⁾ Dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

(38.12) Vrijednosni papiri i fondovi prema sjedištu izdavatelja

u tis. EUR Regije	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹⁾	
	2020.	2021.	2020.	2021.
Austrija	411.659	697.121	418.518	438.462
Njemačka	91.281	102.535	93.289	103.592
Belgija	34.675	34.727	35.095	35.123
Finska	14.941	15.137	15.130	15.116
Francuska	41.967	43.433	42.145	43.606
Grčka	-	-	44	11
Irska	25.890	29.012	26.396	29.317
Hrvatska	10.000	10.122	10.225	10.210
Litva	6.000	6.072	6.046	6.035
Luksemburg	116.412	127.174	120.098	130.310
Nizozemska	14.946	14.946	15.003	15.008
Norveška	39.747	54.837	40.517	55.356
Poljska	5.000	5.083	5.082	5.072
Portugal	15.000	15.187	15.221	15.200
Slovačka	29.800	29.932	30.328	30.332
Slovenija	14.795	29.887	14.975	30.093
Španjolska	19.773	24.928	20.045	25.171
Švedska	9.996	9.996	10.288	10.159
SAD	1.573	1.444	1.624	1.455
Ukupno	903.456	1.262.702	920.068	1.010.910

¹⁾ uključujući obračunate kamate

Na pozicijama u portfelju vrijednosnih papira i fondova BKS Bank u 2020. i 2021. nije bilo umanjenja.

(39) Investicijski rizik**Investicijske pozicije**

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Kreditne institucije koje kotiraju na burzi	661.538	709.256
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	18.549	18.429
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	72.684	79.998
Ukupno	752.771	807.683

(40) Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od negativnih promjena vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija ili prihoda od kamata.

Različito trajanje i razdoblja prilagodbe kamatnih stopa na strani aktive i pasive mogu dovesti do rizika od promjene kamatnih stopa koji se načelno mogu zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja 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 pokazatelja i metoda poput *value at risk* (VaR), *Modified Duration*, povećanja volumena, analiza scenarija prema pravilima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske perspektive i perspektive zarade (NII) te stres-testova za ekonomski kapital. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke kao najvažnija

kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela Treasury i Financial Institutions. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Treasury i Financial Institution / Grupa trgovanje novcev 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 s time povezani rizici poznati i za to postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank kamatni swapovi.

(40.1) Regulatorni kamatni rizik u % kapitala

Valuta	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
EUR	1,43 %	2,69 %
CHF	0,26 %	0,08 %
USD	-0,02 %	-0,04 %
JPY	-	-
Ostalo	-	-
Ukupno	1,67 %	2,73 %

(40.2) Oscilacije sadašnjih vrijednosti pri promjeni kamate od 200 baznih bodova

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
EUR	13.088	26.467
CHF	2.384	734
USD	-176	-373
JPY	-	-
Ostalo	-	-
Ukupno	15.297	26.828

(40.3) Kamatni gapovi EUR i strane valute

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
<1 mjesec	-138.660	75.726
1 do 3 mjeseci	539.628	471.092
3 do 6 mjeseci	686.701	782.352
6 do 12 mjeseci	-1.760.056	-2.088.705
1 do 2 godine	99.162	18.034
2 do 3 godine	-23.551	-691.931
3 do 4 godine	-203.576	214.596
4 do 5 godine	-132.984	-126.769
>5 godina	398.550	502.944

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 dospijeca.

(40.4) Kamatni rizik

u tis. EUR	2020. ¹⁾	2021.
Minimalne vrijednosti	47.789	43.100
Maksimalne vrijednosti	77.679	58.521
Prosječne vrijednosti	64.979	52.424
Vrijednost na kraju godine	63.544	58.521

¹⁾ Interval pouzdanosti prošlogodišnjih vrijednosti prilagođen od 95 % do 99,9 % (ekonomska perspektiva).

Za rizik kamatne stope najgori scenarij utvrđuje se na osnovi šest ekonomskih EVE (ekonomska vrijednost kapitala) IRRBB šokova i „rizika trajanja APM-a“ koji je relevantan za upravljanje (+100BP šok). Ta metoda uključuje potpunu ekonomsku procjenu i integraciju kontrole kamatnog rizika knjige banke, uključujući implicitne opcije kamatnih stopa i s obzirom na širok raspon različitih scenarija razvoja kamatnih stopa.

(41) Rizik kreditne marže

u tis. EUR	2020.	2021.
Minimalne vrijednosti	36.479	35.086
Maksimalne vrijednosti	38.973	41.669
Prosječne vrijednosti	37.622	38.314
Vrijednost na kraju godine	36.479	35.086

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.

(42) Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u promatranoj godini je izostalo. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene tečaja dionica

¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

Rizične vrijednosti – Rizik promjene tečaja dionica

u tis. EUR	2020. ¹⁾	2021.
Minimalne vrijednosti	15.989	22.554
Maksimalne vrijednosti	19.964	28.977
Prosječne vrijednosti	17.614	26.092
Vrijednost na kraju godine	19.964	28.977

¹⁾ Interval pouzdanosti prošlogodišnjih vrijednosti prilagođen od 95 % do 99,9 % (ekonomska perspektiva).

Prikazana rizična vrijednost za rizik promjene tečaja dionica izračunava se primjenom povijesne simulacije temeljene na promjenama tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s 90-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

(43) 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.

Rizične vrijednosti iz deviznih pozicija

u tis. EUR	2020. ¹⁾	2021.
Minimalne vrijednosti	682	706
Maksimalne vrijednosti	1.762	1.355
Prosječne vrijednosti	1.237	1.011
Vrijednost na kraju godine	1.181	706

¹⁾ Interval pouzdanosti prošlogodišnjih vrijednosti prilagođen od 95 % do 99,9 % (ekonomska perspektiva).

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 99,9 %.

(43.1) Valutni rizik – otvorena devizna pozicija

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
HRK	-2.259	80
USD	3.959	930
GBP	-3.025	120
JPY	21	-53
CHF	1.735	169

(44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se imovina može unovčiti samo po nižim cijenama od tržišnih (tržišni rizik likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti

¹⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcev 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 smjericama na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transfeme 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. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvještavanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, 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 dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Pokazatelji upravljanja rizikom likvidnosti

	2020.	2021.
Koncentracija depozita	0,38	0,36
Omjer kredita i depozita (LDR)	85,7 %	83,2 %
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	158,1 %	208,9 %
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	117,2 %	122,9 %

(44.1) Instrumenti osiguranja za refinanciranje

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
vrijednosni papiri deponirani kod OeNB	750.414	799.774
vrijednosni papiri deponirani kod Clearstreama	47.279	45.567
vrijednosni papiri pohranjeni kod Eurocleara	89.053	96.885
kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	410.014	562.146
kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	39.732	26.138
Zbroj instrumenata osiguranja koja se mogu refinancirati putem ESB-a	1.336.492	1.530.510
bez blokade natječaja OeNB	-349.057	-544.983
bez EUREX Repo	-3.173	-3.094
Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESCB-a	984.262	982.433
Gotov novac	85.329	135.914
Sredstva kod OeNB-a	929.705	1.235.012
Zaštitni sloj likvidnosti	1.999.296	2.353.359
ostali vrijednosni papiri	55.259	40.187
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	2.054.555	2.393.546

(44.2) Razvoj struktura refinanciranja

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Štedni depoziti	1.401.674	1.351.180
Ostali depoziti klijenata	5.140.571	5.791.352
Sekuritizirane obveze	647.463	732.523
Podređeni kapital	209.583	240.942
Obveze prema kreditnim institucijama	899.929	826.912

(44.3) Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2021.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	od 1 mjeseca do			
			<1 mjesec	1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.942.909	8.969.876	825.436	2.461.213	1.769.640	3.913.588
• Depoziti kreditnih institucija	826.912	830.675	213.489	166.008	432.343	18.835
• Depoziti klijenata ²⁾	7.142.532	7.114.394	609.960	2.226.172	804.964	3.473.298
• Sekuritizirane obveze	732.523	732.350	1.987	61.239	403.655	265.469
• Podređene obveze	240.942	292.457	–	7.794	128.678	155.985
Derivativne obveze	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
• Derivati u knjizi banke	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
Ukupno	8.950.795	8.968.695	828.881	2.459.395	1.767.257	3.913.163

¹⁾ nije diskontirano²⁾ Novčani tokovi depozita klijenata koji dospijevaju dnevno modeliraju se korištenjem profila dospijea.**Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2020.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	od 1 mjeseca do			
			<1 mjesec	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 ²⁾	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	0	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 diskontirano²⁾ Novčani tokovi depozita klijenata koji dospijevaju dnevno modeliraju se primjenom profila dospijea.

(45) 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 društvima ograničuju se primjerenim i kontinuirano unaprjeđivanim internim sustavom kontrole. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i backofficea, načelo „četiri oka“) 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 sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrijskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se IKT upravljanju pridaje velika važnost. Pod IKT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da IKT strategija podupire strategiju poslovanja i da se uz pomoć primijenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjerenom kontroliraju.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

Operativni rizik i IKT rizici

¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

Kao osnova za regulatorno pokriće operativnih rizika primijenjen je standardizirani pristup kao i prethodnih godina. Zahtjev za regulatorni kapital u izvještajnoj godini iznosio je 29,6 mil. EUR (prethodna godina: 28,9 mil. EUR). Pritom je ukupni iznos šteta, uzimajući u obzir povrate, iznosio 1,8 mil. EUR (2020: -0,5 mil. EUR). Negativna vrijednost rezultat je otpuštanja rezerviranja iz proteklih godina.

Operativni rizik i IKT rizici prema kategorijama događaja

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Prijevarena	104	3
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesta	408	62
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	-1.324	1.684
Materijalna šteta	15	10
Greška sustava	7	36
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	299	45

BKS Bank kvantificira rizike i gubitke prouzročene pandemijom bolesti COVID-19 na osnovi izvješća EBA-e o provedbi odabranih direktiva u svezi s pandemijom bolesti COVID-19.

(46) 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 ocjenjuju se kao srednji zbog jenjavanja pandemije, posebice zbog blažeg tijeka pandemije bolesti COVID-19 u trenutačno prevladavajućoj varijanti Omikrona. U svrhu upravljanja i kontrole rizika nastavili smo u 2021. provoditi provjere u obliku kontinuirano prilagođavanih analiza scenarija i indikatora neispunjavanja obveza.

Vojni sukob između Rusije i Ukrajine mogao bi imati dalekosežne ekonomske posljedice za Europu. Učinci se kreću od recesijskih rezova u realnom gospodarstvu, poremećaja cijena energenata i tečajeva dionica na svjetskim tržištima do problema u bankarskom okruženju s obzirom na vrijednost izloženosti. Drugi su čimbenik očekivani migracijski tokovi izbjeglica i povezani politički diskurs u Europi. Daljnji razvoj sukoba i učinke na europsko gospodarstvo trenutačno je još uvijek teško procijeniti i oni će u svakom slučaju ovisiti o potrebnoj spremnosti sukobljenih strana na dijalog.

(47) 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 mjerenja preostale aktive.

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*).

Stopa zaduženosti kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjeme veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 8,2 % (prethodna godina: 8,0 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

(48) ESG rizici

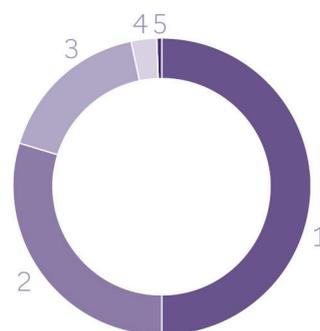
ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, socijalnih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i uspješnost poslovanja, kao i na ugled tvrtke.

Prema tome, BKS Bank mora izbjegavati ESG rizike, odnosno rizike održivosti i njima aktivno upravljati. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Upravljanje rizicima održivosti, proces *due diligence* za identificiranje ESG rizika i prilika, utjecaj ESG čimbenika na BKS Bank s obzirom na portfelj klijenata i poslovni model detaljno su opisani u području održivosti u poglavlju „Prilike i rizici iz ESG faktora objašnjeno“.

U 2021. godini počeli smo mjeriti utjecaj ESG rizika na naš portfelj klijenata pomoću modula kupljenog izvana. Stupanj pogođenosti prikazan je u vrijednostima bodova između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike.

Podjela kreditnog portfelja prema CLIMAID procjenama ESG-rizika

ESG bod	u %	ESG bod	u %	ESG bod	u %
1	0 – 10	50,0	3	21 – 30	16,8
2	11 – 20	29,9	4	31 – 40	2,9
			5	41 – 50	0,3
			6	51 – 100	0



Grafikon pokazuje da je oko 80 % volumena klijenata izloženo samo beznačajnom ili niskom ESG riziku. S time da je 16,8 % podložno umjerenom ESG riziku, a samo 3,2 % podložno je većem potencijalnom ESG riziku.

(49) Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutno nisu klasificirani kao značajni, objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i strukturnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovnog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Dodatni podaci**(50) Fer vrijednost****Financijska imovina i obveze mjereni po fer vrijednosti****31. 12. 2021.**

u tis. EUR	Razina 1: „Tržišna vrijednost“	Razina 2: „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja prema klijentima				
po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	53.631	53.631
po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	89.927	89.927
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	-	8.561	-	8.561
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	11	-	-	11
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	20.551	-	-	20.551
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	60.518	-	1.018	61.536
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	50.364	-	252	50.616
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.756	3.942	94.233	103.931
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	56.999	56.999
Pasiva trgovinske bilance	-	7.886	-	7.886

U izvještajnoj godini došlo je do reklasifikacija između pojedinih razina.

31. 12. 2020.

u tis. EUR	Razina 1: „Tržišna vrijednost“	Razina 2: „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerjenja“	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	-	356	57.090
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.460	3.841	87.036	96.337
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	63.429	63.429
Pasiva trgovinske bilance	-	13.711	-	13.711

U prethodnoj godini došlo je do reklasifikacija između pojedinih razina.

Razina 3: Kretanja financijske imovine i obveza mjerena po fer vrijednosti u 2021.

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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2021.	75.650	56.730	1.018	87.036	63.429	356
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-2.176	-654	-	-	-1.042	-104
Reklasifikacije	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	5.853	-388	-
Kupnja/dodavanje	20.532	4.421	-	1.683	-	-
Prodaja/brisanje	-4.079	-6.866	-	-339	-5.000	-
Stanje na dan 31. 12. 2021.	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2020.	79.078	58.356	1.018	84.042	84.237	0
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	977	301	-	-	-140	-
Reklasifikacije	-	-	-	-356	-	356
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-12	-668	-
Kupnja/dodavanje	-	12.743	-	3.400	-	-
Prodaja/brisanje	-4.405	-14.670	-	-38	-20.000	-
Stanje na dan 31. 12. 2020.	75.650	56.730	1.018	87.036	63.429	356

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Načela mjerenja 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 podacima“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih 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 mjerenje stavki kategorije 2. razine načelno je primijenjena metoda sadašnje vrijednosti.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ metode mjerenja za pojedine financijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka mjerenja. 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 mjerenju 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 mjerenje 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 dostupni ili ako su tržišne vrijednosti (1. razina) za pojedine instrumente financiranja ponovo dostupne (npr. izlazak za burzu).

Promjena boniteta potraživanja i obveza mjerenih po fer vrijednosti

Promjene tržišne vrijednosti zbog rizika neispunjavanja obveza povezanih s vrijednosnim papirima i kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka utvrđuju se prema internom bonitetnom razredu financijskog instrumenta i preostalom roku do dospijea. Za obveze koje se mjere po fer vrijednosti promjena u riziku neispunjenja obveza u izvještajnom razdoblju utvrđuje se na temelju specifične krivulje financiranja BKS Bank i preostalog roka dospijea financijskog instrumenta. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjerenih po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2021. odrazila se na tržišnu vrijednost s 0,5 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 mil. EUR). Promjena boniteta BKS Bank za sekuritizirane obveze mjerene po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2021. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,4 mil. EUR (prethodna godina: -0,7 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 0,4 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR). Analiza pretpostavljenog poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta BKS Bank za 10 baznih bodova u kreditnoj marži uzrokovala bi kumulativni rezultat vrednovanja sekuritiziranih obveza mjerenih po fer vrijednosti od 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR).

Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 30,1 mil. EUR (prethodna godina: 26,9 mil. EUR) kamatna stopa bitan je parametar koji se ne može pratiti. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 1,9 mil. EUR (prethodna godina: 1,5 mil. EUR). Sniženje kamata za 50 baznih bodova dovodi do povećanja fer vrijednosti za 2,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,7 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 53,5 mil. EUR (prethodna godina: za vlasničke udjele u iznosu od 49,4 mil. EUR) promjena eksternih podataka o cijeni za 10 % ima za posljedicu promjenu fer vrijednosti za 4,5 mil. EUR (prethodna godina: 3,9 mil. EUR.) Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 9,7 mil. EUR (prethodna godina: za vlasničke instrumente u iznosu od 10,4 mil. EUR) vlastiti knjigovodstveni kapital bitan je parametar koji se ne može pratiti. Ostatak predstavlja nevažne manjinske udjele za koje nije provedeno vrednovanje po fer vrijednosti.

Financijska imovina i dugovi koji se ne mjere po fer vrijednosti

31. 12. 2021.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerenja“	Fer vrijednost Ukupno	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2021.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	94.593	94.593	94.582
Potraživanja prema klijentima	-	-	6.863.025	6.863.025	6.815.067
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinomom	949.456	-	-	949.456	917.463
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	820.874	820.874	826.912
Obveze prema klijentima	-	-	7.146.637	7.146.637	7.142.532
Sekuritizirane obveze	161.307	461.663	62.477	685.448	675.524
Podređeni kapital	190.335	23.965	29.098	243.398	240.942

31. 12. 2020.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2020.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija			282.990	282.990	282.769
Potraživanja prema klijentima			6.477.780	6.477.780	6.437.585
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksним priinosom	885.594			885.594	828.140
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
Podređeni kapital	184.170	3.428	27.286	214.884	209.583

¹⁾ umanjeno za EWB/ECL

(51) Financijske investicije u vlasničke instrumente

Za sve vlasničke instrumente prema MSFI-ju 9 primjenjuje se mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer se za njih primjenjuje opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Osim malog broja dionica s knjigovodstvenom vrijednošću na dan bilance od 5,8 mil. EUR (prethodna godina: 5,5 mil. EUR) to se uglavnom odnosi na ostale udjele i kćerinska društva koji nisu konsolidirani zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno.

Iz prodaje dionica i otuđenja drugih udjela u poslovnoj 2021. godini nisu proizašli znatni efekti.

Prikaz važnih ostalih udjela

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2020.	Prihodi od dividendi prikazani u 2020.	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2021.	Prihodi iz dividendi prikazani u 2021.
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	8.314	2.460	8.813	-
Generali 3Banken Holding AG	38.696	-	42.289	-
Wienerberger AG	1.275	29	1.258	23
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.093	-	1.139	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	17.317	1.000	17.043	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.841	-	3.942	-
PEKRA Holding GmbH	9.540	-	13.034	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.514	-	5.227	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	646	2.251	737
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Ostali strateški udjeli	1.985	315	2.130	201
Ukupno	90.877	4.450	98.176	1.961

(52) Dobit/gubici prema kategorijama mjerenja

u tis. EUR	2020.	2021.
Prihod od kamata	1.661	1.931
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	4.096	4.952
Rezultat od financijske imovine¹⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	5.757	6.883
Prihod od kamata	1.759	1.846
Kamatni trošak	-1.935	-1.500
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	457	170
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	668	388
Rezultat od financijske imovine²⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	949	904
Prihod od kamata	153.111	156.509
Neto prihod od naknada i provizija	44.602	44.971
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	2.232	1.404
Rezultat iz financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	199.945	202.883
Prihod od kamata	4.832	1.961
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-815	7.060
Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	4.017	9.020
Prihod od kamata	618	525
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-40	0
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	665	-1.247
Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1.243	-722
Kamatni trošak	-26.767	-24.969
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-	-288
Rezultat iz financijskih obveza po amortiziranom trošku	-26.767	-25.257

¹⁾ FV = Financijska imovina²⁾ FI = Financijski instrumenti**(53) Podaci o udjelima u drugim društvima**

Iako u društvima Oberbank AG i BTV AG nije dosegnuta granica udjela od 20 %, ona su u Konsolidiranom financijskom izvješću uključena u društva mjerena metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za 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 društvu BTV AG između društva BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH postoji sindikalni ugovor. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe bez vršenja dominantnog utjecaja.

Oberbank AG i BTV AG uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje s danom 30. 9. 2021. godine budući da vrijednosti za konsolidirana financijska izvješća 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	
			2020.	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.
Oberbank AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Linz	14,2	14,8	14,2	14,2	421.442	458.569
BTV AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Innsbruck	14,7	17,2	14,0	14,0	141.881	150.554

Financijske informacije o važnim pridruženim društvima

u mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2020.	30. 9. 2021.	31. 12. 2020.	30.09.2021.
Neto prihod od kamata	336,9	256,2	130,9	102,4
Neto prihod od naknada i provizija	170,7	143,1	54,6	40,3
Godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja	123,5	189,8	53,0	79,0
Bilančna suma	24.432,9	26.851,1	13.969,5	13.953,8
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	17.264,7	18.220,9	8.026,1	7.971,1
Vlastiti kapital	3.038,9	3.256,1	1.786,9	1.871,6
Primarna sredstva	15.426,9	16.631,0	9.649,1	9.145,1
• od toga štedni ulozi	2.660,9	2.579,4	1.530,8	1.451,0
• od toga sekuritizirane obveze uklj. podređeni kapital	2.339,8	2.701,7	1.389,6	1.369,9
Primljene dividende (u tis. EUR)	903	2.910	572	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. Glavna skupština uvijek jednoglasno donosi odluke. Financijske informacije o ALGAR-u od sporedne su važnosti.

(54) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

U sljedećim tablicama navedeni su obvezni podaci sukladno Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) čl. 245a i MRS-u 24 o odnosima banke BKS Bank s povezanim društvima i osobama. Subjekti i osobe kvalificiraju se kao povezani ako mogu imati kontrolni ili važan utjecaj na Društvo. Prema MRS-u 24.9 članovi menadžmenta osobe su koje su izravno ili neizravno odgovorne i nadležne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, s time da među članovima Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG moraju biti i direktori kćerinskih društava.

Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

u tis. EUR	Nepodmireni saldo		za primljena jamstva		za dana jamstva	
	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Kćerinska društva koja nisu obuhvaćena konsolidacijom						
• Potraživanja	35.920	28.584	-	-	-	-
• Obveze	5.838	3.584	-	-	-	-
Povezana društva						
• Potraživanja	5.874	869	-	-	-	-
• Obveze	34.785	1.600	-	-	-	-
Članovi menadžmenta						
• Potraživanja	1.012	1.301	-	-	-	-
• Obveze	2.979	3.197	-	-	-	-
Ostale povezane osobe						
• Potraživanja	491	672	-	-	-	-
• Obveze	750	479	-	-	-	-

Poslovi s povezanim subjektima i osobama obavljaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja za sporna potraživanja ni troškova za nenaplativa ili sporna potraživanja. Iz bankovnih poslova s pridruženim društvima u poslovnoj godini 2021. proizašli su kamatni troškovi u iznosu od 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR), s nekonsolidiranim kćerinskim društvima nastali su kamatni prihodi u iznosu od 0,4 mil. EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR).

