

Izvrsnošću do uspjeha.

BKS Bank

Poslovno izvješće za 2023.

BKS Bank



Izvrsnošću do uspjeha

BKS Bank se vodi modelom izvrsnosti EFQM (Europska zaklada za upravljanje kvalitetom). To je pristup potpunom upravljanju kvalitetom koji čini temelj našeg uspjeha. Taj smjer omogućuje nam postizanje vrhunskih rezultata u svim poslovnim područjima. Izvrsnost u vođenju, inovativnosti i upravljanju procesima jasno nas izdvaja od konkurenциje.

Standardi kvalitete nadilaze finansijske pokazatelje i uzimaju u obzir zadovoljstvo dionika, održivost poslovne prakse i društvenu dodanu vrijednost. Uvjereni smo da

održivi uspjeh proizlazi iz ravnoteže između ciljeva banke i potreba svih uključenih.

Kontinuiranim promicanjem poboljšanja i inovacija neprestano poboljšavamo procese i usluge. Ta predanost izvrsnosti rezultira visokom kvalitetom proizvoda i usluga te zadovoljstvom klijenata.

Fokusiranjem na kvalitetu pokazujemo da se može postići dugoročni uspjeh i osigurati budućnost za dobrobit klijenata, zaposlenika i društva.

Vrijednosti u praksi

Kao „srdačna banka za budućnost vrijednu življenja“ oslanjamo se na vrijednosti kao što su srdačnost, čvrsti odnosi i odgovornost. Te vrijednosti karakteriziraju djelovanje naših menadžera i zaposlenika te čine stabilan temelj za povjerenje klijenata, zaposlenika i poslovnih partnera.

Svatko tko poznaje BKS Bank doživljava ga kao banku koja živi svoju misiju: kao srdačnu banku povezанu s regijom, s čvrstim odnosima, odgovornu, usmjerenu na budućnost i izvrsnu.

Klijenti su u središtu našeg djelovanja, a poseban fokus stavljamo na njihove individualne potrebe i osobnu podršku. Čak i u svijetu koji se sve više digitalizira, BKS Bank održava osobni kontakt i osigurava da svaki klijent – bilo da je digitalni ili tradicionalni klijent banke – ima pouzdanu osobu za kontakt.

Ta kultura vrijednosti i usmjerenost na klijente čine BKS Bank pouzdanim partnerom kojeg karakterizira blizina i sveobuhvatno razumijevanje potreba klijenata.





Dokaz izvrsnosti

BKS Bank je jedna od rijetkih banaka koja se dobrovoljno podvrgava ocjenjivanju prema EFQM modelu izvrsnosti.

Na najnovijem ocjenjivanju EFQM-a dobio je 6 zvjezdica.

Zaključak glasi: „BKS Bank ima vrlo uravnoteženu i visoku korporativnu kvalitetu prema svim kriterijima EFQM modela. Tema održivosti duboko je ukorijenjena u BKS Bank.“

Europska zaklada za upravljanje kvalitetom (European Foundation for Quality Management – EFQM) nudi globalno priznat model

evaluacije koji pomaže organizacijama u upravljanju promjenama i poboljšanju njihovih rezultata. U fokusu su tri stvari:

1. Prioritet klijenta i njegovih potreba nad ostalim ciljevima.
2. Nužnost dugoročne perspektive usmjerene na dionike.
3. Uzročno-posljedični odnos između onoga što organizacija radi, kako to radi i onoga što postiže kao rezultat tih radnji.

Sadržaj

Trogodišnja usporedba 10

Predgovor predsjednice Uprave 11

Korporativno upravljanje 14

Korporativno upravljanje u BKS Bank	16
Uprava i Nadzorni odbor	20
Koncept različitosti	32
Mjere poticaja za žene	35
Sustav kontrole usklađenosti	37
Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima	38
Finansijsko izvješćivanje i objave	40

Izvješće predsjednice Nadzornog odbora 41

Odnosi s investitorima 47

Korporativna strategija 53

O nama	55
Za što se zalažemo	56
Čime se ponosimo	57
Naša strategija	59

Konsolidirano izvješće poslovodstva 67

Gospodarsko okruženje	69
Razvoj tržišta nekretnina	71
Menadžment i organizacijska struktura	72
Struktura dioničara	74
Tržišta i ciljane skupine	77
Konsolidirana društva i udjeli	80
Imovinsko stanje i finansijski položaj	86
Uspješnost poslovanja	91
Izvješće po segmentima	97
Konsolidirani vlastiti kapital	108
Upravljanje rizicima	110
Nefinansijsko izvješće	112
Istraživanje i razvoj	121
Perspektiva	122

Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju	125
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu godinu 2023.	129
Konsolidirana bilanca na dan 31 prosinca 2023.	131
Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	132
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	134
Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano izvješće BKS Bank	135
Prijedlog raspodjele dobiti	216
Tijela Društva	217
Završne napomene Uprave	218
Revizorsko izvješće	219

Dodatni podaci	224
Struktura dioničara 3 Banken Gruppe	226
Povijest Društva	227
Glosar	228
Popis kratica	233
Anticipativne izjave	236
Impresum	236

Minimalne razlike vrijednosti prikazane u tablicama i dijagramima posljedica su zaokruživanja decimalnih vrijednosti. Za jednostavnije čitanje upotrijebljen je muški rod. Sve informacije u tekstovima jednak je odnose na žene i muškarce.

Trogodišnja usporedba

Pokazatelji uspjeha u mil. EUR	2021.	2022.	2023.
Neto prihod od kamata	138,9	156,6	248,6
Rezerviranja za rizike	-32,4	-25,9	-38,4
Neto prihod od naknada i provizija	67,1	68,2	64,9
Administrativni troškovi	-124,0	-136,0	-153,3
Godišnja dobit prije oporezivanja	96,2	78,6	206,3
Godišnja dobit nakon oporezivanja	83,3	63,6	179,1
Bilančne brojke u mil. EUR			
Bilančna suma	10.602,5	10.533,0	10.673,1
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	6.958,6	7.175,3	7.411,7
Primarni depoziti	8.116,0	7.872,1	7.832,3
• od toga štedni ulozi	1.351,2	1.258,9	922,5
• od toga sekuritizirane obveze uključujući subordinirani kapital	973,5	1.048,3	1.087,8
Vlastiti kapital	1.480,0	1.543,8	1.768,8
Imovina klijenata pod upravljanjem	21.222,8	19.397,2	19.952,5
• od toga volumen depozita	13.106,9	11.525,1	12.120,3
Vlastita sredstva prema CRR-u u mil. EUR			
Total Risk Exposure Amount	5.980,1	6.213,5	6.664,3
Vlastiti kapital	1.009,2	1.058,1	1.189,5
• od toga redovni osnovni kapital (CET1)	734,9	778,3	907,5
• od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	800,1	843,4	972,7
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,3	12,5	13,6
Stopa osnovnog kapitala (u %)	13,4	13,6	14,6
Stopa ukupnog kapitala (u %)	16,9	17,0	17,9
Pokazatelji društva			
ROE nakon oporezivanja	5,9	4,2	10,8
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,6	1,7
Koeficijent trošak-prihod	50,2	54,7	38,7
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	23,3	16,5	15,4
Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	2,2	2,1	2,9
Leverage Ratio	8,4	7,9	9,1
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	208,9	190,4	223,2
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	122,9	118,7	123,3
Resursi			
Prosječni broj zaposlenih	986	986	994
Broj poslovnica	64	64	64
Dionica BKS Bank			
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000624705)	42.942.900	42.942.900	45.805.760
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	16,7	15,9	16,6
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	11,3	13,2	12,5
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	15,3	14,0	16,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31. 12.	657,0	601,2	746,6
Dividenda po dionici u EUR	0,23	0,25	0,35 ¹⁾
Odnos cijene i dobiti po dionici	8,0	9,7	4,1

¹⁾ U poslovnoj godini 2022 promijenjena je metoda mjerenja i priznavanja finansijskih nekretnina. Sukladno MRS-u 8 usklađeni su podaci za prethodnu godinu.

¹⁾ Prijedlog 85. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG od 8. svibnja 2023.

Naša predanost inovacijama
i izvrsnosti kompas je
koji nas vodi do održivog
uspjeha.



1. Predgovor predsjednice Uprave

Poštovane dame i gospodo,

osvrćemo se na zahtjevnu godinu koja nas je u jednakoj mjeri izazvala i obogatila. U okruženju obilježenom geopolitičkim napetostima i ekonomskom neizvjesnošću naša sposobnost za brzo reagiranje na promjene nikad nije bila važnija. Posebnim ponosom ispunjava me ne samo to što smo uspjeli uspješno odgovoriti na te izazove nego i to što smo uspjeli ostvariti izvrsne poslovne rezultate i zacrtati put za uspješnu budućnost.

Pripremljen put za novi rast

Jedna od najvažnijih prekretnica u 2023. bila je uspješno provedena dokapitalizacija u svibnju, u okviru koje je na tržiste uspješno plasirano 2.862.860 novih dionica. Nekoliko tjedana prije osnovali smo leasing-tvrтku u Srbiji. Nakon što smo se već uspješno ustalili u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj, ulazak na srbjansko tržiste vidi se kao važan sljedeći korak i smislen nastavak naše postupne inozemne ekspanzije.

Ljetne mjeseca obilježilo je povećanje menadžerskog tima. Imenovanjem Claudije Höller, MBA, i mag. Dietmara Böckmanna ojačali smo naš menadžerski tim svježim perspektivama i dubinskom stručnošću. Dvoje dokazanih stručnjaka ne donose samo bogato iskustvo nego i inovativne ideje koje će pomoći BKS Bank u postizanju strateških ciljeva i jačanju pozicije na tržištu.

Digitalna transformacija u punom jeku

Fokus naše korporativne strategije u prošloj poslovnoj godini bile su teme digitalizacije i održivosti – dva ključna područja koja su od presudne važnosti ne samo za budućnost naše banke nego i za budućnost naših klijenata i društva općenito.

Koristimo digitalnu transformaciju kako bismo bankovne transakcije učinili još praktičnijima za naše klijente i kontinuirano povećavali kvalitetu usluge. Prošle godine, među ostalim, u aplikaciju BKS uveden finansijski je planer koji korisnicima omogućuje još bolji pregled vlastitih prihoda i rashoda. Nadalje, račune platnog prometa iz drugih banaka sada možemo integrirati u korisnički portal, a uz pomoć analize podataka možemo se i individualno obraćati klijentima u digitalnom prostoru. Trenutačno se provodi više projekata poput digitalizacije vrlo složenog procesa odobravanja kredita poslovnim subjektima. Ukratko: Ponovo smo uspjeli uspješno dovršiti mnoge digitalne projekte u 2023. – a mnogi su još u fazi provedbe.

Predani budućnosti našeg društva

Održivost je središnji dio našeg identiteta. Svakom odlukom koju donešemo i svakim projektom koji podupiremo želimo dati pozitivan doprinos budućnosti. Naši klijenti podržavaju nas u tom nastojanju time što cijene i traže naše održive proizvode. Sada nudimo zelene alternative u svim područjima proizvoda poslovanja s klijentima fizičkim osobama – štednja, ulaganje, financiranje, upravljanje računima. Naš račun „Priroda i budućnost“ posebno je uspješan, a broj korisnika ponovo je znatno porastao. Sredstva na tim računima upotrebljavaju se isključivo za ekološki održivo financiranje, a svaki novi račun pridonosi pošumljavanju lokalnih zaštićenih šuma. Krajem godine izdali smo i zelenu obveznicu koja se fokusirala na snagu sunca: Investitori su mogli ulagati u izgradnju fotonaponskih sustava u Koruškoj putem tvrtke Kärntner Elektrizitäts-Aktiengesellschaft (Kelag).

Uspješni s novim fokusom na strategiji održivog razvoja

U prethodnoj finansijskoj godini proširili smo svoju strategiju održivosti za važan aspekt dalnjim širenjem aktivnosti u području društvene odgovornosti. Svojim mirovinskim i investicijskim proizvodima te financiranjem pristupačne stanogradnje sve se više obraćamo ciljanim skupinama kojima se dosad posvećivalo manje pozornosti. Novi je proizvod, primjerice, kredit za obrazovanje i budućnost, kojim mlađima nudimo rješenje za financiranje osposobljavanja i daljnog školovanja. Srebrnim kreditom već dugo zauzimamo stav protiv dobne diskriminacije: kod nas dobitna granica ne postoji. Težnja nam je potaknuti pozitivne promjene u zajednici i ostaviti održivi društveni trag. U skladu s tim ciljem u izještajnoj godini osnovali smo Zakladu „Ti i mi“ pod okriljem neprofitne Zaklade Caritas Austria. U budućnosti ćemo prihode koje ostvarimo iskoristiti za podršku ljudima u potrebi i onima kojima je potrebna njega i podrška.

U 2023. BKS Bank je primio nekoliko nagrada za svoju predanost održivom razvoju. Jedan od vrhunaca bila je nagrada za održivost u sektoru „Finansijske usluge“. Tu smo nagradu dobili treći put redom, kao i nagradu ASRA u kategoriji „Obvezno izvješćivanje (u što nije uračunat ATX-Prime)“ za naše Izješće o održivosti. Novost u našoj „Hall of Fame“ bila je nagrada za upravljanje okolišem u kategoriji „Najbolja strategija održivog korporativnog razvoja“, koja nam je prvi put dodijeljena u izještajnoj godini. Osim toga, ponosni smo što smo primili europsku certifikaciju „Recognised for Excellence 6 Star by EFQM“ i što smo ponovno uključeni u VÖNIX indeks održivosti na Bečkoj burzi.

Izvrstan temelj

za uspješnu budućnost

Usred teške gospodarske situacije koju karakteriziraju geopolitičke neizvjesnosti, povećanje kamatnih stopa središnjih banaka i stalna visoka inflacija uspjeli smo ostvariti znatan rast zarade u 2023. godini. Dobit tekuće godine nakon oporezivanja iznosila je 179,1 mil. EUR. Zabilježili smo rast potraživanja od klijenata od 3,3 % na kraju godine, što odgovara rastu na 74 milijarde eura.

BKS Bank je više puta pokazao svoju inovativnu snagu i stabilnost, posebno u iza-zovnim vremenima. Aktualni poslovni rezultat vidimo kao izvrstan temelj za nastavak uspješnog i odgovornog puta.

Za 2024. već imamo dobro popunjeno kalendar s brojnim projektima. Veselimo se još jednoj godini suradnje i zajedničkom rastu s našim klijentima, dioničarima i partnerima. Velika hvala svima uključenim na ukazanom povjerenju i uspješnoj dugogodišnjoj suradnji.

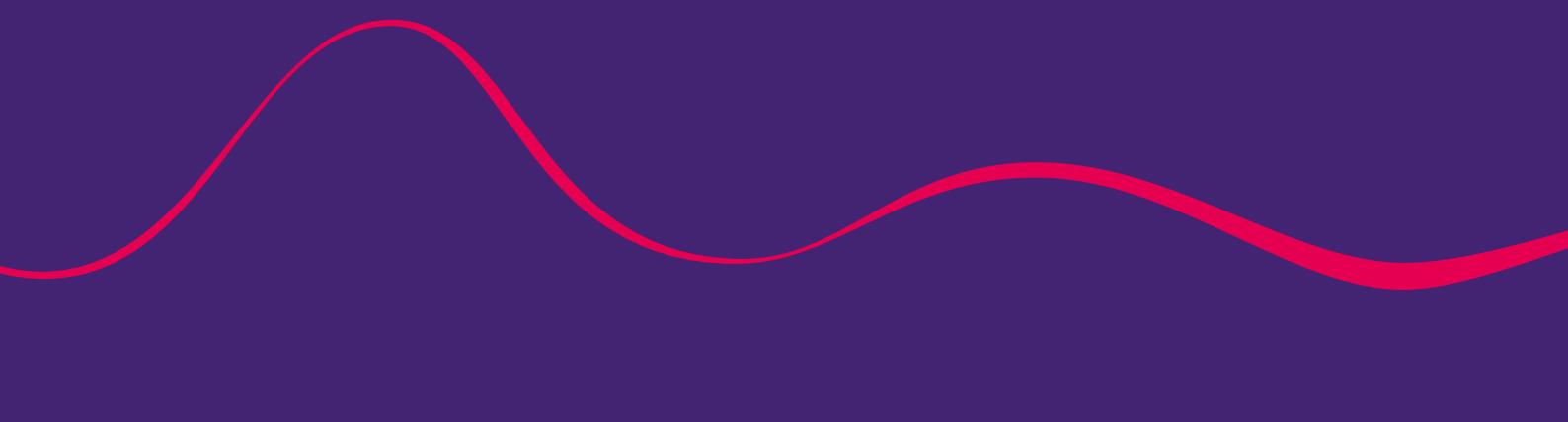
Srdačno

mag. dr. Herta Stockbauer,
predsjednica Uprave



2. Korporativno upravljanje

Temelj izvrsnosti je dobro korporativno upravljanje prema fiksnim kriterijima i jasan regulatorni okvir.

- 
- 16** Korporativno upravljanje u BKS Bank
 - 20** Uprava i Nadzorni odbor
 - 32** Koncept različitosti
 - 35** Mjere poticaja za žene
 - 37** Sustav kontrole usklađenosti
 - 38** Neovisna ocjena funkcionalnosti upravljanja rizicima
 - 40** Finansijsko izvješćivanje i objave

Korporativno upravljanje u BKS Bank

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

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK)

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) regulatorom je okvir za austrijske tvrtke koje kotiraju na burzi i od 2002. nadopunjuje austrijske propise o tržištima dionica, burzama i tržištu kapitala pravilima dobrog korporativnog upravljanja. Cilj ÖCGK-a jest osigurati odgovorno korporativno upravljanje i kontrolu s ciljem održivog i dugoročnog stvaranja vrijednosti. ÖCGK bi trebao omogućiti visoku razinu transparentnosti 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, izbjegavanja sukoba interesa i učinkovite kontrole od strane Nadzornog odbora i revizora imaju za cilj osnažiti i dugoročno osigurati povjerenje ulagatelja u društvo i u Austriju kao finansijsko središte.

Standardi odgovornog upravljanja društva 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

U hovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito su i izrazito posvećeni načelima i ciljevima propisanim u ÖCGK-u. Nadzomi odbor ponovo je potvrdio svoju opredijeljenost za CGK na svojoj prvoj sjednici održanoj 29. ožujka 2023.

U izvještajnoj godini BKS Bank poštovao je 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 koje su konkurenti BKS Bank. Oni su se u pojedinačnoj izjavi deklarirali kao neovisni. C-pravilo 16a, novouvedeno u promatranoj godini, prema kojem Uprava uzima u obzir as-pekte održivosti i povezane prilike i rizike u pogledu okoliša, društvenih pitanja i korporativnog upravljanja pri razvoju i pro-vedbi korporativne strategije, također je posebno važno za BKS Bank. To je pravilo također poštovano.

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

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

Izvješće je strukturirano u skladu sa smjernicama iz Priloga 2a Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja CGK. Ostala tematska područja relevantna za ÖCGK, kao npr. struktura dioničara i glavna skupština, komunikacija društva i proslijeđivanje informacija, opisana su u Konsolidiranom izvješću poslovodstva u poglavju „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. Načela nagrađivanja iz Politike primitaka koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG-a vrijede i za njihova rukovodstva. Društva su sveobuhvatno integrirana u sustave upravljanja rizikom, usklađenošću i mjerama protiv korupcije Grupe BKS Bank. O razvoju bitnih operativno aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva.

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

Izdavatelj se također pridržava FMA okružnice od 18. ožujka 2023. o testu primjerenosti menadžera, članova nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija.

Izdavatelj je implementirao i smjemice EBA o unutarnjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), što odgovara izjavi o usklađenosti koju je izdao FMA.

Eksterne evaluacije u skladu s C-pravilom 62

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

Informacije o ÖCGK-u i o BKS Bank na internetu

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



Tim Uprave BKS Bank



mag. Alexander Novak

mag. Nikolaus Juhász

dr. Herta Stockbauer

mag. Dietmar Böckmann

Claudia Höller, MBA

Uprava i Nadzorni odbor

Način rada Uprave

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

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

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

Članovi Uprave

Na kraju izvještajne godine Uprava BKS Bank kao skupno odgovorno tijelo sastojala se od pet osoba. Dva nova člana Uprave stupila su na dužnost tijekom izvještajne godine. Jedan član uprave otisao je u mirovinu.

Mag. dr. Herta Stockbauer

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

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

BKS Bank gdje je isprva radila u poslovanju s poslovnim subjektima i vrijednosnim papirima, a nakon toga u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Godine 1996. imenovana je voditeljicom odjela, 2004. članicom Uprave, a u ožujku 2014. imenovana je predsjednicom Uprave.

Dr. Herta Stockbauer izjavila je da više nije dostupna za ponovno imenovanje za članicu uprave. Njezin mandat istječe 30. lipnja 2024.

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 finansijskim 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 banka i bankara
- članica Uprave Udruge austrijskih industrijalaca za Korušku
- članica Uprave društva Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft
- voditeljica odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške
- počasna konzulica Švedske.

Mag. Nikolaus Juhász

član Uprave, rođ. 1965.

Datum prvog imenovanja:

1.srpnja 2021

Datum isteka mandata:

30. lipnja 2029.

Mag. Nikolaus Juhász rođen je u Beču 1965. Nakon studija poslovne administracije na Sveučilištu Karl-Franzens u Grazu posvetio se bankar-skom poslovanju i stekao profesionalno iskustvo u odjelima za velike klijente, a posebno u poslovima kreditiranja, prije nego što je 1999. preuzeo upravljanje poslovanjem s pravnim osobama u Glavnoj podružnici BKS Bank u Villachu. Od 2007. vodio je Glavnu podružnicu u Štajerskoj, a 2021 imenovan je u Upravu.

Nadzorni odbor je mag. Nikolausa Juhsza s 1 srpnja 2024. imenovao novim predsjednikom Uprave BKS Bank. Mag. Juhászime nasljeđuje dr. Hertu Stockbauer na toj funkciji.

Mandati u društвima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće: -
Mandati u drugim društвima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izvješćem: -

Ostale funkcije:

- član sektorske konferencije i Gospodarskog parlamenta Štajerske gospodarske komore

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

član Uprave, rođ. 1959.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2010.

Datum isteka mandata:

31 kolovoza 2023.

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

certificiranog internog revizora CIA[©] na Američkom institutu internih revizora.

Mandati u društвima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće: -
Mandati u drugim društвima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izvješćem: -

Ostale funkcije:

- predsjednik Koruškog gospodarskog društva do 11 svibnja 2023. godine
- član savjetodavnog odbora 3 Banken IT GmbH do 5. lipnja 2023.

Mag. Kraßnitzer na završetku svojeg mandata člana Uprave 1 rujna 2023. otиšao je u mirovinu.

Mag. Alexander Novak

član Uprave, rođ. 1971

Datum prvog imenovanja:

1.rujna 2018.

Datum isteka mandata:

31 kolovoza 2026.

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

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

Mandati u društвima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član Nadzornog odbora BKS-leasing Croatia d.o.o.
- član Nadzornog odbora BKS Leasing d.o.o., Beograd.

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

Mag. Dietmar Böckmann

član Uprave, rođ. 1978.

Datum prvog imenovanja:

1. lipnja 2023.

Datum isteka mandata:

31 svibnja 2026.

Mag. Dietmar Böckmann rođen je u Beču 1978. godine. Studirao je poslovnu informatiku na Sveučilištu u Beču. Nakon završetka studija isprva je radio u poslovnom savjetovanju, a kasnije je prešao u IT podružnicu jedne austrijske bankarske grupacije gdje je, među ostalim, bio generalni direktor i voditelj područja „IT i upravljanje portfeljem“ nakon čega što je imenovan članom Uprave BKS Bank AG.

Mandati u društima koja su uključena u Konsolidirano finansijsko izješće: -

Ostale funkcije:

- član savjetodavnog odbora 3 Banken IT GmbH.

Mandati u drugim društima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izješćem: -

Claudia Höller, MBA

članica Uprave, rođ. 1968.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2023.

Datum isteka mandata:

31 kolovoza 2026.

Claudia Höller rođena je u St. Johannu u Tirolu 1968. godine. Karijeru je započela 1991 u odjelu za međunarodno poslovanje jedne austrijske banke, a potom je prešla u odjel strategije. Uz rad je završila MBA program na Sveučilištu Minnesota i WU Executive Academy.

Godine 2015. imenovana je direktoricom za rizike i financije u Erste Bank der sterreichische Sparkassen AG. U listopadu 2019 gđa Höller prešla je u Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft na mjesto voditeljice rizika i financija, nakon čega je imenovana članicom Uprave BKS Bank.

Mandati u društima koja su uključena u Konsolidirano finansijsko izješće: -

Mandati u drugim društima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim finansijskim izješćem: -

Ostale funkcije:

- potpredsjednica Koruškog gospodarskog društva

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

Područja odgovornosti Uprave

Mag. dr. Herta Stockbauer kao predsjednica Uprave odgovorna je za korporativnu strategiju, održivost, korporativno bankarstvo, područja plaćanje i doznačivanje, digitalna prodaja, kontroling i računovodstvo, upravljanje ljudskim resursima, odnosi s javnošću i marketing, odnosi s investitorima i za tvrtke za nekretnine i ulaganja.

Mag. Nikolaus Juhász preuzeo je odgovornost za prodaju u podružnicama u Austriji, privatno bankarstvo i za područja finansiranje i ulaganje te ulaganje i štednja za mirovinu i BKS-Leasing GmbH. Nikolaus Juhász nadležni je član upravljačkog tijela prema čl. 23. (4) Zakona o sprječavanju pranja novca na financijskom tržištu.

Mag. Alexander Novak odgovoran je za prodaju u inozemnim podružnicama i leasing-društvima u inozemstvu, međunarodnu prodaju te riznicu i financijske institucije.

Mag. Dietmar Böckmann odgovoran je za područja digitalnih rješenja, operacija i IT tvrtke 3Banken, za ICT u inozemnim podružnicama i za BKS Service GmbH, uključujući usluge vrijednosnih papira i back office riznice.

Claudia Höller, MBA, odgovorna je za analizu rizika, upravljanje kreditnim rizikom, back office u inozemnim podružnicama i kontrolu rizika. Ona je član upravljačkog tijela nadležan za disciplinu u smislu RZ 60 organizacijske okružnice FMA WAG 2018.

U područja **zajedničke odgovornosti** padaju

- dubinska analiza i odgovornost za rizike u smislu poslovnika, ÖCGK-a i internog upravljanja te regulatorni propisi
- intema revizija,
- usklađenost s BWG-om i WAG-om i
- prevencija pranja novca i financiranja terorizma.

Podaci o Upravi prema GRI 2-10

(Verzija iz 2021.)

Zakon o dioničkim društvima (AktG) uređuje imenovanje i razrješenje uprave od strane nadzornog odbora. Statut BKS Bank sadržava dodatne odredbe o tome.

Nadzorni odbor odobrio je Fit & Proper-Policy koja je u promatranoj godini ažurirana u skladu sa smjernicama iz okružnice o tom pitanju Austrijske agencije za nadzor financijskog tržista (FMA). Ta politika određuje načela za izbor i imenovanje članova Uprave. Ocjenjuje se individualna primjerenošć osobe za određeni položaj, kao i kolektivna primjerenošć Uprave u cjelini. Osim toga određuju se središnji tehnički zahtjevi, uključujući obuku, profesionalno iskustvo i poznavanje standarda. Nadalje, određuju se potrebne osobne vještine koje se očekuju od člana uprave. To uključuje autentičnost, odlučnost, sposobnost prosuđivanja i komunikacijske vještine. Zahtjevi za osobnu pouzdanost detaljno su navedeni, kao i potreba za dovoljnom vremenskom dostupnošću za obavljanje funkcije u upravi. Za nepristranost („independence of mind“) su postavljeni strogi uvjeti.

Odbor za imenovanja Nadzornog odbora podnosi prijedloge Nadzornom odboru za popunu upražnjenih mjesta u Upravi i bavi se planiranjem sukcesije. U fazi odbira novih članova uprave posebno se vodi računa o različitosti. Nadzorni odbor primjenjuje načela navedena u Politici različitosti BKS Bank kako bi osigurao izvrsno upravljanje. Pritom ulogu igraju rodni aspekti kao i relevantno stručno znanje, profesionalno iskustvo, radni staž, poznавanje bankarskog sektora i mnogi drugi čimbenici. Budući da predstavnike kapitala u nadzornom odboru bira glavna skupština dioničara, a predstavnike radnika šalje radničko vijeće izdavatelja, osigurano je da se pri imenovanju članova odbora uzimaju u obzir perspektive tih dionika.

Način rada Nadzornog odbora

Nadzomi odbor nadzire vođenje poslova-nja sukladno zakonskim propisima, statutu i poslovniku i donosi odluke u pita-njima u svojoj nadležnosti. Nadzomi odbor i Uprava koordiniraju stratešku us-mjerenost Grupe BKS Bank. Nadzomi od-bor redovito prima izvješća Uprave o sta-nju društva, uključujući situaciju u pogledu rizika te o provedbi korporativne strategije.

Nadzomi odbor revidira Godišnje finan-cij-sko izvješće BKS Bank AG i Konsolidirano finan-cij-sko izvješće Grupe BKS Bank te posredno sudjeluje u donošenju odluke o prijedlogu Glavnoj skupštini o isplati divi-dende.

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

Nadzomi odbor nadležan je i za imenova-nje članova i izbor predsjednika Uprave. I-menovanju prethodi dugoročno planiranje sukcesije čiji je cilj osigurati kvalificirane kandidate za upražnjena mjesta u Upravi. U poslovnoj 2023. godini Nadzorni odbor imenovao je budućeg predsjednika U-prave: Nakon isteka mandata dr. Herte Stockbauer predsjednik Uprave BKS Bank od 1. 7. 2024. bit će Nikolaus Juhász.

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

Stručni rad obavlja se i u plenumu i u po-jedinim odborima.

Svi članovi Nadzornog odbora obvezani su zakonskim i regulatornim propisima, odgovorni su za njihovo poštovanje te su obvezni informirati se o aktualnim zakon-skim propisima.

Ako član Nadzomog odbora prepozna mogući osobni sukob interesa, mora o tome odmah obavijestiti predsjednika Nadzomog odbora. Nadzomi odbor po-tom utvrđuje kako će se takav sukob inte-resa riješiti i koje su popratne mjere potre-bne. Sve te mjere moraju se dokumentirati.

U izvještajnoj godini nijedan član Nadzor-nog odbora nije objavio postojanje sukoba interesa koji se može prijaviti u smislu C-Pravila 46 ÖCGK; vidi i odjeljak „Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora“.

Članovi Nadzornog odbora BKS Bank AG

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

Počasni predsjednik gospodin dkfm. dr. Herman Bell

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

Predstavnici dioničara Gospodin magistar Hannes Bogner

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

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

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

Gospodin Gerhard Burtscher

neovisan*, rođen 1967., austrijski državljanin, prvi put izabran: 19 svibnja 2016., imenovan do 87. redovite Glavne skupštine (2026.). Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:
• član Nadzornog odbora Oberbank AG

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

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

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neovisan*, rođen 1959., austrijski državljanin, prvi put izabran: 19 travnja 2002., imenovan do 85. redovite Glavne skupštine (2024.). Mandati u nadzornim odborima, odnosno slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:
• član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
• član Nadzornog odbora Lenzing Aktiengesellschaft
• član Nadzornog odbora voestalpine AG.

Dr. Reinhart Iro

neovisan*, rođen 1949., austrijski državljanin, prvi put izabran: 26. travnja 2000., imenovan do 89. redovite Glavne skupštine (2028.). Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:
• predsjednik Nadzornog odbora SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG.

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

neovisna*, rođena 1966., austrijska državljanka, prvi put izabrana: 29. svibnja 2020.,

imenovana do 86. redovite Glavne skupštine (2025.).

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

neovisna*, rođena 1968., njemačka državljanka, prvi put izabrana: 9. svibnja 2018., imenovana do 89. redovite Glavne skupštine (2028.).

Gospodin dkmf. 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 Urmik

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

Mag. Klaus Wallner

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

Predstavnici zaposlenika koje je delegiralo Radničko vijeće

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

Andrea Medic, BSc, rođ. 1993.

hrvatska državljanka,
prvi put izabrana: 18. svibnja 2022.

Corinna Doraponti, rođ. 1985.

austrijska državljanka,
prvi put izabrana: 3. svibnja 2023..

Marion Dovjak, rođ. 1982.

austrijska državljanka,
prvi put izabrana: 3. svibnja 2023..

Roland Igumnov, rođ. 1968.
austrijski državljanin,
prije put izabran: 3. svibnja 2023.

Mag. Maximilian Medwed, rođ. 1963.
austrijski državljanin,
delegiran do 5. 5. 2023.

Herta Pobaschnig, rođ. 1960.
austrijska državljanka,
delegirana do 5. 5. 2023.

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija svih članova Nadzornog odbora u skladu su s ograničenjima mandata prema čl. 28a st. 5 BWG-a. Nadzomi odbor ispunjava kriterije za odabir navedene na stranici 27.

Podaci o Upravi prema GRI 2-10 (verzija iz 2021.)

Zakon o dioničkim društvima (AktG) uređuje izbor i razrješenje članova nadzornog odbora. Članove Nadzornog odbora bira neposredno glavna skupština. Prijedlog za izbor mogu podnosići Nadzorni odbor i dioničari čiji udjeli zajedno čine 1% temeljnog kapitala. Statut BKS Bank ne daje nikakva prava delegiranja dioničarima.

Kandidati za izbor u Nadzomi odbor moraju Glavnoj skupštini priopćiti svoju stručne kvalifikacije, svoje profesionalne ili slične funkcije kao i moguće razloge za pristranost. Pri izboru članova Nadzornog odbora Glavna skupština mora voditi računa o stručnoj i osobnoj kvalifikaciji članova kao i o tehnički uravnoteženom sastavu Nadzornog odbora s obzirom na strukturu i područje poslovanja društva.

Nadalje, moraju se na odgovarajući način uzeti u obzir aspekti različitosti nadzornog odbora kao što su zastupljenost obaju spolova i dobna struktura, a u slučaju društava koja kotiraju na burzi nužno je voditi računa o tome da članovi budu iz različitih država. Pravomoćna osuda za kazneno djelo koje dovodi u pitanje profesionalnu pouzdanost razlog je za isključenje iz izbora u Nadzomi odbor.

Navodi o detaljnim zahtjevima u Politici prikladnosti i ispravnosti pod „Informacije o Upravi prema GRI 2-10 (Verzija iz 2021)“ također se primjenjuju na odabir članova Nadzornog odbora.

Podaci prema GRI 2-11 (verzija iz 2021.)

Nijedan član Nadzornog odbora, pa tako ni predsjednica Nadzornog odbora, nema istodobno izvršnu funkciju u BKS Bank. Zakon o dioničkim društvima (AktG) zabranjuje istovremeno obnašanje mandata u upravi i nadzornom odboru u istom društvu.

Predstavnici Nadzornog tijela

Rat mag. Stefan Trittner, rođ. 1985.,
austrijski državljanin,
datum prvog imenovanja:
1. siječnja 2023.

Oberrat ing. mag. Jakob Köhler, MSc,
rođ. 1978.,
austrijski državljanin,
datum prvog imenovanja:
1. siječnja 2023.

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 odabere Glavna skupština putem zasebne izjave na temelju smjernica navedenih u nastavku deklarirali su se kao neovisni. Osim

toga, u poslovnoj godini 2023. – s iznimkom Gerharda Burtschera i dr. Franza Gasselbergera – u Nadzornom odboru nisu zastupljene osobe koje su vlasnici više od 10 % udjela.

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

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

Smjernice Nadzornog odbora BKS Bank

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 društвom u opsegu važnom za člana Nadzornog odbora. To također vrijedi za poslovne odnose s društvima u kojima član Nadzornog odbora ima važan gospodarski interes. Odobravanje pojedinih poslova od strane Nadzornog odbora sukladno L-pravilu 48 ne dovodi automatski do kvalifikacije da nije neovisan. Sklapanje, odnosno postojanje standardnih bankovnih ugovora s društvom nema negativan utjecaj na neovisnost.

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

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

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

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

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

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedine stručne teme delegira na sedam stručnih odbora. Oni služe povećanju učinkovitosti rada Nadzornog odbora i rješavanju složenih pitanja. Nadzorni odbor u izvještajnoj je godini postupao sukladno C-pravilu 39 ÖCGK-a. Ustroj tih odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka utvrđeni su u Poslovniku za nadzorni odbor ili o tome posebno odlučuje Nadzorni odbor. Članovi odbora imenuju se iz redova radničkih vijeća u skladu s odredbama Zakona o radnim odnosima. Predsjednici odbora redovito izvješćuju plenum Nadzornog odbora o radu dotičnog odbora. Slijedeći cilj ÖCGK-a, Nadzorni odbor imenuje članove odbora vodeći računa o tome da profesionalne kvalifikacije članova služe po-većanju 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 godini održao je tri sjednice te se sukladno zakonskim propisima bavio provjerom Godišnjeg finansijskog izvješća i pripremom njegova utvrđivanja, provjerom Konsolidiranog finansijskog izvješća i Konsolidiranog izvješća poslovodstva, provjerom prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća poslovodstva i Izvješća o korporativnom upravljanju te provjerom usklađenosti s pravilima C ÖCGK-a od strane vanjske institucije. Osim toga, nadzirao je računovodstvene procese, učinkovitost Sustava interne kontrole (ICS), sustava interne revizije i sustava učinkovitosti upravljanja rizicima Društva. Revizijski odbor nadležan je i za nadzor godišnje revizije i godišnje revizije Grupe. Odbor je nadzirao neovisnost revizora, a posebno je provjeravao jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema čl. 63a st. 4. BWG-a.

Radni odbor

Radni odbor u pravilu donosi odluke u obliku pismenih odluka o hitnim pitanjima koja nadilaze nadležnosti Uprave. Poslovnikom o radu Nadzornog odbora propisana su daljnja pitanja u kojima Uprava mora ishoditi suglasnost Nadzornog odbora i o kojima odlučuje Radni odbor. Zahtjevi upućeni Nadzornom odboru i rezultati glasovanja naknadno se dostavljaju cijelom Nadzornom odboru na znanje. U poslovnoj godini Radni odbor donio je pet odluka.

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 2023. godine Odbor se detaljno bavio tim temama

te je posebno utvrdio da su metode upravljanja rizikom učinkovite, odgovarajuće te da se razvoj rizika pravilno nadzire. Ograničenja rizika uglavnom su poštovana. Nadalje, Odbor za rizike utvrdio je da sustav nagrađivanja BKS Bank ne stvara poticaje koji bi se negativno odrazili na položaj BKS Bank u pogledu rizika, kapitala, likvidnosti i dobiti. Izvješća funkcija interne kontrole nisu otkrila povećanje profila rizika niti bilo kakve negativne promjene u kulturi rizika društva ili trendovima koje bi mogle ugroziti stanje rizika društva. 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 65 odлуka cirkularnim putem. O tome je detaljno izvjestio na sljedećoj plenarnoj sjednici Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

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

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 28. ožujka 2023. Odbor za imenovanja proveo je procjenu primjerenošti i prikladnosti za sve članove Uprave i Nadzornog odbora te se bavio evaluacijom eventualnih sukoba interesa. Odbor za imenovanja jednoglasno je odobrio ažuriranu politiku Fit & Proper BKS Bank.

Odbor je uputio prijedlog Glavnoj skupštini da se dr. Reinhard Iro i univ. prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaedt ponovo izaberu u Nadzorni odbor.

Na drugoj sjednici 11. listopada 2023. raspravljalo se o odnosima s posebnim zastupnikom u skladu s člankom 134 njemačkog Zakona o dioničkim društvima i koordinaciji pravnih postupaka koje on treba voditi.

Na trećoj sjednici 30. studenoga 2023. raspravljalo se o produljenju mandata članova Uprave i raspravljalo se o aktualnom razvoju postupka iz članka 134 njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG).

Za članove tog Odbora ne postoje zakonski propisani kriteriji neovisnosti.

Odbor za primitke

Odbor za primitke u poslovnoj godini 2023. 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 primitaka u BKS Bank i dostavio ih Nadzornom odboru na odobrenje.

Nadalje, odbor se bavio izvješćem o primicima koje na godišnjoj razini sastavljaju Uprava i Nadzorni odbor. Tema sjednice bila je i određivanje iznosa varijabilnih primitaka članova Uprave za finansijsku godinu 2022., kao i relevantni kriteriji za rad za 2023. Svi članovi Odbora za primitke ispunjavaju kriterije neovisnosti u skladu s člankom 39c st. 3 BWG-a.

Odbori koje je osnovao Nadzorni odbor

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

Stanje: 31 prosinca 2023.

Pravni odbor

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

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

Na pet sastanaka održanih u finansijskoj godini i jednoj odluci donesenoj cirkularnim putem Pravni odbor posebno se bavio revizijskim postupkom pred Povjerenstvom za preuzimanje te tužbom koju su podnijeli prethodno navedeni manjinski dioničari u 2021 godini. Raspravljaljalo se i o postupku osporavanja odluka Glavne skupštine za 2020. godinu.

Od druge sjednice u svibnju 2023. zahtjev prethodno navedenih manjinskih dioničara i proizašli postupak u skladu s člankom 134.njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) bili su središnji predmet rasprave Pravnog odbora. To predmetno područje bilo je i predmetom spomenutog glasovanja cirkularnim putem.

Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora

U poslovnoj godini 2023. održane su četiri redovite sjednice Nadzornog odbora i jedna je odluka donesena cirkulanim putem. Na svakoj sjednici članovi Uprave izvješćivali su o aktualnom razvoju finansijskog položaja, uspješnosti poslovanja i te o stanju rizika BKS Bank i njenih podružnica. Osim toga, na svakoj sjednici razmatrali su se regulatorni propisi i njihov utjecaj na BKS Bank.

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

- daljnji razvoj organizacije i aktivnosti održivosti
- rezultati provjera nadzornih tijela i interne revizije
- stanje na tržištu nekretnina i razvoj kreditne izloženosti na tom području
- napredovanje BKS Bank u području digitalnih proizvoda i procesa.

Predmet odluke donesene cirkulanim putem bila je raspodjela dionica u sklopu varijabilnih naknada Upravi.

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

Samoevaluacija prema C-pravilu 36

Nadzomi odbor u izveštajnoj godini sukladno C-pravilu 36 ÖCGK proveo je samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici

29. ožujka 2023. bavio se učinkovitošću svojeg rada, posebice njegovom organizacijom i načinom rada, te je prije sjednice pozvao sve članove Nadzornog odbora da o tome iznesu svoje stavove u višestraničnom strukturiranom upitniku. Analiza upitnika tijekom sastanka dala je vrlo pozitivnu sliku o radu i načinu na koji Nadzomi odbor vidi sebe kao tijelo i potvrdila je njegov učinkovit način rada. Relevantni zahtjevi ÖCGK-a u izveštajnoj godini u potpunosti su ispunjeni.

Naknade za revizore

Osamdeset treća redovita Glavna skupština povjerila je društvu Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH reviziju poslovanja BKS Bank AG i njegove grupe za finansijsku godinu 2023. Revizor je Reviziskom odboru banke izložio popis ukupnih prihoda ostvarenih u prethodnoj finansijskoj godini koji je raščlanjen prema kategorijama. Revizor Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH informirao je Nadzomi odbor o uključenosti u sustav osiguranja kvalitete te se proglašio nepristran i potvrdio nepostojanje razloga za isključenje.

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

Podaci o naknadama revizora

u tis. EUR

	2022.	2023.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano finansijsko izvješće	400,3	482,3
Honorari za ostale revizorske usluge	26,2	114,3
Ukupno	426,5	596,6

Koncept različitosti

Poštovanje različitosti obilježuje naše svakodnevno djelovanje. Prepoznajemo i cijenimo jedinstvenost svakog pojedinca. Različite perspektive potiču inovativnost, otpornost i održive promjene.

Uvjereni smo da je autentično i ozbiljno upravljanje različitošću najbolja osnova za dobro radno okruženje. Različitost u smislu podrijetla, svjetonazora, spola, obrazovanja i jezika otvara vrijedne perspektive koje pridonose razvoju inovativnih korporativnih strategija.

Različitost stvara dodanu vrijednost za klijente

Promičemo suradnju temeljenu na poštovanju na radnom mjestu i ponosni smo na našu aktivnu LGBTQIA+Business Resource Group, gdje se zaposlenici redovito sastaju kako bi razgovarali o dalnjem razvoju naše organizacije s obzirom na spolnu orijentaciju i rodnu raznolikost. Cilj je zajedničkim radom stvoriti još tolerantnije radno okruženje i pružiti našim klijentima najbolju uslugu u svoj njihovoj različitosti. Ujedno smo dio inicijative #positivework. Od 2022. u BKS Banci fokusiramo se na različitost u kampanji na društvenim mrežama. Na taj način raznolikost naše radne snage činimo vidljivom i prema unutra i prema van.

Odlučno se suprotstavljamo svakom obliku zapostavljanja ili diskriminacije. Pri odabiru kadrova uvijek odabiremo one zaposlenike koji imaju najprimjerenije kvalifikacije, neovisno o spolu, dobi ili sociokultурanoj pozadini. U izvještajnoj godini dodatno smo optimizirali svoje procese zapošljavanja te izričito pozivamo osobe s invalidnošću da se prijavljuju za radna mjesta. U obuci o zapošljavanju senzibiliziramo naše menadžere za osobe s invaliditetom. U 2023. godini organizirali smo, među ostalim, i radionice o različitosti na temu „Svjesni predrasuda umjesto bez predrasuda“.

Upravljanje različitošću u svim programima edukacije

Prilikom popunjavanja upravljačkih pozicija svi zaposlenici imaju jednakе šanse za karijeru. Pozivamo sve zaposlenike da se prijave za rukovodeća mjesta koja odgovaraju njihovim kvalifikacijama. Najradnije popunjavamo najviše menadžerske i rukovodeće pozicije osobama iz vlastitih redova. Za postizanje tog cilja postoji velik broj programa za poticanje i razvoj. Svi zainteresirani zaposlenici mogu se prijaviti za te programe u bilo kojem trenutku, za što ih ne mora nominirati njihov nadređeni. Time jamčimo jednakost prilika.

Upravljanje različitošću na temu je svih važnijih programa edukacije, poput BKS Bank Collegs, tečaja za voditelja poslovnice, edukacije za rukovodne kadrove i programa izvrsnosti. Ipak, svjesni smo da i „svježi vjetar izvana“ osnažuje. Stoga stručna i rukovodeća mjesta popunjavamo ekstremnim stručnjacima kada se to može pozitivno odraziti na razvoj organizacije.

Povrh toga, uveli smo Kodeks ponašanja koji stalno ažuriramo. 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. Također zahtijevamo od naših dobavljača i poslovnih partnera da u našoj suradnji poštuju naše vrijednosti i načela upravljanja: „Kodeks ponašanja za dobavljače i poslovne partnere BKS Bank“ zadnji je put ažuriran u svibnju 2023. i čini osnovu za tu suradnju.

Naš službenik za različitost osigurava daljnji razvoj upravljanja različitošću prema međunarodnim standardima i odgovara svim zaposlenicima na njihova pitanja i nedoumice.

Kriteriji za izbor članova Uprave i Nadzornog odbora

Pri izradi prijedloga Glavnoj skupštini za popunjavanje slobodnih mandata Nadzorni odbor odnosno Odbor za imenovanja vodi računa o odgovarajućoj zastupljenosti obaju spolova, međunarodnosti, dobroj strukturi te profesionalnoj pozadini i obrazovanju potencijalnih kandidata. Kriteriji za izbor članova uprave i nadzornih odbora navedeni su u Politici primjerenosti BKS Bank, koja je ažurirana i u promatranoj godini i, među ostalim, prilagođena ažuriranim regulatornim zahtjevima. Ona uključuje i jasan zahtjev za dalnjim jačanjem različitosti uz odgovarajuću zastupljenost svih spolova u Nadzornom odboru i Upravi.

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

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

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

Članovi Uprave i predstavnici dioničara raspolažu bogatim iskustvom rada na vodećim pozicijama u austrijskim i međunarodnim kompanijama i istraživačkim institucijama. Oni su vrlo 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 primjerenoosti potencijalnih kandidata njihova dob ima ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela prema dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije. Ne želimo nikoga diskriminirati zbog dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. U skladu s time dob je predstavnika kapitala u Nadzornom odboru između 53 i 76 godina, a članova Uprave između 45 i 64 godine.

Zaposlenici po državama

Osobe	2022.	2023.
Austrija	785	767
Slovenija	161	166
Hrvatska	111	106
Slovačka	48	46
Njemačka	14	14
Italija	5	9
Mađarska	3	8
Bosna i Hercegovina	9	13
Srbija	-	9
Kanada	1	1
Bugarska	1	1
Turska	2	1
Ukrajina	2	1
Armenija	1	-
Sirija	1	-
Afganistan	1	2
Rumunjska	-	1

Mjere poticaja za žene

Naše raznolike mjere za pružanje jednaka kih prilika za karijeru za žene i muškarce također su bile održivo uspješne u 2023.

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

Svoje zaposlene podupiremo širokom ponudom kako bi mogle postići dobru ravnotežu između posla i privatnog života. Fleksibilni modeli radnog vremena, opsežno obrazovanje i usavršavanje, skrb za malu djecu, pomoć u skribi za djecu za vrijeme praznika kao i aktivno zagovaranje roditeljskog dopusta za očeve samo su neki od primjera za koje se izdvajaju i odgovarajuća finansijska sredstva. Te inicijative prepoznalo je i Savezno ministarstvo gospodarstva, obitelji i mladeži – od 2010. godine dodjeljuje nam certifikat revizije „poslodavac prijatelj obitelji“. U Sloveniji BKS Bank posjeduje nacionalni certifikat od 2015. godine. U Hrvatskoj smo od 2017. odlikovani kao poslodavac prijatelj obitelji MAMFORCE© Grow Standardom, hrvatskim pandanom austrijskom certifikatu „berufundfamilie“ („Posao i obitelj“). To smo priznanje dobili i u 2023.

Važan doprinos povećanju udjela žena na rukovodećim pozicijama pruža i naš program karijernog razvoja za žene. Taj program započeo je 2012. godine i od tada ga je završilo 86 polaznica u ukupno šest tečajeva. Tijekom programa analiziraju se tipične ženske uloge i komunikacija žena te oblici ponašanja i timske dinamike. Osim toga, mentorice i mentori prate polaznice tijekom cijelog tečaja, a najvažniji ciljevi su osnaživanje i vidljivost žena.

U 2022. godini taj će se program prvi put organizirati i za naše zaposlene u inozemstvu. Četrnaest zaposlenica iz Slovačke, Slovenije, Hrvatske i Austrije sudjelovalo je u „BKS Bank International Women's Career Programme“ koji je trajao do svibnja 2023. godine.

Cilj postignut i premašen

Krajem 2023. godine na rukovodećim pozicijama u BKS Bank bila je zaposlena 181 osoba. Većina, odnosno 55,1 %, bila je u dobi od 30 do 50 godina. Njih 44 % bilo je starije od 50 godina.

Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 35 % do 2025. Drago nam je da smo taj cilj ostvarili već 2021. Krajem 2023. udio žena, uključujući Upravu, bio je 36,5 %.

Smanjenje razlike u plaćama među spolovima

„Jednaka plaća za jednak rad“ trebalo bi biti samorazumljivo, ali u stvarnosti to nije tako. Mi kontinuirano radimo na smanjenju razlike u plaćama između muškaraca i žena. U svim zemljama Europske unije još uvijek postoje velike razlike u prihodima između muškaraca i žena.

Ured Saveznog kancelara svake godine objavljuje „Equal Pay Day“¹⁾, koji uspoređuje prihode žena i muškaraca koji su zaposleni tijekom cijele godine u Austriji. Muškarci u Austriji već su 31. listopada 2023. dosegnuli prihode za koje su žene morale raditi do kraja godine.

Za važna pitanja potrebni su jasni ciljevi. Stoga smo si postavili cilj smanjiti razliku u plaćama između spolova u BKS Bank na 12% do 2025. godine. Drago nam je što smo razliku u plaćama među spolovima od 2016. u BKS Bank u Austriji uspjeli smanjiti s 19,2 % na 15,8%.

¹⁾ <https://www.bundeskanzleramt.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2023-in-oesterreich.html>
(preuzeto dana 16. 1. 2024.)

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

Odbor za imenovanja 2014. godine odredio je ciljanu kvotu za manje zastupljen spol u Upravi i Nadzomom odboru u visini od 30 %.

Članovi Odbora za imeno-vanja nadziru odredbu i pridržavaju se ci-ljane kvote te provjeravaju učinkovitost utvrđenih mjera poticaja za žene.

Na kraju 2023. godine udio žena u Upravi iznosio je 40 %, a u Nadzomom odboru 46,7% uključujući članove koje delegira Radničko vijeće. Time BKS Bank zauzima vodeću poziciju u Austriji.

Žene na vodećim pozicijama

Referentni datum 31. 12. 2023.

	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio
Uprava	2	40 %	3	60 %
Nadzomi odbor (predstavnici dioničara)	4	40 %	6	60 %
Nadzomi odbor (predstavnici zaposlenika)	3	60 %	2	40 %
Ostale vodeće pozicije	64	36 %	112	64 %

Sustav kontrole usklađenosti

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

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

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

Službenik za pranje novca i sankcije te službenik za usklađenost osiguravaju da se sustav upravljanja usklađenošću kontinuirano preispituje, prilagođava i dalje razvija kako bi se uzele u obzir zakonske promjene u tim područjima te kako bi se ugradilo stečeno znanje i iskustvo. Oni i njihovi timovi ujedno su osobe za kontakt za sve zaposlenike i menadžere u tim po-dručjima. U izještajnoj godini službenik za pranje novca podnio je 77 prijava sum-nje na pranje novca Uredu za prijavu pranja novca Savezne kriminalističke policije.

Na stranim tržištima podneseno je ukupno 65 prijava.

Kako u regulatornom okruženju koje se stalno mijenja ne bi izgubio pregled nad zakonskim odredbama koje BKS Bank treba poštovati, službenik za usklađenost s BWG-om sa svojim timom vodi računa o tome da odgovomi menadžeri budu pravodobno obaviješteni o nadolazećim promjenama propisa kako bi mogli pravodobno provesti nužne prilagodbe procesa i regulative. To je uključivalo i temeljne norme zakona o nadzoru banaka, kao što su BWG ili CRR, kao i brojne druge propise i smjermice koje su važne u bankarskom poslovanju. U 2023. godini obrađeno je oko 1400 tema povezanih sa zakonskim i regulatornim promjenama. Kao i sve funkcije usklađenosti, službenik za usklađenost s BWG-om izravno izvješćuje Upravu.

Director's Dealings

BKS Bank obvezan je objaviti izješća o poslovima direktora u vezi s finansijskim instrumentima BKS Bank. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2023. držali su na svojim računima vrijednosnih papira kod BKS Bank 14.542 redovne dionice, a članovi Nadzornog odbora 9028 dionica. Ukupno to odgovara udjelu od oko 0,05 % izdanih dionica. Kupnje i prodaje od strane članova Uprave i Nadzornog odbora i njima bliskih osoba prijavljuju se sukladno Uredbi EU-a o sprječavanju zloupotrebe tržišta Agenciji za finansijske usluge (FMA) i objavljaju se diljem Europe putem novinskih agencija i na internetskoj stranici BKS Bank. To je nužno ako vrijednost izvršenih transakcija za vlastiti račun doseže ili premašuje 5.000,- EUR. U protekloj poslovnoj godini bilo je deset prijava Directors' Dealings.

Neovisna ocjena učinkovitosti upravljanja rizicima

**Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs
GmbH ocijenio je funkcionalnost uprav-
ljanja rizikom BKS Bank
prema ÖCGK-u.**

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

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

Funkcije upravljanja rizicima kao druga crta identificiraju, mjere, nadziru i ograničuju rizike u svim odjelima. Te funkcije uključuju kontrolu rizika, analizu kreditnog rizika, upravljanje kreditom i odgovornost za ICT sigurnost. Funkcije usklađenosti također su od posebne važnosti kao dio druge crte obrane.

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

Uprava – posebno član Uprave nadležan za rizike – odgovoran je za upravljanje rizicima na razini cijele Grupe i njegovu provedbu, kao i za praćenje i kontrolu rizika.

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

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

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

Na sjednici održanoj 14. rujna 2023. Revizijski odbor razmatrao je ishod revizije sukladno C-pravilu 83 ÖCGK-a i sukladno čl. 63a Abs. 4 BWG-a detaljno se bavio sustavom upravljanja rizicima i njegovim aktualnim unaprjeđivanjem.

Predsjednik je izvijestio cijeli Nadzorni odbor da revizija prema C-pravilu 83 nije rezultirala prigovorima i da BKS Bank raspolaže funkcionalnim sustavom upravljanja rizicima.

Na sastanku odbora za rizike 1 prosinca 2023. raspravljalo se o ciljevima i statusu provedbe strategije rizika, provjeravala se usklađenost s limitima rizika te se raspravljalo o dalnjem razvoju strategije rizika. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano od stranice 178 nadalje.

Daljnji središnji element našeg nadzora Društva predstavlja interni sustav kontrole (ICS). ICS je zasnovan na rizicima i obuhvaća velik broj kontrolnih mjera koje podupiru učinkovit i korektni način rada. Saznanja o stvarnim ili potencijalnim rizicima utvrđena na temelju analiza rizika utječu na kontinuirano poboljšanje ICS-a. Osnovu ICS-a čini matrica kontrole rizika u kojoj se kontrole povezuju s identificiranim i procijenjenim rizicima u poslovnim procesima i procesima podrške. Ta je matrica u protekloj poslovnoj godini proširena dodatnim kontrolama, odnosno procesima.

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

Kako bismo ograničili IT i kibernetički rizik, zajedno s našim pružateljem IT usluga, 3 Banken IT GmbH, poduzimamo velik broj preventivnih i kontrolnih mjera. U to se ubrajaju:

stalni programi osvjećivanja za sve zaposlenike, sigurnosne upute na našim online portalima, najsvremenija serverska arhitektura koja se kontinuirano podvrgava

penetracijskim i hitnim testovima te posebna obuka za IT zaposlenike. Konkretno, 2023. ažurirali smo i znatno proširili program obuke o kibernetičkom riziku. Suočavanjem s aktualnim scenarijima napada kao što su phishing i društveni inženjerинг te informacijama o ponašanju na radnom mjestu i sigurnoj uporabi lozinki dodatno je povećana svijest o informacijskoj sigurnosti u BKS Bank. U izvještajnoj godini nastavljen je rad na implementaciji Zakona o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA), regulatornog okvira EU-a koji, među ostalim, ima za cilj osigurati da europski finansijski sektor može održati operativnu stabilnost u slučaju ozbiljnog poremećaja i prije svega oduprijeti se kibernetičkim napadima.

Financijsko izvješćivanje i objave

Kao društvo koje kotira na burzi BKS Bank AG izrađuje konsolidirano financijsko izvješće i sažeto konsolidirano privremeno izvješće sadržano u polugodišnjem finansijskom izvješću prema Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja (MSFI) kako su preuzeti od EU-a. Godišnja finansijska izvješća objavljujemo najkasnije četiri mjeseca, a polugodišnja finansijska 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 objavljaju se finansijska izvješća na njemačkome i engleskome jeziku. Slijedeći standard ESEF, BKS Bank svoja finansijska izvješća objavljuje u XHTML-formatu. Konsolidirano finansijsko izvješće prema MSFI-ju označeno je prema ESEF taksonomiji.

Finansijska izvješća Grupe BKS Bank daju realan prikaz imovine, financija, rizika i zarade. U Konsolidiranom izvješću poslovodstva društvo predočava primjerenu analizu

tijeka poslovanja i opisuje značajne finansijske rizike i neizvjesnosti kojima je društvo izloženo. Uz to se prikazuju najvažnija obilježja internog sustava kontrole i sustava upravljanja rizicima s obzirom na proces finansijskog izvješćivanja. O odgovornom odnosu društva prema različitim vrstama rizika informiramo u bilješkama. Objavljujemo posebno izvješće o održivosti koje sadržava zahtjeve u pogledu nefinansijskog izvještavanja.

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

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

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka 2024.

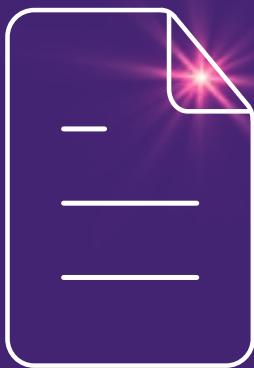

mag. Nikolaus Juhász
član Uprave


mag. Alexander Novak
član Uprave


mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave


Claudia Höller, MBA
članica Uprave


mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



3. Izvješće predsjednice Nadzornog odbora

Težnja za izvrsnošću obećanje
je svim dionicima da ćemo
djelovati odgovorno i
usmjereni prema budućnosti.



Izvješće predsjednice Nadzornog odbora



Poštovane dame i gospodo,

kao predsjednici Nadzornog odbora banke koja kotira na burzi, koja je suočena s jakom konkurenjom, izložena velikom regulatornom pritisku i čiji dionici imaju visoka očekivanja od nje, posebno je lijepo što na početku svojeg izvješća mogu napisati da je iza nas rekordna godina!

- Dokapitalizacija nam je donijela 374 mil. eura redovnog osnovnog kapitala.
- Naš godišnji rezultat nakon oporezivanja iznosi 179,1 mil. eura.
- Dodijeljeno nam je priznanje „Recognised by EFQM – 6 Star“.
- Nagradu za najbolje izvješće o održivosti dobili smo treći put zaredom.
- Časopis Börsianer proglašio nas je najodrživijom bankom u Austriji.
- U jesen smo u Njemačkoj dobili nagradu za upravljanje okolišem.
- Treći put zaredom dobili smo nagradu VÖNIX Sustainability Award Bečke burze.

Sva ta priznanja nagrada su za izvrstan rad svih zaposlenika i menadžera, dokaz povjerenja koje nam iskazuju naši dionici i, naravno, motivacija da tu visoku razinu ne samo zadržimo nego i dalje povećavamo.

Ono što je bilo neugodno u protekloj finansijskoj godini jest prijedlog koji su podnijeli dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH kao manjinski zahtjev u skladu s člankom 134njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) na Glavnoj skupštini u svibnju 2023. Time su manjinski dioničari zatražili od sudskog izvanrednog zastupnika da podnese tužbu protiv četvorice članova Uprave BKS Bank. Svrha te tužbe jest otvarenje prava koja prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u finansijskoj godini 2022. O tome se detaljno raspravljalo na sjednicama Nadzornog odbora i njegovih odbora. Pribavljeni su mišljenja renomiranih sveučilišnih profesora koji su svi potvrdili da se dotičnim članovima Uprave nema što prigovoriti te da su postupali zakonito – i uz suglasnost Nadzornog odbora. Zbog koncepta tog manjinskog prava u Zakonu o dioničkim društvima, sud je u studenome 2023. imenovao posebnog zastupnika koji je potom podnio tužbu. Izričito naglašavam da ta tužba nije utemeljena na volji Nadzornog odbora BKS Bank koji se jednoglasno izjasnio protiv nje. Prepostavljam da ovaj, kao i ostali, već riješeni, postupci koje su pokrenuli UniCredit Bank Austria AG i CABO

Beteiligungs GmbH, neće biti okončani u korist inicijatora.

Kao i druge dvije važne odluke koje su donesene u izveštajnoj godini i koje se mogu smatrati važnim prekretnicama: Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH povukli su u rujnu 2023. svoju tužbu podnesenu 2021 godine u vezi s prethodnim i budućim dokapitalizacijama nakon što je Vrhovni sud (OGH) u cijelosti presudio u korist BTV-a u paralelnom postupku. Revisijski postupak pred Povjerenstvom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, u protekloj poslovnoj godini u potpunosti je presuđen u korist BKS Bank u prvom stupnju, a sada se vodi pred Višim zemaljskim sudom u Beču zbog njihove žalbe.

Godina je bila obilježena i kadrovskim promjenama u timu Uprave. Claudia Höller, MBA, stupila je na dužnost i u Upravi je odgovorna ponajprije za područje odgovornosti CRO-a. Mag. Dietmar Böckmann, također novi član Uprave, pokriva IT i organizacijska pitanja BKS Bank kao CIO te je stoga odgovoran za nastavak već uspešnog puta digitalizacije u BKS Bank. Drago mi je što su se novi članovi odlično snašli u BKS Bank i što se osjećaju duboko povezanim s temeljnim vrijednostima BKS Bank.

U rujnu 2023. mag. Dieter Kraßnitzer otišao je u mirovinu. Čak i posljednjeg dana svojega radnog vijeka sudjelovao je na sastancima i razgovorima, a da u večernjim satima nije upriličena oproštajna zabava, njegov bi zadnji radni dan vjerojatno potrajan do kasno u noć. Mag. Kraßnitzer ostavio je trajan pečat na BKS Bank i velik broj zaposlenika. Potražite li njegov profil na mrežnim portalima, naravno da nećete naći ni traga o „mirovanju“, nego napomenute poput „Senior Banking Professional in (un)rest“. Mag. Dieteru Kraßnitzeru želimo da i dalje ostane pozitivno „nemiran“, ali najviše mu želimo zdravlja i da ostane srcem povezan s BKS Bank!

U prosincu je donesena još jedna odluka koja će utjecati na naš daljnji smjer. Dr. Herta Stockbauer obavijestila je Nadzorni odbor da više nije dostupna za produljenje mandata nakon njegova isteka 30. lipnja 2024. godine. Često se u takvim prilikama kaže da je to kraj jedne ere. To u ovom slučaju nedvojbeno stoji. Uspjesi i osobnost dr. Stockbauer osjećat će se u BKS Bank još dugo nakon završetka njezina aktivnog rada. Još je prerano za oproštaj. Ali kao „privremena bilanca stanja“ može se reći da će se s dr. Hertom Stockbauer povezivati ključne riječi kao što su inozemna ekspanzija, digitalizacija, nagrade, regionalno povezano bankarstvo i održivost kao prioriteti. Danas i u budućnosti. Na tome joj već sada svi članovi Nadzornog odbora i ja izražavamo veliku zahvalnost!

Mag. Nikolaus Juhász, kojem je Nadzomi odbor prijevremeno produljio mandat do 30. lipnja 2029., imenovan je novim predsjednikom Uprave BKS Bank s početkom od 1 srpnja 2024. Gospodinu mag. Juhászu želimo puno uspjeha i energije za njegovu novu ulogu na čelu Uprave i vještina da nastavi uspjehe BKS Bank s novim timom Uprave i svojim osobnim potpisom!

Profesionalni dijalog i zajednički angažman

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i društava u sastavu Grupe. Na četirima sjednicama članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, ali i o dalnjem strateškom razvoju i drugim događajima relevantnim za banku. Donesena je jedna odluka cirkularnim putem.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. S predsjednicom Uprave bila sam u redovitom kontaktu i s njom sam, među ostalim, razmatrala i analizirala razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen

u sve važne odluke za BKS Bank. Prema tome, Nadzomi odbor izvršio je sve zadaće koje mu nalaže zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Nadzomi odbor uvjero se u ispravnost, svrhovitost i urednost poslovanja.