Podaci o odnosima s povezanim osobama

u tis. EUR

	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Prosječan broj zaposlenika	1.009	1.006
• od toga radnici	32	8
• od toga zaposlenici	977	998
Prosječni broj zaposlenika proporcionalno konsolidiranih društava	3.582	3.414
Primitci Uprave		
• Primanja aktivnih članova Uprave	1.688	1.892
• Primanja bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	820	829
Primanja Nadzornog odbora		
• Primanja aktivnih članova Nadzornog odbora	283	276
• Primanja bivših članova Nadzornog odbora i njihovih nasljednika	-	-
Naknade menadžmenta prema MRS-u 24	1.989	2.169
• Naknade za kratkoročne usluge	1.762	1.915
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	227	254
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	-
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Uprave	17	180
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Nadzornog odbora	141	320
Troškovi za otpremnine i mirovine		
• Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	-3	256
• Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	6.856	5.384

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2015/22) i u skladu sa Z 11. Dodatka uz članak 39. BWG-a 50 % varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuje se u gotovu novcu, a 50 % u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem roku zadržavanja odnosno blokade što znači da ih članovi Uprave u tom razdoblju ne smiju prodati. U poslovnoj godini 2021. nije realizirana nijedna transakcija bazirana na dionicama.

(55) Izvješćivanje po segmentima

Izvješćivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Grupe na kojoj se temelji interni sustav izvješćivanja menadžmenta.

Rezultat po segmentima 2021.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Pravne osobe	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.191	110.120	40.649	4.919	183.878
• od toga rezultat društava mjerenih metodom udjela			44.959		44.959
Rezerviranja za rizike	-570	-19.177	93	-12.734	-32.389
Neto prihod od naknada i provizija	29.589	36.578	-194	1.131	67.103
Rezultat trgovanja	-	-	785	-	785
Administrativni troškovi	-54.696	-53.497	-10.087	-7.066	-125.346
Ostali poslovni prihodi ostali poslovni rashodi	1.492	895	-16	-8.908	-6.536
Rezultat financijske imovine/obveze	241	1.208	4.005	-	5.454
Godišnja dobit prije oporezivanja	4.248	76.126	35.234	-22.659	92.949
Ø ponderirana rizična aktiva	1.028.266	3.577.702	645.469	171.152	5.422.589
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	125.448	436.480	804.536	44.544	1.411.009
Segmentne obveze	3.458.190	5.231.719	1.673.410	214.650	10.577.968
ROE na osnovi neto godišnje dobiti prije oporezivanja	3,4 %	17,4 %	4,4 %	-	6,6 %
Omjer troškova i prihoda	92,3 %	36,2 %	24,5 %	-	51,1 %
Omjer rizika i zarade	2,0 %	17,4 %	-	-	23,3 %

Rezultat po segmentima 2020.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Pravne osobe	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.818	106.903	27.706	3.949	167.375
• od toga rezultat društava mjerenih metodom udjela	-	-	30.903	-	30.903
Rezerviranja za rizike	-389	-24.344	-292	-	-25.026
Neto prihod od naknada i provizija	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
Ostali poslovni prihodi odnosno rashodi	1.388	851	-53	-6.663	-4.477
Rezultat financijske imovine/obveze	156	-1.007	4.458	-	3.608
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 prije oporezivanja	4,3 %	15,6 %	3,1 %	-	6,4 %
Omjer troškova i prihoda	91,2 %	36,3 %	36,3 %	-	53,9 %
Omjer rizika i zarade	1,4 %	22,8 %	1,1 %	-	18,3 %

Metoda: Razdvajanje neto prihoda od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi dodjeljuju se pojedinim područjima društva ovisno o uzrocima. Strukturni doprinos dodjeljuje se segmentu Financijskih tržišta. Alokacija kapitala provodi se prema regulatornim kriterijima. Prosječno dodijeljen vlastiti kapital ukamaćuje se kamatnom stopom od 5 % i iskazuje u neto dobiti od kamata kao prihod od vlasničkih ulaganja. Uspjeh određenog područja društva mjeri se po rezultatu koji je taj segment ostvario prije oporezivanja. Rentabilnost vlastitog kapitala osim omjera troškova i prihoda jedna je od najvažnijih poreznih veličina za područja društva. Segmentno izvješćivanje orijentira se prema internom upravljanju. Uprava je odgovorna za vođenje društva.

Područja internog upravljanja obuhvaćaju:

- mjesečna izvješća o rezultatima na razini profitnog centra
- kvartalna izvješća za sve relevantne vrste rizika
- *ad hoc* izvješća na bazi izvanrednih događaja.

Segment Poslovni klijenti

U segmentu poslovnih klijenata na kraju 2021. godini skrbili smo za oko 26.400 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 2021. tom je segmentu pripadalo otprilike 168.100 klijenata.

Financijska tržišta

Segment Financijska tržišta obuhvaća rezultate trgovanja za vlastiti račun društva BKS Bank AG, rezultate vrijednosnih papira koje se vode kao vlastiti, rezultate udjela, rezultate derivata knjige banke 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.

(56) Beskamatna aktiva

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Beskamatna imovina	181.904	218.975	20,4

Beskamatna potraživanja od klijenata nakon odbitka ispravka vrijednosti iznosila su 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,3 mil. EUR).

(57) Rentabilnost ukupnog kapitala

Rentabilnost ukupnog kapitala iznosi na dan 31. prosinca 2021. 0,79 % (prethodna godina: 0,80 %).

(58) Volumen stranih valuta

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Imovina	297.948	285.508	-4,2
Obveze	219.095	171.227	-21,8

(59) Administrativne i agencijske usluge

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Administrativne i agencijske usluge	1.972	1.917	-2,8

(60) Potencijalne obveze i kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Jamstva i garancije	567.205	607.637	7,1
Akreditivi	741	3.166	>100
Potencijalne obveze	567.947	610.804	7,5
Ostali kreditni rizici	1.693.658	1.702.081	0,5
Kreditni rizici	1.693.658	1.702.081	0,5

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali još uvijek neiskorištene kreditne linije. Vjerojatnost iskorištenja tih kreditnih linija stalno se nadzire i vjerojatnost povlačenja redovito se provjerava.

(61) Saldiranje financijskih instrumenata**31. 12. 2021.**

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Obračunati financijski instrumenti (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani gotovinski polozi ¹⁾	Neto iznos
Aktiva						
Aktiva trgovinske bilance	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
Ukupna aktiva	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
Pasiva						
Pasiva trgovinske bilance	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820
Ukupna pasiva	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim bilančnim pozicijama.

31. 12. 2020.

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Obračunati financijski instrumenti (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani gotovinski polozi ¹⁾	Neto iznos
Aktiva						
Aktiva trgovinske bilance	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Ukupna aktiva	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Pasiva						
Pasiva trgovinske bilance	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805
Ukupna pasiva	13.711	0	13.711	-6.681	-6.226	805

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim bilančnim pozicijama.

Za derivate BKS Bank primjenjuje 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 kolaterala, oni se iskazuju u stupcu „Primljeni/dani gotovinski polozi“.

(62) Događaji nakon datuma bilance

Početkom veljače 2022. Nacionalna skupština Slovenije donijela je „Zakon o ograničenju i podjeli valutnog rizika u švicarskim francima između vjerovnika i dužnika“. Taj novi zakon obvezuje banke da retroaktivno uvedu gornju granicu tečaja za kredite u švicarskim francima odobrene između 2004. i 2010. godine. BKS Bank pogođen je u razdoblju od 2004. do 2008. godine. Trenutačno se utvrđuju vrijednosti i očekujemo učinak u srednjem jednoznamenastom milijunskom rasponu. Međutim, smatramo da je odluka neustavna i očekujemo da će u skladu s time biti poništena.

BKS Bank je 9. veljače 2022. objavio da je u poslovnicu u Hrvatskoj došlo do malverzacije od strane djelatnika. Istraga je još u tijeku.

Rusija je 24. veljače 2022. započela vojnu invaziju na suverenu susjednu državu Ukrajinu. Ta invazija trenutačno predstavlja najveći oružani sukob u Europi od kraja Drugog svjetskog rata. Sjedinjene Američke Države, zemlje članice EU i NATO-a te brojne druge države najoštrije osuđuju ruske vojne operacije i uvele su sankcije Rusiji. EU je odgovorio sankcijama protiv financijskih institucija i zamrznuo svu imovinu ruske središnje banke. Također, ruske banke isključene su iz međunarodnog platnog sustava Swift. Sankcije su uvedene i energetsom sektoru, sektoru prometa, tehnološkom sektoru i medijima. BKS Bank samo je u neznatnoj mjeri izravno pogođen krizom u Ukrajini i Rusiji, budući da nemamo ruske financijske instrumente u vlastitom portfelju. Oko 250 austrijskih i slovenskih kupaca vrijednosnih papira na svojim skrbničkim računima drži pojedinačne ruske vrijednosne papire u iznosu od oko 4,0 milijuna eura. Postoji mali broj računa koje drže ruski građani i podnošljiv broj poslovnih klijenata koji posluju s ruskim tvrtkama i kod kojih postoje otvorene kreditne linije. Općenito, volumen poslovanja i broj klijenata upravljivi su i trenutačno ne utječu na razvoj poslovanja BKS Bank. Međutim, geopolitički događaji proteklih dana imat će dalekosežne posljedice na globalni i europski gospodarski razvoj. Ti se neizravni učinci u ovom trenutku ne mogu procijeniti. Naporno radimo na dosljednoj provedbi sankcija EU protiv Rusije.

Već spomenuta geopolitička zbivanja i povezani masovni odljevi likvidnosti doveli su do nesolventnosti Sberbank Europe AG krajem veljače 2022. U skladu s time, 1. ožujka 2022. Agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) na temelju upute ESB-a zabranila je nastavak poslovanja s trenutačnim učinkom. Za pokriće depozita klijenata stupilo je na snagu osiguranje depozita koje iznosi najviše 100.000 eura po deponentu. Nastali trošak u vidu dodatnih doprinosa fondu za osiguranje depozita za BKS Bank AG trenutačno se ne može kvantificirati.

U razdoblju između kraja financijske godine i sastavljanja Konsolidiranog financijskog izvješća nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

(63) Instrumenti osiguranja obveza sadržani u stavkama aktive

Obveze	Imovina	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Novac štićenika sukladno § 230 ABGB-a	Vrijednosni papiri	11.919	11.932
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.593	1.563
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija	2.103	1.556
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	3.982	3.908
Blokada zaloge Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.064	10.051
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.592	3.178
Marža financijskih teminskih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija	5.490	6.063
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci	Kredit	102.301	102.600
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	349.057	544.960
Hipotekarno pokriće za pokrivene obveznice	Kredit	334.132	375.637
Skup za pokriće na temelju javnih potraživanja za pokrivene obveznice	Kredit	7.061	0
Solidarni plog OeKB CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	110	110

Štedni depoziti štićenika osiguravaju se sukladno zakonskim obvezama čl. 68 BWG-a. Pokriće za pokrivene obveznice podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, Grupa zalaže imovinu kao instrumente osiguranja za obveze iz derivativnih poslova.

(64) Informacija o naknadama revizoru banke

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Naknade za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	538	548	1,9
Naknade za ostale revizorske usluge	44	26	-39,9
Naknade za porezno savjetovanje	97	106	9,2
Ukupni iznos honorara	679	680	0,2

(65) Volumen poslovanja derivatima

Nominalni iznos prema preostalom roku dospjeća

u tis. EUR	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	76.468	71.480	165.436
Kamatni swapovi	76.468	71.480	165.436
• Kupnja	38.234	35.740	82.718
• Prodaja	38.234	35.740	82.718
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Ugovor o zamjeni valuta	1.071.222	96.605	-
Terminske devizne transakcije	540.970	-	-
• Kupnja	272.159	-	-
• Prodaja	268.811	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	96.605	-
• Kupnja	-	48.207	-
• Prodaja	-	48.398	-
Swapovi tržišta novca (valutni swapovi)	530.252	-	-
• Kupnja	263.796	-	-
• Prodaja	266.456	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Dioničke opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

Nominalni iznos prema preostalom roku dospjeća

u tis. EUR	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	-	603	-
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Kamatne opcije	-	603	-
• Kupnja	-	302	-
• Prodaja	-	302	-
Ugovori o zamjeni valuta	-	-	-
Valutne opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
145.373	156.692	-	196	7.459	4.338
145.373	156.692	6.319	4.204	139	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.093.177	1.167.827	3.610	3.546	5.668	3.121
485.157	540.970	216	3.431	5.339	214
240.085	272.159	134	3.401	5.322	194
245.072	268.811	82	30	17	20
184.725	96.605	-	-	40	224
92.149	48.207	-	-	-	-
92.576	48.398	-	-	40	224
423.295	530.252	3.394	115	289	2.683
213.146	263.796	27	-	109	265
210.149	266.456	3.367	115	180	2.418
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
738	603	-	1	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
738	603	-	1	-	1
369	302	-	1	-	-
369	302	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
mag. Dieter Kraßnitzer, član Uprave
mag. Alexander Novak, član Uprave
mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner
Gerhard Burtscher
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
dr. Franz Gasselsberger, MBA
dr. Reinhard Iro
univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
univ. prof. mag. dr. Sabine Umik, predsjednica od 17. svibnja 2021., prije toga zamjenica predsjednika
mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednika od 17. svibnja 2021.

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo
mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Završne napomene Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvješćivanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, a čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) te da pruža istinit i pošten prikaz neto imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Grupe BKS Bank. Nadalje, izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe BKS Bank na način koji daje istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer, predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativnu strategiju, za održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su plaćanje i doznačivanje sredstava, računovodstvo, kontrolu prodaje, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima, kćerinska društva u zemlji i za udjele



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, *backoffice*-kredit, BKS Service GmbH, IKT i ustroj poslovne organizacije, 3 Banken IT GmbH; *Backoffice* Treasury i službu za vrijednosne papire, i za *backoffice* i upravljanje rizicima u inozemstvu.



mag. Alexander Novak, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim direkcijama i za područja riznice i bankarske podrške, kćerinska društva za *leasing* i nekretnine u inozemstvu i IKT u inozemstvu.



mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim direkcijama i privatno bankarstvo i za područja usmjerena na potrebe klijenata kao što su financiranje i ulaganje te ulaganje i štednja za mirovinu.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da se od bilančne dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2021. u iznosu od 10.553.163,27 EUR za financijsku godinu 2021. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 9.876.867,00 EUR, a da se preostali iznos od 676.296,27 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Revizorsko mišljenje

Izvešće o Konsolidiranom financijskom izvješću

Ocjena revizije

Revidirali smo Konsolidirano godišnje izvješće

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

i njegovih kćerinskih društava („Grupa“) koje čine Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2021., Konsolidirani račun dobiti i gubitka, Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, Konsolidirano izvješće o novčanom toku i Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te bilješke uz Konsolidirano financijsko izvješće.

Prema našoj ocjeni Konsolidirano godišnje izvješće u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe s 31. prosinca 2021. kao i uspješnosti poslovanja i novčanih tokova Grupe za poslovnu godinu koja završava s tim datumom kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja primjenjivim u EU-u (MSFI) i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) i 59a austrijskog Zakona o bankama (BWG).

Osnova revizorske ocjene

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim načelima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća“ prema našem mišljenju. Neovisni smo o 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 financijskog izvješća poslovne godine. Ta su pitanja uzeta u obzir u vezi s našom revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća u cjelini kao i pri sastavljanju revizorskog mišljenja te ne dajemo zasebno revizorsko mišljenje o tim pitanjima.

Za ovogodišnje Godišnje izvješće identificirana su sljedeća ključna revizijska pitanja:

- Naplativost podraživanja od klijenata
- Klasifikacija i ocjena društava mjenjenih metodom udjela
- Sudski sporovi grupe 3 Banken Gruppe s UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Naplativost potraživanja od klijenata

- Rizik za Godišnje financijsko izvješće
- Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci nakon odbitka ispravaka vrijednosti u iznosu od 6,959 mil. EUR.

Uprava opisuje postupak za stvaranje rezerviranja za rizike u prilogu u poglavlju Metode priznavanja i mjerenja „Bilješke uz pojedinačne stavke bilance (podtočka Rezerviranja za rizike)” i u poglavlju „Diskrecijske odluke i procjene (podtočka Vrijednost financijske imovine – Rezerviranja za rizike)”.

Grupa u okviru kreditnog nadzora provjerava je li nastao slučaj neispunavanja 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 financijske situacije dužnika te vrijednosti instrumenata osiguranja kredita.

Za nenaplaćena potraživanja po kreditima koja nisu pojedinačno značajna banka izračunava individualni ispravak vrijednosti na temelju određenih paušalnih stopa gubitaka.

Za sva ostala potraživanja vrši se ispravak vrijednosti u portfelju za očekivani gubitak. U načelu se primjenjuje 12-mjesečni ECL (stupanj 1). Ako postoji znatno povećanje kreditnog rizika, ECL se izračunava na temelju ukupnog roka potraživanja od klijenta (stupanj 2). Prilikom određivanja ECL-a potrebne su procjene i pretpostavke. To uključuje vjerojatnosti neispunavanja obveza temeljene na rejtingu i stope gubitaka zbog neispunjenja obveza koje uzimaju u obzir sadašnje i buduće informacije. Očekivane posljedice krize zbog pandemije bolesti COVID-19 uzete su u obzir prilagodbom parametara i prelascima iz jednog stupnja u drugi.

Rizik za Godišnje financijsko izvješće proizlazi iz činjenice 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 proces nadzora Grupe, pregledali relevantne interne smjernice i procijenili je li proces prikladan za odgovarajući prikaz naplativosti potraživanja po kreditima i je li model ECL u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9. 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 neispunjenja obveza.
- Kod utvrđenih događaja smanjenja vrijednosti za znatna potraživanja ocijenili smo jesu li poduzete procjene primjerene s obzirom na visinu i trenutak budućih novčanih tokova klijenata i budućih novčanih tokova od unovčenja kolaterala.
- Pri procjeni rezerviranja za naplative kredite i neznčajne nenaplative kredite angažirali smo financijske matematičare te smo na temelju interne validacije primijenjenih parametara – posebno vjerojatnosti neispunjenja obveza tijekom jedne godine i cijelog vijeka trajanja kredita 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.

Vrijednost društava mjenjenih metodom udjela Rizik za Godišnje financijsko izvješće

Udjeli u pridruženim društvima mjere se metodom udjela. Ukupno, amortizirani trošak udjela u pridruženim društvima mjenjenih metodom udjela iznosi 710 mil. EUR. Najvažniji udjeli su oni u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Uprava opisuje metodu za mjerenje društava mjenjenih metodom udjela u prilogu u poglavlja Metode priznavanja i mjerenja „Bilješke uz pojedinačne stavke bilance (podtočka Udjeli u društvima mjenjenim metodom udjela)“.

Udjele u društvima mjenjenim 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 mjerenje koji se diskontiraju primjenom stope troška kapitala na datum mjerenja. To mjerenje 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 financijska izvješća proizlazi iz činjenice da je procjena povezana sa znatnim neizvjesnostima prosudbe i procjene.

Naš pristup reviziji

Pri provjeri klasifikacije i mjerenja društava mjerenih metodom udjela proveli smo sljedeće bitne provjere:

- Naši stručnjaci za procjenu ocjenjivali su primjerenost modela mjerenja i ključne pretpostavke i prosudbe iznesene u njemu. U tu svrhu provjerili smo primjerenost pretpostavki primijenjenih pri određivanju diskontnih kamatnih stopa uspoređujući ih s tržišnim i sektorskim specifičnim referentnim vrijednostima te smo analizirali izvođenje diskontnih stopa.
- Analizirali smo podatke korporativnog planiranja uvrštene u model vrednovanja te smo usporedili aktualne vrijednosti s planiranim vrijednostima primijenjenim prethodne godine.

Sudski sporovi 3 Banken Gruppe protiv UniCredit 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 Gruppe. 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 poglavlju „Diskrecijske 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 UniCredi 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 nalaze vještaka koje su podnijele strane 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 podaci 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 posloводства ni Revizorsko mišljenje.

Naše mišljenje o Godišnjem financijskom izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu.

U vezi s našom revizijom 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 izvijestiti. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

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 uspješnosti poslovanja 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 Grupi ili obustaviti poslovnu aktivnost, odnosno nemaju realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje s našom revizorskom ocjenom. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim načelima uredne revizije koja zahtijevaju primjenu MRevS-a uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi tog Konsolidiranog financijskog izvješća.

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:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u

Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.

- Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje primjerene danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i prihvatljivosti 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 Grupe za nastavak poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Konsolidiranom financijskom izvješću ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu međutim, imati za posljedicu odustajanje Grupe od nastavka poslovanja.
- Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Konsolidiranog financijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Konsolidirano godišnje financijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjeran prikaz.
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza o financijskim informacijama jedinica ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bismo dali ocjenu Konsolidiranog financijskog izvješća. Odgovorni smo za usmjeravanje, nadzor i provedbu

revizije Konsolidiranog financijskog izvješća. Snosimo isključivu odgovornost za svoje revizorsko mišljenje.

- S Revizorskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje smo otkrili tijekom revizije.
- Revizorskom odboru dajemo izjavu o tome da smo poštovali relevantne etičke zahtjeve u pogledu neovisnosti i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim okolnostima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i – ako je relevantno – o mjerama zaštite u vezi s tim.
- Među pitanjima o kojima smo razgovarali s Revizorskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Godišnjeg financijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi

Izvešće o Konsolidiranom izvješću posloводства

Za Konsolidirano izvješće posloводства mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s konsolidiranim financijskim izvještajima i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Konsolidirano izvješće posloводства bude sastavljeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim načelima revizije Konsolidiranog izvješća posloводства.

Ocjena

Prema našoj ocjeni Konsolidirano izvješće posloводства izrađeno je u skladu s važećim zakonskim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Konsolidiranom financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Konsolidiranog financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Grupe i njezina okruženja nismo utvrdili da su u Konsolidiranom izvješću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatni podaci prema članku 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 29. svibnja 2020. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 3. svibnja 2020. godine Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2021.

Od Konsolidiranog godišnjega financijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida provodimo zakonsku reviziju poslovanja Društva.

Izjavljujemo da je revizorsko mišljenje u odjeljku „Konsolidirano financijsko izvješće“ u skladu dodatnim izvješćem Revizorskog odbora prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge (članak 5. st 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo pri provedbi revizije zadržali neovisnost o subjektu koji je bio predmet revizije.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wilhelm Kavsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.

mag. Wilhelm Kavsca
revizor

53

14

32

65

75

93

11

67

23

07

54

20

07.

Dodatni podaci

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe **222**

Povijest Društva **223**

Glosar **224**

Popis kratica **229**

Anticipativne izjave **232**

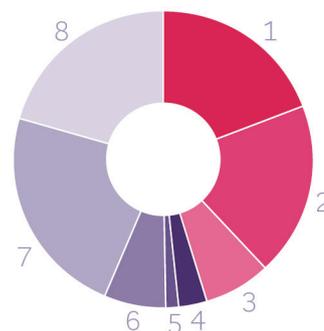
Impresum **232**

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe

Struktura dioničara BKS Bank AG

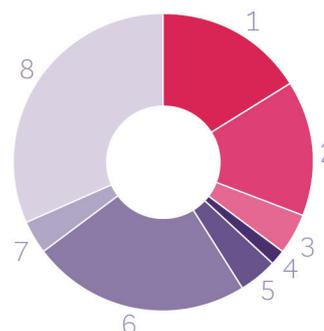
u %	prema pravima glasa
1 Oberbank AG (uklj. sindikat s BVG)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,64
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Dionice u slobodnom optjecaju	20,10
Temeljni kapital u EUR	85.885.800
Boj redovnih pojedinačnih dionica	42.942.900

Dioničari unutar crvenog polja sklopili su sindikalne ugovore



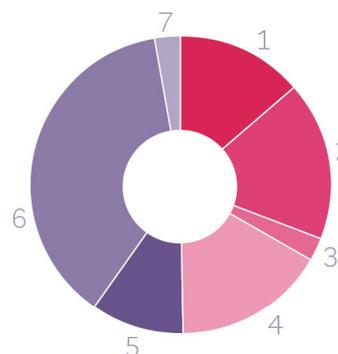
Struktura dioničara Oberbank AG

u %	prema pravima glasa
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (uklj. BTV)	16,15
2 BKS Bank AG (uklj. sindikat s BVG)	14,79
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,50
4 Generali 3Banken Holding AG	1,62
5 Udjeli zaposlenika	4,26
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,76
7 UniCredit Bank Austria AG	3,41
8 Dionice u slobodnom optjecaju	31,51
Temeljni kapital u EUR	105.921.900
Boj redovnih pojedinačnih dionica	35.307.300



Struktura dioničara Bank für Tirol und Vorarlberg AG

u %	prema pravima glasa
1 Oberbank AG	13,85
2 BKS Bank AG (uklj. sindikat s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	17,23
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,50
4 Generali 3Banken Holding AG	16,31
5 UniCredit Bank Austria AG	9,85
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,53
7 Dionice u slobodnom optjecaju	2,73
Temeljni kapital u EUR	68.062.500
Boj redovnih pojedinačnih dionica	34.031.250



Stanje: 31. 12. 2021.

Povijest Društva

- Godine 1922.** A. v. Ehrfeld stupa u komanditni odnos s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.
- Godine 1928.** nastojanja u cilju preoblikovanja komanditnog u dioničko društvo rezultiraju osnivanjem „Bank für Kärnten“.
- Godine 1939.** Naziv tvrtke „Bank für Kärnten“ promijenjen je u „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.
- Godine 1964.** započinje širenje 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 poslovnica u Beču.
- Godine 1998.** započinje međunarodna ekspanzija osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i stjecanjem leasing-društva u Sloveniji.
- Godine 2000.** prvo zajedničko pojavljivanje BKS Bank sa sestrinskim bankama u okviru 3 Banken Gruppe.
- Godine 2003.** stjecanje većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).
- Godine 2004.** početak rada prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.
- Godine 2005.** osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv tvrtke prilagođen je ekspanziji koja se provodila proteklih godina i sada glasi „BKS Bank AG“.
- Godine 2007.** preuzimanje Kvarner banke d.d. te ulazak na hrvatsko bankovno tržište. Kupnja slovačkog KOFIS Leasinga.
- Godine 2011.** ulazak na bankarsko tržište u Slovačkoj.
- Godine 2015.** ugledna rejting-agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.
- Godine 2016.** redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. 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 daljnjih brokerskih društava postali najvećim skrbnikom vrijednosnih papira.
- Godine 2020.** u ljetnom razdoblju uveden je BKS Bank Connect – digitalna banka u banci. U Hrvatskoj nam je u kategoriji malih i srednjih poduzeća dodijeljena državna nagrada „Poslodavac prijatelj obitelji“.
- Godine 2021.** BKS Bank je jedina tvrtka koja kotira na burzi u kojoj su na čelu Uprave, Nadzornog odbora i Radničkog vijeća žene. Osvojili smo prvo mjesto za naše Izvješće o održivosti na natjecanju Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA) i dobili nagradu za održivost od Bečke burze za našu održivu korporativnu politiku. Po prvi put premašili smo granicu od 10 milijardi eura po ukupnoj bilanci i dodatno osnažili svoju tržišnu poziciju kao najveća banka u Koruškoj.

Glosar

Amandman: Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALM)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (*Asset Liability Management*) interni je odbor BKS Bank odgovoran za upravljanje strukturom bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

Društva mjerena metodom udjela pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o financijskoj i poslovnoj politici. Ta su društva uključena u konsolidiranu bilancu s proporcionalnim udjelom u njihovu kapitalu. Konsolidirani račun dobiti i gubitka uključuje udio u godišnjoj dobiti pridruženog društva koji je proporcionalan udjelu u kapitalu tog društva.

Knjiga banke obuhvaća sve bilančne i vanbilančne stavke bankovne bilance nisu uključene u knjigu trgovanja.

BDP: Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, 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 financijskom sustavu. Tu su direktivu sve države članice bile obvezne prenijeti u svoje nacionalno pravo do 31. prosinca 2013. U Austriji su Zakon o bankama (BWG) i srodni zakoni o nadzoru opsežno izmijenjeni i dopunjeni.

U austrijskom pravnom sustavu neposredno primjenjiva uredba **Capital Requirements Regulation – CRR I**, odnosno Uredba o kapitalnim zahtjevima sadržava jedinstveni minimalni instrumentarij za nacionalna nadzorna tijela, a time i obvezujuće propise za sve države članice, među ostalim o sastavnim dijelovima vlastitog kapitala, kapitalnim zahtjevima, velikim kreditima (velikim ulaganjima), likvidnosti, zaduživanju (*Leverage*) i objavljanju 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 poslovnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda prema poslovnim приходima banke. Poslovni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostaloga poslovnog uspjeha. Ta brojka otkriva koliki se postotak poslovnih prihoda potroši na administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je taj omjer niži, to društvo bolje posluje.

Counterbalancing Capacity (CBC) naziv je za likvidnosnu pričuvu koja se stvara iz lako unovčive imovine.

Credit Spread: *Credit Spread* (kreditna marža) jest premija rizika, odn. razlika stope prinosa između vrijednosnog papira s kamatom i nerizične referentne kamatne stope s istim dospijecem. Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnog papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

DBO je kratica za: *Defined Benefit Obligation*, tj. vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca prema metodi projicirane kreditne jedinice.

Derivati su financijski instrumenti čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih financijskih instrumenata. Stoga se mogu primjenjivati i za zaštitu od gubitaka vrijednosti i za spekulacije o pozitivnim tečajnim razlikama osnovne vrijednosti. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene.

Podatak **o koncentraciji depozita** služi za procjenu pasivnog rizika od povlačenja depozita i time u

prvom redu otkriva opasnost od ovisnosti o velikim depozitima.

Endorsement: Kako bi novi Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja bili primjenjivi u Austriji, potreban je takozvani *endorsement*, odobrenje od Europske unije. Odobravanjem se smatra proces kojim Europska unija preuzima Međunarodne standarde financijskog izvješćivanja.

ESG – Environmental-, Social- and Corporate Governance – tri su ključna čimbenika sveobuhvatnog upravljanja održivošću. Po tome se mjere društveni učinci investicija u društva i financiranja od strane banaka.

Expected-Loss-Modell: Očekivani kreditni gubici koji kod financijskog instrumenta mogu nastati unutar 12 mjeseci ili tijekom cijelog vijeka trajanja (*Lifetime Expected Credit Loss*) nakon datuma bilance.

Fair Value označuje cijenu koja bi u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu bila plaćena za kupnju imovine odnosno prijenos duga na dan vrednovanja.

FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*), Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza usvojio je američki Kongres 18. ožujka 2010. kako bi se osiguralo da američki građani s računima u inozemstvu ispunjavaju svoje porezne obveze. Prema tom zakonu sve su kreditne institucije obvezne identificirati svoje klijente po pitanju povezanosti sa SAD-om i – uz uvjet njihove suglasnosti – prijaviti ih imenom Poreznoj upravi SAD-a.

FATF Radna skupina za financijsko djelovanje (*Financial Action Task Force on Money Laundering*) međunarodno je tijelo za suzbijanje pranja novca sa sjedištem u zgradi OECD-a u Parizu čija je zadaća analizirati metode pranja novca i financiranja terorizma te razviti mjere za njihovo suzbijanje.

Forbearance su ustupci koji se daju dužniku (npr. modifikacije ugovora) ako 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 financijski instrumenti moraju se dodijeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja financijskim instrumentima i metodu njihova vrednovanja.

Going Concern Principle kaže da prilikom sastavljanja financijskih izvješća ili razmatranja rizika treba polaziti od nastavka poslovanja 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 načela. Pritom mogu biti posrijedi novi i/ili već postojeći projekti. Odabrani zeleni projekti trebaju služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije kreditne institucije iz trgovanja financijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzela radi ponovne prodaje kako bi kratkoročno iskoristila postojeće ili očekivane razlike između kupovne i prodajne cijene ili oscilacije cijena i kamata. Stavke koje ne pripadaju u knjigu trgovanja vode se u knjizi banke.

Hedging služi zaštiti postojećih ili budućih stavki od rizika, primjerice, tečajnog ili kamatnog rizika. Uz svaku stavku pritom se uvodi odgovarajuća protustavka kako bi se u cijelosti ili djelomično kompenzirao rizik.

Povijesna simulacija je statistički postupak za izračun rizične vrijednosti koji se zasniva na primjeni vremenskih serija.

ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) označuje opsežan proces i pripadajuću strategiju kojom kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeruju se i ograničuju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

MSFI - Zarada po dionici (*Earnings per Share*) izračunava se tako da se konsolidirana dobit tekuće godine podijeli s prosječnim brojem dionica u optjecaju nekog društva.

ILAAP (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*) je 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 financijskog izvješćivanja (MSFI) propisi su financijskog izvješćivanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega financijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i financijskom položaju te uspješnosti poslovanja društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje financijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je u prvom redu na zaštitu vjerovnika.

International Standards on Auditing (ISAs)

međunarodno su priznata načela zakonske revizije koja se objavljuju jednom godišnje u priručniku Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i koje sukladno MSFI-ju treba poštovati.

ISIN je kratica za *International Securities Identification Number* (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira) koji služi za jednoznačnu identifikaciju vrijednosnih papira u cijelom svijetu. ISIN je dvanaestoznamenasti alfanumerički kod i sastoji se od dvoznamenkastog međunarodnog koda zemlje (npr. AT za Austriju), devetoznamenkastoga nacionalnog identifikacijskog broja i jednoznamenkaste kontrolne znamenke. ISIN redovne dionice BKS Bank AG glasi AT0000624705, a povlaštene dionice AT0000624739.

ISS-oekom (prije oekom research AG) vodeća je rejting-agencija u svijetu za segment održivih investicija. Sjedište 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 dionici koja je ostvarena u usporedivom razdoblju. Ako je P/E omjer relativno nizak, dionica se smatra povoljno ocijenjenom, a ako je P/E omjer razmjerno visok, dionica se smatra nepovoljno ocijenjenom.

Leverage Ratio, odnosno pokazatelj zaduženosti utvrđuje se iz odnosa redovnog osnovnog kapitala i rizikom neponderirane aktive uključujući vanbilančne poslove. Služi u svrhu ograničavanja onih poslovnih modela koji se temelje na visokim 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 financijskog instrumenta.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Pomoću koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se je li banka u stanju osigurati likvidnost za idućih 30 dana i u slučaju istodobnog tržišnog i bankovnog stresa. Visoko likvidna imovina stavlja se u omjer s neto odljevom novca (odljev novca bez priljeva novca) koji se očekuje u idućih 30 dana.

Loan-Deposit-Ratio omjer je zajmova i primarnih depozita. Taj parametar predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

Tržišna kapitalizacija je burzovna vrijednost nekog poduzeća na određeni datum. Izračunava se na način da se ukupan broj dionica 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 financijskih 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 trgovanju.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities

(MREL): Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze sukladno čl. 45. BRRD-a. Države članice EU-a moraju se pobrinuti za to da kreditne

institucije u svakom trenutku ispunjavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

Modified Duration jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti financijske imovine na kamatnu stopu. Rezultat je tog pokazatelja mjera za aproksimaciju promjena tržišnih vrijednosti.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) Omjer neto stabilnih izvora financiranja podatak je koji ocjenjuje stabilnost refinanciranja za razdoblje dulje od jedne godine. Cilj NSFR-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 tržišta.

Osnovu za izračun **udjela NPL-ova** čine nenaplativi krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rangiranja (razredi nenaplativosti) koji su stavljeni u odnos s bruto potraživanjima u kreditnom poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim linijama, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom.

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 izveden iz NACE-a (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutačna verzija kompatibilna s NACE-om nosi naziv ÖNACE 2008.

Payment Services Directive: Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD 2) čini pravnu osnovu za stvaranje jedinstvenog tržišta EU-a za platni promet.

Primarni depoziti su novčana sredstva klijenata koja su banci na raspolaganju u obliku štednih, oročenih i depozita po viđenju, sekuritiziranih obveza i podređenog 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 (dobit 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 opisuju ukamaćivanje vlastitog kapitala nekog društva. Što je ta vrijednost veća, veća je dobit na kapital društva.

Risk-Earnings-Ratio (RER), odnosno omjer rizika i zarade, označuje omjer rashoda kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Dobiveni postotak izražava koji se dio neto prihoda od kamate rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

Social Bonds 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 mjerenje financijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova financijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava naknada za 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 njezina ICAAP-a. U Austriji ga za manje značajne banke provodi FMA kao nadležno nadzorno tijelo.

Nadalje, taj postupak obuhvaća provjeru poštovanja svih relevantnih propisa, identifikaciju protupropisnih stanja te izricanje nadzornih mjera.

Swap 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 zadanog razdoblja i uz određenu vjerojatnost neće biti premašeni.

Potpuno konsolidirana društva su važna, kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi nakon odbitka konsolidacijskih stavaka u cijelosti uključeni u Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank.

Popis kratica

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)		Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)
AK	Troškovi nabave	CRD	Capital Requirements Directive IV (Direktiva o kapitalnim zahtjevima IV)
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dionicama)		
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	C-pravila	„Comply or Explain“ – pravila
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)	CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)	CSR	Corporate Social Responsibility (društveno odgovorno poslovanje, DOP)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama i dopunama zakona o zakonskoj reviziji)	D	Diskontna stopa
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)	DAX	Deutscher Aktienindex (njemački dionički indeks)
ArbVG	Temeljni zakon o radu	DBO	Defined Benefit Obligation
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award	DCF-Methode	Discounted-Cash-Flow-Methode (metoda diskontiranog novčanog toka)
AT1	Additional Tier 1 Capital	DVS	Digital Vault Services
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Savez aktuara Austrije)	EAD	Exposure at Default (izloženost u trenutku neispunjenja obveza)
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
BIP	Bruttoinlandsprodukt (bruto domaći proizvod, BDP)	ECL	Expected Credit Loss (očekivani kreditni gubitak)
BMK	Savezno ministarstvo za zaštitu klime, okoliš, energiju, mobilnost, infrastrukturu i tehnologiju	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
BP	Basispunkte (bazni bodovi)	ESG	Environmental, Social, Governance (zaštita okoliša, društvena odgovornost, upravljanje)
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive	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)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	EUREX	European Exchange (burza ročnica za financijske derivate)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrijednost vlastitog kapitala)
BWG	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)	EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)
CBC	Counterbalancing Capacity (Kapacitet likvidnosne pokrivenosti)	EZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)
CCF	Credit Conversion Factor (faktor konverzije kredita)	FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o dostavljanju podataka o nerezidentnim računima)
CCPA	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)	FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Stručna skupina za financijsko djelovanje)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital		
CHF	Švicarski franak		
CIA	Certified Internal Auditor (ovlašteni interni revizor)		
CNY	Međunarodna valutna oznaka kineskog renmimbija (juana)		
CO ₂	Ugljikov dioksid		
CO ₂ -ekv.	ekvivalenti ugljikova dioksida		
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway		

FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (Zakon za pokrivene bankovne obveznice)		tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja)
FI	Financijski instrumenti	IFRIC	International Financial Reporting Standards (Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja)
FLI	Informacije o budućnosti		
FMA	Finanzmarktaufsicht (Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta)	IKS	Internes Kontrollsystem (interni sustav kontrole)
FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma na tržištu financija)	IKT	Informacijske i komunikacijske tehnologije
FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)	ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment (Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti)
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	IMWF	Institut für Management- und Wirtschaftsforschung Institut za istraživanje upravljanja i gospodarstva
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak)	IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (rizik kamatne stope u knjizi banke)
FX	Fremdwährungsquote (kvota u stranoj valuti)	ISAs	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)
GAR	Green Asset Ratio (omjer zelene imovine)	ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)
GBP	Britanska funta	IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
GDP	Gross Domestic Product (BDP)		
GHG Protocol	Greenhaus Gas Protocol (Protokol o stakleničkim plinovima)	JPY	Japanski jen
GL	Guidelines (smjernice)	n.p.	nema podataka
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)	KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
GWh	gigavat sati	KV	Kolektivni ugovor
GuV	Račun dobiti i gubitka	LAA	Iznos pokrića gubitaka
G3BH	Generali 3Banken Holding AG	LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
HRK	Hrvatska kuna	LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
MRS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)	LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjenja obveza)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	L-pravila m	Legal Requirements — pravila marginal - (Nužna) marginalna (m) vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza (PD)
IASC	International Accounting Standards Committee (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	MCC	Naknada za tržišno povjerenje
IBOR	Inter-Bank Offered Rate (Međubankovna ponudbena kamatna stopa)	MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o tržištima financijskih instrumenata)
SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)	MiFID II	Markets in Financial Instruments
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Postupku procjene adekvatnosti internog kapitala)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
IFAC	International Federation of Accountants (Međunarodna federacija računovođa)	n/a	nije primjenjivo
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za	NaDiVeg	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (Zakon o održivom razvoju i raznolikosti)
		NGOs	Non-governmental Organizations (nevladine organizacije)

NII	Net Interest Income (neto prihod od kamata)	SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)
NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (udio nenaplativih kredita)	SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest
NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK))	t	tona
OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)	TLOF	Total Liabilities and Own Funds (ukupne obveze i ukupna imovina)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (operacija ciljanog dugoročnog refinanciranja)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG	ÜbG	Übnahmengesetz (Zakon o preuzimanju društava)
OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)	UCBA	UniCredit Bank Austria
OGH	Oberster Gerichtshof (Vrhovni sud Republike Austrije)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivo poslovanje nekretninama)	USD	US dolar
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za studije o ponašanju potrošača)	VAR	Value at risk (rizična vrijednost)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) (Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj zajednici)	VJ	Prethodna godina
OR odbor	Odbor za operativni rizik	Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (član Uprave)
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo financijskih institucija za obračun emisije ugljika)	Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik Uprave)
PD	Probability of Default (vjerojatnost neispunjavanja obveza)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
pEWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)	WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za gospodarska istraživanja)
PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)	WTO	World Trade Organization Svjetska trgovinska organizacija
PSD 2	Payment Services Directive (Direktiva EU-a platnim uslugama)	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
RCA	Recapitalization Amount (iznos dokapitalizacije)	XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (proširivi jezik za hipertekst oznake)
RER	Risk-Earnings-Ratio (omjer rizika i zarade)	ZCR/RC	Odjel za kontroling i Računovodstvo/kontroling rizika
ROA	Return on Assets (povrat na ukupni kapital)	ZEA	Odjel za trgovanje za vlastiti račun i poslovanje s inozemstvom
ROE	Return on Equity (povrat na vlastiti kapital)	ZEA/GDH	Abteilung Eigen- und Auslandsgeschäft/Geld- und Devisenhandel (Odjel za trgovanje za vlastiti račun i poslovanje s inozemstvom / trgovanje novcem i devizama)
R-pravila	„Recommendations“ – pravila	ZKM	Odjel za upravljanje kreditima
		ZKR	Središnji odjel Kreditni rizici
		ZRS	Središnji odjel Analiza rizika i Usluge
		ZTF	Odjel Treasury i Financial Institutions
		ZTF/GDH	Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcem i devizama
		ZVB	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 11. ožujka 2022. 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
UID: ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-pošta: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
BKS Bank AG, Ured Uprave/Komunikacija & strategija
gantnerundenzi.at
Ideja, koncept i kompozicija: Gernot Gleiss, Andreas Kolarik/Leo
Fotografije: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Grafika: mag. Andreas Hartl
Lektura: Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Tisak i litografija: tiskano na prirodnom bezdrvnom papiru Munken Lynx
Papir:

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu *firesys*.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GesmbH



7492618095791

47902612013758

03887219041928

53285928371209

4145278295121

7492618095791
1375838723596
1928273598317
3285928371209
4145278295121

Pregled nad BKS Bank

Bilančne brojke u mil. EUR	2019.	2020.	2021.
Ukupna imovina	8.255,8	9.237,1	9.895,6
Potraživanja prema klijentima	6.338,5	6.612,9	7.001,4
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavka 2. + 5.)	882,2	916,6	991,9
Obveze prema klijentima	5.822,7	6.561,5	7.154,9
• od toga štedni uložni	1.412,6	1.400,5	1.350,0
• od toga ostale obveze	4.410,1	5.161,0	5.804,9
Sekuritizirane obveze	629,5	657,5	736,1
Priznati vlastiti kapital	875,5	905,8	949,8
• od toga osnovni kapital	679,8	706,3	736,4
Višak vlastitih sredstava	241,6	244,4	257,5
Volumen vrijednosnih papira na skrbničkim računima klijenata	11.879,7	11.559,2	13.106,9
Primami depoziti	6.683,0	7.428,7	8.132,0
Račun uspješnosti poslovanja u mil. EUR			
Poslovni rezultat	69,4	62,7	70,1
Rezultat redovitog poslovanja	56,4	38,1	37,5
Godišnja dobit	45,6	30,1	27,3
Pokazatelji Društva			
Stopa osnovnog kapitala	13,1	13,1	13,0
Stopa ukupnog kapitala	16,9	16,8	16,8
ROE nakon oporezivanja	6,7	4,2	3,7
ROA nakon oporezivanja	0,6	0,3	0,3
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	63,9	67,4	65,7
Rezultat poslovanja u % prosj. bilančnoj sumi	0,9	0,7	0,7
Resursi			
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave ¹⁾	841,0	840,0	860,0
Broj poslovnica	63,0	64,0	64,0
Podaci o dionici BKS Bank			
Dobit po dionici	1,1	0,7	0,64
Dividenda po dionici	0,12	0,12	0,232
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-	15,3

¹⁾ bez delegiranih zaposlenika

²⁾ Prijedlog 83. redovnoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 25. svibnja 2022.

15

01.