Nadzomi odbor objedinjuje svoje kompetencije u sedam odbora. Od stranice 28. nadalje u ovom Izvješću detaljno se opisuju aktivnosti koje su u fokusu Nadzornog odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka detaljno su opisani od stranice 27. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

U promatranoj godini Radničko vijeće delegiralo je Corinnu Doraponti, Marion Dovjak i Rolanda Igumnova u Nadzomi odbor BKS Bank AG. Herta Pobaschnig i mag. Maximilian Medwed podnijeli su ostavke na svoje funkcije. U Nadzornom odboru time je ponovo zastupljeno pet predstavnika radnika. Drago nam je zbog toga i veselimo se ugodnoj i konstruktivnoj suradnji!

Na 84. redovitoj Glavnoj skupštini univ.-prof. dipl.-inf. dr. Stefanie Lindstaedt i dr. Reinhard Iro ponovo su izabrani za članove Nadzornog odbora. Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni i dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87. Abs. 2 AktG-a.

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

Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 84. 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.

Različitost

U protekloj su poslovnoj godini u Nadzornom odboru četiri žene i šest muškaraca obnašali dužnost predstavnika kapitala, dok su tri žene i dva muškarca zastupali interese radnika, što odgovara ukupnoj kvoti od oko 47 %. 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. 1D.

Zakona o radu (ArbVG). U svojim prijedlozima za sastav Nadzornog odbora Odbor za imenovanja posebnu pozornost posvećuje tome da se uzmu u obzir svi aspekti različitosti kao što su dob, spol, obrazovanje i međunarodno podrijetlo. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i 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 93 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, godišnja finansijska izvješća i izvješće uprave za 2023. godinu BKS Bank AG revidiralo je društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u bezuvjetnom Revizorskem mišljenju.

Za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja za 2023. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskem mišljenju:

- naplativost potraživanja od klijenata
- procjena društava mjereni metodom u-djela.

BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2023. godinu isplati dividenda od 0,35 EUR po dionici, a da se preostala dobit prenese na novi račun.

Konsolidirano financijsko izvješće sastavljeno u skladu s MSFI-jem na dan 31 prosinca 2023. i Konsolidirano izvješće poslovodstva, koje je u skladu s austrijskim Zakonom o trgovačkim društvima, također je revidirala tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Poštovali su se svi zakonski propisi i na izvještaj revizije nije bilo prigovora. Prema mišljenju bankarskih revizora Konsolidirano financijsko izvješće daje maksimalno vjeran prikaz imovinskog i financijskog stanja Grupe BKS Bank na dan 31 prosinca 2023. te financijske uspješnosti i novčanih tokova u poslovnoj godini od 1 siječnja do 31 prosinca 2023.

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

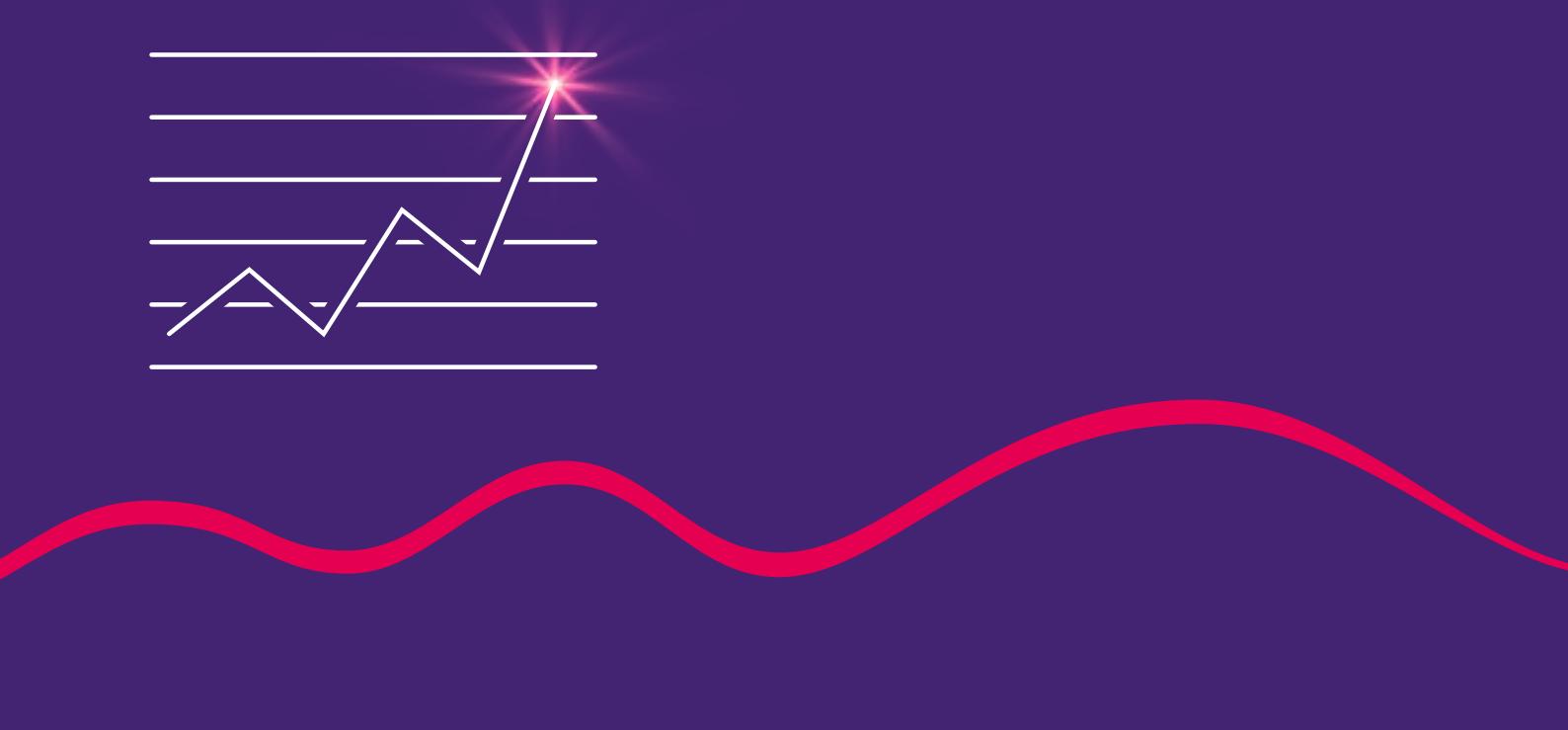
Nadzorni odbor prihvatio je rezultat revizije, izrazio je suglasnost s Godišnjim finansijskim izvješćem i Izvješćem poslovodstva koje je podnijela Uprava te je odobrio Godišnje financijsko izvješće Društva za 2023. sukladno čl. 96 st. 4.

Zakona o dioničkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće poslovodstva, Godišnje izvješće o rizicima, Nefinansijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju. I ove godine želim zahvaliti svima koji su trajno vezani uz BKS Bank, njezin poslovni uspjeh i vizije.

S uzbuđenjem isčekujem novu finansijsku godinu i veselim se onome što će nam donijeti!

Klagenfurt am Wörthersee,
u veljači 2024.

Sabine Urnik
predsjednica Nadzornog odbora



4. Odnosi s investitorima

Zahvaljujući povjerenju
investitora u našu
izvrsnost, posljednja
dokapitalizacija
uspješno je provedena.



Odnosi s investitorima

Uspješni s ojačanom kapitalnom osnovom

Zadovoljstvo je izvijestiti o finansijskoj godini kao što je bila 2023! Obilježili su je vrlo dobar poslovni rezultat, uspješna do-kapitalizacija i važni uspjesi u sudskim sporovima koji su u tijeku.

O poslovnom rezultatu možete čitati u ovom Poslovnom izješću od stranice 87.

Upravo vi, dragi dioničari, omogućili ste poseban uspjeh: Naše povećanje kapitala u izazovnom gospodarskom okruženju u svibnju 2023. u potpunosti je provedeno, donijelo je bruto prihode od gotovo 38 mil. EUR i omogućilo nam da izrazimo dobrodošlicu više od 350 novih dioničara u zemlji i inozemstvu! Naš temeljni kapital povećan je s 85,9 na 91,6 mil. EUR. To je solidna osnova za naš planirani rast u sljedećih nekoliko godina. Time ispunjavamo sve regulatome ključne brojke s velikom fleksibilnošću; konkretno, sada imamo zadovoljavajući omjer CET 1 od 136 %.

BKS Bank je i u 2023. bio srdačna banka za budućnost vrijednu življena. Posebno nam je drago što su naši održivi proizvodi, kao što su Green Bonds lansirani 2023., tako dobro prihvaćeni.

Na našem putu ka održivosti ohrabreni smo brojnim nagradama, kao što je VÖNIX-nagrada za održivost Bečke burze u kategoriji „Financije“ – koju smo primili treći put zaredom! Više o tome možete pročitati u našem Izješću o održivosti za 2023.

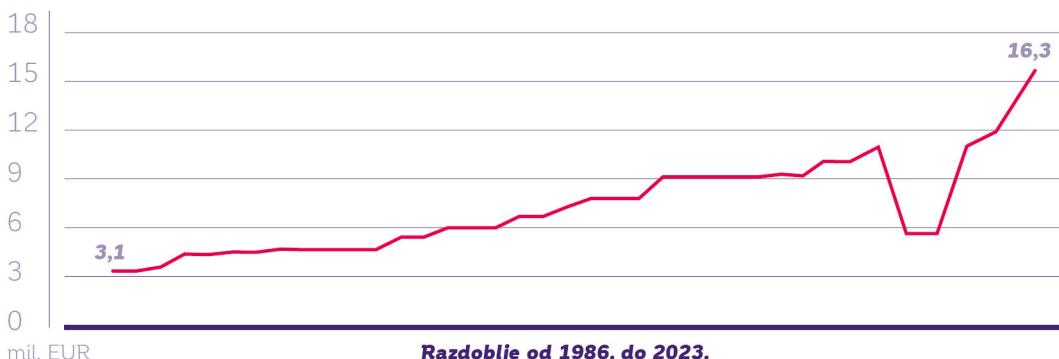
Dividenda

Nije bilo izričito objavljenih regulatornih očekivanja u vezi s raspodjelom dividende za finansijsku godinu 2023. Međutim, u priopćenju za javnost iz prosinca 2023., Austrijska uprava za finansijsko tržište (FMA) pozvala je na „politiku rizika usmjerenu prema budućnosti i razboritu politiku isplate dividendi“.²⁾

Uprava i Nadzorni odbor predložit će Glavnoj skupštini da se odobri dividenda u iznosu od 16.032.016 EUR. To odgovara iznosu od 0,35 EUR po dionici i na osnovi cijena na kraju 2023. i dividendnom prinosu od 2,1 %. Isplaćujemo dividendu našim dioničarima svake godine od našeg izlaska na burzu 1986.

Informacije o strukturi dioničara BKS Bank navedene su među ostalim u Konsolidiranom izješću poslovodstva od stranice 75. kao i na našoj internetskoj stranici www.bks.at „Odnosi s investitorima – Struktura dioničara“.

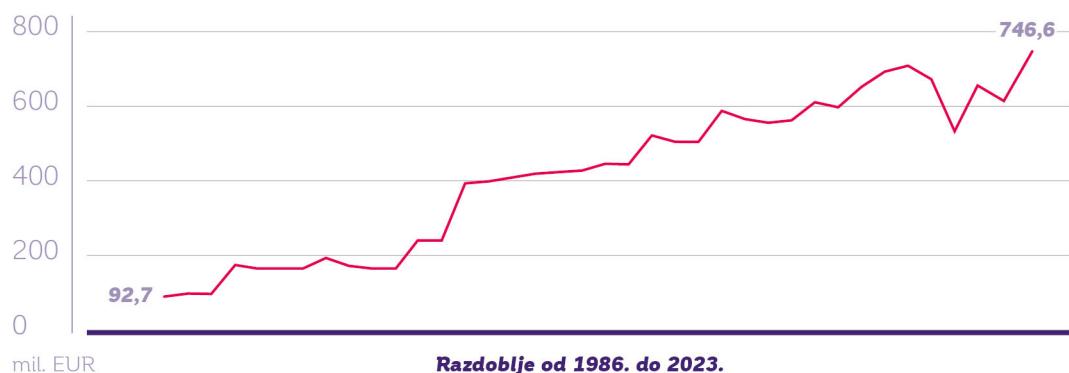
Kretanje dividendi



¹⁾ Prijedlog 85. redovitoj Glavnoj skupštini

²⁾ www.fma.gv.at/fakten-trends-strategien-2024 (16.01.2024.)

Tržišna kapitalizacija BKS Bank



Glavna skupština u 2023.

U poslovnoj godini 2023. redovita Glavna skupština održana je 24. svibnja. Nakon faze održavanja u virtualnom obliku pret-hodnih godina zbog pandemije bolesti COVID-19, Glavna skupština ponovo je održana „licem u lice“ u našem sjedištu u Klagenfurtu.

Za ostvarivanje prava dioničara, a pose-bno prava glasa, dioničarima je, prema u-putama na Glavnoj skupštini, kao pose-bna usluga bio na raspolaganju neovisni zastupnik prava glasa čije je troškove sno-sio BKS Bank.

Postupci u tijeku

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteili-gungsgesellschaft m.b.H., kao manjinski dioničari, podnijeli su tužbu Zemaljskom sudu u Klagenfurtu za osporavanje odluka redovite Glavne skupštine od 29. svibnja 2020.

Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzor-nog odbora te odluku o odbijanju pro-vođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice je-dnom članu Nadzornog odbora i odluke o

odbijanju provođenja posebnih revizija. Taj je postupak u izvještajnoj godini ostao prekinut do pravomoćne odluke o pita-njima iz područja zakona o preuzimanju.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih ma-njinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Povjerenstvom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Pred-met provjere u tom postrevizijskom pos-tupku bilo je pitanje za prethodno nave-den žalbeni postupak je li prekršena obveza davanja ponude, osobito sukladno čl. 22a Z 3 odnosno čl. 22. st. 4. ÜbG-a od strane BKS Bank i s njime povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navede-nih manjinskih dioničara donesena je od-luka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33. ÜbG-a za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Prvo Vijeće Povjerenstva za preuzimanje odlučilo je u odlukama iz studenoga 2023. da nije bilo kršenja obveze davanja po-nude prema zakonu o preuzimanju od strane BKS Bank ili u vezi s BKS Bank. Po-vjerenstvo za preuzimanje stoga u potpu-nosti slijedi navode BKS Bank. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsge-sellschaft m.b.H. uložili su žalbu protiv te odluke, o kojoj sada mora odlučiti Viši ze-maljski sud u Beču.

U poslovnoj godini 2021 BKS Bank dos-tavljen je deklatorima tužba i tužba za

izricanje zabrane koju su podnijeli navedeni manjinski dioničari. Tužitelji traže da se Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG i Generali 3Banken Holding AG (G3B Holding AG) uskrati sudjelovanje u budućim povećanjima kapitala BKS Bank, ili da se tim dioničarima u slučaju povećanja kapitala dodijeli manje dionica, pozivajući se na „tezu o obvezi većih uplata za društva s uzajamnim udjelima“. Također traže da se odluke Uprave i Nadzornog odbora u vezi s dokapitalizacijama u 2009., 2014., 2016. i 2018 godini proglose ništavnima. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. povukao je u kolovozu 2023. navedenu tužbu protiv BKS Bank uz odricanje od zahtjeva. Pozadina toga bila je odluka Vrhovnog suda od 28. lipnja 2023. (6 Ob 178/22b) u paralelnom postupku protiv BTV-a, uglavnom istog sadržaja. Time je Vrhovni sud odbio sve točke tužbe koje su podnijeli UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnio je manjinski prijedlog u skladu s člankom 134 stavkom 1 rečenicom 2. AktG-a na godišnjoj skupštini BKS Bank u svibnju 2023. Traže da se protiv članova Uprave BKS Bank podnesu odstetni zahtjevi na temelju navedene odredbe. Odlukom Žemaljskog suda u Klagenfurtu u studenome 2023. odobreno je traženo imenovanje posebnog zastupnika. Postupak je u tijeku u prvom stupnju.

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.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima pravo na povrat uplaćenog iznosa uključujući kamate. Hrvatska porezna uprava do danas nije izvršila povrat novca unatoč zahtjevima BKS Bank.

U tijeku su i postupci u vezi s malverzacijama u Hrvatskoj za koje, međutim, još nije donesena presuda Vrhovnog suda. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do toga da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, stvorio rezervaciju za te postupke.

Izvješćivanje o odnosima s investitorima

Kad je riječ o financijskim informacijama, na tiskovnim konferencijama i u izvješćima posebnu pozornost pridajemo najboljim praksama transparentnosti i poštrenom 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 pripremamo godišnje izvješće o održivosti koje se sastavlja u skladu s ažuriranim „GRI univerzalnim standardima“ Globalne inicijative za izvješćivanje i zahjevima Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG) i važećim zakonskim normama EU-a.

U njemu detaljno izvješćujemo o našoj strategiji održivosti i mjerama za zaštitu okoliša, sprječavanje klimatskih promjena, o našoj društvenoj predanosti i aspektima upravljanja i upravljanja rizicima.

Izvješće o održivosti za 2023. odnosno izvješće o nefinansijskim pokazateljima u-sjepnosti u Konsolidiranom izvješću poslovodstva objavljujemo na našoj internet-skoj stranici www.bks.at, „O nama“, „Odnosi s investitorima“, „Izvješća i objave“.

Kalendar Društva za 2024.

Datum	Sadržaj objave
4. 4. 2024.	Objavljivanje Godišnjeg finansijskog izvješća i Konsolidiranog finansijskog izvješća za 2023. na internetskim stranicama i u Službenom listu uz Wiener Zeitung
8. 5. 2024.	85. redovita Glavna skupština
14. 5. 2024.	Ex-datum dividende
15. 5. 2024.	Datum zapisnika
16. 5. 2024.	Dan isplate dividende
24. 5. 2024.	Privremeno izvješće do 31. ožujka 2024.
23. 8. 2024.	Polugodišnje finansijsko izvješće za 2024.
22. 11. 2024.	Privremeno izvješće do 30. rujna 2024.

Odnosi s investitorima – osoba za kontakt

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



5. Korporativna strategija

Bez izvrsne strategije
budućnost se ne
može planirati, a
uspjeh ostaje slučajan
rezultat.



- 55** O nama
- 56** Za što se zalažemo
- 57** Čime se ponosimo
- 59** Naša strategija

O nama

Od osnutka 1922. godine BKS Bank etabli-
rao se kao pouzdan partner za lokalno
gospodarstvo. U početku smo bili fokusi-
rani na Korušku, ali od osamdesetih go-
dina uspješno smo proširili svoju prisut-
nost na Austriju, Sloveniju, Hrvatsku,
Slovačku, Italiju i Srbiju. Sa 64 bankovne
poslovnice i pet društava za leasing, sada
zapošljavamo 1146 zaposlenika u cijeloj
grupi.

Od samog početka kontinuirano smo
širili svoje tržišno područje i asortiman
proizvoda. Iako je naša priča započela s
fokusom na poslovnim klijentima,
proširili smo svoju ponudu na fizičke
osobe sredinom 1960-ih. To je dovelo do
znatnog povećanja naše baze klijenata,
koja danas obuhvaća 196.800 fizičkih i
pravnih osoba. Dojmljiv znak našeg
stalnog rasta i naše težnje za neovisnošću
bio je uspešan izlazak na burzu 1986.
Od tada su redovne dionice BKS-a
izlistane na Bečkoj burzi.

Naši klijenti

U segmentu poslovnih klijenata fokusirani
smo na industrijska poduzeća, trgovce i
neprofitne stambene udruge, graditelje
stambenih objekata, općine, javne usta-
nove i slobodnjake. Naš portfelj uključuje
klasične bankarske proizvode, inovativne
proizvode u platnom prometu, digitalna
rješenja i cijelovite konzultantske usluge.
Opslužujemo oko 27.500 pravnih osoba.

Nudimo široku paletu bankarskih usluga
za fizičke osobe, posebice zaposlenike, dr-
žavne službenike i zdravstvene djelatnike.
S BKS Bank Connectom posebno smo u-
smjereni na klijente koji su zainteresirani
za digitalnu ponudu, dok se u isto vrijeme
oslanjamo na izvrsnu kvalitetu savjeta – i
online i u našim poslovnicama. Ukupno
opslužujemo oko 168.300 fizičkih osoba.

Neprestano ulazimo u poboljšanje naših
digitalnih usluga u segmentu fizičkih i pra-
vnih osoba kako bismo svojim klijentima
ponudili još jednostavnije iskustvo obav-
ljanja bankovnih transakcija. Istodobno,
svjesni smo svoje odgovornosti prema o-
kolišu i društvu te veliku pozornost posve-
ćujemo održivim financijskim proizvodima.
Cilj nam je zadržati ulogu predvodnika u
području održivosti. Stoga neprestano
proširujemo naš portfelj proizvoda kako
bismo fizičkim i pravnim osobama mogli
ponuditi mogućnost održivih ulaganja i fi-
nanciranja. Taj fokus odražava našu pre-
danost održivoj budućnosti i našu želju da
budemo predvodnici u oblikovanju odgo-
vornog financijskog sektora.

Naše tržišno područje

Austrija je naše temeljno tržište. Djelu-
jemo u regijama Koruška, Štajerska, Beč,
Donja Austrija i Gradišće. Osim u Austriji,
poslovnice banaka imamo i u Sloveniji,
Hrvatskoj i Slovačkoj. U tim zemljama i-
mamo i leasing-kuće, a u izvještajnoj go-
dini osnovali smo novu leasing-kuću u Sr-
biji. U Italiji imamo predstavništvo
BKS Bank i tvrtku BCS Fiduciaria Srl.

Naši partneri

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s O-
berbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg
AG. Ti strateški udjeli ključni su za osigu-
ranje naše neovisnosti i snage na financij-
skom tržištu. Oni nam omogućuju da os-
tanemo agilni u dinamičnom okruženju, a
istodobno profitiramo od stabilnih odnosa
temeljenih na povjerenju. Osim toga, odr-
žavamo dugogodišnje partnerstvo s Ge-
nerali Versicherungom, što zaokružuje
našu ponudu osiguranja.

Za što se zalažemo

Kao srdačnoj binci 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 dugoročno zajedno stvaramo budućnost vrijednu življenja.

Naša misija

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

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

Naša pripadnost grupaciji 3 Banken Gruppe i ravnopravna suradnja unutar Grupe daje nam snagu velike banke.

Korak po korak ulazimo među deset najvažnijih banaka u Austriji.

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

Bolje razumijemo individualne potrebe naših klijenata. Kao najbolja adresa za zah-tjevne 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. Jačamo našu predvodničku ulogu u pogledu održivosti.

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 bazu.

Naše vrijednosti

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

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

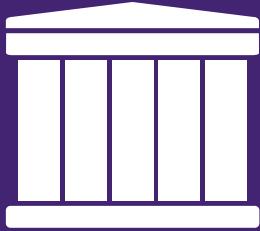
usmjerenost na budućnost Znatiželjni smo, pravodobno prepoznajemo trendove koji nam odgovaraju i slijedimo ih s pogledom prema naprijed ne gubeći iz vida ono što je bitno.

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

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

povezanost s regijom S ponosom pokazuјemo odakle dolazimo, surađujemo di-ljem regije i pružamo na licu mjesta opipljiv doprinos.

Čime se ponosimo



Naša korporativna strategija, koja je usmjerena na održivi rast, pokazala se uspješnom i u finansijskoj godini 2023. Postižemo stabilne rezultate, imamo dobru kapitalnu osnovu i inspiriramo naše klijente. Među najboljima smo u branši u pogledu održivosti. A posebno ponosnima čine nas:

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti
223,2 %

Stopa neprihodnih snih kredita (NPL)
2,9 %

Izvrsnost brenda



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

Ciljane skupine



Industrija, trgovina, neprofitne stambene udruge, graditelji stambenih objekata, općine, javne ustanove, fizičke osobe, slobodna zanimanja, zdravstvena zanimanja.

Tržišta

Austrija, Slovenija, Hrvatska, Slovačka, Italija, Srbija.

Nagrade



Kval



ja i misija



Rizik

Omjer neto stabilnih izvora financiranja

123,3 %

Dostupnost IT sustava

99,9 %

Digitalna transformacija



9.332

Broj korisnika portala BizzNet

70.277

Broj korisnika portala MyNet

Ocjena aplikacije BKS app

Korisnici uređaja sa sustavom

Android: **4,6** od 5

Korisnici uređaja sa sustavom

iOS: **4,7** od 5

Uspješnost



179,1 mil. EUR

Godišnja dobit

195.800

Broj klijenata

3,3 %

Rast kredita

Vlastiti kapital



1768,9 mil. EUR

Vlastiti kapital Grupe

Solidna kapitaliziranost

14,6 % stopa redovnog osnovnog kapitala

17,9 % stopa ukupnog kapitala

9,1 %

Omjer finansijske poluge

iteta i održivost

Zadovoljstvo klijenata



95 % ukupno zadovoljstvo

70 % vjerojatnost preporuke (NPS)

Volumen održivih proizvoda

1,397 mil. EUR

Naša strategija

Aktivno oblikujemo budućnost

U proteklih 100 godina BKS Bank se pokazao kao stabilan finansijski partner za svoje klijente, poslovne partnere, dioničare i zaposlenike. Mi se zalažemo za stabilnost, inovativnu snagu i poduzetničko predviđanje. Gledajući prema 2027. godini i dalje, predani smo strategiji rasta koja se temelji na održivosti, ekonomskoj otpornosti i tehnološkom napretku i poduprta je predanošću naših zaposlenika.

Pozitivno gledamo na vrijeme koje je pred nama, iako je bankarsko okruženje suočeno s nizom složenih izazova. U finansijskoj branši, koju karakterizira intenzivna konkurenca, natjecanje za lojalnost klijenta intenzivnije je nego ikad, što dovodi do žestoke borbe za cijene i marže. Iako je normalizacija situacije kamatnih stopa stabilizirala stanje zarade banaka, suočavanje s rastućim troškovima uzrokovanim visokim stopama inflacije i opsežnim re-regulatom i zahtjevima i dalje je izazov. Osim toga, digitalizacija zahtjeva znatna u-laganja kako bi se držao korak s tehnološkim inovacijama i razvojem tržišta. I potrebe naših klijenata korjenito se mijenjaju. Usluge digitalnog bankarstva postaju iznimno popularne, dok tradicionalni posjeti poslovnicama gube na važnosti. Taj razvoj zahtjeva od nas stalnu prilagodbu i poboljšanje usluga i komunikacijskih kanala.

U BKS Bank uspostavljen je strukturirani i ciljani strateški proces koji je ključan za proaktivno suočavanje s tim izazovima. Dosljednim strateškim radom osiguravamo da se izazovi identificiraju, analiziraju i odmah rješavaju. Svake se godine cjelokupni menadžment sastaje na višed-

nevnom strateškom sastanku kako bi procijenio strateški smjer, raspravljao o prognozama i zajednički odredio buduća područja djelovanja. Tako BKS Bank ostaje na putu uspjeha.

Naš put kroz te izazove karakterizira snažna inovativna snaga, vođena našom pre-danošću održivosti i digitalizaciji. BKS Bank pravodobno je prepoznao važnost održivosti u finansijskom sektoru i postavio je kao središnju komponentu korporativne strategije. Svojim opsežnim znanjem i iskustvom u području održivosti podupiremo naše klijente u prelasku na zelenije gospodarstvo. Pritom smo si postavili ambiciozne ciljeve – cilj nam je postići klimatsku neutralnost do 2050. godine.

Digitalizacija nije samo izazov za finansijski sektor, nego u prvom redu velika pričika. Ona je ključ rješenja namijenjenih za naše klijente te usmijerenih na budućnost i učinkovito, agilno korporativno upravljanje. U BKS Bank digitalizaciju vidimo kao sastavni dio naše korporativne strategije. Prije svega težimo razvoju inovativnih digitalnih rješenja za naše klijente. No digitalizacija se mora promicati u svim područjima djelovanja, a uključuje optimizaciju internih procesa, digitalizaciju komunikacijskih kanala i implementaciju naprednih tehnologija u svrhu povećanja učinkovitosti. Važnost umjetne inteligencije sve je veća i bit će bitna sastavnica strateškog razvoja u nadolazećim godinama.

Svojom jasno definiranom strategijom utjeremo put ka stvaranju budućnosti vrijedne življjenja zajedno s našim klijentima, poslovnim partnerima, dioničarima i zaposlenicima.

Naši važni strateški ciljevi



Kako planiramo ostvariti svoje ciljeve

Kako bismo ostvarili definirane korporativne ciljeve, kreirali smo zgradu strategije koja podsjeća na grčki hram. Slika zgrade odabrana je namjerno kako bi se razjasnila interakcija između pojedinih elemenata. Što je temelj jači, to je zgrada stabilnija i otpomija na okolne uvjete. Što su stupovi čvršći, lakše će podnijeti teret krova. Iznad tih elemenata su vizija i misija, koje predstavljaju dugoročnu budućnost BKS Bank. Svaki element predstavlja strateško polje djelovanja na kojem želimo dosljedno raditi u idućim godinama.

Izvrsnost brenda: Želimo da naši klijenti i zaposlenici postanu naši fanovi

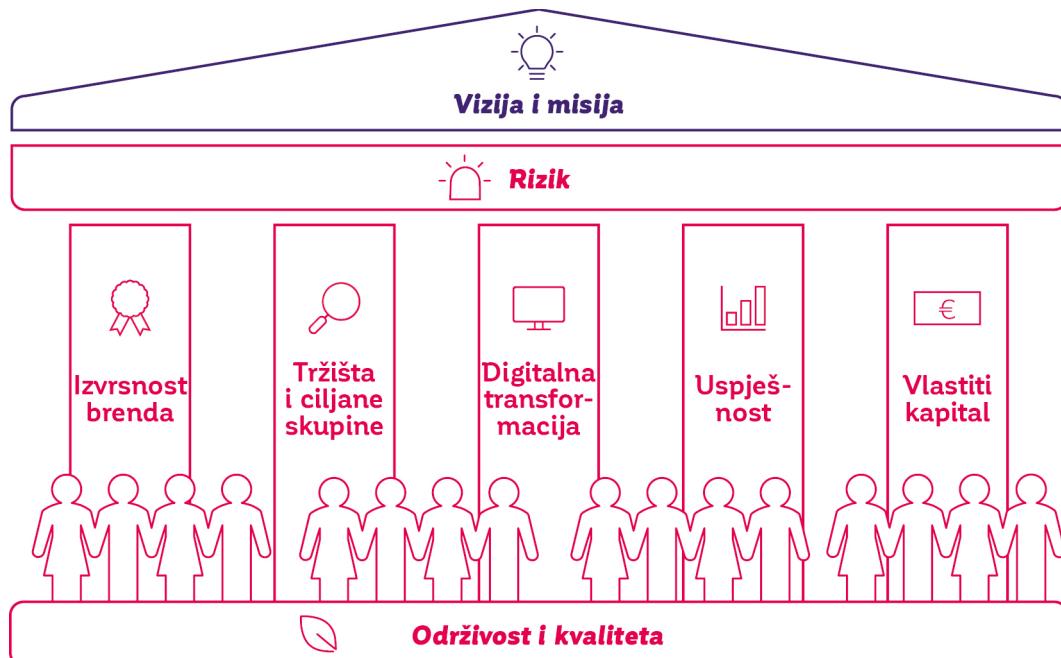
Jaki brendovi potrošačima daju smjernice pri donošenju odluka o kupnji. BKS Bank je snažan brend koji želimo posebno održati i razvijati. U izvještajnoj godini intenzivno smo radili na strateškom pozicioniranju brenda BKS Bank na tržištu rada, a svoje brendiranje kao poslodavaca uskladili smo s temeljnim vrijednostima brenda.

Tržišta i ciljane 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.

Strategija



Digitalna transformacija: Povećati inovativnost

Pod digitalnom transformacijom podrazumijevamo sve inicijative koje imaju za cilj digitalizaciju procesa, proizvoda i metoda rada. Jednostavnost korištenja i sigurnost naš su poseban fokus.

Uspješnost: Ostatи fit za budućnost

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

Vlastiti kapital: Osigurati neovisnost

Snažan vlastiti kapital jamči budući rast i povećava našu otpomost. Mjere jačanja stopa kapitala, osobito stope redovnog osnovnog kapitala, među našim su najvažnijim strateškim zadaćama.

Održivost i kvaliteta kao temelj našeg uspjeha

Razvili smo vlastitu strategiju održivosti prema kojoj bi održivost trebala biti još čvršće ukorijenjena u našu osnovnu djelatnost. Uvođenje održivih proizvoda, smanjenje potrošnje vlastitih resursa i finansijskih emisija, kao i kompatibilnost posla i obitelji, promicanje zdravlja i sprječavanje dobne diskriminacije na dnevnom su redu isto kao i težnja za klimatskom neutralnošću kao viši cilj u području zaštite okoliša i klime.

Kvaliteta je oduvijek visok prioritet. Naše aktivnosti usmjerenе na povećanje kvalitete našeg Društva redovito provjerava Quality Austria.

Rizik: Upravljanje rizikom kao strateško jamstvo uspjeha

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

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

Uspjesi u 2023.

Za BKS Bank 2023. godine počelo je novo poglavlje. Bila je to prva godina nakon proslave naše 100. obljetnice, a time i početak „novog stoljeća“. Nakon što smo se u godini jubileja usredotočili na naše dvije temeljne vrijednosti brenda „povezanost s regijom“ i „snažne veze“, 2023. godina bila je u znaku „usmjerenosti na budućnost“ i „izvrsnosti“. Brojne nagrade i uspjesi potvrdili su naš uspješan odabir fokusa. Znanstveni pregled povijesti naše tvrtke u sklopu 100. obljetnice impresivno je pokazao da su definirane temeljne vrijednosti brenda – srdačnost, povezanost s regijom, odgovornost, usmjerenost na budućnost, izvrsnost i snažni odnosi – od najveće važnosti za našu banku od samih početaka.

Postignut izvrstan rezultat

U 2023. uspjeli smo postaviti nove standarde u pogledu profitabilnosti. Prvu godinu nakon naše slavljeničke 100. obljetnice obilježio je znatan rast zarade. U vremenu promjena uspjeli smo ne samo opstati nego i dodatno učvrstiti svoju poziciju na tržištu.

Izoštreno brendiranje banke kao poslodavca

Važan je projekt kojim smo dodatno osnažili brend BKS Bank preoblikovanje strateškog pozicioniranja na tržištu rada. U izvještajnoj godini poduzeli smo prve korake kako bismo još više uskladili svoje brendiranje kao poslodavca s temeljnim

vrijednostima našeg brenda. U višefaznom procesu provedene su analize konkurenčije, radionice i intervjuji te je razvijeno jasno pozicioniranje. Želimo da nas se na tržištu rada percipira kao najpouzdanijeg pružatelja prilika za ljudе usmjerene na budućnost.

BKS Bank na putu rasta

Od travnja 2023. u Srbiji poslujemo s novoosnovanom leasing-kućom. Nakon što smo se već uspješno etablirali na stranim tržištima Slovenije, Hrvatske i Slovačke, širenje na srpsko tržište vidimo kao daljnju prekretnicu u našoj strategiji rasta.

Kontinuirano širenje našeg tržišnog područja učinilo je nužnim i strukturne promjene u našoj organizaciji. Nakon što smo 2022. započeli objedinjavanje našeg IT okruženja u zemlji i inozemstvu, 2023. je bila posvećena usklađivanju i stvaranju još učinkovitije strukture Grupe: Inozemno i domaće tržište BKS Bank sve više srastaju kako bi se iskoristile sinergije i ubrzali procesi.

Proizvode i usluge kontinuirano širim i na inozemnim tržištima. Na primjer, od studenoga 2023. uspostavili smo investicijsko savjetovanje u Sloveniji. To nam je omogućilo da našu devetu zelenu obveznicu, koju smo izdali u prosincu 2023., ponudimo i našim slovenskim klijentima.

Nova digitalna rješenja za naše klijente

Usredotočeni smo na razvoj i uvođenje inovativnih digitalnih proizvoda koji našim klijentima olakšavaju financijsku svakodnevnicu. Od 2023. godine, primjerice, računi platnog prometa drugih banaka mogu se integrirati u korisnički portal MyNet. Novost je i financijski planer koji je integriran u BKS aplikaciju i klijentima nudi optimalan pregled njihovih prihoda i rashoda. Digitalizacija procesa kreditiranja poduzeća također dobro napreduje. Od jeseni našim pravnim osobama nudimo mogućnost da

samostalno putem naše internetske stranice digitalno zatraže neobvezujuću ponudu za različite vrste kredita.

Zadovoljni smo brzo rastućim brojkama u području korištenja našim digitalnim proizvodima: Broj korisnika aplikacije porastao je za 174 %, na 36.181 korisnika u odnosu na 2022.; korisničkim portalom koristi se 50.697 klijenata (+8,5 %). Račun My Money, koji se može ugovoriti putem interneta, ostvario je 4460 transakcija u 2023. godini, čemu je pridonijela i atraktivnija kamatna stopa.

Digitalizacija nam pruža i dublji uvid u potrebe naših klijenata. Od 2023. godine, analizirajući podatke o klijentima, u mogućnosti smo informirati svoje klijente na svim kanalima o proizvodima i uslugama prilagođenim njihovim osobnim financijskim ciljevima i preferencijama.

Uspješno provedeno povećanje kapitala
U svibnju 2023. uspješno smo proveli još jedno povećanje kapitala – unatoč vrlo izazovnom tržišnom okruženju, koje je uzrokovano propašću velike švicarske banke i bankrotom banaka u SAD-u. Na tržište je uspješno plasirano 2.862.860 novih dionica. Dionice su se mogle upisivati u Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj.

Snažan brend kao orijentir

Jednako nam je važno zadovoljstvo naših klijenata. Kako bismo bili informirani i dobili povratne informacije o našim uslugama, BKS Bank je nedavno uveo „Kontakt za povratne informacije“. Klijente koji su kontaktirali s nama u poslovnicu ili putem drugog kanala pozivamo da dostave online recenziju. Anketom se mjeri zadovoljstvo pruženim savjetom ili uslugom i vjerojatnost preporuke. U 2023. ponovo smo uspjeli postići zadovoljne rezultate. Na pitanje o općenitom zadovoljstvu 95 % naših klijenata odgovorilo je „vrlo dobro“ ili „dobro“.

Šest zvjezdica za kvalitetu tvrtke

Održivost i kvaliteta temelj su naše strategijske zgrade. Kako bismo kvalitetu učinili mjerljivom, naš sustav upravljanja kvalitetom više od 10 godina temelji se na međunarodno priznatom modelu EFQM Excellence. Kvalitetu tvrtke ocjenjuje Quality Austria u redovitim intervalima, a tako je bilo i u listopadu 2023. Osim orientacije i učinka tvrtke, fokus je bio na organizacijskoj kulturi i vodstvu. Rezultat je bio zadovoljavajući: Tim ocjenjivača dao je BKS Bank izvrsnih šest zvjezdica za uravnотeženu i visoku korporativnu kvalitetu. BKS Bank sada je jedina banka u Austriji koja nosi pečat „Recognised by EFQM – 6 star“ pripada među „izvrsne kompanije u Austriji“ – s pečatom kvalitete koji dodjeđuju Quality Austria.

Proširena ponuda održivih proizvoda

Trend prema održivim financijskim proizvodima odražava sve veću svijest društva o toj temi. Budući da smo dugo uključeni u to područje i poznati po održivom djelovanju, klijenti nas percipiraju kao odgovornog partnera u financijskim pitanjima. Jako nam je draga što se količina naših održivih proizvoda u izještajnoj godini povećala za 23,4 %. U 2023. nastaviti ćemo stavljati veliki naglasak na proširenje naše održive ponude kako bismo uključili proizvode koji imaju pozitivan utjecaj na okoliš i promiču društvenu odgovornost. Nedavno smo, među ostalim, uveli kredit za finansiranje obuke i daljnog obrazovanja pod nazivom Obrazovanje i budućnost te kredit Energija i budućnost namijenjen finansiranju fotonaponskih sustava, dizalica topline, konverzije sustava grijanja i tehnologija za energetsku učinkovitost. Na snagu sunca oslanjamo se u suradnji s tvrtkom Kärntner Electricity-Aktiengesellschaft: Od prosinca investitori su mogli ulagati u zelenu obveznicu, a time i u izgradnju fotonaponskih sustava u Koruškoj. Bila je to deveta zelena obveznica koju BKS Bank izdaje od 2017. godine.

Društveni angažman

pojačan osnivanjem Zaklade „Ti i mi“

U izvještajnoj godini BKS Bank – pod okriljem neprofitne Zaklade Caritas Austria – osnovao je Zakladu „Ti i mi“ s ulogom od 500.000 eura, kojoj klijenti mogu postati donatori. U budućnosti ćemo prihode koje ostvarimo iskoristiti za pomoć ljudima u potrebi i onima kojima je potrebna njega i podrška. Osim toga, Račun „Ti i mi“ generirat će prihod za zakladu od 2024.

Učvršćena vodeća pozicija u pogledu održivosti

Prilikom revidiranja naše strategije održivosti „Odgovorno prema budućnosti vrijednoj življenju“ odlučili smo da ćemo više pozomosti posvetiti potrebama novih ciljanih skupina. Konkretno, posvetit ćemo se starijim osobama, generaciji Fridays for future, i poduzetničkim obiteljima. BKS Bank svojom ponudom želi zatvoriti jaz u mirovinama, spriječiti dobnu diskriminaciju u poslovanju s klijentima te podizati obrazovne i dobrotvorne ustanove.

U 2023. taj smo novi fokus operativno podržali s više mjera:

- Obama starije dobi obratili smo se za sebnom marketinškom kampanjom.
- Održan je niz događanja na temu prijenosu i zaštite imovine.
- Uspostavili smo suradnju s udrušama starijih osoba.
- Uspješno smo uveli „digitalni sat“ kao oblik obuke za korištenje aplikacijom BKS i portalom za korisnike.
- Prekretnica je bila osnivanje naše socijalne zaklade u prosincu 2023. godine – u suradnji s Caritasom.

Isprobani koncepti, poput cijelovitog pristupa održivosti ili naše predanosti **ciljevima održivog razvoja**, ostaju nepromijenjeni kao dio naše strategije održivosti. Ujedinjeni narodi (UN) postavili su 17 ciljeva za održivi razvoj. Iz toga smo izdvojili devet ciljeva na kojima prioritetno radimo.

Odabir se temeljio na tome može li BKS Bank doista imati utjecaja, kakve to mogućnosti nudi i hoće li imati pozitivan utjecaj na društvo i okoliš.

Cilj je BKS Bank postići klimatsku neutralnost do 2050. godine i uskladiti svoj kreditni i investicijski portfelj s Pariškim ciljevima zaštite klime do 2040. godine. Kao dio našeg članstva u Green Finance Allianceu, također namjeravamo odustati **od poslova s ugljenom, naftom i prirodnim plinom** znatno prije mnogih konkurenata.

U prosincu 2023. predali smo znanstveno utemeljene ciljeve zaštite klime Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju. **Znanstveno utemeljeni ciljevi (SBT)** ambiciozan su pristup postavljanju ciljeva smanjenja emisija za tvrtke. Fokus je na količini emisija koje je potrebno smanjiti kako bi se postigli ciljevi Pariškog sporazuma, odnosno ograničavanje globalnog zatopljenja na 1,5 stupnjeva Celzijusa.

Uzor za održivu gradnju

Što se tiče građevinskih projekata, cilj nam je realizirati ih u skladu s taksonomijom i uzimajući u obzir ekološke, ekonomski i sociokulturološke aspekte tijekom cijelog životnog ciklusa. Kao dokaz održivosti zgrada uvodimo certifikate koje nudi ÖGNI – Austrijsko društvo za održive nekretnine. Takve potvrde trenutačno postoje za tri zgrade. U izvještajnoj godini naš nekretninski projekt „BKS Lebenswert“ u Eisenstadtu nagrađen je DGNB zlatnim standardom. Projekt obuhvaća 26 stanova za iznajmljivanje, oko 1600 četvornih metara poslovnog prostora i poslovnicu BKS Bank.

Također, bili smo zadovoljni što su u 2023. Ujedinjeni narodi (UN) naš prvi održivi nekretninski projekt, „BKS Holzquartier“ predstavili kao model za održivu gradnju. U St. Pöltenu je u izvještajnoj godini otvoren novi dom zdravlja površine 12.000 če-

tvornih metara s prostorom za do 40 ordinacija, koji je financiran obveznicom održivosti BKS Bank.

BKS Bank upravlja s ukupno deset fotonaponskih sustava, s kojima smo uštedjeli oko 167ekvivalenta CO₂ otkad su izgrađeni u usporedbi s miksom električne energije koji kupujemo, a koji sada dolazi 99 % iz obnovljivih izvora. U izještajnoj godini izgradili smo dodatnih pet fotonaponskih sustava s učinkom od oko 83 kWp.

Implementacija Akcijskog plana EU-a

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

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

Veliki radni paket našeg implementacijskog projekta za Akcijski plan EU-a bavi se utvrđivanjem omjera zelene imovine. BKS Bank je prvi put za finansijsku godinu 2023. odredio udio taksonomski uskladijenih gospodarskih aktivnosti. Središnja je brojka za izješćivanje Green Asset Ratio (GAR). GAR pokazuje omjer imovine koja se može klasificirati kao održiva u smislu taksonomije EU-a prema ukupnoj pokrivenoj imovini („Covered Assets“). Za finansijsku godinu 2023. GAR na temelju pro-dajnog KPI-ja iznosio je 0,7%; na temelju KPI-ja za CapEx izračunan je GAR od 10 %.

Priznanja za održivost

Osobito zadovoljstvo bilo nam je primiti brojne nagrade i certifikate u 2023. godini. BKS Bank ponovo je bio vrlo uspješan, posebice na području održivosti, što vidiemo kao lijepu potvrdu našeg izvrsnog rada i usmjerenosti na održivost.

Treći put zaredom BKS Bank dobio je na-gradu za održivost u području „Finansijske usluge“. **Nagrada Bečke burze** najvažnija je nagrada za austrijske vrhunske tvrtke koje kotiraju na burzi.

Redovne dionice BKS Bank osmi put zare-dom uvrštene su u **indeks okdrživosti VÖNIX** na Bečkoj burzi. VÖNIX je mjerilo održivosti austrijske burze. Uključuje one domaće tvrtke koje kotiraju na Bečkoj burzi i koje su vodeće u ekološkim i druš-tvenim aktivnostima i uslugama.

U izještajnoj godini prvi put smo nagrađeni **Nagradom za upravljanje okolišem** u kategoriji „Najbolja strategija održivog korporativnog razvoja“. Nagradu dodjeljuje njemačko Savezno ministarstvo u suradnji s austrijskim Saveznim ministarstvom za zaštitu klime, okoliš, energiju, mobilnost, inovacije i tehnologiju.

EMAS jedan je od najraširenijih i najzah-tjevnijih sustava upravljanja okolišem u E-uropi. Zadovoljni smo što smo u izještajnoj godini uspješno završili recertifikaciju. U sklopu sustava upravljanja okolišem bi-lježe se i kontroliraju emisije, evidentiraju se i kontinuirano smanjuju količine ot-pada, identificiraju se ključni ekološki aspekti, a nabava se usklađuje s ekološkim aspektima.

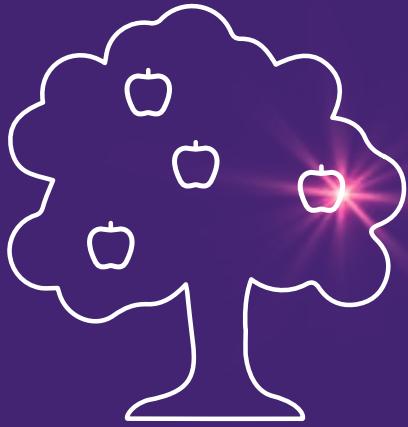
Treći put zaredom naše izješće o održivo-sti nagrađeno je nagradom **Austrian Sus-tainability Reporting Award** (ASRA) u kategoriji „Obvezno izješćivanje“. Komora poreznih savjetnika i revizora dodjeljuje ASRA nagradu za održivost zajedno s In-stitutom austrijskih revizora za najbolja austrijska izješća o održivosti u prethodnoj poslovnoj godini.

Stručni časopis Börsianer po četvrti put proglašio je BKS Bank „**najodrživijom bankom Austrije**“. Prema žiriju, BKS Bank AG impresionirao je svojim opsežnim održivim i društvenim inicijativama, bilo da je riječ o financiranju, proširenju portfelja proizvoda ili o temi različitosti.

Za naše zaposlenike želimo biti atraktivan poslodavac koji nudi široku lepezu mogućnosti. Redovito dobivamo nagrade za mjere u području usklađivanja poslovnog i privatnog života. U izvještajnoj godini uspješno smo završili recertifikaciju **MAM-FORCE®** u Hrvatskoj.

BKS Bank u Austriji već je nekoliko godina certificiran kao **zeleni brend**. U studenome 2023. i BKS Bank u Slovačkoj prvi je put certificiran prema zahtjevima zelenog brenda.

U listopadu 2023. godine dobili smo međunarodno priznat pečat kvalitete „**Recognised by EFQM 6 Stars**“ za cijeloviti sustav upravljanja kvalitetom i ponovo smo uvršteni na **popis izvrsnih tvrtki u Austriji**.



6. Konsolidirano izvješće

Otpornost stečena tijekom više od 100 godina povijesti omogućuje nam da izvrsno prebrodimo i teška vremena.

- 69** Gospodarsko okruženje
- 71** Razvoj tržišta nekretnina
- 72** Menadžment i organizacijska struktura
- 74** Struktura dioničara
- 77** Tržišta i ciljane skupine
- 80** Konsolidirana društva i udjeli
- 86** Imovinsko stanje i finansijski položaj

- 91** Uspješnost poslovanja
- 97** Izvješće po segmentima
- 108** Konsolidirani vlastiti kapital
- 110** Upravljanje rizicima
- 112** Nefinancijsko izvješće
- 121** Istraživanje i razvoj
- 122** Perspektiva

Gospodarsko okruženje

SAD iznenađuje, Europa stagnira

Američko gospodarstvo izazvalo je pozitivno iznenađenje. Analitičari su očekivali da će se rast smanjiti na 2,0 % u četvrtom tromjesečju 2023. s 4,9 %. Međutim, američko gospodarstvo bilo je otpomo i poraslo je za 3,3 %. Rast je potaknula potrošnja privatnih kućanstava, za koju se čini da je manje pogodjena visokim kamatnim stopama nego što se očekivalo.

Uz stopu rasta od 5,2 %, kinesko gospodarstvo raslo je nešto slabije od očekivanog. Nekretninska kriza nastavila se pogoršavati, a domaća potražnja nije ispunila očekivanja. Uz to, broj stanovnika Kine smanjio se drugu godinu zaredom, što je izravna posljedica desetljetne politike jednog djeteta.

Rast u europodručju stagnirao je u četvrtom tromjesečju 2023. Za cijelu godinu očekuje se rast od 0,5 %. Među zemljama s najjačom dinamikom rasta su Španjolska s 0,6 %, Portugal s 0,8 % te Italija i Austrija koje bilježe rast od po 0,2 %. Dok je gospodarstvo Francuske stagniralo, Njemačka je doživjela pad od 0,3 %. Očekuje se da će se taj razvoj nastaviti u nadolazećim mjesecima, pri čemu će gospodarstva južne Europe nastaviti imati koristi od snažnog turističkog sektora.

S druge strane, industrijalizirane zemlje poput Njemačke i Austrije bore se s lošim ozračjem u industriji i visokim kamatnim stopama, koje usporavaju i ulaganja i potrošnju. Austrija ima koristi od poboljšanih izgleda za rast svojih istočnih susjeda, za koje se očekuje da će 2024. i 2025. rasti znatno iznad prosjeka EU-a.

Inflacija i dalje na visokoj razini

Iako su stope inflacije u 2023. godini pale u odnosu na prethodnu godinu, ostale su visoke. U prosjeku je inflacija u europodručju dosegnula 5,4 %. U Austriji je stopa pala za samo 0,8 postotnih bodova u odnosu na 2022. i iznosila je u prosjeku

7,8 %, što je znatno iznad prosječne stope zemalja europodručja.

Središnje banke nastoje unijeti mir

U 2023. središnje su banke nastavile podizati kamatne stope. Američka središnja banka podigla je ključnu kamatnu stopu četiri puta, posljednji put u srpnju 2023., na razinu između 5,25 % i 5,5 %. Europska središnja banka (ESB) povećala je ključnu kamatnu stopu ukupno šest puta, s time da glavna stopa refinanciranja od rujna 2023. iznosi 4,5 %. Očekuje se da je vrhunac kamatnih stopa sada dosegnut i da će ključne kamatne stope 2024. pasti. To su najavili i Američka središnja banka i ESB.

Međutim, središnje banke opreznije su u pogledu razine i tempa smanjenja kamatnih stopa nego što su sudionici na tržištu očekivali. Christine Lagarde, predsjednica ESB-a, nedavno je priopćila da će prvo smanjenje kamatnih stopa ESB-a biti vjerojatno u ljetu 2024. Međutim, također je naznačila da potencijalna smanjenja stopa ovise o pokazateljima i da postoji određeni stupanj neizvjesnosti. Druge monetarne vlasti također trenutačno snižavaju očekivanja u skoro ublažavanje politike središnjih banaka. Dakle, središnje banke, posebice njihova retorika, zaokupljat će nas i u 2024.

Uspješna godina na tržištu kapitala

2023. godina bila je vrlo uspješna iz perspektive investitora. Tržišta dionica i obveznica znatno su porasla. Oporavak tržišta obveznica je potrajao, ali krajem godine došlo je do znatnog rasta. Detaljnije, američke dionice, mjerene po S&P 500 i vrednovane u USD, zabilježile su impresivan porast vrijednosti od 26,3 %. Posebno se ističe uloga tzv. „7 veličanstvenih“ – Apple, Meta, Microsoft, Nvidia, Amazon, Tesla i Google – koji su znatno pridonijeli uzlaznom kretanju američkih indeksa. Evropske dionice, predstavljene Stoxxom 600, slijedile su sa solidnim rastom od

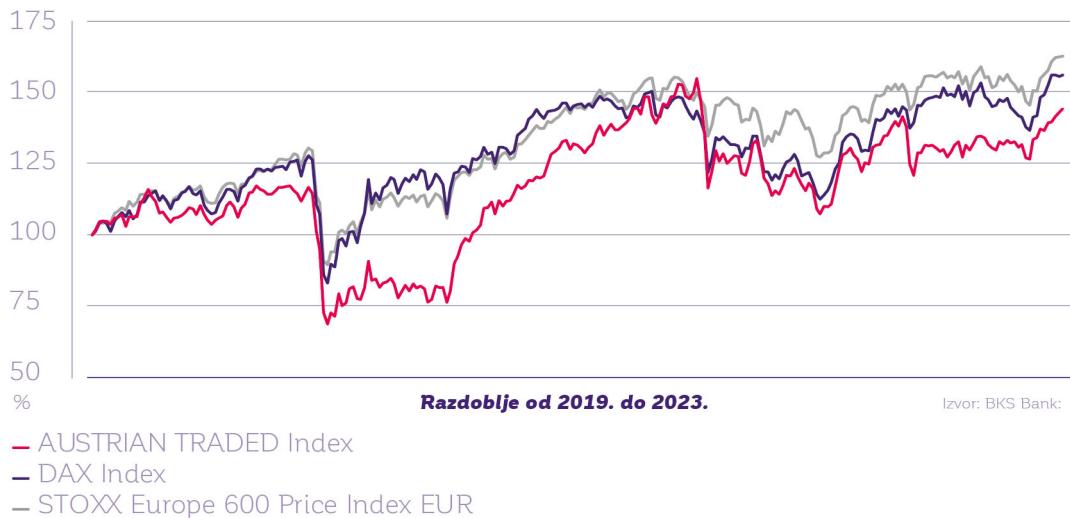
16,8 %. Austrijsko tržište dionica također je pokazalo snažnu performansu: Dionički indeks ATX porastao je za 9,9 % u 2023. Ukupni povrat ATX-a, koji uzima u obzir dividende, čak je porastao za 15,4 %. Japanski burzovni indeks Topix zablistao je s rastom od oko 28,3 %, mjereno u jenima.

Godina 2023. također je bila profitabilna za ulagatelje u obveznice. Državne obveznice u eurima ostvarile su rast od oko 7,1 %, dok su eurske korporativne obveznice porasle čak za 8,2 %. Obveznice s visokim

prinosom i globalne konvertibilne obveznice bile su među najboljima, s rastom od oko 11,8 % odnosno 9,6 %.

Zlato je ostavilo za sobom iznimno dobru godinu, dosegnuvši novu rekordnu razinu s porastom od oko 13,1 % izraženo u USD. Nasuprot tome, tržišta sirovina, posebice energenata, bila su pod pritiskom. Cijena nafte Brent pala je tijekom godine za oko 10,3 % zbog gospodarskih neizvjesnosti. Međutim, iz perspektive inflacije, to je vrlo pozitivan razvoj događaja.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Razvoj tržišta nekretnina

Austrijsko tržište nekretnina u 2023. godini obilježio je oprez. Geopolitičke nesigurnosti, izazovni gospodarski uvjeti i restriktivni Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) uzrokovali su pad financiranja i kupnje nekretnina.

Godina 2023. suočila je austrijsko tržište nekretnina s velikim izazovima. Visoke stope inflacije, restriktivne smjernice za kreditiranje zbog KIM-VO-a kao i visoki troškovi energije i materijala: Kombinacija različitih gospodarskih uvjeta izazvala je nesigurnost i suzdržanost. To je u izvještajnoj godini dovelo do pada prometa i cijena nekretnina u Austriji – prvi put nakon deset godina kontinuiranog rasta.

Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija KIM-VO i inflacija usporili su odobravanje stambenih kredita

Glavni čimbenik koji je utjecao na tržište bio je nagli porast troškova izgradnje. Zbog geopolitičkih neizvjesnosti rasle su cijene materijala i rada, a s njima i cijene za građevinske tvrtke. Taj se razvoj dodatno pogoršao nakon što je Europska središnja banka povećala kamatne stope kao odgovor na visoke stope inflacije, što je poskupljelo kredite i dodatno smanjilo potražnju za nekretninama. U kontekstu povećanja cijena i stalne neizvjesnosti, „Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija“ (KIM-VO), koja je stupila na snagu u Austriji u trećem kvartalu 2022., došla je u posebno nepovoljno vrijeme. Prema novom pravilniku, maksimalni je omjer kredita i vrijednosti nekretnine 90 %, maksimalni omjer pokrivenosti duga 40 % raspoloživog dohotka, a maksimalni rok otplate ograničen je na 35 godina. Stroža pravila dovela su do toga da su mnogi potencijalni korisnici kredita bili isključeni iz mogućnosti financiranja.

Posljedica toga bilo je osjetno smanjenje stambenog kreditiranja i pad kupnje nekretnina. Iako su u Pravilniku o mjerama finansiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) tijekom godine uvedena pojednostavljenja za prethodno i međufinanciranje, imala su utjecaja samo na pojedine klijente.

Građevinska aktivnost nositelja projekta također je znatno pala tijekom godine. Poremećaji u globalnom lancu opskrbe, osobito 2022., doveli su do kašnjenja i povećanja troškova na mnogim građevinskim projektima. Osim toga, nesigurnost u opskribi energijom poskupjela je upravljanje i održavanje nekretnina. Investicije su obustavljene ili odgođene zbog ovih povećanja troškova i neizvjesnosti hoće li se nastaviti. Dodatnu neizvjesnost krajem godine prouzročio je dosad najveći stečaj na austrijskom tržištu nekretnina. Kreditni rizici u ovom segmentu znatno su narasli i zasad su visoki.

Očekuje se daljnji pad ulaganja u izgradnju stanova

Prema Austrijskoj narodnoj banci (OeNB), u izvještajnoj godini uočen je kraj snažnog ciklusa stambene izgradnje u Austriji. Za 2023. predviđao se pad ulaganja u stambenu izgradnju od 8,4 %.² Za 2024. očekuje se daljnji pad od 4,5 %, a očekuje se da će se investicije ponovno povećati tek u nadolazećim godinama. Volumen novoodobrenih stambenih kredita u padu je od trećeg kvartala 2022. godine: Prema OeNB-u, u ožujku 2023. volumen novoodobrenih kredita bio je za 62 % ispod razine u odnosu na ožujak.

¹⁾ Izvor: Izvješće OeNB-a 2023/7 iz prosinca 2023.

Menadžment i organizacijska struktura

Kako bismo BKS Bank vodili u uspješnu budućnost s najboljim umovima, provodimo aktivno planiranje sukcesije. Tome u prilog idu i ciljani programi podrške i razvoja u kojima veliku važnost pridajemo jednakim mogućnostima.

Poštujemo načelo različitosti na vodećim pozicijama

Jednaka prava i mjere za promicanje žena središnja su pitanja razvoja ljudskih resursa. U našoj smo strategiji održivosti prije mnogo godina zacrtali povećanje u-djela žena među menadžerima na 35 % do 2025. godine. Taj cilj premašujemo od 2021. U izvještajnoj godini udio žena na vodećim pozicijama bio je 36,4 %. U absolutnim brojkama to znači da su od 176 osoba koje su na kraju 2023. godine radile kao menadžeri u BKS Bank bile 64 žene. Za taj pozitivan razvoj umnogome su zasluzne naše mjere poticaja za žene. Do danas su 86 zaposlenice završile program karijera za žene u Austriji. U 2022. prvi je put organiziran međunarodni program za žene. Četrmaest zaposlenica iz Slovačke, Slovenije, Hrvatske i Austrije sudjelovalo je u „BKS Bank International Women's Career Programme“ koji je trajao do svibnja 2023. godine.

Mnogi naši menadžeri godinama su dio našeg tima, što se očituje u uravnoteženoj dobnoj strukturi: Njih 55 % u dobi je između 30 i 50 godina, dok je 45 % starije od 50 godina. Smjerni generacija pristupamo strateški i ciljano, posebice kod polovine naših starijih od 50 godina koji su već navršili 55 godina.

Promjene u Upravi i organizaciji

U 2023. donijeli smo važne odluke i proširili svoj upravljački tim za dvije osobe. Počelo je s Dietmarom Boeckmannom, koji

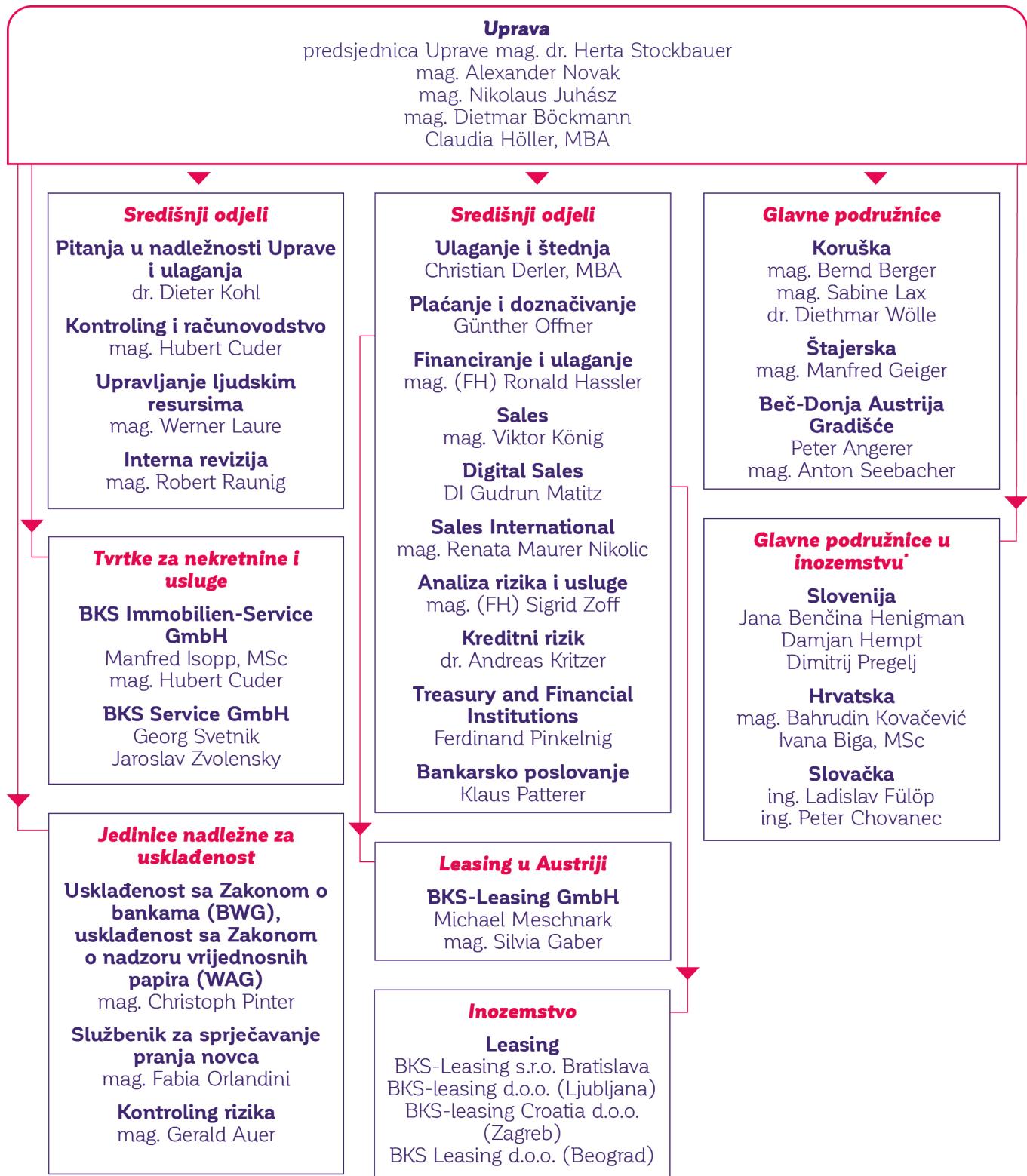
je od lipnja odgovoran za IT i digitalizaciju. Kao stručnjak u tom području, on je glavna odgovorna osoba za implementaciju inovativnih tehnologija i digitalnih strategija u našoj banci. Claudia Höller od rujna je odgovorna za upravljanje rizicima u BKS Bank. Ona je naslijedila Dietera Kraßnitza na mjestu CRO-a, čiji je mandat u Upravi istekao krajem kolovoza. Njihovo dugogodišnje iskustvo pomoći će nam da uspješno nastavimo naše učinkovito upravljanje rizicima. Minimiziranje finansijskih rizika i osiguranje dugoročne stabilnosti jedno je od najvažnijih obilježja našeg poslovanja.

U travnju 2023. otvorili smo leasing-društvo u Srbiji. Zadovoljni smo što se naš motivirani tim na čelu s direktorima Nandom Jovanović i Markom Mijatovićem već uspješno etablirao na tržištu. Došlo je i do promjena u rukovodećim timovima u podružnicama: Jana Benčina Henigman od kolovoza je i na čelu naše najvažnije inozemne podružnice u Sloveniji. Peter Angerer imenovan je drugim direktorom Glavne podružnice Beč-Donja Austria-Gradišće.

Prokuristima su na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora imenovani Ivana Biga, direktorka Glavne podružnice Hrvatska i Christian Derler, voditelj Odjela „Ulaganja i štednja“.

Obuka na temu stručnosti i primjerenosti

U promatranoj godini ponovo je održan velik broj edukacija na temu stručnosti i primjerenosti kako bi se osigurala primjerenost članova Nadzornog odbora, Uprave i nositelja ključnih funkcija. Spektar tema bio je od unutarnjeg upravljanja, DORA-e i KIM-VO-a do sprječavanja pranja novca i fokusa nadzornih tijela. ESG i održivo finansiranje također su bili na dnevnom redu.