Izvješće

28

posloводства

01

07

20

39

5

44

32

Gospodarsko okruženje

Inflacija koči gospodarski razvoj gospodarski razvoj

Godina 2021. bila je posve u znaku gospodarskog oporavka. U nekim regijama, kao npr. u Kini i SAD-u gospodarski je uzlet bio posebno snažan. **Američko gospodarstvo** zabilježilo je rast od 5,7 posto u 2021., što je rekordan rast od 1984. Impresivan rast potaknut je povećanom potrošnjom, ulaganjima te izvozom i ulaganjem u zalihe.

Kinesko gospodarstvo također je ostvarilo visoke stope rasta. Unatoč privremenim poteškoćama u sektoru nekretnina, BDP u Kini porastao je za 8,1 %.

Gospodarski rast u Europi bio je nešto slabiji, ali je još uvijek izrazito respektabilan. U **europodručju** je na razini cijele godine ostvaren prosječni rast od 4,6 %. U nekim zemljama, međutim, rast u zadnjem tromjesečju bio je nešto slabiji. Dok su zemlje poput Španjolske i Portugala u četvrtom tromjesečju 2021. ostvarile rast od oko 2,0 %, odnosno 1,6 %, zemlje poput Austrije i Njemačke prošle su znatno lošije. Njemačko gospodarstvo palo je za 0,7 % u odnosu na prethodni kvartal, dok su Francuska i Italija bile na sredini tablice s pozitivnim stopama rasta od 0,7 % odnosno 0,6 %.

Još gore nego u Njemačkoj bilo je u **Austriji**. Gospodarski zamah bio je znatno ograničen četvrtim „lockdownom“ i milijarde eura dodane vrijednosti nisu se mogle ostvariti. Austrijski je BDP u četvrtom tromjesečju pao za 2,2 %. To je bio daleko najgori gospodarski razvoj među članicama eurozone. Prema izračunima Wifo-a, da nije bilo ograničenja, BDP bi u zabilježio rast od 0,7 % u odnosu na prethodno tromjesečje.

Gospodarski oporavak i stalna uska grla u opskrbi, posebno za poluvodiče, doveli

su do znatnog povećanja **stopa inflacije**. U SAD-u je inflacija na kraju 2021. dosegla razinu od 7 %. Zadnji put ta je vrijednost zabilježena 1982. I u europodručju inflacija je u prosincu porasla na 5 %. Visoke stope inflacije izazivaju zabrinutost kako središnjih banaka, pa i političkih lidera. Restriktivnija politika središnje banke i niža fiskalna potrošnja mogli bi teško utjecati na ekonomske izgleda.

Promjena paradigmi u politici središnjih banaka

Nakon posljednjeg sastanka američkih Federalnih rezervi (Fed), sada je sigurno: U ožujku će se provesti prvo povećanje osnovne kamatne stope u SAD-u. Predsjednik američkih Federalnih rezervi Jerome Powell ne isključuje ni daljnja povećanja kamatnih stopa na svakom od sljedećih šest sastanaka Feda 2022. godine. Osim toga, program otkupa obveznica bit će smanjen za 30 milijardi dolara mjesečno i u potpunosti će biti okončan u ožujku. Osim toga, Fed zadržava pravo povlačenja likvidnosti s tržišta, počevši od ljeta. Cilj je „nove“ politike središnje banke SAD-a smanjiti inflaciju restriktivnijom monetarnom politikom i manje izdašnom fiskalnom politikom.

Nešto manje restriktivna monetarna politika može se očekivati i od Europske središnje banke (ECB). ECB će nastaviti smanjivati kupnju obveznica, ali se u ovom trenutku ne mogu očekivati povećanja kamatnih stopa. To je ECB potvrdio u prosincu. Predsjednica ECB-a Christine Lagarde izjavila je: „Malo je vjerojatno da ćemo u idućoj godini povisiti kamate.“

Iza nas je zadovoljavajuća godina na tržištu kapitala

Godina 2021. obilježena je znatnim oporavkom globalnog gospodarstva i znatnim rastom tržišta kapitala. Četvrti kvartal 2021. također je bio u tom znaku, na zadovoljstvo ulagatelja. Posebno veliki rast zabilježen je na tržištu energenata. I europska sirova nafta Brent i američka sirova nafta WTI zabilježile su rast od gotovo 4,2% u eurima. Cijene industrijskih metala kao što su cink (oko 21,2%) i kositar (oko 18,9%) zabilježile su još veći rast. Nakon prethodnog slabog razvoja zlato je također u zadnjem tromjesečju zabilježilo rast od oko 5,7 %.

Razvoj globalnih burzi također je bio zadovoljavajući. Europske dionice porasle su za oko 7,8 % od kraja rujna do kraja prosinca. Njemačke dionice ostvarile su rast od 4,1 %, a austrijske rast od 6,5 %. Američkim dionicama povećala se vrijednost u eurima za 13,8 %. Japanske dionice zabilježile su pad vrijednosti od 3,2 %. U međuvremenu razvoj tržišta obveznica bio je slab. U četvrtom tromjesečju 2021. državne

obveznice članica europodručja izgubile su u prosjeku 0,6 %, a korporativne obveznice gotovo 0,7 % vrijednosti. Obveznice tranzicijskih zemalja u tvrdj valuti profitirale su od aprecijacije američkog dolara i blago su porasle, za oko 1,9 %. Zamjenjive obveznice, koje nisu nastavile pozitivan razvoj u 2020. godini, zabilježile su prosječan pad vrijednosti od 2,1 %.

Pad tečaja eura

Naspram američkom dolaru euro je izgubio na vrijednosti s 1,158 na 1,137 EUR po USD, što odgovara padu od 1,8 %. U odnosu na švicarski franak omjer se promijenio s 1,079 na 1,038, što je pad od 3,8 %. Tečaj eura u odnosu na YPJ povećao se sa 128,88 na 130,90, što odgovara rastu od 1,6 %. Naspram britanskoj funti vrijednost eura smanjila se za 2,1 % (0,859 na 0,841 EUR/GDB). Hrvatska kuna, koja je važna za našu kuću, zabilježila je neznatan pad vrijednosti od od 0,3 % u odnosu na euro te je na kraju prosinca jedan euro vrijedio 7,516 HRK.

Performanse europskih dioničkih indeksa



- AUSTRIAN TRADED Index
- DAX Index
- STOXX Europe 600 Price Index EUR

Posljedice pandemije bolesti COVID-19

U financijskoj godini 2021. pandemija je čvrsto držala svijet u svojim rukama. Zbog pada broja zaraženih i zaštitnih cjepiva optimistično smo išli ususret hladnijem dijelu godine. No zbog visokih stopa zaraze u studenome ponovo je uveden "lockdown". Situacija s Omikronom, najnovijom varijantom virusa, također budi zabrinutost i zahtijeva posebne planove za kritičnu infrastrukturu u koju se ubraja i bankarstvo.

Tim za upravljanje krizom BKS Bank također je bio pod velikim pritiskom u 2021. godini i morao je stalno donositi odluke kako bi zaposlenike i klijente vodio kroz krizu u dobru zdravlju.

Zaštitne mjere koje su uvedene već 2020., kao prostorije za izolaciju, zaštitne pregrade u poslovnicama i virtualno održavanje sastanaka i dalje su na snazi. Već godinu dana imamo i Punkt za antigensko testiranje u središnjici. Ta mjera znatno je pridonijela suzbijanju širenja pandemije u našoj kući. Ukupno je provedeno 5.650 antigenih testiranja. Punkt je zatvoren u prosincu 2021. kada su antigeni testovi kao medicinske potvrde izgubili na važnosti. U odnosu na 2020. imali smo više slučajeva zaraze, 149 zaposlenika bilo je pozitivno na COVID-19, ali su se, srećom, svi potpuno oporavili.

Digitalna rješenja u poslovanju s klijentima

Poslovnice BKS Bank ostale su stalno otvorene. U bankarskom poslovanju primjena digitalnih rješenja U vremenu pandemije doživjela je velik zamah. Naše digitalne ponude omogućuju obavljanje svih svakodnevnih bankovnih transakcija

bez potrebe za posjetom poslovnici. Digitalne mogućnosti – isto kao bezgotovinsko i pametno plaćanje – opcije su kojima se naši klijenti koriste češće nego prije.

U strategiji rizika utvrđene su različite mjere, poput intenzivnije podrške teže pogođenim klijentima. Srećom, val insolventnosti od kojeg se strahovalo, izostao je zahvaljujući početku gospodarskog oporavka u drugom tromjesečju i državnim potporama. Tijekom cijele izvještajne godine pomno smo pratili razvoj kreditnog rizika. Kao mjeru opreza, sukladno odredbama MSFI-ja 9B5.5.1 regije i branše koje su posebno pogođene pandemijom koronavirusa kolektivno smo podvrgnuli promjeni stupnja rejtinga i tako stvorili dodatnu zaštitu. Taj pristup u neograničenoj mjeri preuzet je i za UGB.

Naravno, stalno smo vodili računa i o pružanju podrške našim klijentima. Kako bi obuzdali ekonomske posljedice pandemije COVID-19, naši su se korisnici poslužili instrumentom zakonskog i dobrovoljnog moratorija na kredite i premošćivanja financiranja. Krediti za premošćivanje manjka likvidnosti na kraju godine iznosili su ukupno 99,7 mil. EUR (prethodna godina: 80,9 mil. EUR). Na dan 31. 12. 2021. volumen kredita pogođen moratorijima zbog pandemije bolesti COVID-19 iznosio je 21,7 mil. EUR (prethodna godina: 251,3 mil. EUR).

Drugu godinu pandemije savladali smo vrlo uspješno. Iznimno smo zahvalni i ponosni što naši menadžeri i zaposlenici unatoč izazovnim uvjetima nisu izgubili iz vida zajedničke ciljeve. Važni projekti intenzivno su se provodili ili uspješno završavali, tako da smo uspjeli održati BKS Bank na putu uspjeha.

Struktura dioničara

Dionice BKS Bank kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na bečkoj burzi. Dana 31. listopada 2020. upisana je pretvorba postojećih povlaštenih dionica u redovne dionice, tako da je od toga dana nepromijenjeni nominalni temeljni kapital podijeljen na 42.942.900 redovnih dionica.

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

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 2021. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 19,2 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2021. 18,9 % prava glasa. Generali 3Banken Holding AG na dan 31. prosinca 2021. držao je 7,4 % prava glasa. 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 2021. godine iznosilo je 749.659 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 1,75 %.

Struktura dioničara BKS Bank na dan 31. prosinca 2021.



Osnovne informacije o BKS Bank dionici

	2020.	2021.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	41.142.900	42.942.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000A2HQD1)	1.800.000	-
Najviši tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Zaključni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	12,5/13,6/-	15,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	538,8	657,0
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,12	0,23 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj i povlaštenoj pojedinačnoj dionici	17,9/19,4/-	23,9
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,96	1,5

¹⁾ Prijedlog 83. redovnoj Glavnoj skupštini 25. svibnja 2022.

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, a u 2020. 25.343 dionice, taj program ponovo je uveden u 2021. U razdoblju od 2. travnja do 16. travnja 2021. za program uključivanja zaposlenika u kupnju dionica iskorišteno je 27.956 komada dionica iz programa otkupa dionica iz 2019. po tečaju od 11,5 EUR. Dionice su po niže definiranim uvjetima isplaćene zaposlenicima kao dio bilančnog novca.

Na kraju 2021. godine broj redovnih dionica dodijeljenih u program sudjelovanja zaposlenika iznosio je 42.712.

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. Tužitelji su u svibnju 2021. povukli tužbu tako da je taj postupak time pravomoćno okončan. Tužitelji su BKS Bank morali nadoknaditi zakonski utvrđene troškove postupka.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu za pobijanje odluka redovite Glavne skupštine održane 29. svibnja 2020. Pobjijala se odluka o davanju razrješnice članovima Uprave i odluka o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odbijanje provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluke o odbijanju provođenja posebnih revizija.

Postupak osporavanja obustavljen je i predmet je prosljeđen 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 između članova 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U lipnju 2021. BKS Bank dostavljena je tužba koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari.

Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG uskrati dopuštenje da izvrše buduća povećanja kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima dodijeli manje dionica u slučaju povećanja kapitala, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata“ za društva s uzajamnim udjelima. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglaše ništetnima.

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

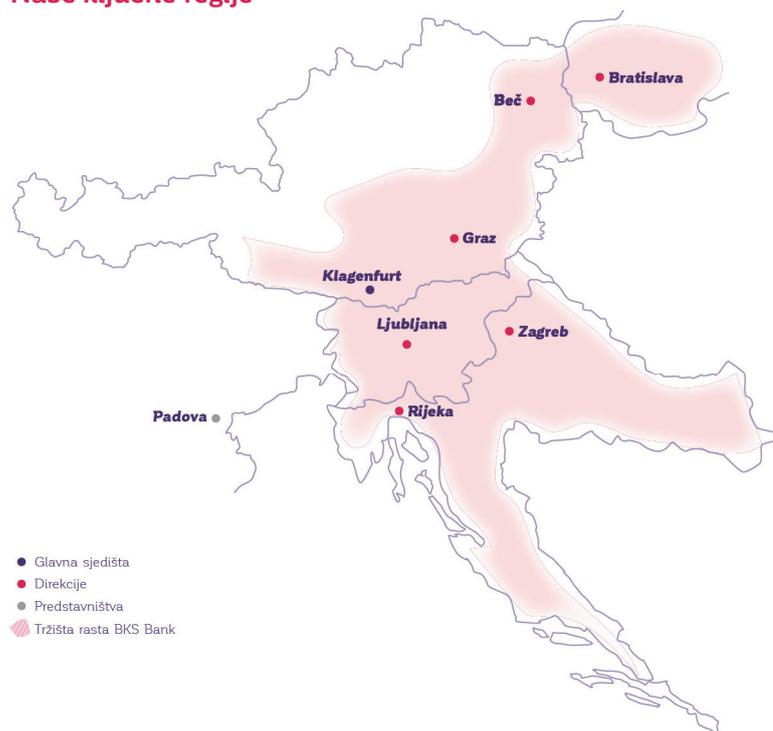
„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranj godini pravomoćno je okončan postupak FMA protiv BKS Bank zbog sumnje u tržišnu manipulaciju.⁷⁾

⁷⁾ Objava FMA: <https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/>

Tržišta i ciljane skupine

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 zaposlenika
Austrija	49	720,0
Koruška uklj. korporativno bankarstvo	20	572,6
Štajerska	12	62,8
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	84,6
Strana tržišta	15	223,7
Slovenija	8	129,7
Hrvatska	4	65,2
Slovačka	3	28,8

Leasing društva	Potraživanja po osnovi leasinga	Broj zaposlenika
BKS Leasing GmbH	278,546	10,6
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	169.275	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	88.814	14,6
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	62.143	13,8

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. 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 tog preuzimanja proširili smo mrežu poslovnica tako da sada imamo četiri poslovnice u Hrvatskoj.

Slovačka

U Slovačkoj poslujemo od 2007. kada smo preuzeli jedno slovačko *leasing*-društvo. Prvu poslovnicu osnovali smo 2011. Sjedište 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 ciljne skupine

Svojom raznovrsnom paletom proizvoda i usluga obraćamo se fizičkim i pravnim osobama. U poslovanju s pravnim osobama od osnutka smo posebno snažno zastupljeni u industriju i obrtništvo. Osim toga, skrbimo za veliki broj neprofitnih stambenih organizacija. 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 zdravstvene djelatnike. Sve smo više fokusirani na pridobivanje mlađih klijenata koji su skloni digitalnim rješenjima. Kako bismo tim skupinama izložili atraktivne ponude, uveli smo digitalnu banku BKS Bank Connect. Za razliku od potpuno *online* banaka klijenti BKS Bank Connect mogu u bilo kojem trenutku zatražiti savjet vrhunski educiranih savjetnika. Bez obzira na to obraćaju li nam se naši klijenti digitalno ili radije dođu u poslovnicu, na svim kanalima vodimo računa o međuljudskoj bliskosti i komunikaciji utemeljenoj na poštovanju.

Imovinski i financijski položaj

Ukupna bilanca BKS Bank zaključno s 31. prosinca 2021. povećala se za 0,7 mlrd. EUR na značajnih 9,9 mlrd. EUR.

Aktiva

Porast potražnje za kreditima nakon gospodarskog zamaha

Posao financiranja bio je vrlo uspješan u protekloj financijskoj godini. Gospodarski oporavak nakon pandemije počeo je u velikim razmjerima i mnogi su poduzetnici nadoknadili odgođena ulaganja te su snažno investirali. Slično je bilo i u segmentu poslovanja s fizičkim osobama: usporedo s gospodarskim uzletom poboljšala se i situacija na tržištu rada. Zahvaljujući povećanju prihoda povećana je i spremnost na potrošnju privatnih kućanstava. U skladu s time osjetno se povećala potražnja za financiranjem. Od siječnja do prosinca 2021. na razini Grupe odobrili smo nova financiranja u iznosu od 2,0 mlrd. EUR. Najveći dio obujma financiranja otpao je pravne osobe.

Na inozemna tržišta otpalo je 17 % financiranja. Ukupni krediti u Grupi iznosili su gotovo 7,0 milijardi eura, što je

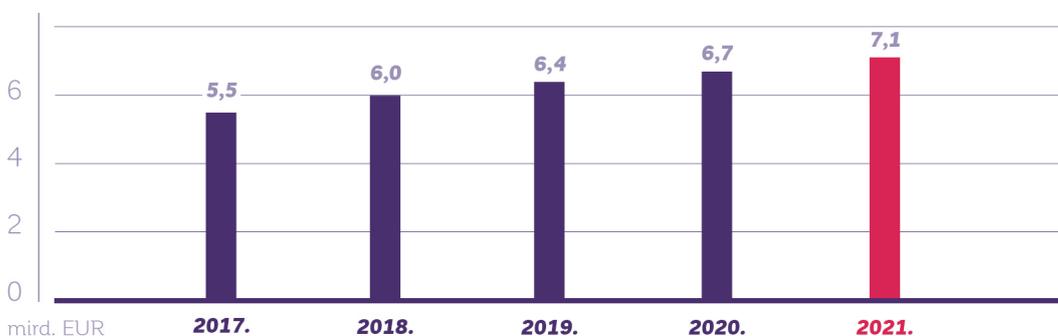
značilo rast kredita od 5,9 % u odnosu na kraj 2020. godine.

Potraživanja od banaka smanjena su za dvije trećine i na dan 31. prosinca 2021. dostigla su vrijednost od 62,3 milijuna eura. To smanjenje posljedica je dugotrajno negativnog kamatnog okruženja, budući da su kratkoročna ulaganja u banke neatraktivna.

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 2,1 %. Udio nenaplativih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. Na razini branše taj udio vrlo je dobar. Svi udjeli nenaplativih kredita niži od 3 % koji su uključeni u nadzornu ploču rizika EBA, dodjeljuju se zelenom području i smatraju se dobrom vrijednošću.

Udio potraživanja u švicarskim francima i u promatranj je godini nastavio opadati. Udio potraživanja u stranim valutama iznosio je na kraju godine samo 1,3 %. U udjelu u stranim valutama uključeni su krediti u EUR odobreni klijentima Direkcije Hrvatska. Iznos kredita u švicarskim francima u međuvremenu se smanjio i iznosi svega 89,5 mil. EUR.

Kretanje potraživanja od klijenata



Portfelj vrijednosnih papira s fiksnim prinosom povećao se zbog ulaganja za 8,2 %, na 991,9 mil. EUR. Zaključno s 31. prosinca 2021. realizirali smo ulaganja u iznosu od 154,7 milijuna EUR, a otplaćen je iznos od 69,1 mil. EUR. Ta je stavka bitan stup našeg upravljanja likvidnošću.

Gotovinske rezerve, koje čine sredstva u blagajni i sredstva kod središnjih banaka, na kraju 2021. godine ponovo su doseglye rekordnu vrijednost. U odnosu na prethodnu godinu, gotovinske rezerve povećale su se za više od trećine – na 1,5 milijardi eura. Ta visoka vrijednost pokazatelj je da na našim ključnim tržištima nema uskih grla likvidnosti.

Pasiva

Primarni depoziti ponovo na rekordnoj razini

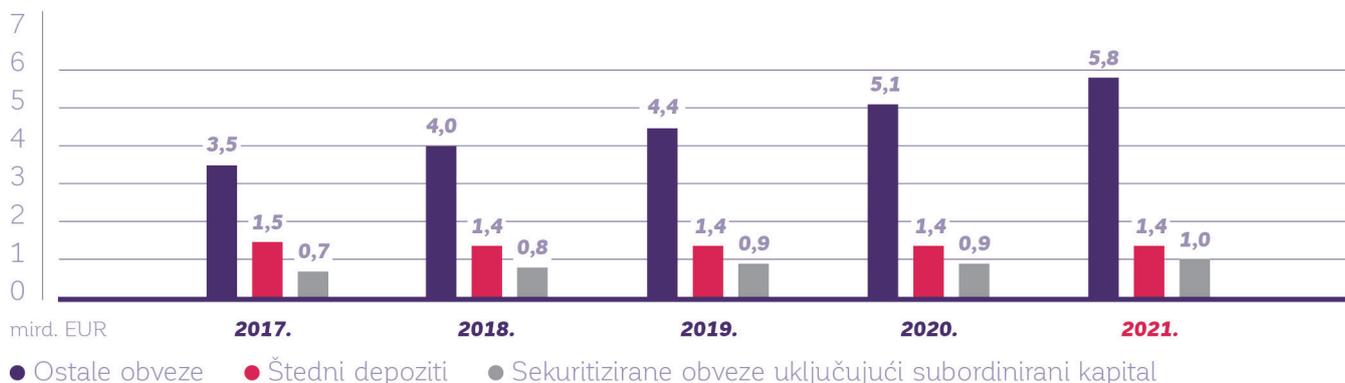
Priljev primarnih depozita nastavlja se nesmanjeno i svake godine bilježimo nove rekordne vrijednosti. Tako je bilo i sada: Na dan 31. prosinca 2021. volumen primarnih depozita iznosio je 8,1 mil. EUR, što je porast od 9,5 %. Za usporedbu: U financijskoj 2018. godini prvi put smo doseglyi granicu od 6 milijardi eura za primarne depozite. Nepune tri godine kasnije zabilježili smo gotovo 2,0 milijarde eura više na istoj poziciji. To je impresivan razvoj i vrlo smo zadovoljni zbog povjerenja naših klijenata. Međutim, visoke razine depozita također predstavljaju teret. Za kratkoročna ulaganja sredstava klijenata Europskoj središnjoj banci plaća se negativna kamata od 0,5 %.

Prinos na državne obveznice s vrlo dobrim kreditnim rejtingom, izdane na rok od 10 godina kretao se u rasponu od svega 0,1 %. To nepovoljno utječe na stanje zarade. Kako bismo suzbili tu nenormalnu situaciju s kamatnim stopama, na veće depozite po viđenju korporativnih klijenata zaračunavamo negativne kamate u skladu s tržištima novca.

Visoka razina primarnih depozita također je dijelom posljedica pandemije. Stopa štednje u Austriji prema izračunima Austrijske narodne banke u trećem tromjesečju 2021. iznosila je 13,6 %, a u „normalnim“ vremenima stopa štednje kreće se oko 8,0 %. To još jednom pokazuje da u vrijeme krize ljudi osjećaju potrebu za stvaranjem dodatnih financijskih sigurnosnih zaliha.

Taj razvoj vidimo ponajprije po povećanju obveza prema klijentima. U usporedbi s godišnjim financijskim izvještajima za 2020., ta stavka ponovo je snažno porasla i doseglya novi maksimum od 7,2 milijardu eura – što odgovara povećanju od 9,0 %. Obveze prema klijentima sastoje se od nekoliko stavki, pri čemu se najveći dio odnosi na ostale obveze. To uključuje oročene depozite i depozite po viđenju, koji su 31. prosinca 2021. doseglyi 5,8 milijardi eura. Najveći dio depozita po viđenju – odnosno 4,1 milijardu eura – dolazi od pravnih osoba koje su tako uložile kratkoročni višak likvidnosti. No i klijenti fizičke osobe sve se više odlučuju za kratkoročna ulaganja, tako da i u tom segmentu klijenata takva ulaganja stalno rastu. U usporedbi s prošlogodišnjom vrijednošću rast je iznosio impresivnih 17,0 %.

Kretanje primarnih depozita



Općenito, depoziti po viđenju i oročeni depoziti povećali su se na 1,7 mlrd. EUR i već su premašili sredstva na klasičnim štednim knjižicama. Zaključno s 31. prosinca 2021. upravljali smo s 1,4 milijarde eura štednih uloga, što je otprilike jednako kao i prethodne godine. Klijenti fizičke osobe preferiraju oblike štednje kojima mogu pristupiti bilo kada, bilo gdje i putem interneta. Račun „Moj novac“ osmišljen je upravo za te potrebe klijenata. U promatranj godini u tu liniju proizvoda uloženo je pola milijarde EUR.

Veliko zanimanje ulagatelja za naše emisije

Razvoj emisijskog posla bio je vrlo zadovoljavajući u financijskoj 2021. godini. Cilj nam je da nas i institucionalni investitori percipiraju kao pouzdanog i kompetentnog izdavatelja. U protekloj financijskoj godini to nam je uspjelo. Kod te skupine klijenata u promatranj godini plasirali smo 154,5 milijuna eura, od čega 20 milijuna eura kao podređeni kapital. Obveznicu AT1 izdanu u prosincu 2020. s emisijskim volumenom od 10,0 mil. EUR uspješno smo zaključili u prvom tromjesečju 2021.

Procvat zelenih investicija

Održiva ulaganja među najvažnijim su megatrendovima u poslovanju

vrijednosnim papirima. Rano smo prepoznali taj trend i iznimno smo ponosni što smo prva banka u Austriji koja je izdala socijalnu obveznicu. Od tada su mnogi konkurenti slijedili naš primjer, a ponuda zelenih i socijalnih obveznica ubrzano raste. Pozdravljamo taj razvoj i drago nam je što smo i

u promatranj godini izdali još dvije zelene obveznice za upis. Prva zelena obveznica s volumenom izdanja od 5,0 milijuna eura poslužila je za financiranje prve zelene građevine BKS Bank – BKS Holzquartier. Neposredno prije kraja godine uspostavljena je perspektivna suradnja s klagenfurtskim komunalnim poduzećem Stadtwerke Klagenfurt. Planiramo do 2025. ugraditi 59 fotonaponskih sustava s ciljem aktivnog doprinosa energetske tranziciji. Dio investicije financiran je zelenom obveznicom BKS Banke. Volumen emisije je 5 milijuna eura s mogućnošću povećanja na 10 milijuna eura.

Na dan 31. prosinca 2021. vlastite emisije, uključujući podređeni kapital, dosegule su vrijednost od ukupno 977,1 mil. EUR, što predstavlja zadovoljavajući rast od 13,6 %.

Emitirane vlastite obveznice iz 2021.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A2NPT7	0,75 % BKS Bank obveznica 2021. – 2030./1	20.000.000
AT0000A2SGK4	0,45 % BKS Bank Green Bond 2021. – 2026./2	5.000.000
AT0000A2U2E6	0,40 % BKS Bank obveznica 2021. – 2026./3	5.000.000
AT0000A2UWN1	0,75 % BKS Bank Green Bond 2021. – 2028./4	2.219.000
AT0000A2NPQ3	1,16 % BKS Bank obveznica 2021. – 2031./1/PP	5.000.000
AT0000A2NPU5	0,02 % BKS Bank obveznica 2021. – 2024./2/PP	30.000.000
AT0000A2NW00	1,16 % BKS Bank obveznica 2021. – 2031./3/PP	7.000.000
AT0000A2QBH5	3,25 % BKS Bank podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000.000
AT0000A2QKB9	1,50 % BKS Bank obveznica 2021. – 2032./5/PP	20.000.000
AT0000A2QS37	BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2021. – 2028./6/PP	7.500.000
AT0000A2QSD8	BKS Bank obveznica s varijabilnim prinosom 2021. – 2028./7/PP	5.000.000
AT0000A2R8M1	0,84 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2026./8/PP	10.000.000
AT0000A2R8T6	0,875 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2026./9/PP	10.000.000
AT0000A2RY12	0,98 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2027./10/PP	5.000.000
AT0000A2RZE9	0,885 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2026./11/PP	8.000.000
AT0000A2TLQ9	0,875 % BKS Bank obveznica 2021. – 2030./12/PP	2.000.000
AT0000A2UNH2	0,90 % BKS Bank nepreferirana Senior obveznica 2021. – 2027./13/PP	15.000.000
AT0000A2UTU2	0,60 % BKS Bank obveznica 2021. – 2025./14/PP	4.000.000
AT0000A2UTV0	0,75 % BKS Bank obveznica 2021. – 2026./16/PP	6.000.000

Uspješnost poslovanja

U financijskoj godini 2021. početak gospodarskog zamaha povoljno je utjecao na razvoj poslovanja, iako normalnost kojoj su se svi nadali još nije svugdje bila vidljiva. Zahvaljujući izvrsnom radu našeg prodajnog tima i dosljednoj provedbi naših strateških ciljeva, možemo se osvrnuti na vrlo uspješnu godinu.

Znatan rast rezultata poslovanja

Rezultat poslovanja povećao se za 7,4 mil. EUR, na 70,1 mil. EUR. Pozitivno je spomenuti da se povećanje zarade u poslovanju temelji na nekoliko stupova. Povećanju rezultata najviše je pridonio rezultat od provizija.

Kamatonosni poslovi već su godinama opterećeni zbog politike niskih kamatnih stopa te i unatoč započetom gospodarskom oporavku ostaju slaba točka u računu dobiti i gubitka. Fenomen negativnih kamata ne samo da slabi našu profitabilnost nego utječe i na naše klijente i očuvanje kupovne moći njihove uštedevine. Zato već nekoliko mjeseci za veće depozite po viđenju obračunavamo negativne kamate.

U promatranoj godini sudjelovali smo u dvjema ciljanim operacijama dugoročnijeg refinanciranja u okviru serije TLTRO III, u iznosu od 550 mil. EUR. Tako smo generirali dodatne prihode od kamata u iznosu od 5,2 mil. EUR. Ukupni neto prihod od kamata iznosio je 118,7 mil. EUR.

Uspješan rast u provizijskom poslovanju

Drugi važan stup u operativnom poslovanju je provizijsko poslovanje. Proširenje tog poslovnog područja ostaje važno strateško pitanje, jer ga želimo iskoristiti kao protutežu ograničenoj mogućnosti ostvarivanja zarade u kamatonosnom poslovanju. Zadovoljni smo prihodom od provizija u iznosu od 67,3 mil. EUR koji je u odnosu na

prošlogodišnju vrijednost bio veći za 9,1 % odnosno 5,6 mil. EUR. U gotovo svim uslužnim segmentima ostvarili smo zadovoljavajuće stope rasta.

Segment **platni promet** postao je stabilan i pouzdan izvor zarade te ulijeva nadu zahvaljujući stabilnim godišnjim stopama rasta. U financijskoj godini 2021. prihod od provizija od platnog prometa iznosio je 23,2 milijuna eura, što je povećanje od 8,5% u odnosu na financijsku godinu 2020. koja je bila pogođena pandemijom koronavirusa. Tada smo prvi put zabilježili padove u broju transakcija, ali to se prošle godine nije ponovilo.

Platni promet vrlo je zanimljivo poslovno područje s vrlo dinamičnim okruženjem. Napredovanje digitalizacije ostavlja traga na tom području. Mnogi naši projekti u području digitalizacije usmjereni su na nova ili poboljšana rješenja u platnom prometu. Na primjer, pandemija bolesti COVID-19 dala je veliki zamah beskontaktnom i pametnom plaćanju. Već smo nudili digitalne načine plaćanja, ali u vrijeme pandemije ponudu smo proširili, u promatranoj godini primjerice za Swatch Payment. Još je jedan važan projekt usavršavanje korisničkih portala MyNet i BizzNet. Pandemija je imala poticajni učinak i na prihvaćenost korisničkih portala – sve više klijenata upoznaje i voli prednosti digitalnih aplikacija. Stope rasta broja korisnika portala i aplikacija vrlo su impresivne.

Aplikacijom BKS App koju nudimo klijentima u Austriji lani se koristilo oko 26.100 korisnika, što je porast od 18,6 %. Veseli nas povećanje broja korisnika portala za 5 %. Osim toga, u promatranoj godini iz temelja smo promijenili i proširili ponudu računa za fizičke i pravne osobe.

Razvoj u **poslovanju vrijednosnim papirima** također je bio vrlo uspješan. U odnosu na prethodnu godinu zabilježili smo snažan rast od 12,9 % i ostvarili

rezultat od provizija od vrijednosnih papira od 21,1 milijuna eura. Atraktivno burzovno okruženje pozitivno je utjecalo na ponašanje ulagatelja i dovelo do većeg broja transakcija vrijednosnih papira. Istodobno, depoziti klijenata pod upravljanjem porasli su s 19,0 milijardi eura na 21,2 milijarde eura. To je znak da sve više ulagatelja također želi iskoristiti bolje mogućnosti povrata koje nudi tržište kapitala u odnosu na štedne račune.

Naknade za kredite također daju važan doprinos neto prihodu od provizija. U izvještajnoj godini rezultat od provizija po kreditima iznosio je 18,8 milijuna eura.

Blagi porast administrativnih troškova

Stroga troškovna disciplina u kombinaciji s razboritom investicijskom politikom pomaže nam da troškove čvrsto držimo pod kontrolom. Tako smo uspjeli administrativne troškove koji su iznosili 134,1 mil. EUR (+3,6 %) zadržati u prihvatljivim granicama. Budući da smo uslužna institucija, najveći udio administrativnih troškova tradicionalno čine troškovi osoblja. Na dan 31. prosinca 2021. ti su troškovi iznosili 68,3 mil. EUR (prošlogodišnja vrijednost: 1,5 mil. EUR). Razlog je tog smanjenja ponajprije ukidanje rezervi za socijalna davanja (rezerviranja za mirovine i otpremnine). Tijekom godine došlo je do pada u iznosu od 1,7 mil. EUR.

Prosječni broj zaposlenih – izračunan u PJ – bio je 860. Iako je financijska godina 2021. još uvijek bila u znaku pandemije, nismo poduzeli nikakve kadrovske mjere kao npr. skraćeno radno vrijeme. U protekloj fiskalnoj godini ponovno smo svojim zaposlenicima nudili atraktivno i sigurno radno mjesto.

Provedba strategije digitalizacije uzrokuje veću potrošnju resursa

I u 2021. nastavili smo digitalnu transformaciju i ciljano provodili svoju

strategiju digitalizacije. Digitalnom transformacijom započeli smo se baviti već prije mnogo godina. Tom smo pitanju pristupali integrativno te smo kreirali atraktivna digitalna rješenja za interne procese i potrebe klijenata. Uz održivost, digitalizacija je jedna od ključnih tema u bankarskom sektoru. Da to povlači za sobom i visoka ulaganja neupitno je.

Materijalni troškovi iznosili su 47,8 mil. EUR što je povećanje za 3,0 % u odnosu na 2020. U toj stavci obuhvaćeni su troškovi za informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i troškovi za našeg pružatelja IT usluga 3 Banken IT GmbH koji su s 17,7 mil. EUR narasli na 19,1 mil. EUR.

Za provedbu projekata u području digitalizacije i tekućih IKT-poslova odgovorno je društvo 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 rashodi opterećeni regulatornim troškovima

Ostali poslovni rashodi pokazuju kolikim su opterećenjima izložene banke. Ostali poslovni rashodi iznosili su na dan 31. prosinca 2021. 12,3 mil. EUR. Rezultat poslovanja povećao se za 8,4 mil. EUR, na 3,9 mil. EUR. Razlozi za to u prvom su redu u većem zahtjevu za pokrivenost fonda za zaštitu depozita, što je posljedica nesolventnosti Mattersburger Commerzbank i povlačenja Raiffeisen sektora iz društva Einlagensicherung Austria GmbH. Godišnja izdvajanja za fond za sanaciju i osiguranje depozita u izvještajnoj godini 2021. iznosila su 10,4 mil. EUR, u odnosu na 7,5 milijuna eura u prethodnoj godini.

Neposredno prije kraja godine Vrhovni sud donio je odluku u vezi s moratorijem i obračunavanjem aktivnih bankovnih kamata. U naše ugovore o kreditu već su uključene odredbe prema kojima je dopušteno zaračunavanje kamata, tako da ta odluka Vrhovnog suda ne utječe na nas.

Veliko povećanje rezerviranja za kreditne rizike zbog štetnog događaja u Hrvatskoj

U veljači 2022. godine uočili smo malverzacije od strane djelatnika u Direkciji Hrvatska. Pogođena potraživanja procijenjena su metodom diskontiranog novčanog tijeka (DCF) i utvrđena je potreba za ispravkom vrijednosti od 12,7 milijuna eura. Za potpuno razjašnjenje malverzacija angažirali smo vanjske forenzičare, istraga je u tijeku. Zbog tog posebnog učinka rezerviranja za kreditne rizike porasla su za 13,1 milijun eura na 37,8 milijuna eura.

I u BKS Bank AG primjenjuju se odredbe MSFI-ja 9B5.5. Regije i branše koje su posebno pogođene 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. U daljnjem koraku također smo sve zajmove pravnim i fizičkim osobama koji su bili podvrgnuti zakonskom ili dobrovoljnom moratoriju dodijelili stupnju 2. Redovito smo procjenjivali situaciju i, primjerice, u jesen smo klijente iz pogođenih sektora s ocjenom do 2a ponovo izuzeli od kolektivnog prijenosa na drugi stupanj.

Godišnja dobit nakon oporezivanja

U protekloj financijskoj godini dobit BKS Bank nakon oporezivanja iznosila je 27,3 mil. EUR, nakon 30,1 mil. EUR prošle godine (-9,1%).

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 0,5 postotnih bodova na 3,7 %, a povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja ostao je nepromijenjen na 0,3 %.

Omjer rashoda i prihoda povećao se sa 67,4 % na 65,7 %. Stopa nenaplativih kredita na kraju 2021. iznosila je 2,1 %, što znači da je bila znatno bolja u odnosu na prosjek u branši.

Omjer financijske poluge iznosio je 7,9 %, isto kao i prošle godine, a koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) poboljšao se za 42,5 postotnih bodova na 194,1 %.

I za omjer financijske poluge i za koeficijent likvidnosne pokrivenosti BKS Bank znatno je premašio regulatorne 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 dosegla je 13,0 %, a stopa ukupnog kapitala ostala je s 16,8 % na prošlogodišnjoj razini.

Važni pokazatelji Društva

u %	2020.	2021.	± u postotni m bodovi ma
ROE nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø vlastiti kapital)	4,2	3,7	-0,5
ROA nakon oporezivanja (dobit tekuće godine/Ø bilančna suma)	0,3	0,3	-
Omjer rashoda i prihoda (koeficijent trošak-prihod)	67,4	65,7	-1,7
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	151,6	194,1	42,5
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	116,3	126,4	10,1
Stopa osnovnog kapitala	13,1	13,0	-0,1
Stopa ukupnog kapitala	16,8	16,8	-

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 regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2021. 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 pozicija

Redovni osnovni kapital povećao se za 20,8 mil. EUR, na 671,2 mil. EUR što odgovara povećanju od 3,2 %. Stopa redovnog osnovnog kapitala ostala je s 11,9 % na prošlogodišnjoj razini. Dodatni osnovni kapital povećao se s 55,9 mil. EUR na 65,2 mil. EUR. Uz uračunavanje dopunskog kapitala u iznosu od 213,5 mil. EUR ukupni vlastiti kapital iznosio je 949,8 mil. EUR, što odgovara povećanju od 4,9 %. Stopa ukupnog kapitala dosegla je vrijednost od 16,8 %.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Temeljni kapital	85,9	85,9
Pričuve bez nematerijalne imovine	622,5	644,0
Odbitne stavke	-58,0	-58,7
Redovni osnovni kapital (CET1)	650,4	671,2 ¹⁾
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,0 %	11,9 %
AT1 obveznica	55,9	65,2
Dodatni osnovni kapital	55,9	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	706,3	736,4
Stopa osnovnog kapitala	13,1 %	13,0 %
Dopunski kapital	199,6	213,5
Ukupna vlastita sredstva	905,8	949,8
Stopa ukupnog kapitala	16,8 %	16,8 %

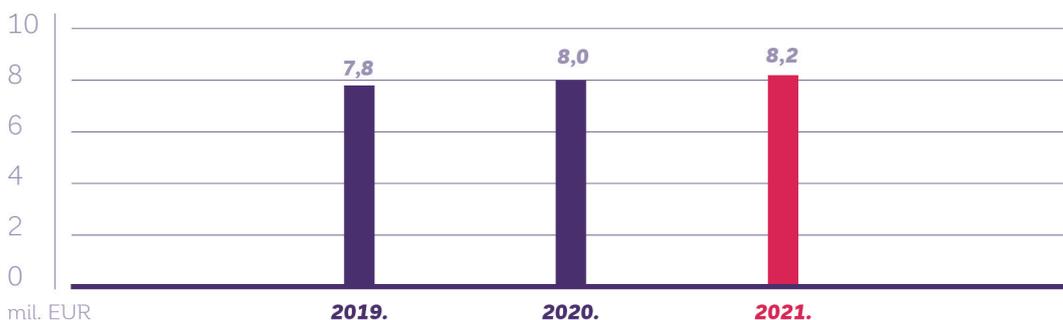
¹⁾Sadržava godišnji rezultat za 2021. Formalna odluka još se čeka.

Pozitivan razvoj pokazatelja zaduženosti

Pokazatelj zaduženosti prikazuje odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje vanbilančnih rizičnih pozicija. Na dan 31. prosinca 2021. pokazatelj zaduženosti iznosio je 7,9 %. To znači da ispunjavamo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

Od 2020. godini u izračunu pokazatelja zaduženosti došlo je do bitne izmjene. Potraživanja prema središnjim bankama mogu se privremeno izuzeti iz pokazatelja zaduženosti. U promatranoj godini iskoristili smo tu mogućnost.

Pokazatelj zaduženosti



Ispunjen 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 dopunjen je naknadom za povjerenje tržišta (MCC).

Na kraju godine MREL je iznosio 32,3 % na osnovi TREA (*Total Risk Exposure Amount*). Zadanu ciljanu vrijednost od 22,3 % na kraju godine znatno smo premašili.

Upravljanje rizicima

Sustav interne računovodstvene kontrole

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

IKS osigurava da korporativno izvješćavanje, posebno financijsko izvješćavanje, bude točno, pouzdano i potpuno. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju primjenjujemo softver za izvješćivanje firesys. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

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

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji 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.

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 izobrazba zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara.

Kontrolne aktivnosti

Rizici i kontrola u području financijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno se evidentiraju, ocjenjuju i povezuju u matrici kontrole rizika. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su IKS izrade izvješćaja i dodjeljuju se kategoriji „glavnih kontrola“.

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela sazrijevanja. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-a i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. 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 financijskog 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 ovlaštenja dokumentiraju se ovlaštenja, a interna revizija provjerava njihovu dodjelu.

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

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća. Nadzornom odboru i Revizorskom odboru kao i dioničarima BKS Bank dostavlja se kvartalno međuzvješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari primaju kvartalno međuzvješće 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 financijsko izvješćivanje. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelji odjela kao i odgovorni voditelji skupine sukladno opisu funkcije u računovodstvenom procesu obavljaju primarnu funkciju nadzora i supervizije.

Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizijski odbor.

Izvjēšće 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 etablirana 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. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih parametara iz okvira za sklonost preuzimanju rizika u politiku nagrađivanja. Tako se osigurava da određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću za preuzimanje rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest postupanje s rizicima iz područja održivosti. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank.

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele

raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo, a od 2021. izrađuje se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

ILAAP

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank treba uspostaviti sukladno čl. 39 st. 3. BWG-a. BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospjeću kapitala, LCR, NSFR...) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Bitni elementi u okviru cjelokupnog upravljanja bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka jesu:

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL zahtjev.

Struktura i organizacija upravljanja rizicima

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

rizicima na članu Uprave koji je neovisan o tržištu.

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

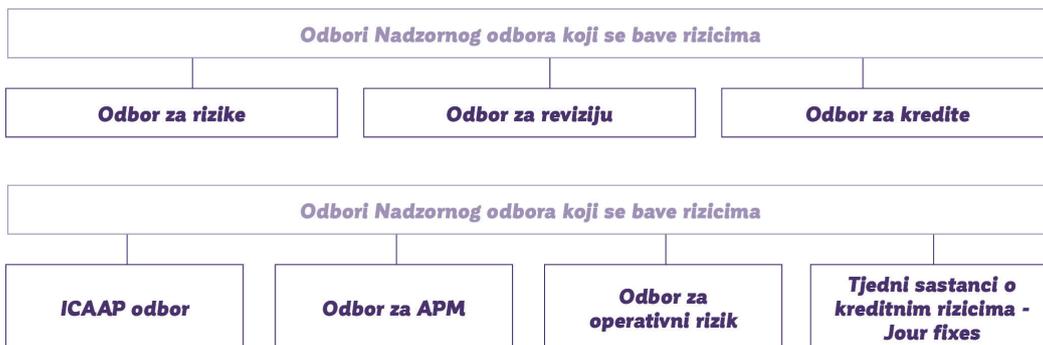
Prema čl. 39 st. 5. BWG-a kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju BKS Bank odgovorna je za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za stalni razvoj i usavršavanje alata za upravljanje rizicima. Ona redovito izvješćuje Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost upravljanja rizikom. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi

rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika. Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve 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



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju kapitalnog zahtjeva, i u nepovoljnim uvjetima, i raspoloživog pokrića rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

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

Odbor za operativni rizik

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

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 2021. bila je u znaku pandemije bolesti COVID-19. Mjere za rano otkrivanje kreditnih rizika kao što su provjera razvoja problematičnih kredita, zajmova za otplatu, prekoračenja i odgoda ili premošćivanje financiranja također su dogovorene i kontinuirano su se provodile tijekom 2021.