Ustroj BKS Bank AG-a

Struktura dioničara

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

Temeljni kapital BKS Bank iznosi 91611520 eura i podijeljen je na 45.805.760 redovnih dionica koje glase na donositelja.

Sastav kapitala

Na dan 31 prosinca 2023. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteligungsverwaltung GmbH, držao je 18,12 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31 prosinca 2023. 17,87 % prava glasa. Na dan 31 prosinca 2023. G3B Holding AG držao je 7,44 % glasačkih prava.

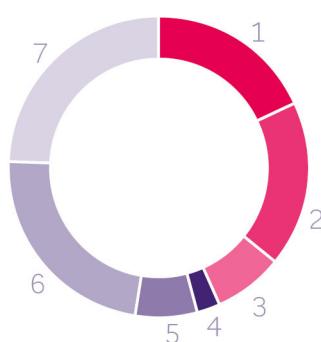
Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu.

Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio glasačkih prava svih partnera udruženih u sindikat, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteligungsverwaltung GmbH, na zadnji dan godine iznosio je 43,43 %. Stanje vlastitih udjela na dan 31 prosinca 2023. godine iznosilo je 252.875 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 0,6 %.

Uspješno provedeno povećanje kapitala

U svibnju 2023. uspješno smo proveli povećanje kapitala. Na tržište je uspješno plasirano 2.862.860 novih dionica s upisnom cijenom od 13,2 eura. Nove dionice upisane su u Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj. Bruto prihod od emisije iznosio je 38 mil. EUR.

Struktura dionica BKS Bank AG na dan 31 prosinca 2023.



	u %
1 Oberbank AG (uključujući podsindikat s Beteligungsverwaltung GmbH)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	2,6
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Dionice u slobodnom optjecaju	24,2

Osnovne informacije o dionici BKS Bank

	2022.	2023.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	42.942.900	45.805.760
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	15,9	16,6
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	13,2	12,5
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	14	16,30
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	601,2	746,6
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,4	4,0
Dividenda po redovnoj dionici	0,25	0,35 ¹⁾
Odnos cijene i dobiti po dionici	9,7	4,1
Dividendni prinos redovne dionice	1,8	2,1

¹⁾ Prijedlog 85. redovnoj Glavnoj skupštini 24. svibnja 2024.

Udjeli zaposlenika

U izvještajnoj 2023. godini proveden je program dodjele dionica zaposlenicima: Dana 22. svibnja 2023. 6265 dionica u protuvrijednosti od 14 eura alocirano je za dio varijabilnih primitaka Uprave u skladu sa smjernicama za nagrađivanje. Na kraju 2023. broj redovnih dionica dodijeljenih programu sudjelovanja zaposlenika bio je 102.798.

Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH povukli su u rujnu 2023. svoju tužbu podnesenu 2021 godine u vezi s prethodnim i budućim dokapitalizacijama nakon što je OGH u potpunosti podržao BTV u paralelnom postupku.

Revizijski postupak pred Povjerenstvom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, u protekloj je poslovnoj godini u prvom stupnju u potpunosti presuđen u korist BKS Bank, a koji se sada vodi pred Višim zemaljskim sudom u Beču zbog njihove žalbe.

Postupak koji su spomenuti manjinski dioničari pokrenuli u lipnju 2020. godine radi osporavanja odluka godišnje glavne skupštine od 29. svibnja 2020. godine, kojim se osporavaju odluke o davanju razr-

ješnice članovima Uprave i (ne)razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora, kao i odbijanje provođenja raznih posebnih revizija te se traži potvrda neražrešnice članovima Uprave i pojedinih članova Nadzornog odbora, potvrda razrješnice članu. Nadzornog odbora i udovoljenje zahtjevu za provedbom navedenih posebnih revizija, u promatranoj je godini ostao u prekidu zbog tijeka revizijskog postupka sukladno Zakonu o preuzimanju (bG).

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.

Na Glavnoj skupštini u svibnju 2023. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH podnijeli su manjinski zahtjev u skladu s člankom 134. njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) i zatražili da posebni zastupnik kojeg imenuje sud podnese tužbu protiv četiriju članova Uprave BKS Bank. Tom tužbom žele se ostvariti tražbine koje, prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara, proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u poslovnoj 2022. godini. Zbog strukture tog manjinskog prava u Zakonu o dioničkim društvima sud je u studenome 2023. imenovao posebnog zastupnika koji je potom

podnio tužbu. Nakon temeljitog ispitivanja i uključivanja vanjskih stručnjaka Nadzomi odbor se prethodno izjasnio protiv tužbe jer je ocijenjena očito neutemeljenom.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odлуku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima

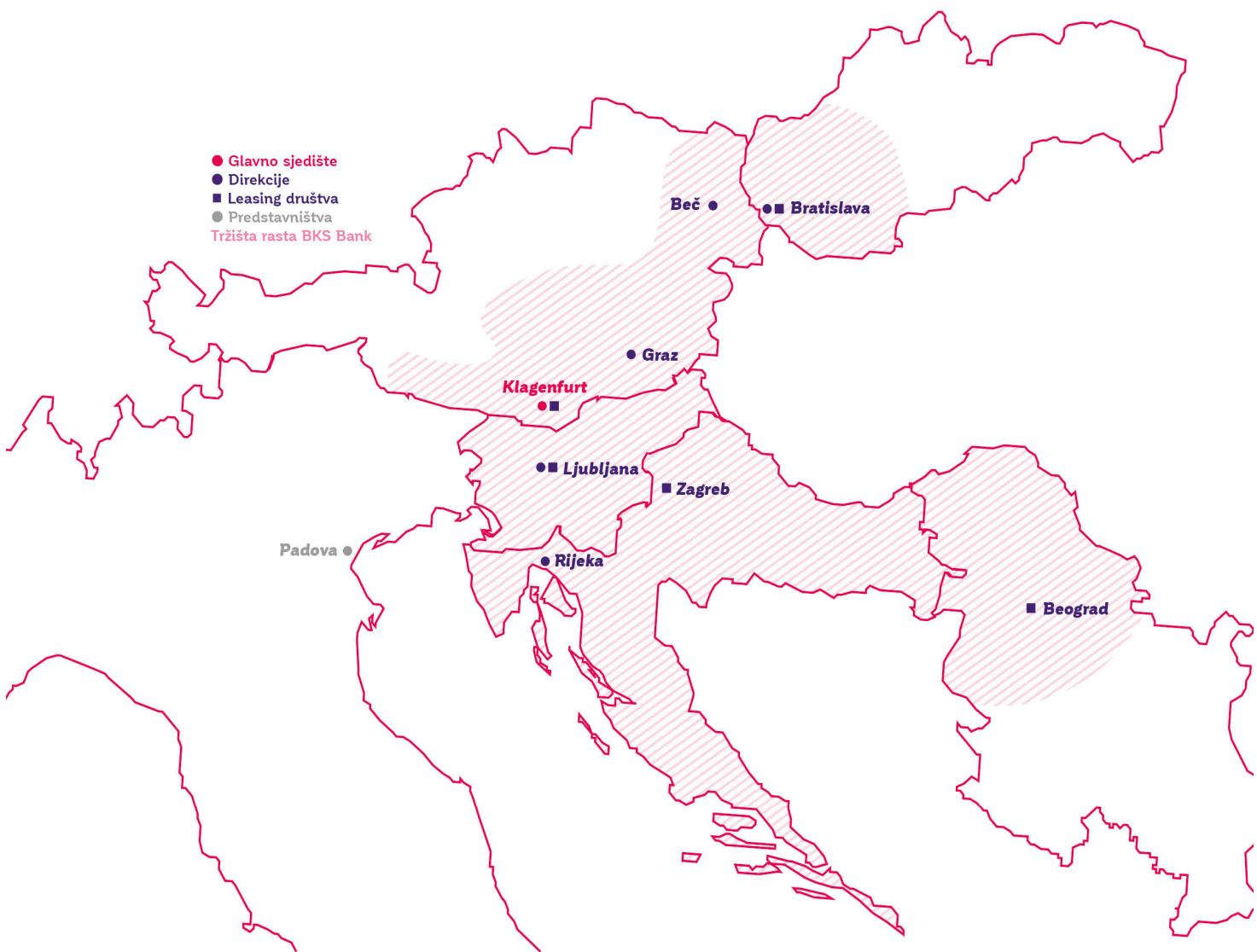
pravo na povrat uplaćenog iznosa uključujući kamate. Hrvatska porezna uprava do danas nije izvršila povrat novca unatoč zahtjevima BKS Bank. Negativno rješenje dostavljeno je 5. veljače 2024. i protiv njega poduzet će se daljnji pravni koraci.

U tijeku su i postupci u vezi s malverzacijama u Hrvatskoj za koje, međutim, još nije donesena presuda Vrhovnog suda. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do tog da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, stvorio rezerviranje za te postupke.

Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je banka Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu čime je položen kamen temeljac za današnji BKS Bank. Uz hrabrost, dalekovidnost i uvjerenje da rast treba osigurati vlastitim snagama, banka se razvila u međunarodnu banku s podružnicama u pet zemalja. U 2023. dodatno smo proširili svoje tržišno područje osnivanjem društva za leasing u Srbiji.

Naše ključne regije



Banka	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
Austrija	49	729,1
Koruška uklj. Korporativno bankarstvo	20	595,7
Štajerska	12	55,9
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	77,5
Strana tržišta	15	228,6
Slovenija	8	131,6
Hrvatska	4	67,0
Slovačka	3	30,0

Leasing društva	Volumen po sadašnjoj vrijednosti	Broj zaposlenika
BKS-Leasing GmbH	308.267	9,8
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	176.165	18,9
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	116.290	15,0
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	52.544	14,5
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	6.123	5,0

Austrija

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

Slovenija

Naše međunarodno širenje započelo je 1990-ih s akvizicijom jednog leasing-društva u Sloveniji. Godine 2004. počela je s radom prva inozemna podružnica BKS Bank u Ljubljani. Od tada se Slovenija razvila u najvažnije inozemno tržište. Zahvaljujući

uspješnoj akvizicijskoj politici uspjeli smo, među ostalim, postati tržišni lider u poslovanju s vrijednosnim papirima. I naša leasing-kuća jako dobro stoji na tržištu.

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavnštva. Idući korak bilo je osnivanje hrvatskog društva za leasing BKS-leasing Croatia d.o.o. Godine 2007. godine uslijedilo je preuzimanje Kvamer banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo proširili mrežu poslovnica na četiri lokacije.

Dana 1 siječnja 2023. Hrvatska je kao 20. članica EU-a pristupila europodručju. S pristupom europodručju bilo je povezano i zamjena hrvatske kune eurom. Glavna podružnica Hrvatska je zajedno sa sjedištem i 3 Banken IT GmbH godinu dana pripremana i uspješno realizirala prelazak na euro.

Slovačka

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

Srbija

U 2023. godini nastavili smo kontinuirano međunarodno širenje osnivanjem leasing-društva u Srbiji sa sjedištem u Beogradu. Na srbijanskom tržištu vidimo velik potencijal rasta, ali svjesni smo i rizika na tom tržištu.

Ostala tržišta

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

Naše ciljane skupine

Naš široki assortiman proizvoda i usluga namijenjen je i fizičkim osobama i tvrtkama. U području poslovnih klijenata

od osnutka posebno smo etablirani u industriji i trgovini. Također podržavamo velik broj neprofitnih stambenih udruga i građevinskih tvrtki. Nedavno smo intenzivirali suradnju s općinama i javnim institucijama. Pouzdani smo partner i za atraktivnu skupinu klijenata slobodnih zanimanja. U području poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i zdravstvene djelatnike.

Vrhunac u našem poslovanju s privatnim klijentima bilo je uvođenje BKS Bank Connecta, naše digitalne banke koja naše proizvode čini dostupnima klijentima online - od računa i stambenih kredita do štednih planova i transakcija vrijednosnim papirima. Za razliku od isključivo internetskih banaka, naši klijenti u BKS Bank Connect također imaju koristi od stručnosti naših savjetnika.

Istodobno, moderniziramo svoje poslovnice kako bismo prednosti digitalne dostupnosti povezali s prvorazrednim uslugama savjetovanja. Važno nam je na svim komunikacijskim kanalima postići poštovanje klijenata i nuditi im individualno prilagođena rješenja. BKS Bank teži bliskosti s klijentima i u digitalnom svijetu i u osobnom kontaktu.

Konsolidirana društva i udjeli

Mjerodavni opseg konsolidacije BKS Bank trenutačno obuhvaća 16 kreditnih i finansijskih institucija kao i društva koja nude bankovne pomoćne usluge, uključujući austrijska i strana leasing-društva. Opseg konsolidacije proširen je i na novoosnovano društvo BKS Leasing d.o.o. Beograd.

Sljedeći pregled prikazuje društva koja prema smjernicama za finansijsko izvješćivanje pripadaju Grupi BKS Bank. Povezana i pridružena društva obuhvaćena su konsolidiranim izvješćima na osnovi odredbi o značajnosti koje se jedinstveno primjenjuju na razini Grupe te kvantitativnih i kvalitativnih parametara.

Društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Kreditne i finansijske institucije

	Potpuna konsolidacija	Mjerenje metodom udjela	Proporcionalna konsolidacija
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,	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertung GmbH	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft prema MRS-u 28 vrednovani su metodom udjela. Knjgovodstvene vrijednosti tih društava u-skladjuju se s promjenom neto imovine pridruženog društva. BKS Bank držao je na dan 31 prosinca 2023. 14,15% prava glasa u Oberbank AG, izravno i uključujući podsindikat s društвom Beteiligungs-verwaltungs Gesellschaft m.b.H. 14,73 % u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 12,83 %, izravno i uključujući podsindikat s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH und

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

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

Kreditne i finansijske institucije

BKS Bank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište društva	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922.
Bilančna suma	9,8 mlrd. EUR
Broj poslovnica	64
Broj zaposlenika u PJ	957,6

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	99,75 % izravno, 0,25 % neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1989.
Volumen leasinga (sadašnja vrijednost)	308,3 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	9,8

BKS-leasing d.o.o., Ljubljana

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Ljubljana
Temeljni kapital	260 tis. EUR
Godina stjecanja	1998.
Volumen leasinga i kredita	176,6 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	18,9

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Zagreb
Temeljni kapital	1,2 mil. EUR
Godina osnivanja	2002.
Volumen leasinga (sadašnja vrijednost)	116,3 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	15

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Bratislava
Temeljni kapital	15,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2007.
Volumen leasinga i kredita	88,0 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	14,5

BKS Leasing d.o.o. Beograd

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila i pokretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Belgrad
Temeljni kapital	1,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2023
Volumen leasinga (sadašnja vrijednost)	6,1 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	5,0

Oberbank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,15 %
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1869.
Bilančna suma na dan 30. 9. 2023.	26,7 mlrd. EUR
Broj poslovnica na dan 30. 9. 2023.	178
Prosječni broj zaposlenika na dan 30. 9. 2023.	2.142

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	12,83 %
Sjedište društva	Innsbruck
Godina osnivanja	1904.
Bilančna suma na dan 30. 9. 2023.	13,2 mlrd. EUR
Broj poslovnica na dan 30. 9. 2023.	35
Prosječni broj zaposlenika na dan 30. 9. 2023.	821

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

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

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

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

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

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

1) Komplementar je tvrtka IEV Immobilien GmbH, koja je 300 % kćerinska tvrtka BKS Bank AG-a.

IEV Immobilien GmbH

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.

BKS Service GmbH

Predmet poslovanja društva	Uslužna tvrtka za djelatnosti povezane s bankom
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2011.
Broj zaposlenika u PJ	53,1

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	14,3

BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

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

E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH

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

Ostali udjeli

Udjeli u kreditnim i financijskim institucijama

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

Ostali udjeli u povezanim društvima

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

Ostali udjeli u nebankama

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

Imovinsko stanje i finansijski položaj

Bilančna suma BKS Bank iznosila je na dan 31. prosinca 2023. 10,7 mldr. EUR i povećala se u odnosu na prethodnu godinu za 1,3 %. Potraživanja od klijenata povećala su se za 3,3 % na 7,4 mldr. EUR, dok su primarni depoziti sa 7,8 mldr. EUR na prošlogodišnjoj razini.

Aktiva

Solidan kreditni rast unatoč nevoljkosti za ulaganje

Godina 2023. započela je s velikim očekivanjima oporavka globalnog gospodarstva. Međutim, rat u Ukrajini i eskalacija sukoba na Bliskom istoku negativno su se odrazili na globalno raspoloženje. Osim toga, i dalje su prisutne visoke stope inflacije, što je stvaralo probleme potrošačima i tvrtkama te značajno ograničavalo ku-povnu moć. Pred kraj godine povjerenje i optimizam ponovo su porasli, što se među ostalim odrazilo i na povećanu potražnju za kreditima u četvrtom kvartalu 2023. godine. Na razini Grupe u izvještaj-noj godini odobreno je 1,5 mldr. EUR novih financiranja. Od toga je 90,9 % odobreno fizičkim osobama. Potražnja u segmentu fizičkih osoba bila je niska: Samo 9 % novih financiranja odobreno je toj ciljanoj skupini. U 2022. fizičkim osobama odobreno je oko 14 % financiranja, a u 2021.

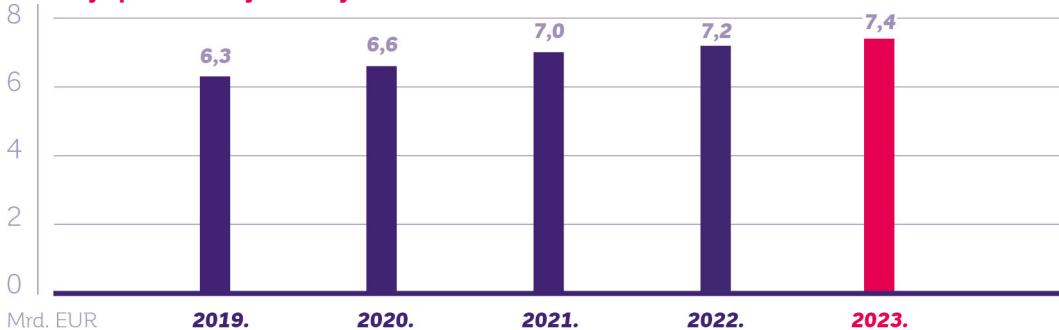
čak 15,1 %. Otprilike petina novoodobrenih financiranja na našim inozemnim tržištima.

Došlo je do velikog pada financiranja stogradnje u segmentu fizičkih osoba. To je, uz inflaciju i valove inflacije, posljedica uvođenja Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija, skraćeno KIM-VO. Pravilnikom je strogo regulirano odobravanje financiranja nekretnina. To je potencijalnim graditeljima znatno otežalo pristup kreditima za gradnju stambenog prostora. I u Sloveniji bilježimo pad u odobravanju stambenih kredita u odnosu na prethodne godine, pri čemu je tu odlučujuću ulogu imala konkurenca u uvjetima. Volumen novoodobrenih stambenih kredita na razini Grupe pao je za 47,7 %.

Zajmovi i predujmovi klijentima iznosili su 7,4 mldr. EUR na dan 31 prosinca 2023., što odgovara kreditnom rastu od 3,3 %.

Bilančna stavka „Potraživanja od klijenata“ uključuje i iznose kredita matične tvrtke BKS Bank AG i potraživanja po leasingu od domaćih i inozemnih društava za leasing.

Kretanje potraživanja od klijenata



Krajem 2023. godine potraživanja od kreditnih institucija dosegnula su

186,8 mil. EUR. U međubankarskom poslovanju također pridajemo veliku važnost

radu isključivo s bankovnim partnerima koji imaju prvakasne ocjene (AA do A3) i po mogućnosti su smješteni u DACH regiji.

Zaokret u politici kamatnih stopa odražava se i na razvoj novčanih rezervi koje čine gotov novac u blagajni i stanja kod središnjih banaka. U odnosu na kraj prethodne godine novčane rezerve zabilježile su pad za 264,6 mil. EUR i iznosile su na kraju godine 584,5 mil. EUR.

Novčane rezerve ključna su komponenta Counterbalancing Capacity (CBC) kojom se mjeri sposobnost kreditne institucije da generira dostatnu likvidnost u dugoročnjem razdoblju. Na dan 31 prosinca 2023. CBC je iznosio 19 mlrd. EUR što se može smatrati izvrs-nom vrijednošću.

Omjer neprihodonosnih kredita porastao je s 2,1 % na 2,9 %, što je posljedica slabijeg gospodarskog razvoja. Udio neprihodonosnih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. Unatoč povećanju, naš omjer NPL-a je nadalje povećanju, naš omjer NPL-a je na dobroj razini u odnosu na druge u branši. Svi udjeli neprihodonosnih kredita niži od 3 % koji su uključeni u nadzoru ploču rizika EBA dodjeljuju se zelenom području i smatraju se dobrom vrijednošću.

U našem portfelju kredita postoji samo mali udio kredita u stranim valutama. Posljednjih nekoliko godina kontinuirano smo smanjivali potraživanja u švicarskim francima. Na dan 31 prosinca 2023. krediti u švicarskim francima iznosili su samo 66,5 mil. EUR, pa je i udio kredita u stranim valutama iznosio 0,9 %.

Nastavlja se velika potražnja za leasingom

Financiranje putem leasinga je atraktivna alternativa klasičnim kreditima i vrlo je popularno i u Austriji i na našim inozemnim tržištima za kupnju vozila, nekretnina i strojeva. U izvještajnoj godini naše austrij-

sko leasing-društvo odobrilo je nova finansiranja u iznosu od 113,3 mil. EUR. Zadovoljavajući rast ostvarile su i podružnice u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. Novosnovano leasing-društvo u Srbiji također je pridonijelo novim poslovima u svojoj prvoj poslovnoj godini. Sveukupno, vrijednost potraživanja domaćih i međunarodnih leasing-društava porasla je na 659,4 mil. EUR, što odgovara porastu od 6,7 % u odnosu na kraj prethodne godine.

Kako bismo dodatno ojačali rezerve likvidnosti, povećali smo posjede obveznica i drugih vrijednosnih papira s fiksnom kamatom za 10,5 % na cca. 1,2 mlrd. EUR. Investicije u izvještajnoj godini iznosile su 2016 mil. EUR, a otplate 89,0 mil. EUR.

Udjeli u poduzećima koji se obračunavaju metodom udjela porasli su na dan 31 prosinca 2023. za 11,9 %, na 8139 mil. EUR. Povećanje je posljedica knjiženja udjela u rezultatu razdoblja naših sestrinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Računovodstvo za investicijske nekretnine prebačeno je s modela amortiziranog troška na model fer vrijednosti 2022. kako bi se iskazale pouzdanije i primjerenije vrijednosti nekretnina nego što je to moguće s modelom troška nabave. Na dan 31 prosinca 2023. vrijednost tih nekretnina iznosila je 120,9 mil. EUR.

Obnovom nekretnina pridonijeti održivom razvoju

BKS Bank ima 65 nekretnina ukupne površine 104 tis. kvadratnih metara. Od toga je oko 40 tis. kvadratnih metara predviđeno za interne potrebe banke, dok se 54 tis. kvadratnih metara iznajmljuju trećima. U izvještajnoj godini tri su nekretnine prodane s knjigovodstvenom dobiti, stjecanja nije bilo.

U našim nastojanjima da dugoročno poslujemo klimatski neutralno, središnju važnost pridajemo našem portfelju nekretnina. Naš je cilj dati održivi doprinos uz zelene zgrade. Naši novi građevinski projekti certificirani su od Austrijskog društva za održive nekretnine (ÖGNI).

Održive zgrade i četvrti ocjenjuju se prema europskom certifikatu kvalitete DGNB-a. Taj sustav certificiranja uzima u obzir eko-loške, ekonomske i društveno-kulturne aspekte tijekom cijelog životnog ciklusa imovine.

U izvještajnoj godini dovršili smo proces certifikacije za projekt nekretnina „BKS Lebenswert“ („BKS vrijedno življenja“) u Eisenstadt-u i sa zadovoljstvom primili certifikat DGNB Gold od strane ÖGNI-ja. Još dva projekta, odnosno prenamjena poslovnica u Villachu u zelene zgrade, blizu su certifikacije. U oba slučaja istovremeno se obnavljaju zgrade poslovnica i stvara novi urbani životni prostor. I tu težimo ÖGNI certifikatu s DGNB Gold standardom.

Pregled nekretnina u Austriji

	2021.	2022.	2023.
Broj nekretnina	58	55	54
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem m ²	69.884	73.095	73.043
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena (u m ²)	37.452	36.812	36.538
od toga iznajmljeno	26.955	30.131	30.174
Udio iznajmljenih nekretnina %	92,2	91,6	91,3
Neto prihod od eksternog najma (u mil. EUR)	3,0	3,8	4,1

Pregled nekretnina u inozemstvu¹⁾

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

¹⁾ U Slovačkoj BKS Bank ne upravlja nijednom nekretninom.

Pasiva

Primarni depoziti i dalje na stabilnoj razini

U odnosu na kraj 2022. primarni depoziti blago su smanjeni, za 0,5 %, i iznosili su 78 mlrd. EUR.

Obveze prema klijentima pale su za 12 % na 6,7mlrd. EUR. Ta pozicija podijeljena je na dva dijela: Dok je došlo do znatnog pada klasičnih štednih uloga, pozicija depozita po viđenju i oročenih depozita porasla je za 4,6 % na 5,8 mlrd. EUR. Analiza po segmentima klijentata pokazuje da glavnina oročenih depozita i depozita po viđenju pripada fizičkim osobama, odnosno ukupno 3,7mlrd. EUR.

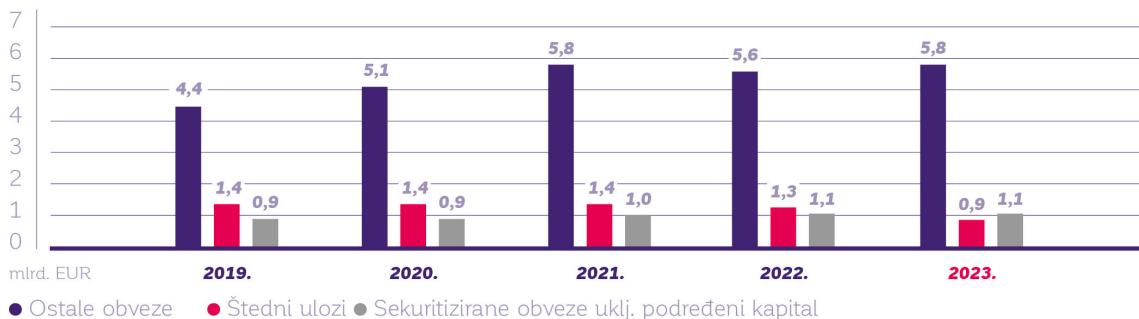
Kad je riječ o strukturi depozita, nastavljen je trend duljeg vezivanja. Dok su dnevni depoziti na računima i štednim knjižicama posebno smanjeni, oročeni depoziti porasli su za 62,7 %. Oročeni depoziti posebno su popularni u segmentu fizičkih osoba, gdje su zabilježili rast od 730 %. U segmentu pravnih osoba oročeni depozitiziti povećali su se za 575 %. Prema studiji Österreichische Nationalbank (OenB), jašan učinak preraspodjele s prekonočnih

depozita na oročene depozite mogao se u 2023. vidjeti u cijeloj Austriji. Nakon godina niskih kamatnih stopa, u kojima se količina oročenih štednih proizvoda smanjivala u korist prekonočnih depozita, klijenti su time reagirali na kretanje kamatnih stopa u izvještajnoj godini koje je bilo povezano s atraktivnijim uvjetima za dulja oročenja.

Potražnja za proizvodima digitalnog bankarstva nastavila je rasti. Konkretno, naš online „My Money Account Fix“ zabilježio je snažan porast volumena i bio je ključan za snažan rast oročenih depozita u segmentu građanstva. S druge strane, tradicionalna štedna knjižnica nastavila je gubiti na važnosti, s padom volumena od 26,7 % na 922,5 mil. EUR.

Spremnost na štednju u izvještajnoj godini ostala je stabilna. Nakon što je stopa štednje austrijskih kućanstava pala na 9,2 % 2022., ostala je uglavnom stabilna 2023. te je na kraju trećeg tromjesečja iznosila 9,1 %. Višak likvidnosti iskorišten je za otplatu postojećih kreditnih obveza kao odgovor na promijenjenu kamatnu situaciju, a ne za povećanje stope štednje.

Kretanje primarnih depozita



Izdanja osiguravaju dugoročno refinanciranje

Na potražnju za vlastitim izdanjima umnogome je utjecao zaokret u politici kamatnih stopa u poslovnoj 2023. godini. Ponovo smo uspjeli uspješno plasirati tri zelene obveznice s ciljem promicanja održive proizvodnje energije. To pokazuje sve veću svijest i predanost investitora energetskoj tranziciji. Ukupno smo plasirali izdanja u iznosu od gotovo 100 mil. EUR.

Sekuritizirane obveze iznosile su ukupno 822,8 mil. EUR, što je povećanje od ugodnih 5,0 % u usporedbi s krajem 2022. Podređeni kapital ostao je na prošlogodišnjoj razini i iznosio je 265,0 mil. EUR.

Znatno povećanje vlastitog kapitala

Na dan 31 prosinca 2023. kapital Grupe iznosio je 18 mil. EUR što odgovara povećanju od 146 % u odnosu na prethodnu godinu. Upisani kapital povećao se

na 916 mil. EUR u drugom tromjesečju 2023. nakon što je naše povećanje kapitala uspješno provedeno. Kako bi se omogućio daljnji rast osnovne djelatnosti, Nadzomi odbor, na prijedlog Uprave BKS Bank AG, u ožujku je odobrio povećanje temeljnog kapitala s 85,9 milijuna eura na maksimalno 916 milijuna eura izdavanjem maksimalno 2.862.860 novih redovnih dionica na donositelja. Dokapitalizacija je uspješno provedena te je trgovanje novim dionicama započelo 22. svibnja 2023. u službenom trgovaju na Bečkoj burzi.

Povećanje kapitala rezultat je i izdvajanja u zadržanu dobit na temelju izvrsne godišnje neto dobiti. Promjene u kapitalu detaljno su dokumentirane u Konsolidiranom izješću o promjenama u kapitalu u bilješkama na stranici 135. detaljno.

Emitirane vlastite obveznice iz 2023.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A33941	3,55 % fundierte BKS Bank Obligation 2023-2028/1/PP	20.000.000
AT0000A347Q3	3,85 % BKS Bank Obligation 2023-2026/2/PP	5.000.000
AT0000A38JL3	4,11 % BKS Bank Obligation 2023-2028/3/PP	4.500.000
AT0000A38MJ1	3,90 % BKS Bank Obligation 2023-2026/4/PP	5.000.000
AT0000A32RN5	3,375 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/1	5.000.000
AT0000A32T36	3,50 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/2	5.000.000
AT0000A33107	5 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2023-2033/3	10.000.000
AT0000A33N15	3,60 % BKS Bank Obligation 2023-2029/4	10.000.000
AT0000A36CD9	3,90 % BKS Bank Obligation 2023-2029/5	10.000.000
AT0000A38H18	3,75 % BKS Bank Obligation 2023-2028/6	4.600.000
AT0000A38M94	3,75 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/7	6.638.000
AT0000A39427	4,80 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2023-2033/8	2.038.000

Uspješnost poslovanja

Finansijska godina 2023. obilježena je geopolitičkim neizvjesnostima i padom gospodarskog rasta. Osim rata u Ukrajini, globalnoj neizvjesnosti pridonijela je i eskalacija sukoba na Bliskom istoku. Unatoč tim nepovoljnim okolnostima, naš rezultat razvijao se vrlo pozitivno zbog zaokreta u politici kamatnih stopa te je dosegnuo rekordnu razinu.

Prošla finansijska godina donijela je BKS Bank impresivnu godišnju dobit nakon porezivanja od 179,1 mil. EUR, što odgovara povećanju od 11,55 mil. EUR u usporedbi s prethodnom godinom. Taj izvanredan rezultat posebno se može pripisati zaokretu u politici kamatnih stopa, koji je doveo do normalizacije kamatnog poslovanja i povećao neto prihod od kamata na 248,6 mil. Osim toga, znatan do-prinos dao je i rezultat društava mjerenih metodom udjela koji je porastao s 20,7 mil. EUR na 90,4 mil. EUR.

Središnje banke kroz tešku godinu navigirale su povećanjima kamatnih stopa

Godinu 2023. obilježila su znatna povećanja kamatnih stopa središnjih banaka kao odgovor na stalno visoku inflaciju. Trajno visoke cijene energije, hrane i ostalih dobara znatno su opteretile kupovnu moć potrošača. To je doveo do povećanja neizvjesnosti među potrošačima. Geopolitičke neizvjesnosti, uključujući stalne su-kobe i napetosti na međunarodnoj razini, pridonijele su depresivnom raspoloženju. Svi ti čimbenici znatno su utjecali na globalna tržišta i doveli do volatilnosti na finansijskim tržištima i nevoljnosti klijenata za donošenje odluka o financiranju i ulaganju.

U izvještajnoj godini usredotočili smo se na prilagodbu promjenjivim tržišnim uvjetima, dalnjem širenju portfelja proizvoda s fokusom na održivost, uz istovremeno pažljivo upravljanje rizicima.

Deset povećanja kamatnih stopa ESB-a od ljeta 2022. označilo je povratak tradicionalnim načelima bankarstva nakon više od desetljeća nultih kamatnih stopa. Nakon četiri prilagodbe u 2022. uslijedilo ih je još šest u 2023., čime je glavna stopa refinanciranja u rujnu iznosila 4,5 %. Naši prihodi od kamata porasli su na 322,3 mil. EUR; ostali prihodi od kamata porasli su za 21,7 mil. EUR na 4,74 mil. EUR, dok su se rashodi od kamata učetverostručili na 1211 mil. EUR. Na dan 31 prosinca 2023. to je rezultiralo neto prihodima od kamata od 248,6 mil. EUR, što je za 58,8 % više nego prethodne godine.

Rezerviranja za rizike prilagođena slabom gospodarskom razvoju

Gospodarski rast usporen je i u Austriji i na našim stranim tržištima. S obzirom na takav razvoj događaja i zbog povećanih rizika nelikvidnosti, posebno u sektoru nekretnina, povećali smo rezerviranja za kreditne rizike. Na dan 31.prosinca 2023. ta su rezerviranja iznosila 38,4 mil. EUR, što odgovara povećanju za 12,5 mil. EUR, odn. 48,1%. Naš kamatni rezultat nakon rezerviranja za rizike povećao se znatno sa 130,7 mil. EUR na 2103 mil. EUR, što je povećanje za 60,9 %. Opisani razvoj odražava ne samo našu razboritu procjenu rizika, već i našu sposobnost postizanja vrlo dobrih finansijskih rezultata u izazovnim vremenima.

Platni promet kao stabilno sidro

Provizijsko poslovanje ključni je stup našeg poslovanja. U izvještajnoj godini rezultat od provizijskog poslovanja iznosio je 64,9 mil. EUR, što znači da je bio ispod prošlogodišnje vrijednosti (-4,8%). Dok smo u području platnog prometa uspjeli poboljšati svoju tržišnu poziciju i ponovo bili vrlo uspješni u stjecanju novih mandata, segment usluga bilježi lagane padove.

U 2023. znatno smo povećali prihode od **platnog prometa**. Uz rast od 11,4 % i suficit od 27,7 mil. EUR platni promet ponovo se pokazao kao najprofitabilniji dio našeg proviziskog poslovanja. Taj izvrstan rezultat pokazuje našu sposobnost da prepoznamo želje klijenata i ponudimo im rješenja po mjeri.

Trend jasno ide u smjeru „negotovinskog plaćanja“. Posljednjih godina smanjena je uporaba gotovog novca, a praktično i beskontaktno plaćanje karticama,

pametnim satovima ili pametnim telefonima postalo je znatno popularnije.

Velika potražnja za digitalnim proizvodima među klijentima

Naši korisnički portali MyNet i BizzNet posljednjih godina bilježe dvoznamenkaste stope rasta broja aktivnih korisnika. Pozitivan trend nastavio se i prošle godine. Zabilježen je porast od 8,5 % korisnika portala. Još se više povećao broj korisnika koji obavljaju bankovne transakcije putem pametnog telefona: Aplikacijom BKS, koju nudimo u Austriji, prošle se godine koristilo oko 36.181 korisnika, što odgovara porastu od 17,4 %.

Važne stavke računa dobiti i gubitka

u mil. EUR	2022.	2023.	± u %
Neto prihod od kamata	156,6	248,6	58,8
Rezerviranja za rizike	-25,9	-38,4	48,1
Neto prihodi od naknada	68,2	64,9	-4,8
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	20,7	90,4	>100
Rezultat trgovanja	-1,2	0,3	>-100
Saldo ostalih poslovnih prihoda/rashoda	4,3	-8,3	>100
Prihodi od finansijske imovine	-8,1	1,9	>-100
Administrativni troškovi	-136,0	-153,3	12,7
Godišnja dobit prije oporezivanja	78,6	206,3	>100
Porezi od prihoda i profita	-15,0	-27,2	81,3
Godišnja dobit nakon oporezivanja	63,6	179,1	>100

Od jeseni 2022. svi novi korisnici automatski su dobili pristup našim online portalima, što je dodatno povećalo stupanj njihova korištenja. Potražnja za proizvodima koji se mogu digitalno ugovoriti također raste. U 2023. godini putem digitalne platforme „BKS Bank Connect“ obrađeno je 62,2 % više zahtjeva za proizvode nego prethodne godine.

Uspjeh naše digitalne ponude temelji se na stalnom širenju naših usluga, kao što je uvođenje novih funkcija u naše korisničke portale i aplikacije.

U izvještajnoj godini to je, među ostalim, uključivalo integraciju računa drugih banaka u korisnički portal te uvođenje finansijskog planera u BKS app. S njime se klijentima nudi optimalan pregled prihoda i rashoda u fleksibilno odabranim razdobljima i kategorijama.

Investicijska godina prkosí neizvjesnostima

Geopolitičke napetosti i galopirajuća stopa inflacije već neko vrijeme uzrokuju nestabilnost na burzama. Sukladno tome, 2023. donijela je dobre rezultate, posebice u drugoj polovini godine, iako su naša očekivanja bila nešto veća. Rezultat od **provizije vrijednosnih papira** tek je neznatno pao s 18,7mil. EUR na 18,4 mil. EUR (-19 %). Obveznice su dobole na važnosti zbog zaokreta kamatnih stopa.

Potražnja za kreditima u izvještajnoj godini bila je smanjena zbog opće nesklonosti donošenju investicijskih odluka. Sukladno tome, **rezultat od provizija po kreditima** pao je s 20,3 mil. EUR na 14,7mil. EUR.

Međutim, činjenica da je odobravanje novih kredita ponovo ubrzano u zadnjem tromjesečju može se smatrati pozitivnim znakom, što je pozitivno utjecalo na provizije za kredite.

Rezultat društava mјerenih metodom udjela

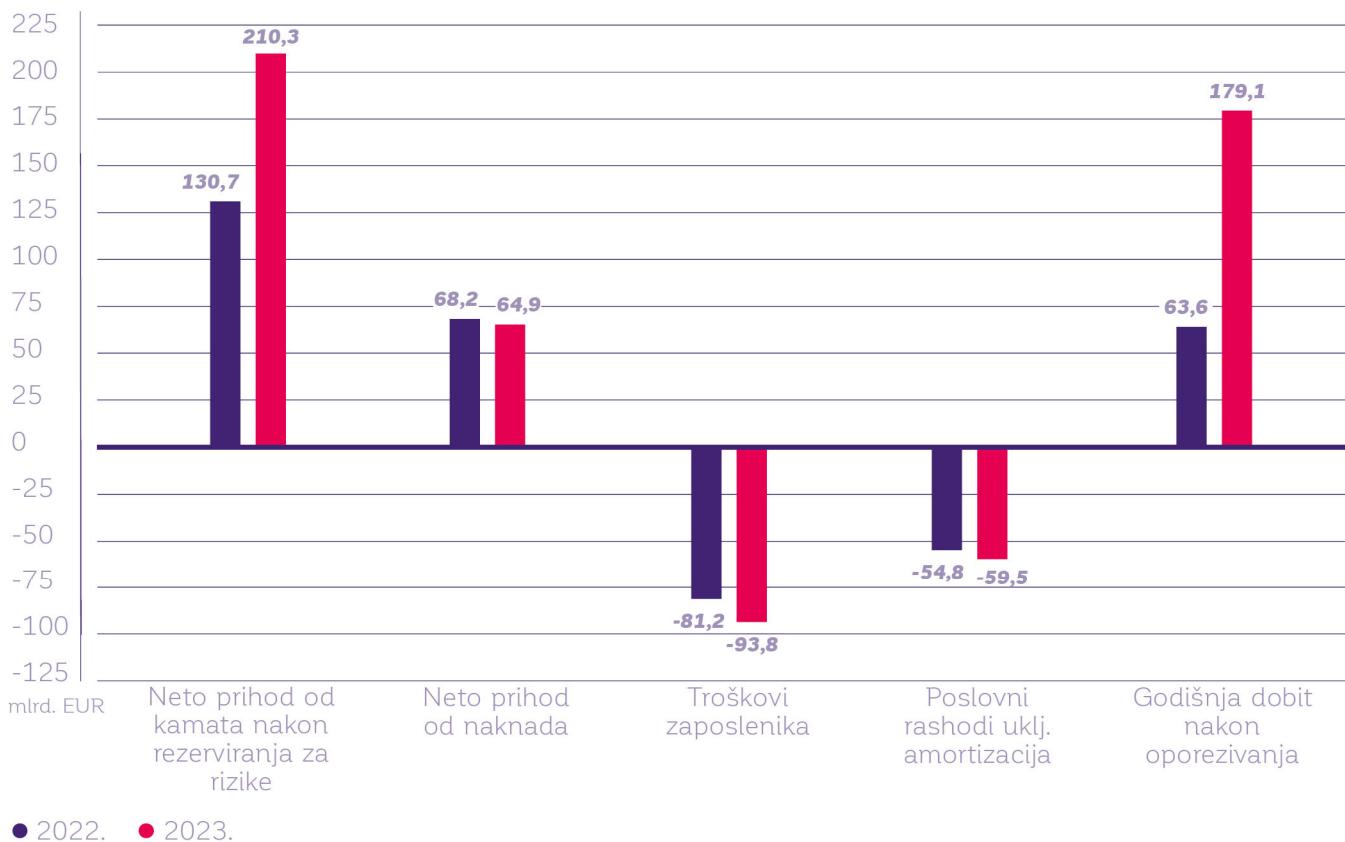
Značajan doprinos povećanju dobiti dao je i rezultat društava mјerenih metodom udjela. Rezerviranja za kreditne rizike povećala su se s 20,7mil. EUR na 90,4 mil. EUR. To povećanje rezultat je prisivanja udjela u dobiti razdoblja naših sestrinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg, koje su također imale koristi od promjene kamatnih stopa.

Rezultat od financijske imovine/obveza

Nakon početne volatilnosti u 2023. tržišta dionica pokazala su značajan oporavak na kraju godine. Taj se razvoj odrazio i na rezultat od financijske imovine/obveza, koji je porastao za 10,0 mil. EUR, na 19 mil. EUR u odnosu na prošlu godinu.

Kretanja pojedinih stavki: „Rezultat od financijske imovine koja se obvezno mjeri kroz dobit ili gubitak“ bio je vrlo zadovoljavajući. Na dan 31 prosinca 2023. ti su troškovi iznosili 4,3 mil. EUR. Povećanje od 132 mil. EUR rezultat je pozitivnog razvoja portfelja fonda, posebice u posljednjem kvartalu. „Rezultat od financijskih instrumenata označenih za mјerenje po fer vrijednosti“ smanjio se na -1,7mil. EUR zbog neusklađenosti mјerenja. Iz ostalih pozicija ne proizlaze znatniji utjecaji na rezultat.

Komponente računa dobiti i gubitka



Troškovi osoblja znatno povećani zbog povećanja plaća na temelju kolektivnih ugovora

S obzirom na izazovnu tržišnu situaciju, poseban naglasak stavili smo na dosljednu disciplinu troškova. Unatoč tome, administrativni troškovi porasli su za 12,7 %, što odgovara povećanju od 17,3 mil. EUR. Ukupni administrativni troškovi u 2023. iznosili su 153,3 mil. EUR.

Povećanje je, među ostalim, posljedica učinaka vala inflacije i važnih ulaganja u digitalnu transformaciju. Najveći dio administrativnih troškova pripisuje se troškovima osoblja, koji su na kraju 2023. porasli na 93,8 mil. EUR, što odgovara povećanju od 15,5 %. Na to povećanje znatno je utjecalo povećanje plaća u Austriji predviđeno kolektivnim ugovorima u prosjeku od 9,5 %.

Drugi razlog povećanja bili su izdaci za sudjelovanje zaposlenika u dobiti banke kroz donacije zakladama BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung i BKS Mitarbeiterbeteiligungsprivatstiftung.

Zabilježili smo rast materijalnih troškova na 48,5 mil. EUR, što odgovara rastu od 10,0 %. Glavni razlog tome bili su troškovi za informacijsku i komunikacijsku tehnologiju, kao i za našeg pružatelja IT usluga, 3 Banken IT GmbH. Ta tvrtka, zajednički pothvat između Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG i BKS Bank AG, odgovorna je za provedbu projekata digitalizacije i tekućih IT operacija. Sjedište joj je u Linzu, a centri kompetencije u Klagenfurtu i Innsbrucku.

Ostali poslovni prihodi smanjeni zbog rezerviranja

Ostali poslovni prihodi/rashodi iznosili su na dan 31 prosinca 2023. -8,3 mil. EUR. Na rezultat je prije svega utjecalo formiranje rezerviranja u vezi s presudama slovenskih sudova o kreditima u švicarskim francima (CHF). Slovenski parlament usvojio je zakon o prenošenju gubitaka od davno podignutih kredita u švicarskim francima na banke. Iako ga je slovenski Ustavni sud proglašio nevažećim u prosincu 2022., u 2023. došlo je do novih političkih inicijativa za implementaciju tog zakona. Stoga smo za tu svrhu preventivno formirali rezerviranja u iznosu od 76 mil. EUR.

U ostali rezultat poslovanja uključeni su i rashodi za naknadu za stabilnost u iznosu od 14 mil. EUR te za fond za sanaciju i zaštitu depozita u iznosu od 3,9 mil. EUR, odn. 0,6 mil. EUR. Oba fonda sada su dobro popunjena; sljedećih godina očekuju se niži troškovi za te pozicije.

Prodajom nekretnine u Sloveniji tvrtka BKS-leasing d.o.o. ostvarila je knjigovodstvenu dobit od 18 mil. EUR, što je također evidentirano u ovoj stavci.

Dobit tekuće godine na rekordnoj razini

U protekloj poslovnoj godini dobit prije oporezivanja Grupe BKS Bank iznosila je 206,3 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 27,2 mil. EUR godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 179,1 mil. EUR.

Solidni pokazatelji uspješnosti poslovanja

Na kraju godine bitni pokazatelji uspješnosti poslovanja zabilježili su osjetan rast:

Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja povećao se neznatno, s 4,2 % na 10,8 %.

Povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja iznosio je 1,7%, nakon 0,6 % u prethodnoj godini.

Omjer troškova i prihoda, koji mjeri omjer operativnih troškova i prihoda banaka, pao je zbog značajnog povećanja prihoda za 16 postotnih bodova na 38,7%. Omjer rizika i dobiti kao pokazatelj rizika u kreditnom području dodatno je pao i iznosio je zadovoljavajućih 15,4 %, što je pad od 11 postotnih bodova. Udio NPL-a porastao je na 2,9 %, ali je i dalje ostao na vrlo zadovoljavajućoj razini.

Na dan 31 prosinca 2023. omjer financijske poluge iznosio je 9,1 %, dok je prošle godine iznosio 7,9 %. Pokazatelj pokrivenosti likvidnosti (LCR ratio) također je dosegnuo znatno natprosječnu vrijednost od 223,2 %.

I omjer finansijske poluge i omjer LCR jasno su zadovoljili regulatoreme zahtjeve od 3,0 % odnosno 100 %.

Omjer neto stabilnog financiranja (NSFR) bitan je pokazatelj dugoročne likvidnosti i finansijske stabilnosti banke. NSFR BKS Bank porastao je sa 118,7 % na zadovoljavajućih 123,3 % u prethodnoj godini – dijelom zbog pomaka u strukturi depozita prema dugoročnim depozitima.

Prošla godina još jednom je jasno pokazala koliko je važan snažan vlastiti kapital. Stopa osnovnog kapitala BKS Bank povećala se s 13,6 % na 146 %, a stopa ukupnog kapitala povećala se za 17,0 % na 17,9 %. Stopa redovnog osnovnog kapitala koji pokazuje finansijsku stabilnost banke povećala se s 12,5% na 136 %, što je, među ostalim, rezultat naše uspješno provedene dokapitalizacije.

Zarada po dionici po MSFI-ju iznosila je na dan 31 prosinca 2023. 4,0 eura. - Konsolidirana finansijska izvješća sastavljena su u skladu s Međunarodnim standar-dima finansijskog izvješćivanja (MSFI) u

skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 u verziji Uredbe (EZ) br. 297/2008 i važećim odredbama zakona o bankama i trgovačkim društvima prema čl. 59a BWG-a.

Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

	2022.	2023.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja ¹⁾	4,2	10,8	6,6
ROA nakon oporezivanja	0,6	1,7	1,1
Koeficijent trošak-prihod ²⁾	54,7	38,7	-16,0
Omjer rizika i zarade ³⁾	16,5	15,4	-1,1
Stopa neprihodujućih kredita (NPL) ¹⁾	2,1	2,9	0,8
Pokazatelji zaduženosti	7,9	9,1	1,2
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	190,4	223,2	32,8
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	118,7	123,3	4,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,5	13,6	1,1
Stopa osnovnog kapitala	13,6	14,6	1,0
Stopa ukupnog kapitala	17,0	17,9	0,9
u %			
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	1,4	4,0	285,7

¹⁾Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja pokazuje kako se kapital društva ukamaće unutar obračunskog razdoblja. Izračun se temelji na godišnjoj dobiti (nakon oporezivanja) u odnosu na prosječni kapital dostupan na datume godišnjih ili tromješčnih izvještaja finansijske godine.

²⁾Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj finansijskoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi zbroj su prihoda od kamata i provizija, rezultata trgovanja, prihoda od društava obračunatih metodom udjela i ostalih poslovnih prihoda. Ta ključna brojka pokazuje koji postotak operativnog prihoda otpada na administrativne troškove i pruža informacije o upravljanju troškovima i troškovnoj učinkovitosti.

³⁾Risk-Earning-ratio pokazatelj je rizika u području kredita, a predstavlja omjer troškova kreditnog rizika u odnosu na neto prihod od kamata. Postotak pokazuje omjer viška prihoda od kamata koji se upotrebljava za pokrivanje kreditnog rizika. Za izračun trošak kreditnog rizika stavlja se u odnos s neto prihodom od kamata.

Prijedlog raspodjele dobiti

Dobit za raspodjelu utvrđuje se prema matičnom društvu BKS Bank AG. Ono je u poslovnoj godini od 1 siječnja do 31 prosinca 2023. ostvarilo godišnju dobit od 773 mil. EUR. Iz godišnje dobiti 60,9 mil. EUR. dodano je u rezerve.

Uzimajući u obzir prenesenu dobit od 0,4 mil. EUR, BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 16,8 mil. EUR. Predložit ćemo 85. Glavnoj skupštini zakazanoj za 8. svibnja 2024. da se isplati dividenda od 0,35 EUR po dionici, što je ukupno 16.032.016,0 EUR, a da se preostali iznos od oko 0,8 mil. EUR prenese na novi račun.

Izvješće po segmentima

Izvješće po segmentima podijeljeno je na četiri segmenta: pravne osobe, fizičke osobe, finansijska tržišta i ostalo. U Grupi BKS Bank segment poslovanja s pravnim osobama područje je poslovanja s najdužom tradicijom i najvećim udjelom u dobiti. I u tom segmentu ostvaren je rast u izvještajnoj godini. Rezultat segmenta fizičkih osoba potaknut je promjenom kamatnih stopa. Segment finansijskih tržišta imao je koristi od izvrsnog rezultata udjela u kapitalu.

Pravne osobe

Od svoga osnutka 1922. godine glavna nam je zadaća pružati gospodarstvu podršku kao pouzdan partner. Tom načelu ostali smo vjerni do danas. Podrška pravnim osobama i danas ostaje jedna od naših temeljnih kompetencija, što se također odražava na rezultat segmenta.

Naša baza klijenata raznolika je i uključuje industrijske tvrtke, kao i mala i srednja poduzeća iz područja trgovine, obrtništva, građevinarstva i povezanih uslužnih sektora, kao i slobodnjake, poljoprivrednike i šumare, neprofitne graditelje stambenih objekata, institucionalne aktere i javne institucije. Dugogodišnja lojalnost mnogih naših klijenata, čak i kroz više generacija, naglašava poštovanje naše pouzdanosti, spremnosti na inovacije i osobne usluge. Tijekom godina neprestano smo širili svoju ponudu, pridajući posebnu pozornost integraciji digitalnih rješenja i promicanju održivih praksi.

Do danas poslovanje s pravnim osobama naše je najvažnije područje poslovanja. Glavnina poslova financiranja provodi se u tom segmentu klijenata.

Konstantno dobri rezultati unatoč izazovnim uvjetima

Unatoč izazovnim tržišnim uvjetima, poslovanje s pravnim osobama pozitivno se razvijalo u protekloj poslovnoj godini. Rezultat segmenta poboljšan je za 2,6 %, na 88,9 mil. EUR, što je potaknuto snažnim kamatnim poslovima, dok je u proviziskom poslovanju zabilježen pad.

Povećanje ključnih kamatnih stopa imalo je pozitivan učinak na kamatonosno poslovanje: Neto prihod od kamata povećao se za 25,2 %, na 15,7 mil. EUR. Nasuprot tome, došlo je do pada u provizijskom poslovanju, čiji se neto prihod smanjio za 6,5 % na 3,75 mil. EUR, prvenstveno zbog smanjenih provizija po kreditima. Na manju potražnju za kreditima utjecalo je loše raspoloženje zbog visoke stope inflacije i geopolitičke neizvjesnosti. Situacija se donекle poboljšala na kraju godine. Potražnja za kreditima ponovo je blago porasla u četvrtom tromjesečju 2023. Sveukupno, provizije za kredite pale su za 19,7 %, na 13,5 mil. EUR, što je znatno ispod naših očekivanja. U pozitivnom smislu ističe se rezultat u platnom prometu s doprinosom od 15,9 mil. EUR (+8,7%) te stabilan rezultat u poslovanju s vrijednosnim papirima od 6,2 mil. EUR.

Zbog usporavanja gospodarstva i pogoršanja makroekonomskih izgleda rezervira-nja za kreditne gubitke povećana su za 13,8 mil. EUR, s 24,2 mil. EUR u prošloj godini na 37,9 mil. EUR. Administrativni troš-kovi porasli su za 21,4 %, na 68,6 mil. EUR zbog inflacije, znatno viših troškova osoblja i stalno rastućih troškova digitalizacije.

Segment Pravne osobe

u mil. EUR	2022.	2023.
Neto prihod od kamata	125,5	157,1
Rezerviranja za rizike	-24,2	-37,9
Neto prihod od naknada	40,2	37,5
Administrativni troškovi	-56,5	-68,6
Ostali poslovni prihodi	1,3	2,0
Prihodi od finansijske imovine	0,4	-1,1
Godišnja dobit prije oporezivanja	86,7	88,9
ROE prije oporezivanja	19,0%	18,2%
Omjer rashoda i prihoda	33,9%	34,9%
Omjer rizika i zarade	19,2%	24,2%

Ključni pokazatelji uspješnosti specifični za segment promijenili su se kako slijedi: Povrat na kapital bio je vrlo zadovoljavajući s 18,2 %, kao i omjer troškova i prihoda koji je dosegao izvrsnih 34,9 %. Omjer rizika i dobiti povećan je sa 19,2 % na 24,2 % zbog povećanih rezerviranja za kreditne rizike.

Rast kredita usporen zbog smanjene spremnosti za ulaganje

Financiranje i ulaganje među najvažnijim su potrebama klijenata u poslovanju s pravnim osobama. Nudimo im širok raspon klasičnih varijanti financiranja, uključujući financiranje obrtnih sredstava, financiranje ulaganja i izvoza, financiranje putem leasinga te savjetovanje o mogućnostima ostvarivanja prava na poticaje. Cilj nam je osmisлитi rješenja po mjeri za specifične zahtjeve naših klijenata i odgovoriti na njihove individualne potrebe.

Kao što je već spomenuto, gospodarski uvjeti u finansijskoj godini 2023. bili su posebno izazovni. To je među potrošačima, a potom i među tvrtkama, doveo do smanjenja spremnosti na potrošnju i ulaganja. Posljedica toga bilo je smanjenje potražnje za kreditima, posebice u sektoru nekretnina. Unatoč neizvjesnoj gospodarskoj situaciji uspjeli smo u razdoblju od siječnja do prosinca 2023. na razini Grupe odobriti pravnim osobama nove linije financiranja u iznosu od 1390,5 mil. EUR. Posebno treba istaknuti veliku potražnju

za financiranjem putem leasinga koju bježimo i u Austriji i na međunarodnim tržistima. Potraživanja od pravnih osoba, uključujući financiranja putem leasinga, na kraju godine iznosila su 6,1 mlrd. EUR, što odgovara rastu od 5,9 % u odnosu na prethodnu godinu.

Velika potražnja za ekološki održivim financiranjem

Na putu prema klimatskoj neutralnosti nužna su visoka ulaganja, a u skladu s tim raste i potreba za održivim oblicima finansiranja. Za Austriju Savezna agencija za okoliš odredila je potrebu za ulaganjima za sektore industrije, energetike, građevinarstva i prometa u iznosu od 145 mlrd. EUR do 2030.

Svaki put kad odobravamo kredit provjeravamo je li namijenjen održivom ulaganju. U finansijskoj godini 2023. ostvarili smo novi volumen od 169,4 mil. EUR (+14,7%) u ekološki održivom financiranju za pravne osobe. Zeleno financiranje vrlo je traženo za implementaciju zelenih tehnologija i postizanje prijelaza na gospodarstvo s nižim udjelom ugljika.

Ponovo smo uspjeli ostvariti zadovoljavajući rast proizvoda u području zelenog leasinga za pravne osobe: volumen leasinga povećao se s 18,9 mil. EUR na 23,0 mil. EUR.

Ukupno, volumen održivog financiranja u segmentu pravnih osoba iznosio je 1,0 mlrd. EUR.

Usluge u području izvoza posebno su tražene u teškim vremenima Financiranje izvoza i s njime povezano sa-vjetovanje o financiranju već je odavno u-spostavljeno u našoj kući. Od početka je pružanje podrške našim klijentima u internacionalizaciji njihovih poslovnih aktivnosti jedna od naših temeljnih kompetencija. Naši poslovni klijenti cijene naše zna-nje i iskustvo i kompetentno savjetovanje, posebno u izazovnim vremenima. U po-slovnoj godini 2023. podržali smo velik broj novih izvoznih projekata. Na kraju go-dine upravljali smo volumenom financira-nja izvoza u iznosu od 2436 mil. EUR.

Nadalje, pozitivan razvoj možemo prijaviti u dokumentatom poslovanju i međunarodnim bankovnim garancijama. Zabilježili smo znatna povećanja volumena i pri-hoda, iako je međunarodno poslovanje bilo suočeno s brojnim izazovima u izvješ-tajnoj godini.

Uspješan razvoj u korporativnom bankarstvu

Druge važno poslovno područje jest korporativno bankarstvo. To poslovno područje uključuje velike klijente koji ostvaruju operativni učinak veći od 75 mil. milijuna eura, institucionalne klijente i veće općine. U izvještajnoj godini izdali smo nova fi-nanciranja u poslovanju s pravnim oso-bama u iznosu od 188,6 mil. EUR. U tom području obrađujemo sindicirane kredite i mjenične zajmove.

Blagi rast depozita pravnih osoba

Bilježimo i rast depozita pravnih osoba, i-ako je na mnogim mjestima likvidnost po-duzeća bila opterećena zbog napete gos-podarske situacije. Dok su se depoziti po viđenju smanjili za 16,7 %, oročeni depo-ziti povećali su se za više od 50 % (+57,5 %). Sveukupno su ostale obveze

na kraju godine iznosile 3,7 mlrd. EUR, što odgovara porastu od 13 % u odnosu na prethodnu godinu.

Uspješni u pružanju usluga platnog prometa

U uslužnoj djelatnosti područje platnog prometa ponovo je zabilježilo pozitivan ra-zvoj. Rezultat je iznosio 15,9 mil. EUR, što je povećanje od 8,7 %. Iako je to poslovno područje vrlo kompetitivno i suočeno s di-namičnim promjenama, još uvijek nudi velik potencijal za rast. Pravne osobe im-presioniramo ponudom računa koja je pri-lagođena potrebama tvrtki i ima transpa-rentne cijene, kao i kontinuiranom optimizacijom naše ponude proizvoda i njihovih funkcionalnosti. Osim toga, naši zaposlenici pružaju izvrsnu korisničku us-lugu, što dodatno učvršćuje našu poziciju pouzdanog partnera.

Digitalne ponuda impresionira poslovne klijente

Mnogi naši poslovni klijenti koriste se našim modernim ponudama internetskog bankarstva koje smo osmisliili posebno za poslovne klijente. Prekretnica prošle go-dine bilo je širenje naše digitalne ponude u području financiranja: poslovnim klijen-tima sada je dostupan digitalni proces pri-jave putem kojeg mogu samostalno dobiti neobvezujuću ponudu za različite kreditne proizvode.

To poslovnim klijentima daje priliku da brzo i jednostavno dobiju preliminarnu ponudu kredita.

Broj korisnika u digitalnom svijetu konstantno raste, a tako je bilo i u protekloj poslovnoj godini. Broj aktivnih korisnika BizzNeta i BizzNet Plusa, naših portala za pravne osobe, na kraju godine iznosio je 9332, što je povećanje od vrlo ugodnih 1,10 %.

Poslovanje s vrijednosnim papirima povećalo se krajem godine

Godina 2023. bila je investicijska godina s usponima i padovima u kojoj su ulagatelji bili oprezni. Tek u četvrtom tromjesečju

spremnost za ulaganje u vrijednosne papire ponovo je osjetno porasla. Zbog toga smo zadovoljni stabilnim rezultatom poslovanja s vrijednosnim papirima u segmentu pravnih osoba od 6,2 mil. EUR.

U području osiguranja savjetujemo korporativne klijente pri uspostavljanju mirovin-skog osiguranja u poduzeću. Taj instrument od ključne je važnosti u strategiji ljudskih resursa, jer ne samo da predstavlja atraktivnu dodatnu korist za zaposlenike nego i pridonosi njihovu dugoročnom vezivanju za tvrtku. Također služi za osiguranje članova obitelji zaposlenika. U 2023. godini uspjeli smo sklopiti ugovore u tom području s godišnjom neto premijom od 342,3 tis. EUR.

Perspektiva poslovanja s pravnim osobama

Prije 100 godina jedan koruški poduzetnik postavio je temelje današnjeg BKS Bank. Od tada podržavamo poslovne klijente u postizanju njihovih poslovnih ciljeva. Naš je pristup cjelovit: nudimo rješenja po mjeri prilagođena individualnim potre-bama naših klijenata. Čak i u teškim vre-menima mi smo uz njih kao kompetentan partner.

Kontinuirano proširujemo naš portfelj inovativnim digitalnim proizvodima i usluga-ma. Simbioza osobne povezanosti, sta-bilnosti i izvrsne digitalne ponude dokazala se godinama.

U 2024. nastojimo dodatno poboljšati is-kustvo digitalnog bankarstva za naše poslovne klijente. Uvođenje novog online portala posebno dizajniranog za poslovne korisnike bit će još jedna prekretnica u našem digitalnom razvoju. Cilj nam je u potpunosti iskoristiti potencijal digitaliza-cije kako bismo kontinuirano optimizirali podršku i uslugu za naše klijente. Poseban fokus u idućoj godini bit će na projektu re-dizajniranja postupka kreditiranja poslo-vnih klijenata, koji planiramo pogurati.

Za nekoliko tjedana naši će klijenti imati na raspolaganju digitalni „Centar za dokumentaciju“ koji će klijentima i zaposleni-cima pružati jasne informacije o tome koji su dokumenti potrebni u procesu podno-šenja zahtjeva za kredit, a koji im doku-menti još nedostaju u procesu.

Klijenti fizičke osobe

Šezdesetih godina prošlog stoljeća proširili smo ponudu na privatne klijente i tako se razvili u univerzalnu banku. Kontinuirano usavršavanje jedan je od čimbenika us-pjeha za poslovanje s fizičkim osobama. Vrlo smo ponosni na našu široku ponudu proizvoda i usluga koje smo posljednjih godina digitalizirali i učinili održivijima. Da-nas su sve naše usluge bankarstva za građanstvo digitalno dostupne, a u podru-čju financiranja, ulaganja i plaćanja nu-dimo posve održive alternative.

Uz BKS Bank Connect uspostavili smo vlastitu digitalnu banku prilagođenu potre-bama klijenata koji svoje bankovne trans-akcije žele obavljati u digitalnom prostoru. Tu kontinuiranu inovativnost nagrađuju naši klijenti.

Do 31 prosinca 2023. povjerenje nam je poklonilo 168.350 fizičkih osoba. U taj seg-ment ubrajamo fizičke osobe i zdravstvene djelatnike:

Rekordan rezultat segmenta

U jubilarnoj godini ostvarili smo izvrstan segmentni rezultat u segmentu građans-tva od 46,1mil. EUR. U usporedbi s istim razdobljem prethodne godine to znači da je rezultat gotovo utrostučen (2022.: 12,1 mil. EUR). To je najveća dobit prije o-porezivanja ikad zabilježena u segmentu građanstva. Značajan porast zarade po-najprije je posljedica promjene u kamatnoj politici. Kamatni rezultat poboljšan je u odnosu na 2022. godinu za 49,8 mil. EUR na 88,2 mil. EUR.

U provizijskom poslovanju ostvaren je neto prihod od 278 mil. EUR, što je sma-

njenje od 1,1 mil. EUR u odnosu na pret-hodnu godinu. Razlozi za to su najviše u području provizija na kredite.

S 1,7 mil. EUR prihod od poslovanja s vrijednosnim papirima bio je oko 49,1% ispod prošlogodišnje vrijednosti 3,4 mil. EUR). S druge strane, ponovo se pozitivno istaknulo područje platnog pro-meta, s rastom prihoda od 1,1 mil. EUR s 1,14 mil. EUR na 12,5 mil. EUR.

Segment Građanstvo

u mil. EUR	2022.	2023.
Neto prihod od kamata	38,4	88,2
Rezerviranja za rizike	-1,3	1,2
Neto prihod od naknada	28,8	27,8
Administrativni troškovi	-55,9	-65,5
Ostali poslovni prihodi	1,9	-5,8
Prihodi od finansijske imovine	0,2	0,2
Godišnja dobit prije oporezivanja	12,1	46,1
ROE prije oporezivanja	9,5%	37,2%
Omjer rashoda i prihoda	80,9%	59,5%

Administrativni troškovi porasli su za 9,6 mil. EUR na 65,5 mil. EUR čemu je prije svega pridonijelo povećanje troškova oseblja. Ukinuta su rezerviranja za kreditne gubitke u iznosu od 1,2 mil. EUR.