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. Od 2021. slijedimo dvojni pristup u upravljanju ukupnim rizicima banke. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatorne i regulatorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. S ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

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.

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 tome da se krediti odobravaju 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 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 ekonomsko 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 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 povezan s ulaganjem uključuje rizik gubitka dividende, umanjenja vrijednosti i prodaje, kao i rizik od smanjenja skrivenih prihoda 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 kreditne i financijske institucije 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.

Stupnjevi rejtinga

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

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od negativnih promjena vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija ili prihoda od kamata.

Različito trajanje i razdoblja prilagodbe kamatnih stopa na strani aktive i pasive mogu dovesti do rizika od promjene kamatnih stopa koji se načelno mogu zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja s bitnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda metodom „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom i odgovarajuće postavljanje ograničenja zasnivaju se na kombinaciji pokazatelja i metoda poput rizične vrijednosti (VaR), modificiranog vremena trajanja, povećanja volumena, analiza scenarija prema pravilima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske perspektive i perspektive zarade (NII), stres-testova za ekonomski kapital. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke kao najvažnija kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Treasury i Financial Institution / Grupa trgovanje novcev i devizama

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela Treasury i Financial Institutions. Kontrolu rizika obavlja 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 s time povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji su instrument upravljanja kamatama u BKS Bank kamatni swapovi.

Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnog papira povezanog s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika. BKS Bank kvantificira rizik kreditne marže za portfelj obveznica u knjizi banke. BKS načelno slijedi konzervativnu strategiju za izbjegavanje rizika kreditne marže.

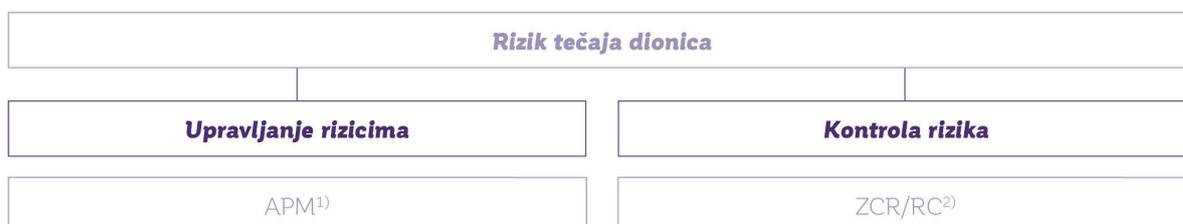
Upravljanje rizikom kreditne marže mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u promatranjoj godini je izostalo. 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 uz umanjenje tržišne cijene (rizik tržišne likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti



¹⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions / Grupa za trgovanje novcev 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 smjericama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u izračunu troška proizvoda i računu Profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarnu informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarnu informacije iz *backofficea* vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarnu informacije iz riznice o transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca.

Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno analizira i izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati

poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, Upravi se dostavlja odgovarajuće *ad-hoc* izvješće.

BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospjeća, limit *Time to Wall*) koji daje brz pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Operativni rizik i 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 društvima ograničuju se primjerenim i kontinuirano unaprjeđivanim internim sustavom kontrole. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i *backofficea*, načelo „četiri oka“) 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 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. Interna revizija redovito provjerava primjerenost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se IKT upravljanju pridaje velika važnost. Pod IKT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da IKT strategija podupire strategiju poslovanja i

da se uz pomoć primijenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjerenom kontroliraju.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

Kao osnova za regulatorno pokriće operativnih rizika primijenjen je standardizirani pristup kao i prethodnih godina. Zahtjev za regulatorni kapital u izvještajnoj godini iznosio je 28,4 mil. EUR (prethodna godina: 28,1 mil. EUR).

Operativni rizik i IKT rizici



¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo / Kontroling rizika

²⁾ Odbor za operativni rizik

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 ocjenjuju se kao srednji zbog jenjavanja pandemije, posebice zbog blažeg tijeka pandemije bolesti COVID-19 u trenutačno prevladavajućoj varijanti Omikrona. U svrhu upravljanja i kontrole rizika, nastavili smo u 2021.

provoditi provjere u obliku kontinuirano prilagođavanih analiza scenarija i indikatora neispunjavanja obveza.

Rizik prekomjernog zaduženja

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

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjere veličine kapitala (osnovni kapital) i mjere veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 7,9 % (prethodna godina: 7,9 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i uspješnost poslovanja, kao i na ugled tvrtke. Prema tome, BKS Bank mora izbjegavati ESG rizike, odnosno rizike održivosti i njima aktivno upravljati. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Upravljanje rizicima održivosti, proces *due diligence* za

identificiranje ESG rizika i prilika, utjecaj ESG čimbenika na BKS Banku s obzirom na portfelj klijenata i poslovni model detaljno su opisani u području održivosti u poglavlju „Prilike i rizici iz ESG faktora“.

Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutno nisu klasificirani kao značajni objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i značajnih strukturnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
 - rizike pranja novca i financiranja terorizma
- rizike poslovnog modela Banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

BKS Bank objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a UGB-a (Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti NaDiVeG) skupno u zasebnom Izvešću o održivosti za 2021. Navedeno izvješće može se preuzeti na www.bks.at/Nachhaltigkeit. Podaci za objavu koji su obvezni od 2021. prema čl. 8. Uredbe (EU) 2020/852 također su navedeni u Izvešću o održivosti za 2021.

Perspektiva

Sukob Rusije i Ukrajine i inflacija ugrožavaju gospodarski uspon

Krajem veljače Rusija je napala Ukrajinu. Ruski napad izazvao je globalne šokove, snažno pogodivši burze i gospodarstvo. Iako Rusija ima manju ulogu kao gospodarski partner za EU, pa i Austriju, postoje velike ovisnosti u pogledu uvoza plina. Cijene energije već su porasle otkako je izbio sukob između Rusije i Ukrajine. Na međunarodnim burzama došlo je do naglog pada tečajeva i mnogi su ulagatelji pribjegli ulaganjima primjerice u zlato i obveznice, koja se smatraju sigurnima u vrijeme krize. U trenutku zaključenja ovog izvješća teško je procijeniti kakve će posljedice ruska invazija imati na globalna gospodarska kretanja. Stručnjaci se slažu da će gospodarski i financijski utjecaj biti ozbiljan u cijelom svijetu, a posebice u Europi, te da će otežati gospodarski oporavak.

Visoka inflacija također slabi ekonomske prognoze kako pokazuje nedavno objavljeno gospodarsko izvješće Međunarodnog monetarnog fonda (MMF). Očekuje se da će inflacija u 2022. biti znatno viša nego što se očekivalo prije samo nekoliko mjeseci. Visoke stope inflacije i strah od posljedica drugog kruga, u kombinaciji s visokim cijenama roba, te perspektiva restriktivnije politike središnje banke usporit će načelno solidan gospodarski razvoj u tekućoj godini. Prema MMF-u, sada se očekuje rast globalnog gospodarstva od 4,4 % u 2022., što je za 0,5 % ispod jesenske prognoze. MMF-ova prognoza za SAD, najveće svjetsko gospodarstvo, snižena je za 1,2 % na 4,0 %.

U europodručju trenutačno se očekuje rast od 3,9 %, posto, ne uključujući eventualne gubitke uzrokovane

sukobom između Rusije i Ukrajine. MMF-ova prognoza za SAD, najveće svjetsko gospodarstvo, snižena je za 0,8 %, na 4,8 %. Kina prije svega pati od turbulencija u sektoru nekretnina.

Europska komisija prognozira natprosječan rast na inozemnim tržištima Slovenije, Hrvatske i Slovačke koja su važna za našu kuću. Prema jesenskoj prognozi, očekuje se rast gospodarstva u Sloveniji od 4,2 % u 2022., u Hrvatskoj od 5,6 %, a u Slovačkoj od 5,3 %. Ni u tom području još se ne može procijeniti kako će rat u Ukrajini utjecati na rast BDP-a u tim zemljama.

Očekivanja za tržišta kapitala

Ruska invazija na Ukrajinu već je izazvala potres na međunarodnim burzama. Zbog brojnih neizvjesnosti može se pretpostaviti da bi se privremene korekcije cijena mogle ponavljati tijekom godine, posebice za ulaganja u dionice. Unatoč izgledima za veću volatilnost cijena, vjerujemo da će srednjoročni izgledi ostati i dalje pozitivni, posebno za dionice. Osim toga, burza je jedina šansa za očuvanje stvarnog kapitala, posebice s obzirom na visoke stope inflacije. Mnogi ulagatelji toga su svjesni pa bi burze trebale ostati dobro podržane i u budućnosti.

Okruženje za obveznice i dalje je iznimno teško. Apsolutna razina prinosa na državne obveznice i dalje je neprivaćna unatoč porastu kamatnih stopa posljednjih mjeseci.

Također, može se pretpostaviti da će kamatne stope u tom segmentu nastaviti rasti, što će utjecati na cijene. Korporativne obveznice izgledaju privlačnije u tom okruženju. No i tu se može pretpostaviti, barem privremeno, da bi razina prinosa mogla porasti, što bi se u međuvremenu moglo negativno odraziti na cijene. Vrlo su dobra dopuna

u tom segmentu socijalne i zelene obveznice. Njima se potiču društveni i ekološki prihvatljivi projekti. To daje sigurnost da će kapital stavljen na raspolaganje donijeti ekološku i/ili društvenu dodanu vrijednost.

Sudski sporovi

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 2022. Dosadašnji tijek postupaka potvrđuje naše stajalište da je BKS Bank uvijek postupao u skladu sa zakonom i da su navodi navedenih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Pred nama je teška poslovna godina

U aktualnoj poslovnoj godini slavimo 100. obljetnicu postojanja. Tada, 1922., svega nekoliko godina od završetka Prvog svjetskog rata, gospodarstvo se polako oporavljalo od ratnih previranja. Nažalost, i sto godina poslije mir u Europi ponovo je dramatično ugrožen. Opasnost od dugotrajnog rata mogla bi dovesti do znatnih gospodarskih nazadovanja, čiji bi učinci mogli utjecati i na naša ključna tržišta. Očekujemo izazovnu financijsku godinu.

Nakon najnovijih događaja, potražnja za kreditima vjerojatno će biti znatno manje dinamična nego što se nedavno pretpostavljalo. Potreba za rezerviranjima za kreditni rizik mogla bi se povećati u nadolazećim mjesecima. U poslovanju primarnim depozitima računamo na daljnji rast, s time da rast planiramo ostvariti izdavanjem vlastitih obveznica te posebno pridobivanjem institucionalnih ulagatelja.

Kamatonosni poslovi ostaju najvažnija stavka u računu dobiti i gubitka. Neizvjesno je hoće li u nadolazećim mjesecima doći do preokreta trenda u

politici kamatnih stopa. Prije nekoliko tjedana bili smo optimističniji po ovom pitanju. Činilo se da se era jeftinog novca i povijesno niskih kamata polako bliži kraju. No nedavni geopolitički događaji smanjuju izgleda za preokret trenda. U prognozama za tekuću financijsku godinu predviđamo umjereno povećanje neto prihoda od kamata. Širenje uslužnog poslovanja ostaje u središtu naše prodajne strategije, s fokusom na platni promet i poslovanje s vrijednosnim papirima.

Održavanje razvoja troškova pod kontrolom ostat će važno pitanje za 2022. godinu. Zbog likvidacije podružnice ruske Sberbanke u Europskoj uniji može se očekivati povećanje doprinosa za fond za osiguranje depozita, a visoka inflacija također će dovesti do povećanja troškova u mnogim područjima.

Strateški ćemo se usredotočiti na dvije ključne teme: održivost i digitalizaciju. S obje smo teme već dobro upoznati. Posebno nam je tema održivosti već godinama pri srcu. Odradili smo mnogo uvjeravanja i pionirskog rada na ovom području i među najboljima smo u pogledu održivosti.

Kako bismo proširili svoju pionirsku ulogu, pokrenuli smo niz projekata ili uključili nove projekte u portfelj projekata, uključujući provedbu Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog rasta, mjere za postizanje klimatske neutralnosti i proširenje ponude održivih proizvoda. I mjere za razvoj zelenih projekata u području nekretnina također su dio našeg strateškog plana. U proljeće 2022. u Eisenstadtu ćemo dovršiti treći projekt zelene gradnje, rezidencijalni park s poslovnim prostorima i jednom poslovnicom BKS Bank i predati ga najmoprimcima.

I drugoj velikoj temi, digitalizaciji, također se posvećujemo s mnogo elana. I u tom

području portfelj projekata prilično je popunjen.

Planirani projekti sežu od digitalizacije procesa kreditiranja pravnih osoba do proširenja asortimana digitalnih proizvoda i usluga za pravne i fizičke osobe te do personaliziranog i individualiziranog pristupa klijentu.

Razvoj rezultata za 2022. podložan je neizvjesnostima

Na provedbu naših ciljeva mogu negativno utjecati najnoviji geopolitički događaji i poremećaji tržišta koji mogu biti povezani s njima.

Razvoj operativnog poslovanja u prvih nekoliko tjedana bio je obećavajući, no s obzirom na pesimistično okruženje, bit će izazovno ostvariti poslovne ciljeve za 2022. godinu.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.



mag. dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

02.

Prilog

53

32

65

75

93

11

67

23

02

54

20

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2021.

Aktiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
1 Novac u blagajni, stanje računa u središnjim bankama i poštanskim žiro-uredima	1.102.686,75	1.479.412.497,84	34,2
2 Dužnički instrumenti javnih tijela koji su prihvatljivi za refinanciranje kod središnje banke	713.232,70	760.321.200,92	6,6
3 Potraživanja od kreditnih institucija	248.415,96	62.332.695,16	-74,9
a) dospijeva dnevno	51.344,15	29.476.957,48	-42,6
b) ostala potraživanja	197.071,81	32.855.737,68	-83,3
4 Potraživanja prema klijentima	6.612.898,87	7.001.382.167,04	5,9
5 Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	203.344,48	231.608.543,52	13,9
a) od javnih izdavatelja	5.121,23	5.121.232,88	-
b) od ostalih izdavatelja	198.223,24	226.487.310,64	14,3
od toga: vlastite obveznice	17.211,41	8.464.448,63	-50,8
6 Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	62.668,40	54.655.241,44	-12,8
7 Udjeli	129.994,67	130.182.390,42	0,1
od toga:			
u kreditnim institucijama	121.893,56	122.047.848,62	0,1
8 Udjeli u povezanim društvima	85.819,44	87.537.127,46	2,0
od toga:			
u kreditnim institucijama	-	-	-
9 Nematerijalna imovina			
u stavci dugotrajne imovine	9.854,99	9.305.077,63	-5,6
10 Materijalna imovina	33.859,23	34.659.754,89	2,4
od toga: Od toga: zemljišta i građevine koje kreditna institucija upotrebljava u okviru svoje djelatnosti	15.177,48	14.410.804,40	-5,1
11 Ostala imovina	13.731,40	16.109.056,88	17,3
12 Stavke vremenskih razgraničenja	4.845,30	10.197.057,66	>100
13 Odgođena porezna imovina	15.762,29	17.885.191,76	13,5
	9.237.114,48	9.895.588.002,62	7,1

Vanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
1 Inozemna imovina	2.788.655,67	2.777.150.235,20	-0,4

Stavke Godišnjega financijskog izvješća navedene su samo ako za njih postoje polazne vrijednosti.

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2021.

Pasiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
1	Obveze prema kreditnim institucijama	906.689,88	840.223.846,50	-7,3
	a) dospijeva dnevno	148.786,27	118.435.424,23	-20,4
	b) s ugovorenim rokom dospijeva otkaznim rokom	757.903,61	721.788.422,27	-4,8
2	Obveze prema klijentima	6.561.520,86	7.154.873.444,70	9,0
	a) štedni depoziti	1.400.521,64	1.349.993.594,53	-3,6
	aa) dnevno dospijeva	1.035.015,57	1.238.207.554,95	19,6
	ab) s ugovorenim rokom dospijeva ili otkaznim rokom	365.506,08	111.786.039,58	-69,4
	b) ostale obveze	5.160.999,22	5.804.879.850,17	12,5
	ba) dospijeva dnevno	4.163.765,34	4.480.738.167,38	7,6
	bb) s ugovorenim rokom dospijeva ili otkaznim rokom	997.203,88	1.324.141.682,79	32,8
3	Sekuritizirane obveze	657.463,96	736.130.097,68	12,0
	a) izdane obveznice	602.587,12	681.253.303,55	13,1
	b) ostale sekuritizirane obveze	54.876,84	54.876.794,13	-0,0
4	Ostale obveze	23.997,47	17.990.348,26	-25,0
5	Stavke vremenskih razgraničenja	2.181,61	2.030.604,08	-6,9
6	Rezerviranja	83.934,22	78.820.703,08	-6,1
	a) Rezerviranja za otpremnine	23.077,62	21.480.769,89	-6,9
	b) Rezerviranja za mirovine	35.573,48	33.683.826,00	-5,3
	c) Rezerviranja za poreze	5.555,61	2.291.458,31	-58,8
	d) ostalo	19.727,52	21.364.648,88	8,3
7	Dopunski kapital prema prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	209.708,43	241.012.084,97	14,9
8	Dodatni osnovni kapital prema prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	56.753,04	66.066.228,64	16,4
9	Upisani kapital	85.885,80	85.885.800,00	-
	po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-1.763,94	-1.584.742,00	10,2
10	Vezane kapitalne rezerve	243.597,00	243.597.000,42	-
11	Rezerve iz dobiti	309.672,16	331.189.423,02	6,9
	a) zakonske rezerve	503,41	503.410,04	-
	b) ostale rezerve	309.168,75	330.686.012,98	7,0
12	Rezerva za jamstva sukl. čl. 57 st. 5. BWG-a	86.300,00	88.800.000,00	2,9
13	Bilančna dobit	11.173,96	10.553.163,27	-5,6
		9.237.114,48	9.895.588.002,62	7,1

Vanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
1 Potencijalne obveze			
Obveze iz jamstava i odgovornosti iz davanja kolaterala	568.157,70	611.026.670,75	7,5
2 Kreditni rizici	1.718.586,09	1.747.973.132,62	1,7
3 Obveze iz fiducijarnih transakcija	151.026,59	149.299.415,68	-1,1
4 Priznati vlastiti kapital prema dijelu 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	905.848,90	949.805.360,74	4,9
od toga: Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi 1. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	199.566,38	213.448.345,23	7,0
5 Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013	5.407.923,01	5.657.489.773,37	4,6
od toga: Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. st. 1.			
točki a Uredbe (EU) br. 575/2013	12,0 %	11,9 %	-0,8
točki b Uredbe (EU) br. 575/2013	13,1 %	13,0 %	-0,8
točki c Uredbe (EU) br. 575/2013	16,8 %	16,8 %	-
6 Inozemne obveze	1.797.340,11	1.998.726.245,25	11,2

BKS Bank račun dobiti i gubitka za poslovnu 2021. godinu

Račun dobiti i gubitka

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
1	Kamate i slični prihodi	132.642,65	130.587.431,36	-1,5
	od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	13.494,27	12.523.748,56	-7,2
2	Kamate i slični rashodi	19.455,59	11.855.310,80	-39,1
I.	Neto prihod od kamata	113.187,06	118.732.120,56	4,9
3	Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	10.559,87	12.572.814,69	19,1
	a) Prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	1.369,10	1.607.019,20	17,4
	b) Prihodi od ulaganja	3.435,55	6.271.884,54	82,6
	c) Prihodi od udjela u povezanim društvima	5.755,22	4.693.910,95	-18,4
4	Prihodi od naknada i provizija	67.088,98	73.168.790,04	9,1
5	Troškovi naknada i provizija	5.354,15	5.841.317,47	9,1
6	Prihodi/rashodi od financijskih transakcija	1.082,65	1.354.564,84	25,1
7	Ostali poslovni prihodi	5.584,15	4.211.925,29	-24,6
II.	Poslovni prihodi	192.148,56	204.198.897,95	6,3
8	Opći administrativni troškovi	115.649,91	116.037.329,25	0,3
	a) Trošak osoblja	69.275,72	68.250.944,97	-1,5
	aa) Plaće i naknade	48.972,91	48.782.257,21	-0,4
	ab) Trošak za zakonski propisana socijalna davanja i davanja i obvezne doprinose ovisne o plaći	12.283,13	12.391.611,75	0,9
	ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	2.292,03	3.125.919,55	36,4
	ad) Troškovi za mirovine i potpore	4.364,31	4.223.255,22	-3,2
	ae) povećanje rezerviranja za mirovine	-1.419,83	-1.889.649,00	-33,1
	a) Troškovi za otpremnine i doprinose za mirovinske fondove zaposlenika	2.783,17	1.617.550,24	-41,9
	b) Ostali administrativni troškovi (materijalni troškovi) (Materijalni troškovi)	46.374,19	47.786.384,28	3,0
9	Ispravak vrijednosti imovine sadržane u stavkama aktive 9. i 10.	5.406,50	5.762.434,13	6,6
10	Ostali poslovni rashodi	8.355,02	12.283.139,73	47,0
III.	Poslovni rashodi	129.411,43	134.082.903,11	3,6
IV.	Poslovni rezultat	62.737,14	70.115.994,84	11,8

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
11	Ispravak vrijednosti potraživanja i povećanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-56.617,27	-48.468.257,86	14,4
12	Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	31.037,40	14.550.281,67	-53,1
13	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-716,27	-802.477,76	-12,0
14.	Prihodi od ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	1.635,10	2.053.179,21	25,6
V.	Rezultat redovitog poslovanja	38.076,08	37.448.720,10	-1,6
15	Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost	6.545,51	8.660.757,42	32,3
	od toga: odgođeni porezi	-7.014,55	-2.122.897,45	69,7
16	Ostali porezi, koji se ne iskazuju u stavci 15	1.472,98	1.454.280,14	-1,3
VI.	Dobit/gubitak tekuće godine	30.057,59	27.333.682,54	-9,1
17	Promjene u rezervama	19.207,39	16.907.388,46	-12,0
	od toga: Povećanje pričuva za jamstva	1.800,00	2.500.000,00	38,9
VII.	Godišnja dobit	10.850,20	10.426.294,08	-3,9
18	Zadržana dobit / preneseni gubitak	323,76	126.869,19	-60,8
VIII.	Bilančna dobit / bilančni gubitak	11.173,96	10.553.163,27	-5,6

Prilog

BKS Bank AG

I. Opće informacije

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je prema važećim odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (UGB) – u mjeri u kojoj je na kreditne institucije primjenjiv – kao i prema propisima austrijskog Zakona o bankama (BWG), a ovisno o relevantnosti i prema Uredbi (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima, CRR). Brojčani podaci izraženi su u tisućama eura, osim ako u stavci nije izričito drukčije navedeno. Dosadašnja prezentacija načelno je zadržana i pri sastavljanju ovoga Godišnjeg financijskog izvješća.

II. Metode priznavanja i mjerenja

Osnove

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz financijskog položaja i i uspješnosti poslovanja Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega financijskog izvješća poštovalo se načelo cjelovitosti. Prilikom vrednovanja polazilo se od vremenske neograničenosti poslovanja Društva. U izvještajnoj godini 2021. nije bilo bitnih promjena metoda priznavanja i mjerenja.

Utjecaj COVID-a 19 na metode priznavanja i mjerenja

Zakonski propisani moratoriji, dobrovoljne odgode plaćanja i državna jamstva

Kako bi obuzdali ekonomske posljedice pandemije COVID-19, naši su se korisnici poslužili instrumentom zakonskog i dobrovoljnog moratorija na kredite i financiranja za premošćivanje manjka likvidnosti. Ipak, te su mogućnosti korištene znatno rjeđe nego prethodne godine. Krediti za premošćivanje manjka likvidnosti na kraju godine iznosili su ukupno 99,7 mil. EUR (prethodna godina: 80,9 mil. EUR). Na dan 31. 12. 2021. volumen kredita pogođen moratorijima zbog pandemije bolesti COVID-19 iznosio je 21,7 mil. EUR (prethodna godina: 251,3 mil. EUR).

Konverzija valuta

Imovina i obveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju, terminske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilance, a dobit i gubici uzimaju se obzir u računu dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji su stalno namijenjeni poslovanju mjere se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri kratkotrajne imovine te knjige trgovanja bilanciraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Primjenjuje se metoda pomične prosječne cijene.

Rezerviranja za rizike: Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata iskazana su prema nominalnoj vrijednosti. Ispravak vrijednosti provodi se uz primjenu interne smjernice na temelju standardiziranog procesa u okviru kojeg se za nenaplativa potraživanja formiraju rezerviranja za rizike za onaj dio potraživanja koja nisu pokrivena kolateralima. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje model je očekivanih kreditnih gubitaka koji predviđa rezerviranja za rizike za očekivane buduće gubitke.

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

Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma bilance. U načelu se svaki financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.

Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se lifetime ECL koji odgovara očekivanim gubicima tijekom cijelog roka dospijeca financijskog instrumenta.

Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznajna potraživanja prema standardnim kriterijima. Osnovicu za izračun čine rizične pozicije koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja.

U 2. tromjesečju 2020. BKS Bank je proveo analizu pogođenosti 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 pogođenosti podvrgnute su kolektivnoj promjeni stupnja. U trećem tromjesečju 2020. cjelokupni hrvatski portfelj korporativnih klijenata i prometni sektor također su podvrgnuti kolektivnoj promjeni stupnja. Krajem ožujka 2021. ponovno je izvršena kolektivna procjena prijenosa na drugi. Sve kredite odobrene pravnim i fizičkim osobama koji su bili podvrgnuti zakonskom ili dobrovoljnom moratoriju dodijelili smo stupnju 2. U trećem tromjesečju 2021. situaciju smo iznova procijenili te smo klijente iz pogođenih sektora s ocjenom do 2a ponovo izuzeli od kolektivnog prijenosa na drugi stupanj.

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima iskazani su po troškovima nabave, osim ako su trajni gubici doveli do trajnog smanjenja vrijednosti koje je zahtijevalo ispravak vrijednosti naniže.

Prilikom provjere pristupa priznavanja u pogledu 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 mjeri 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 prilikom stavljanja u funkciju u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev. Za amortizaciju primjenjuje se metoda „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 trenutnoj 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 koje su potrebne za stvaranje jedinice za vrednovanje te potreba za zaštitom.

Obveze

Obveze su iskazane kao stavke pasive prema iznosu otplate. U obvezama prema klijentima sadržani su štedni uložni štićenici u iznosu od 6.538 tis. EUR (prethodna godina: 7.131 tis. EUR).

U obvezama prema bankama BKS Bank je s volumenom od 550 milijuna eura (prethodna godina: 350 mil. EUR) sudjelovao u programu TLTRO (Ciljane operacije dugoročnog refinanciranja) Europske središnje banke. 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, ta kamatna stopa trenutačno se može postići i putem mogućnosti refinanciranja na tržištu. Nadalje, taj natječajni program uključuje mogućnost dobivanja kamatne stope od -1,0 % ako banka ostvari svoje kreditne ciljeve.

Vlastite emisije

Premija i diskont iz izdavanja obveznica otpuštaju se 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 pokrivena bankovna obveznica (prethodna godina: nijedna).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Godišnje izvješće prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) BKS Bank AG izvodi aktuarsku kamatnu stopu na temelju izvješća AFRAC (*Austrian Financial Reporting and Auditing Committee*, za „rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i slične dugoročne obveze prema odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima“).

Konkretno, aktuarska kamatna stopa izračunana je iz prosjeka kamatne stope koja se primijenila za financijski izvještaj prema MSFI-ju na dan bilance i šest prethodnih datuma bilance. U 2021. godini izračun vrijednosti za aktivne zaposlenike temeljio se na kamatnoj stopi od 1,66 % (prethodna godina: 1,79 %). Za umirovljenike izračun prosječne kamatne stope temeljio se na kamatnoj stopi za razdoblje od 10 godina i iznosi 1,36% (prethodna godina: trajanje 15 godina; kamatna stopa 1,79 %). S obzirom na trendove plaća primijenjen je isti prosjek te za aktivne zaposlenike iznosi 1,92 %, a za umirovljenike 1,62 % (prethodna godina: 2,04 % odnosno 1,73 %). Za ocjenu dinamike karijere primijenjen je isto kao i prošle godine faktor od 0,25 %. "Osnove za obračun mirovinskog osiguranja AVÖ 2018-P" relevantne su kao osnovica za izračun izdvajanja za mirovinu od strane poslodavca, otpremnine i jubilarne nagrade, koje ne sadržavaju samo vjerojatnost smrti nego i vjerojatnost invalidnosti i sklapanja braka.

Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena prije odlaska u mirovinu iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Za neizvjesne obveze i neminovne gubitke od neriješenih transakcija formirana su rezerviranja u visini očekivanog iskorištenja.

Dodatni osnovni kapital

U izvještajnoj godini izdani su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 9,3 mil. EUR sukladno dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 0,7 mil. EUR). Stanje bilance uključujući obračunate kamate na dan 31. prosinca 2021. iznosilo je 66,1 mil. EUR (prethodna godina: 56,8 mil. EUR).

Porezi

BKS Bank AG matično je društvo poslovne grupacije. Članice grupacije su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H te BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodjela poreznog tereta vrši se samo s BKS 2000 GmbH, a s drugim članicama 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

Početak veljače 2022. Nacionalna skupština Slovenije donijela je „Zakon o ograničenju i podjeli valutnog rizika u švicarskim francima između vjerovnika i dužnika. Taj novi zakon obvezuje banke da retroaktivno uvedu gornju granicu tečaja za kredite u švicarskim francima odobrene između 2004. i 2010. godine. BKS Bank pogođen je u razdoblju od 2004. do 2008. godine. Vrijednosti se trenutno prikupljaju i očekujemo učinak u srednjem jednoznačenkastom milijunskom rasponu. Međutim, smatramo da je odluka neustavna i očekujemo da će u skladu s time biti poništena.

BKS Banka je 9. veljače 2022. objavio da je u poslovnicu u Hrvatskoj došlo do malverzacije od strane djelatnika. Istraga je još u tijeku.

Rusija je 24. veljače 2022. započela vojnu invaziju na suverenu susjednu državu Ukrajinu. Ta invazija trenutno predstavlja najveći oružani sukob u Europi od kraja Drugog svjetskog rata. Sjedinjene Američke Države, zemlje članice EU i NATO-a te brojne druge države najoštrije osuđuju ruske vojne operacije i uvele su sankcije Rusiji. EU je odgovorio sankcijama protiv financijskih institucija i zamrznuo svu imovinu ruske središnje banke. Također, ruske banke isključene su iz međunarodnog platnog sustava Swift. Sankcije su uvedene i energetsom sektoru, sektoru prometa, tehnološkom sektoru i medijima. BKS Bank je samo u neznatnoj mjeri izravno pogođen krizom u Ukrajini i Rusiji, budući da nemamo ruske financijske instrumente u svojem portfelju. Oko 250 austrijskih i slovenskih kupaca vrijednosnih papira na svojim skrbničkim računima drži pojedinačne ruske vrijednosne papire u iznosu od oko 4,0 milijuna eura. Postoji mali broj računa koje drže ruski građani i podnošljiv broj poslovnih klijenata koji posluju s ruskim tvrtkama i kod kojih postoje otvorene kreditne linije. Općenito, obujam poslovanja i broj klijenata su upravljivi i trenutno ne utječu na razvoj poslovanja BKS Banke. Međutim, geopolitički događaji proteklih dana imat će dalekosežne posljedice na globalni i europski gospodarski razvoj. Ti se neizravni učinci u ovom trenutku ne mogu procijeniti. Naporno radimo na dosljednoj provedbi sankcija EU-a uvedenih Rusiji.

Već spomenuta geopolitička zbivanja i povezani masovni odljevi likvidnosti doveli su krajem veljače 2021. do nesolventnosti Sberbank Europe AG. U skladu s time, 1. ožujka 2022. Agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) zabranila je nastavak poslovanja na temelju upute ESB-a s trenutnim učinkom. Za pokriće depozita klijenata stupilo je na snagu osiguranje depozita koje iznosi najviše 100.000 eura po deponentu. Nastali trošak u vidu dodatnih doprinosa fondu za osiguranje depozita za BKS Bank AG trenutno se ne može kvantificirati.

U razdoblju između završetka financijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih financijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

III. Diskrecijske odluke i procjene

Za neke stavke bilance potrebne su procjene i pretpostavke. Procjene i pretpostavke temelje se na povijesnim iskustvima, planovima, očekivanjima i prognozama budućih događaja koji su vjerojatni prema današnjoj prosudbi. Pretpostavke na kojima se 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. Tijekom izvještajnog razdoblja razvoj pandemije bolesti COVID-19 posebno je doveo do promjena u pretpostavkama, koje su se odrazile na kolektivni prijenos u drugi stupanj i promijenjeno ponderiranje scenarija.

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. Tužitelji su u svibnju 2021. povukli tužbu tako da je taj postupak time pravomoćno okončan. Tužitelji su BKS Bank morali nadoknaditi zakonski utvrđene troškove postupka.

U lipnju 2020. manjinski su dioničari Zemaljskom sudu u Klagenfurtu podnijeli tužbu 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 obustavljen 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 između članova 3 Banken Gruppe nepoštovanje obveze davanja ponude jedne od triju banaka može se odraziti na druge dvije banke.

U srpnju 2021. BKS Bank dostavljena je tužba koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG uskrati dopuštenje da izvrše buduća povećanja kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima dodijeli manje dionica u slučaju povećanja kapitala, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u svezi s povećanjima kapitala u 2009., 2014., 2016. i 2018. godini proglašene ništetnima. Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni. Dosadašnji tijek postupka, više odluka i ishodi postupka u korist BKS Banke učvršćuju nas u tom stavu.

„Ubrzanim okončanjem postupka“ u promatranoj godini pravomoćno je okončan postupak FMA protiv BKS Bank zbog sumnje u tržišnu manipulaciju.⁷

Za sada nema uočljivih relevantnih posljedica navedenih postupaka na bilancu.

IV. Bilješke uz bilancu**Bilančna suma u stranoj valuti**

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Aktiva	219.239	196.301
Pasiva	218.893	170.450

Raščlamba po dospijeću

Raščlamba potraživanja koja ne dospijevaju dnevno i depozita (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebankarskim financijskim institucijama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
do 3 mjeseca	1.011.532	985.394
od 3 mjeseca do 1 godine	712.036	612.746
od 1 godine do 5 godina	1.259.736	1.678.710
od 5 godina	4.532.650	4.608.269

Raščlamba obveza koje ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3., 7. i 8.) prema kreditnim institucijama i nebankarskim financijskim institucijama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
do 3 mjeseca	358.708	288.929
od 3 mjeseca do 1 godine	881.834	662.923
od 1 godine do 5 godina	1.366.362	1.575.257
od 5 godina	580.153	602.590

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se iskazuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. Na dan 31. 12. 2021. godine vrijednosnice koje se drže kao dugotrajna imovina uključivale su skrivene gubitke u iznosu od 1.200 tisuća eura (prethodna godina: 12 tis. EUR). Neplanirana amortizacija prema stajalištu 24 AFRAC-a (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) nije bila potrebna.

Raščlamba skrivenih gubitaka u dugotrajnoj imovini

u tis. EUR	31. 12. 2020.			31. 12. 2021.		
	Knjigovod- stvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak	Knjigovod- stvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak
Dužnički instrumenti izdani od strane tijela javne vlasti	-	-	-	79.851	79.151	700
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.000	4.988	12	58.235	57.735	500
Dionice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-	-	-	-	-
Ukupno	5.000	4.988	12	138.086	136.886	1.200

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. 2021. nije bilo repo-poslova sukladno čl. 50 BWG-a (prethodna godina: 0 EUR).

Raščlamba vrijednosnih papira i ulaganja nakon uvrštenja na burzu (bez obračunatih kamata)

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2020.		31. 12. 2021.	
		kotira na burzi	ne kotira na burzi	kotira na burzi	ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	6.	5.397	57.271	5.531	49.124
Udjeli	7	113.109	16.886	113.109	17.073

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. 2020.	31. 12. 2021.
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	157	502
Ukupno		157	502

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po troškovima nabave umanjnim za neplanirane amortizacije (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	132.255	173.547

Razlika između bilančne vrijednosti i više tržišne vrijednosti iznosi 3.818 tis. EUR (prethodna godina: 7.220 tis. EUR)

Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje na burzi vrednuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	69.997	57.050
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	5.397	5.531

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. 2020.	31. 12. 2021.
Obveznice, dužnički instrumenti tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	72.471	136.910
Sekuritizirane obveze	3.	87.400	64.300

Zarada od ulaganja u investicijske fondove

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Zarada od isplate dobiti		
• Austrija	655	817
• inozemstvo	287	343
Ukupno	942	1.160
Pripisi i otpisi		
• Austrija	-291	-147
• inozemstvo	-52	26
Ukupno	-343	-121
Zarada na tečajnim razlikama pri prodaji	7	3.286
Ukupno	7	3.286
Ukupna zarada od ulaganja u investicijske fondove	606	4.325

Ostale napomene o imovini

Podređena imovina uključena su u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služi kao kolateral za obveze:

u tis. EUR		31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Obveze	Imovina		
Novac šticećenika 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 / Novčani polog za osiguranje	2.103	1.556
Instrumenti osiguranja XETRA	Vrijednosni papiri	3.937	3.937
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	349.057	544.960
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	3.592	3.178
Marža financijskih terminskih poslova	Novčani polog za osiguranje	5.490	6.063
Hipotekarni skup za pokriće	Kredit	334.132	375.637
Skup za pokriće na temelju javnih potraživanja	Kredit	7.061	0
Fond solidarnosti OeKB-a	Novčani polog za osiguranje	110	110
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (OeKB)	Kredit	102.282	102.600

U potraživanjima od kreditnih institucija nisu sadržane vlastite obveznice koje ne kotiraju na burzi u nostro-portfelju (prethodna godina: 0 tis. EUR)

Pojedinosti o značajnim stavkama u ostaloj imovini

u tis. EUR	Poz. br. 12	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Prijeboj poreza		1.535	1.443
Prijeboj s povezanim društvima		3.036	5.983
B) Potraživanja od ulaganja		1.461	–
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		3.503	3.557
Ostale pozicije		4.196	5.126
Ukupno		13.731	16.109

Od iznosa prikazanih u tablici su 6,2 mil. EUR (prethodna godina: 4,7 mil. EUR) iskazano je kao prihod nakon datuma bilance. Preostalo dospijeće svih iznosa uglavnom je kraće od godinu dana.

Pojedinosti o značajnim vrijednostima u ostalim obvezama

u tis. EUR	Poz. br. 4	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		5.919	3.060
Obveze prema poreznoj upravi		2.297	3.720
Obveze poreza na kapitalnu dobit		938	1.785
Porezne obveze inozemnih direkcija		1.716	2.164
Ostale obveze inozemnih direkcija		2.449	2.342
Obveze po osnovi rada na skraćeno vrijeme prije odlaska u mirovinu		1.605	967
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.495	1.492
Neisplaćene dividende		4.852	3
Ostale pozicije		2.726	2.457
Ukupno		23.997	17.990

Od ostalih obveza 14,9 mil. EUR (prethodna godina: 18,1 mil. EUR) iskazano je 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	
	2020.	2021.	izravni	neizravni	2020.	2021.
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	19,36	19,74	100,00	–	0,13	0,39
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	4,54	99,75	0,25	0,76	4,02
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	17,78	18,89	100,00	–	1,82	2,61
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	4,01	4,03	100,00	–	0,26	0,74
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,13	7,43	100,00	–	1,12	1,10
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,06	0,06	100,00	–	–	–
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	4,87	5,15	–	100,00	0,37	0,28
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	–	0,46	0,68
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,03	0,02
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	25,05	25,02	100,00	–	1,43	0,17
Oberbank AG, Linz	2.187,25	2.296,67	14,21	–	120,87	122,51
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.127,79	1.156,05	14,00	–	25,18	29,60
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	8,89	25,00	–	–	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,68	3,68	30,00	–	0,02	–
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,55	2,68	–	30,00	0,14	0,12
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,34	0,32	99,00	1,00	0,03	-0,01
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,36	4,25	100,00	–	0,02	-0,10
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,14	–	100,00	–	0,01	–
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,03	–	100,00	–	–	–
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,53	0,61	30,00	–	-0,01	0,07
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	7,41	7,41	100,00	–	–	–
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	13,63	13,86	–	30,00	0,01	0,23

¹⁾ Vlastiti kapital iskazuje se nakon uključivanja podređenog prava sudjelovanja u dobiti u iznosu od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital naveden u popisu ulaganja i godišnji rezultat preuzeti su iz Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2021. odnosno 31. 12. 2020.

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. 2020.	31. 12. 2021.
AKTIVA			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	5.064	1.422
Potraživanja prema klijentima	4.	8.034	6.846
Ostala imovina	11	1.461	-
PASIVA			
Obveze prema kreditnim institucijama	1	268.746	233.123
Obveze prema klijentima	2	48	26
Ostale obveze	4.	1.913	-

Poslovni odnosi s povezanim društvima

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
AKTIVA			
Potraživanja prema klijentima	4.	603.484	645.503
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	3.036	5.983
PASIVA			
Obveze prema klijentima	2.	26.815	18.471
Ostale obveze	4.	51	14

Ugovori o prijenosu dobiti i gubitka postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, i BKS Service GmbH, Klagenfurt. U poslovnoj 2021. godini prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 684 tis. EUR (prethodna godina: 464 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1.510 tis. EUR (prethodna godina: 760 tis. EUR) i od BKS Service GmbH, Klagenfurt, -20 tis. EUR (prethodna godina: 31 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: 0 tis. EUR).

Dugotrajna imovina

Kretanje dugotrajne imovine prikazano je u pregledu imovine. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.967 tis. EUR (prethodna godina: 8.967 tis. EUR).

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Odgođena porezna imovina		
Materijalna imovina	390	225
Vrijednosni papiri u stavci dugotrajne imovine	1.979	2.148
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	–	4.000
Dugoročna rezerviranja za troškove zaposlenika	24.472	23.466
Ostala rezerviranja	149	163
Expected Credit Loss	31.681	27.637
Osnovica Odgođena porezna imovina	58.671	55.347
• od toga 25%	14.668	13.837
Odgođene porezne obveze		
Revalorizacijska rezerva iz dugotrajne imovine i zemljišta	4.759	4.636
Razlika u metodama obračuna amortizacije	133	351
Osnovica Odgođene porezne obveze	4.892	4.986
• od toga 25%	1.223	1.247
Višak na strani aktive Austrija	13.445	12.590
Višak na strani aktive Hrvatska 18 %	2.035	5.016
Višak na strani aktive Slovačka 21 %	282	279
Ukupan višak na strani aktive	15.762	17.885

Sve promjene odgođenih poreza priznate su u računu dobiti i gubitka. Promjena priznata u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj je godini iznosila 2.123 tis. EUR (prethodna godina: 7.015 tis. EUR).

Obveze po vlasničkim i kvazivlasničkim instrumentima

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	31. 12. 2020.		31. 12. 2021.	
	broj	u tis. EUR	broj	u tis. EUR
Redovne dionice	41.142.900	82.286	42.942.900	85.886
Zamjena redovnih dionica 2020.	1.800.000	3.600	–	–
Povlaštene dionice	–	–	–	–
Ukupno	42.942.900	85.886	42.942.900	85.886

Maksimalno stanje vlastitih dionica u izvještajnoj godini iznosilo je 903.327 dionica, tj. 2,10 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 940.234 dionica, odnosno 2,19 %).

Sastav dopunskog kapitala

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	Ukupno trajanje
Obveznica dopunskog kapitala s promjenjivom kamatnom stopom 2006-2021/PP	2.350	–	15 godina
5 % podređena obveznica 2014. – 2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4% podređena obveznica 2016./2024./2	20.000	20.000	8 godina
3% podređena obveznica 2017.-2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018-2028/3 PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4 % podređena obveznica 2018.-2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019.-2029./3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019.-2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8 % podređena obveznica 2019-2031/5/	20.000	20.000	11,5 godina
2 3/4 % podređena obveznica 2020.-2032./1	8.433	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020.-2030./2	4.289	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020.-2030./3	9.739	20.000	10 godina
3 1/4 % podređena obveznica 2021-2031/4/PP	–	20.000	10 godina
3,03 % podređena obveznica 2021. – 2032.	–	3.000	10 godina
Ukupni dopunski kapital	206.498	237.409	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 7.580 tis. EUR (prethodna godina: 8.327 tis. EUR). Dopunski kapital je na temelju zakonskih odredbi u potpunosti podređen. U poslovnoj 2022. godini ne dospijevaju emisije dopunskog kapitala (prethodna godina: 2,4 mil. EUR).

U izvještajnoj godini izdani su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 9,3 mil. EUR sukladno dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 0,7 mil. EUR).