Ključne brojke specifične za segment boljšale su se zahvaljujući izvrsnom rezultatu segmenta kako slijedi: Povrat na kapital porastao je za vrlo ugodnih 277 postotnih bodova, s 9,5 % na 37,2 %. Omjer troškova i prihoda pao je za 21,4 postotna boda na 59,5 %.

Najbolji rezultat u anketi nakon prodaje

Veliku važnost pridajemo kvaliteti savjetovanja, usluga i proizvoda. Tim više raduju nas izvrsne povratne informacije naših klijenata o njihovu zadovoljstvu nama kao bankarskim partnerom. Većina naših klijenata dala nam je najviše ocjene u anketama. Čak 87% ispitanih klijenata ocijenilo je naš rad vrlo dobrom ili dobrom ocjennom. Kompetentnost naših savjetnika za klijente i brzina kojom donosimo odluke i

pružamo usluge također su ocijenjeni najboljim ocjenama. Time su dojmljivo potvrđene vrijednosti našeg brenda „snažna povezanost“ i „srdačnost“.

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

Stagnacija potražnje za stambenim kreditima

Potražnja za stambenim kreditima ponovo je znatno pala u izještajnoj godini. Glavni su razlozi smanjene potražnje rastuće kamatne stope, visoke cijene nekretnina i visok stupanj neizvjesnosti budućih gospodarskih kretanja. Drugi veliki razlog je pooštravanje smjernica za odobravanje kredita za financiranje nekretnina, što klijentima ili investitorima otežava pristup finansiranju. Od ljeta 2022. na snazi je Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija, skraćeno KIM-VO. Prema novom pravilniku, maksimalni omjer kredita i vrijednosti nekretnine

je 90 %, maksimalni omjer pokrivenosti duga 40 %, a maksimalni rok otplate ograničen je na 35 godina. Olakšice postoje za financiranja u iznosu nižem od 50.000 EUR koja su potrebna za renoviranje ili preuređenje. U cijeloj Austriji, ali i u BKS Bank, to je izazvalo nagli pad potražnje za privatnim finansiranjem, a stambena financiranja čak su se smanjila u izještajnoj godini. Potraživanja od fizičkih osoba smanjila su se za -7,3 % na 1,3 mlrd. EUR.

Potražnja za održivim kreditnim proizvodima, koje nudimo već nekoliko godina, zabilježila je manji pad (-3,9 %). Sveukupno, na kraju godine u segmentu Građanstva iskazali smo održiva financiranja u vrijednosti od 272,9 mil. EUR. Kako bismo dali pozitivan doprinos i podržali svoje klijente u zelenoj tranziciji, prošle smo godine proširili assortiman zelenih proizvoda. Novouvedeni kredit „Energija i budućnost“ omogućuje financiranje fotonaponskih sustava, dizalica topline, konverzija sus-tava grijanja i tehnologija energetske učinkovitosti. Intenzivno smo promovirali i bonus za obnovu Ministarstva zaštite klime. O tome su naši klijenti aktivno informirani na konzultacijama te smo u izještajnoj godini lansirali vlastiti proizvod, stambeni i renovacijski kredit.

Zbog promjene politike kamatnih stopa depozitno poslovanje ponovo privlačno ulagateljima

U borbi protiv inflacije Europska središnja banka (ESB) u izještajnom razdoblju povećala je ključne kamatne stope šest puta. Zato se ponovo probudio naših privatnih klijenata za štednjom. Depoziti povremenju i oročeni depoziti iznosili su na kraju godine 2,1 mlrd. EUR. Najveći dio odnosi se na oročene depozite, koji su iznosili 1,3 mlrd. EUR, što je ipak pad za 8,5 %. Potražnja, a time i stanje oročenih depozita nastavilo je rasti – s 452,5 mil. EUR na 782,9 mil. EUR (+73,0 %).

S druge strane, popularnost tradicionalnih štednih knjižica nastavila je padati. U tom području u segmentu fizičkih osoba zabilježili smo smanjenje u iznosu od 273,8 mil. EUR. Štedni depoziti fizičkih osoba dosegnuli su 856,2 mlrd. EUR, što predstavlja pad od 24,2 %. Alternativa štednjoj knjižici je račun Moj novac. U 2023. ugovoreno je 4460 takvih računa, koji se mogu otvoriti online, za što su zaslužbe i atraktivnije kamatne stope. Taj račun omogućuje fizičkim osobama da svojom ušteđevinom raspolažu bilo gdje i online. Na računima Moj novac na zadnji dan 2023. upravljali smo depozitima klijenata u ukupnom iznosu od 0,95 mil. EUR.

Ulaganja su tijekom godine ponovo postala atraktivnija

Godina ocjenjivanja počela je sporo, ali se razvijala sve bolje i bolje kako su mjeseci prolazili. Tržiste dionica i obveznica uspjelo je ponovo ojačati. Sukladno tome, vratilo se i povjerenje investitora. Na kraju 2023. prihod od poslovanja s vrijednim papirima u segmentu klijenata fizičkih osoba iznosio je 12,7 mil. EUR, što je smanjenje od samo 15 %.

BKS Vermögensverwaltung dobro se razvijao u izazovnom okruženju. Volumen se u izještajnoj godini povećao s 250,0 mil. EUR na 261,5 mil. EUR.

Održivo ulaganje je u trendu

Održive investicije vrlo su tražene među građanstvom pa stalno proširujemo svoju ponudu na tom području.

U izještajnoj godini izdali smo tri nove zelene obveznice. S prve dvije zelene obveznice financirana je izgradnja postrojenja za biomasu tvrtke Hasslacher Energie GmbH. Našom devetom obveznicom finansiran je naš najvažniji projekt u Koruškoj: izgradnja nekoliko fotonaponskih sustava snage 8,6 MWp od strane Kelaga, najvećeg dobavljača električne energije u Koruškoj.

Brojni privatni ulagatelji također su upisali tu obveznicu nominalne vrijednosti 1000,- EUR. Uspješan plasman naše zelene obveznice pokazuje rastuću svijest i spremnost naših investitora da aktivno sudjeluju u energetskoj tranziciji. To je jasna potvrda da održiva ulaganja nisu samo atraktivna za okoliš nego i našim klijentima.

S izdanjima u 2023. volumen naših zelenih obveznica porastao je na ukupno 42,0 mil. EUR. Od 2017 izdali smo devet zelenih obveznica, dvije socijalne obveznice i jednu obveznicu održivosti, a sve one daju znatan doprinos promicanju održivih projekata. Na taj način ne samo da pridonosimo zaštiti klime već i našim investitorima nudimo mogućnost za održivo ulaganje usmjereno na budućnost.

Našim klijentima također nudimo mogućnosti održivog ulaganja u kontekstu upravljanja imovinom. Strategija održivog portfelja BKS-a nosi austrijsku eko-oznaku za održive financijske proizvode. Njome se aktivno upravlja i ulaže isključivo u fondove za održivost, etičnost i zaštitu okoliša, koji zauzvrat nose austrijsku eko-oznaku za održive financijske proizvode ili ispunjavaju njezine visoke ESG zahtjeve. Na kraju 2023. u strategiju održivog portfelja BKS bilo uloženo 20,4 mil. EUR. Pad od 0,9 mil. EUR uglavnom je posljedica promjena tečaja na tržištu.

Našim klijentima također nudimo daljnje mogućnosti održivog ulaganja u obliku fondova kojima upravlja 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.²⁾, društvo za zajedničko kapitalno ulaganje triju banaka i Generali osiguranja. Na popisu održivih fondova nalazi se i sedam fondova kojima je dodijeljena austrijska eko-oznaka za održive financijske proizvode. Ključni ekološki čimbenici koji su uzeti u obzir pri koncipiranju fonda uključuju teme zaštite klime, prilagodbe klimatskim promjenama, očuvanja biološke raznolikosti i održivog iskorištavanja resursa. Šest

fondova za održivost smije nositi europski logo transparentnosti Eurosif.

Ta tvrtka, u kojoj BKS Bank ima 15,4 % udjela, trenutačno upravlja volumenom od 16 mlrd. EUR (+14 %) održivih fondova. Na depozitima klijenata BKS Bank u izještajnoj godini 106,4 mil. EUR (+19,2%) uloženo je u održive proizvode 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft.

Kao alternativu za klijente koji ne žele investirati na tržištu kapitala BKS Bank nudi zelenu štednu knjižicu koja je isključivo dostupna kao premium štedna knjižica.

S računom Priroda i budućnost ponovo se pošumljavaju zaštićene šume

Platni promet i u poslovanju s građanstvom zauzima strateški važnu ulogu. Zadovoljni smo što smo u protekloj poslovnoj godini ponovo ostvarili rast prihoda od 10,0 % u tom segmentu poslovanja. Neto prihod od platnog prometa iznosio je 12,5 mil. EUR.

Najvažniji proizvod u platnom prometu je račun. Ponosni smo što možemo ponuditi i zelenu alternativu u ponudi računa. Popularnost našeg računa Priroda i budućnost, koji podupire dugoročni projekt pošumljavanja lokalnih zaštitnih šuma, i dalje je velika.

U izještajnoj godini neto stanje na ovim računima povećano je na 94,4 mil. To odgovara povećanju od 32,0 %. Ukupan broj računa Priroda i budućnost ugovorenih do kraja 2023. iznosio je gotovo 11000, što je povećanje za 4.439 računa, odnosno 677 % u izještajnoj godini.

Od uvođenja računa Priroda i budućnost 2020. godine BKS Bank je zasadio 14680 stabala na posebno izloženim mjestima. Osim toga, sredstva uložena na račun Priroda & budućnost koriste se isključivo za odobravanje ekološki održivih kredita. Kako bismo i drugima do-kazali održivi karakter računa Priroda i budućnost, u 2022. godini certificiran je prema Smjemicama Austrijskog ekološkog

znaka za održive financijske proizvode UZ 49.

S računom „Ti i mi“ pomažemo ljudima u nevolji

U izještajnoj godini pripremili smo uvođenje novog računa za fizičke osobe. Novi račun „Ti i mi“ korisnicima omogućuje sudjelovanje u podršci društvenim projektima. Za svaki otvoreni račun izdvajamo 12 EUR za Zakladu „Ti i mi“. Zaklada podupire osobe u potrebi i one kojima je potrebna skrb i njega. Račun je jedinstven u Austriji i još jednom naglašava našu sposobnost razvoja inovativnih rješenja koja zadovoljavaju potrebe naših klijenata i daju pozitivan doprinos društvu.

Kontinuirano širimo svoju digitalnu ponudu

Našim računima može se jednostavno i sigurno pristupiti putem modernog i korisniku prilagođenog korisničkog portala MyNet. U izještajnoj godini ponovo smo implementirali nove značajke i poboljšanja na portalu MyNet, poput nove funkcije za integraciju računa iz drugih banaka. Broj korisnika MyNeta raste iz godine u godinu, pa tako i u prešloj poslovnoj godini. Broj aktiviranih MyNet portala porastao je za 7,7%, na 70.277 korisnika, a broj provedenih transakcija također raste brzo (+7,14%).

Klijentima nudimo i aplikaciju BKS kako bi mogli pratiti svoje financije bilo gdje i bilo kada. I tu bilježimo znatan rast broja korisnika. Aplikacijom BKS App u 2023. aktivno se služilo 36.200 klijenata. To je za 17,4% više u odnosu na prethodnu godinu. Kontinuirano radimo na usavršavanju aplikacije BKS App i u izještajnoj godini uveli smo financijski planer kao novu funkciju. Klijentima se nudi grafički pripremljen pregled njihovih prihoda i rashoda. Troškovi se svrstavaju u kategorije koje klijent može proširiti i mijenjati. Brojni klijenti već se koriste tom novom funkcijom. Nadalje, od 2023. klijenti mogu račune platnog prometa drugih banaka integrirati u MyNet, naš korisnički portal.

Uz BKS Bank Connect realiziran hibridni poslovni model

Internetsko poslovanje je u procвату, a prihvaćenost digitalnih aplikacija znatno se povećala nakon pandemije. Naša digitalna banka „BKS Bank Connect“ prije svega namijenjena je klijentima sklonim digitalnim rješenjima: Fizičke i pravne osobe mogu se koristiti aplikacijom BKS Bank Connect za obavljanje svih svojih svakodnevnih bankovnih transakcija na internetu. Ako klijenti žele i savjet, na raspolaganju im je tim obučenih savjetnika za klijente iz BKS Bank Connecta. Važno nam je da i na našim digitalnim kanalima pokažemo bliskost i da smo dostupni našim korisnicima. U izještajnoj 2023. godini u digitalnoj banci obrađeno je 62,2% više zahtjeva za proizvode nego u prethodnoj godini. Samo trećina online zahtjeva proslijeđuje se u mrežu poslovnica. BKS Bank Connect tako se razvio u idealnu dopunu našoj mreži poslovnica.

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

Uspješno partnerstvo s Generali osiguranjem

Kao odgovorna banka građanstvu nudimo i opsežnu paletu proizvoda iz područja osiguranja. Pritom djelujemo kao prodajni partner za našeg dugoročnog partnera Generali Versicherung AG.

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

Poslovanje u području osiguranja u izještajnoj godini bilo je prigušeno. Ipak, neki segmenti osiguranja zabilježili su pozitivan razvoj: Osiguranje kapitala s tekućom premijom poraslo je za 16%, mjereno godišnjom neto premijom. Još veći rast, od

11,3 % zabilježen je u prodaji osiguranja od nezgode.

Perspektiva segmenta Građanstvo

Posljednjih godina uspjeli smo ponovno postati profitabilni u poslovanju s fizičkim osobama. Promjena kamatnih stopa u većoj mjeri je pridonijela tom uspjehu. Nas-tojat ćemo nastaviti taj pozitivan razvoj. U prvom redu radit ćemo na stjecanju novih klijenata.

Čimbenik uspjeha u segmentu fizičkih osoba je kontinuirano usavršavanje assortimenta proizvoda. U 2024. fokusirat ćemo se, među ostalim, na provedbu brojnih projekata u području digitalizacije, kao što je implementacija novih funkcija u aplikaciji BKS App. Na primjer, naši će klijenti u skoro moći naručiti svoje vrijednosne papire putem aplikacije.

Također planiramo dodatno proširiti svoju snažnu poziciju u području održivosti i obratiti se novim ciljanim skupinama s našim assortimanom proizvoda usmjerenim na održivost. Već smo početkom go-dine realizirali veliki projekt koji nam je pri-rastao srcu: Osnivanje Zaklade „Ti i mi“ s temeljnim kapitalom od 500.000 eura pod okriljem Zaklade Caritas Austrija. U budućnosti ćemo prihode koje ostvarimo iskoristiti za podršku ljudima u potrebi i onima kojima je potrebna njega i podrška.

Naši klijentи pozvani su da budu donatori. To je moguće uz doprinos od 5.000 EUR i stoga je prikladno i za građanstvo. Osim toga, uveli smo Račun „Ti i mi“, koji također daje doprinos svaki put kada se otvoru novi račun. Dio naknade za upravljanje računom automatski se izdvaja za zakladu, a zakladni kapital namijenjen je održivom rastu.

Nastojimo dodatno povećati tržišne udjele na inozemnim tržištima. Već smo jedan od najvećih pružatelja usluga u području vrijednosnih papira u Sloveniji. Kako bismo dodatno proširili svoju poziciju broj 1, uveli smo investicijsko savjetovanje u Sloveniji 2023. i želimo time znatno proširiti ponudu u poslovanju s vrijednosnim papirima.

Financijska tržišta

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

Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Financijska tržišta iznosila je samo 84,2 mil. EUR. Značajno povećan rezultat segmenta (+83,8 mil. EUR) posljedica je izvrsnog rezultata u kapitalu. Prihodi od društava mjereni metodom udjela porasli su na 90,4 mil. EUR, čemu su pridonijeli zadovoljavajući rezultati naših sestrinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Rezultat od financijske imovine/obveza povećao se na 2,8 mil. EUR.

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

Segment Financijska tržišta

u mil. EUR	2022.	2023.
Neto prihod od kamata	-7,3	3,4
Rezerviranja za rizike	-0,5	-1,7
Neto prihod od naknada	-0,4	-0,3
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	20,7	90,4
Rezultat trgovanja	-1,2	0,3
Administrativni troškovi	-8,7	-8,7
Ostali poslovni prihodi	2,7	-2,1
Prihodi od finansijske imovine	-4,9	2,8
Godišnja dobit prije oporezivanja	0,4	84,2
ROE prije oporezivanja	-	8,6%
Omjer rashoda i prihoda	60,2%	9,5%

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

117 mld. EUR, raspoređenih u 64 javni fond i 156 posebnih i velikih investicijskih fondova s jasnim fokusom na austrijsko tržište. Od funkcije skrbničke banke ostvarili smo prihod od 18 mil. EUR. Također i-mamo udjele u Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing i Bečkoj burzi.

U izvještajnoj 2023. godini ostvarili smo ukupno 2,1 mil. EUR prihoda od ulaganja, uključujući 10 mil. EUR dividende od OeKB-a. Udio u 3 Banken KFZ-Leasing od 10,0 % donio nam je zaradu u iznosu od 0,7 mil. EUR. S tim udjelom sudjelujemo na cijelom austrijskom tržištu leasinga za kupnju motornih vozila. Administrativni troškovi u tom segmentu ostali su na konstantnoj razini od 8,7 mil. EUR i uglavnom se mogu pripisati troškovima osoblja u iznosu od 7,0 mil. EUR.

U Odboru za upravljanje aktivom i pasivom upravljamo, među ostalim, dugo-ročnom ili struktumom likvidnošću. Omjer neto stabilnih izvora financiranja

(NSFR) bitan je pokazatelj likvidnosti za dugoročnu likvidnost. U izvještajnoj godini NSFR je dosegnuo vrijednost od 123,3 %. Kako bismo ojačali NSFR, izdali smo dugoročne obveznice u vrijednosti od 100 mil. EUR.

Ključni pokazatelji uspješnosti poslovanja u segmentu Financijska tržišta kretali su se kako slijedi: Omjer troškova i prihoda smanjio se na 9,5 %, ROE je dosegnuo 8,6 %.

Perspektiva segmenta Financijska tržišta

Prepostavljamo da će ključne kamatne stope pasti 2024. godine i da će inverzna struktura kamatnih stopa ostati na snazi još neko vrijeme. Stoga očekujemo samo skromne doprinose dobiti od upravljanja strukturom kamatnih stopa. Posao izdavanja ostaje na strateškom planu kako bismo dugoročno osigurali svoju likvidnost i ponudili klijentima atraktivne mogućnosti ulaganja. Izbjegavanje rizika i u 2024. obilježit će naše ponašanje u pogledu ulaganja. Zadržat ćemo konzervativnu investicijsku strategiju i ulagati ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu. Osim toga, nastaviti ćemo suradnju s našim strateškim partnerima – Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Segment Ostalo

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

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

Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Ostalo iznosila je -12,9 mil. EUR, naspram -20,7 mil. EUR u prethodnoj godini.

Na rezultat segmenta negativno su utjecali i visoki regulatorni troškovi. Na to su utjecali rashodi za naknadu za stabilnost u iznosu od 14 mil. EUR te za fond za sanaciju i zaštitu depozita u iznosu od 3,9 mil. EUR, odn. 0,6 mil. EUR. Administrativni troškovi u segmentu Ostalo smanjili su se s 14,8 mil. EUR na 10,4 mil. EUR, budući da su donacije BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung i BKS Mitarbeiterbeteiligungsprivatstiftung u iskazane u dva segmenta klijenata u izvještajnoj godini; u prethodnoj godini ti su troškovi iskazani u segmentu Ostalo.

Konsolidirani vlastiti kapital

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

Kao rezultat regulatomog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržista (FMA) BKS Bank obvezan je do 31. prosinca 2023. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

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

Solidna kapitaliziranost

Redovni osnovni kapital povećao se u izještajnoj godini za 129,2 mil EUR na 907,5 mil. EUR, što odgovara povećanju od 16,6 %. Stopa osnovnog kapitala povećala se s 12,5 % na 13,6 %. Dodatni osnovni kapital iznosio je na dan 31 prosinca 2023. 65,2 mil. EUR. Uključujući dopunski kapital u visini od 216,8 mil. EUR, ukupni vlastiti kapital iznosio je 1189,5 mil. EUR, što odgovara ohrabrujućem povećanju za 12,4 %. Stopa ukupnog kapitala iznosila je 17,9 %.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Temeljni kapital	85,9	91,6
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.360,6	1.566,3
Odbitne stavke	-668,2	-750,4
Redovni osnovni kapital (CET1)	778,3	907,5
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,5 %	13,6 %
AT1 obveznica	65,1	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,1	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	843,4	972,7
Stopa osnovnog kapitala	13,6 %	14,6 %
Dopunski kapital	214,7	216,8
Ukupna vlastita sredstva	1.058,1	1.189,5
Stopa ukupnog kapitala	17,0 %	17,9 %
Ponderirana rizična aktiva	6.213,5	6.664,3

¹⁾Sadržava godišnji rezultat za 2023. Još predstoji formalno donošenje odluke.

Započele pripreme za CRR III

Zahtjevi za vlastita operativna sredstva banke znatno će se promijeniti od 2025. Zbog očekivane primjene revidirane Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR III) od 1 siječnja 2025. doći će do djelomičnog ponovnog izračuna iznosa ukupne izloženosti riziku. Posebno će biti pogodjene sljedeće stavke:

- rizične pozicije osigurane nekretninama
- investicijske pozicije i
- izvanbilančne pozicije.

BKS Bank u ranoj se fazi pozabavio planiranim promjenama zbog CRR-a III. Projekt provedbe napravljen je sa svim pogodjnim odjelima. Probni izračuni pokazali su povećanje iznosa ukupne izloženosti riziku bez značajnog utjecaja na omjere kapitala.

Omjer financijske poluge znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva

Omjer financijske poluge predstavlja odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz isključenje

izvanbilančnih rizičnih pozicija. Na kraju 2023. godine omjer financijske poluge iznosio je 9,1%. Time znatno premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

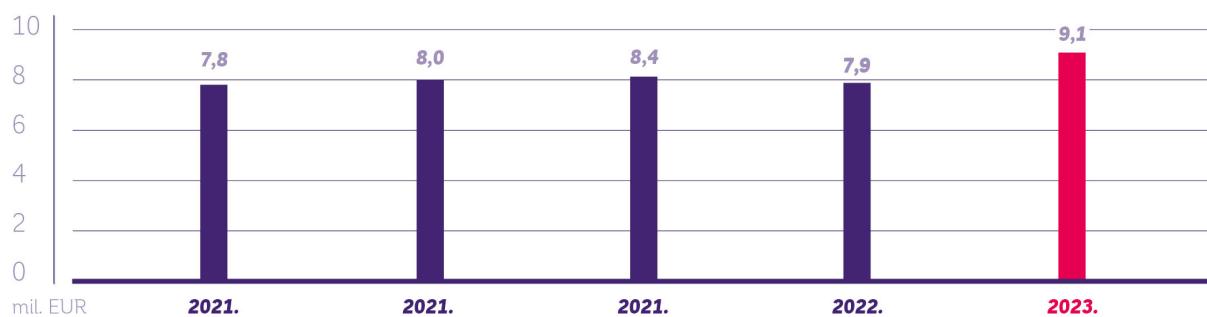
Ispunjeno MREL zahtjev

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

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

Od siječnja 2022. omjer MREL se mora odrediti na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Na dan 31 prosinca 2023. stopa MREL-a iznosila je 28,1%. Time smo premašili minimalni regulatorni zahtjev od 20,1%.

Omjer financijske poluge



Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima te objašnjenja o važnim rizicima navedena su u bilješkama od stranice 178. u poglavlju „Izješće 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 (ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izješćivanja, posebice financijskog izješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom struktrom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Naši ICS koordinatori profesionalno podržavaju ispunjavanje računovodstvenih zahtjeva za ICS. U tijeku je razvoj i redovita ponovna procjena rizika zajedno s odjelom računovodstva. Za podršku dokumentaciji i analizi koristimo se softverom easyGRC.

ICS koji se odnosi na računovodstvo kritički se ispituje u godišnjem ciklusu kontrole. Novi procesi dopunjaju se i uklanjaju se koraci koji možda više nisu potrebni. Koordinatori ICS-a odgovorni su za moderiranje tih procesa.

U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izješćivanju upotrebjavamo firesys kao softver za izješćivanje. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

U svrhu optimizacije obrade ulaznih računa u izještajnoj godini instaliran je elektronički tijek rada koji omogućuje pregled ulaznih računa te automatski kontrolira otpuštanje računa od strane odgovornih osoba i otpuštanje plaćanja.

Sve mjere ICS-a koji se odnose na finansijsko izješćivanje opisali smo u priручniku Grupe te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Detaljni opisi procesa i popisi za provjeru dopunjaju te propise. Financijsko izješćivanje važan je sastavni dio internog sustava kontrole Grupe.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstvo s pripadajućim procesima i konsolidacija Grupe u nadležnosti su odjela Kontrolinga i računovodstva.

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

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

Kontrolne aktivnosti

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

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela stupnja zrelosti. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika, pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dolje su određene obvezne kontrolne

aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementiraju se periodične sustavne kontrole. Provjeri podlježu urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga, nadziru se ispravci, provode se provjere plaužibilnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo „četiri oka“.

U području finansijskog knjigovodstva provjerava se jesu li izlazni iznosi naloženi od nadležnih osoba/tijela 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 izješćivanje, objave te eksterno izješćivanje. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti, a interna revizija provjerava dodjelu.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o finansijskim rezultatima putem mjesecnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizijski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuizvješće s objašnjnjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari dobivaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo na www.bks.at pod izještajima „Investor Relations – Izvješća i publikacije“.

Nadziranje učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu te se i u okviru upravljanja procesom kritički ocjenjuje ICS koji se odnosi na finansijsko izješćivanje. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank, i o tome izravno izješćuje 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 izješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizijski odbor. Obveze revizije postoje i za naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj kao i za sva društva za leasing.

Nefinancijsko izvješće

BKS Bank objavljuje nefinancijske podatke sukladno čl. 243b UGB-a i čl. 267a Zakona o poboljšanju održivosti i raznolikosti (NaDiVeG), zasebnom nefinancijskom izvješću koje se objavljuje na godišnjoj razini. Nefinancijsko izvješće dostupno je online na www.bks.at/nachhaltigkeit. Informacije na sljedećim stranicama samo su dio izvješća o odabranim razvojima naših nefinancijskih pokazatelja. Podaci potrebni za objavu u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 također su navedeni u izvješću o održivosti.

G-Governance

BKS Bank već godinama implementira cjelovitu strategiju održivosti. Trenutačno važeća strategija održivosti 2021 – 2025. izrađena je 2020. godine pod motom „Odgovorno prema budućnosti vrijednoj življjenja“. Strategiju ažuriramo ako bitne promjene u međunarodnim standardima ili drugi razvoji zahtijevaju prilagodbu. U sklopu revizije korporativne strategije, u izvještajnoj godini izvršili smo male korekcije u formuliranju ključnih strateških ciljeva. U tekućoj finansijskoj godini opsežno ćemo revidirati strategiju održivosti kako bismo ispunili zahteve iz Direktive o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD).

Upravljanje održivošću

Stratešku orientaciju u području održivosti osiguravamo strukturiranim procesom strategije održivosti i dugogodišnjom organizacijom održivosti. Zbog velike strateške važnosti glavnu odgovornost snosi predsjednica Uprave. Predsjednica Uprave informira

Nadzorni odbor o aktivnostima održivosti i stupnju ostvarenja ciljeva u području održivosti (KPIs). U fokusu je njezinih zadataka u području održivosti i daljnji razvoj strategije održivosti u suradnji s najvišim menadžmentom.

Uz koordinaciju službenika za održivost nekoliko ESG timova u zemlji i inozemstvu

radi na različitim područjima odgovornosti. Primjeri uključuju tim za provedbu zahthjeva akcijskog plana EU-a, tim za zaštitu okoliša ili tim za reviziju certifikata „berufundfamilie“ („Posao i obitelj“). U tromješčenim izvješćima o održivosti s nekoliko članova odbora raspravlja se o provedbi strategije održivosti i definiraju se sljedeći koraci.

ESG čimbenici u korporativnom upravljanju

ESG čimbenici uključuju okoliš, klimu, socijalna i radna pitanja, poštovanje ljudskih prava te borbu protiv korupcije i podmićivanja. Ti su aspekti povezani i s prilikama i s rizicima. Cilj je BKS Bank na najbolji mogući način iskoristiti prilike koje proizlaze iz ESG čimbenika i umanjiti rizike koji proizlaze iz nepovoljnog razvoja događaja.

ESG rizici i prilike, uključujući posebno klimatske rizike, procjenjuju se u procjeni rizika, usidreni su u strategiji rizika i procjenjuju se na razini pojedinačnog klijenata uz uzimanje u obzir mukih činjenica. O njima se na sastancima o kreditnim rizicima i u Odboru za upravljanje aktivom i pasivom na opsežno raspravlja s Upravom i na njima se temelje investicijske odluke. Uprava snosi cjelokupnu odgovornost za upravljanje ESG rizicima. Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika.

Upravljanje ESG rizicima

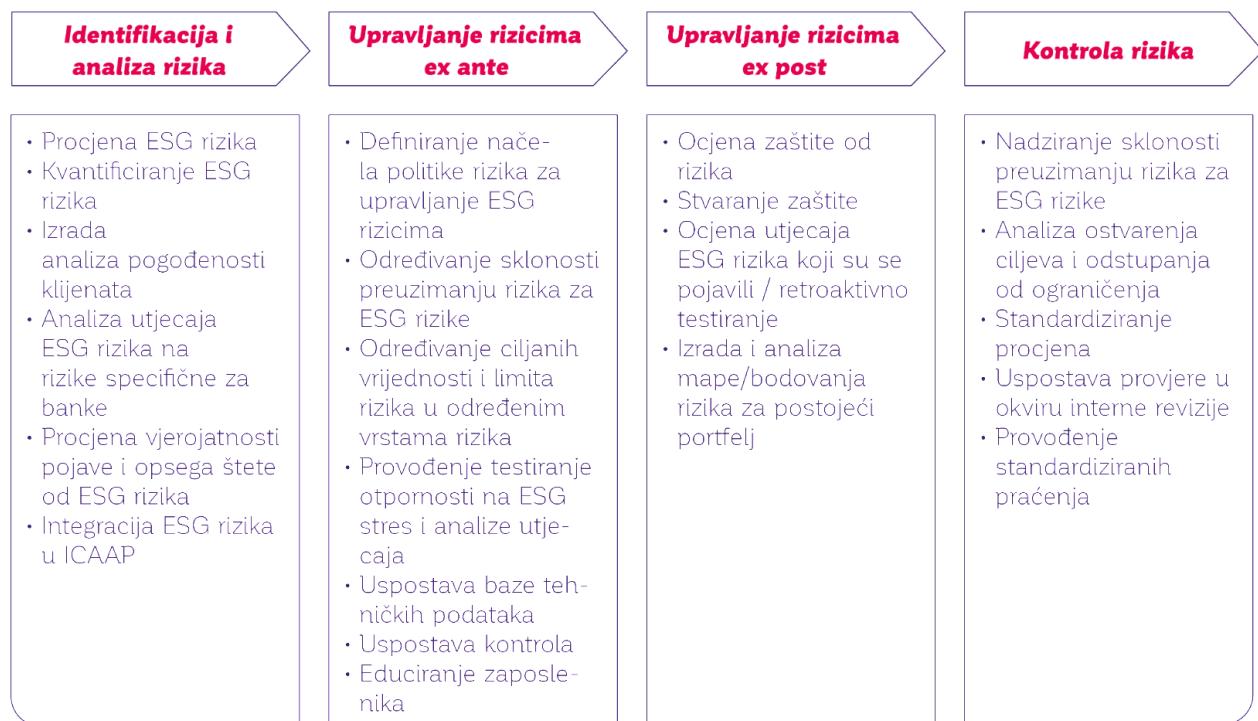
Za BKS Bank ESG ili rizici održivosti dođajci su ili uvjeti iz područja okoliša (E), društvenih pitanja (S) ili korporativnog upravljanja (G) koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, finansijski položaj i finansijsku uspješnost, kao i na ugled. To također uključuje negativne utjecaje koje bi naš poslovni model mogao imati na društvo, zaposlenike i okoliš. ESG čimbenike kategoriziramo iz perspektive dvoje značajnosti. Inside-out čimbenici su oni kod kojih naše aktivnosti mogu imati ekološke

i društvene posljedice. Perspektiva outside-in uključuje utjecaje koji na nas utječu izvana i mogli bi utjecati na naš poslovni model. Razmatranje interakcija između ESG i financijskih rizika također ima bitnu ulogu u našem procesu upravljanja ESG rizicima.

Kako bismo identificirali, procijenili i upravljali ESG rizicima i prilikama, primjenjujemo različite procese dubinske analize. Primjeri uključuju godišnju procjenu rizika, analizu ranjivosti portfelja naših klijenata na klimatske rizike, redovite ankete među zaposlenicima i klijentima ili naše upravljanje usklađenošću, suzbijanjem korupcije i sprječavanjem pranja novca.

U sklopu ESG procjene rizika tijekom 2023. godine provedeno je nekoliko analiza na razini pojedinačnih klijenata i portfelja. Testovi otpomosti na stres provedeni su prema metodologiji testa otpomosti na stres ESB-a iz 2022. Među ostalim, ponovo je provedena analiza utjecaja u kojoj su – raščlanjeno po djelatnostima – uspoređeni vjerojatnost neispunjavanja obveza i očekivani učinak. Opseg utjecaja ponderiran je na temelju volumena kredita odobrenog dotičnom sektoru. Nadalje, izrađena je toplinska mapa pokretača ESG rizika koja bilježi vjerojatnost pojave pojedinih pokretača rizika. Na osnovi rezultata due-diligence procesa utvrđujemo mjere za minimalizaciju rizika.

Proces upravljanja ESG rizicima



Volumen održivih proizvoda



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

Prilike koje proizlaze iz ESG čimbenika

Kao odgovorna banka, BKS Bank već godinama koristi prilike koje proizlaze iz ESG čimbenika kao pokretač inovacija. Sada imamo velik izbor održivih proizvoda za kojima potražnja stalno raste. U izještajnoj godini volumen održivih proizvoda porastao je na 14 mld. EUR, što je zadovoljavajući porast od 23,4 %. Udio održivih proizvoda u ukupnoj bilanci povećan je s 10,6 % na 13,1 %.

Međutim, ESG prilike prisutne su i u nefinansijskim područjima kao što je upravljanje ljudskim resursima. Brojne pogodnosti za naše zaposlenike stvaraju pozitivan brend poslodavca, a promicanje zdravlja na radnom mjestu omogućuje visok učink zaposlenika. Učinkovito poštovanje propisa i dobro upravljanje pomaže u izbjegavanju reputacijskih šteta i kazni te jačanju naše pozicije odgovornog poslovnog partnera na tržištu.

Dijalozi s našim dionicima također su važan izvor za prepoznavanje prilika. U izještajnoj godini proveli smo opsežnu anketu dionika u sklopu priprema za izmjene Direktive o korporativnom izještavanju o održivosti (CSRD). Anketa je osmišljena kao online anketa kako bi se doprlo do što veće skupine dionika.

E – zaštita okoliša i klime

Zaštita klime ima važnu stratešku važnost u EU. Posljednjih godina akcijski plan EU-a za financiranje održivog rasta, Zeleni sporazum i program „Fit for 55“ stvorili su okvirne uvjete koji bi trebali omogućiti postizanje klimatskih ciljeva. Te regulatore promjene ne samo da utječu na našu osnovnu djelatnost nego donose i bitne promjene za većinu naših klijenata. Kao finansijska institucija svoju zadaću vidimo u tome da klijentima pružimo najbolju moguću podršku tijekom te transformacije.

Jedan smo od osnivača Green Finance Alliancea, inicijative Ministarstva zaštite klime za finansijske institucije okrenute budućnosti. To članstvo dolazi s daleko-sežnim obvezama za nas, kao što je usklađivanje našeg kreditnog i investicijskog portfelja s Pariškim ciljevima zaštite klime ili postizanje klimatske neutralnosti.

Kako bismo postigli te ciljeve, krajem 2023. predali smo znanstveno utemeljene ciljeve Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju. Znanstveno utemeljeni ciljevi podržavaju put do dekarbonizacije vlastitog poslovnog modela i postavljanja ambicioznih klimatskih ciljeva.

Osim toga, čine osnovu za plan klimatske tranzicije koji je dio CSRD-a. Rezultate validacije od strane Inicijative za znanstveno utemeljene ciljeve očekujemo do sredine 2024. Oni će odrediti naš daljnji put do dekarbonizacije.

Strategija za klimu i angažman

Nastojimo razmotriti pitanja povezana s klimom u svim područjima poslovanja. Stoga smo razvili vlastitu klimatsku strategiju u skladu sa zahtjevima Green Finance Alliancea, koja odražava strateško, klimatsko usmjerjenje i ciljeve BKS Bank. Klimatska strategija definira, među ostalim, jasne rokove za odustajanje od uporabe ugljena, nafte, prirodnog plina i nuklearne energije.

Presudan je čimbenik u ostvarenju ciljeva klimatske strategije širenje zelenih gospodarskih aktivnosti i dekarbonizacija postojećih procesa u tvrtkama. Kako bismo postigli tu transformaciju, kao član Green Finance Alliancea, pozvani smo stupiti u dijalog s našim klijentima kako bismo zajedno s njima razvili mjere zaštite klime i okoliša. Taj postupak naziva se angažmanom. Planirane aktivnosti evidentirali smo u strategiji angažmana. Strategija za klimu i angažman objavljena je na našim stranicama.

Zelene aktivnosti u osnovnoj djelatnosti

Uz ekološki održivo financiranje, investicijske proizvode, zelenu štednu knjižicu i račun Priroda i budućnost klijentima nudimo opsežnu paletu „zelenih“ proizvoda.

U izještajnoj godini proširili smo paletu proizvoda na području financiranja na „Kredit za energiju i budućnost“. Taj kredit namijenjen je za realizaciju fotonaponskih sustava, dizalica topline, konverziju sustava grijanja i tehnologija za energetsku učinkovitost. Osim toga, u izještajnoj godini pogurali smo i bonus za obnovu Ministarstva zaštite klime. Naši klijenti bili su aktivno informirani o toj temi na konsultacijama.

Pri svakom odobravanju novog kredita provjeravamo može li se kredit prema namjeni kategorizirati kao ekološki održiva investicija. U izještajnoj godini postojeći katalog kriterija pretvorili smo u održiv finansijski okvir. Uspostavljeni su jasni kriteriji kako bi se procijenilo može li se određeno financiranje svrstati u kategoriju održivog financiranja. Osim toga, Sustainable Finance Framework jamči da se polozi na računu Priroda i budućnost upotrebljavaju isključivo za ekološki održivo financiranje. U protekloj poslovnoj godini volumen zelenih kredita porastao je s 508 mil. EUR na 622 mil. EUR.

Područje ekološki održivih investicija također se pozitivno razvijalo u protekloj poslovnoj godini. U izještajnoj godini izdali smo tri nove zelene obveznice. Početkom godine dvije su iskorištene za izgradnju postrojenja na biomasu tvrtke Hasslacher Energie GmbH.

Još jednom zelenom obveznicom financiran je koruški vodeći projekt – izgradnja nekoliko fotonaponskih sustava snage 8,6 MWp od strane Kelaga, najvećeg dobavljača električne energije u Koruškoj. Cjelokupni volumen emisije od 8,0 mil. EUR plasiran je u samo nekoliko tjedana. Prvi put u upisu zelene obveznice mogli su sudjelovati i naši klijenti u Sloveniji. Visoka razina transparentnosti u koncipiranju naših održivih proizvoda iznimno nam je važna. Stoga smo vrlo ponosni što su sve do sada izdane zelene, socijalne obveznice ili obveznice održivosti prošle vanjsku reviziju i što za svaku obveznicu postoji mišljenje druge strane.

Račun Priroda i budućnost

Popularnost našeg računa Priroda i budućnost, kojim se podupire dugoročni projekt pošumljavanja lokalnih zaštitnih šuma, i dalje je velika. U izještajnoj godini neto stanje na tim računima povećano je na 94,4 mil. EUR. To odgovara povećanju od 32,0 %. Ukupan broj računa Priroda i budućnost ugovorenih do kraja 2023. iznosio je gotovo 11.000, što je povećanje

za 4439 računa, odnosno 67,7% u izvještajnoj godini. Zadovoljstvo nam je neprestano ispunjavati naše obećanje da ćemo zasaditi jedno stablo za svaki ugovoren račun.

Od uvođenja računa Priroda i budućnost 2020. godine – ideja je nastala u sklopu edukacije mladih menadžera – BKS Bank je zasadio 14680 stabala.

Kao što je već spomenuto, sredstva uložena na račun Priroda i budućnost upotrebjavaju se isključivo za odobravanje eko-loški održivih kredita. Račun Priroda i budućnost certificiran je prema smjernicama austrijske eko-oznake za održive finansijske proizvode UZ 49.

Rezultati u pogledu smanjenja emisije stakleničkih plinova

Od 2012. evidentiramo ugljikov otisak iz naših izravnih poslovnih aktivnosti. Počeli smo s izračunom emisija opsega 1 i 2, a od 2021 evidentiramo i odabrane misije opsega 3. Budući da većina emisija koje uzrokujemo nastaju neizravno putem zajmova i investicijskih proizvoda, od 2021 godine izračunavamo i neizravne emisije (*Financed Emissions*) prema standardu Partnership for Carbon Accounting Financials.

Financed Emissions

U usporedbi s proizvodnim tvrtkama u industriji i trgovini, većina naših emisija proizlazi iz emisija CO₂ koje mi financiramo. Od prvog izračuna 2021 kontinuirano smo se poboljšavali. Nakon što smo prošle godine nastavili raditi na kvaliteti podataka i standardizaciji prikupljanja podataka, u izvještajnoj godini dodane su tri dodatne skupine proizvoda. Prvi put izvješćujemo o financiranim emisijama za stambene hipotekarne kredite, kredite za komercijalne nekretnine i financiranje projekata.

Na dan 31 prosinca 2023. također smo evidentirali financirane emisije za državne obveznice u vlastitom portfelju. Stoga su sljedeće klase proizvoda uključene u određivanje financiranih emisija:

- korporativni krediti
- stambeni hipotekarni krediti
- krediti za komercijalne nekretnine
- financiranje projekata u energetskom sektoru
- krediti i leasing za kupnju motornih vozila
- uvrštene dionice, obveznice i fondovi te
- obveznice banaka, poduzeća i vlada u vlastitom portfelju.

Ukupne *Financed Emissions* za prethodno opisane klase imovine iznosile su oko 2,5 mil. t ekvivalenta CO₂ (opseg 1, 2 i 3).

Ukupna vrijednost financiranih emisija

Razred imovine	Ukupna vrijednost evidentiranih financiranja i ulaganja u tis. EUR	Opseg 1- i 2-emisije u t ekvivalenta CO ₂	Opseg 3-emisije u t ekvivalenta CO ₂	Intenzitet emisija u t ekvivalenta CO ₂ /uloženi mil. EUR ¹⁾
Opseg 3.15				
Poslovni krediti	3.897.409	389.108	1.676.309	530
Krediti za kupnju nekretnine ²⁾	1.657.321	29.327	Nema podataka.	18
Projektno financiranje	98.161	3.367	Nema podataka.	34
Krediti za nabavu motornih vozila ³⁾	28.177	5.089	Nema podataka.	181
Vlastiti portfelj	1.030.898	159.186	111.688	263
Međuiznos	6.711.966	586.077	1.787.997	354
Opseg 3.13				
Leasing za nabavu motornih vozila ⁴⁾	334.792	150.939	Nema podataka.	451
Ukupno	7.046.758	737.016	1.787.997	358

¹⁾ Intenzitet emisije od 358 t ekvivalenta CO₂/mil. EUR nije utvrđen zbrajanjem prethodno navedenih vrijednosti, nego je izračunan pomoću sljedeće formule: opseg 1, 2 i 3 emisija / broj obuhvaćenih financiranja * 1000.

²⁾ Za kredite za motorna vozila upotrijebljeni su samo podaci opsega 1 i 2. To je također u skladu s preporukom PCAF-a za financiranja nekretnina.

³⁾ Za kredite za motorna vozila upotrijebljeni su samo podaci opsega 1 i 2. To je također u skladu s preporukom PCAF-a za vozila s motorima s unutarnjim izgaranjem.

⁴⁾ Za portfelj leasinga izračun je proveden u skladu sa smjernicama Protokola o stakleničkim plinovima za imovinu iznajmljenu „nizvodno“ (downstream leased assets), jer ona nije uključena u metodologiju PCAF-a.

Ugljikov otisak

Ugljikov otisak za izravne poslovne aktivnosti razvijao se vrlo zadovoljavajuće u izvještajnoj godini i iznosio je 2.038 t ekvivalenta CO₂. U usporedbi s 2022. to predstavlja pad za zadovoljavajućih 15%, iako smo izračunom obuhvatili i našu novu lokaciju u Srbiji.

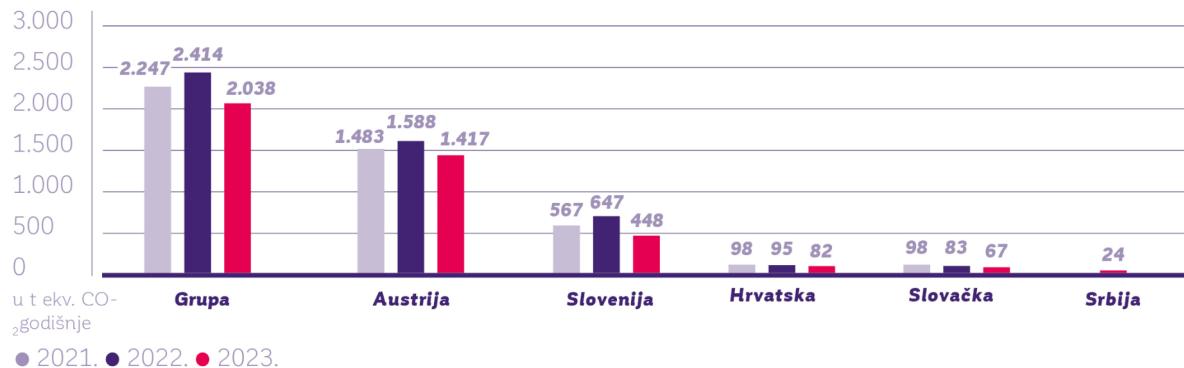
To rezultira vrijednošću emisije od 2,0 t ekvivalenta CO₂ (-16,1%) po zaposleniku. Time smo zacrtani cilj smanjenja emisija po zaposleniku na 2,0 t ekvivalenta CO₂ do 2025. već ostvarili.

Putovanje naših zaposlenika na posao i s posla uzrokuje najviše emisija stakleničkih

plinova. Ohrabrujuće je da su se te emisije u 2023. smanjile za 19 % i da su iznosile 990 t ekvivalenta CO₂.

Osim toga, zabilježili smo pad daljinskog grijanja i električne energije koji uzrokuju najviše emisija nakon putovanja na posao i s posla. Ugljikov otisak za grijanje iz top-lane iznosio je 206 t ekvivalenta CO₂, a za električnu energiju 117 t ekvivalenta CO₂.

U Sloveniji smo smanjili ugljikov otisak za 31% zahvaljujući prelasku na obnovljive izvore energije – sa 647 t na 448 t ekvivalenta CO₂.



S – Društvene i socijalne aktivnosti

Područje djelovanja „Društveni i socijalni angažman“ u našoj strategiji održivosti uključuje interes naših zaposlenika te društvene i socijalne aktivnosti. U tom području djelovanja težimo razvoju društveno i socijalno održivih proizvoda i raznim mjerama za dobrobit naših zaposlenika.

Financiranja projekata relevantnih za društvo

BKS Bank teži društvenoj i socijalnoj održivosti u svojoj osnovnoj djelatnosti. Posebno se fokusiramo na assortiman proizvoda i usluga za starije osobe, na financiranje projekata neprofitnog sticanja i izgradnju lokalnih centara za medicinsku skrb.

U izvještajnoj godini proširili smo assortiman proizvoda u području financiranja. Uz srebrni kredit koji smo uveli 2016. godine, a koji je posebno namijenjen starijim osobama, uveli smo kredit za obrazovanje i budućnost za osobe koje žele financirati obrazovanje i usavršavanje. Sveukupno, volumen socijalno održivog financiranja u izvještajnoj godini iznosio je 482,6 mil. EUR.

Zaklada „Ti i mi“ jedinstvena u Austriji

Iz naših aktivnosti u području održivosti primo veliku inovativnost. U prosincu 2023. osnovali smo Zakladu „Ti i mi“ pod okriljem Zaklade Caritas Austria. Mi smo jedina banka koja je do sada osnovala takvu zakladu. Cilj Zaklade jest pružiti izravnu potporu osobama kojima je potrebna pomoć i osobama s potrebama za skrbi i njegom, bez obzira na dob, spol, vjeroispovijest, državnu i nacionalnu pripadnost ili politička uvjerenja i bez obzira na razloge. Temeljni kapital od 500.000 EUR Zakladi je osigurao BKS Bank. Težimo prikupljanju donacija trećih strana kako bi se iz prihoda od uloženog temeljnog kapitala mogla ostvariti dugoročna i kontinuirana podrška projektima socijalne pomoći.

Fer poslodavac

Grupa BKS Bank zapošljava 1146 ljudi iz 15 zemalja, od toga je 681 žena. Jedan je od fokusa naše strategije održivosti povećanje udjela žena na menadžerskim funkcijama. Zadovoljni smo što smo u izvještajnoj godini ponovo uspjeli premašili internu referentnu vrijednost od 35,0 %; udio žena u menadžmentu na kraju godine bio je zadovoljavajućih 36,4 %. Bitan doprinos tom uspjehu dao je program ženskih karijera koji su do sada završile 86 zaposlenice.

U izvještajnoj godini završen je prvi međunarodni program karijera za žene u kojem je sudjelovalo 14 polaznica.

Mjere koje pridonose boljoj usklađenosti posla i obitelji također pozitivno utječu na razvoj karijere žena. U Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj BKS Bank je nositelj nacionalnog certifikata „Poslodavac prijatelj obitelji“. S izvrsnim obrazovanjem i usavršavanjem povećavaju se izgledi za bolji posao.

Izvrsne savjetodavne usluge mogu pružati samo dobro obučeni zaposlenici. BKS Bank stoga veliku važnost pridaje kvalitetnom usavršavanju svojih zaposlenika. U 2023. godini naši zaposlenici sudjelovali

su 41024 sata u programima obrazovanja i stručnog usavršavanja koji su bili ponuđeni kao izravni i online događaji, webinari ili e-učenje.

Širok raspon mogućnosti obrazovanja i usavršavanja ključni je element naše strategije brendiranja kao poslodavca kako bismo bili privlačniji postojećim i potencijalnim zaposlenicima.

Zdravlje na prvom mjestu

Veliku pozornost posvećujemo zdravlju zaposlenika. U godišnjem programu „Zdravi zahvaljujući banci“ na temu metabolizma sudjelovala su 353 zaposlenika.

Zaposlenici

Zaposlenici po osobama	2021.	2022.	2023.
Ukupno	1.145	1.145	1.146
• od toga u Austriji	856	854	851
• od toga u Sloveniji	158	152	155
• od toga u Hrvatskoj	82	90	85
• od toga u Slovačkoj	45	47	46
• od toga u Srbiji	-	-	6
• od toga u Italiji	4	2	3
• od toga žena	663	664	681
• od toga muškaraca	482	481	465
• od toga zaposlenici s invalidnošću	24	27	26

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

Društveni angažman

Godinu 2023. obilježila je visoka inflacija koja je mnoge teško pogodila. Socijalne ustanove također su bile suočene sa znatno većim troškovima rada. Kao pouzdan partner društvu, podupiremo brojne organizacije finansijskim sredstvima, naknadama u naturi ili korporativnim volontiranjem. Pri odlučivanju o tome koje ćemo projekte poduprijeti vodimo se svojim načelima sponzorstva. Kad je riječ o sponzorstvima, fokusirani smo na područja kulture, socijale i obrazovanja.

Težimo dugoročnim partnerstvima u kojima iz iskustva znamo da kontinuirana podrška može postići veći učinak od jednokratnih poticaja. U izvještajnoj godini ponovo smo finansijski poduprli više kulturnih inicijativa, uključujući Koruško ljeto, Gradsko kazalište Klagenfurt i Dane njemačke književnosti.

Socijalnim aktivnostima ublažiti nevolje

Otklanjanje društvenih nejednakosti također nam je važna tema. Od 2008. BKS Bank je glavni pokrovitelj inicijative „Kärntner in Not“ (Koruči u nevolji). Ta inicijativa pruža nebirokratsku pomoć pogodenima u raznim hitnim slučajevima.

U ljetu 2023. Korušku, Štajersku i Sloveniju pogodilo je jako nevrijeme. Naši zaposlenici donirali su 11893 eura za akciju prikupljanja sredstava za žrtve nevremena.

BKS Bank je povećao taj iznos na na 26.000 eura, koji su podijelili udruga „Korušci u nevolji“, Caritas Steiermark i Caritas Slovenija.

Nefinancijski pokazatelji uspješnosti

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator ¹⁾	Početna vrijednost 31. 12. 2019.	Stanje 31. 12. 2022.	Stanje
				31. 12. 2023.
Mi smo najodrživija banka u Austriji	Najbolji u pogledu održivosti:			
	ISS ESG-Prime	✓	✓	✓
	Uvrštenost u indeks VÖNIX	✓	✓	✓
	EMAS certifikat	✓	✓	✓
	Green Brand	✓	✓	✓
Dobro upravljanje sastavni je dio našeg svakodnevnog rada	BKS Bank nadzorna tijela neće izreći značajnije kazne.	0 značajnih kazni	1 značajna kazna	0 značajnih kazni
	Nema utemeljenih pritužbi tijelu za zaštitu osobnih podataka.	✓	✓	✓
Radimo i ulažemo u održivi rast	Kreditni rast veći od 4,0 %	5,9 %	3,1 %	3,3 %
	Povećanje broja klijenta za 2,0 % godišnje	191.200	196.200	195.800
Cijenimo naše zaposlenike i ponosni smo na njih	Anketa zaposlenika: Opće zadovoljstvo je najmanje 1,9	2,0 (anketa 2021.)	2,0 (anketa 2021.)	2,0 (anketa 2021.)
	Udio žena na vodećim pozicijama raste na 35 %	31,6 %	35,9 %	36,4 %
	Najmanje 25 % zaposlenika godišnje sudjeluje u programu promicanja zdravlja tvrtke	27,7 %	17,6 %	30,8 %
	Razlika u plaćama između spolova smanjena je na 12 %	16,5 %	16,7 %	15,8 %
	Godišnje najmanje 10 % svih zaposlenika sudjeluje u korporativnom volontiranju	10,4 %	3,5 %	5,2 %
Naši zaposlenici multiplikatori su održivosti i društvene odgovornosti	90 % naših zaposlenika završilo je CSR obuku	40,5 %	79,0 %	95,3 %

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

Strateški cilj u području DOP-a	Indikator¹⁾	Početna vrijednost	Stanje	Stanje 31. 12. 2023.
		31. 12. 2019.	31. 12. 2022.	
Svoje klijente inspiriramo izvrsnim savjetima	EFQM – Recognised for Excellence 6 Star ²⁾	EFQM – Recognised for Excellence 5 Star	EFQM – Recognised for Excellence 5 Star	EFQM – Recognised for Excellence 6 Star
	Ukupna ocjena zadovoljstva 1,5 u našoj anketi klijenata	1,5	1,5	1,5
Održivost vidimo kao pokretač inovacija za održive bankarske proizvode	Udio naših održivih proizvoda u ukupnoj imovini je 15 %	4,5 %	10,7 %	13,1 %
	Novi volumen kredita za održivo financiranje iznosi 200 milijuna eura godišnje ²⁾	131,5	255,6	259,4
	Udio ESG investicijskih komponenti u upravljanju imovinom povećava se na više od 30 %	k.A.	29,8 %	36,0 %
Težimo klimatskoj neutralnosti	Smanjenje ugljičnog otiska po zaposleniku na 2,0 t CO ₂ -ekvivalenta	1,0 t CO ₂ -ekvivalenta	2,4 t CO ₂ -ekvivalenta	2,0 t CO ₂ -ekvivalenta
	Ukupna potrošnja energije pasti će na 7,2 GWh do 2025. godine	7,6 GWh	8,3 GWh	8,1 GWh
Naše nekretnine pretvaramo u zelene građevine	Najmanje pet građevinskih mjera godišnje za postizanje zelenih nekretnina	✓	✓	✓
Sudjelujemo u mrežama odgovornosti	UN Global Compact respACT – austrian business council for sustainable development	✓	✓	✓
	Pokazujemo odgovornost!	✓	✓	✓
Pridonosimo povećavanju jednakosti šansi u društву	Najmanje pet mjera godišnje u svrhu financijskog opismenjivanja potrošača	✓	✓	✓

¹⁾ Indikator se odnosi na 2025. Ako se teži ostvarenju godišnjeg cilja, taj se cilj posebno bilježi kod indikatora.²⁾ Sustav procjene EFQM-a redefiniran je od 2020. godine i nadopunjeno daljnijim razinama izvrsnosti; procjena BKS Bank temeljila se na prethodno važećem modelu. U listopadu 2023. ponovo smo prošli procjenu tvrtke Quality Austria i primili nagradu „EFQM recognised for Excellence 6 Stars“.

Istraživanje i razvoj

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

Perspektiva

Gospodarstvo sporo dobiva na zamahu

Krajem siječnja Međunarodni monetarni fond (MMF) povisio je svoju ekonomsku prognozu za globalno gospodarstvo u 2024. s 2,9 % na 3,1 %. Predviđeni rast još uvijek je znatno ispod prosjeka za godine 2000. do 2019., kada je globalno gospodarstvo raslo u prosjeku za 3,8 % godišnje. Dok se očekuje rast kineskoga gospodarstva od 4,1%, a američkoga od 2,1%, prognoza za europodručje smanjena je s 12 % na 0,9 %. Očekivanja rasta njemačkoga gospodarstva gotovo su prepolovljena – s 0,9 % na 0,5%. Njemačka će vjerojatno nastaviti bilježiti najniži rast od zemalja G7. MMF nije objavio novu prognozu za Austriju. U listopadu se očekivalo da će austrijski gospodarski rast u 2024. biti 0,8 %. Više vjetra u leđa gospodarskom razvoju očekuje se na našim stranim tržištima: Prema konsenzusnim procjenama Bloomberga, u Sloveniji će rast BDP-a iznositi 2,2 %, u Hrvatskoj 2,5 %, u Srbiji 3,0 %, a u Slovačkoj 1,9 %.

S obzirom na padajuće stope inflacije i izglede za smanjenje kamatnih stopa, vjerojatnost gospodarskog pada smanjila se. Ako se rizici inflacije nastave smanjivati, a uvjeti financiranja poboljšaju brže nego što se trenutačno očekuje, rast bi mogao biti veći od očekivanog. Međutim, čimbenici neizvjesnosti ostaju nedavna povećanja cijena sirovina, nekretninska kriza u Kini te geopolitički sukobi u istočnoj Evropi i na Bliskom istoku.

Kamatne stope i tržišta dionica: usko povezana dinamika

Nakon briljantnog uspona na kraju godine 2023. prvi mjeseci 2024. mogli bi biti nestabilni. Osobito ako tržište zaključi da se očekivana smanjenja kamatnih stopa u 2024. neće dogoditi u predviđenoj mjeri.

Međutim, niže kamatne stope trebale bi imati pozitivan učinak na burze tijekom godine; čini se da je slabo raspoloženje u industriji također dosegnulo dno. Tržišta

obveznica i dalje se čine privlačnima. Posebno obveznice s dobrim bonitetom nude relativno atraktivne prinose.

Najvažnije prognoze stoga pokazuju da se u 2024. godini može očekivati umjeren oporavak gospodarske situacije i smanjenje inflatornog pritiska. U skladu s time spremnost tvrtki i fizičkih osoba na ulaganja trebala bi ponovo porasti u nadolazećim mjesecima. Vanjska trgovina i industrijski sektor također bi se trebali ponovo pozitivno razvijati tijekom 2024.

Rezerviranja za kredite i dalje važna tema

Očekujemo da će potražnja za kreditima ostati prigušena, osobito u prvih nekoliko mjeseci, iako je bilo prvih znakova oporavka u četvrtom tromjesečju 2023. Oporavak u građevinarstvu i industriji nekretnina je spor. Zato očekujemo još veće neplaćanje kredita u tom segmentu. Međutim, najnoviji paket gospodarskih poticaja savezne vlade mogao bi malo ublažiti probleme.

U sljedećih nekoliko mjeseci očekuje se smanjenje kamatnih stopa središnjih banaka. Vrijeme i opseg tog smanjenja ovise o gospodarskom razvoju. Izazov će biti ublažiti pritisak na marže kredita i depozita u vremenu promjenjivih kamatnih stopa.

Potencijal za rast i dalje vidimo u uslužnom poslovanju, posebice u platnom prometu, koji posljednjih godina već ostvaruje dvoznamenkaste stope rasta. Kako bismo ostali uspješni u tom visoko konkurentnom području, trenutačno radimo na uvođenju novog korisničkog portala za poslovne subjekte u Austriji. Taj će portal od ljeta 2024. postaviti nove standarde u poslovanju s pravnim osobama.

Očekujemo općenito bolje rezultate u poslovanju s vrijednosnim papirima. Prošlogodišnje uvođenje investicijskog savjetovanja u Sloveniji stvorit će dodatne prihode na tom području.

Ulaganja u digitalnu transformaciju

Digitalna transformacija prati nas već godinama. Ponosni smo što smo digitalizirali sve bankarske proizvode u poslovanju s fizičkim osobama i već postigli važne prekretnice u poslovanju s pravnim osobama. To, među ostalim, uključuje postupnu digitalizaciju složenog procesa kreditiranja poslovnih klijenata ili digitalne usluge poput online jamstvenog modula s kojim se jamstvima može upravljati neovisno o lokaciji i vremenu.

Implementacija novih funkcija u aplikaciji BKS u Austriji također je na dnevnom redu. Na primjer, naši će klijenti uskoro moći naručiti svoje vrijednosne papire putem aplikacije. U pozadini se sve više oslanjamo na procese automatizacije i individualizirani kontakt s klijentima putem svih kanala. Analize podataka primjenjuju se kao osnova za tu orkestraciju putovanja korisnika (Customer Journey Orchestration). Cilj je da klijenti dobiju individualizirane ponude u pravo vrijeme putem prodajnog kanala kojim se koriste. Rezultati prvog korisničkog putovanja pokrenutog 2023. bili su obećavajući: 61% klijenata koji se dulje vrijeme nisu koristili korisničkim portalom vratilo se na svoj korisnički portal nakon što smo im digitalnim putem skrenuli pozornost na tu opciju 41% klijenata koji su se prethodno koristili samo korisničkim portalom aktiviralo je aplikaciju BKS Banking. U 2024. dodatno ćemo proširiti uporabu „Customer Journey Orchestration“.

Uistinu mamutski projekt koji će nas zaukljati i u 2024. standardizacija je našeg IT krajolika i usklađivanje naših struktura na domaćem i inozemnom tržištu. Tako planiramo uštedjeti na troškovima i optimalno iskoristiti potencijal rasta i učinkovitosti.

Održive aktivnosti i u društvenom području

Održivost će i u sljedećoj godini biti srednja tema, s posebnim naglaskom na društvenoj komponenti održivosti. Dok je fokus posljednjih godina bio na zaštiti klime, društveni angažman postaje sve važniji. U 2024. sve ćemo se više baviti glavnim društvenim izazovima koje treba prevladati u obrazovnom sektoru, migracijama i skrbima za starije osobe. Osnivanjem Zaklade „Ti i mi“ već smo postavili vrlo posebnu prekretnicu u 2023. godini. U 2024. također smo pokrenuli društveno održiv račun Ti i mi, koji također kontinuirano pruža doprinos zakladi.

Isto tako, dosljedno slijedimo svoj cilj da budemo klimatski neutralni do 2050. i da naš kreditni i investicijski portfelj bude usklađen s Pariškim ciljevima zaštite klime do 2040. U prosincu 2023. predali smo znanstveno utemeljene ciljeve zaštite klime Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju. Očekujemo da će proces validacije biti dovršen do kraja prve polovine 2024.

Važni održivi prioriteti za 2024. bit će daljnje unaprjeđenje naših nekretnina u zelene zgrade i izdavanje daljnjih zelenih i održivih obveznica. Želimo i dalje imati vodeću ulogu u financiranju održivog razvoja i istodobno stvarati atraktivne mogućnosti ulaganja za naše klijente.

Postavljeni putokazi za uspješnu budućnost BKS Bank

Već prošle godine postavili smo si smjernice za budućnost ojačavši menadžerski tim. Mag. Dietmar Böckmann, kao stručnjak za digitalizaciju, donosi opsežno iskustvo i duboko razumijevanje tehnološkog razvoja i digitalnih inovacija, dok će Claudia Höller, kao voditeljica za područje rizika, osigurati da se dobro prilagodimo rizicima koji se stalno mijenjaju i da ne izgubimo iz vida sposobnost nošenja s rizicima.

Promjena na čelu Uprave banke predviđena je u srpnju 2024. Nakon više od 30 godina tijekom kojih je radila za BKS Bank – od toga 20 godina kao članica Uprave i deset godina kao predsjednica Uprave – dr. Herta Stockbauer odgovornost za upravljanje bankom predat će u nove ruke:

mag. Nikolaus Juhász, koji već 25 godina radi u BKS Bank, preuzet će funkciju predsjednika Uprave. On je oličenje kontinuiteta i posebnog duha koji karakterizira našu tvrtku i zahvaljujući kojem smo bili toliko uspješni posljednjih godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka 2024.



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Svetlana
mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



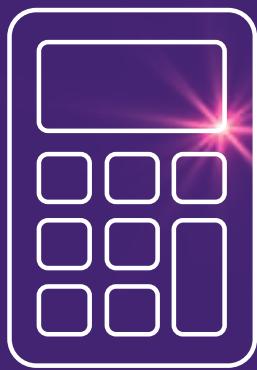
Claudia Höller, MBA
članica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



7. Konsolidirano financijsko izvješće

Dobre brojke nagrada
su i najbolji dokaz naše
dosljedne strategije
izvrsnosti.