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	76.468	71.480	165.436
Kamatni swapovi	76.468	71.480	165.436
• Kupnja	38.234	35.740	82.718
• Prodaja	38.234	35.740	82.718
Opcije na instrumente s kamatama	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Ugovor o valutnom swapu	1.071.222	96.605	–
Terminske devizne transakcije	540.970	–	–
• Kupnja	272.159	–	–
• Prodaja	268.811	–	–
Swapovi tržišta kapitala	–	96.605	–
• Kupnja	–	48.207	–
• Prodaja	–	48.398	–
Swapovi tržišta novca (valutni swapovi)	530.252	–	–
• Kupnja	263.796	–	–
• Prodaja	266.456	–	–
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	–	–	–
Dioničke opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	–	604	0
Kamatni swapovi	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Kamatne opcije	–	604	0
• Kupnja	–	302	0
• Prodaja	–	302	0
Ugovor o valutnom swapu	–	–	–
Valutne opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
145.373	156.692	-	196	7.459	4.338
145.373	156.692	6.319	4.204	139	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.093.177	1.167.827	3.503	3.557	5.919	3.060
485.157	540.970	218	3.467	5.205	119
240.085	272.159	137	3.443	5.188	98
245.072	268.811	81	24	17	21
184.725	96.605	-	-	427	191
92.149	48.207	-	-	-	-
92.576	48.398	-	-	427	191
423.295	530.252	3.285	90	287	2.750
213.146	263.796	27	1	108	252
210.149	266.456	3.258	89	179	2.498
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
738	604	-	1	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
738	604	-	1	-	1
369	302	-	1	-	-
369	302	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Obveze s ugrađenim derivatima

U ostalim sekuritiziranim obvezama sadržani su strukturirani proizvodi s ugrađenim derivatima (prethodna godina: 5,0 mil. EUR). Rizici ugrađenih derivata u cijelosti su zaštićeni u prethodnoj godini odgovarajućim instrumentima zaštite nominalne vrijednosti od 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 2021. za osnovne transakcije umanjene za nominalnu vrijednost iznosila je -3,4 mil. EUR (prethodna godina: -2,6 mil. EUR) te je zaštićena suprotnim derivatima. Trajanje instrumenata zaštite načelno odgovara pojedinačnoj odnosno transakciji.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se primjenom metode prebijanja (*dollar offset method*). Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja provodi se u rasponu od 80 % – 125 % i ograničenju promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0 %. U slučaju neučinkovitosti slijedi formiranje rezerviranja za potencijalne gubitke za negativne tržišne vrijednosti derivata koja se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31. 12. 2021. rezerviranje za buduće gubitke od tisuću eura (prethodna godina: 7 tis. EUR) kao rezultat neučinkovitosti temeljnih odnosa zaštite.

Netiranje financijskih instrumenata**31. 12. 2021.**

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (bruto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljene dividende	Neto iznos
Aktiva						
Derivati FX-ugovora	3.716	-	3.716	-255	-	3.461
Ukupna aktiva	3.716	-	3.716	-255	-	3.461
u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (bruto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Pasiva						
Derivati FX-ugovora	3.267	-	3.267	-255	-2.141	870
Ukupna pasiva	3.267	-	3.267	-255	-2.141	870

31. 12. 2020.

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (bruto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Derivati FX-ugovora	3.661	-	3.661	-897	-1.819	945
Ukupna aktiva	3.661	-	3.661	-897	-1.819	945
u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (bruto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Pasiva						
Derivati FX-ugovora	6.120	-	6.120	-897	-4.560	664
Ukupna pasiva	6.120	-	6.120	-897	-4.560	664

Rezerviranja za mirovine

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Rezerviranja prema čl. 14. EstG-a	22.324	20.798
dodatno oporezivana rezerviranja	13.249	12.886
rezerviranja iskazana u bilanci	35.573	33.684

Rezerviranja za otpremnine

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Rezerviranja prema čl. 14 EstG-a	16.561	15.468
dodatno oporezivana rezerviranja	6.517	6.013
rezerviranja iskazana u bilanci	23.078	21.481
Rezerviranja u postocima fiktivnih zahtjeva na datum bilance	91,2	92,7

Pojedinosti o ostalim važnim rezerviranjima

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Jubilarne nagrade	6.176	6.101
Posmrtna pripomoć	4.059	3.889
Rezerviranje za regres	1.192	1.240
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja	1.863	1.864
Kamate za štedne knjižice s progresivnom kamatnom stopom	327	195
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	1.146	1.099
Odštetni zahtjevi	990	96
Rezerviranja za ECL izvanbilančne pozicije	35	1.448
Rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike	3.074	4.113
Ostala rezerviranja	866	1.320
Ukupno	19.728	21.365

Izvanbilačne stavke**Potencijalne obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	567.417	607.860
Akreditivi	741	3.166
Potencijalne obveze	568.158	611.026

Kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
neiskorištene kreditne linije	1.714.442	1.741.337
Mjenice	4.144	6.637
Kreditni rizici	1.718.586	1.747.974

Vlastiti kapital i dopunska vlastita sredstva

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Redovni osnovni kapital	650.383	671.157
Dodatni osnovni kapital	55.900	65.200
Dopunska vlastita sredstva	199.566	213.448
Priznati vlastiti kapital	905.849	949.805

Povrat na ukupni kapital povećao se na 0,29 % (prošla godina: 0,34 %). U izvještajnoj godini odobreni kapital sukladno Statutu iznosio je 16,0 mil. EUR (prethodna godina: 16,0 mil. EUR).

Kapitalni zahtjevi

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Kreditni rizik	5.028.134	5.273.063
Operativni rizik	351.058	355.003
Valutni rizik	25.342	24.830
CVA rizik	3.389	4.594
Kapitalni zahtjevi ukupno	5.407.923	5.657.490

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. 2020.	31. 12. 2021.
u sljedećoj poslovnoj godini	7.288	7.193
u sljedećih 5 godina	37.906	37.413
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj poslovnoj godini	5.323	5.273
• u sljedećih 5 godina	27.589	27.327

V. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

Prihodi od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosili su ukupno 1.917 tis. EUR (prethodna godina: 1.972 tis. EUR). Rashodi po osnovi naknada za revizora navode se u Konsolidiranom godišnjem izvješću i Izvješću o korporativnom upravljanju.

Ne provodi se raščlamba udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) zato što se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju bitno od domaćeg tržišta.

Ostali poslovni prihodi

u tis. EUR	Poz. br. 7	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.402	1.402
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		865	862
Ukidanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		2.207	966
Ostale pozicije		1.110	982
Ukupno		5.584	4.212

Analiza kamatnih prihoda i rashoda

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Negativne kamate od prihoda	5.089	6.117
Pozitivne kamate od rashoda	6.407	12.412

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 %.

Podaci o zaposlenicima i tijelima

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
prosječan broj zaposlenika:		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	840	860
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	69	61
• zaposleni u povezanim društvima	68	77
Djelatnici Grupe BKS Bank	977	998
• iz perspektive Grupe zaposleni u povezanim društvima	15	12
• prosječan broj zaposlenika	32	8
Primitci Uprave	1.688	1.892
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	820	829
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine za članove Uprave	-3	256
Izdaci za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave i njihove nadživjele uzdržavane članove	170	200
Troškovi za otpremnine i mirovine (i bivših zaposlenika i njihovih nasljednika)	6.856	5.384
Naknade članova Nadzornog odbora	283	276
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (otplaćuju se prema tržišnim uvjetima)	158	500

Zaštitna klauzula sukladno čl. 241 st. 4. UGB-a ne primjenjuje se.

Doprinos za mirovinsko osiguranje u 2021. godini iznosio je 1.442 tis. EUR (prethodna godina: 1.412 tis. EUR), a isplaćene mirovine 2.781 tis. EUR (prethodna godina: 2.927 tis. EUR). Rezerviranja za jubilarne nagrade iznosila su 75 tis. EUR (prethodna godina: 208 tis. EUR). Stavka Troškovi otpremnina i isplate mirovinskim fondovima zaposlenika društva uključuje plaćanja u iznosu od 380 tis. EUR (prethodna godina: 353 tis. EUR) prema mirovinskim fondovima zaposlenika.

Ostali operativni rashodi

u tis. EUR	Poz. br. 10	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.
Rashodi povezani s nekretninama za iznajmljivanje		242	233
Odštetni zahtjevi		314	452
Rashodi povezani s fondom za osiguranje depozita		4.091	6.612
Troškovi fonda za sanaciju		3.391	3.808
Rashodi za rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		-	1.079
Ostale pozicije		317	99
Ukupno		8.355	12.283

Troškovi prefakturirani kćerinskim društvima

U poslovnoj 2021. godini prihodi od prefakturiranih troškova osoblja u visini 5.595 tis. EUR (prethodna godina: 6.143 tis. EUR) prikazani su saldirano u administrativnim troškovima. Kćerinskim društvima prefakturirani su ostali rashodi u iznosu od 40 tis. EUR (prethodna godina: 97 tis. EUR).

Pregled dugotrajne imovine BKS Bank za poslovnu godinu 2021.

u tis. EUR	Troškovi nabave / troškovi proizvodnje na dan 1. 1. 2021.	Stjecanje	Reklasifikacija	Prodaja	Troškovi nabave / troškovi proizvodnje na dan 31. 12. 2021.	Akumulirana amortizacija na dan 1. 1. 2021.	Reklasifikacija
Dužnički instrumenti izdani od strane tijela javne vlasti	681.230	103.150	-	55.406	728.974	3.237	-
Potraživanja prema klijentima	8.499	-	-	-	8.499	-	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	133.104	51.539	-	9.945	174.698	849	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-	-
Udjeli	134.962	190	-	-	135.152	4.967	-
Udjeli u povezanim društvima	89.015	-	-	71	88.944	3.196	-
Ukupna financijska imovina	1.046.809	154.879	-	65.422	1.136.267	12.249	-
Nematerijalna imovina	24.248	1.504	162	6	25.908	14.393	-
Materijalna imovina	98.821	4.713	-162	971	102.401	64.962	-
Ukupno	1.169.879	161.096	-	66.399	1.264.576	91.604	-

u tis. EUR	Stjecanje	Pripisi	Prodaja	Akumulirana amortizacija na dan 31. 12. 2021.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2020.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2021.
Dužnički instrumenti izdani od strane tijela javne vlasti	355	-	419	3.173	677.993	725.801
Potraživanja prema klijentima	-	-	-	-	8.499	8.499
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	303	-	-	1.152	132.255	173.546
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-
Udjeli	104	102	-	4.969	129.995	130.183
Udjeli u povezanim društvima	-	1.779	9	1.408	85.819	87.536
Ukupna financijska imovina	762	1.881	428	10.702	1.034.561	1.125.565
Nematerijalna imovina	2.216	-	6	16.603	9.855	9.305
Materijalna imovina	3.546	-	767	67.741	33.859	34.660
Ukupno	6.524	1.881	1.201	95.046	1.078.275	1.169.530

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
mag. Dieter Kraßnitzer, član Uprave
mag. Alexander Novak, član Uprave
mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner
Gerhard Burtscher
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
dr. Franz Gasselsberger, MBA
dr. Reinhard Iro
univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.
univ. prof. dipl. Inf. dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
univ. prof. mag. dr. Sabine Umik predsjednica od 17. svibnja 2021.
mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednika od 17. svibnja 2021.

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo
mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da se od bilančne dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2021. u iznosu od 10.553.163,27 EUR za financijsku godinu 2021. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 9.876.867,00 EUR, a da se preostali iznos od 676.296,27 mil. EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

a

Završne napomene Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 124 BörseG-a u funkciji zakonskog zastupnika da sadašnje Godišnje financijsko izvješće pripremljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima daje istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće poslovanja prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjerniju sliku financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer, predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativnu strategiju, za održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su plaćanje i doznačivanje sredstava.

računovodstvo, kontrolu prodaje, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima, kćerinska društva u zemlji i za udjele.



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, *backoffice*-kredit, BKS Service GmbH, IKT i ustroj poslovne organizacije, 3 Banken IT GmbH; *Backoffice* Treasury i službu za vrijednosne papire, za *backoffice* i upravljanje rizicima u inozemstvu.



mag. Alexander Novak, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim direkcijama i za područja riznice i bankarske podrške, kćerinska društva za *leasing* i nekretnine u inozemstvu i IKT u inozemstvu.



mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim direkcijama i privatno bankarstvo i za područja usmjerena na potrebe klijenata kao što su financiranje i ulaganje te ulaganje i štednja za mirovinu.

Revizorsko mišljenje

Izvešće o Godišnjem financijskom izvješću

Ocjena revizije

Revidirali smo Godišnje financijsko izvješće

BKS Bank AG
Klagenfurt am Wörthersee,

koje se sastoji od bilance na dan 31. prosinca 2021., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te priloga.

Prema našoj procjeni Godišnje financijsko izvješće udovoljava zakonskim propisima i daje vjernu sliku financijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2021. kao i uspješnosti poslovanja za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum bilance u skladu s austrijskim propisima o poduzećima i bankama.

Osnova revizorske ocjene

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega financijskog izvješća“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo o Društvu u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i ostale profesionalne obveze ispunjavali smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Posebno važna revizijska područja jesu ona koja su prema našoj obveznoj procjeni bila najznačajnija za našu reviziju Godišnjega financijskog izvješća poslovne godine. Ta pitanja uzeta su u obzir u okviru naše revizije Godišnjega financijskog izvješća kao cjeline kao i kod izrade revizijske ocjene pa ne dajemo zasebnu revizijsku ocjenu o njima.

Za ovogodišnje Godišnje izvješće identificirana su sljedeća ključna revizijska pitanja:

- naplativost 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 financijsko izvješće

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci nakon odbitka vrijednosnih usklađenja u iznosu od 7.001 mil. EUR.

Uprava opisuje postupak za stvaranje rezerviranja za rizike u prilogu Godišnjeg financijskog izvješća u poglavlju „Metode mjerenja 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 financijske situacije dužnika te vrijednosti instrumenata osiguranja kredita.

Za nenaplaćena potraživanja po kreditima koja nisu pojedinačno značajna banka izračunava individualni ispravak vrijednosti na temelju određenih paušalnih stopa gubitaka.

Za sva ostala potraživanja vrši se ispravak vrijednosti u portfelju za očekivani gubitak. U načelu se primjenjuje 12-mjesečni ECL (stupanj 1). Ako postoji značajno povećanje kreditnog rizika, ECL se izračunava na temelju ukupnog roka potraživanja od klijenta (stupanj 2). Prilikom određivanja ECL-a potrebne su procjene i pretpostavke. To uključuje

vjerojatnosti neispunjavanja obveza temeljene na rejtingu i stope gubitaka zbog neispunjenja obveza koje uzimaju u obzir sadašnje i buduće informacije. Očekivane posljedice krize COVID-a 19 uzete su u obzir prilagodbom parametara i prelascima iz jednog stupanj u drugi.

Rizik za Godišnje financijsko 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 odgovarajuće 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 provjerili smo jesu li događaji smanjenja vrijednosti pravodobno prepoznati. Nasumični uzorci odabrani su uglavnom na osnovi rizika pri čemu je poseban naglasak stavljen na stupnjeve rejtinga s većim rizikom od neispunjenja obveza.
- Kod utvrđenih neispunjenja obveza za znatna potraživanja ocijenili smo jesu li poduzete procjene primjerene s obzirom na visinu i trenutak budućih novčanih tokova klijenata i budućih novčanih tokova od unovčenja kolaterala.
- Pri procjeni rezerviranja za naplative kredite i neznčajne nenaplative kredite angažirali smo financijske matematičare te smo na temelju interne validacije primijenjenih parametara – posebno vjerojatnosti neispunjenja obveza tijekom jedne godine i cijelog vijeka trajanja kredita 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 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 Gruppe. 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 bili bi suočeni sa zahtjevima za naknadu štete drugih dioničara. Uprava to pitanje razmatra u Dodatku Godišnjem financijskom izvješću u poglavlju III. Diskrecijske odluke i procjene i u Izvješću posloводства.

Uprava to pitanje razmatra u Dodatku Godišnjem financijskom izvješću u poglavlju III. Diskrecijske odluke i procjene i u Izvješću posloводства.

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 UniCredi 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 stvaranjem 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 trenutnačno dostupnim informacijama.

- Na kraju je ocijenjeno jesu li podaci 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 Godišnje financijsko izvješće, Izvješće posloводства ni Revizorsko mišljenje.

Naše mišljenje o Godišnjem financijskom izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu.

U vezi s našom revizijom 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 izvijestiti. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i Revizijskog 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 uspješnosti poslovanja 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 alternative.

Revizijski 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 pogreške i smatraju se bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi ovog Konsolidiranog financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-ova tijekom cjelokupne revizije koristimo se pravom na slobodu prosudbe i zadržavamo stav profesionalnog skepticizma.

Osim toga:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.
- Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje primjerene danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i razumnosti računovodstvenih procjena izrađenih od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih podataka.

- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju znatnu sumnju u sposobnost Društva za nastavak poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Godišnjem financijskom izvješću ili, ako su ti podaci 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 Revizijskim 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.
- Revizijskom odboru dajemo izjavu o tome da smo poštovali relevantne etičke zahtjeve u pogledu neovisnosti i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim okolnostima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i – ako je relevantno – o mjerama zaštite u vezi s tim.
- Među pitanjima o kojima smo razgovarali s Revizijskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Godišnjeg financijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u Revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi

Izvješće o Izvješću posloводства

Za Konsolidirano izvješće posloводства mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s konsolidiranim financijskim izvještajima i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvješće posloводства bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima revizijske struke za izvješća posloводства.

Ocjena

Prema našoj ocjeni Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Godišnjim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Godišnjeg financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja nismo utvrdili da su u Izvješću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatni podaci prema članku 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 29. svibnja 2020. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 3. svibnja 2020. godine Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2021.

Od Godišnjega financijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida obavljamo zakonsku reviziju Društva. Od Godišnjega financijskog izvješća na datum 31. prosinca 1991. godine bez prekida obavljamo zakonsku reviziju Društva.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlju „Izvešće o Godišnjem financijskom izvješću“ u skladu s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge (članak 5. st 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo pri provedbi revizije zadržali neovisnost o subjektu koji je bio predmet revizije.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wilhelm Kovsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. ožujka 2022.

KPMG Austria GmbH

Wirtschaftsprüfungs- und
Steuerberatungsgesellschaft

mag. Wilhelm Kovsca
revizor

Godišnje financijsko 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 financijsko izvješće na njemačkome jeziku zajedno s Izvješćem posloводства. Za odstupajuće verzije vrijede odredbe čl. 281 st. 2 UGB-a.

03.

Izvješće

predsjednice

Nadzornog odbora

03

Izješće predsjednice Nadzornog odbora

Poštovane dame i gospodo,

zadovoljstvo nam je što možemo reći da je sve „čvrsto u ženskim rukama“! Dragi klijenti, zaposlenici, poslovni partneri i dioničari, drago mi je što vam se prvi put mogu obratiti kao predsjednica Nadzornog odbora. To znači da su na čelu triju važnih tijela BKS Bank žene: dr. Herta Stockbauer predsjednica je Uprave, Herta Pobaschnig Radničkog vijeća, a ja sam u svibnju 2021. preuzela dužnost predsjednice Nadzornog odbora. Iskreno zahvaljujem mojem prethodniku Gerhardu Burtscheru. Tijekom proteklih pet godina on je kao predsjednik Nadzornog odbora pokazao kako ekonomsku stručnost, iskustvo u bankarstvu, viziju i poznavanje ljudske prirode iskoristiti za uspješno vođenje tako važnog tijela kao što je Nadzorni odbor. Imali smo mnogo prilika razgovarati o njegovim iskustvima i saznanjima iz vremena kada je obnašao dužnost predsjednika. I na tome mu od srca zahvaljujem! Na Glavnoj skupštini održanoj u svibnju 2021. Gerhard Burtscher ponovo je izabran za člana Nadzornog odbora na još pet godina te je u izvještajnoj godini bio član nekoliko odbora. Posebno mi je drago što se gospodin mag. Nikolaus Juhász u srpnju 2021. pridružio Upravi. Njegovo dugogodišnje iskustvo kao zaposlenika i menadžera u BKS Bank kao i njegovo dubinsko poznavanje tržišta i njegovo oko za bitne veze bit će od velike koristi BKS Bank.

Zajedno sa svim zaposlenicima i menadžerima, Uprava je uspjela svladati izazovnu financijsku 2021. godinu. Zbog slučaja prijevare koji je otkriven u hrvatskoj podružnici u prvim tjednima 2022. godine financijska godina 2021. ipak nije završila tako uspješno kako smo svi željeli.

Ovaj slučaj pokazao nam je koliko su važni interni sustavi kontrole i koliko je važno da svi zaposlenici i menadžeri paze jedni na druge i, unatoč svoj kolegijalnosti, postavljaju i kritična pitanja. Jer i odgovornost je odraz temeljne vrijednosti našeg branda.

100 godina BKS Bank – 25. veljače 2022. obilježena je stota obljetnica BKS Bank. Koje su vizije imali osnivači tadašnje „Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrenfeld & Co“ možemo samo nagađati. No naša je obveza imati vlastitu viziju BKS Bank za idućih sto godina. A biti „srdačna banka za budućnost vrijednu življenja“ za našu je kuću istodobno i vizija i stvarnost. U to se želimo uključiti svi mi, dioničari, kupci, zaposlenici i rukovoditelji, a naravno i svi članovi Nadzornog odbora. I tome se radujem!

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 daljnjem 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 izvješćima.

Redovito sam bila u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrala i analizirala razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve 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. U Godišnjem izvješću za 2021., u poglavlju „Izvešće o korporativnom upravljanju“, 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 22. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

Gospođa Ulrike Zambelli, kao predstavnica Radničkog vijeća stavila je krajem izvještajne godine svoj mandat članice u Nadzornom odboru na raspolaganje. Radničko vijeće još nije izabralo svog predstavnika u Nadzornom odboru.

Na 82. redovitoj Glavnoj skupštini g. Gerhard Burtscher i g. Mag, Hannes Bogner ponovo su izabrani za članove Nadzornog odbora. Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni. Dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87 Abs. 2 AktG-a. Revizor za imenovanja u skladu sa zakonskim propisima provjerio je kvalifikacije kandidata.

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 82. Glavne skupštine ja sam izabrana za predsjednicu, a za moga zamjenika izabran je Mag, Klaus Wallner. Na toj su sjednici imenovani i članovi sedam odbora.

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). Posebno želim istaknuti da Odbor za imenovanja pri izradi svojih prijedloga za sastav Nadzornog odbora izrazito vodi računa o svim aspektima raznolikosti poput dobi, spola, obrazovanja, referenci i međunarodnosti. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bankiskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bankiskusni 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 posloводства za 2021. 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 potvrdio bez prigovora u neograničenom revizorskom mišljenju. Zbog slučaja prijave u hrvatskoj podružnici revizor je ispunio svoju obvezu prijave iz čl.63 (3) BWG-a.

Kompletna dokumentacija godišnje revizije, prijedloga raspodjele dobiti i razni revizijski izvještaji provjereni su od strane Odbora za reviziju i proslijeđeni Nadzornom odboru.

Nadzorni odbor prihvatio je rezultat revizije, izrazio je suglasnost s Godišnjim financijskim izvješćem i Izvješćem posloводства koje je podnijela Uprava te je utvrdio Godišnje financijsko izvješće Društva za 2021. sukladno čl. 96 st. 4. Zakona o dioničkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o upravljanju rizicima,

Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem Upravi, menadžerima i svim zaposlenicima BKS Bank na osobnoj predanosti i povjerenju u našu banku. Posebno želim zahvaliti klijentima i dioničarima koji BKS Bank ukazuju veliko povjerenje. Neka nam svima jubilarna 2022. godina, unatoč preprekama, bude posebno uspješna!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku
2022.



Sabine Umik
predsjednica Nadzornog odbora

Impresum

Vlasnik medija (izdavač): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee
Telefon: +43(0)463 5858-0
UID: ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-pošta: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
BKS Bank AG, Ured Uprave/Komunikacija & strategija

Ideja, koncept i kompozicija: gantnerundenzi.at
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektura: mag. Andreas Hartl

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu *firesys*.

7492618095791

47902612013758

0387219041928

53285928371209

4145278295121