- 129** Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
- 131** Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2023.
- 132** Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala
- 134** Konsolidirano izvješće o novčanom toku

- 135** Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank
- 216** Prijedlog raspodjele dobiti Tijela Društva
- 217** Završne napomene Uprave
- 218** Revizorsko izvješće

Pojedinosti o računu dobiti i gubitka 154

- (1) Neto prihod od kamata **154**
- (2) Rezerviranja za rizike **154**
- (3) Neto prihod od naknada i provizija **155**
- (4) Rezultat društava mjerena metodom udjela **155**
- (5) Rezultat trgovana **155**
- (6) Administrativni troškovi **155**
- (7) Ostali poslovni prihodi i rashodi **156**
- (8) Rezultat od finansijskih instrumenata mjerena po fer vrijednosti **156**
- (9) Rezultat finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) **156**
- (10) Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine po amortiziranom trošku **156**
- (11) Ostali prihodi od finansijske imovine/obveza **157**
- (12) Porezi na dobit i gospodarsku djetalnost **157**

Pojedinosti o bilanci 157

- (13) Gotovinske rezerve **157**
- (14) Potraživanja od kreditnih institucija **158**
- (15) Potraživanja od klijenata **159**
- (16) Aktiva trgovinske bilance **161**
- (17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom **161**
- (18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom **163**
- (19) Udjeli u društima mjerena metodom udjela **163**
- (20) Nematerijalna imovina **163**
- (21) Materijalna imovina **163**
- (22) Investicijske nekretnine **164**
- (23) Tekuća porezna potraživanja i tekuće porezne obveze **164**
- (24) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze **165**
- (25) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji **166**
- (26) Ostala aktiva **166**
- (27) Obveze prema kreditnim institucijama **166**
- (28) Obveze prema klijentima **167**
- (29) Sekuritizirane obveze **167**
- (30) Pasiva trgovinske bilance **168**
- (31) Rezerviranja **168**
- (32) Ostala pasiva **170**
- (33) Podređeni kapital **171**
- (34) Vlastiti kapital **172**

Upravljanje kapitalom 173(35) Vlastiti kapital **173****Izvješće o rizicima 174**

(36) Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima	174
(37) Struktura i organizacija upravljanja rizicima	177
(38) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)	178
(39) Kreditni rizik	180
(40) Investicijski rizik	191
(41) Kamatni rizik	191
(42) Rizik kreditne marže	193
(43) Rizik promjene cijena dionica	194
(44) Valutni rizici	195
(45) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)	195
(46) Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja	198
(47) Makroekonomski rizik	199
(48) Rizik prekomjeme zaduženosti	199
(49) ESG rizici	200
(50) Ostali rizici	201

Dodatni podaci 201

(51) Fer vrijednost	201
(52) Financijske investicije u vlasničke instrumente	205
(53) Dobit/gubici prema kategorijama mjerena	206
(54) Podaci o udjelima u drugim društвima	206
(55) Podaci o odnosima s povezanim društвima i osobama	208
(56) Izvješćivanje o segmentima	209
(57) Povrat na imovinu	211
(58) Podređena imovina	211
(59) Uкупni volumen u stranoj valuti	211
(60) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi	211
(61) Potencijalne obveze i kreditni rizici	212
(62) Netiranje finansijskih instrumenata	212
(63) Događaji nakon datuma bilance	213
(64) Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive	213
(65) Podaci o naknadama revizora	213
(66) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke	214

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu godinu 2023.

Račun dobiti i gubitka

u tis. EUR

	Dodatak/ Bilješke	2022.	2023.	± u %
Prihodi od kamata od primjene metode efektivne kamatne stope		160.711	322.297	>100
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		25.743	47.407	84,2
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-29.866	-121.058	>100
Neto prihod od kamata	(1)	156.588	248.646	58,8
Rezerviranja za rizike	(2)	-25.898	-38.360	48,1
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		130.690	210.286	60,9
Prihodi od naknada		74.948	72.111	-3,8
Troškovi naknada		-6.775	-7.222	6,6
Neto prihod od naknada	(3)	68.173	64.889	-4,8
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	(4)	20.676	90.432	>100
Rezultat trgovanja	(5)	-1.178	342	>100
Administrativni troškovi	(6)	-136.013	-153.296	12,7
Ostali operativni prihodi	(7)	15.909	11.959	-24,8
Ostali operativni rashodi	(7)	-11.639	-20.255	74,0
Rezultat finansijske imovine/obveze		-8.051	1.915	>100
• Rezultat od finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	(8)	1.977	-1.686	>-100
• Rezultat od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(9)	-8.885	4.289	>100
• Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku	(10)	-626	-917	-46,6
• Rezultat od finansijske imovine/ obveza	(11)	-517	229	>100
Godišnja dobit prije oporezivanja		78.567	206.272	>100
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	(12)	-15.006	-27.204	81,3
Godišnja dobit		63.561	179.068	>100

Ostala sveobuhvatna dobit

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Godišnja dobit	63.561	179.068	>100
Ostala sveobuhvatna dobit	9.435	17.524	85,7
Stavka bez reklasifikacije u godišnju dobit	17.551	15.542	-11,4
± Aktuarska dobit/gubitci prema MRS-u 19	851	-5.445	>-100
± Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke prema MRS-u 19	-617	1.250	>100
± Promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju po fer vrijednosti	10.879	19.889	82,8
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti instrumenata vlastitog kapitala koji se ocjenjuju po fer vrijednosti	-1.991	-4.575	>-100
± Promjene fer vrijednosti koje upućuju na rizik neispunjavanja finansijskih obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti (određeno)	985	292	-70,4
± Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica kreditnog rizika finansijskih obveza koje su mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (naznačeno)	-199	-67	66,2
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	7.643	4.198	-45,1
Stavka s reklasifikacijom u godišnju dobit	-8.116	1.982	>100
± Tečajne razlike	-13	-2	82,4
± Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju po fer vrijednosti	-5.544	2.016	>100
± Neto promjena fer vrijednosti	-5.544	2.016	>100
± Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-	-	-
± Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se ocjenjuju prema fer vrijednosti	1.310	-464	>-100
± Prihodi i rashodi pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i obračunati metodom udjela	-3.869	431	>100
Ukupni rezultat	72.996	196.592	>100

Dobit i dividenda po dionici

	2022.	2023.
Prosječan broj dionica u optjecaju	42.174.033	44.283.358
Dividenda po dionici u EUR	0,25	0,35
Dobit po dionici u EUR (nerazrijeđena)	1,44	3,98
Dobit po dionici u EUR (razrijeđena)	1,44	3,98

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 finansijskih instrumenata s učinkom razrjeđivanja na dionice u optjecaju. Za izračun zarade po dionici od godišnje dobiti od 179,1 mil. EUR (prethodna godina: 63,6 mil. EUR) odbija se kuponska isplata emitiranih obveznica Tier 1 u iznosu od 4,0 mil. EUR (prethodna godina: 4,0 mil. EUR) uzimajući u obzir porezni učinak, što znači da se izračun tog podatka upotrebljava go-dišnja dobit od 176,0 mil. EUR (prethodna godina: 60,6 mil. EUR).

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2023.

Aktiva

u tis. EUR	Dodatak/ Bilješke	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Gotovinske rezerve	(13)	849.015	584.456	-31,2
Potraživanja od kreditnih institucija	(14)	253.618	186.760	-26,4
Potraživanja prema klijentima	(15)	7.175.340	7.411.687	3,3
Aktiva trgovinske bilance	(16)	13.946	9.117	-34,6
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	(17)	1.123.812	1.241.704	10,5
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	(18)	150.240	171.176	13,9
Udjeli u društvima mjeranim metodom udjela	(19)	727.275	813.907	11,9
Nematerijalna imovina	(20)	9.319	9.239	-0,9
Materijalna imovina	(21)	75.676	79.142	4,6
Investicijske nekretnine	(22)	92.974	120.870	30,0
Tekuća porezna imovina	(23)	8.248	12.687	53,8
Odgodenja porezna imovina	(24)	6.010	8.447	40,6
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	(25)	29.458	-	-
Ostala aktiva	(26)	18.117	23.870	31,8
Ukupna vrijednost aktive		10.533.048	10.673.064	1,3

Pasiva

u tis. EUR	Dodatak/ Bilješke	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(27)	930.977	832.444	-10,6
Obveze prema klijentima	(28)	6.823.793	6.744.553	-1,2
• od toga štedni ulozi		1.258.886	922.509	-26,7
• od toga ostale obveze		5.564.907	5.822.044	4,6
Sekuritizirane obveze	(29)	783.616	822.761	5,0
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		35.336	36.015	1,9
Pasiva trgovinske bilance	(30)	5.250	13.229	>100
Rezerviranja	(31)	122.281	157.603	28,9
Tekuće porezne obveze	(23)	6.550	11.651	77,9
Odgodenje porezne obveze	(24)	7.565	12.024	58,9
Ostala pasiva	(32)	44.484	44.914	1,0
Subordinirani kapital	(33)	264.719	264.957	0,1
Vlastiti kapital	(34)	1.543.813	1.768.929	14,6
• Vlastiti kapital Grupe		1.478.613	1.703.729	15,2
• Dodatni vlastitčki instrumenti		65.200	65.200	-
Ukupna pasiva		10.533.048	10.673.064	1,3

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2023.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog-kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1.								
2023.	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Isplata dobiti						-10.612		-10.612
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					48.977	-48.977		-
Godišnja dobit						179.068		179.068
Ostala sveobuhvatna dobit			754	20.482	-3.713			17.524
Povećanje kapitala	5.726	31.677						37.403
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					389			389
Promjena vlastitih dionica					5.508			5.508
Emisija instrumenata dodatnog vlastitog kapitala								-
Reklasifikacija			41		-41			-
Ostale promjene					-192			-192
Stanje na dan 31. 12.								
2023.	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929

Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava koja se mijere metodom udjela) 53.873

Stanje rezervi za odgođene poreze -12.391

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

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2022.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog-kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2022.	85.886	241.416	-351	34.327	970.270	83.259	65.200	1.480.006
Isplata dobiti						-9.700		-9.700
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					69.587	-69.587		-
Godišnja dobit						63.561		63.561
Ostala sveobuhvatna dobit		77	4.260	5.098				9.435
Povećanje kapitala								-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					2.012			2.012
Promjena vlastitih dionica					2.487			2.487
Emisija instrumenata dodatnog vlastitog kapitala								0
Reklasifikacija				-399	399			-
Ostale promjene					-16			-16
Stanje na dan 31. 12. 2022.	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava koja se mijere metodom udjela)								31.863
Stanje rezervi za odgođene poreze								-7.329

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

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (34) Vlastiti kapital.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

u tis. EUR

	2022.	2023.
Godišnja dobit	63.561	179.068
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok operativnog poslovanja		
• Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	33.314	25.494
• Promjene rezerviranja	11.158	25.446
• Dobit i gubitci od prodaje	-2.856	-1.376
• Promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina	-2.688	57
• Promjena drugih negotovinskih stavki	6.053	-257
• Udjeli u dobiti/gubitku društava mjerjenih metodom udjela	-20.676	-90.432
Neto prihod od kamata	-156.588	-248.646
Porezni rashod	15.006	27.204
Međuzbroj	-53.716	-83.442
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske komponente		
• Potraživanja od kreditnih institucija, klijenti	-431.779	-178.905
• Ostala aktiva	-1.641	-3.727
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	-218.864	-213.877
• Rezerviranja i ostala pasiva	-10.729	-4.039
Primljene kamate	182.669	358.519
Plaćene kamate	-24.703	-82.689
Primljene dividende	3.482	3.484
Plaćeni porez	-13.969	-21.700
Novčani tok iz operativne aktivnosti	-569.250	-226.375
Priljev sredstava od prodaje:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	198.966	89.000
• Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	27.350	14.804
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	864	236
• Investicijske nekretnine	-	3.250
• Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	2.504
• Društva mjerena metodom udjela	1.998	-
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-327.743	-201.585
• Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-19.285	-15.073
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-10.585	-13.417
• Investicijske nekretnine	-3.743	-959
Dividende od društava mjerjenih metodom udjela	6.447	8.819
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-125.731	-112.422
Povećanje kapitala	-	37.403
Isplata dividendi	-9.700	-10.612
Emisija sastavnih dijelova dodatnog vlastitog kapitala	-	-
Kuponske isplate na instrumente dodatnog kapitala	-3.971	-3.971
Otkup vlastitih dionica	-1.500	-411
Uplate od prodaje vlastitih dionica	3.987	5.919
Priljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdoma	146.220	98.982
Odljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdoma	-64.300	-62.700
Isplate za obveze po osnovi najma	-2.711	-2.922
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	68.025	61.688
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	1.509.091	882.136
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	-569.250	-226.375
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-125.731	-112.422
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	68.025	61.688
Utjecaj deviznog tečaja na stanje finansijskih sredstava	1	94
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	882.136	605.120

Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano finansijsko izvješće BKS Bank

Važna računovodstvena načela

I. Opće informacije

BKS Bank AG sa sjedištem na adresi Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee, kao matično društvo Grupe BKS Bank, izradio je konsolidirano finansijsko izvješće prema načelima Međunarodnih standarda finansijskog izvješćivanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), te u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenje međunarodnog finansijskog izvješćivanja (IFRIC) u verziji koju je usvojio EU za poslovnu 2023. godinu kao oslobađajuće konsolidirano finansijsko izvješće sukladno čl. 59a austrijskog Zakona o bankarstvu (BWG). Dodatno su ispunjeni zahtjevi iz čl. 245a st. 1 UGB-a.

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja da se komanditno društvo pretvoriti 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 finansijskim transakcijama kako bismo bili pouzdan partner gospodarstvu i društvu. Kao srdačna banka povezana s regijom svojim klijentima nudimo izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda kao i mrežu koja stvara vrijednost.

Uprava BKS Bank AG 1. ožujka 2024. potpisala je konsolidirano finansijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti konsolidirano finansijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. Utjecaj novih i izmijenjenih standarda

Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2022. godini, uz iznimku dorađenih standarda i tumačenja koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini, zadržane su i u 2023. godini. Brojke za usporedbu pretходne godine također se temelje na odgovarajućim pravilima. Nije provedena prijevremena primjena standarda koji su bili objavljeni, ali nisu bili obvezno primjenjivi u poslovnoj godini.

Standardi/amandmani od 1. 1. 2022.

Standardi/amandmani	Primjenjivo za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potpisao EU
MRS 1 – Prezentiranje finansijskih izvješća (amandmani)	1. 1. 2023.	Ožujak 2022.
MRS 8 - Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške (amandmani)	1. 1. 2023.	Ožujak 2022.
MRS 12 – Porez na dobit (amandmani)	1. 1. 2023.	Kolovoz 2022.
MRS 12 – Porez na dobit (amandmani)	1. 1. 2023.	Studeni 2023.
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.	Studeni 2021
MSFI 17 – Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.	Rujan 2022.

MRS 1 – Prezentiranje finansijskih izvještaja: Objavljivanje računovodstvenih politika (amandmani)

U veljači 2021 IASB je objavio priopćenje „Objavljivanje računovodstvenih politika“. Te izmjene i dopune MRS-a 1 i dodatne smjernice u popratnom materijalu određuju opseg do kojeg se metode priznavanja i mjerjenja trebaju

objasniti u finansijskim izvještajima. Ubuduće bi trebalo raspravljati samo o bitnim („materijalnim“) metodama, a ne više značajnim metodama. Kada se metoda treba klasificirati kao značajna, procjenjuje se na temelju novih kriterija u MRS-u 1117.

MRS 8 – Prezentiranje finansijskih izvješća, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (amandmani)

Dopune MRS-a 8 pojašnjavaju kako se promjene u računovodstvenim metodama mogu bolje razgraničiti od promjena u procjenama. Te je dopune objavio IASB u veljači 2021.

MRS 12 – Porezi na dobit: Odgođeni porezi koji se odnose na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije (amandmani)

S navedenom izmjenom iznimka prve primjene prema MRS-u 12.15(b) i MRS-u 12.24 ne primjenjuje se na transakcije u kojima pri početnom priznavanju nastaju odbitne i oporezive privremene razlike u istom iznosu.

MRS 12 – Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – Stup 2 – model pravila (amandmani)

IASB je u svibnju 2023. objavio dopunu „Međunarodna porezna reforma – Model pravila 2. stupa“ kako bi olakšao iskazivanje odgođenih poreza od globalnog minimalnog oporezivanja. Sukladno tome, postoji privremeno izuzeće od primjene pravila o odgođenoj poreznoj imovini i obvezama koje proizlazi iz provedbe Modela pravila 2. stupa OECD-a.

MSFI 17 – Ugovori o osiguranju

Već u svibnju 2017. IASB objavio je novi standard MSFI 17 kojim je zamijenjen „prijelazni standard“ MSFI 4 koji je vrijedio do sada. Novi standard sveobuhvatno uređuje načela koja se odnose na identifikaciju, priznavanje, mjenjanje, prezentaciju i objavljivanje u bilježkama za ugovore o osiguranju te eliminira dosadašnju nedostatnu ujednačenost u pogledu propisa za računovodstveno iskazivanje ugovora o osiguranju.

MSFI 17 – Ugovori o osiguranju Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacije (amandmani)

Njome se omogućuje tvrtkama da kontradiktornost u prezentaciji vrijednosti iz prethodne godine pri istovremenoj primjeni MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9.

Navedene izmjene i dopune nisu bitno utjecale na konsolidirana finansijska izvješća.

Standardi/amandmani koji se primjenjuju od 1.1.2024.

Standardi/amandmani	Primjenjivo za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrđio EU
MRS 1 – Prezentiranje finansijskih izvješća (amandmani)	01. 01. 2024	Prosinac 2023.
MSFI 16 – Najmovi (amandmani)	01. 01. 2024	Studeni 2023.

MRS 1 – Prezentiranje finansijskih izvještaja:

Sljedeće tri izmjene MRS-a 1 stupaju na snagu 1 siječnja 2024.:

- Klasificiranje duga kao tekućeg ili dugoročnog (objavljeno u siječnju 2020.): te izmjene pojašnjavaju kako se dug i druge finansijske obveze trebaju klasificirati kao tekući ili dugoročni u određenim okolnostima.
- Klasificiranje duga kao kratkoročnog ili dugoročnog – odgađanje datuma stupanja na snagu (objavljeno srpnja 2020.).
- Dugoročni dug s dodatnim uvjetima (objavljeno u listopadu 2022.): te izmjene pojašnjavaju da dodatni uvjeti koji moraju biti ispunjeni prije ili na datum bilance mogu utjecati na klasifikaciju kao tekuće ili dugoročne.

MSFI 16 – Najmovi

Promjene MSFI-ja 16 objavljene u rujnu 2022. utječu na računovodstvo obveza najma iz transakcija prodaje i povratnog najma. Sukladno tome, naknadno mjerjenje obveza najma iz takvih transakcija ne mora rezultirati nikakvom dobitkom u odnosu na zadržano pravo korištenja.

Ne očekuje se da će te promjene imati bitan utjecaj na konsolidirana finansijska izvješća.

Standardi/amandmani koji će se primjenjivati od 1.1.2025. ili kasnijeg datuma

Standardi/amandmani	Primjenjivo za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrđio EU
MRS 21 - Učinci promjena tečaja (amandmani)	01.01.2025.	Neobavljen
MRS 7 - Izvještaji o novčanom toku i MSFI 7 - Finansijski instrumenti (amandmani)	01.01.2024.	Neobavljen

Ne očekuju se znatnije promjene u konsolidiranim finansijskim izvještajima zbog prethodno navedenih izmjena.

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

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

Opseg konsolidacije

U Konsolidiranom finansijskom izvješću osim BKS Bank AG obuhvaćeno je 15 društava (12 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi mjerena metodom udjela i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji). Potpunom konsolidacijom ta su društva uključena u konsolidirane finansijske izvještaje koji su u skladu s MSFI-jem 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, pod kontrolnim utjecajem BKS Bank AG pod uvjetom da utjecaj na neto imovinu, finansijski položaj i uspješnost poslovanja nije od manje važnosti.

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

Krajem lipnja 2023. tvrtka BKS Leasing d.o.o. Beograd prvi je put uvrštena u konsolidaciju kao potpuno konsolidirano društvo.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Kao matična tvrtka BKS Bank AG ima ovlast za donošenje odluka kojom može kontrolirati varijabilne povrate u dolje navedenim društvima.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum godišnjeg finansijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2023.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2023.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2023.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2023.
BKS Leasing d.o.o., Beograd	Beograd	100,00 %	-	31. 12. 2023.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2023.
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Klagenfurt	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2023.

Društva mjerena metodom udjela

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

Društva mjerena metodom udjela

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum godišnjeg finansijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2023.
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2023.

Što se tiče Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, treba napomenuti da BKS Bank u tim bankama drži 14,2 % odnosno 12,8 %, dakle manje od 20 % udjela u kapitalu, ali da je ostvarivanje glasačkih prava regulirano sindikalnim sporazumima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju finansijskih i poslovnih odluka banaka bez primjene dominantnog utjecaja. Zbog prstenastog sudjelovanja između BKS Bank AG, Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, uključivanje u konsolidirana finansijska izvješća BKS Bank temelji se na javno dostupnim informacijama na dan 30. rujna 2023. Ako je potrebno, finansijski izvještaji povezanih društava će se prilagoditi kako bi se uzeli u obzir učinci značajnih poslovnih transakcija ili događaja između datuma izvještavanja povezanih društava 30. rujna i datuma Konsolidiranog finansijskog izvješća 31. prosinca.

Proporcionalno konsolidirana društva

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

Proporcionalno konsolidirana društva

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum godišnjeg finansijskog izvješća
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2023.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

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

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum godišnjeg finansijskog izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2023.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2023.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2023.

Rezultati kćerinskih društava i podružnica

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu na dan 31 prosinca 2023.

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
Inozemne poslovnice					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	30.625	38.362	130,3	14.751	-3.562
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	8.515	9.580	66,2	-18.488	1.050
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	3.457	4.137	30,1	529	-54
Kćerinska društva					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.391	13.033	19,3	5.377	-958
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5.507	6.213	14,6	1.701	-308
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	3.692	3.833	14,8	839	-189
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	60	52	5,5	-322	0

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu na dan 31 prosinca 2022.

	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost
u tis. EUR					
Inozemne poslovnice					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	15.299	24.238	131,3	8.402	-1.892
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	7.857	13.627	68,0	2.982	-2.133
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	2.900	3.386	31,3	-150	-417
Kćerinska društva					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	6.327	6.936	19,5	2.858	-535
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	3.215	3.523	14,9	1.055	-193
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	2.318	2.532	14,1	612	-124

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tečajevima ECB-a na datum bilance. Konverzija godišnjih finansijskih izvješća kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima provodi se prema tečaju na dan bilance. Unutar Grupe samo jedna srpsjanska leasing-kuća svoja finansijska izvješća ne priprema u eurima, već u srpskim dinarima (RSD). Imovina i obveze preračunavaju su po tečaju na datum bilance, a rashodi i prihodi po prosječnom tečaju dotičnog razdoblja. Rezultirajuće tečajne razlike knjiže se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i priznaju kao dio kapitala.

Učinci aktualnih gospodarskih kretanja na metode mjerjenja i priznavanja

Expected Credit Loss

Rat u Ukrajini koji je u tijeku i eskalacija sukoba na Bliskom istoku značajno su pridonijeli globalnoj neizvjesnosti. Gospodarski razvoj BKS Bank AG trenutačno nije izravno pogođen ratom, ali pomno pratimo geopolitičke učinke. Zbog neizvjesne geopolitičke situacije, brzog rasta kamatnih stopa i aktualnih kretanja na tržištu nekretnina primjenjeni su sljedeći načini upravljanja. S jedne strane, doći će do paušalnog povećanja PD-a (Probability of Default) od 10 % u segmentu pravnih osoba i 5 % u segmentu građanstva. Nadalje, 170 BP dodano je LGD-u (Loss given Default) za poslovne klijente kako bi se prikazao mogući gubitak vrijednosti komercijalnih nekretnina. Osim toga, proveden je kolektivni prijenos spekulativnog financiranja projekata nekretnina, odnosno predmetne transakcije prebačene su iz faze 1 u fazu 2. Ukupni volumen financiranja špekulativnih nekretninskih projekata iznosio je 526 mil. EUR. Taj skupni prijenos rezultirao je dodatnim rezerviranjem za rizike u iznosu od 2,7 mil. EUR.

U drugom tromjesečju 2023. informacije o budućnosti ažurirane su na temelju predviđanja koje je objavio Bloomberg i upotrijebljene kao osnova za izračun ECL-a od prosinca 2023.

Utjecaj klimatske krize na metode priznavanja i mjerjenja

Tema klimatskih promjena posljednjih godina ima snažan utjecaj na naš poslovni model jer se fokusiramo na tvrtke koje daju pozitivan doprinos dalnjem razvoju našeg društva, zaštiti okoliša, zaštiti klime ili prilagodbi na klimatske promjene. Kao jednom od osnivača Green Finance Alliancea, cilj nam je uskladiti naše kreditne i investicijske portfelje s Pariškim klimatskim ciljevima. Financiranje investicija s ekološkom ili društvenom namjenom bitan je doprinos zaštiti klime, stoga BKS Bank nastoji proširiti volumen financiranja s održivom svrhom te proši-riti volumen zelenih, društvenih i održivih obveznica. Volumen održivih proizvoda BKS Bank premašio je prag od 1 milijarde EUR prvi put u finansijskoj godini 2022. i dosegnuo 1113,3 mil. EUR. BKS Bank namjeravao je nastaviti s povećanjem volumena održivog financiranja, kao i volumena izdavanja zelenih obveznica, društvenih obveznica i obveznica održivosti u 2023. godini. U prva tri kvartala 2023. BKS Bank je uspješno izdao dvije zelene obveznice. Prihod od emisija iskoristit će se za financiranje elektrane na biomasu. BKS Bank krajem godine izdao je zelenu obveznicu kojom investitori ulažu u izgradnju fotonaponskih sustava.

Međutim, u sljedećih nekoliko godina pitanje klimatskih promjena neće se odraziti samo na naš poslovni model nego bi rizici i prilike koje proizlaze iz toga mogli u budućnosti utjecati i na neto imovinu, finansijski položaj i finansijsku uspješnost BKS Bank. Međutim, pri izradi godišnjih finansijskih izvještaja za 2023. nisu se morali uzeti u obzir značajni rizici od klimatskih promjena.

Bilješke uz pojedinačne bilančne stavke

Gotovinske rezerve

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

Finansijski instrumenti prema MSFI-ju 9

Finansijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje finansijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera finansijska obveza ili kapital. Promptne transakcije evidentiraju se odnosno prestaju priznati na datum trgovanja.

U trenutku stjecanja potrebno je klasificirati finansijsku imovinu i obveze. Početno mjerjenje provodi se po vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Iz klasifikacije proizlazi naknadno vrednovanje i za aktivu i za pasivu.

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

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

Klasifikacija finansijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu pomoću kojeg se upravlja finansijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s finansijskom imovinom (uvjet novčanog toka – kriterij SPPI).

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

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

Finansijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku

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

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

Finansijska imovina klasificira se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Finansijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj primanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja finansijske imovine. Kriterij SPPI i ovdje zahtijeva da se kod finansijske imovine razreda mjerjenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (obvezno) ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Stoga naknadno vrednovanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) dolazi u obzir za **dužničke instrumente**. Za mjerjenje se načelno primjenjuje burzovni tečaj. Ako nije raspoloživ, primjenjuje se metoda diskontiranih novčanih tokova (DCF). Promjene fer vrijednosti tih instrumenata priznaju se bez utjecaja na račun dobiti i gubitaka u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo u slučaju odljeva finansijske imovine kumulativna dobit ili gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklassificira 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 mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) jer ne zadovoljavaju kriterij SPPI. Pri početnom priznavanju subjekt, međutim, može ostvariti neopozivo pravo izbora kako bi promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji nisu dodijeljeni trgovinskom portfelju iskazalo u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (opcija priznavanja po fer vrijednosti kroz OCI). U BKS Bank primjenjuje se ta opcija te se određuju vlasnički instrumenti (dionice i vlasnički udjeli) za mjerjenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja (FV OCI bez recikliranja). Ako burzovni tečaj nije raspoloživ, za utvrđivanje fer vrijednosti primjenjuje se posebice metoda diskontiranih novčanih tokova. Za vlasničke instrumente koji su zbog primjene opcije mjerjenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit svrstani u razred mjerjenja FV OCI (određeno) promjene fer vrijednosti koje se pojave s vremenom priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju prodaje vlasničkog instrumenta kumulativna dobit ili gubitak priznat kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne može se preknjižiti u račun dobiti i gubitka (bez recikliranja), ali dopuštena je preknjižba na drugu stavku vlastitog kapitala.

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

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

Neovisno o tome, prema MSFI-ju 9 postoji pravo odabira da se finansijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo odredi za mjerjenje po fer vrijednosti (**opcija mjerjenja po fer vrijednosti**). Međutim, takvo određivanje zahtijeva da se nedosljednosti mjerjenja i priznavanja otklone ili znatno smanje.

U BKS Bank opcija mjerjenja 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 passivom (APM). Te se stavke mijere po tržišnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak (imovina odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat finansijske imovine/obveza u Rezultatu od finansijskih instrumenata namijenjenih za mjerjenje prema fer vrijednosti.

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

Aktiva

	Fer 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 mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Aktiva trgovinske bilance				Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
✓			-	
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom		✓	-	po amortiziranom trošku
				Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem)
	✓		-	Određeno za mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				Određeno za mjerjenje po FI kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja)
	✓		-	
				Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
	✓		-	

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

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

Mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka provodi se kod finansijskih obveza trgovinskog portfelja (*Held for trading*). U stavci Pasiva trgovinske bilance u BKS Bank iskazuju se negativne tržišne vrijednosti iz derivate. Osim toga, u tu kategoriju vrednovanja ulaze finansijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopravdivo određene za mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerjenja po fer vrijednosti). Podaci o opciji fer vrijednosti na strani aktive analogno vrijede za stranu pasive. Dobici ili gubici od promjene kreditne marže za vlastite obveze koji se mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno) iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI).

Pasiva

	Fer vrijednost	Amortizirani trošak	Ostalo	Kategorija
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	po amortiziranom trošku
Obveze prema klijentima		✓	-	po amortiziranom trošku
Sekuritizirane obveze		✓	-	po amortiziranom trošku
				Određeno za mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
Pasiva trgovinske bilance	✓		-	Obvezno mjerjenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Subordinirani kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za finansijske instrumente prema MSFI-ju 9

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

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze povezane s finansijskim instrumentom nakon njegova stjecanja. MSFI 9 na osnovi tog postupka uvodi tri različite faze, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je fazu svrstan finansijski instrument.

- Faza 1: Za finansijske instrumente faze 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. U načelu se svaki finansijski instrument po stjecanju svrstava u fazu 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Faza 2: Za finansijske instrumente faze 2 formira se Lifetime Expected Credit Loss (Lifetime ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospijeća finansijskog instrumenta.
- Faza 3: Za finansijske instrumente faze 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 faze 1 u fazu 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje kreditnog rizika. 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, pogoršanje Lifetime PD-a) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se finansijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u fazu 3 primjenjuje se ako finansijski instrument nalazi u statusu neispunjerenja obveza. Ako postoji objektivna naznaka umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta na datum bilance, on se svrstava u fazu 3.

Definicija neispunjavanja obveza za računovodstvene svrhe BKS Bank odgovara onoj iz članka 178. CRR-a i odrdbama EBA/GL/2016/07. Sukladno tome, potraživanja se smatraju nenaplaćenima ako su u kašnjenju duža od 90 dana, pod uvjetom da vrijednost nenaplaćenog potraživanja iznosi 1% ugovorenog okvira i najmanje 100 eura. Nadalje, BKS Bank također klasificira potraživanja kao neizvršena ako se može prepostaviti da dužnik neće ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u cijelosti („unlikeliness to pay“, ili skraćeno UTP). To se prepostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja

- uvođenje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, interne smjermice postavljaju niz „drugi pokazatelja nevjerojatnosti plaćanja obveza”; ako se one primjenjuju, provode se UTP provjere, što može dovesti do spuštanja klijenata u razred neispunjavanja obveza. Definicija „smanjene vrijednosti” ista je kao ona navedena u članku 442 (b) CRR-a.

Kriteriji za svrstavanje u faze

Kriterij	Razina
Nenaplativi krediti	3
Prvo evidentiranje ugovora	1
Forbearance – tržište i upravljanje rizicima	2
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
Značajno pogoršanje doživotnog PD-a jednokratnih zajmova i obveznica	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za više od 1 stupnja rejtinga	2

Prijenos natrag u fazu 1 događa se ako više nema naznaka značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je već opisano u kriterijima za dodjeljivanje određenoj fazi.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izjave.

Osnovni parametri modela ECL za fazu 1 i fazu 2

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

Kod izračuna ECL-a u fazi 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovorenou dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi ($m = \text{marginalno}$):

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

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. 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 ponderiranja. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je objektivan, primjeren rizicima i ponderiran vjeratnošću koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponderiranje 15 %) najgori (ponderiranje 30 %) ni najvjerojatniji slučaj (ponderiranje 55 %). Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povjesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjeratnosti neispunjavanja obveza (PD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indikaciju za prognoze: BDP (bruto do-maći proizvod), stopu inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje prosječnih isplata iz finansijske imovine nakon nastupa statusa neispunjavanja obveza. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment. Segmentiranje portfelja provodi se za klijente fizičke osobe, poslovne klijente, banke i države.

U fazi 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti pritom proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i instrumenata osiguranja koji se trebaju unovčiti. Ako postoji objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u fazi 3 i ako obveza nije značajna (obveza <10 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodje-ljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravljanje vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x

faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u zadanim području i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Rezerviranja za rizike priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjenje vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne i finansijska jamstva iskazuju se pod rezerviranjima.

Politika otpisa

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

Izmjene i dopune ugovora

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

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

Udjeli u društima mjerenim metodom udjela

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali koja ne kontrolira, mjeru se metodom udjela. Nadalje, udjeli u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft obračunavaju se metodom udjela, iako su udjeli u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft manji od 20 %. Postoje sindikalni ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju finansijskih i poslovnih odluka tih banaka bez dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti (*triggering events*) za umanjenje vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se prepostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se vrijednost korisnosti. Sadašnja vrijednost (*value in use*) izračunava se primjenom metode udjela ili modela diskontiranih dividendi. Testom za utvrđivanje potrebe za umanjenjem vrijednosti pokazao je da nema potrebe za smanjenjem vrijednosti.

Investicijske nekretnine

U ovoj stavci iskazuju se nekretnine namijenjene najmu trećim osobama i povećanju vrijednosti. BKS Bank te nekretnine mjeri u skladu s MRS-om 40 primjenom modela fer vrijednosti. Tržišnu vrijednost utvrđuju sudske procjenitelji, a sve promjene vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili rashoda. Promjene u stupnju iskorištenosti iskazuju se kao reklasifikacije bez utjecaja na prihod.

Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajnu materijalnu imovinu čine zemljišta, zgrade i druga materijalna imovina koja uglavnom obuhvaća pogonski inventar i uredsku opremu te prava uporabe iz ugovora o najmu. Vrednovanje se obavlja po amortizirnom trošku odnosno trošku proizvodnje. Planirana amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme lineamo je raspoložena tijekom uobičajenog vijeka trajanja i kreće se između 15 % i 2,5 % za nepokretnu imovinu (tj. 66,7 do 40 godina) i za pogonsku i uredsku opremu između 10 % i 20 % (tj. 10 do 5 godina).

Izvanredna amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se sukladno MRS-u 36 neplaniranom amortizacijom koja se evidentira u računu dobiti i gubitka u okviru administrativnih troškova. U slučaju izostavljanja provodi se pripis ažuriranoj vrijednosti. U izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Državne potpore

Državne potpore priznaju se samo ako postoji razumno jamstvo da će uvjeti povezani s time biti ispunjeni i potpore odobrene. Državne potpore trebaju se priznati u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem BKS Bank priznaje troškove koji se trebaju kompenzirati državnim potporama. U skladu s time, potpore za imovinu koja se može amortizirati priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja u kojima se priznaje amortizacija te imovine.

Državni zajam s kamatom 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. Ta stavka uglavnom se sastoji od stečenih klijenata i softvera. Planirana amortizacija nematerijalne imovine raspoređuje se linearno tijekom uobičajenog vijeka uporabe. Stopa amortizacija za softver u pravilu iznosi 25 % (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata nakon detaljne analize stopa amortizacije je 10 % (tj. 10 godina).

Leasing

Imovina u najmu koja se nalazi u Grupi BKS Bank pripisuje se finansijskom leasingu (prilike i rizici na strani su najmoprimeca, 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 najmoprimeci društva Grupe BKS Bank priznaje se pravo uporabe i odgovarajuća obveza najma. Obveze po osnovi najma početno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti uplata koje se moraju izvršiti tijekom trajanja ugovora o najmu, a koje u trenutku početka najma još nisu plaćene. Te uplate diskontiraju se po kamatnoj stopi predviđenoj ugovorom o najmu (leasingu). Ako se ta kamatna stopa ne može odrediti, primjenjuje se granična stopa zaduživanja najmoprimeca. Obveza za najam naknadno se mjeri na način da se povjećava knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma (konstantna efektivna kamatna stopa) i da se umanji knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma. U okviru početnog mjerjenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerjenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mjeri po amortiziranom trošku umanjenom za kumulativnu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Za prava uporabe od nekretnina provodi se planska amortizacija za vrijeme trajanja ugovora o najmu. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stavkom Ostala pasiva, a prava uporabe u stavci dugotrajne materijalne imovine.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Imovina koja se drži za prodaju je imovina čija će se knjigovodstvena vrijednost nadoknaditi ponajprije kroz transakciju prodaje, a ne kroz nastavak uporabe. Da bi bila klasificirana kao imovina namijenjena prodaji, imovina mora biti raspoloživa za prodaju u svojem sadašnjem stanju i pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju takve imovine. Osim toga, prodaja mora biti vrlo vjerojatna. Ako su ti kriteriji klasifikacije zadovoljeni, imovina se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se u posebnoj stavci konsolidirane bilance, a promjene vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili rashoda. Ako kriteriji držanja za prodaju više nisu zadovoljeni, provodi se reklassifikacija u odgovarajuću bilančnu stavku.

Ostala aktiva odnosno ostala pasiva

Stavke vremenskog razgraničenja i ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti prikazuju se u ostaloj aktivi odnosno ostaloj pasivi. Vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku. Nadalje, obveze po osnovi najma iskazuju se u ostaloj pasivi, a za mjerjenje se upućuje na poglavje „Leasing“.

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 mjerena po fer vrijednosti i provodi se mjerene po fer vrijednosti.

Podređeni kapital

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

Tekuća i odgođena porezna imovina i porezne obveze

Tekuća porezna imovina i porezne obveze formiraju se na temelju važećih poreznih stopa i poreznih zakona.

Prikaz i izračun poreza na dobit provodi se u skladu s MRS-om 12. Izračun odgođene porezne imovine i obveza provodi se za svakog poreznog obveznika po poreznim stopama koje se primjenjuju u skladu s važećim zakonima u poreznom razdoblju realizacije odgođene porezne imovine ili podmirenja odgođene porezne obveze. Odgođeni porezi izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obveze, a knjigovodstvena vrijednost se utvrđuje prema knjigovodstvenoj vrijednosti prema MSFI-ju. Iz toga će ubuduće vjerojatno proizaći učinci poreznog opterećenja ili rasterećenja.

U sklopu „Eko-socijalne porezne reforme 2022.“ u izvještajnoj je godini smanjena porezna stopa. U slučaju da vrijeme ostvarenja privremenih razlika nije dovoljno predvidljivo, mora se napraviti najbolja moguća procjena. Polažeći od te premise, jednoglasno smo se odlučili za poreznu stopu od 23 %, koja će biti obvezna od 2024. godine te smo već u 2022. izvršili odgovarajuće umanjenje vrijednosti odgođene porezne imovine.

Rezerviranja

Prema MRS-u 37 rezerviranja se iskazuju kada je iz nekog prošlog događaja proizašla sadašnja obveza prema trećima koja će vjerojatno dovesti do odljeva sredstava i čija se visina ne može pouzdano procijeniti. BKS Bank stvara rezerviranja u prvom redu za mirovine i slične obveze koje se odnose na zaposlenike u skladu s MRS-om 19. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS-a 19. Za aktuarski izračun rezerviranja za socijalna davanja primjenjena je tablica smrtnosti AVÖ 2018-P objavljena u kolovozu 2018. godine. Osim toga, u BKS Bank se stvaraju rezerviranja za poreze. Nadalje, izračunani ECL za finansijska 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. 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 prihodima od kamata.

Rezerviranja za rizike

Ta stavka obuhvaća troškove i prihode od formiranja i otpuštanja rezerviranja za rizik u visini 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka (faza 1) ili očekivanog kreditnog gubitka (faza 2 i faza 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. Pojedinosti vidi u bilješci (2).

Neto prihod od naknada i provizija

U neto prihodu od provizija i naknada 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.

Rezultat trgovanja

Ta stavka obuhvaća prihode i rashode od trgovanja za vlastiti račun i derivativnih transakcija. Pozicije u knjizi trgovanja mjere se po fer vrijednosti. Dobici i gubici od mjerjenja također se priznaju u neto prihodu od trgovanja.

Administrativni troškovi

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

Ostali poslovni rashodi/prihodi

Ta stavka uključuje naknade, davanja, štetne slučajeve, naknade šteta, prihode od prodaje nekretnina i slične pozicije koje su razgraničene po razdobljima. U toj stavci također su iskazane promjene vrijednosti investicijskih nekretnina.

Rezultat od finansijske imovine/obveza

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

Diskrecijske odluke i procjene

Za neke stavke bilance potrebne su procjene i prepostavke. Procjene i prepostavke temelje se na povijesnim iskustvima, planovima, očekivanjima i prognozama budućih događaja koji su vjerojatni prema današnjoj prosudbi. Prepostavke na kojima se procjene temelje redovito se provjeravaju. Potencijalne nesigurnosti koje se mogu pojaviti kod procjena zahtijevaju prilagodbe knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima. Rat u Ukrajini i povezane dalekosežne ekonomski sankcije, kao i klimatske promjene, povećavaju te neizvjesnosti. Daljnji razvoj situacije u Rusiji i Ukrajini, posljedice pandemije i poduzete mjeru u tom smislu u pojedinim zemljama, kao i učinci klimatske krize mogli bi znatno utjecati na imovinu i finansijski položaj te finansijsku uspješnost Grupe BKS Bank. To bi posebno moglo imati negativan utjecaj na očuvanje vrijednosti finansijske imovine u budućnosti. Osim toga, i u sudskim postupcima koji su u tijeku pojavljuju se neizvjesnosti u procjeni. Za pripremu godišnjih finansijskih izvješća za 2023. uzeti su u obzir svi procjenjivi učinci. Pojedinosti o izračunu rezerviranja u vezi s aktualnim gospodarskim razvojem mogu se naći u poglavju „Utjecaj aktualnih gospodarskih kretanja na metode priznavanja i mjerjenja“. Utjecaj klimatskih promjena sadržan je u poglavju „Utjecaj klimatske krize na metode priznavanja i mjerjenja“.

Nadalje, BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, Srbije, sjeverne Italije i Slovačke Republike zastupljen s poslovcicama i jednim predstavništvom. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, prepostavke i procjene provodi se detaljna analiza konjunktumog stanja tih tržišta koja se uključuje u proces donošenja odluka. Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, prepostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH povukli su u rujnu 2023. svoju tužbu podnesenu 2021 godine u vezi s prethodnim i budućim dokapitalizacijama nakon što je OGH u potpunosti odlučio u korist BTV-a u paralelnom postupku.

Revizijski postupak pred Povjerenstvom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, u protekloj poslovnoj godini u prvom je stupnju u potpunosti presuđen u korist BKS Banke, a sada se vodi pred Višim zemaljskim sudom u Beču zbog njihove žalbe.

Postupak koji su spomenuti manjinski dioničari pokrenuli u lipnju 2020. godine radi osporavanja odluka godišnje glavne skupštine od 29. svibnja 2020. godine, kojim se osporavaju odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i (ne)razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora, kao i odbijanje provođenja raznih posebnih revizija te se traži potvrda nerazrješnice članovima Uprave i pojedinih članova Nadzornog odbora, potvrda razrješnice članu Nadzornog odbora i udovoljenje zahtjevu za provedbom navedenih posebnih revizija, u izveštajnoj je godini ostao u prekidu zbog tijeka revizijskog postupka sukladno Zakonu o preuzimanju (bG).

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.

Na Glavnoj skupštini u svibnju 2023. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH podnijeli su manjinski zahtjev u skladu s člankom 134 njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) i zatražili da posebni zastupnik kojeg imenuje sud podnese tužbu protiv četiriju članova Uprave BKS Bank. Ovom tužbom žele se ostvariti tražbine koje, prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara, proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u poslovnoj 2022. godini. Zbog strukture ovog manjinskog prava u Zakonu o dioničkim društvima, sud je u studenom 2023. imenovao posebnog zastupnika koji je potom podnio tužbu. Nakon temeljitog ispitivanja i uključivanja vanjskih stručnjaka, Nadzorni odbor se prethodno izjasnio protiv tužbe jer je ocijenjena kao očito neutemeljena.

Hrvatska porezna uprava je u prosincu 2022. naložila lokalnoj podnaružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Žala BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima pravo na povrat uplaćenog iznosa uključujući kamate. Hrvatska porezna uprava do danas nije izvršila povrat novca unatoč zahtjevima BKS Bank. Negativno rješenje dostavljeno je 5. veljače 2024. i protiv njega će se pokrenuti daljnji pravni koraci.

U tijeku su i postupci vezani uz malverzacije u Hrvatskoj, za koje, međutim, još nije donesena presuda Vrhovnog suda. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do toga da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, formirao rezerviranja za te postupke.

Vrijednost finansijske imovine – rezerviranja za rizike

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

Analiza osjetljivosti

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	2022.	2023.
Stageing: Negativni 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.	-32.220	-23.604
Stageing: Negativni scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju rekordnog pogoršanja bonitetakategorizirani u razinu 2 prebacuju se sa stupnja 2 u stupanj 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta u očekivani 12-mjesečni ECL.	4.064	7.445
Makroekonomski procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i najgori mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najbolji mogući scenarij za 5 % niže.	-5.268	-4.476
Makroekonomski 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.	5.268	4.476
Makroekonomski procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5 % više za, a normalni scenarij za 5 % je niži.	-3.253	-3.926
Makroekonomski 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.	2.015	551
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije raste za faktor 1,1.	-5.524	-5.426
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije snižava se za djelitelja 1,1.	5.105	5.684

Prelazak iz faze 1 u fazu 2 slijedi čim se pojavi značajno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Procjena takvog povećanja podliježe diskrecijskim odlukama.

Izračun fer vrijednosti finansijske imovine i obveza

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

Procjena društava mjereneh metodom udjela

Vrednovanja društava provode se metodom diskontiranja dividendi (DDM), koja utvrđuje vrijednost poduzeća kao sadašnju vrijednost novčanih tokova iz budućih rezultata društva, uzimajući u obzir regulatorne kapitalne zahtjeve. Procjene budućih rezultata temelje se na vjerojatnim i razumnim pretpostavkama. Prognoze se temelje na odobrenim petogodišnjim planovima poslovanja. Povećanje premije tržišnog rizika od 0,25 % dovodi do smanjenja vrijednosti u uporabi od 2,4 % odn. 21,7 mil. EUR za udjele u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Smanjenje premije tržišnog rizika za 0,25 % povećava vrijednost u uporabi za 2,6 % odnosno 22,9 mil. EUR. Izračun osjetljivosti na temelju premije tržišnog rizika ne bi imao utjecaja na bilancu.

Rezerviranja za socijalna davanja

Za utvrđivanja iznosa rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarme nagrade i novčane pripomoći u slučaju smrti potrebne su procjene u pogledu diskontrnih stopa, razvoja plaća, dinamike karijera kao i dobi odlaska u mirovinu.

Posebno je važna diskontna stopa jer promjena kamatne stope bitno utječe na visinu rezerviranja. Za objašnjenja vidi bilješku 30.

Ostala rezerviranja

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

Pojedinosti o Konsolidiranom izvješću o novčanom toku

Novac i novčani ekvivalenti prikazani u konsolidiranom izvještaju o novčanom tijeku odgovaraju novčanim rezervama i dnevnim potraživanjima od kreditnih institucija.

Finansijske obveze raspoređene na novčani tok od finansijskih aktivnosti razvijale su se kako slijedi:

2023	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Negotovinsko razgraničenje i druge promjene	31. 12.
Podređene obveze i obveze evidentirane potvrdoma					
• Sekuritizirane obveze	1.048.336	-62.700	98.982	3.101	1.087.719
• Subordinirani kapital	783.616	-42.700	78.483	3.362	822.761
Obveze po osnovi najma	19.607	-3.109	-	3.306	19.804

2022	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Negotovinsko razgraničenje i druge promjene	31. 12.
Podređene obveze i obveze evidentirane potvrdoma					
• Sekuritizirane obveze	973.466	-64.300	146.220	-7.050	1.048.336
• Subordinirani kapital	732.523	-64.300	121.452	-6.059	783.616
Obveze po osnovi najma	19.907	-2.837	-	2.536	19.607

Pojedinosti o računu dobiti i gubitka

(1) Neto prihod od kamata

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Kreditne transakcije vrednovane po amortiziranom trošku	140.720	307.550	>100
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom vrednovani po amortiziranom trošku	9.299	12.897	38,7
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	489	668	36,7
Prihodi od izmjene ugovora	285	1.151	>100
Pozitivni kamatni troškovi ¹⁾	9.918	32	-99,7
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope ukupno	160.711	322.297	>100
Kreditne transakcije vrednovane prema fer vrijednosti	2.928	9.431	>100
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	355	-	-
Potraživanja po osnovi najma	14.653	29.588	>100
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	3.482	3.484	0,1
Investicijske nekretnine	4.325	4.903	13,4
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	25.743	47.407	84,2
Prihodi od kamata ukupno	186.454	369.704	98,3

Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:

Depoziti kreditnih institucija i klijenata	7.175	94.247	>100
Sekuritizirane obveze	19.039	24.336	27,8
Gubici od izmjene ugovora	291	1.224	>100
Negativni prihodi od kamata ¹⁾	2.301	-	-
Investicijske nekretnine	934	1.081	15,6
Obveze po osnovi najma	126	170	35,5
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno	29.866	121.058	>100
Neto prihod od kamata	156.588	248.646	58,8

¹⁾To su rashodi/prihodi od kamata koji su u nedavnoj prošlosti bili pozitivni/negativni zbog niskih kamatnih stopa.

Iz izmjena ugovora proizlazi dobit u iznosu od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR) i gubici uslijed promjena u iznosu od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR). Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 112,1 mil. EUR (prethodna godina: 54,7 mil. EUR).

(2) Rezerviranja za rizike

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Finansijski instrumenti vrednovani po amortiziranom trošku			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	26.666	17.192	-35,5
Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	100	-50	>-100
Odobrenja kredita i finansijske garancije			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	-868	21.218	>100
Rezerviranja za rizike	25.898	38.360	48,1

Za potraživanja po leasingu rezerviranja za rizike uključuju otpuštanje rezerviranja za rizike u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: stvaranje 1,7 mil. EUR).

(3) Neto prihod od naknada i provizija

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Prihodi od naknada			
Platni promet	28.020	31.271	11,6
Poslovanje vrijednosnim papirima	20.912	20.601	-1,5
Kreditni poslovi	21.605	16.017	-25,9
Devizno poslovanje	3.181	3.208	0,9
Ostale usluge	1.229	1.014	-17,5
Prihodi od naknada ukupno	74.948	72.111	-3,8
Troškovi naknada			
Platni promet	3.150	3.577	13,6
Poslovanje vrijednosnim papirima	2.179	2.217	1,7
Kreditnih poslova	1.335	1.280	-4,1
Devizno poslovanje	83	113	35,8
Ostale usluge	28	35	24,3
Troškovi naknada	6.775	7.222	6,6
Neto prihod od naknada	68.173	64.889	-4,8

(4) Rezultat društava mjereneh metodom udjela

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	20.676	90.432	>100
Rezultat društava vrednovanih metodom udjela	20.676	90.432	>100

(5) Rezultat trgovanja

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	-3.123	18	>100
Transakcije povezane s kamataima i stranim valutama	1.945	324	-83,3
Rezultat trgovanja	-1.178	342	>100

(6) Administrativni troškovi

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Trošak osoblja	81.222	93.786	15,5
• Plaće i naknade	57.970	63.208	9,0
• Socijalna davanja	13.415	14.209	5,9
• Mirovinska davanja	3.607	5.330	47,8
• Trošak po osnovi socijalnih davanja	6.229	11.040	77,2
Troškovi poslovanja	44.116	48.524	10,0
Amortizacija	10.675	10.985	2,9
Administrativni troškovi	136.013	153.296	12,7

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 16 mil. EUR (prethodna godina: 1,5 mil. EUR).

(7) Ostali poslovni prihodi i rashodi

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Ostali operativni prihodi	15.909	11.959	-24,8
Ostali operativni rashodi	-11.639	-20.255	74,0
Saldo ostalih poslovnih prihoda/rashoda	4.270	-8.296	>-100

Najvažniji ostali poslovni prihodi odnose se na kamatne prihode od leasinga u iznosu od 5,8 mil. EUR (prethodna godina: 3,6 mil. EUR), prihode od naknada i provizija iz poslova osiguranja u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 1,7 mil. EUR) te prihode od naknada šteta po osnovi osiguranja u iznosu od 5,0 mil. EUR. Ova stavka uključuje i promjene fer vrijednosti investicijskih nekretnina u iznosu od -0,1 mil. EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR). U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 13 mil. EUR), doprinosi za sanacijski fond u iznosu od 3,9 mil. EUR (prethodna godina: 5,0 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje depozita u iznosu od 0,6 mil. EUR (prethodna godina: 1,9 mil. EUR). Nadalje, na rashode utječe i formiranje rezerviranja u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima u iznosu od 7,6 mil. EUR.

(8) Rezultat od finansijskih instrumenata mjerena po fer vrijednosti

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	1.977	-1.686	>-100
Rezultat od finansijskih instrumenata mjerena po fer vrijednosti	1.977	-1.686	>-100

Krediti s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 213,3 mil. EUR (prethodna godina: 135,4 mil. EUR) te vlastite emisije u iznosu od 36,0 mil. EUR (prethodna godina: 35,3 mil. EUR) zaštićeni su kamatnim swapovima u okviru opcije fer vrijednosti. Rezultat opcije fer vrijednosti u biti odražava neto rezultat kamatnog swapa i instrumenta koji se štiti.

(9) Rezultat finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Rezultat vrednovanja	-8.904	4.129	>100
Rezultat prodaje	19	160	>100
Rezultat finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-8.885	4.289	>100

(10) Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Potraživanja od klijenata	-3.339	-917	72,5
• od toga dobit	1.073	810	-24,5
• od toga gubitak	-4.413	-1.727	60,9
Obveznice	2.714	-	-
• od toga dobit	2.714	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Rezultat prestanka priznavanja finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-626	-917	-46,6

Rezultat od prestanka priznavanja potraživanja od klijenata koja se mijere po amortiziranom trošku uključuje dobitke i gubitke od prodaje uslijed značajnih promjena u ugovornim uvjetima. Ta stavka također uključuje izravne otpise i naknadne primitke već otpisanih potraživanja. U poslovnoj 2022. godini prodajom obveznica ostvarena je dobit od 2,7 mil. EUR.

(11) Ostali prihodi od finansijske imovine/obveza

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Rezultat prestanka priznavanja	-517	229	>100
• od finansijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
• od finansijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku	-517	229	>100
Ostala sveobuhvatna dobit od finansijske imovine/obveza	-517	229	>100

(12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost

u tis. EUR	2022.	2023.	± u %
Tekući porezi	-12.642	-29.039	>100
Odgođeni porezi	-2.364	1.835	>-100
Porezi na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	-15.006	-27.204	81,3

Tablica usklađivanja

u tis. EUR	2022.	2023.
Godišnja dobit prije oporezivanja	78.567	206.272
Primjenjiva porezna stopa	25%	24%
Izračunani trošak poreza	19.642	49.505
Učinak drukčijih poreznih stopa	-1.325	-975
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-601	-568
• Učinak udjela u društima vrednovanih metodom udjela	-5.169	-20.799
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-9	-14
• od ostalih prilagodbi vrijednosti	-381	902
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	581	630
• od ostalih poreznih učinaka	100	38
Promjena porezne stope	-177	-
Aperiodični porezni rashod/prihod	2.345	-1.514
Trošak poreza na dobit za razdoblje	15.006	27.204
Efektivna porezna stopa	19,1 %	13,2 %

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

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Stanje blagajne	39.212	44.383	13,2
Stanje u središnjim bankama	809.803	540.073	-33,3
Gotovinske rezerve	849.015	584.456	-31,2

(14) Potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	45.126	26.322	-41,7
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	208.492	160.438	-23,0
Potraživanja od kreditnih institucija	253.618	186.760	-26,4

Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
dnevno dospijeće	33.107	20.662	-37,6
do 3 mjeseca	187.045	107.419	-42,6
od 3 mjeseca do 1 godine	33.466	58.679	75,3
od 1 do 5 godina	-	-	-
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija prema preostalom roku dospijeća	253.618	186.760	-26,4

Rezerviranja za potraživanja od kreditnih institucija mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2023.
Stanje na dan 1. 1. 2023.	107	-	-	107
Povećanje na temelju novih poslova	9	-	-	9
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-1	1	-	-
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-1	-	-	-1
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-90	-	-	-90
Stanje na dan 31. 12. 2023.	24	1	-	25

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2023. promjenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja od banaka mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2023.
Stanje na dan 1. 1. 2023.	253.722	3	-	253.725
Povećanje na temelju novih poslova	150.614	-	-	150.614
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	8.455	9	-	8.464
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-2.773	1.083	-	-1.690
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otpłata	-224.328		-	-224.328
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	185.690	1.095	-	186.785

(15) Potraživanja od klijenata

(15.1) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Poslovni klijentи	5.744.289	6.084.580	5,9
Klijenti fizičke osobe	1.431.051	1.327.107	-7,3
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	7.175.340	7.411.687	3,3

(15.2) Potraživanja od klijenata prema kategoriji mjerena

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Fl po amortiziranom trošku	7.000.547	7.157.207	2,2
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	135.413	213.310	57,5
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	39.381	41.170	4,5
Potraživanja od klijenata prema kategorijama vrednovanja	7.175.340	7.411.687	3,3

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu u iznosu od 659,4 mil. EUR. (Prethodna godina: 617,7 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo važnih transakcija prodaje s povratnim najmom.

Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
dnevno dospijeće	105.226	100.721	-4,3
do 3 mjeseca	1.042.445	1.003.167	-3,8
od 3 mjeseca do 1 godine	474.586	602.226	26,9
od 1 do 5 godina	1.401.662	1.710.194	22,0
iznad 5 godina	4.151.421	3.995.379	-3,8
Potraživanja od klijenata prema preostalom roku dospijeća	7.175.340	7.411.687	3,3

Potraživanja po osnovi finansijskog najma prema preostalom roku dospijeća – MSFI 16

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Manje od godinu dana	166.912	206.270
Jedna do dvije godine	147.992	157.327
Dvije do tri godine	141.843	132.399
Tri do četiri godine	83.201	104.885
Od četiri do pet godina	58.931	65.293
Više od pet godina	71.019	77.672
Ukupan iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma	669.896	743.846
Neostvareni finansijski prihodi	52.179	84.457
Neto ulaganja u najam	617.718	659.389

Na dan 31.12.2023. nije postojao nezajamčeni ostatak vrijednosti.

Rezerviranja za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2023.
Stanje na dan 1.1.2023.	36.615	20.125	64.301	121.040
Povećanje na temelju novih poslova	5.215	3.129	-	8.344
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-8.040	-4.705	12.396	-349
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-19.168	-19.168
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	652	-6.455	-	-5.803
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-31	-31
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	52	-340	-288
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-6.221	12.676	-	6.455
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-1.179	-	11.801	10.622
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-951	5.269	4.318
Smanjenje zbog otplata	-2.884	-2.870	-4.708	-10.462
Stanje na dan 31. 12. 2023.	24.158	21.001	69.520	114.678

U rezerviranjima za rizike neplativosti potraživanja sadržani su ispravci vrijednosti potraživanja po osnovi leasinga u visini od 5,9 mil. EUR (prethodna godina: 7,8 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2023. promjenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2023.
Stanje na dan 1. 1. 2023.	6.334.380	614.931	172.276	7.121.587
Povećanje na temelju novih poslova	1.039.943	172.910	8.418	1.221.271
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-326.336	-26.961	-11.912	-365.209
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-20.675	-20.675
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	152.334	-166.224	-	-13.890
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	200	-	-282	-82
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	2.478	-3.000	-522
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-735.742	716.025	-	-19.717
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-89.059	-	88.243	-816
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-29.321	27.133	-2.188
Smanjenje zbog otplata	-563.900	-61.559	-22.414	-647.873
Stanje na kraju izještajnog razdoblja	5.811.820	1.222.279	237.787	7.271.886

(16) Aktiva trgovinske bilance

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Pozitivne tržište vrijednosti od derivativnih proizvoda	13.946	9.117	-34,6
• Valutni poslovi	1.424	2.557	79,6
• Kamatni poslovi	36	3	-90,5
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	12.487	6.557	-47,5
Aktiva trgovinske bilance	13.946	9.117	-34,6

(17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Fl po amortiziranom trošku	1.067.861	1.177.252	10,2
Fl po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	55.920	64.411	15,2
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	31	42	33,6
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.123.812	1.241.704	10,5

Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
do 3 mjeseca	15.542	16.958	9,1
od 3 mjeseca do 1 godine	77.845	99.677	28,0
od 1 do 5 godina	588.226	675.159	14,8
iznad 5 godina	442.200	449.910	1,7
Obveznice i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema preostalom roku dospijeća	1.123.812	1.241.704	10,5

U finansijskoj godini 2024. dospijevaju obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom u iznosu od 109,9 mil. EUR (prethodna godina: 88,9 mil. EUR).

Rezerviranja za obveznice mjerene po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2023.
Stanje na dan 1. 1. 2023.	956	-	-	956
Povećanje na temelju novih poslova	337	-	-	337
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	560	-	-	560
• Odljev zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-74	973	-	899
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-11	-	-	-11
Stanje na dan 31. 12. 2023.	1.768	973	-	2.741

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2023. promijenile su se kako slijedi:

Knjigovodstvene vrijednosti obveznica mjerene po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2023.
Stanje na dan 1. 1. 2023.	1.068.817	-	-	1.068.817
Povećanje na temelju novih poslova	190.165	-	-	190.165
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	9.977	-	-	9.977
• Odljev zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1			-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-14.917	14.972	-	55
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-89.022		-	-89.022
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.165.020	14.972	-	1.179.992

(18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Fl po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	36.334	38.762	6,7
Fl po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	113.907	132.414	16,2
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	150.240	171.176	13,9

U kategoriji mjerjenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitom portfelju društva.

(19) Udjeli u društвima mjerениm metodom udjela

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Oberbank AG	466.723	532.134	14,0
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	260.551	281.773	8,1
Udjeli u društвima mjerениm metodom udjela	727.275	813.907	11,9

(20) Nematerijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Nematerijalna imovina	9.319	9.239	-0,9
Nematerijalna imovina	9.319	9.239	-0,9

(21) Materijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Osnovni	6.106	6.110	0,1
Zgrade	37.711	36.360	-3,6
Ostala materijalna imovina	12.628	17.303	37,0
Prava uporabe za unajmljene nekretnine	19.232	19.370	0,7
Materijalna imovina	75.676	79.142	4,6

Iskazana prava uporabe odnose se uglavnom na ugovore o najmu za poslovne i uredske prostore u zemlji i i-nozemstvu. Otpis aktiviranih prava uporabe u poslovnoj godini 2023. iznosi je 3,0 mil. EUR (prethodna godina: 2,8 mil. EUR). Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,1mil. EUR) za obveze po osnovi najma. U poslovnoj godini 2023. bilo je 0,1mil. EUR novih prava uporabe (prethodna godina: 0,1mil. EUR). Ukupni odljev platnih sredstava po osnovi ugovora o najmu iznosi je 3,1mil. EUR (prethodna godina: 2,8 mil. EUR).

(22) Investicijske nekretnine

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Investicijske nekretnine	92.974	120.870	30,0

Prihod od najma u izještajnoj godini iznosio je 4,9 mil. EUR (prethodna godina: 4,3 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 1,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,9 mil. EUR). Povećanje u stavci investicijskih nekretnina posljedica je u prvom redu jedne nekretnine koja nakon razdoblja od 12 mjeseci nije udovoljavala kriterijima za dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji na dan bilance te je stoga vraćena na poziciju investicijskih nekretnina.

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2023.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave 1. 1. 2023.	56.444	9.319	92.974	158.737
Povećanje	11.777	1.662	959	14.398
Smanjenje	189	21	2.022	2.231
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	1.982	1.982
Amortizacija	5.451	2.553	-	8.004
Reklasifikacija	-2.808	832	26.976	25.000
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2023.	59.773	9.239	120.870	189.882

1) nematerijalna imovina

2) Investicijske nekretnine

U izještajnoj godini došlo je do povećanja u stavci investicijskih nekretnina zbog promjene namjene u iznosu od 2,0 mil. EUR. One su prikazani kao reklasifikacije u izješču o dugotrajnoj imovini.

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2022.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave 1. 1. 2022.	62.093	9.655	78.367	150.116
Povećanje	8.734	1.867	3.743	14.344
Smanjenje	512	-	-	512
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	2.688	2.688
Amortizacija	5.695	2.203	-	7.898
Reklasifikacija	-8.176	-	8.176	-
Troškovi nabave 31. 12. 2022.	56.444	9.319	92.974	158.738

1) nematerijalna imovina

2) Investicijske nekretnine

(23) Tekuća porezna potraživanja i tekuće porezne obveze

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Tekuća porezna imovina	8.248	12.687	53,8
Tekuće porezne obveze	6.550	11.651	77,9

(24) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2022.	Stanje na dan 31. 12. 2023.	Odgodena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja prema klijentima	6.293	4.058	4.553	494
Rezerviranja za rizike	10.205	10.867	10.867	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-2.660	-717	736	1.453
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-726	-1.196	359	1.556
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-12.279	-16.934	20	16.954
Materijalna imovina	-4.777	-4.787	36	4.823
Investicijske nekretnine	-6.746	-7.172	376	7.548
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	11	-	-	-
Ostala aktiva/pasiva	3.757	5.205	5.205	-
Obveze prema klijentima	-	-	-	-
Sekuritizirane obveze	-100	83	83	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	5.665	7.217	7.238	21
Vlastiti kapital – emisija	-199	-199	-	199
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	-1.556	-3.575	29.472	33.048
Obračun poreza	-	-	-21.024	-21.024
Odgodena porezna imovina / obveze neto	-	-	8.447	12.023

Odgodena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2022.

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2021.	Stanje na dan 31. 12. 2022.	Odgodena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja prema klijentima	3.385	6.293	6.366	73
Rezerviranja za rizike	11.627	10.205	10.205	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-10	-2.660	159	2.818
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.232	-726	-	726
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-12.140	-12.279	-	12.279
Materijalna imovina	-4.535	-4.777	25	4.801
Investicijske nekretnine	-6.147	-6.746	-	6.746
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	11	11	11	-
Ostala aktiva/pasiva	4.118	3.757	3.794	37
Obveze prema klijentima	-209	-	-	-
Sekuritizirane obveze	1.549	-100	-	100
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	6.148	5.665	5.665	-
Vlastiti kapital – emisija	-217	-199	-	199
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	2.338	-1.556	26.225	27.780
Obračun poreza	-	-	-20.215	-20.215
Odgodena porezna imovina / obveze neto	-	-	6.010	7.565

Odgodena porezna imovina i odgođene porezne obveze saldirane su sukladno MRS-u 12.74.

Odgodena porezna imovina uglavnom je rezultat rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9, derivata knjige banke s negativnim tržišnim vrijednostima, razgraničenja unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te vre-

dovanja kapitala za socijalna davanja sukladno MRS-u 19 koje se razlikuje od poreznog obračuna. Iznos odgođenih poreza obračunatih sukladno MRS-u 19 izravno u vlastitom kapitalu u godini izvještaja iznosio je 13 mil. EUR (prethodna godina: -0,6 mil. EUR).

Odgodjene porezne obveze odnose se ponajprije na mjerjenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina, na mjerjenje finansijske imovine po fer vrijednosti, na primjenu metode efektivne kamatne stope za portfelje vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku, na pozitivne tržišne vrijednosti za vrijednosne papire za koje postoji opcija mjerjenja po vrijednosti, kao i derivate knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

Primjena MSFI-ja 16 rezultira i odgođenom poreznom imovinom i odgođenim poreznim obvezama koje se gotovo u potpunosti međusobno poništavaju.

Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu odgođenom porezu.

(25) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Osnovni	27.087	-	-
Zgrade	2.371	-	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	29.458	-	-

Na dan 31 prosinca 2022. u ovoj su stavci prijavljene dvije nekretnine koje su proizašle iz osiguranja kredita. U finansijskoj godini 2023. prodana je jedna nekretnina. Što se tiče druge nekretnine, ona se neće iskazivati kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji nakon isteka razdoblja od 12 mjeseci. Sukladno tome izvršen je povrat na poziciju investicijske nekretnine.

(26) Ostala aktiva

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Ostala imovina	16.260	27.143	66,9
Stavke vremenskih razgraničenja	10.105	9.413	-6,8
Ostala aktiva	26.365	36.557	38,7

(27) Obveze prema kreditnim institucijama

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	895.298	777.011	-13,2
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	35.679	55.433	55,4
Obveze prema kreditnim institucijama	930.977	832.444	-10,6

BKS Bank sudjeluje u programu TLTRO (Targeted Longer-Term Refinancing Operations) Europske središnje banke (ESB). Tim natječajnim programom bankama se osiguravalo dugoročno financiranje po povoljnim uvjetima, pri čemu je kamatna stopa za pojedine banke do 23. studenoga 2022. ovisila o mjeri u kojoj su u relevantnim referentnim razdobljima ostvareni ciljevi kreditiranja. Od tada se kamate plaćaju po primjenjivoj stopi depozitne olakšice (DFR).

U poslovnoj godini 2023. na vrijeme je otplaćena tranša od 200 mil. EUR, nije bilo prijevremene otplate. Na datum izvješćivanja obveze od 200 mil. EUR iz programa TLTRO III iskazane su kao obveze prema bankama i obračunate u skladu s MSFI-jem 9. BKS Bank je također sudjelovao u LTRO programu (Longer-Term Refinancing Operations) u tekućoj godini, a obveze iz toga na datum izvještavanja iznosile su 50 mil. EUR. Kamate na te programe temelje se na primjenjivoj stopi glavnih operacija refinanciranja (MRO).

Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
dnevno dospijeće	225.582	168.019	-25,5
do 3 mjeseca	9.172	89.192	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	223.844	261.391	16,8
od 1 do 5 godina	421.140	288.185	-31,6
iznad 5 godina	51.239	25.657	-49,9
Obveze prema kreditnim institucijama prema preostalom roku dospijeća	930.977	832.444	-10,6

(28) Obveze prema klijentima

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Štedni ulozi	1.258.886	922.509	-26,7
• Poslovni klijenti	128.936	66.328	-48,6
• Klijenti fizičke osobe	1.129.949	856.181	-24,2
Ostale obveze	5.564.907	5.822.044	4,6
• Poslovni klijenti	3.696.251	3.743.210	1,3
• Klijenti fizičke osobe	1.868.657	2.078.834	11,2
Obveze prema klijentima	6.823.793	6.744.552	-1,2

Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
dnevno dospijeće	6.011.477	5.176.509	-13,9
do 3 mjeseca	68.451	106.557	55,7
od 3 mjeseca do 1 godine	201.468	614.721	>100
od 1 do 5 godina	503.858	785.810	56,0
iznad 5 godina	38.539	60.955	58,2
Obveze prema klijentima prema preostalom roku dospijeća	6.823.793	6.744.552	-1,2

(29) Sekuritizirane obveze

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Izdane obveznice	731.788	771.405	5,4
Ostale sekuritizirane obveze	51.828	51.355	-0,9
Sekuritizirane obveze	783.616	822.761	5,0

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 36,0 mil. EUR (prethodna godina: 35,3 mil. EUR) mjerene po fer vrijednosti (opcija fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza mjerena po fer vrijednosti, uključujući obračunate kamate, iznosi 10 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR) više od iznosa otplate.

Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
do 3 mjeseca	6.253	48.067	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	41.477	50.601	22,0
od 1 do 5 godina	431.257	515.174	19,5
iznad 5 godina	304.628	208.918	-31,4
Sekuritizirane obveze prema preostalom roku dospijeća	783.616	822.761	5,0

(30) Pasiva trgovinske bilance

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	5.250	13.229	>100
• Valutni poslovi	4.278	10.248	>100
• Kamatni poslovi	7	74	>100
• Poslovi osiguravanja u vezi opcije fer vrijednosti	965	2.906	>100
Pasiva trgovinske bilance	5.250	13.229	>100

(31) Rezerviranja

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	58.207	61.230	5,2
Rezerviranja za porezne obveze (tekući porezi)	4.260	15.008	>100
Rezerviranje za kreditno poslovanje	45.665	56.806	24,4
Ostala rezerviranja	14.149	24.559	73,6
Rezerviranja	122.281	157.603	28,9

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u iznosu od 219 mil. EUR (prethodna godina: 217 mil. EUR), rezerviranja za mirovine u iznosu od 32,5 mil. EUR (prethodna godina: 30,4 mil. EUR) i rezerviranja za jubilarme nagrade u iznosu od 6,8 mil. EUR (prethodna godina: 6,1 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 30,1 mil. EUR (prethodna godina: 44,9 mil. EUR) koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za po-smrtnu pripomoć u iznosu od 4,7 mil. EUR (prethodna godina: 4,1 mil. EUR) i rezerviranja za prigodne nagrade u iznosu od 2,5 mil. EUR (prethodna godina: 2,4 mil. EUR) i rezerviranje od 7,6 mil. EUR koje je formirano u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima.

Razvoj rezerviranja

u tis. EUR	Ukupno 2022.	Mirovine i slične obveze	Porez	Rezerviranje za kreditno poslovanje	Ostalo	Ukupno 2023.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	119.385	58.207	4.260	45.665	14.149	122.281	2,4
± Promjene povezane s valutom	-	-	-	-	-	-	-
* Dodjela	18.885	6.297	13.406	26.050	13.931	59.683	>100
- Iskorištenje	-7.412	-3.168	-1.144	0	-3.148	-7.460	0,7
± Ukiđanje	-8.577	-105	-1.514	-14.909	-372	-16.900	97,0
Rezerviranja na dan 31. 12.	122.281	61.230	15.008	56.806	24.559	157.603	28,9

Rezerviranja za otpremnine

Prema Zakonu o službenicima odnosno Zakonu o otpremninama zaposlenici BKS Bank u Austriji čiji je radni odnos započeo prije 1 siječnja 2003. imaju pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak radnog odnosa. Nadalje, kolektivnim ugovorom za banke i bankare predviđeno je pravo na dodatnu otpremninu u visini dvije mjesecne plaće za zaposlenike s radnim odnosom duljim od pet godina u slučaju otkaza od strane poslodavca. Ako je zaposlenik u banci proveo najmanje 15 godina radnog staža, to mu pravo također pripada u vezi s početkom zakonske mirovine. Dodatne mjesecne plaće nisu pokrivenе doprinosima za osiguranje zaposlenika (nove otpremnine).

Rezerviranja za mirovine

Osnovu za obvezu plaćanja mirovina čini kolektivni ugovor za reformu Zakona o mirovinama u verziji od 23. 12. 1996. Odobrene mirovine uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu, mirovinu za nadživjele bračne partnere i mirovinu za siročad. Postojeće obveze za mirovine u poslovnoj godini 2000. prenesene su na VBV-Pensionskassen AG kao pravnog slijednika društva BVP-Pensionskassen AG. Obveze banke BKS Bank prolaze iz već aktualnih mirovina za bivše zaposlenike ili članove njihovih obitelji te iz invalidske mirovine za aktivne zaposlenike.

Aktuarske prepostavke

u %	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Financijske prepostavke		
Kamata	4,14 %	3,49 %
Kamatna stopa – Ostala rezerviranja za socijalna davanja	4,21 %	3,57 %
Trend plaća aktivni zaposlenici	4,60 %	4,68 %
Dinamika mirovina	4,15 %	4,30 %
Dinamika karijere	0,25 %	0,25 %
Demografske prepostavke		
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 1983 na temelju prinosa na prvorazredne korporativne obveznice s fiksним prinosom. Kao i prethodne godine, poslužili smo se tablicom koju je objavio Mercer (Austria) GmbH. Obračun rezerviranja za mirovine temeljen je na trajanju od 10 godina, a izračun rezerviranja za otpremnine temeljen je na trajanju od 15 godina.

Razvoj rezerviranja za mirovine i slične obveze

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	61.329	58.207	-5,1
+ Trošak kamata	683	2.276	>100
* Trošak radnog vremena	1.679	1.098	-34,6
- Plaćanja u izvještajnoj godini	-4.330	-6.285	45,1
± Aktuarska dobit (-)/gubitci (+) ¹⁾	-851	5.445	>100
± Ostala dobit/gubici	-303	490	>100
Rezerviranja na dan 31. 12.	58.207	61.230	5,2

¹⁾ na temelju promijenjenih finansijskih prepostavki

Analiza osjetljivosti za mirovine i slične obveze

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2022.	Mirovine 31. 12. 2022.	Otpremnine 31. 12. 2023.	Mirovine 31. 12. 2023.
Diskontna kamatna stopa +0,5 %	-991	-1.291	-1.030	-1.424
Diskontna kamatna stopa -0,5 %	495	1.402	582	1.550
Povećanje plaće +0,5 %	488	84	568	96
Povećanje plaće -0,5 %	-990	-81	-1.025	-93
Povećanje mirovine +0,5 %	-	1.198	-	1.303
Povećanje mirovine -0,5 %	-	-1.126	-	-1.223
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.028	-	2.310

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara relevantnih aktuarskih prepostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31.12.2023.

Analiza ročnosti

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2023.	Mirovine 31. 12. 2023.
Očekivana plaćanja 2024.	2.308	2.795
Očekivana plaćanja 2025.	1.052	2.628
Očekivana plaćanja 2026.	1.292	2.458
Očekivana plaćanja 2027.	2.731	2.287
Očekivana plaćanja 2028.	1.900	2.121
Zbroj očekivanih plaćanja od 2024. do 2028.	9.284	12.290
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	7,61	9,32

Analiza ročnosti pokazuje očekivane isplate iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina koje izračunava aktuar. Isplate u poslovnoj 2023. iznosile su 5,9 mil. EUR (prethodna godina: 4,1 mil. EUR).

(32) Ostala pasiva

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Ostale obveze	26.363	32.040	21,5
Stavke vremenskih razgraničenja	5.064	4.721	-6,8
Obveze po osnovi najma	19.607	19.804	1,0
Ostala pasiva	51.034	56.565	10,8

Obveze za najam iskazane prema MSFI-ju 16 uglavnom proizlaze iz ugovora o najmu poslovnica i uredskih prostora kako slijedi:

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
do 1 godine	2.779	2.598	-6,5
od 1 do 5 godina	9.124	9.229	1,2
iznad 5 godina	7.705	7.977	3,5
Obveze po osnovi najma	19.607	19.804	1,0

(33) Podređeni kapital

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Dopunski kapital	264.719	264.957	0,1
Subordinirani kapital	264.719	264.957	0,1

Podređeni kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednost iznosi 262,7 mil. EUR (prethodna godina: 262,2 mil. EUR).

Podređeni kapital prema preostalom roku dospijeća

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
do 3 mjeseca	24.008	3.704	-84,6
od 3 mjeseca do 1 godine	-	19.996	-
od 1 do 5 godina	77.296	70.231	-9,1
iznad 5 godina	163.416	171.027	4,7
Subordinirani kapital prema preostalom roku dospijeća	264.719	264.957	0,1

U poslovnoj 2024. godini dospijevaju emisije dodatnog kapitala u iznosu od 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Pojedinosti o podređenom kapitalu (nominalne vrijednosti)

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	Ukupno trajanje
5 % podređena obveznica 2014-2023/2	20.000	0	9 godina
4 % podređena obveznica 2015-2025/2	20.000	20.000	10 godina
2 3/4% podređena obveznica 2016/2024/2	20.000	20.000	8 godina
3% podređena obveznica 2017-2027/4	20.000	20.000	10 godina
3,43% podređena obveznica 2018-2028/3 PP	13.000	13.000	10 godina
2 1/4 % podređena obveznica 2018-2026/3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019-2034/2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019-2029/3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019-2030/4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019-2034/4/PP	3.400	3.400	15 godina
3 1/8% podređena obveznica 2019-2031/5/	20.000	20.000	11,5 godina
2 3/4 % podređena obveznica 2020-2032/1	8.433	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020-2030/2	4.289	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020-2030/3	20.000	20.000	10 godina
3 1/4% podređena obveznica 2021-2031/4/PP	20.000	20.000	10 godina
3,03% podređena obveznica 2021-2032	3.000	3.000	11 godina
2,10% podređena obveznica 2022-2032/	1.229	1.229	10 godina
3% podređena obveznica 2022-2032/2	12.000	12.000	10 godina
5% podređena obveznica 2022-2032/6	11.539	20.000	10 godina
5% podređena obveznica 2023-2033/3		10.000	10 godina
4,80% podređena obveznica 2023-2033/8		2.038	10 godina
Ukupni subordinirani kapital	262.177	262.676	

Troškovi podređenih obveznica iznosili su u poslovnoj godini 8,8 mil. EUR (prethodna godina: 8,1 mil. EUR).

(34) Vlastiti kapital

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Upisani kapital	85.886	91.612	6,7
• Dionički kapital	85.886	91.612	6,7
Kapitalne rezerve	241.416	273.093	13,1
Zadržana dobit i ostale rezerve	1.151.312	1.339.025	16,3
Vlastiti kapital Grupe	1.478.613	1.703.729	15,2
Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala (AT1 obveznica)	65.200	65.200	-
Vlastiti kapital	1.543.813	1.768.929	14,6

Kao rezultat dokapitalizacije provedene u svibnju 2023., temeljni kapital društva povećan je s 85.885.800 EUR na 916.115.200 EUR i sada se sastoji od 45.805.760 EUR (prethodna godina: 42.942.900) redovnih dionica s pravom glasa. Nominalna vrijednost dionice jest 2,0 EUR. Troškovi transakcije u visini od 0,4 mil. EUR odbijeni su od vlastita kapitala. Kapitalne rezerve sadržavaju iznose premija od izdavanja dionica. Rezerve iz dobiti i druge rezerve sadržavaju uglavnom zadržanu dobit.

Dodatni vlasnički instrumenti odnose se na izdane obveznice Additional Tier 1 i to BKS TIER 1 ANL 2015 (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017 (nominalna vrijednost 145 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), koje se prema MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

Dionice u optjecaju u 2023.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
Stanje na dan 1. 1. 2023.	42.331.964
Redovito povećanje kapitala	2.862.860
Promjena vlastitih dionica	358.061
Stanje na dan 31. 12. 2023.	45.552.885
Stanje vlastitih dionica	252.875
Izdane dionice	45.805.760

Dionice u optjecaju u 2022.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
Stanje na dan 1. 1. 2022.	42.150.529
Promjena vlastitih dionica	181.435
Stanje na dan 31. 12. 2022.	42.331.964
Stanje vlastitih dionica	610.936
Izdane dionice	42.942.900

Ostali prihodi u zadržanoj dobiti posljedica su promjene sljedećih rezervi:

	2022.		2023.	
u tis. EUR	Novo mjerjenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	Novo mjerjenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
Stanje na dan 1. 1.	-26.081	1.044	-21.770	1.340
Ostala sveobuhvatna dobit	4.312	786	-3.938	225
• Promjene zbog novog mjerjenja prema MRS-u 19	235	-	-4.195	-
• Promjene rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	-	786	-	225
• Promjena iz društava mjerenih metodom udjela (MRS 19)	4.077	-	258	-
Reklasifikacija	-	-490	-	-
Stanje na dan 31. 12.	-21.770	1.340	-25.707	1.565

Upravljanje kapitalom

(35) 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 (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*). Postoje normativna i ekomska perspektiva.

Cilj je i u slučaju stresa ispuniti regulatorne minimalne omjere prema CRR-u te održati odgovarajuću razinu pokrića rizika u okviru ICAAP-a iz ekomske perspektive. Glavni je fokus upravljanja kapitalom na ograničavanju i kontroli rizika koje Banka preuzima u smislu ukupnog upravljanja rizicima banke.

Da bi se ispunili ciljevi, u procesu informiranja Uprave provjerava se stupanj iskorištenja limita svih rizika te se o tome izvješćuje. Osnovne su varijable za analizu i kontrolu u sklopu upravljanja kapitalom omjer vlastitog kapitala, omjer redovnog osnovnog kapitala, stupanj iskorištenosti kapitala za pokriće rizika, ali i omjer poluge i MREL stopa.

Omjeri kapitala i iznos ukupne izloženosti riziku određuju se u skladu s kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun stope vlastitog kapitala za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup.

Kao rezultat postupka nadzorne provjere i procjene (SREP) koji je provela Agencija za nadzor financijskih tržišta (FMA), BKS Bank je na dan 31 prosinca 2023. ispunjavao sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja kapitala kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku: za redovni osnovni kapital 5,4 % i za ukupni kapital 9,6 %. Stope kapitala krajem prosinca 2023. bile su znatno iznad tih zahtjeva.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Temeljni kapital	85,9	91,6
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.360,6	1.566,3
Odbitne stavke	-668,2	-750,4
Redovni osnovni kapital (CET1)	778,3	907,5
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,5 %	13,6 %
AT1 obveznica	65,1	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,1	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	843,4	972,7
Stopa osnovnog kapitala	13,6 %	14,6 %
Dopunski kapital	214,7	216,8
Ukupna vlastita sredstva	1.058,1	1.189,5
Stopa ukupnog kapitala	17,0 %	17,9 %
Ponderirana rizična aktiva	6.213,5	6.664,3
¹⁾ Sadržava godišnji rezultat za 2023. Još predстоji formalno donošenje odluke.		

Izvješće o rizicima**(36) 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.

Strategija rizika Grupe BKS Bank proizlazi iz poslovne strategije. Strategiju jednom godišnje preispituje Kontroling rizika nakon konzultacija s voditeljima središnjih odjela. Ako dođe do bitnih promjena strategije, slijedi izvanredni pregled. Rezultat pregleda ili evaluacija strategije rizika, kao i utvrđivanje sklonosti riziku, provodi se zajedno s Upravom u ICAAP odboru. Strategiju rizika odobrava cijela Uprava i prezentira je Nadzornom odboru na prvoj sjednici u godini.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etablirana čvrsta kultura rizika koja se temelji na vrijednostima BKS Bank. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati 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 sklonosću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest suočavanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine kontrole i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinačnih vrsta rizika.

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i finansijskih rizika. Na temelju toga kreditne institucije moraju posjedovati kapital u potrebnom om-

jeru. 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 i priprema se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

Dvostruka perspektiva izračuna sposobnosti podnošenja rizika

Ekonomska perspektiva

Ekonomska perspektiva identificira i kvantificira sve značajne rizike i uspoređuje ih s iznosom pokrića rizika. Cilj: Osiguravanje odgovarajućih internih izvora kapitala.

- Cilj za maksimalno iskorištenje kapitala za pokriće rizika postavljen je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika.
- Iznos pokrića rizika utvrđuje se na temelju osnovnog temeljnog kapitala.
- Scenariji stresa su usklađeni s normativnim aspektom i evaluiraju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: 1 godina
- Interval pouzdanosti: 99,9 %.

Normativna perspektiva

- Normativna perspektiva procjenjuje sposobnost BKS Bank da ispuni kvantitativne regulatorne i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Cilj: Osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima.
- Skup pokazatelja za upravljanje definiran je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika i ocjenjuje se godišnje.
- Izvješće o ICAAP-u izrađuje se kvartalno prema normativnoj perspektivi.
- Scenariji stresa provode se na temelju EBA stres testa i ocjenjuju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: najmanje 3 godine

ILAAP

ILAAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerjenje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank mora uspostaviti sukladno čl. 39 st. 3 BWG-a. Banka BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Važni su elementi u okviru upravljanja cijelom bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL stopa.

Plan sanacije ponovo je pravodobno ažuriran u 2023. godini i dostavljen nadzornom tijelu. U sklopu zahtjeva za izradu sanacijskog plana udovoljili smo zahtjevima sanacijskog tijela za dostavu podataka. Nadalje, izrađena je samoprocjena te je u sklopu projekta izrađen priručnik o upravljanju kolateralima i FMI plan za slučaj likvidacije.

BASEL IV

BKS Bank će 2024. godine započeti s opsežnim projektom implementacije odredbi nove regulative Basel IV. Projekt se bavi izmijenjenom regulativom za određivanje kapitalnih zahtjeva te sadržava i aspekte za upravljanje rizicnom imovinom. Fokus je na novoj kategorizaciji financiranja nekretnina, izračunu utjecaja imovine ponderirane rizikom (RWA) na investicijski portfelj, klasifikaciji potraživanja od kreditnih institucija, implementaciji zahtjeva za poslovanje s građanstvom i na izvanbilančnim poslovima u I. stupu i II. stupu. Može se očekivati opće povećanje imovine ponderirane rizikom (RWA). Integracijom različitih odjela u BKS Bank u ranoj fazi moguće je udovoljiti novim standardima, od upravljanja kreditnim rizikom i procjene vrijednosti nekretnina do proširenja skladišta podataka i potrebne IT infrastrukture.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres BKS Bank temelji se na uspostavljenim modelima kontrole i evaluacije te se temelji na različitim vrstama stresa i stupnjevanom intenzitetu scenarija stresa. Aspekti upravljanja definirani su u strategiji rizika u obliku načela politike rizika. Redovito testiranje otpornosti na stres ima za cilj izmjeriti sposobnost BKS Bank da sam snosi gubitke. Nadalje, procjenjuje se sposobnost održavanja likvidnosti u slučaju krize. Testovi otpornosti na stres sastavni su dio upravljanja kapitalom i likvidnošću. Testovi otpornosti na stres provode se u okviru

- postupka procjene adekvatnosti internoga kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*),
- postupka procjene interne likvidnosti (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP*) te
- plana sanacije.

Parametri stresa za testove stresa za izračun sposobnosti podnošenja rizika izvedeni su iz EBA testova stresa. Osim ekonomskih aspekata, uzimaju se u obzir minimalni regulatorni zahtjevi. Minimalni regulatorni zahtjevi za

- ukupni SREP kapitalni zahtjev (*Total SREP Capital Requirements – TSCR*)
- ukupni kapitalni zahtjev (*Overall Capital Requirements – OCR*)
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (*Liquidity Coverage Ratio - LCR*) ili
- omjer neto stabilnih izvora financiranja (*Net Stable Funding Ratio - NSFR*)

u slučaju krize čine limit za apsorpciju raspoloživog pokrića.

Interni sustavi kontrole

Sustavi interne kontrole (ICS) BKS Bank sustav su mjera i kontrolnih koraka koji su rasli tijekom godina i ukorijenjeni su u upravljanju. „COSO interna kontrola – Integrirani okvir“ čini osnovu i referentni model za dizajn i sistematizaciju sustava interne kontrole.

Kao dio kontrole rizika, BKS Bank je posvećen modelu „tri crte obrane“, prema kojem se rizicima treba baviti i njima upravljati u tri faze. Osim toga, vanjski revizor provjerava funkcionalnost sustava upravljanja rizicima u okviru provjere poštovanja pravila C 83 ÖCGK-a.

Procesno orijentiranim procjenom rizika i opisom kontrole implementiranim u ICS podržavamo učinkovite i ispravne metode rada i stvaramo uvjete za učinkovito korporativno upravljanje. Pravovremenim i pouzdanim izvješćivanjem rizici, pogreške i nepravilnosti se identificiraju i smanjuju u ranoj fazi.

Sustav interne kontrole BKS Bank temelji se na sljedećim načelima i kontinuirano se usavršava:

- učinkovitost kroz usidrenost u korporativnu kulturu,
- jasne odgovornosti,
- kontrole primjerene riziku,
- edukacije zaposlenika,
- definirani informacijski procesi i eskalacijski procesi,
- razumljivost definiranih ciljeva i kontrola,
- učinkovitost optimiziranjem kontrole te
- automatizacija procesa gdje god je to moguće.

Godišnja procjena rizika orijentirana na proces, periodična procjena operativnih rizika i analiza slučajeva štete u okviru povjerenstva za operativne rizike u bitnoj mjeri pridonose kontinuiranom usavršavanju ICS-a. Posebna pozornost posvećena je rizicima prijevare. Upravljanje rizicima prijevare ključni je dio našeg procesa upravljanja rizicima i ICS procesom i usmjeren je na ublažavanje rizika prijevare odgovarajućim preventivnim, tehničkim i organizacijskim mjerama.

Naši propisi i kodeksi ponašanja, kao što su Kodeks ponašanja, Povelja usklađenosti i Načela pravilnog poslovnog upravljanja, sadržavaju jasne smjernice za ponašanje. Suvremeni procesi i sustavi prijavljivanja nepravilnosti

te profesionalni sustav upravljanja pritužbama važni su komunikacijski kanali za pravodobno prepoznavanje incidenta i sumnjivih slučajeva.

Matrice upravljanja rizicima temeljene na procesima glavnih procesa kao i ICS-u podružnica prikazane su u kupljenom sustavu „easyGRC“.

(37) Struktura i organizacija upravljanja rizicima

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

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

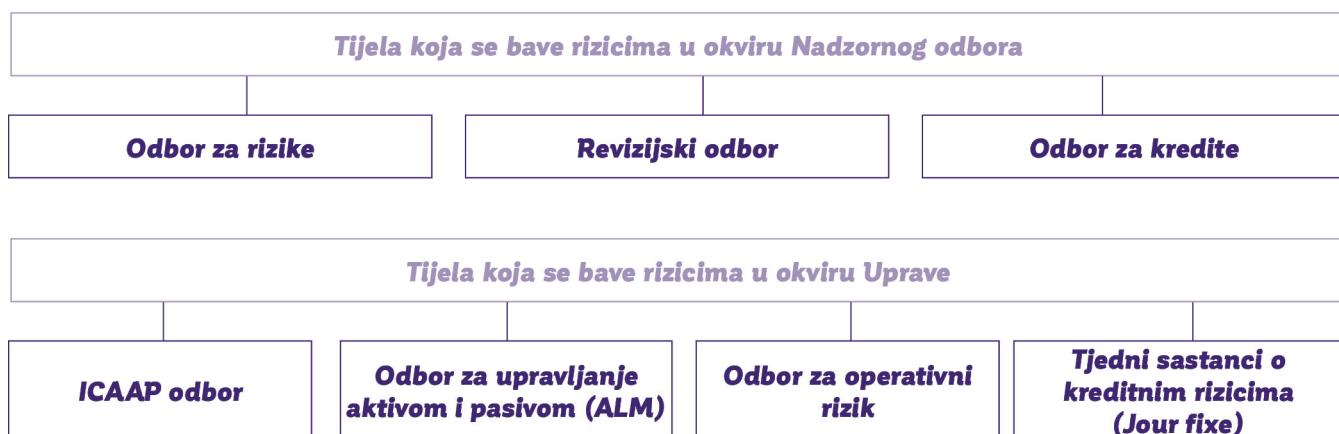
Prema čl. 39 st. 5. BWG-a Kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerjenje i analizu rizika te za stalni razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost nošenja s rizicima. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnje revizije 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 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 u ne-povoljnim uvjetima, i raspoloživog pokrića rizika.

Obor 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 kreditne marže, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (Risk-Taking-Units) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitan dio zadatka odbora je praćenje i daljnji razvoj upravljanja ICT-rizicima, posebno mjera kibernetičke sigurnosti i BCM-ova.

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (Jour fixe)

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 sastanaka (Jour fixe), kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.

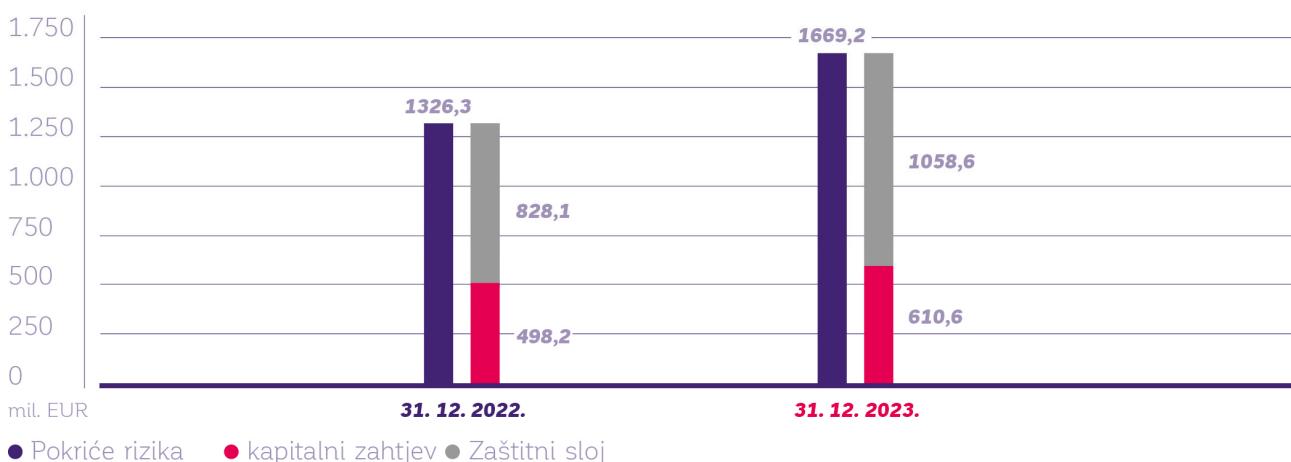
(38) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Od 2021 u upravljanju cijelom bankom primjenjujemo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatorne i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. S ekonomski perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

Osim usklađenosti s minimalnim regulatornim zahtjevima, bitna je komponenta ICAAP-a iz normativne perspektive usklađenost s interno definiranim ciljanim vrijednostima i usklađenost s interno definiranim ograničenjima okvira sklonosti riziku. Risk Appetite Framework (Okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika) skup je kontrolnih pokazatelja s ciljanim vrijednostima i ograničenjima, koji su izvedeni iz minimalnih regulatornih zahtjeva putem buffera. Skup kontrolnih pokazatelja relevantnih za rizik u Okviru za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika kategorije rizika kao što su kapitalni rizik, rizik likvidnosti, kreditni rizik te rizik kamatne stope i operativni rizik.

U BKS Bank neočekivani gubici u ekonomskoj perspektivi za razdoblje promatranja od godinu za dana utvrđeni su s pouzdanošću od 99,9 %. Na dan 31 prosinca 2023. izračunan je kapitalni zahtjev u iznosu od 610,6 mil. EUR, naspram 498,2 mil. EUR u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće iznosila su 1669,2 mil. EUR nakon 1326,3 mil. EUR na kraju 2022.

Sposobnost nošenja s rizicima iz ekonomске perspektive



Raspodjela rizika iz ekonomске perspektive

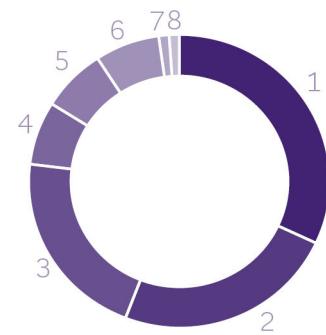
	31.12.2022	31.12.2023
1 Kreditni rizik	67,4	63,4
2 Kamatni rizik u knjizi banke	10,4	15,1
3 Rizik promjene tečaja dionica	5,2	4,6
4 Valutni rizik	0,2	0,2
5 Rizik kreditne marže	5,5	6,1
6 Operativni rizik i ICT rizik	6,2	5,9
7 Rizik likvidnosti	2,0	1,6
9 greške modela	0,4	0,4
10 Ostali rizici	2,8	2,7

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prouzročio je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezivanje kapitala za rizik unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su 63,4 % (2022. 67,4 %) ukupnog potencijala gubitaka.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika fokus je na omjerima regulatornog kapitala, pokazateljima likvidnosti i pokazateljima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje 3 godine. U prvom koraku provjerava se mogu li se regulatorne ključne brojke i interni limiti koji proizlaze iz sklonosti riziku pridržavati tijekom razdoblja planiranja. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Izračun kapaciteta podnošenja rizika iz normativne perspektive pokazuje da su ispoštovani limiti navedeni u **Okviru za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika i** u osnovnom scenariju i u scenariju stresa te da su time ispunjeni i kvantitativni zakonski zahtjevi. Raspodjela opterećenja po pojedinim vrstama rizika iz testova otpornosti pokazuje sljedeću sliku:

	u %
1 Društva mjerena metodom udjela	32
2 Kamatni rizik	24
3 Kreditni rizik Razina 3	21
4 Kreditni rizik Razina 1 + 2	7
5 Rizik likvidnosti	7
6 Rizik kreditne marže	7
7 Operativni rizik	1
8 Ostala tržišta	1



(39) Kreditni rizik

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

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na tome da se krediti odobravaju isključivo prema načelu „upoznaj svog klijenta“. Sukladno tome, krediti se odobravaju tek nakon detaljne osobne i kreditne provjere. Zahtjev za instrumente osiguranja ovisi o iznosu, rejtingu i/ili proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Odjel upravljanja kreditima odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na individualnoj osnovi. 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 kolateralni. Osim toga, popis pozitivnih kriterija i kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranja.

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.

Investicijski rizik uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i gubitaka pri prodaji, 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. Za povezana društva fokus je na sektorima kreditnih i finansijskih institucija, kao i na tvrtkama koje pružaju usluge podrške povezane s bankama.

Upravljanje kreditnim rizikom

¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge²⁾ Središnji odjel Kreditni rizik³⁾ Grupa Kontroling rizika⁴⁾ Središnji odjel Poslovi uprave i ulaganja⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje i kontrolu pojedinačnih ekonomskih rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prognoze očekivanih prihoda od ulaganja. Mjesečna izješća o operativno aktivnim kćerinskim društvima sastavni su dio našeg izješćivanja na razini Grupe.

Kvantitativni podaci sadržani u ovom Izješću sukladno MSFI-ju 7.31 do 7.42 temelje se na intemom izješćivanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

Interno upravljanje rizicima provodi se na razini portfelja i obuhvaća sljedeće rizične pozicije:

(39.1) Volumen kreditnog rizika prema internom upravljanju rizicima

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Potraživanja prema klijentima	7.296.381	7.526.365
Potraživanja od kreditnih institucija	253.724	186.785
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.359.749	2.332.765
Vrijednosni papiri i fondovi	1.162.949	1.286.433
Udjeli	839.334	943.095
Volumen kreditnog rizika	11.912.137	12.275.443

(39.2) Usklađivanje pozicija prema MSFI-ju s internim pozicijama kreditnog rizika

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Potraživanja od klijenata prema bilješci (15.1)	7.175.340	7.411.687
+ Rezerviranja za rizike za potraživanja od klijenata prema bilješci (15.1)	121.040	114.678
Potraživanja prema klijentima	7.296.381	7.526.365
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	253.618	186.760
+ Rezerviranja za rizike za potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	107	25
Potraživanja od kreditnih institucija	253.724	186.785
Potencijalne obveze prema bilješci (60)	638.877	612.188
Ostali kreditni rizici sukladno bilješci (60)	1.706.925	1.711.460
+ pozitivne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda prema Bilješci (16)	13.947	9.117
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.359.749	2.332.765
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema bilješci (17)	1.123.812	1.241.704
+ Rezerviranja za rizike za obveznice prema bilješci (17)	956	2.741
+ Dionice iz vlasničkih vrijednosnih papira i drugih nekamatonosnih vrijednosnih papira prema bilješci (18)	38.181	41.988
Vrijednosni papiri i fondovi	1.162.949	1.286.433
+ Udjeli u društвima mјerenim metodom udjela prema bilješci (19)	727.275	813.907
+ Ulaganja u stavci Udjeli i ostali nekamatonosni vrijednosni papiri prema bilješci (18)	112.059	129.188
Udjeli	839.334	943.095
Volumen rizika	11.912.137	12.275.443

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Interni rejting-modeli banke ocjenjuju se godišnje prema kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima. U Grupi BKS Bank primjenjuje se ukupno 14 postupaka za utvrđivanje rejtinga.

Stupnjevi rejtinga

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

(39.3) Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2023.

Pozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja prema klijentima	122.116	1.703.593	2.908.665	2.238.429	298.362	237.936	17.265
Potraživanja od kreditnih institucija	114.612	64.484	7.678	1	10	-	-
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	67.363	630.349	1.101.076	483.436	40.434	10.042	65
Vrijednosni papiri i fondovi	963.178	259.124	60.341	3.748	42	-	-
Udjeli	839.904	102.129	1.058	0	-	-	5
Ukupno	2.107.173	2.759.678	4.078.817	2.725.615	338.848	247.978	17.334

Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2022.

Pozicije rizika prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja prema klijentima	98.315	1.905.975	2.660.478	2.222.310	235.755	172.442	1.106
Potraživanja od kreditnih institucija	188.995	52.279	12.448	1	1	-	-
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	69.201	706.814	1.042.763	518.170	20.010	2.705	85
Vrijednosni papiri i fondovi	858.911	283.997	18.990	1.018	31	-	-
Udjeli	747.617	90.659	1.058	-	-	-	-
Ukupno	1.963.040	3.039.725	3.735.738	2.741.500	255.797	175.146	1.191

Stopa neprihodonosnog kredita iznosila je na kraju godine 2,9 % (2022.: 2,1 %). Osnovicu za izračun činili su neprihodonosni krediti u kategorijama 5a – 5c sustava rejtinga BKS Bank (razredi nenaplativosti) i bilančna potraživanja od država, središnjih banaka, kreditnih institucija i klijenata. Pokrivenost potencijalnih gubitaka zbog problematičnih kredita ocjenjuje se omjerom pokrića Coverage Ratio I je omjer formiranih rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i iznosio je 29,4 % na dan 31 prosinca 2023. (2022. 37,3 %). Osim toga, uzimamo u obzir i Cove-rage ratio III kao internu kontrolnu varijablu kod koje se postojeći kolaterali procijenjeni prema internim limitima kredita uključuju u izračun. Ona je iznosila na kraju godine 87,5 % (2022. 86,0 %).

(39.4) Izložnost klasificirana kao „forborne“ u 2023.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodajuća izloženost	19.390	7.591	26.981
• od toga ustupci kod rata	19.144	7.566	26.710
• od toga refinanciranje	246	25	271
Neprihodajuća izloženost	56.827	10.040	66.867
• od toga ustupci kod rata	53.926	8.297	62.223
• od toga refinanciranje	2.901	1.743	4.644
Ukupno	76.217	17.631	93.848

Izloženost klasificirana kao „forborne“ u 2022.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodjuća izloženost	49.646	5.385	55.031
• od toga ustupci kod rata	42.512	5.237	47.749
• od toga refinanciranje	7.134	148	7.282
Neprihodjuća izloženost	34.658	22.267	56.925
• od toga ustupci kod rata	31.825	15.341	47.166
• od toga refinanciranje	2.833	6.926	9.759
Ukupno	84.304	27.652	111.956

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „forbearance“, odn. „restrukturiranje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sve nove ugovore odredbe koje su određene jer je dužnik u finansijskim problemima. Finansijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospijeća novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni slučajevi podliježu sukladno CRR-u posebnoj obvezi označavanja. Takve su mjere restrukturiranja primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

Nakon isteka mjera uvedenih tijekom krize uzrokovane bolešću COVID-19 „Performing Exposure“ klasificirana kao „forborne“ znatno se smanjila.

**(39.5) Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i fazi/
U bilanci 2023.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti			Ispravci vrijednosti				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	961.767	–	–	961.767	634	–	–	634
A1	124.428	–	–	124.428	157	–	–	157
1a	964.518	21.269	–	985.787	829	31	–	860
1b	960.207	22.849	–	983.056	1.700	121	–	1.821
2a	1.290.276	109.949	–	1.400.225	4.345	1.429	–	5.774
2b	1.295.701	137.185	–	1.432.886	6.338	768	–	7.106
3a	1.178.551	381.830	–	1.560.381	7.067	4.100	–	11.167
3b	349.865	304.718	–	654.583	3.345	5.517	–	8.862
4a	26.426	152.055	–	178.481	470	3.706	–	4.176
4b	10.791	108.491	–	119.282	1.066	6.302	–	7.368
5a - 5c	–	–	237.787	237.787	–	–	69.520	69.520
OR	–	–	–	–	–	–	–	–
Ukupno	7.162.530	1.238.346	237.787	8.638.663	25.951	21.974	69.520	117.445

**Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i fazama/
U bilanci 2022.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	968.403	–	–	968.403	313	–	–	313
A1	135.216	–	–	135.216	105	–	–	105
1a	967.325	26.363	–	993.688	623	158	–	781
1b	1.108.127	20.224	–	1.128.351	2.924	261	–	3.185
2a	1.081.173	23.211	–	1.104.384	4.232	564	–	4.796
2b	1.487.013	29.464	–	1.516.477	9.593	997	–	10.590
3a	1.354.463	174.736	–	1.529.199	10.301	5.222	–	15.523
3b	466.627	193.087	–	659.714	6.604	6.023	–	12.627
4a	64.590	106.445	–	171.035	1.770	4.449	–	6.219
4b	22.956	41.323	–	64.279	1.008	2.449	–	3.457
5a - 5c	–	–	172.276	172.276	–	–	64.301	64.301
OR	1.026	81	–	1.107	205	1	–	206
Ukupno	7.656.919	614.934	172.276	8.444.129	37.678	20.124	64.301	122.103

Rizične pozicije uključuju potraživanja od kreditnih institucija u skladu s bilješkom 14, potraživanja od klijenata procijenjena po amortiziranom trošku u skladu s bilješkom 15.2, obveznice i druge vrijednosnice s fiksnim kamatama procijenjene po amortiziranom trošku u skladu s bilješkom 17, kao i odgovarajuće ispravke vrijednosti.

(39.6) Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i fazama u 2023.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	67.333	–	–	67.333	14	–	–	14
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	240.657	3.350	–	244.007	94	1	–	95
1b	382.765	3.577	–	386.342	578	7	–	585
2a	580.042	13.562	–	593.603	1.206	32	–	1.238
2b	471.700	35.677	–	507.377	2.084	40	–	2.123
3a	284.177	77.326	–	361.503	1.408	625	–	2.032
3b	71.354	50.579	–	121.933	368	689	–	1.057
4a	5.348	6.331	–	11.679	109	312	–	422
4b	1.128	27.627	–	28.755	19	1.671	–	1.689
5a - 5c	–	–	10.042	10.042	–	–	17.400	17.400
OR	65	–	–	65	–	–	–	–
Ukupno	2.104.598	218.029	10.042	2.332.670	5.879	3.376	17.400	26.655

Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i fazama u 2022.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti			Rezerviranje				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	69.171	–	–	69.171	–	–	–	–
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	243.087	3.257	–	246.344	46	1	–	47
1b	459.126	1.026	–	460.152	57	1	–	58
2a	485.826	6.357	–	492.183	94	1	–	95
2b	524.681	12.400	–	537.081	128	4	–	132
3a	364.259	26.833	–	391.092	101	20	–	121
3b	66.286	60.699	–	126.985	72	44	–	116
4a	1.768	11.950	–	13.718	4	13	–	17
4b	2.275	3.981	–	6.256	18	29	–	47
5a - 5c	–	–	2.705	2.705	–	–	121	121
OR	70	15	–	85	1	–	–	1
Ukupno	2.216.579	126.518	2.705	2.345.802	521	113	121	755

Rizične pozicije uključuju potencijalne obveze i kreditne rizike sukladno bilješci 61

(39.7) Instrumenti osiguranja kredita u 2023.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizikod nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga finansijski instrument i osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Pozicija rizika ²⁾
Potraživanja prema klijentima	7.526.365	4.852.188	78.168	152.326	3.861.836	759.858	2.674.177
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	213.310	79.222	–	–	75.625	3.597	134.088
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	41.170	28.689	381	5	27.734	569	12.481
Potraživanja od kreditnih institucija	186.785	81	–	–	–	81	186.704
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.332.765	434.038	25.757	14.219	277.544	116.518	1.898.728
Vrijednosni papiri i fondovi	1.286.433	329.970	–	121.980	–	207.990	956.464
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38.762	–	–	–	–	–	38.762
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	67.636	42.117	–	–	–	42.117	25.520
Udjeli	943.095	–	–	–	–	–	943.095
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	129.188	–	–	–	–	–	129.188
• od toga ulaganja po fer vrijednosti (obvezno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	813.907	–	–	–	–	–	813.907
Ukupno	12.275.443	5.616.276	103.925	288.526	4.139.380	1.084.446	6.659.167

1) Vrijednosti kolateralna procijenjene prema internim propisima

2) Izloženost bez instrumenata osiguranja

Instrumenti osiguranja kredita u 2022.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenačekod njenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrument i osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Pozicija rizika ²⁾
Potraživanja prema klijentima	7.296.381	4.746.750	100.858	198.585	3.730.048	717.258	2.549.631
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	135.413	57.120	1.991	13.454	41.675	–	78.292
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	39.381	31.561	503	5	30.387	666	7.820
Potraživanja od kreditnih institucija	253.724	3.297	–	–	–	3.297	250.427
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.359.749	511.458	41.046	7.985	329.658	132.769	1.848.291
Vrijednosni papiri i fondovi	1.162.949	224.339	–	103.374	–	120.965	938.610
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	34.732	–	–	–	–	–	34.732
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	59.399	40.919	–	–	–	40.919	18.480
Udjeli	839.334	–	–	–	–	–	839.334
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	110.427	–	–	–	–	–	110.427
• od toga udjeli u društvima mjeranim metodom udjela	1.632	–	–	–	–	–	1.632
• od toga ulaganja mjerena metodom udjela	727.275	–	–	–	–	–	727.275
Ukupno	11.912.137	5.485.844	141.904	309.945	4.059.706	974.289	6.426.293

1) Vrijednosti kolateralna procijenjene prema internim propisima

2) Izloženost bez instrumenata osiguranja

(39.8) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE (Statistika Austrija)	2022.		2023.	
	u tis. EUR	u %	u tis. EUR	u %
Klijenti fizičke osobe	1.353.827	18,6	1.257.186	16,7
Zemljišta i stanovanje	1.564.530	21,4	1.696.082	22,5
Građevinarstvo	788.415	10,8	833.702	11,1
Proizvodnja roba	714.083	9,8	711.207	9,4
Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	486.429	6,7	489.462	6,5
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	457.368	6,3	435.267	5,8
Pružanje finansijskih i osigurateljnih usluga	386.019	5,3	399.773	5,3
Zdravstvene i socijalne usluge	256.921	3,5	287.048	3,8
Promet i skladištenje	213.811	2,9	244.867	3,3
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	235.556	3,2	226.021	3,0
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	168.039	2,3	209.379	2,8
Pružanje ostalih usluga	190.855	2,6	187.784	2,5
Opskrba energijom	123.006	1,7	174.396	2,3
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	142.587	2,0	147.773	2,0
Informiranje i komunikacija	62.428	0,9	62.330	0,8
Zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	54.596	0,7	56.112	0,7
Pružanje ostalih usluga	42.872	0,6	45.363	0,6
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	25.612	0,4	27.187	0,4
Umjetnost, zabava i rekreacija	20.099	0,3	26.614	0,4
Odgovor i nastava	9.329	0,1	8.813	0,1
Ukupno	7.296.381	100,0	7.526.365	100,0

Zbog pogoršanja situacije na tržištu nekretnina već smo 2023. intenzivirali praćenje financiranja nekretninskih projekata. Nadalje, za procjenu špekulativnih financiranja nekretnina proveli smo svrstavanje u istu fazu.

(39.9) Potraživanja od klijenata u stranim valutama po zemljama i valutama 2023.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	1.866	62.832	1.937	125	1.629	68.389
Slovenija	–	1.016	–	–	–	1.016
Hrvatska	–	384	–	–	–	384
Njemačka	–	836	–	–	–	836
Mađarska	3.480	–	–	–	–	3.480
Švicarska	9.394	–	–	–	–	9.394
Ostalo	17.499	1.414	–	–	–	18.914
Ukupno	32.239	66.482	1.937	125	1.630	102.413

1) Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica europodručja

Potraživanja od klijenata u stranim valutama po zemljama i valutama 2022.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	2.029	70.685	2.201	151	3.283	78.350
Slovenija	0	1.572	0	0	0	1.572
Hrvatska	546.701	351	22	0	0	547.073
Njemačka	0	786	0	0	0	786
Mađarska	4.332	0	0	0	0	4.332
Švicarska	17.441	0	0	0	0	17.441
Ostalo	14.625	1.373	2	0	0	16.001
Ukupno	585.129	74.768	2.226	151	3.283	665.556

1) Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica europodručja

(39.10) Potraživanja od klijenata po zemljama 2023.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.394.738	170.981	39.012	114.785
Slovenija	902.914	12.825	3.496	8.001
Hrvatska	601.395	44.320	23.125	19.894
Slovačka	326.322	7.875	3.106	4.509
Njemačka	213.202	8	7	-
Mađarska	26.040	1.813	745	1.021
Ostalo	61.755	116	29	103
Ukupno	7.526.365	237.936	69.520	148.313

1)Vidi Tablicu volumena rizika prema ICAAP-u na stranici 161

2) dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

3) Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih finansijskih instrumenata koji se vode u razredima nenaplativosti (rejting 5a, 5b ili 5c) nije provedeno vrijednosno usklađenje za osigurani dio.

Potraživanja od klijenata po zemljama 2022.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.255.720	100.285	33.120	57.095
Slovenija	923.938	9.885	3.247	6.252
Hrvatska	584.639	51.737	22.112	22.072
Slovačka	272.474	5.370	2.465	2.797
Njemačka	167.410	43	39	-
Mađarska	21.956	2.066	838	1.174
Ostalo	70.243	3.037	2.318	12
Ukupno	7.296.381	172.423	64.139	89.402

1)Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima

2) dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

3) Rezerviranja za rizike razine 3

(39.11) Vrijednosni papiri i fondovi prema sjedištu izdavatelja

Regije u tis. EUR	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹⁾	
	2022.	2023.	2022.	2023.
Austrija	482.974	443.213	479.592	450.498
Supranational, EU	146.958	203.857	147.451	206.258
Njemačka	152.627	189.601	151.520	190.141
Norveška	54.903	59.511	54.395	59.514
Francuska	46.748	56.044	46.965	56.562
Slovenija	44.848	49.822	45.148	50.317
Belgija	39.641	44.768	40.089	45.155
Švedska	20.000	38.970	19.297	39.125
Slovačka	29.932	29.977	30.336	30.317
Španjolska	30.474	25.484	30.609	25.668
Irska	29.070	23.149	29.334	23.135
Luksemburg	11.127	20.921	10.718	20.708
Nizozemska	14.946	19.316	15.014	19.429
Portugal	15.187	15.187	15.179	15.157
Finska	15.137	15.137	15.101	15.087
Hrvatska	10.122	10.122	10.195	10.179
Ostalo	22.056	28.855	22.006	29.183
Ukupno	1.166.748	1.273.933	1.162.949	1.286.433

¹⁾ uključujući obračunate kamate**(40) Investicijski rizik****Investicijske pozicije**

u tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Kreditne institucije koje kotiraju na burzi	727.275	813.907
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	25.955	31.529
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	86.104	97.659
Ukupno	839.334	943.095

(41) Kamatni rizik

Rizik kamatne stope je rizik negativnih učinaka na ekonomski kapital institucije ili na neto prihod od kamata institucije uslijed promjena kamatnih stopa ili strukture kamatno osjetljivih pozicija. Kamatni rizik stoga uzima u obzir promjene tržišne vrijednosti

- koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa
- koje se odnose na kamatno osjetljive instrumente,
- uključujući rizik jaza,
- osnovni rizik i
- opcijski rizik.

Kontrola, procjena i ograničenje provode se u skladu s EBA/GL/14/2022 i EBA/RTS/2022/10.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od kojih se načelno moguće zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža dospijeća sa značajnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Kontrola kamatnog rizika i odgovarajuće postavljanje limita temelje se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, veličine volumena, analize scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (IRRBB) iz ekonomске perspektive kao što je ekonomska vrijednost kapitala (skraćeno EVE) i perspektiva neto kamatnog prihoda u kombinaciji s regulatornim testovima otpornosti na stres. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke 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

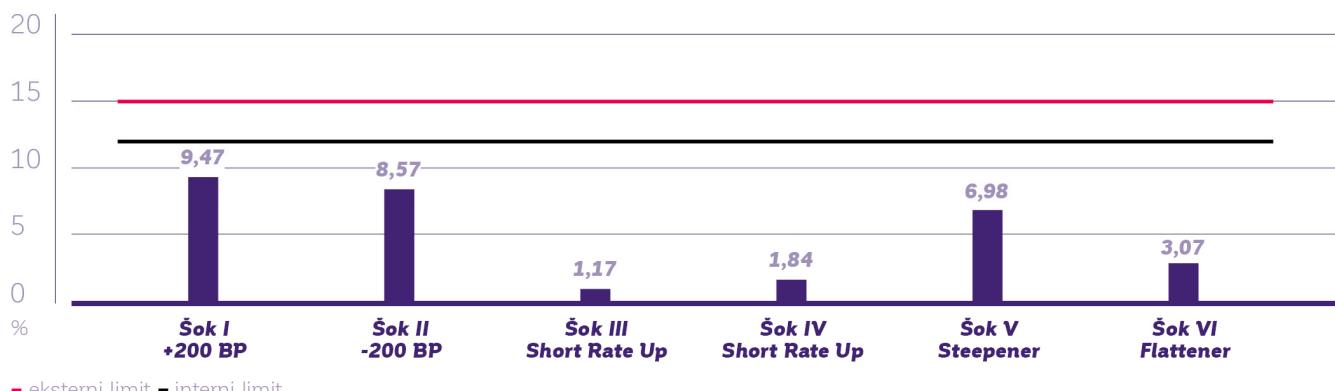
²⁾ Grupa Kontroling rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika i načelno ne ulazi u bitno spekulativne derivativne poslove. Derivativne transakcije obavljaju se u BKS Bank uglavnom radi zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji instrumenti upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi.

U listopadu 2022. EBA je objavio nove smjernice o upravljanju kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB) u knjizi banke. One su integrirane u upravljanje rizicima. Nadzorni outlier testovi (SOT) interni se provjeravaju kvartalno i integriraju se u upravljanje kamatnim rizikom.

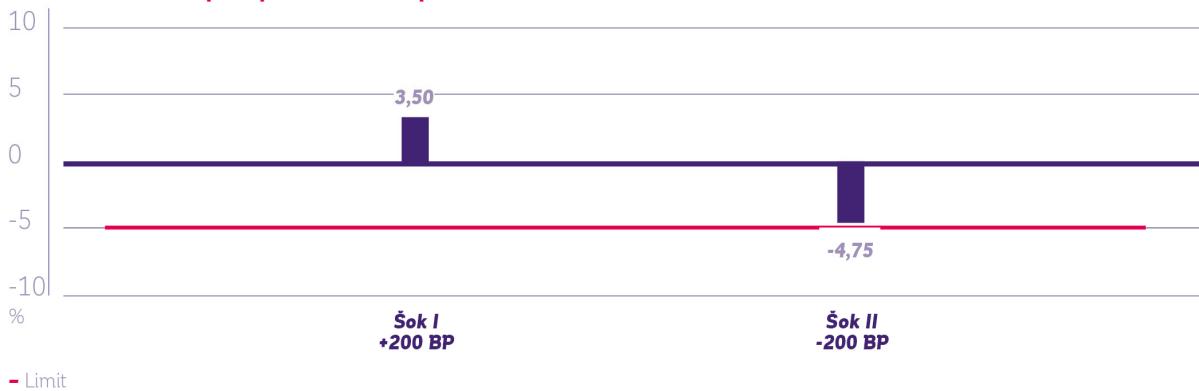
Za upravljanje kamatnim rizikom iz ekonomске perspektive postavili smo interni limit od 12 % uz regulatorni limit od 15 % osnovnog kapitala. Rezultati regulatornih stres testova pokazuju sljedeće:

Promjena sadašnje vrijednosti kao postotak osnovnog kapitala



Rizik kamatne stope iz perspektive neto kamatnog prihoda i regulatornog scenarija šoka pokazuje da se poštovalo ograničenje od 5 % osnovnog kapitala:

Kamatni rizik iz perspektive neto prihoda od kamata



(41.1) Kamatni jaz EUR i strane valute

	31. 12. 2022	31. 12. 2023
u tis. EUR		
<1 mjesec	-398.522	-144.723
1 do 3 mjeseca	827.662	-315.803
3 do 6 mjeseci	901.369	1.648.871
6 do 12 mjeseci	-1.695.548	-1.918.801
1 do 2 godine	-109.604	-517.588
2 do 3 godine	-764.204	474.086
3 do 4 godine	246.333	210.360
4 do 5 godina	183.496	-52.415
>5 godina	631.021	842.183

Pozitivne vrijednosti za navedene jazove kamatnih stopa predstavljaju višak imovine, negativne vrijednosti višak pasiva u iznosu koji podliježe korekciji kamatnih stopa u odgovarajućim razredima dospijeća.

(41.2) Kamatni rizik

	2022.	2023.
u tis. EUR		
Minimalne vrijednosti	52.623	57.968
Maksimalne vrijednosti	64.220	92.078
Prosječne vrijednosti	59.423	68.369
Vrijednost na kraju godine	64.220	92.078

Rizik kamatne stope određen prema internim kriterijima određen je primjenom scenarija najgoreg slučaja iz 6 ekonomskih EVE (ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala) IRRBB šokova i „rizika trajanja APM“ (šok + 100 banznih bodova) relevantnog za upravljanje. Primjereno postupka provjerava se najmanje jednom godišnje i po potrebi prilagođava.

(42) Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u knjizi banke (CSRBB) definiran je prema EBA GL/14/2022 kao rizik uzrokovani promjenama tržišne cijene

- za kreditni rizik,
- za likvidnost i

- za potencijalna druga obilježja kreditno rizičnih instrumenata koji nisu obuhvaćeni drugim regulatoromim okvirom.

CSRB obuhvaća rizik promjene marže instrumenta uz pretpostavku istog kreditnog rejtinga, tj. kako se kreditna marža kreće unutar određenog kreditnog rejtinga ili određenog raspona vjerojatnosti.

Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesечно provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

U BKS Bank rizik kreditne marže utvrđuje se iz ekomske perspektive za cjelokupni portfelj obveznica u knjizi banke, kredite po fer vrijednosti, zadužničke zajmove i također za vlastita izdanja. Rizik kreditne marže određuje se primjenom VaR koncepta na temelju povijesne simulacije.

u tis. EUR	2022.	2023.
Minimalne vrijednosti	27.265	24.651
Maksimalne vrijednosti	33.884	37.193
Prosječne vrijednosti	30.352	29.467
Vrijednost na kraju godine	27.265	37.193

(43) Rizik promjene cijena dionica

Rizik promjene cijene dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju međudjelovanjem ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesечно kao value at risk na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj godini je izostalo. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire ulazećemo samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene cijene dionica



^{¹)} Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

^{²)} Grupa Kontroling rizika

Rizične vrijednosti – rizik promjene cijene dionica

u tis. EUR	2022.	2023.
Minimalne vrijednosti	17.458	18.229
Maksimalne vrijednosti	25.686	28.197
Prosječne vrijednosti	23.334	22.169
Vrijednost na kraju godine	25.686	28.197

Rizična vrijednost za rizik promjene tečaja dionica izračunava se primjenom povjesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s 250-dnevnim razdobljem držanja i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

(44) Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih ili pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene zamjenom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je odjel Treasury i Financial Institutions. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Rizične vrijednosti iz deviznih pozicija

u tis. EUR	2022.	2023.
Minimalne vrijednosti	703	595
Maksimalne vrijednosti	1.276	2.789
Prosječne vrijednosti	993	1.431
Vrijednost na kraju godine	983	1.134

Rizična vrijednost iz deviznih pozicija izračunava se pomoću povjesne simulacije na temelju promjena tržišne cijene promatranih u zadnjih 1000 dana s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

(44.1) Valutni rizik – otvorena devizna pozicija

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
USD	-945	-172
GBP	142	526
JPY	17	5
CHF	401	310

Pozitivne vrijednosti predstavljaju neto duge pozicije, negativne neto kratke pozicije na odgovarajući referentni datum.

(45) 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



Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politika uvjeta u poslovanju s klijentima kontrolira se, među ostalim, na osnovi pravilnika o upravljanju rizicima i EBA smjemicu na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja finansijskih proizvoda. Oni se raspoređuju u obračunu troškova 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 tu se ubrajaju aranžmani platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz backofficea vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tržištu kapitala. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti uravnotežuju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Upravljanje dnevnom likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost svakodnevno utvrđuje, analizira i o kojoj se svakodnevno izvješće.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti u nadležnosti je u Odboru upravljanja aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesечноj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeća, limit Time to wall) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjaju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kada je riječ o stranim valutama, posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Pokazatelji upravljanja rizikom likvidnosti

	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Koncentracija depozita	0,35	0,33
Omjer kredita i depozita (LDR)	88,2%	91,8%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	190,4%	223,2%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	118,7%	123,3%

(45.1) Instrumenti osiguranja koji se mogu refinancirati

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Vrijednosni papiri deponirani kod OeNB-a	839.437	1.017.677
Vrijednosni papiri pohranjeni kod Eurocleara	89.534	84.747
Kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	604.795	503.115
Kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banici Slovenije	22.411	18.893
Zbroj instrumenata osiguranja koja se mogu refinancirati putem ESB-a	1.556.177	1.624.432
ez blokade natječaja OeNB-a	-595.128	-255.643
Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a	961.049	1.368.789
Gotovina	35.943	41.977
Sredstva kod OeNB-a	713.931	451.642
Zaštitni sloj likvidnosti	1.710.923	1.862.408
Ostali vrijednosni papiri	23.159	41.363
Kapacitet za uravnoteženje	1.734.082	1.903.770

(45.2) Razvoj strukture refinanciranja

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Štedni depoziti	1.258.885	922.509
Ostali depoziti klijenata	5.564.907	5.822.044
Sekuritizirane obveze	783.616	822.761
Subordinirani kapital	264.957	264.957
Obveze prema kreditnim institucijama	930.977	832.444

(45.3) Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2023.

u tis. EUR	Knjigovodstve ne vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.664.714	8.881.463	830.743	3.046.289	1.125.493	3.878.937
• Depoziti kreditnih institucija	832.444	849.389	226.050	540.791	37.988	44.561
• Depoziti klijenata ²⁾	6.744.553	6.813.472	572.158	2.400.489	428.818	3.412.008
• Sekuritizirane obveze	822.761	898.132	32.536	76.234	559.224	230.138
• Podređene obveze	264.957	320.468	–	28.775	99.463	192.231
Derivativne obveze	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
• Derivati u knjizi banke	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
Ukupno	8.677.943	8.874.274	830.789	3.042.470	1.122.991	3.878.023

¹⁾nije diskontirano²⁾ Novčani tokovi od dnevних depozita klijenata modeliraju se pomoću profila dospjeća.

Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2022.

u tis. EUR	Knjigovodstve ne vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godine	1 - 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.803.105	8.972.714	841.433	2.696.463	1.199.844	4.234.973
• Depoziti kreditnih institucija	930.977	947.909	242.231	431.604	234.736	39.339
• Depoziti klijenata ²⁾	6.823.793	6.890.905	596.780	2.183.233	424.417	3.686.476
• Sekuritizirane obveze	783.616	814.084	2.422	52.825	435.616	323.220
• Podređene obveze	264.719	319.815	0	28.801	105.076	185.938
Derivativne obveze	5.250	-27	471	356	-1.011	157
• Derivati u knjizi banke	5.250	-27	471	356	-1.011	157
Ukupno	8.808.355	8.972.687	841.904	2.696.819	1.198.833	4.235.130

¹⁾nije diskontirano²⁾Novčani tokovi od prekonočnih depozita klijenata modeliraju se pomoću profila dospjeća.

(46) Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinskim društвima ograničuju se odgovarajućim i sustavom interne kontrole koji se stalno unaprjeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoшво organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržista i backofficea, načelo „четири ока“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT-rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnoшу u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi korporativni procesi povezani su s informacijskom i komunikacijskom tehnologijom, zbog čega je upravljanje ICT-om od velike važnosti. Pod IT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koje podupiru IKT strategiju i poslovnu strategiju jer se uz pomoć hardvera i softvera pokrivaju svi poslovni ciljevi, odgovorna uporaba resursa te primjerena kontrola rizika. Uredba (EU) 2022/2554_Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti u finansijskom sektoru (DORA) stupila je na snagu početkom 2023. godine. Odredbe DORA-e moraju se implementirati do siječnja 2025.

DORA je dio Paketa za digitalne financije EU-a, inicijative Europske komisije koja ima za cilj promicanje i reguliranje digitalnih promjena u finansijskom sektoru. DORA sadržava zahtjeve koji se odnose na upravljanje ICT rizikom, klasifikaciju i izvješćivanje o incidentima povezanim s ICT-om, testiranje digitalne operativne otpornosti, ugovorne aranžmane između vanjskih pružatelja ICT usluga i finansijskih tvrtki, nadzorni okvir za ključne pružatelje ICT usluga kao i pravila za razmjenu informacija. U svrhu implementacije DORA-e GAP analiza već je provedena u BKS Bank uz vanjsku podršku. Iz GAP analize izvedene su mjere koje se implementiraju u pojedinim radnim paketima.

Za cijelovito upravljanje operativnim rizicima na razini cijekupne banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika odgovoran je za mjerjenje i definiranje okvira za operativne rizike, dok za provedbu mjera za minimiziranje rizika nadležne jedinice za preuzimanje rizika (Risk-Taking-Units).

Operativni rizik i ICT rizici



¹⁾ Grupa 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 36,1 mil. EUR (prethodna godina: 31,0 mil. EUR). S druge strane, efektivni iznos štete, uzimajući u obzir naknade štete, iznosio je od 3,8 mil. EUR.

Operativni rizik i ICT rizici po kategorijama događaja

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Prijevara	368	1.055
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjestra	7	-2
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	-1.471	2.467
Materijalna šteta	11	10
Greška sustava	6	6
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	200	260

U 2023. godini bilo je ukupno 327 prijava šteta (prethodna godina: 293) odnosno 192 (prethodna godina: 201) bez kreditnog rizika. Najviše pogodjene kategorije gubitaka bile su kategorija prijevare i kategorija klijenata, proizvoda i poslovne prakse. Kategorija prijevare i dalje je opterećena pravnim troškovima povezanim sa slučajem prijevare u Hrvatskoj iz 2022. U kategoriji Klijenti, proizvodi i poslovna praksa rezultatom dominiraju pravni troškovi iz višegodišnjeg sudskog spora između UniCredit Bank Austria i Grupe 3Banken.

U izvještajnoj godini nije bilo izravnih šteta u području ICT rizika. Šteta uzrokovana ICT rizicima u 3Banken IT GmbH, koja se prenosi na BKS Bank, iznosila je manje od 50 tis. EUR. Štete u platnom prometu iznosile su 46,0 tis. EUR.

(47) Makroekonomski rizik

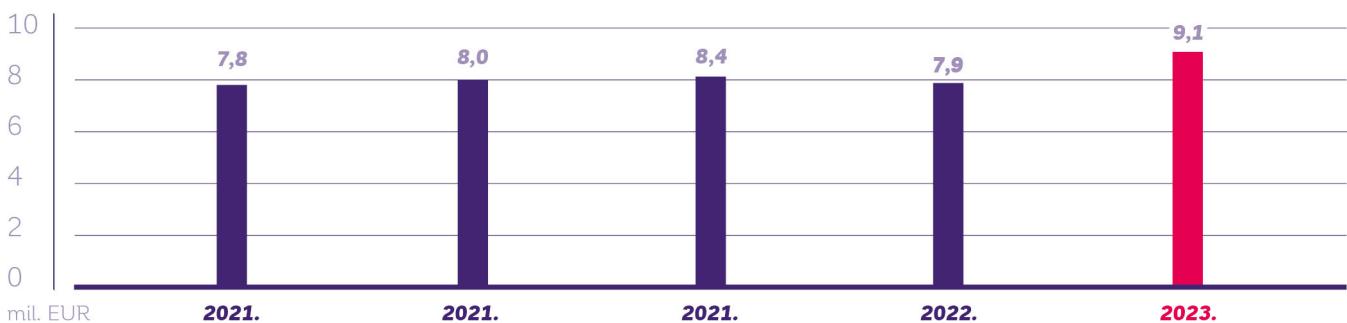
Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

(48) Rizik prekomjerne zaduženosti

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

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerne veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 9,1% (prethodna godina: 7,9 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

Leverage Ratio



(49) 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, finansijski položaj i finansijsku uspješnost, kao i na ugled društva.

BKS Bank već godinama ima strategiju održivosti koja se svake godine prilagođava i proširuje. Ona uključuje načela za aktivnu kontrolu i smanjenje negativnih finansijskih, ekoloških i društvenih utjecaja na BKS Bank, okoliš i društvo. ESG čimbenike i povezane rizike vidimo kao sveobuhvatni čimbenik utjecaja i uzimamo ih u obzir u našim načelima politike rizika i upravljanja rizikom. Čineći to, težimo dvostrukoj perspektivi, a time i potencijalnim interakcijama odnosno povratnim informacijama ESG čimbenika s obzirom na perspektivu „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“.

Rizicima održivosti upravlja se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Ciljevi održivosti i nefinansijski pokazatelji uspješnosti također su dio politike nagradjivanja Uprave i zaposlenika BKS Bank s varijabilnim komponentama nagradjivanja.

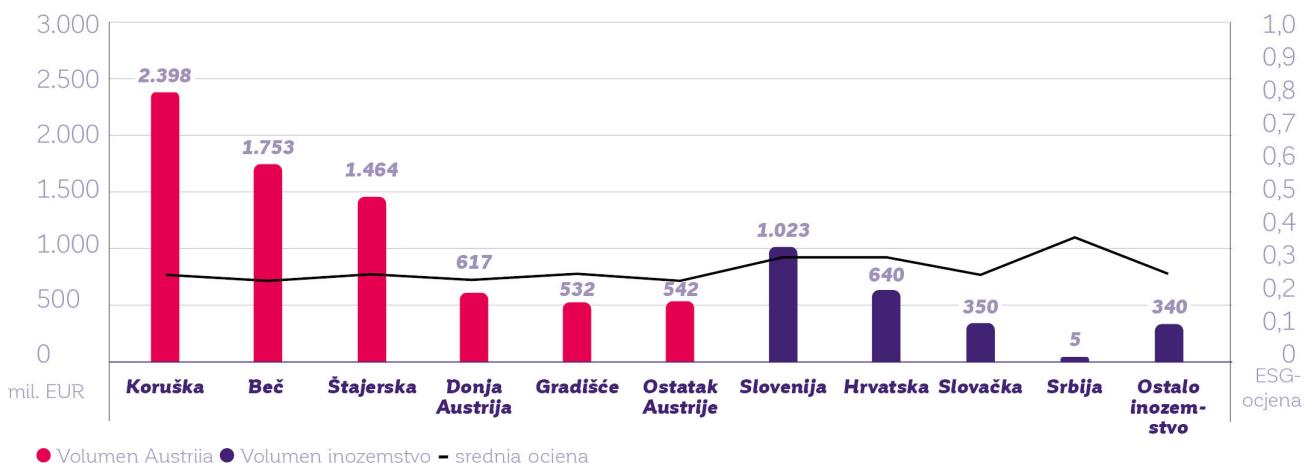
Ciljevi održivog razvoja sastavni su dio strategije održivosti BKS Bank i procesa uvođenja novih poslova i važnih strukturnih promjena. BKS Bank ima i katalog kriterija isključenja i pozitivnih kriterija koji kontrolira poslovanje s novim klijentima kao i katalog poslovnih odnosa koji se općenito trebaju odbaciti u okviru propisa za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Razvijamo testove otpomosti na stres i analize scenarija kako bismo izmjerili ranjivost BKS Bank u cjelini i pojedinačnih klijenata u odnosu na potencijalne ESG rizike i raspoređujemo ekonomski kapital za ESG rizike kao veličinu pokrivenosti u ekonomskoj perspektivi ICAAP-a.

Kako bismo održivo smanjili ESG rizike, nastojimo postupno dekarbonizirati kreditni i investicijski portfelj. Znanstveno utemeljenim ciljevima (SBT) za definirane portfelje definirali smo put za najbolje postizanje ciljeva Pariškog sporazuma. To predviđa smanjenje globalnog zatopljenja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iznad predindustrijske razine. Ciljevi su već predani Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju. Upravljanje rizicima održivosti, proces dubinske analize za identificiranje ESG rizika i prilika, utjecaj ESG čimbenika na BKS Bank s obzirom na portfelj klijenata i poslovni model detaljno su opisani u području održivosti u poglavlju „Upravljanje ESG čimbenicima“.

Utjecaj našeg portfelja klijenata na ESG rizike mjeri se korištenjem sustava kupljenog izvana. Taj sustav određuje vrijednosti rezultata između 0 za beznačajne rizike i 100 za izuzetno visoke rizike. Time već imamo dobar pregled ESG rizika u kreditnom portfelju, posebice njihove prostorne distribucije.

ESG ocjene po ciljanim tržištima



(50) Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutačno nisu klasificirani kao značajni, objedinjuju se u upravljanju u kategoriji Ostali rizici. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih struktumih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u leasing-poslovanju
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizik ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Praćenje rizika koji proizlaze iz provedbe mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma provodi organizacijska jedinica Grupe koja je u BKS Bank osnovana posebno za tu svrhu. Rizicima pranja novca i financiranja terorizma upravlja se na temelju priručnika o radu, analize rizika i strategije rizika. Odredbe vrijede za sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank. Najnovija dostupna analiza rizika pokazuje da je 97,5 % klijenata klasificirano u kategorije niskog do srednjeg AML rizika, a 89,2 % u dva najniža razreda AML rizika od ukupno 5 razreda rizika.

Dodatni podaci

(51) Fer vrijednost

Finansijska imovina i obveze mjerene po fer vrijednosti

31.12.2023.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerena“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja prema klijentima				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	0	0	41.170	41.170
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	0	0	213.310	213.310
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	0	9.117	0	9.117

Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	42	0	0	42
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	63.370	0	1.041	64.411
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	36.541	0	2.222	38.762
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.225	0	129.189	132.414
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	0	36.015	0	36.015
Pasiva trgovinske bilance	0	13.229	0	13.229

U izvještajnoj godini dionice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklassificirane su iz razine 2 u razinu 3 nakon što su parametri vrednovanja koji nisu bili vidljivi na tržištu postali znatno utjecajniji. Na temelju ulaznih čimbenika primjenjenih u tehnici vrednovanja investicijske nekretnine raspoređene su u razinu 2, kao i prethodne godine.

31.12.2022.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerena“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja prema klijentima				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	0	0	39.381	39.381
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	0	0	135.413	135.413
Aktiva trgovinske bilance (derivati)	0	13.947	0	13.947
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	31	0	0	31
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	54.901	0	1.018	55.920
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	34.701	0	1.632	36.334
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.480	4.988	105.440	113.907
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)				
0	35.336	0	35.336	
Pasiva trgovinske bilance	0	5.250	0	5.250

U izvještajnoj godini izvršena je reklassifikacija sekuritiziranih obveza iz razine 3 u razinu 2, budući da se vanjski izvor podataka sada upotrebljava za vidljive ulazne parametre.

Razina 3: Kretanja finansijske imovine i obveza mjerena po fer vrijednosti u 2023.

	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
u tis. EUR						
Stanje na dan 1. 1. 2023.	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	7.422	2.518	23	-	-	590
Reklasifikacije	-	-	-	4.988	-	-
Promjena opsega konsolidacije	-	-	-	-1.000	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	19.761	-	-
Kupnja/stjecanje	76.885	4.552	-	-	-	-
Prodaja/otplate	-6.410	-5.281	-	-	-	-
Stanje na dan 31. 12. 2023.	213.310	41.170	1.041	129.189	-	2.222

1) Promjene mjerena kroz račun dobiti i gubitka; iskaz u stavci Rezultat iz finansijskih instrumenata mjerena po fer vrijednosti i u stavci Rezultat od finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
u tis. EUR						
Stanje na dan 1. 1. 2022.	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-14.123	-1.887	-	-	-	-
Reklasifikacije	-	-	-	-	-56.999	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	9.757	-	-
Kupnja/stjecanje	68.500	3.079	-	1.450	-	1.632
Prodaja/otplate	-8.891	-15.442	-	0	-	-252
Stanje na dan 31. 12. 2022.	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632

1) Promjene mjerena kroz račun dobiti i gubitka; iskaz u stavci Rezultat iz finansijskih instrumenata mjerena po fer vrijednosti i u stavci Rezultat od finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Fer vrijednosti – načela vrednovanja i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1 razine „Tržišne vrijednosti“ vrednovane su na temelju kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima (burza).

Ako tržišne vrijednosti nisu dostupne, fer vrijednost određuje se primjenom tržišnih modela vrednovanja na temelju ulaznih faktora koji se mogu pratiti odnosno tržišnih podataka i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Na temelju tržišnih podataka“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova finansijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Za vrednovanje stavki kategorije 2. razine načelno je primjenjena metoda diskontiranog novčanog tijeka (DCF). Kod investicijskih nekretnina očekivane stope povećanja najamnine su diskontirane, a uzeta je u obzir i lokacija nekretnine.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ vrednovanja za pojedine finansijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka vrednovanja. Čimbenici koji nisu vidljivi na tržištu prilikom ocjenjivanja pozicija u kategoriji 3. razine su usklađenja kreditne sposobnosti klijenata temeljena na internim procedu-

rama određivanja rejtinga. Za vrednovanje stavki kategorije 3. razine načelno je primijenjena metoda diskontiranog novčanog toka (DCF).

Promjene u kategorizaciji

Reklasifikacije u pojedinim kategorijama provode se kada tržišne vrijednosti (razina 1) ili pouzdati ulazni faktori (razina 2) više nisu dostupni ili su tržišne vrijednosti (razina 1) novodostupne za pojedine finansijske instrumente (npr. IPO).

Promjena boniteta potraživanja mjerene po fer vrijednosti

Promjena tržišnih vrijednosti koja proizlazi iz rizika neplaćanja vrijednosnih papira i zajmova koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka utvrđuje se na temelju internog boniteta finansijskog instrumenta i preostalog roka. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjerene po fer vrijednosti u izještajnom razdoblju 2023. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,3 mil. EUR (U prethodnoj godini: -0,9 mil. EUR).

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti potraživanja od klijenata koja se mjere po fer vrijednosti, uz pretpostavku poboljšanja ili pogoršanja kreditne sposobnosti od 10 baznih bodova u kreditnom rasponu rezultira kumulativnim rezultatom vrednovanja od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,7 mil. EUR).

Od vlasničkih instrumenata razine 3 koji iznose 43,6 mil. EUR (prethodna godina: 32,6 mil. EUR), stopa troška vlasničkog kapitala primjenjena za izračun bitan je parametar koji se ne može promatrati. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 2,4 mil. EUR (prethodna godina: 18 mil. EUR). Sniženje kamata za 50 baznih bodova dovodi do povećanja fer vrijednosti za 2,7 mil. EUR (prethodna godina: 2,0 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 73,0 mil. EUR (prethodna godina: 60,2 mil. EUR) promjena eksternih podataka o cijeni za 10 % ima za posljedicu promjenu fer vrijednosti za 6,3 mil. EUR (prethodna godina: 5,3 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 11,7 mil. EUR (prethodna godina: 10,7 mil. EUR) vlastiti knjigovodstveni kapital bitan je parametar koji se ne može pratiti. Ostatak predstavlja nevažne manjinske udjele za koje nije provedeno vrednovanje po fer vrijednosti.

Finansijska imovina i obveze koje se ne mijere po fer vrijednosti

31.12.2023.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interni metoda mjerena“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	186.679	186.679	186.760
Potraživanja prema klijentima	-	-	7.306.732	7.306.732	7.157.207
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.121.152	-	-	1.121.152	1.177.252
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	822.765	822.765	832.444
Obveze prema klijentima	-	-	6.695.884	6.695.884	6.744.553
Sekuritizirane obveze	64.327	689.382	-	753.708	786.745
Subordinirani kapital	94.340	160.090	-	254.431	264.957

31.12.2022.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerena“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31.12. 2022.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	253.413	253.413	253.618
Potraživanja prema klijentima	-	-	6.882.816	6.882.816	7.000.547
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	968.745	-	-	968.745	1.067.861
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	906.672	906.672	930.977
Obveze prema klijentima	-	-	6.693.932	6.693.932	6.823.793
Sekuritizirane obveze	39.761	647.601	-	687.362	748.280
Subordinirani kapital	103.499	130.290	-	233.789	264.719

(52) Financijske investicije u vlasničke instrumente

Za sve vlasničke instrumente prema MSFI-ju 9 koji nisu namijenjeni trgovaju primjenjuje se mjerjenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer se za njih primjenjuje opcija mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Osim malog broja dionica s knjigovodstvenom vrijednošću na dan bilance od 3,2 mil. mil. EUR (prethodna godina: 3,5 mil. EUR) to se uglavnom odnosi na ostale udjele i kćerinska društva koji nisu konsolidirana zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerena po fer vrijednosti kroz OCI odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno.

U finansijskoj godini 2023. nije bilo znatnijih učinaka od prodaje udjela ili ostalih ulaganja.

Prikaz važnih ostalih udjela

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31.12.2022.	Prihodi od dividendi 2022.	Fer vrijednost na dan 31.12.2023.	Prihodi od dividendi 2023.
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	9.550	21	11.208	75
G3B Holding AG	48.554	-	59.306	-
Wienerberger AG	878	29	1.176	35
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.203	-	1.267	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	19.582	1.000	25.236	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	-	-	-	-
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	4.988	-	4.908	-
PEKRA Holding GmbH	13.034	-	13.409	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.760	-	6.798	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	645	2.701	746
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Ostali strateški udjeli	3.130	269	2.130	340
Ukupno	110.427	1.964	129.189	2.196

(53) Dobit/gubici prema kategorijama mjerena

u tis. EUR	2022.	2023.
Prihod od kamata	1.404	5.763
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-10.063	4.630
Rezultat od finansijske imovine¹⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-8.659	10.394
Prihod od kamata	2.562	7.806
Kamatni trošak	-1.454	-1.099
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	1.977	-1.686
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	985	292
Rezultat od finansijske imovine²⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	4.070	5.313
Prihod od kamata	174.588	348.443
Neto prihod od naknada i provizija	48.238	45.526
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-626	-917
Rezultat iz finansijske imovine po amortiziranom trošku	222.200	393.053
Prihod od kamata	2.404	2.478
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10.879	19.889
Rezultat iz finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (određeno)	13.283	22.367
Prihod od kamata	489	668
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-5.644	2.066
Rezultat iz finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-5.155	2.734
Kamatni trošak	-26.669	-119.066
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-517	229
Rezultat iz finansijskih obveza po amortiziranom trošku	-27.187	-118.837

1) FV = finansijska imovina

2) FI = finansijski instrumenti

(54) Podaci o udjelima u drugim društvima

Iako u društvima Oberbank AG i BTV AG nije dosegnuta granica udjela od 20 %, ona su u Konsolidiranom finansijskom izvješću uključena u društva mjerena metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za držanje udjela u Oberbank AG između BKS Bank i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklopljen je sindikalni ugovor, isto kao i za držanje udjela u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft između BKS Bank AG, Oberbank AG i G3B Holding AG. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju finansijskih i poslovnih odluka banaka bez primjene dominantnog utjecaja.

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft uključeni su u Konsolidirano finansijsko izvješće na dan 30. 9. 2023. godine jer vrijednosti za konsolidirana finansijska izvješća na kraju godine prema MSFI-ju nisu dostupne zbog ograničenih rokova. Godišnja finansijska izvješća pridruženih društava korigiraju se za utjecaje bitnih poslovnih slučajeva ili događaja od datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9., do datuma Konsolidiranog finansijskog izvješća – 31. 12.

Pridružena društva

Vrijednosti na dan 31. 12.	Vrsta odnosa	Sjedište društva	Prava glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			2022.	2023.	2022.	2023.	2022.	2023.
Oberbank AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	512.450	643.483
Bank für Tirol und Vorarlberg	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	178.141	219.104
Aktiengesell- schaft								

Financijske informacije o važnim pridruženim društvima

u mil. EUR	Oberbank		BTV AG	
	30. 9. 2022.	30. 9. 2023.	30. 9. 2022.	30. 9. 2023.
Neto prihod od kamata	285,3	439,3	112,3	184,1
Neto prihod od naknada i provizija	156,4	148,7	42,5	42,3
Godišnja dobit Grupe nakon poreza	74,1	329,2	95,6	173,1
Bilančna suma	27.910,7	27.977,4	14.249,5	14.141,9
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizika	19.359,8	20.030,4	8.560,4	8.726,4
Vlastiti kapital	3.355,8	3.819,2	1.978,8	2.249,2
Primarna sredstva	17.377,0	18.570,6	9.274,6	9.923,2
• od toga štedni ulozi	2.309,5	1.615,4	1.231,4	757,2
• od toga sekuritizirane obveze uklj. podređeni kapital	2.759,8	3.266,2	1.296,3	1.618,9
Primljene dividende (u tis. EUR)	5.017	7.247	1.429	1.572

Zajednički posao – zajednička aktivnost

Oberbank AG, BKS AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft drže 50 % odnosno 25 % udjela u Alpenländische Guarantee-Gesellschaft m.b.H. (skraćeni naziv ALGAR). Poslovna je svrha ALGAR-a, koji ima ograničenu bankarsku licenciju, preuzimanje rizika neplaćanja za definirane kredite i zajmove od banaka dioničara, pri čemu je opseg potraživanja ograničen na imovinu koja je dostupna u ALGAR-u, a koja nije rezervirana za već iskorištena jamstva (maksimalni iznos pričuve za očekivana buduća potraživanja). Trajanje jamstva je neograničeno. Banke dioničari moraju kontinuirano plaćati jamstvenu naknadu, koja će se u budućnosti u skladu s time povećavati u slučaju povlačenja (pravilo malusa).

Na dan 31 prosinca 2023. za volumen registriran od strane banaka dioničara i pokriven jamstvom postoji rezerviranje za očekivana buduća potraživanja u ALGAR-u od 120.555 tis. EUR (prethodna godina: 179.640 tis. EUR. Budući da očekivani kreditni gubitak utvrđen za volumen jamstava znatno premašuje maksimalni iznos rezerviranja za očekivana buduća potraživanja, prethodno navedeno pravilo ograničenja primjenjuje se na taj datum.

Zbog posebnih odredbi statuta i dioničarskog ugovora sklopljenog s Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i Oberbank AG, ALGAR je uključen u Grupu BKS Bank AG kao zajednički posao u smislu MSFI-ja 11.

U mjeri u kojoj su banke dioničari već koristile jamstva ALGAR-a zbog neispunjavanja obveza, rezerviranja koja su formirana u ALGAR-u za tu svrhu raspoređuju se na dotičnu banku dioničara u okviru grupnog računovodstva. To se također odnosi na kreditne obveze registrirane u izjavama o privremenim jamstvima, za koje su u ALGAR-u već formirana rezerviranja za rizik.

Rezerviranja ALGAR-a za očekivane kreditne gubitke za iznos jamstva koji još nije otplaćen uključena su od strane partnerskih banaka u grupi u skladu s omjerom udjela, jer se rezerviranja ne mogu jasno dodijeliti određenim zajamčenim kreditima i zajmovima. BKS Bank AG preuzeo je rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iz kreditnih rizika koji se ne mogu jasno dodijeliti u iznosu od 30.139 tisuća EUR (prethodna godina: 44.910 tis. EUR. Ta su rezerviranja iskazana u rezerviranjima za kreditno poslovanje.

Financijske informacije o ALGAR-u od sporedne su važnosti.

(55) 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 društвima i osobama. Društva i osobe kvalificiraju se kao povezana ako mogu imati kontrolni ili važan utjecaj na Društvo. Prema MRS-u 24.9 članovi menadžmenta osobe su koje su izravno ili neizravno odgovome i nadležne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, s time uz članove Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG moraju biti uključeni i direktori kćerinskih društava.

Informacije o odnosima s povezanim društvima i osobama

	Iznos nepodmirenih salda	
u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Kćerinska društva koja nisu obuhvaćena konsolidacijom		
• Potraživanja	28.879	25.410
• Obveze	3.879	6.514
Povezana društva		
• Potraživanja	246	394
• Obveze	2.531	87.341
Članovi menadžmenta		
• Potraživanja	1.586	1.478
• Obveze	3.214	3.178
Ostale povezane osobe		
• Potraživanja	628	585
• Obveze	623	486

Prema društвima koja imaju mogućnost ostvariti značajan utjecaj na BKS Bank AG postoje potraživanja u iznosu od: 3,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR) te obveze u iznosu od: 50,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR). Iz tога proizlaze kamatni troškovi u iznosu od 1,5 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR). Poslovi s povezanim društвima i osobama provode se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja za spoma potraživanja ni troškova za nenaplativa ili spoma potraživanja. Iz bankovnih poslova s pridruženim društвima u poslovnoj godini 2023. proizašli su kamatni troškovi u iznosu od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,1 mil. EUR), s nekonsolidiranim kćerinskim društвima nastali su kamatni prihodi u iznosu od 1,2 mil EUR (prethodna godina: 0,4 mil. EUR).

Podaci o odnosima s povezanim osobama

u tis. EUR

	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Prosječan broj zaposlenika	1.007	1.013
• od toga radnici	10	11
• od toga zaposlenici	997	1.002
Prosječan broj zaposlenika razmјerno uračunatim društvima	3.414	3.606
Primici Uprave		
• Primici aktivnih članova Uprave	2.333	2.597
• Primici bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	850	913
Primici Nadzornog odbora		
• Primici aktivnih članova Nadzornog odbora	277	358
• Primici bivših članova Nadzornog odbora i njihovih nasljednika	-	-
Naknade menadžmenta prema MRS-u 24	2.647	3.515
• Naknade za kratkoročne usluge	2.361	2.576
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	286	939
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	-
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	-	-
• plaćanje temeljeno na dionicama	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Upravnog odbora	144	107
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Nadzornog odbora	597	624
Rashodi za otpremnine i mirovine		
• Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	-24	145
• Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	6.185	7.953

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1 toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2021/04) i u skladu sa Z 11 Dodatkom uz članak 39. BWG-a 50 % varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuju se u gotovu novcu, a 50 % u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem razdoblju držanja ili blokade.

(56) Izješćivanje po segmentima

Izješćivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Grupe na kojoj se temelji sustav izješćivanja menadžmenta.

Rezultat po segmentima 2023.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Finansijska tržista	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	88.161	157.094	3.392	-	248.646
Rezerviranja za rizike	1.246	-37.947	-1.659	-	-38.360
Neto prihod od naknada i provizija	27.761	37.538	-339	-70	64.889
Rezultat društava mjereneh metodom udjela			90.432		
Rezultat trgovanja	-	-	342		342
Administrativni troškovi	-65.528	-68.636	-8.687	-10.444	-153.296
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno rashoda	-5.774	1.988	-2.131	-2.379	-8.296
Rezultat od finansijske imovine/obveza	192	-1.110	2.833		1.915
Godišnja dobit prije oporezivanja	46.057	88.925	84.183	-12.893	206.272
Ø rizikom ponderirana aktiva	1.023.874	4.032.415	695.781	242.178	5.994.248
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	123.889	487.922	977.631	66.929	1.656.371
Segmentne obveze	3.550.956	4.912.405	1.911.776	297.927	10.673.064
ROE na osnovi godišnje dobiti prije oporezivanja	37,2 %	18,2 %	8,6 %	-	12,5 %
Omjer rashoda i prihoda	59,5 %	34,9 %	9,5 %	-	38,7 %
Omjer rizika i zarade	-	24,2 %	-	-	15,4 %

Rezultat po segmentima 2022.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Poslovni klijenti	Finansijska tržista	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	38.411	125.498	-7.321	-	156.589
Rezerviranja za rizike	-1.289	-24.157	-452	-	-25.898
Neto prihod od naknada i provizija	28.813	40.169	-356	-454	68.172
Rezultat društava mjereneh metodom udjela	-	-	20.676	-	20.676
Rezultat trgovanja	-	-	-1.178	-	-1.178
Administrativni troškovi	-55.935	-56.539	-8.727	-14.811	-136.013
Saldo ostalih poslovnih prihoda odnosno rashoda	1.898	1.297	2.667	-1.592	4.270
Rezultat od finansijske imovine/obveza	210	439	-4.906	-3.794	-8.051
Godišnja dobit prije oporezivanja	12.107	86.708	403	-20.651	78.567
Ø rizikom ponderirana aktiva	1.047.797	3.754.092	682.579	205.625	5.690.094
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	127.307	456.079	873.875	54.649	1.511.910
Segmentne obveze	3.448.192	5.015.275	1.826.578	243.003	10.533.048
ROE na osnovi godišnje dobiti prije oporezivanja	9,5 %	19,0 %	-	-	5,2 %
Omjer rashoda i prihoda	80,9 %	33,9 %	60,2 %	-	54,7 %
Omjer rizika i zarade	3,4 %	19,2 %	-	-	16,5 %

Metoda: Razdvajanje neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi dodjeljuju se pojedinim područjima društva ovisno o uzrocima.

Strukturalni doprinos dodjeljuje se segmentu Finansijska tržista. Alokacija kapitala provodi se prema regulatornim kriterijima. Prosječni alocirani kapital ukazuje se po kamatnoj stopi od 5 % i iskazuje se kao prihod od ulaganja u kapital u neto prihodu od kamata. Uspjeh određenog područja poslovanja mjeri se po rezultatu koji je taj segment ostvario prije oporezivanja. Uz omjer troškova i prihoda, povrat na kapital jedan je od najvažnijih kontrolnih parametara za segmente poslovanja. Izvješćivanje po segmentima orijentira se prema intermom upravljanju.

Za upravljanje društвom odgovorna je Uprava u cjelini. Izvješćа za unutarnju kontrolu uključuju mјesečna izvješćа o rezultatima na razini profitnog centra, kvartalna izvješćа za sve relevantne vrste rizika i ad hoc izvješćа temeljena na izvanrednim događajima.

Segment Poslovni klijenti

U segmentu poslovnih klijenata na kraju 2023. godini skrbili smo za oko 27.500 poslovnih subjekata. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za pravne osobe, to je područje poslovanja i dalje najvažniji stup Društva. Pravne osobe i dalje preuzimaju najveći dio kredita i daju znatan doprinos rezultatu razdoblja. Osim svih komponenti prihoda i troškova društva BKS Bank AG iz poslovanja s pravnim osobama, tom se segmentu dodjeljuju i prihodi i troškovi leasing-društava u mjeri u kojoj su ostvareni u poslovanju s poslovnim subjektima.

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 2023. tom je segmentu pripadalo otprilike 168.300 klijenata.

Financijska tržista

Segment Financijska tržista obuhvaća rezultate trgovanja za vlastiti račun društva BKS Bank AG, rezultate vrijednosnih papira u vlastitom portfelju, rezultate od ulaganja, rezultate derivata knjige banke i rezultate međubankovnog poslovanja te rezultat upravljanja strukturom kamata.

U **Segmentu Ostalo** iskazane su stavke prihoda i rashoda i doprinosi dobiti koji se ne mogu dodijeliti drugim segmentima ili pojedinačnom odjelu.

(57) Povrat na imovinu

Povrat na imovinu na dan 31 prosinca 2023. iznosio je 1,7 % (prethodna godina: 0,6 %).

(58) Podređena imovina

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Potraživanja prema klijentima	-	700	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-	-	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	1.632	2.155	32,0

(59) Ukupni volumen u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Imovina	320.199	100.193	-68,7
Obveze	219.124	153.882	-29,8

(60) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi

u tis. EUR	31. 12. 2022.		31. 12. 2023.	
	Kotira na burzi	Ne kotira na burzi	Kotira na burzi	Ne kotira na burzi
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.123.718	1.050	1.243.362	1.083
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	3.480	146.761	3.225	167.951

(61) Potencijalne obveze i kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Jamstva i garancije	635.006	612.069	-3,6
Akreditivi	3.871	119	-96,9
Potencijalne obveze	638.877	612.188	-4,2
Ostali kreditni rizici	1.706.925	1.711.460	0,3
Kreditni rizici	1.706.925	1.711.460	0,3

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.

(62) Netiranje finansijskih instrumenata**31. 12. 2023.**

u tis. EUR	Finansijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Priznavanje i mjerjenje finansijskih instrumenata (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani novčani polozi za osiguranje ²⁾	Neto iznos
Aktiva						
Aktiva trgovinske bilance	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Ukupna vrijednost aktive	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Pasiva						
Pasiva trgovinske bilance	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808
Ukupna pasiva	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

31. 12. 2022.

u tis. EUR	Finansijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Priznavanje i mjerjenje finansijskih instrumenata (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani novčani polozi za osiguranje ²⁾	Neto iznos
Aktiva						
Aktiva trgovinske bilance	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Ukupna vrijednost aktive	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Pasiva						
Pasiva trgovinske bilance	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863
Ukupna pasiva	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

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 ugovore strane s više derivativnih ugovora. Zbog neispunjavanja obveza druge strane putem tih sporazuma provodi se neto poravnjanje za sve ugovore. Ako povrh toga postoji još i osiguranje u obliku novčanih kola-terala, oni se iskazuju u stupcu „Primljeni/dani novčani polozi“. Novčani polozi radi osiguranja u bilanci se evi-dentiraju u stavci Potraživanja od banaka odnosno Obveze prema bankama.

(63) Događaji nakon datuma bilance

U razdoblju između kraja finansijske godine i sastavljanja Konsolidiranog finansijskog izješća nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izješće.

(64) Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive

Obveze	Imovina	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Novac štićenika sukladno § 230 ABGB	Vrijednosni papiri	11.922	14.903
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.551	1.519
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija	8.054	7.992
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	3.937	4.917
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	-	-
Marža finansijskih terminskih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija	9.740	12.040
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci.	Krediti	101.806	96.802
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Krediti	595.128	255.643
Hipotekarno pokriće za pokrivene obveznice	Krediti	425.555	544.854
Solidarni polog OeKB CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	110	110

Štedni depoziti štićenika osiguravaju se sukladno zakonskim obvezama čl. 68 BWG-a. Pokriće za pokrivene obveznice podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, Grupa zalaže imovinu kao instrumente osiguranja za obvezne iz derivativnih poslova.

(65) Podaci o naknadama revizora

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
Naknade za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano finansijsko izješće	400	482	20,5
Naknade za ostale revizorske usluge	26	114	>100
Ukupni iznos honorara	427	597	39,9

(66) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	0	172.566	337.421
Kamatni swapovi	0	172.566	337.421
• Kupnja	0	86.283	168.710
• Prodaja	0	86.283	168.710
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Zamjena valuta	564.941	102.469	-
Terminske devizne transakcije	346.717	-	-
• Kupnja	171.627	-	-
• Prodaja	175.089	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	102.469	-
• Kupnja	-	48.473	-
• Prodaja	-	53.996	-
Valutni swapovi	218.224	-	-
• Kupnja	109.968	-	-
• Prodaja	108.257	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	-	335	-
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Opcije na kamate	-	335	-
• Kupnja	-	168	-
• Prodaja	-	168	-
Zamjena valuta	-	-	-
Valutne opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2022.		Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2023.
		31. 12. 2023.	31. 12. 2023.	
368.966	509.987	12.768	12.776	1.392
368.966	509.987	12.768	12.776	1.392
184.483	254.993	12.768	12.776	-
184.483	254.993	0	-	1.392
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
700.490	667.410	1.424	2.557	4.278
355.054	346.717	377	424	1.791
177.046	171.627	339	368	1.791
178.008	175.089	38	56	-
99.250	102.469	-	-	2.116
48.473	48.473	-	-	-
50.777	53.996	-	-	2.116
246.186	218.224	1.047	2.133	371
123.272	109.968	101	120	82
122.914	108.257	946	2.013	289
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

Nominalni iznos 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2022.		Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2023.
		31. 12. 2023.	31. 12. 2023.	
470	335	7	3	7
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
470	335	7	3	7
235	168	7	3	-
235	168	-	-	7
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja dobitaka od tečaja odnosno iskorištavanja fluktacija kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom finansijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primjenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da iz bilančne dobiti iskazane u Godišnjem finansijskom izješću na dan 31 prosinca 2023. u iznosu od 16.814.007,49 EUR za finansijsku godinu 2023. isplati dividendu od 0,35 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 16.032.016,00 EUR, a preostali iznos od 781.991,49 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka 2024.

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave



Claudia Höller, MBA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
direktor mag. Nikolaus Juhász
direktor mag. Alexander Novak
mag. Dietmar Böckmann (od 1. 6. 2023.)
Claudia Höller, MBA (od 1. 9. 2023.)
mag. Dieter Kraßnitzer (do 31. 8. 2023.)

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner
Gerhard Burtscher
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
dr. Franz Gasselsberger, MBA
dr. Reinhard Iro
univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
univ. prof. mag. dr. Sabine Umlik, predsjednica
mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednice

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo
Andrea Medic, BSc
Corinna Doraponti (prvi put imenovana 5. 5. 2023.)
Marion Dovjak (prvi put imenovana 5. 5. 2023.)
Roland Igumnov (prvi put imenovan 5. 5. 2023.)
mag. Maximilian Medwed (imenovan do 5. 5. 2023.)
Herta Pobaschnig (imenovana do 5. 5. 2023.)

Klagenfurt am Wörthersee, 1. ožujka 2024.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
član Uprave



mag. Dietmar Böckmann
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 izješčivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izještavanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, a čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izještavanja (IFRIC) te da pruža istinit i vjeran prikaz neto imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Grupe BKS Bank. Nadalje, izjavljuje da Izvješće poslovodstva prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe BKS Bank na način koji daje istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložena.

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka 2024.

Uprava

 mag. dr. Herta Stockbauer, predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativnu strategiju, za održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su plaćanje i doznačivanje sredstava i digitalna rješenja, računovodstvo, kontrolu prodaje, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima, podružnice u zemlji i za ulaganja.


 mag. Nikolaus Juhász, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim glavnim podružnicama i privatno bankarstvo, područja usmjereni na potrebe klijenata Financiranje i investiranje kao i Ulaganja i štednju i BKS-Leasing GmbH; odgovorni član upravljačkog tijela u smislu članka 23. stavka 4. FM-GwG-a


 mag. Alexander Novak, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim podružnicama i za područja Riznica i bankarska podrška, kao i podružnice za leasing i nekretnine u inozemstvu.


 mag. Dietmar Böckmann

Član uprave zadužen za ICT i organizaciju poslovanja u zemlji i inozemstvu, 3 Banken IT GmbH, BKS Service GmbH kao i backoffice za riznicu i usluge povezane s vrijednosnim papirima.


 Claudia Höller, MBA

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, Back office kredit i back office u inozemstvu; odgovorni član upravljačkog tijela u smislu Rz 60 organizacijske okružnice Austrijske agencije za nadzor financijskog tržišta (FMA) u vezi sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira (WAG) iz 2018.

Revizorsko izvješće

Izvješće o Konsolidiranom finansijskom izvješću

Revizorsko mišljenje

Revidirali smo Konsolidirano godišnje izvješće **BKS Bank AG, Klagenfurt** i njegovih kćerinskih društava (Grupe) koje se sastoji od Konsolidirane bilance na dan 31 prosinca 2023., Konsolidiranog izvješća o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Konsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i Konsolidiranog izvješća o novčanom toku za finansijsku godinu koja završava na navedeni datum te Bilješki.

Prema našoj ocjeni Konsolidirano godišnje izvješće u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Grupe s 31 prosinca 2023. kao i finansijske uspješnosti i novčanih tokova Grupe za poslovnu godinu koja završava s tim datumom kako je propisano Međunarodnim standardima finansijskog izještavanja primjenjivim u EU-u (MSFI) i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) i austrijskog Zakona o bankama (BWG).

Osnova revizorskog mišljenja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014(u dalnjem tekstu Uredba EU) i austrijskim načelima pravilne revizije. Ta načela zahtjevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standartima detaljno su opisane u poglavljiju „Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih finansijskih izvješća“ našeg Revizorskog izvješća. Neovisni smo o Grupi u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i naše ostale profesionalne obveze ispunili smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izrade revizorskog mišljenja dostatni i odgovarajući da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, prema našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju konsolidiranih finansijskih izvještaja za poslovnu godinu. Ta su pitanja uzeta u obzir u vezi s našom revizijom Konsolidiranog finansijskog izvješća u cijelini kao i pri sastavljanju revizorskog mišljenja te ne dajemo zasebno revizorsko mišljenje o tim pitanjima.

Sljedeća pitanja bila su najvažnija za našu reviziju:

- Naplativost potraživanja od klijenata
- Procjena društava mjerene metodom udjela

Naplativost potraživanja od klijenata

Činjenice i problem

U Konsolidiranom godišnjem izvješću na dan 31 prosinca 2023. iskazana su potraživanja od klijenata u iznosu od 7.412 mil. EUR.

Banka opisuje proces praćenja kreditnog rizika i postupak za izračun umanjenja vrijednosti u Bilješkama u poglavljju Metode mjeranja i priznavanja / Rezerviranja za rizike za finansijske instrumente prema MSFI -iju 9 kao i u poglavljju Izvješće o rizicima / Kreditni rizik.

Kako bi se utvrdili očekivani kreditni gubici, banka je implementirala procese za utvrđivanje nastanka statusa neispunjavanja obveza i značajnih povećanja kreditnog rizika. Izračun vrijednosnog usklađenja za pojedinačno značajna potraživanja po kreditima u kašnjenju temeljen je na očekivanim prinosima u različitim scenarijima. Na te povrate utječe procjena ekonomske situacije i razvoja dotičnog klijenta kao i očekivana primjena kolaterala za kredite.

Ispravak vrijednosti za nenaplativa, pojedinačno beznačajna potraživanja utvrđuje se ovisno o statusu neispunjerenja obveza kao postotak neosiguranog potraživanja na temelju empirijskih vrijednosti.

Za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveza, očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci (faza 1) ili – ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja potraživanja – očekivani kreditni gubitak priznaje se tijekom cijelog preostalog razdoblja (faza 2).

Prilikom utvrđivanja očekivanog kreditnog gubitka potrebne su opsežne procjene i prepostavke, kao i korištenje diskrecijskih prava. Uz identifikaciju nastanka statusa neispunjerenja obveza, to uključuje vjerojatnost neispunjavanja obveza, omjere gubitaka i očekivane iznose potraživanja u slučaju neispunjerenja obveza. Pri određivanju u obzir se uzimaju ocjene rejtinga, informacije koje se odnose na sadašnjost i budućnost kao i očekivane buduće otplate.

Procjena naplativosti potraživanja od klijenata povezana je sa znatnom neizvjesnošću i diskrecijom u svim navedenim oblicima. Stoga smo kao ključno revizijsko pitanje odredili naplativost potraživanja od klijenata.

Revizijski postupak

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

Ispitali smo metodologiju za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i ocijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim propisima.

Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i formiranja rezerviranja za rizike te kritički propitali jesu li ti procesi primjereni za pravovremeno utvrđivanje nenaplativosti kredita i primjereno odražavanje naplativosti potraživanja od klijenata. Osim toga, zabilježili smo tijekove procesa i testirali dizajn i implementaciju ključnih kontrola, uključujući relevantne IT sustave, te provjerili njihovu učinkovitost na namjiničnim uzorcima.

Ispitali smo pojedinačne kreditne slučajeve na temelju slučajnog uzorka određenog s aspekta rizika. Za ne-naplative kredite pregledali smo procjene banke o iznosu očekivanog povrata, uzimajući u obzir instrumente osiguranja, i ispitali jesu li pretpostavke uzete u obzir u izračunu odgovarajuće i mogu li se izvesti iz internih ili vanjskih dokaza. Za kredite koji nisu u statusu neispunjerenja obveze ispitali smo postoje li pokazatelji neispunjerenja obveza.

Kako bismo procijenili primjereno očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu u statusu neispunjerenja obveze (faza 1 i faza 2), angažirali smo stručnjake kako bismo ispitali vjerodostojnost pretpostavki i primjereno korištenih modela te pravilnu primjenu tih modela. Pritom smo posebno ispitali pretpostavke u vezi s informacijama koje se odnose na budućnost. Isto tako, provjerili smo primjereno pretpostavki u vezi s parametrima vjerojatnosti neispunjavanja obveza, stope gubitka i iznosa potraživanja u slučaju neispunjerenja obveza kao i modela srstavanja u faze, uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke te smo razmotrili odabrane korake izračuna.

Kako bismo ocijenili primjereno očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja u kašnjenju koja nisu pojedinačno značajna, procijenili smo proces i metodolu izračuna te praćenje primjereno postotaka.

Na kraju smo ocijenili jesu li informacije o određivanju očekivanih kreditnih gubitaka i ključnih pretpostavki i nesigurnosti procjena u bilješkama točne.

Procjena društava mjerena metodom udjela

Činjenice i problem

U Konsolidiranom finansijskom izvješću društva mjerena metodom udjela na dan 31 prosinca 2023. iskazana su u iznosu od 814mil. EUR.

U skladu s MRS-om 28, za ta je društva provjereno postoje li indicije za umanjenje vrijednosti. Ako se utvrdi naznaka umanjenja vrijednosti, banka procjenjuje nadoknadivi iznos ove imovine u skladu s MRS-om 36.

U tu svrhu utvrđene su vrijednosti u uporabi („Value in Use“) na temelju očekivanih budućih novčanih tokova, vidi u Bilješkama poglavje Metode priznavanja i mjerena / Objašnjenja pojedinih bilančnih stavki / Udjeli u društвima koja se mjere metodom udjela. Parametri primjenjeni u ovim izračunima temelje se na pretpostavkama koje su podložne neizvjesnosti i diskrecijskim odlukama. Manje promjene u ovim pretpostavkama mogle bi rezultirati bitno drugačijim rezultatima.

Na osnovi diskrecijskog prava u pretpostavkama i povezanim osjetljivostima rezultata vrednovanja, kao ključno revizijsko pitanje odredili smo vrednovanje društava koja se mjere metodom udjela.

Revizijski postupak

Ispitali smo procese provjere umanjenja vrijednosti društva obračunatih metodom udjela i procijenili dizajn i implementaciju identificiranih ključnih kontrola.

Provjerili smo prikladnost godišnjih planova koje primjenjuje Uprava za izračune vrijednosti u uporabi, u-skladišvanje s maksimalnim godišnjim iznosom za raspodjelu i primjenjenu diskontnu stopu uz uključivanje stručnjaka na temelju zahtjeva MRS-a 36 i aktualnih podataka o tržištu kapitala kao i matematičku ispravnost izračuna.

Kritički smo procijenili pretpostavke Uprave i retroaktivno testiranje povijesnih planova s postignutim rezultatima. O upotrijebljenim brojkama i odabranim scenarijima razgovaralo se s bankom, uzimajući u obzir trenutačnu tržišnu nesigurnost, a na temelju internih i eksternih prognoza provjerena je vjerodostojnost.

Ostale informacije

Za ostale informacije odgovorni su zakonski zastupnici. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, ali ne uključuju Konsolidirano finansijsko izvješće, Konsolidirano izvješće poslovnog Revizorsko izvješće. Poslovno izvješće (izuzev Izvješća predsjednice Nadzornog odbora) primili smo prije datuma revizorskog mišljenja, izvješće predsjednice Nadzornog odbora vjerojatno će nam biti stavljeni na raspolaganje nakon tog datuma.

Naše mišljenje o Konsolidiranom godišnjem finansijskom izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu.

U vezi s našom revizijom konsolidiranih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale prethodno navedene informacije i razmotriti odstupaju li znatno od konsolidiranih finansijskih izvještaja ili naših saznanja stečenim u reviziji, ili se na neki drugi način čine bitno pogrešno prikazanim.

Ako zaključimo, na temelju rada koji smo obavili na drugim informacijama primljenim prije datuma ovog mišljenja, da su te druge informacije znatno pogrešno iskazane, moramo to prijaviti. U tom pogledu nemamo ništa za prijaviti.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i Revizijskog odbora za Konsolidirano finansijsko izvješće

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu konsolidiranog finansijskog 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 trgovackim društvima (UGB) te austrijskog Zakona o bankama (BWG) daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, finansijskog položaja i finansijske uspješnosti Grupe. Zakonski zastupnici nadalje su odgovorni za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu konsolidiranog finansijskog izvješća bez važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza.

Pri sastavljanju Konsolidiranog finansijskog izvješća zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti Grupe za nastavak neograničenog poslovanja, navođenje činjenica u vezi s nastavkom vremenski neograničenog poslovanja – ako su relevantne – i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati Grupu ili obustaviti poslovnu aktivnost, odnosno nemaju realne alternative.

Revizijski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih finansijskih izvješća

Naši su ciljevi steći dostatnu sigurnost o tome da je Konsolidirano finansijsko izvješće u cijelini bez značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom te izdati revizorsko izvješće koje uključuje naše mišljenje. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti bitan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se važnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na ekonomski odluke korisnika donesene na osnovi ovog Konsolidiranog finansijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-ova i tijekom cijele revizije pridržavamo se dužne diskrecije i zadržavamo kritički stav.

Osim toga:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo i provodimo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i odgovarajući da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorena, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.
- Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske postupke koji su prikladni u danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost sustava interne kontrole Grupe.
- Ocenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izrađenih od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih objava.
- 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

izvješću upozoriti na pripadajuće podatke u Konsolidiranom finansijskom izvješću ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu imati za posljedicu odustajanje Grupe od nastavka poslovanja.

- Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Konsolidiranog finansijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Konsolidirano godišnje finansijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjezan prikaz.
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza o finansijskim informacijama jedinica ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bismo dali ocjenu Konsolidiranog finansijskog izvješća. Odgovorni smo za usmjerivanje, nadzor i provedbu revizije Konsolidiranog finansijskog izvješća. Snosimo isključivu odgovornost za svoje revizorsko mišljenje.
- 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 da smo se pridržavali relevantnih poslovnih zahtjeva za neovisnošću našeg ponašanja i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim činjeničnim stanjima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i – ako je relevantno – na radnje poduzete radi otklanjanja ugroza ili primjenjene zaštitne mjere.
- Iz pitanja o kojima smo razgovarali s Revizijskim odborom definiramo pitanja koja su najvažnija za reviziju konsolidiranog finansijskog izvješća za poslovnu godinu te su stoga posebno važna revizijska pitanja.

- Te činjenice opisujemo u revizorskem mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrđimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Izvješće o Konsolidiranom izvješću poslovodstva

Za Konsolidirano izvješće poslovodstva mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Konsolidiranim finansijskim izvješćem i je lisastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Konsolidirano izvješće poslovodstva bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim načelima revizije Konsolidiranog izvješća poslovodstva.

Mišljenje

Prema našem mišljenju priloženo Konsolidirano izvješće poslovodstva sastavljeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Konsolidiranim finansijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Konsolidiranog finansijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Grupe i njezina okruženja nismo utvrdili da su u Konsolidiranom izvješću poslovodstva prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatne napomene prema čl. 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 25. svibnja 2022. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 12. lipnja 2022. Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31 prosinca 2023.

Osim toga, Glavna skupština 24. svibnja 2023. godine izabrala nas je za revizora za sljedeću poslovnu godinu, a 26. svibnja 2023. Nadzorni odbor povjerio nam je zadaću zakonske revizije. Revizor smo Grupe bez prekida od poslovne godine koja je završila 31 prosinca 2022.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavljima „Izvješće o Konsolidiranom godišnjem izvješću“ u skladu s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor prema članku 11 Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge (članak 5. st. 1 Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo pri provedbi završne revizije sačuvали neovisnost o Grupi.

Ovlašteni revizor

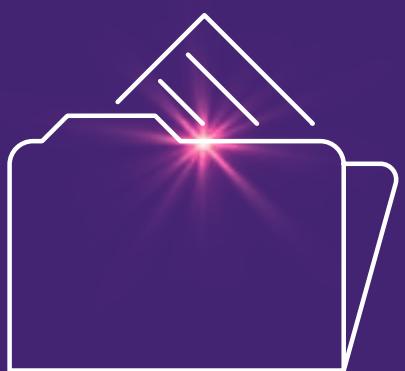
Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wolfgang Wurm.

Beč, 1 ožujka 2024.

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm
revizor

ppa. mag. Christoph Tiefenböck
revizor



8. Dodatni podaci

Izvrsnost u održivosti
i digitalizaciji
predstavlja veliki
potencijal za
budućnost.

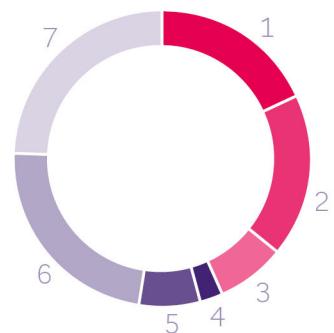
- 
- 226** Struktura dioničara 3 Banken Gruppe
 - 227** Povijest Društva
 - 228** Glosar
 - 233** Popis kratica
 - 236** Anticipativne izjave
 - 236** Impresum

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe

Struktura dionica BKS Bank AG

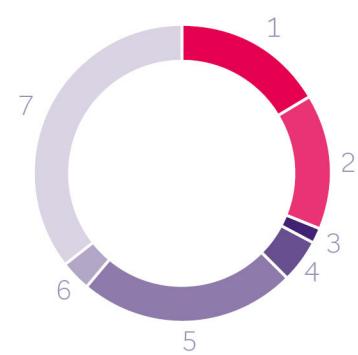
	prema pravima glasa
1 Oberbank AG (ukl. podsindikat s BVG-om)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	2,6
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Dionice u slobodnom optjecaju	24,2
Temeljni kapital u EUR	91.611.520
Broj redovnih dionica	45.805.760

prema Dioničari u crvenom sklopili su sindikalne ugovore.



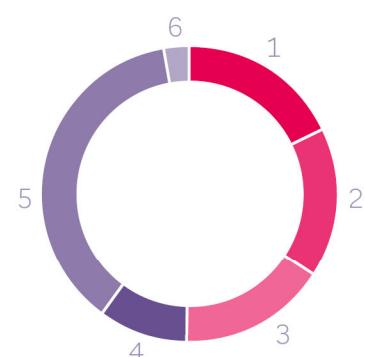
Struktura dioničara Oberbank AG

	prema pravima glasa
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (ukl. BTV 2000)	16,5
2 BKS Bank AG (ukl. podsindikat s BVG-om)	14,7
3 G3B Holding AG	1,6
4 Udjeli zaposlenika	4,7
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,8
6 UniCredit Bank Austria AG	3,4
7 Dionice u slobodnom optjecaju	35,3
Temeljni kapital u EUR	105.921.900
Broj redovnih dionica	70.614.600



Struktura dioničara Bank für Tirol und Vorarlberg AG

	prema pravima glasa
1 Oberbank AG*	18,2
2 BKS Bank AG (ukl. podsindikat: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	16,4
3 G3B Holding AG	16,3
4 UniCredit Bank Austria AG	9,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,5
6 Dionice u slobodnom optjecaju	2,8
Temeljni kapital u EUR	74.250.000
Broj redovnih dionica	37.125.000



Stanje na dan 31. 12. 2023.

* uklj. podsindikat: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilifte Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH

Povijest Društva

Godine 1922. A. v. Ehrfeld stupio je s Hypotheken- und Wechselbank u komanditni odnos pod nazivom „Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.

Godine 1928. nastojanja u cilju preoblikovanja komanditnog u dioničko društvo rezultiraju osnivanjem „Bank für Kämten“.

Godine 1939. promjenjen je naziv banke iz „Bank für Kämten“ u „Bank für Kämten Aktiengesellschaft“.

Godine 1964. započinje širenje mreže poslovnica.

Godine 1983. s ekspanzijom na područje Štajerske promjenio se naziv društva u „Bank für Kämten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skraćeno: BKS).

Godine 1986. redovna dionica BKS Bank uvrštena je u službeno trgovanje na Bečkoj burzi.

Godine 1990. otvorena je prva poslovница u Beču.

Godine 1998. započinje međunarodna ekspanzija osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i stjecanjem leasing-društva u Sloveniji.

Godine 2000. BKS Bank prvi put zajedno nastupa sa sestrinskim bankama kao „3 Banken Gruppe“.

Godine 2003. stjecanje većinskog udjela u društву „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).

Godine 2004. početak rada prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.

Godine 2005. osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv društva prilagođen je ekspanziji proteklih godina i sada glasi BKS Bank AG.

Godine 2007. preuzimanje Kvarner banke d.d. i time ulazak na bankovno tržište u Hrvatskoj. Kupnja slovačkog KOFIS Leasinga.

Godine 2011. ulazak na bankarsko tržište u Slovačkoj.

Godine 2015. ugledna rejting-agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.

Godine 2016. redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. Hrvatski BKS Bank d.d. pripojen je matičnom društvu BKS Bank AG.

Godine 2017. kao prva kreditna institucija u Austriji izdali smo socijalnu obveznicu. Prva nominacija za Državnu nagradu za korporativnu kvalitetu.

Godine 2018. ISS-oekom (prije oekom research AG) ponovo je dodijelio BKS Bank status „prime“.

Godine 2019. BKS Bank je prva banka u Austriji nagrađena državnom nagradom za korporativnu kvalitetu. U Sloveniji smo preuzimanjem daljnjih brokerskih društava postali najvećim pružateljem usluga povezanih s vrijednosnim parima.

Godine 2020. uveden je BKS Bank Connect – digitalna banka u banci. U Hrvatskoj smo dobili državnu nagradu „Poslodavac prijatelj obitelji“.

Godine 2021. Prvi put smo premašili prag od 10 milijardi eura ukupne imovine. Bečka burza dodijelila nam je nagradu za održivost za našu održivu korporativnu politiku. Za Izvješće o održivosti 2021 dobili smo Austrijsku nagradu za izvješćivanje o održivosti (ASRA).

Godine 2022. BKS Bank proslavio 100. obljetnicu svoga postojanja. U jubilarnoj godini pridružili smo se Green Finance Allianceu i drugi put zaredom dobili smo nagradu za održivost Bečke burze. Časopis Börsianer proglašio je BKS Bank najodrživijom bankom u Austriji.

Godine 2023. osnovano je naše društvo za leasing u Srbiji. Vesele nas brojne nagrade u području održivosti poput Nagrade za upravljanje okolišem i Nagrade za održivost Bečke burze i nagradu za Izvješće o održivosti Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA), koje smo primili treći put zaredom. BKS Bank nositelj je i certifikata „Recognised for Excellence 6 Star by EFQM“ koji je priznat u cijeloj Europi.

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 strukturon bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

Društva mjerena metodom udjela pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o finansijskoj i poslovnoj politici. Uključuju se u konsolidiranu bilancu s razmjemim udjelom u kapitalu pridruženog društva. Konsolidirani račun dobiti i gubitka uključuje udio u godišnjoj dobiti pridruženog društva koji je proporcionalan udjelu u kapitalu tog društva.

Knjiga banke obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke bilance banke koje nisu uključene u knjigu trgovanja.

BDP: Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, tj. roba i usluga umanjena za sva intermedijarna dobra koja jedna ekonomija proizvede, odnosno pruži u godini dana. Za promatranje BDP-a odvojeno od promjena cijena upotrebljava se realni BDP u kojem se sva dobra i usluge vrednuju prema cijenama jedne bazne godine.

Capital Requirements Directive (CRD IV) jest Direktiva o kapitalnim zahtjevima koja je utrla put prema solidnijem i sigurnijem europskom finansijskom sustavu. Tu su direktivi sve države članice bile obvezne prenijeti u svoje nacionalno zakonodavstvo do 31. prosinca 2013. U Austriji su Zakon o bankama (BWG) i povezani zakoni o nadzoru opsežno izmijenjeni i dopunjeni.

U austrijskom pravnom sustavu neposredno primjenjiva uredba **Capital Requirements Regulation – CRR I**, odnosno Uredba o kapitalnim zahtjevima sadržava jedinstveni minimalni instrumentarij za nacionalna nadzorna tijela, a time i obvezujuće propise za sve države članice, među ostalim o sastavnim dijelovima vlastitog kapitala, kapitalnim zahtjevima, velikim kreditima (velikim ulaganjima), likvidnosti, zaduživanju (Leverage) i objavljivanju podataka.

Corporate Social Responsibility (CSR), odn. korporativna društvena odgovornost (DOP) poslovna je praksa koja povezuje društvenu pravednost i ekološku odgovornost s ekonomskim ciljevima: sustavno, razumljivo, transparentno i dobrovoljno.

Corporate Volunteering, odnosno korporativno volontiranje s jedne strane označuje dobrovoljan rad zaposlenika na društvenim projektima, a s druge poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostalih poslovnih prihoda. Ta brojka otkriva koliki se postotak poslovnih prihoda potroši na administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je taj omjer niži, to društvo bolje posluje.

Counterbalancing Capacity (CBC) naziv je za likvidnosnu pričuvu koja se stvara iz lako unovčive imovine.

Credit Spread: Credit Spread (kreditna marža) jest premija rizika, odn. razlika stope prinosa između vrijednosnog papira s kamatom i nerizične referentne kamatne stope s istim dospijećem. Rizik kreditne marže predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira povezanih s kamatnom stopom koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

DBO je kratica za: Defined Benefit Obligation, tj. vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca prema metodi projicirane kreditne jedinice.

Derivati označuju finansijske instrumente čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih finansijskih instrumenata. Stoga se mogu primjenjivati i za zaštitu od gubitaka vrijednosti i za spekulacije o pozitivnim tečajnim razlikama novne vrijednosti. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene.

Deposit Facility Rate (DFR) je kamatna stopa na prekonočni depozit. Tu ključnu kamatnu stopu utvrđuje ECB i ona određuje visinu kamate koju banke primaju za polaganje novca kod središnje banke do sljedećeg radnog dana.

Podatak o **konzentraciji depozita** služi za procjenu pasivnog rizika od povlačenja depozita i time u prvom redu otkriva opasnost od ovisnosti o velikim depozitima.

Endorsement: Kako bi novi Međunarodni standardi finansijskog izvješćivanja bili primjenjivi u Austriji, potreban je takozvani endorsement (odobrenje) od Europske unije. Odobravanjem se smatra proces kojim Europska unija preuzima Međunarodne standarde finansijskog izvješćivanja.

ESG – Environmental-, Social- and Corporate Governance – tri su ključna čimbenika sveobuhvatnog upravljanja održivošću. Po tome se mjere društveni učinci investicija u društva i financiranja od strane banaka.

Expected-Credit-Loss-Modell: Očekivani kreditni gubici koji kod finansijskog instrumenta mogu nastati unutar 12 mjeseci ili tijekom cijelog vijeka trajanja (Lifetime Expected Credit Loss) nakon datuma bilance.

Fair Value označuje cijenu koja bi u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu bila plaćena za kupnju imovine odnosno prijenos duga na dan vrednovanja.

FATCA Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza (Foreign Account Tax Compliance Act) usvojio je američki Kongres 18. ožujka 2010. kako bi se osiguralo da američki građani s računima u inozemstvu ispunjavaju svoje porezne obveze. Prema tom zakonu sve kreditne institucije obvezne su identificirati svoje klijente po pitanju povezanosti sa SAD-om i – uz uvjet njihove suglasnosti – prijaviti ih imenom Poreznoj upravi SAD-a.

FATF Radna skupina za finansijsko djelovanje (Financial Action Task Force on Money Laundering) međunarodno je tijelo za suzbijanje pranja novca sa sjedištem u zgradama 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).

Green Asset Ratio (GAR) (Omjer zelene imovine) pokazuje koji je udio poslovanja banke prema Uredbi (EU) br. 2020/852 (Uredba o taksonomiji) klasificiran kao održiv.

Poslovni model prema MSFI-ju 9: Prema MSFI-ju 9 finansijski instrumenti moraju se dodijeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja finansijskim instrumentima i metodu njihova vrednovanja.

Going Concern-Prinzip kaže da prilikom sastavljanja finansijskih izvješća ili razmatranja rizika treba polaziti od nastavka poslovanja ako tome nisu suprotstavljene stvarne ili pravne okolnosti. To je, među ostalim, važno za vrednovanje imovine.

Green Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje prikladnih zelenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Green Bond načela. Pritom mogu biti posrijedi novi i/ili već postojeći projekti. Odabrani zeleni projekti trebaju služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije kreditne institucije iz trgovanja finansijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzeila radi ponovne prodaje kako bi kratkoročno iskoristila postojeće ili očekivane razlike između kupovne i prodajne cijene ili oscilacije cijena i kamata. Stavke koje ne pripadaju u knjigu trgovanja vode se u knjizi banke.

Hedging služi zaštiti postojećih ili budućih stavki od rizika, primjerice, tečajnog ili kamatnog rizika. Uz svaku stavku pritom se uvodi odgovarajuća protustavka kako bi se u cijelosti ili djelomično kompenzirao rizik.

Povijesna simulacija je statistički postupak za izračun rizične vrijednosti koji se zasniva na primjeni vremenskih serija.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje opsežan proces i pripadajuću strategiju kojom kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeruju se i ograničuju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

Zarada po dionici prema MSFI-ju (Earnings per Share) izračunava se tako da se godišnja dobit Grupe podijeli s prosječnim brojem dionica u optjecaju nekog društva.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je uz ICAAP postupak za ocjenjivanje adekvatnosti interne likvidnosti prema stupu 2 i time za kreditne institucije važan instrument za upravljanje rizicima.

International Financial Reporting Standards (IFRS), odn. Međunarodni standardi finansijskog izvješćivanja (MSFI) propisi su finansijskog izvješćivanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega finansijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i finansijskom položaju te finansijskoj uspješnosti društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje finansijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovackim društvima (UGB) orijentirano je u prvom redu na zaštitu vjerovnika.

International Standards on Auditing (ISAs) međunarodno su priznata načela revizije završnog izvješća koja se objavljaju jednom godišnje u priručniku Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i koje sukladno MSFI-ju treba poštovati.

ISIN je kratica za *International Securities Identification Number* (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira) i služi za globalnu identifikaciju vrijednosnih papira. ISIN je dvanaestoznamenkasti alfanumerički kod i sastoji se od dvoznamenkastog međunarodnog koda zemlje (npr. AT za Austriju), devetoznamenkastoga nacionalnog identifikacijskog broja i jednoznamenkastog kontrolnog broja. ISIN redovne dionice BKS Bank AG glasi AT000 0624705.

ISS-ESG (prije: oekom research AG) vodeća je rating-agencija u svijetu za segment održivih investicija. Sjedište agencije je u Münchenu. Usluge savjetovanja pruža tvrtkama i zemljama. Osim navedenog, oekom nudi i strateška savjetovanja o različitim pitanjima održivosti.

Osnovni kapital dijeli se na redovni i dodatni osnovni kapital. Redovni osnovni kapital obuhvaća stavke temeljni kapital, zadržanu dobit i ostale rezerve. Dodatne komponente dodatnog osnovnog kapitala su sekuritizirane obveze koje udovoljavaju zahtjevima čl. 52. CRR-a.

Key Audit Matters su najvažnija revizijska pitanja koja iz perspektive revizora mogu sadržavati najveći rizik od bitno pogrešnog prikaza.

KIM-VO - „Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija“ koji je uveo FBA

kako bi ograničio sustavne rizike u financiranju stambenih nekretnina. Pravilnik je pravno obvezujući od 1. kolovoza 2022. za novougovorena privatna financiranja stambenih nekretnina. Uvođenjem pravilnika KIM-VO omjeri kredita i vrijednosti nekretnine ili omjer pokrivenosti otplate duga strogo su regulirani.

Odnos cijene i zarade (P/E omjer) ulagateljima je važan pokazatelj za ocjenjivanje dionica. Trenutačna tržišna cijena stavlja se u omjer sa zaradom po dionici koja je ostvarena u usporednom razdoblju. Ako je P/E omjer relativno nizak, dionica se smatra povoljno ocijenjenom, a ako je P/E omjer razmjerno visok, dionica se smatra nepovoljno ocijenjenom.

Leverage Ratio odnosno omjer finansijske poluge utvrđuje se iz odnosa redovnog osnovnog kapitala i rizikom neponderirane aktive uključujući izvanbilančne poslove. Služi u svrhu ograničavanja onih poslovnih modela koji se temelje na visokim stanjima bilance i visokoj kvaliteti kredita uz istodobno nisko financiranje iz vlastitog kapitala.

Lifetime Expected Loss: Očekivani kreditni gubici koji su rezultat svih mogućih izostanaka plaćanja tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Pomoću koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se je li banka u stanju osigurati likvidnost za idućih 30 dana i u slučaju istodobnog tržišnog i bankovnog stresa. Viskoko likvidna imovina stavlja se u omjer s neto odljevom novca (odljev novca bez priljeva novca) koji se očekuje u idućih 30 dana.

Loan-Deposit-Ratio omjer je između zajmova i primarnih depozita. Taj parametar predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

Main Refinancing Operations Interest Rate (MRO) glavna je stopa za operacije refinanciranja. To je jedna od triju ključnih kamatnih stopa koje određuje ECB. Banke se mogu refinancirati kod ECB-a po toj kamatnoj stopi.

Tržišna kapitalizacija je burzovna vrijednost neke tvrtke na određeni datum. Izračunava se na način da se ukupan broj dionica umanjen za broj trezorskih dionica pomnoži s trenutačnom tržišnom cijenom tih dionica.

MiFID II/MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive) definira ujednačena pravila za investicijske usluge na Europskom gospodarskom prostoru. Primarni

su ciljevi povećanje tržišne transparentnosti, jačanje tržišnog natjecanja među ponuđačima finansijskih usluga i time poboljšanje zaštite ulagača. Cilj direktiva MiFID II/MiFIR jest poboljšati postojeći regulatorni okvir pri čemu se fokus stavlja i na trgovanje na reguliranim platformama i na povećanje transparentnosti u visokofrekventnom trgovaju.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities

(MREL): Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze sukladno čl. 45. BRRD-a. Države članice EU-a moraju se pobrinuti za to da kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

Modified Duration jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti finansijske imovine na kamatnu stopu. Rezultat je tog pokazatelja mjera za aproksimaciju promjena tržišnih vrijednosti.

Net Stable Funding Ratio (NSFR): Omjer neto stabilnih izvora financiranja podatak je koji ocjenjuje stabilnost refinanciranja za razdoblje dulje od jedne godine. NSFR ima zadatak osigurati da se imovina u odnosu na njezinu unovčivost bar proporcionalno refinancira dugoročno osiguranim („stabilnim“) sredstvima. Cilj je smanjiti ovisnost o funkcionalnosti i likvidnosti međubankovnog tržišta.

Osnovu za izračun **udjela NPL-ova** čine neprihodnosni krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rangiranja (razredi nenaplativosti) koji su stavljeni u odnos s bruto potraživanjima u kreditnom poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim linijama, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom.

ÖGNI Austrijsko društvo za održivo upravljanje nekretninama nevladina je organizacija koja promiče održivost u svim aspektima graditeljstva i industrije nekretnina u Austriji.

ÖNACE je austrijska verzija europskoga klasifikacijskog sustava za gospodarske grane koji je izведен iz NACE-a (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutačna verzija kompatibilna s NACE-om nosi naziv ÖNACE 2008.

Payment Services Directive: Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD 2) čini pravnu osnovu za stvaranje jedinstvenog tržišta EU-a za platni promet.

Primarni depoziti su imovina klijenata u obliku štednih, oročenih i depozita po viđenju, osigurane obveze te subordinirani kapital koji banchi stoje na raspolaganju.

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 dijela obveze označava se kao Defined Benefit Obligation.

Return on Assets (ROA) je omjer dobiti (godišnje dobiti bez manjinskih interesa) i prosječne bilančne sume u postocima.

Return on Equity (ROE), odn. povrat od vlastitog kapitala prije i nakon oporezivanja jest omjer rezultata prije odn. nakon oporezivanja prema prosječnom vlastitom kapitalu. Taj podatak opisuje ukamačivanje 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 troškova kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Dobiveni postotak izražava koji se dio neto prihoda od kamata rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

Social Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje odgovarajućih društvenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Social Bond načела. Odabrani projekti trebali bi služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

Solventnost predstavlja usporedbu kapitalnog zahjeva koji nastaje iz (ponderirane) aktive i izvanzbilančnih poslova i prihvatljivog vlastitog kapitala prema CRR-u. Solventnost je regulirana u CRR-u.

SPPI kriterij: SPPI kriterij je kriterij za klasifikaciju i vrednovanje finansijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava naknada za sadašnju vrijednost novca, rizik neispunjavanja obveza i druge temeljni rizici, troškovi pozajmljivanja te profitne marže. Stupanj ispunjenja SPPI kriterija u kombinaciji s poslovnim

modelom vodi do određene klasifikacije i vrednovanja prema MSFI-ju 9.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP):

Postupak nadzorne provjere i ocjene okviru stupa 2 (postupak nadzorne provjere) novog Baselskog sporazuma o kapitalu uz postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala dio je nadzornog postupka kojim se provjerava i ocjenjuje upravljanje rizicima kreditne institucije i primjerenost njezina ICAAP-a. U Austriji ga za manje značajne banke provodi FMA kao nadležno nadzorno tijelo. Nadalje, taj postupak obuhvaća provjeru poštovanja svih relevantnih propisa, identifikaciju protupropisnih stanja te izricanje nadzornih mjera.

Swap, odnosno zamjena jest angloamerički naziv za posao zamjene. Partneri međusobno razmjenjuju obveze plaćanja pri čemu se fiksne isplate kamata zamjenjuju varijabilnim (zamjene kamatne stope) ili se iznosi mijenjaju u različitim valutama (zamjene valute). Zamjene kamatne stope omogućuju osiguranje od rizika od promjene kamatne stope i time fiksnu kalkulacijsku osnovu za razdoblje fiksne kamatne stope. Zamjene valute omogućuju zaštitu od rizika promjena tečaja strane valute zamjenom novčanih iznosa u različitim valutama, uključujući s time povezane isplate kamate.

Total Risk Exposure Amount predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odnosno druge ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, izvanbilančnih i posebnih izvanbilančnih 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 zadano 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)	COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)
AfA	Absetzung für Abnutzung (odbitak za amortizaciju)		
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dioničkim društvima)	CRD	Capital Requirements Directive IV (Dekretiva o kapitalnim zahtjevima IV)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	C-pravila CRR	„Comply or Explain“ – pravila Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)	CSR	Corporate Social Responsibility (društveno odgovorno poslovanje, DOP)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)	CSRBB CSRD	rizik kreditne marže u knjizi banke Corporate Sustainable Reporting Directive (Direktiva o tržištima financijskih instrumenata)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama i dopunama zakona o zakonskoj reviziji)	D	diskontna stopa
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)	DBO	Defined Benefit Obligation
ArbVG	Temeljni zakon o radu	DCF-Methode	Discounted-Cash-Flow-Methode (metoda diskontiranog novčanog toka)
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award	DGNB	Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (Njemačko društvo za održivu gradnju)
AT1	Additional Tier 1 Capital	DORA	Digital Operational Resilience Act (Zakon o digitalnoj operativnoj otpomosti)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Savez aktuara Austrije)	DVR	Deposit Facility Rate (Kamatna stopa na novčani depozit)
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	EAD	Exposure at Default (izloženost u trenutku neispunjena obveza)
BCM	Business Continuity Management (Upravljanje kontinuitetom poslovanja)	EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
BP	Basispunkte (bazni bodovi)	ECL	Expected Credit Loss (očekivani kreditni gubitak)
BSG	BKS Service GmbH	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg	ESEF	European Single Electronic Format (Europski jedinstveni elektronički format)
BVG	Aktiengesellschaft	ESG	Environmental, Social, Governance (zaštita okoliša, društvena odgovornost, upravljanje)
BWG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	ESG	Europäisches System der Zentralbanken (Europski sustav središnjih banaka)
CBC	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)	EUREX	European Exchange (burza ročnica za finansijske derivate)
CCF	Counterbalancing Capacity (Kapacitet za uravnoteženje)	EVE	Economic Value of Equity (ekonomski vrijednost vlastitog kapitala)
CCPA	Credit Conversion Factor (faktor konverzije kredita)	EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)
CET1	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)	ESZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)
CHF	Common Equity Tier 1 Capital		
CIA	Švicarski franak		
CIO	Certified Internal Auditor (ovlašteni interni revizor)		
CNY	Chief Information Officer (glavni službenik za informiranje)		
CO ₂	Međunarodna valutna oznaka kineskog renmimbija (juana)		
CO ₂ -ekv.	Ugljikov dioksid		
COO	ekvivalenti ugljikova dioksida		
	Chief Opereting Officer (glavni operativni direktor)		

FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o dostavljanju podataka o nerezidentnim računima)	IKS	Internes Kontrollsysteem (interni sustav kontrole)
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Stručna skupina za finansijsko djelovanje)	IKT	Informacijske i komunikacijske tehnologije
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschulverschreibungen (Zakon za pokrivene bankovne obveznice)	ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment (Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti)
FI	Financijski instrumenti	IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (rizik kamatne stope u knjizi banke)
FLI	Informacije o budućnosti	ISAs	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)
FMA	Finanzmarktaufsicht (Austrijska agencija za nadzor finansijskog tržista)	ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)
FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegegesetz (Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma na tržstu financija)	IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)	JPY	Japanski jen
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	n.p.	nema podataka
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak)	KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
FX	Fremdwährungsquote (kvota u stranoj valutu)	KV	Kolektivni ugovor
GAR	Green Asset Ratio (omjer zelene imovine)	LAA	Iznos pokrića gubitaka
GBP	Britanska funta	LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
GHG Protocol	Greenhaus Gas Protocol (Protokol o stakleničkim plinovima)	LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
GL	Guidelines (smjernice)	LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjerenja obveza)
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)	L-pravila m	Legal Requirements — pravila marginal - (Nužna) marginalna (m) vjerojatnost nastanka statusa neispunjena obveza (PD)
GWh	gigavat sati	MCC	Naknada za tržišno povjerenje
GuV	Račun dobiti i gubitka	MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o tržištima finansijskih instrumenata)
HRK	Hrvatska kuna	MiFID II	Markets in Financial Instruments instrumenata)
MRS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatoromi kapital i prihvatljive obveze)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	n/a	nije primjenjivo
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Postupku procjene adekvatnosti intermog kapitala)	NaDiVeg	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbeserungsgesetz (Zakon o održivom razvoju i raznolikosti)
IFAC	International Federation of Accountants (Međunarodna federacija računovođa)	NGOs	Non-governmental Organizations (nevladine organizacije
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za tumačenje međunarodnog finansijskog izvješćivanja)	NII	Net Interest Income (neto prihod od kamata)
IFRIC	International Financial Reporting Standards (Međunarodni standardi finansijskog izvješćivanja)	NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (udio nenaplativih kredita)
		NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)

ÖCGK	sterreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (CGK))	ROA	Return on Assets (povrat na imovinu)
OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)	ROE	Return on Equity (povrat na vlastiti kapital)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)	R-pravila SIC	„Recommendations“ – pravila Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG	SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest
OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
OGH	Oberster Gerichtshof (Vrhovni sud Republike Austrije)	t	tona
ÖGNI	sterreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivo poslovanje nekretninama)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (operacija ciljanog dugočnog refinanciranja)
ÖGVS	Održivo poslovanje nekretninama	ÜbG	Übernahmegesetz (Zakon o preuzimanju društava)
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za potrošačke studije)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) (Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj zajednici)	USD	američki dolar
OR odbor	Odbor za operativni rizik	VAR	Value at risk (rizična vrijednost)
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo financijskih institucija za obračun emisije ugljika)	VJ	Prethodna godina
PD	Probability of Default (vjerojatnost neis-punjavanja obveza)	Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (direktor)
pEWB	Einzelwertberichtigung (ispравак pojedi-načne vrijednosti)	Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik Uprave)
PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
RCA	Recapitalization Amount (iznos dokapitalizacije)	WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za gospodarska istraživanja)
RER	Risk-Earnings-Ratio (omjer rizika i zarade)	WTO	World Trade Organization
		Xetra	Svjetska trgovinska organizacija
		XHTLM	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
			Extensible Hypertext Markup Language (proširivi jezik za hipertekst označe)

Anticipativne izjave

Ovo Godišnje izvješće sadržava informacije i predviđanja koja se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Predviđanja predstavljaju procjene koje smo napravili na temelju svih informacija koje su nam bile dostupne od 1. ožujka 2024. Ako se pretpostavke na kojima se temelje predviđanja ne ostvare ili se pojave rizici, stvarni rezultati mogu se razlikovati od trenutačno očekivanih. Ovo Godišnje izvješće ne predstavlja 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, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR

gantnerundenzi.at

boss grafik, Sigrid Bostjancic

Gemot Gleiss (strana 18/19)

mag. Andreas Hartl

Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter

Tiskano na Munken Lynx, prirodnom papiru bez drva

Amidas, d.o.o

Uredništvo:

Ideja, koncept i kompozicija:

Grafika:

Fotografije:

Lektura:

Tisk i litografija:

Papir:

Prijevod i lektura na hrvatski jezik:

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH



Izvrsnošću do uspjeha.

BKS Bank

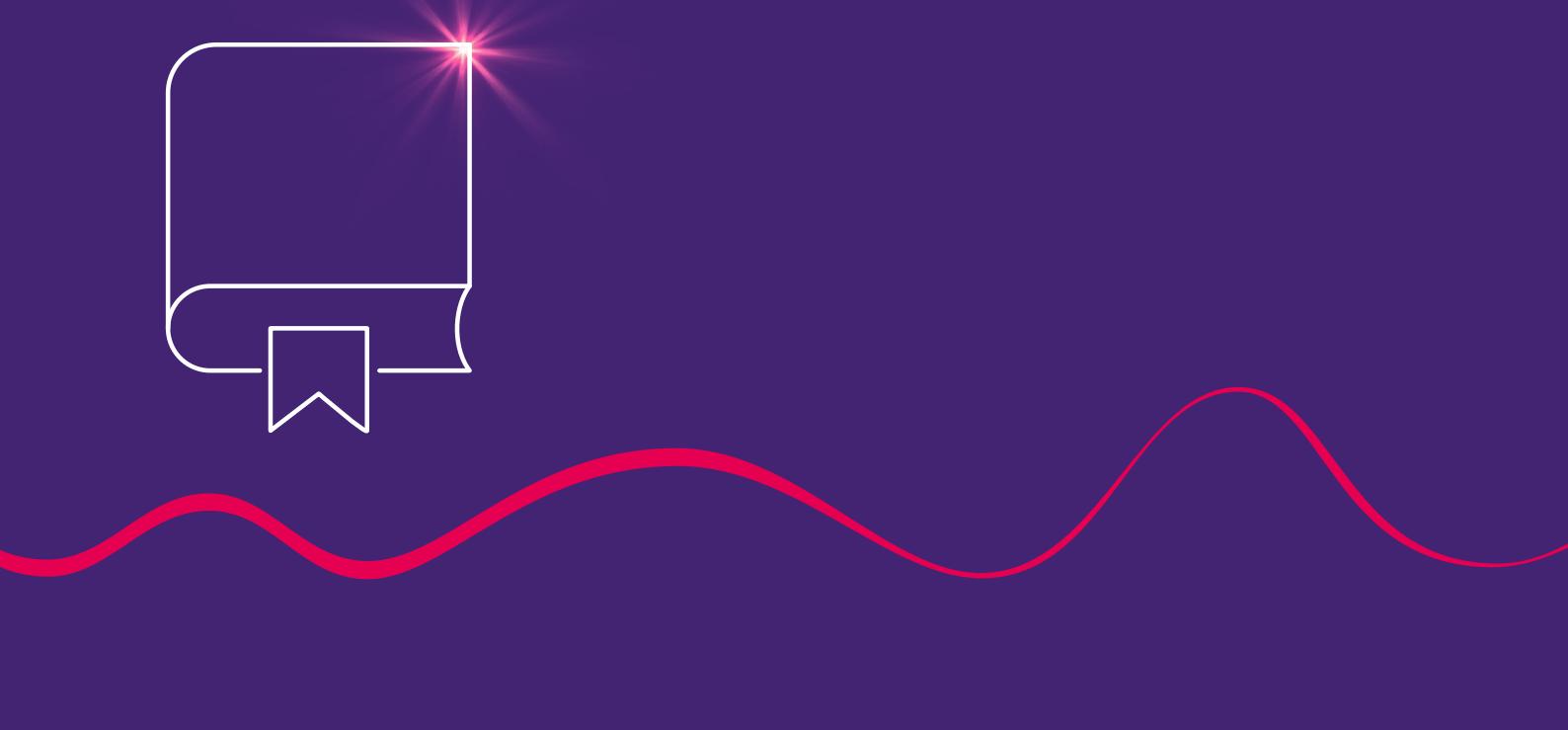


Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG za 2023.

BKS Bank AG na prvi pogled

	2022.	2023.
Bilančne brojke u mil. EUR		
Bilančna suma	9.812,6	9.845,3
Potraživanja prema klijentima	7.232,5	7.445,0
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavka 2. + 5.)	1.125,8	1.236,5
Obveze prema klijentima	6.842,3	6.761,2
• od toga štedni ulozi	1.258,9	922,5
• od toga ostale obveze	5.583,4	5.838,7
Sekuritizirane obveze	793,0	830,0
Priznati vlastiti kapital	981,1	1.089,6
• od toga osnovni kapital	766,4	872,8
Višak vlastitih sredstava	266,4	325,9
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	11.525,0	12.120,3
Primarni depoziti	7.901,5	7.857,6
Račun uspješnosti poslovanja u mil. EUR		
Poslovni rezultat	84,3	147,2
Rezultat redovitog poslovanja	55,8	101,3
Godišnja dobit	41,0	77,3
Pokazatelji poduzeća		
Stopa osnovnog kapitala	13,0	13,9
Stopa ukupnog kapitala	16,7	17,3
ROE nakon oporezivanja	5,4	9,3
ROA nakon oporezivanja	0,4	0,8
Koeficijent trošak-prihod	62,5	53,2
Poslovni rezultat u % prosj. bilančnoj sumi	0,9	1,5
Resursi		
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave ¹⁾	858	863
Broj poslovnica	64	64
Podaci o dionici BKS Bank		
Dobit po dionici	0,95	1,69
Dividenda po dionici	0,25	0,35 ¹⁾
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	15,9	16,6
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	13,2	12,5
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	14,0	16,3

¹⁾ bez delegiranih zaposlenika²⁾ prijedlog 85. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG od 8. svibnja 2024.



Izvješće poslovodstva

Gospodarsko okruženje

SAD iznenađuje, Europa stagnira

Američko gospodarstvo izazvalo je pozitivno iznenađenje. Analitičari su očekivali da će rast pasti na 4,9 % u četvrtom tromjesečju 2023. s 2,0 %. Međutim, američko gospodarstvo bilo je otporno i poraslo je za 3,3 %. Taj je rast potaknula potrošnja privatnih kućanstava, za koju se čini da je manje pogodjena visokim kamatnim stopama nego što se očekivalo.

Uz stopu rasta od 5,2 % **kinesko gospodarstvo** raslo je nešto slabije od očekivanog. Nekretninska kriza nastavila se pogoršavati, a domaća potražnja nije ispunila očekivanja. Uz to, broj stanovnika Kine smanjio se drugu godinu zaredom, što je izravna posljedica desetljetne politike jednog djeteta.

Rast u **europodručju** stagnirao je u četvrtom tromjesečju 2023. Za cijelu godinu očekuje se rast od 0,5 %. Među zemljama s najjačom dinamikom rasta su Španjolska s 0,6 %, Portugal s 0,8 % te Italija i Austrija koje bilježe rast od po 0,2 %. Dok je gospodarstvo Francuske stagniralo, Njemačka je doživjela pad od 0,3 %. Očekuje se da će se taj razvoj nastaviti u nadolazećim mjesecima, pri čemu će gospodarstva južne Europe nastaviti imati koristi od snažnog turističkog sektora.

S druge strane, industrijalizirane zemlje poput Njemačke i Austrije bore se s lošim ozračjem u industriji i visokim kamatnim stopama, koje usporavaju i ulaganja i potrošnju. Austrija profitira od poboljšanih izgleda za rast svojih istočnih susjeda, za koje se očekuje da će 2024. i 2025. rasti znatno iznad prosjeka EU-a.

Inflacija i dalje na visokoj razini

Iako su stope inflacije u 2023. godini pale u odnosu na prethodnu godinu, ostale su visoke. U prosjeku je inflacija u eupodručju dosegnula 5,4 %. U Austriji je stopa pala za samo 0,8 postotnih bodova u odnosu na 2022. i iznosila je u prosjeku

7,8 %, što je znatno iznad prosječne stope zemalja europodručja.

Središnje banke nastoje umiriti

U 2023. središnje su banke nastavile podizati kamatne stope. Američka središnja banka podigla je ključnu kamatnu stopu četiri puta, posljednji put u srpnju 2023., na razinu između 5,25 % i 5,5 %. Europska središnja banka (ESB) povećala je ključnu kamatnu stopu ukupno šest puta, s time da glavna stopa refinanciranja od rujna 2023. iznosi 4,5 %. Očekuje se da je vrhunac kamatnih stopa sada dosegnut i da će ključne kamatne stope pasti 2024. To su već priopćile i američka središnja banka i ESB.

Međutim, središnje banke opreznije su u pogledu razine i tempa smanjenja kamatnih stopa nego što su sudionici na tržištu očekivali. Christine Lagarde, predsjednica ESB-a, nedavno je izjavila da će prvo smanjenje kamatnih stopa ESB-a biti vjerojatno u ljetu 2024. Međutim, također je naznačila da potencijalna smanjenja stopa ovise o podacima i da postoji određeni stupanj neizvjesnosti. Druge monetarne vlasti također trenutačno snižavaju očekivanja u skoro ublažavanje politike središnjih banaka. Dakle, središnje banke, posebice njihova retorika, zaokupljat će nas i u 2024.

Uspješna godina na tržištu kapitala

Iz perspektive investitora 2023. godina bila je vrlo uspješna. Tržišta dionica i obveznica znatno su porasla. Oporavak tržišta obveznicama potrajava je, ali krajem godine došlo je do znatnog rasta. Detaljnije, američke dionice, mjerene po S&P 500 i vrednovane u USD, zabilježile su impresivan porast vrijednosti od 26,3 %. Posebno se ističe uloga tzv. 7 veličanstvenih – Apple, Meta, Microsoft, Nvidia, Amazon, Tesla i Google – koji su znatno pridonijeli uzlaznom kretanju američkih indeksa. Evropske dionice, predstavljene Stoxxom 600, slijedile su sa solidnim rastom od

16,8 %. Austrijsko tržište dionica također je pokazalo snažnu performansu: Dionički indeks ATX porastao je za 9,9 % u 2023. Ukupni povrat ATX-a, koji uzima u obzir dividende, čak je porastao za 15,4 %. Japanski burzovni indeks Topix zablistao je s rastom od oko 28,3 %, mjereno u jenima.

Godina 2023. također je bila profitabilna za ulagatelje u obveznice. Državne obveznice u eurima ostvarile su rast od oko 7,1 %, dok su korporativne obveznice u eurima porasle čak za 8,2 %.

Obveznice s visokim prinosom i globalne konvertibilne obveznice bile su među najboljima, s rastom od oko 11,8 % odnosno 9,6 %.

Zlato je ostavilo za sobom iznimno dobru godinu, dosegnuvši novu rekordnu razinu s porastom od oko 13,1 %, izraženo u USD. Nasuprot tome, tržišta sirovina, posebice energenata, bila su pod pritiskom. Cijena nafte Brent pala je tijekom godine za oko 10,3 % zbog gospodarskih neizvjesnosti. Međutim, iz perspektive inflacije to je vrlo pozitivan razvoj događaja.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Razvoj tržišta nekretnina

Austrijsko tržište nekretnina u 2023. godini. obilježio je oprez Geopolitičke nesigurnosti, izazovni gospodarski uvjeti i restriktivni Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina financijskih institucija (KIM-VO) uzrokovali su pad financiranja i kupnje nekretnina.

Godina 2023. suočila je austrijsko tržište nekretnina s velikim izazovima. Visoke stope inflacije, restriktivne smjernice za kreditiranje zbog uvođenja pravilnika KIM-VO kao i visoki troškovi energije i materijala: Kombinacija različitih gospodarskih uvjeta izazvala je nesigurnost i suzdržanost. To je u izještajnoj godini dovelo do pada prometa i cijena nekretnina u Austriji – prvi put nakon deset godina kontinuiranog rasta.

Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina financijskih institucija (KIM-VO) i inflacija usporili su odobravanje stambenih kredita

Glavni čimbenik koji je utjecao na tržište bio je nagli porast troškova izgradnje. Zbog geopolitičkih neizvjesnosti rasle su cijene materijala i rada, a s njima i cijene za građevinske tvrtke. Taj se razvoj dodatno pogoršao nakon što je Europska središnja banka povećala kamatne stope kao odgovor na visoke stope inflacije, što je poskupjelo kredite i dodatno smanjilo potražnju za nekretninama.

U kontekstu povećanja cijena i stalne neizvjesnosti Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO), koji je stupio na snagu u Austriji u trećem kvartalu 2022., došao je u posebno nepovoljno vrijeme. Prema novom pravilniku, maksimalni je omjer kredita i

vrijednosti nekretnine 90 %, maksimalni omjer pokrivenosti duga 40 % raspoloživog dohotka, a maksimalni rok otplate ograničen je na 35 godina. Stroža pravila za financiranje kupnje nekretnina značila su da su mnogi potencijalni korisnici kredita bili isključeni iz mogućnosti financiranja. Posljedica toga bilo je osjetno smanjenje stambenog kreditiranja i pad kupnje nekretnina. Iako su u novom pravilniku tijekom godine uvedena pojednostavljenja za prethodno i međufinanciranje, imala su utjecaja samo na pojedine klijente.

Građevinska aktivnost nositelja projekta također je znatno pala tijekom godine. Poremećaji u globalnom lancu opskrbe, osobito 2022., doveli su do kašnjenja i povećanja troškova na mnogim građevinskim projektima. Osim toga, nesigurnost u opskrbi energijom poskupjela je upravljanje i održavanje nekretnina. Investicije su obustavljene ili odgođene zbog ovih povećanja troškova i neizvjesnosti u tom pogledu. Dodatnu neizvjesnost krajem godine unio je dosad najveći stečaj na austrijskom tržištu nekretnina.

Očekuje se daljnji pad ulaganja u izgradnju stanova

Prema Austrijskoj narodnoj banci (OeNB), u izještajnoj godini uočen je kraj snažnog ciklusa stambene izgradnje u Austriji. Za 2023. predviđao se pad ulaganja u stambenu izgradnju od 8,4 %.³ Za 2024. očekuje se daljnji pad od 4,5 %, a očekuje se da će se investicije ponovno povećati tek u nadolazećim godinama. Volumen novoodobrenih stambenih kredita u padu je od trećeg kvartala 2022. godine: Prema OeNB-u, u ožujku 2023. volumen novoodobrenih kredita bio je za 62 % ispod razine u odnosu na ožujak prošle godine.

³ Izvor: Izvješće OeNB-a 2023/7 iz prosinca 2023.

Struktura dioničara

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

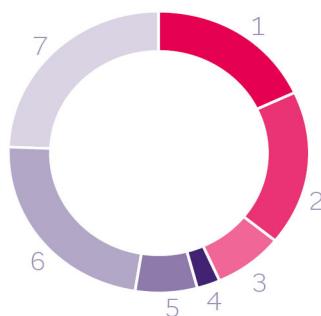
Temeljni kapital BKS Bank iznosi 91611520 eura i podijeljen je na 45.805.760 redovnih dionica koje glase na donositelja.

Sastav kapitala

Na dan 31 prosinca 2023. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Betiligungsverwaltung GmbH, držao je 18,12 % glasačkih prava. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31 prosinca 2023. 17,87 % glasačkih prava.

Na dan 31 prosinca 2023. G3B Holding AG držao je 7,44 % glasačkih prava. Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem glasačkih prava na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio glasačkih prava svih partnera udruženih u sindikat, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteligungsverwaltung GmbH, na zadnji dan godine iznosio je 43,43 %. Stanje vlastitih udjela na dan 31 prosinca 2023. godine iznosilo je 252.875 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 0,6 %.

Struktura dionica BKS Bank AG na dan 31 prosinca 2023.



	u %
1 Oberbank AG (uključujući podsindikat s Betiligungsverwaltung GmbH)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	2,6
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Dionice u slobodnom optjecaju	24,2

Osnovne informacije o dionici BKS Bank

	2022.	2023.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	42.942.900	45.805.760
Najviši tečaj redovne dionice u EUR	15,9	16,6
Najniži tečaj redovne dionice u EUR	13,2	12,5
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	14	16,3
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	601,2	746,6
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,25	0,35 ¹⁾
Odnos cijene i zarade po redovnoj dionici	14,7	9,6
Dividentni prinos redovne pojedinačne dionice	1,8	2,1

¹⁾ Prijedlog 85. redovitoj Glavnoj skupštini 8. svibnja 2024.

Uspješno provedeno povećanje kapitala

U svibnju 2023. uspješno smo proveli do-kapitalizaciju. Na tržište je uspješno plasirano 2.862.860 novih dionica s upisnom cijenom od 13,2 eura. Dionice su se mogle upisivati u Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj. Bruto prihod od izdanja iznosio je oko 38 mil. EUR.

Udjeli zaposlenika

U izvještajnoj 2023. godini proveden je program dodjele dionica zaposlenicima: Dana 22. svibnja 2023. 6265 dionica u protuvrijednosti od 14eura po dionici alocirano je za dio varijabilnih primitaka Uprave u skladu sa smjernicama za nagrađivanje. Na kraju 2023. broj redovnih dionica dodijeljenih programu dodjele dionica zaposlenicima bio je 102.798.

Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH povukli su u rujnu 2023. svoju tužbu podnesenu 2021 godine u vezi s prethodnim i budućim dokapitalizacijama nakon što je Vrhovni sud (OGH) u potpunosti podržao BTV u paralelnom postupku.

Revizijski postupak pred Povjerenstvom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, u protekloj je poslovnoj godini u prvom stupnju u potpunosti presuđen u korist BKS Banke, a sada se vodi pred Višim zemaljskim sudom u Beču zbog njihove žalbe.

Postupak koji su spomenuti manjinski dioničari pokrenuli u lipnju 2020. godine radi osporavanja odluka godišnje glavne skupštine od 29. svibnja 2020. godine, kojim se osporavaju odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i (ne)razrješnice pojedinim članovima Nadzornog

odbora, kao i odbijanje provođenja raznih posebnih revizija te se traži potvrda nerazrješnice članovima Uprave i pojedinih članova Nadzornog odbora, potvrda razrješnice članu Nadzornog odbora i udovoljenje zahtjevu za provedbom navedenih posebnih revizija, u promatranoj je godini ostao u prekidu zbog tijeka revizijskog postupka sukladno Zakonu o preuzimanju (ÜbG).

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.

Na glavnoj skupštini u svibnju 2023. Uni-Credit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH podnijeli su manjinski zahjev u skladu s člankom 134njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) i zatražili da posebni zastupnik kojeg imenuje sud podnese tužbu protiv četiri članova Uprave BKS Bank. Tom tužbom oni nastoje ostvariti tražbine koje, prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara, proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u poslovnoj 2022. godini. Zbog strukture tog manjinskog prava u Zakonu o dioničkim društvima sud je u studenome 2023. imenovao posebnog zastupnika koji je potom podnio tužbu. Nakon temeljite provjere i uključivanja vanjskih stručnjaka Nadzorni odbor prethodno se izjasnio protiv tužbe jer je tužba ocijenjena očito neutemeljonom.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022 naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je ponишtenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank.

BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima pravo na povrat uplaćenog iznosa uključujući kamate. Hrvatska porezna uprava do danas nije izvršila povrat novca unatoč zahtjevima BKS Bank.

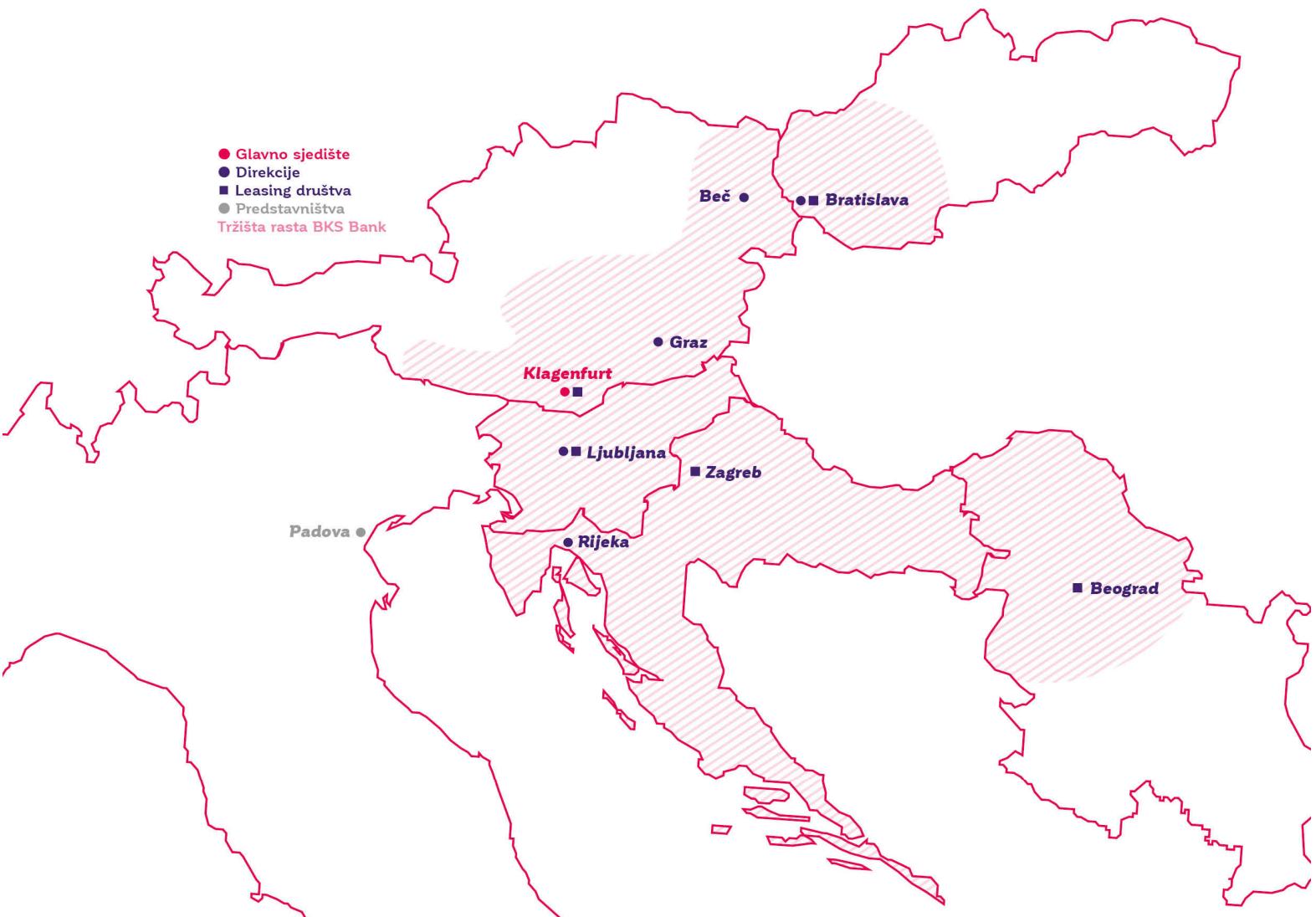
Negativna odluka dostavljena je 5. veljače 2024. protiv koje će se pokrenuti daljnji pravni postupci.

U tijeku su i postupci u vezi s malverzacijama u Hrvatskoj, za koje, međutim, još nije donesena presuda Vrhovnog suda. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do toga da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, stvorio rezervaciju za navedene postupke.

Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je banka Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu čime je položen kamen temeljac za današnji BKS Bank. Uz hrabrost, dalekovidnost i uvjerenje da rast treba osigurati vlastitim snagama, banka se razvila u međunarodnu kreditnu instituciju s podružnicama u pet zemalja. U 2023. proširili smo svoje tržišno područje osnivanjem društva za leasing u Srbiji.

Naše ključne regije



Banka	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
Austrija	49	729,1
Koruška uklj. Korporativno bankarstvo	20	595,7
Štajerska	12	55,9
Beč-Donja Austrija-Gradišće	17	77,5
Poslovnice za klijente fizičke osobe	15	228,6
Strana tržišta		
Slovenija	8	131,6
Hrvatska	4	67
Slovačka	3	30

Austrija

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

Slovenija

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

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Idući korak bilo je osnivanje hrvatskog društva za leasing BKS-leasing Croatia d.o.o. Godine 2007. godine uslijedilo je preuzimanje Kvamer banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo proširili mrežu poslovnica na četiri lokacije.

Dana 1 siječnja 2023. Hrvatska je kao 20. članica EU-a pristupila europodručju. S pristupom europodručju bilo je povezano i zamjena hrvatske kune eurom. Glavna podružnica Hrvatska je zajedno sa sjedištem i 3 Banken IT GmbH godinu dana pripremala i uspješno realizirala prelazak na euro.

Slovačka

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

Srbija

U 2023. godini nastavili smo kontinuirano međunarodno širenje osnivanjem leasingkuće u Srbiji sa sjedištem u Beogradu. Na srpskom tržištu vidimo velik potencijal rasta, ali svjesni smo i rizika na tom tržištu.

Ostala tržišta

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

Naše ciljane skupine

Naš široki assortiman proizvoda i usluga namijenjen je i fizičkim osobama i tvrtkama. U području poslovnih klijenata od osnutka smo posebno etabrirani u industriji i trgovini. Osim toga, podupiremo velik broj neprofitnih stambenih udruži i građevinskih tvrtki. Nedavno smo intenzi-

virali suradnju s općinama i javnim institucijama. Pouzdani smo partner i za atraktivnu skupinu klijenata slobodnih zanimanja. U području poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i zdravstvene djelatnike.

Vrhunac u našem poslovanju s građanstvom bilo je uvođenje BKS Bank Connecta, naše digitalne banke, koja naše proizvode čini dostupnima klijentima online – od računa i financiranja stanovanja do štednih planova i transakcija vrijednosnim papirima. Za razliku od isključivo internetskih banaka, naši klijenti u BKS Bank Connect također koristi i od stručnosti naših savjetnika.

Istodobno, moderniziramo svoje poslovnice kako bismo prednosti digitalne dostupnosti povezali s prvorazrednim uslugama savjetovanja. Važno nam je na svim komunikacijskim kanalima postići poštovanje klijenata i nuditi im individualno prilagođena rješenja. BKS BANK teži bliskosti s klijentima i u poslovnicama i u digitalnom svijetu.

Imovinsko stanje i finansijski položaj

Bilančna suma BKS Bank iznosila je na dan 31. prosinca 2023. 9,8 mlrd. EUR i povećala se u odnosu na prethodnu godinu za 0,3 %. Potraživanja od klijenata povećala su se za 2,9 % na 7,4 mlrd. EUR, dok su primarni depoziti sa 7,9 mlrd. EUR ostali na prošlogodišnjoj razini.

Aktiva

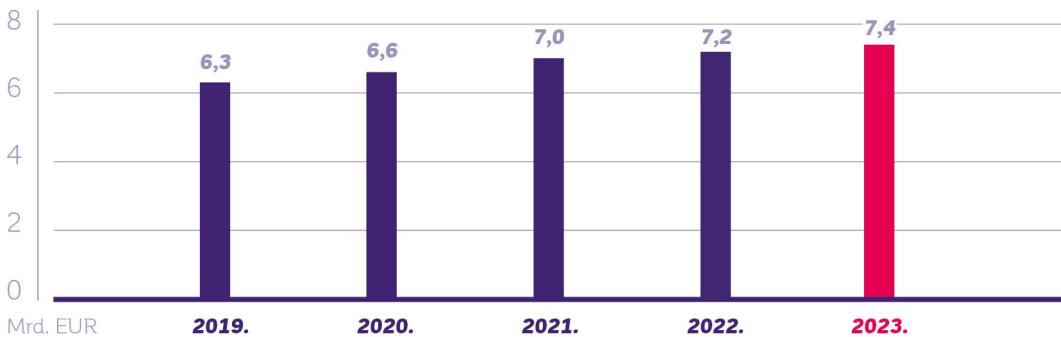
Solidan kreditni rast unatoč oprezu pri ulaganju

Godina 2023. započela je s velikim očekivanjima oporavka globalnog gospodarstva. Međutim, nastavak rata u Ukrajini i eskalacija sukoba na Bliskom istoku negativno su se odrazili na globalno raspoloženje. Osim toga, i dalje su prisutne visoke stope inflacije, što je stvaralo probleme potrošačima i tvrtkama te znatno ograničavalo kupovnu moć. Pred kraj godine povjerenje i optimizam ponovno su porasli, što se među ostalim odrazilo i na povećanu potražnju za kreditima u četvrtom kvartalu 2023. godine. U izvještajnoj godini odobreno je 1,4 mlrd. EUR novih kredita.

U segmentu fizičkih osoba došlo je do velikog pada financiranja stanogradnje. To je, uz inflaciju i valove inflacije, posljedica uvođenja Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija, skraćeno KIM-VO. Pravilnikom je strogo regulirano odobravanje financiranja nekretnina. To je potencijalnim graditeljima znatno otežalo pristup kreditima za gradnju stambenog prostora. I u Sloveniji bilježimo pad u odobravanju stambenih kredita u odnosu na prethodne godine, za što je odlučujuću ulogu imala konkurenčija u uvjetima. Volumen novoodobrenih stambenih kredita pao je za 47,7 %.

Zajmovi i predujmovi klijentima iznosili su 7,4 mlrd. EUR na dan 31 prosinca 2023., što odgovara kreditnom rastu od 2,9 %. Krajem 2023. godine potraživanja od kreditnih institucija dosegnula su 1806 mil. EUR. U međubankarskom poslovanju također pridajemo veliku važnost radu isključivo s bankovnim partnerima koji imaju prvorazredne ocjene (AA do A3) i po mogućnosti su smješteni u DACH regiji.

Kretanje potraživanja od klijenata



Zaokret u politici kamatnih stopa odražava se i na razvoj novčanih rezervi koje čine gotov novac u blagajni i stanja kod središnjih banaka. U odnosu na kraj prethodne godine novčane rezerve zabilježile su pad od 264,6 mil. EUR te su na kraju godine iznosile 584,4 mil. EUR. Novčane rezerve ključna su komponenta kapaciteta likvidnosne pokrivenosti kojom se mjeri sposobnost kreditne institucije da generira dostatnu likvidnost u dugoročnijem razdoblju.

Portfelj vrijednosnih papira s fiksnim primenom povećao se zbog ulaganja za 9,8 %, na 1,2 mlrd. EUR. Ta stavka bitan je stup našeg upravljanja likvidnošću.

Omjer neprihodonosnih kredita porastao je s 2,0 % na 2,7%, što je posljedica slabijeg gospodarskog razvoja. Udio neprihodonosnih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. U natoč povećanju, naš omjer NPL-a na dobroj je razini u odnosu na druge u branši. Svi udjeli neprihodonosnih kredita niži od 3 % koji su uključeni u nadzornu ploču rizika EBA dodjeljuju se zelenom području i smatraju se dobrom vrijednošću.

U našem portfelju kredita postoji samo mali udio kredita u stranim valutama. Posljednjih nekoliko godina kontinuirano smo smanjivali potraživanja u švicarskim francima. Na dan 31 prosinca 2023. krediti u švicarskim francima iznosili su samo 66,5 mil. EUR, pa je i udio kredita u stranim valutama iznosio 0,9 %.

Pasiva

Primarni depoziti i dalje na stabilnoj razini

U odnosu na kraj 2022. primarni depoziti blago su smanjeni za 0,6 % i iznosili su 79 mlrd. EUR.

Obveze prema klijentima pale su za 12 % na 6,8 mlrd. EUR. Ova pozicija je podijeljena na dva dijela: Dok je došlo do znatnog pada klasičnih štednih uloga (-26,7 %) pozicija depozita po viđenju i oročenih depozita porasla je za 4,6 % na 5,8 mlrd. EUR. Analiza po segmentima klijenata pokazuje da glavnina depozita po viđenju i oročenih depozita pripada poslovnim klijentima.

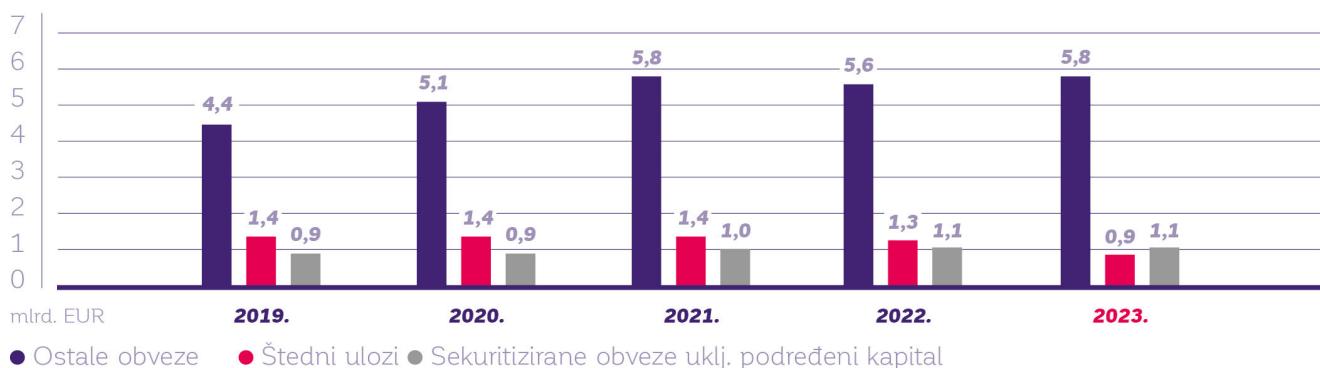
Kad je riječ o strukturi depozita, nastavljen je trend duljeg vezivanja. Dok su dnevni depoziti na računima i štednim knjižicama smanjeni za 20,1%, oročeni depoziti znatno su porasli, za 62,9 %. Prema studiji Oesterreichische Nationalbank (OenB) jasan učinak preraspodjele s prekonočnih depozita na vezane depozite 2023. godine mogao bi se vidjeti u cijeloj Austriji. Nakon godina niskih kamatnih stopa, u kojima su se oročeni štedni proizvodi smanjivali u korist prekonočnih depozita, klijenti su time reagirali na kretanje kamatnih stopa u promatranoj godini, koje je bilo povezano s atraktivnijim uvjetima za dulja oraćenja.

Potražnja za proizvodima digitalnog bankarstva nastavila je rasti. Naš online „My Money Account Fix“ zabilježio je osobito snažan rast volumena i bio je ključan za snažan rast oročenih depozita u segmentu građanstva. Nasuprot tome, tradicionalna štedna knjižnica nastavila je gubiti na važnosti, s padom volumena od 26,7 % na 922,5 mil. EUR.

Spremnost na štednju u izvještajnoj godini ostala je stabilna. Nakon što je stopa štednje austrijskih kućanstava pala na 9,2 % 2022., ostala je uglavnom stabilna 2023. te je na kraju trećeg tromjesečja iznosila

9,1 %. Višak likvidnosti iskorišten je za otplatu postojećih kreditnih obveza kao odgovor na promijenjenu kamatnu situaciju, a ne za povećanje stope štednje.

Kretanje primarnih depozita



Izdanja osiguravaju dugoročno refinanciranje

Na potražnju za vlastitim izdanjima umnogome je utjecao zaokret u politici kamatnih stopa u poslovnoj 2023. godini. Ponovo smo uspjeli uspješno plasirati tri zelene obveznice s ciljem promicanja održive proizvodnje energije. To pokazuje sve veću svijest i predanost investitora energetskoj tranziciji. Ukupno smo izdali izdaja u iznosu od gotovo 100 mil. EUR.

Sekuritizirane obveze iznosile su ukupno 830,0 mil. EUR, što je povećanje od ugodnih 4,7 % u usporedbi s krajem 2022. Podređeni kapital čak je porastao za 0,1 % na 266,4 mil. EUR.

Znatno povećanje vlastitog kapitala

Na dan 31 prosinca 2023. kapital je iznosi 902,2 mil. EUR što odgovara po-

većanju od 13,9 % u odnosu na prethodnu godinu. Upisani kapital povećan je u drugom tromjesečju 2023. na 91,6 mil. EUR, nakon što smo uspješno proveli dokapitalizaciju. Kako bi se omogućio daljnji rast osnovne djelatnosti, Nadzorni odbor na prijedlog Uprave BKS Bank AG u ožujku je odobrio povećanje temeljnog kapitala s 85,9 milijuna eura na maksimalno 91,6 milijuna eura izdavanjem maksimalno 2.862.860 novih redovnih dionica na donositelja. Dokapitalizacija je uspješno provedena te je trgovanje novim dionicama započelo 22. svibnja 2023. u službenom trgovaju na Bečkoj burzi.

Povećanje kapitala rezultat je i stvaranja rezervi iz dobiti na temelju izvrsne godišnje neto dobiti.

Emitirane vlastite obveznice iz 2023.

ISIN	Naziv	Nominalni iznos u EUR
AT0000A33941	3,55% fundierte BKS Bank Obligation 2023-2028/1/PP	20.000.000
AT0000A347Q3	3,85% BKS Bank Obligation 2023-2026/2/PP	5.000.000
AT0000A38JL3	4,11% BKS Bank Obligation 2023-2028/3/PP	4.500.000
AT0000A38MJ1	3,90% BKS Bank Obligation 2023-2026/4/PP	5.000.000
AT0000A32RN5	3,375% BKS Bank Green Bond 2023-2029/1	5.000.000
AT0000A32T36	3,50% BKS Bank Green Bond 2023-2029/2	5.000.000
AT0000A33107	5% BKS Bank Nachrangige Obligation 2023-2033/3	10.000.000
AT0000A33N15	3,60% BKS Bank Obligation 2023-2029/4	10.000.000
AT0000A36CD9	3,90% BKS Bank Obligation 2023-2029/5	10.000.000
AT0000A38H18	3,75% BKS Bank Obligation 2023-2028/6	4.600.000
AT0000A38M94	3,75% BKS Bank Green Bond 2023-2029/7	6.638.000
AT0000A39427	4,80% BKS Bank Nachrangige Obligation 2023-2033/8	2.038.000

Uspješnost poslovnaja

Financijska godina 2023. obilježena je geopolitičkim neizvjesnostima i padom gospodarskog rasta. Osim rata u Ukrajini, globalnoj neizvjesnosti pridonijela je i eskalacija sukoba na Bliskom istoku. Unatoč tim nepovoljnim okolnostima, naš rezultat razvijao se vrlo pozitivno zbog zaokreta u politici kamatnih stopa te je dosegnuo rekordnu razinu.

Prošla financijska godina donijela je BKS Bank impresivnu godišnju dobit nakon o-porezivanja od 77,3 mil. EUR, što odgovara povećanju od 36,3 mil. EUR u usporedbi s prethodnom godinom. Taj izvrstan rezultat posebno se može pripisati zaokretu u određivanju kamatnih stopa, koji je doveo do normalizacije kamatnog poslovanja i povećao neto prihod od kamata na 228,1 mil. EUR.

Središnje banke kroz tešku godinu navigirale su povećanjem kamatnih stopa

Godinu 2023. obilježila su znatna povećanja kamatnih stopa središnjih banaka kao odgovor na stalno visoku inflaciju. Trajno visoke cijene energije, hrane i ostalih dobara znatno su opteretile kupovnu moć potrošača. To je dovelo do povećanja neizvjesnosti među potrošačima. Geopolitičke neizvjesnosti, uključujući stalne sukobe i napetosti na međunarodnoj razini, pridonijele su depresivnom raspoloženju. Svi ti čimbenici znatno su utjecali na globalna tržišta i doveli do volatilnosti na finansijskim tržištima i nevoljnosti klijenata za donošenje odluka o financiranju i ulaganju.

Naš fokus u izvještajnoj godini bio je na brzom prilagođavanju promjenjivim uvjetima na tržištu, proširenju portfelja naših proizvoda s naglaskom na održivost, te istodobno pomno upravljanje rizicima.

Deset valova povećanja kamatnih stopa ECB-a od ljeta 2022. označilo je povratak tradicionalnim načelima bankarstva nakon

više od desetljeća nultih kamatnih stopa. Nakon četiri prilagodbe u 2022. uslijedilo ih je još šest u 2023., čime je glavna stopa refinanciranja u rujnu iznosila 4,5 %. Naši prihodi od kamata povećali su se na 350,7 mil. EUR, dok su se kamatni rashodi učetverostručili te iznosili 1226 mil. EUR. Na dan 31 prosinca 2023. to je rezultiralo neto prihodima od kamata od 228,1 mil. EUR, što je za 72,6 % više nego prethodne godine.

Platni promet kao stabilno sidro

Provizijsko poslovanje ključni je stup našeg poslovanja. U izvještajnoj godini rezultat od provizijskog poslovanja iznosio je 66,2 mil. EUR, što znači da je bio ispod prošlogodišnje vrijednosti (-19 %). Dok smo u području platnog prometa uspjeli poboljšati svoju tržišnu poziciju i ponovo bili vrlo uspješni u stjecanju novih manda, segment usluga bilježi lagane padove.

U 2023. znatno smo povećali prihode od **platnog prometa**. Uz rast od 114 % i suficit od 277 mil. EUR platni promet ponovo se pokazao kao najprofitabilniji dio našeg provizijskog poslovanja. Taj izvrstan rezultat pokazuje našu sposobnost da prepoznamo želje klijenata i ponudimo im rješenja po mjeri. U fokusu je našeg strateškog planiranja za to poslovno područje digitalizacija i unaprjeđenje inovativnih tehnologija plaćanja.

Trend jasno ide u smjeru bezgotovinskog plaćanja: Posljednjih godina smanjila se uporaba gotovog novca, a praktično i beskontaktno plaćanje karticama, pametnim satovima ili pametnim telefonima postalo je znatno popularnije.

Velika potražnja za digitalnim proizvodima

Naši korisnički portal MyNet i BizzNet posljednjih godina bilježe dvoznamenkaste stope rasta broja aktivnih korisnika. Pozitivan trend nastavio se i prošle godine. Kod

portala je zabilježen porast od 8,1 %. Još se brže povećao broj korisnika koji obavljaju bankovne transakcije putem pametnog telefona. Aplikacijom BKS, koju nudimo u Austriji, prošle se godine koristilo oko 36.181 korisnika, što odgovara porastu od 17,4 %.

Od jeseni 2022. svi novi korisnici automatski su dobili pristup našim online portalima, što je dodatno povećalo stupanj njihova korištenja. Potražnja za proizvoda koji se mogu digitalno ugovoriti također raste. U 2023. godini putem digitalne platforme „BKS Bank Connect“ obrađeno je 62,2 % više zahtjeva za proizvode nego prethodne godine.

Uspjeh naše digitalne ponude temelji se na stalnom širenju naših usluga, kao što je uvođenje novih funkcija u naše korisničke portale i aplikacije. U izvještajnoj godini to je, među ostalim, uključivalo integraciju računa drugih banaka u korisnički portal te uvođenje financijskog planera u BKS app. S njime se klijentima nudi optimalan pregled prihoda i rashoda u fleksibilno odabranim razdobljima i kategorijama.

Investicijska godina prkosila neizvjesnostima

Geopolitičke napetosti i galopirajuća stopa inflacije već neko vrijeme uzrokuju nestabilnost na burzama. Sukladno tome, 2023. je donijela dobre rezultate, posebice u drugoj polovini godine, iako su naša očekivanja bila nešto veća. Rezultat od **provizije iz poslovanja s vrijednosnim papirima** tek je neznatno pao s 18,8 mil. EUR na 18,4 mil. EUR (-19 %). Obveznice su dobine na važnosti zbog zaokreta kamatnih stopa.

Potražnja za kreditima u promatranoj godini bila je smanjena zbog opće nesklonosti donošenju odluka o ulaganju. U skladu s time **rezultat od provizija po kreditima** pao je s 19,0 mil. EUR na

160 mil. EUR. Međutim, činjenica da je odobravanje novih kredita ponovo ubrzano u zadnjem tromjesečju može se smatrati pozitivnim znakom, što je pozitivno utjecalo na provizije za kredite.

Troškovi osoblja znatno su povećani zbog povećanja plaća na temelju kolektivnih ugovora

S obzirom na izazovnu tržišnu situaciju, poseban naglasak stavili smo na dosljednu disciplinu troškova. Unatoč tome, administrativni troškovi porasli su za 14,7 %, što odgovara povećanju od 18,7 mil. EUR. Ukupni administrativni troškovi u 2023. iznosili su 145,5 mil. EUR.

Povećanje je, među ostalim, posljedica učinaka vala inflacije i znatnih ulaganja u digitalnu transformaciju. Najveći dio administrativnih troškova pripisuje se troškovima osoblja, koji su na kraju 2023. porasli na 86,7 mil. EUR, što odgovara povećanju od 18,0 %. Na to povećanje znatno je utjecalo povećanje plaća predviđeno kolektivnim ugovorima u Austriji za 9,5 %. Drugi razlog povećanja bili su izdaci za sudjelovanje zaposlenika u dobiti banke kroz donacije zakladama Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung i BKS Mitarbeiterbeteiligungsprivatstiftung.

Zabilježili smo rast materijalnih troškova na 58,9 mil. EUR, što odgovara rastu od 10,2 %. Glavni razlog tome bili su troškovi za informacijsku i komunikacijsku tehnologiju, kao i za našeg pružatelja IT usluga, 3 Banken IT GmbH. Ta tvrtka, zajednički pothvat između Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG i BKS Bank AG, odgovorna je za provedbu projekata digitalizacije i tekuće IT operacije. Sjedište joj je u Linzu, a centri kompetencije su u Klagenfurtu i Innsbrucku.

Rezerviranja su smanjila ostale poslovne prihode

Ostali poslovni prihodi i rashodi, kao stanje ostalih poslovnih prihoda i ostalih poslovnih rashoda, iznosili su -118 mil. EUR

na dan 31 prosinca 2023. Nadalje, rashodi se odnose na formiranje rezerviranja u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima u iznosu od 76 mil. EUR.

U ostale poslovne prihode i rashode uključeno je i 3,9 mil. EUR te 0,6 mil. EUR za fond za sanaciju i zaštitu depozita. Oba su sada dobro popunjena; sljedećih godina očekuju se niži troškovi za te pozicije.

Zadovoljavajući rezultat poslovanja

Rezultat poslovanja kao poslovni rezultat bankovnih aktivnosti povećao se u usporedbi s prethodnom godinom za 74,6 % na 147,2 mil. EUR.

Rezerviranja za rizike prilagođena slabom gospodarskom razvoju

Gospodarski rast je usporen kako u Austriji tako i na našim stranim tržištima. S obzirom na takav razvoj događaja i zbog povećanih rizika nelikvidnosti, posebno u sektoru nekretnina, povećali smo rezerviranja za kreditne rizike.

Na dan 31 prosinca 2023. ta su rezerviranja iznosila 50,8 mil. EUR, što odgovara povećanju za 22,6 mil. EUR. To uključuje izdvajanje u pričuvu iz čl. 57BWG-a u iznosu od 10,0 mil. EUR. Taj razvoj odražava ne samo našu razboritu procjenu rizika, nego i našu sposobnost postizanja vrlo dobrih finansijskih rezultata u izazovnim vremenima.

Prihodi od investicijskih transakcija i vrijednosnih papira

Prihodi od investicijskih transakcija i vrijednosnih papira iznosili su 1,5 mil. EUR, nakon 6,5 mil. EUR u prethodnoj godini.

U prethodnoj godini ostvarena je odgovarajuća dobit od prodaje vrijednosnih papira i dioničkih transakcija.

Dobit tekuće godine na rekordnoj razini

U protekloj poslovnoj godini dobit prije oporezivanja BKS Bank iznosila je 1013 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 23,9 mil. EUR godišnja dobit nakon oporezivanja iznosila je 77,3 mil. EUR.

Solidni pokazatelji poslovanja

Na kraju godine zabilježena su gotovo sva važnija povećanja ključnih pokazatelja poslovanja:

Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja povećao se neznatno, s 5,4 % na 9,3 %. Povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja iznosio je 0,8 %, nakon 0,4 % u prethodnoj godini.

Omjer troškova i prihoda, koji mjeri odnos operativnih troškova i prihoda banaka, pao je za 9,3 postotna boda na 53,2 % zbog znatnog povećanja zarada. Udio NPL-a porastao je na 2,7 % na kraju 2023.

Na dan 31 prosinca 2023. omjer finansijske poluge iznosio je 8,2 %, dok je prošle godine iznosio 6,9 %. Pokazatelj pokrivenosti likvidnosti (LCR ratio) također je dosegnuo znatnu natprosječnu vrijednost od 2013 %. I omjer finansijske poluge i omjer LCR jasno su zadovoljili regulatoreme zahteve od 3,0 % odnosno 100 %.

Prethodna godina još je jednom jasno pokazala koliko je važan snažan vlastiti kapital. Omjer temeljnog kapitala BKS Bank porastao je s 130 % na ugodnih 139 %. Stopa ukupnog kapitala također je porasla sa 16,7 % na 17,3 %.

Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

u %	2022.	2023.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja (dubit tekuće godine / Ø vlastiti kapital)	5,4	9,3	3,9
ROA nakon oporezivanja	0,4	0,8	0,4
Cost-Income-Ratio	62,5	53,2	-9,3
NPL	2,0	2,7	0,7
Leverage Ratio	7,2	8,2	1
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	177,8	201,3	23,5
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	121,3	122,9	1,6
Stopa osnovnog kapitala	13,0	13,9	0,9
Stopa ukupnog kapitala	16,7	17,3	0,6

¹⁾Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja pokazuje kako se kapital društva ukamaće unutar obračunskog razdoblja. Izračun se temelji na godišnjoj dobiti (nakon oporezivanja) u odnosu na prosječni kapital dostupan na datume godišnjih ili tromješčnih izvještaja finansijske godine.

²⁾Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi zbroj su prihoda od kamata i provizija, rezultata trgovanja, prihoda od društava obračunatih metodom udjela i ostalih poslovnih prihoda. Ova ključna brojka pokazuje koji postotak poslovnih prihoda otpada na administrativne troškove i pruža informacije o upravljanju troškovima i troškovnoj učinkovitosti.

Vlastiti kapital

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

Kao rezultat regulatomog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržista (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2023. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

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

Solidna kapitaliziranost

Redovni osnovni kapital povećao se u izvještajnoj godini za 1063 mil. EUR na 807,6 mil. EUR, što odgovara povećanju od 15,2 %. Stopa osnovnog kapitala povećala se s 11,9 % na 12,9 %. Dodatni osnovni kapital iznosio je na dan 31 prosinca 2023. 65,2 mil. EUR. Uključujući dopunski kapital u visini od 216,8 mil. EUR mil. ukupni vlastiti kapital iznosio je 1089,6 mil. EUR, što odgovara ohrabrujućem povećanju za 11,1 %. Stopa ukupnog kapitala iznosila je 17,3 %.

BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u*

u mil. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Temeljni kapital	85,9	91,6
Rezerve bez nematerijalne imovine	675,7	765,6
Odbitne stavke	-60,3	-49,6
Redovni osnovni kapital (CET1)	701,3	807,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,9%	12,8%
AT1 obveznica	65,2	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	766,4	872,8
Stopa osnovnog kapitala (s dodatnim osnovnim kapitalom)	13,0%	13,9%
Dopunski kapital	214,7	216,8
Vlastita sredstva ukupno	981,1	1089,6
Stopa ukupnog kapitala	16,7%	17,3%
Total Risk Exposure Amount	5.885,5	6.286,2

*Sadržava godišnji rezultat za 2023. Formalna odluka još se čeka.

Započele pripreme za CRR III

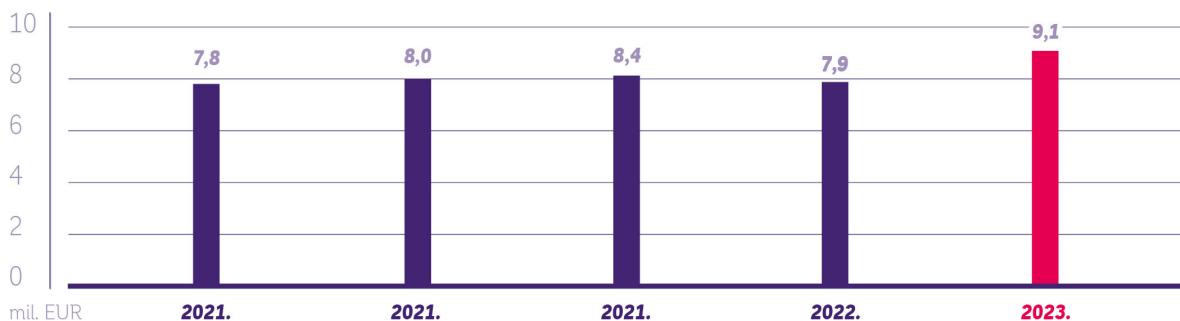
Zahtjevi za vlastita operativna sredstva banke znatno će se promijeniti od 2025. Zbog očekivane primjene revidirane Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR III) od 1 siječnja 2025. doći će do djelomičnog ponovnog izračuna iznosa ukupne izloženosti riziku.

Posebno će biti pogodjene sljedeće stavke:

- rizične pozicije osigurane nekretninama,
- investicijske pozicije i
- izvanbilančne pozicije.

BKS Bank se u ranoj fazi pozabavila planiranim promjenama zbog uredbe CRR III. Projekt provedbe napravljen je sa svim pogodjenim jedinicama. Probni izračuni pokazali su povećanje iznosa ukupne izloženosti riziku bez bitnog utjecaja na omere kapitala.

Omjer financijske poluge



Omjer financijske poluge znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva

Omjer financijske poluge predstavlja omjer temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz isključenje izvanbilančnih rizičnih pozicija. Na kraju 2023. godine omjer financijske poluge iznosio je 8,2 %. Time znatno premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

Ispunjeno MREL zahtjev

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

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

Od siječnja 2022. omjer MREL mora se odrediti na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Na dan 31 prosinca 2023. stopa MREL-a iznosila je 28,1 %. Time smo premašili minimalni regulatorni zahtjev od 20,1 %.

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 računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izješćivanja, posebice finansijskog izješćivanja. Taj zahtjev ispunjavamo dokumentiranim i transparentnom organizacijskom strukturu, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Naši ICS koordinatori profesionalno podržavaju ispunjavanje ICS-a povezanih s računovodstvom. U tijeku je razvoj i redovita ponovna procjena rizika zajedno s odjelom računovodstva. Za podršku dokumentaciji i analizi koristimo se softverom easyGRC.

ICS koji se odnosi na računovodstvo kritički se ispituje u godišnjem ciklusu kontrole. Dopunjaju se novi procesi i uklanjuju se koraci koji možda više nisu potrebni. Koordinatori ICS-a odgovorni su za moderiranje tih procesa.

U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izješćivanju primjenjujemo softver za izješćivanje firesys. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

U svrhu optimizacije obrade ulaznih računa u izještajnoj godini instaliran je elektronički tijek rada koji omogućuje pregled ulaznih računa te automatski kontrolira odobravanje računa od strane odgovornih osoba i otpuštanje plaćanja.

Sve mjere ICS-a koji se odnose na finansijsko izješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internoj smjermici za stvaranje rezerviranja za rizike. To uključuje, među ostalim, detaljne opise procesa za uvođenje novog posla i popis

za provjeru za novi poslovni proces. Financijsko izješćivanje bitan je sastavni dio internog sustava kontrole Grupe i ocenjuje se svake godine.

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

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

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

Kontrolne aktivnosti

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

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

mentirane su periodične sustavne kontrole. Provjeri podlježu urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga provode se provjere vjerodostojnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo četiri oka.

U području finansijskog knjigovodstva provjerava se jesu li za izlazne iznose nadležni 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. Ovlaštenja se dokumentiraju u sklopu vlastitog upravljanja ovlaštenjima te njihovu dodjelu provjerava interna revizija.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o finansijskim rezultatima putem mjesecnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizijski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuizvješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim i periodičnim izmjenama. Dioničari dobivaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo na www.bks.at pod izvještajima „Investor Relations – Izvješća i publikacije“.

Nadziranje učinkovitosti mjera

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

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

Izvješće o rizicima

Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima

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

Strategija rizika Grupe BKS Bank proizlazi iz poslovne strategije. Strategiju jednom godišnje provjerava Kontroling rizika nakon konzultacija s voditeljima središnjih odjela. Ako dođe do znatnih promjena strategije, slijedi izvanredni pregled. Rezultat pregleda ili evaluacija strategije rizika, kao i utvrđivanje sklonosti riziku, provodi

se zajedno s Upravnim odborom u ICAAP odboru. Strategiju rizika odobrava cijela Uprava i prezentira je Nadzornom odboru na prvoj sjednici u godini.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika na razini cijele institucije u BKS Bank je etabrirana čvrsta kultura rizika. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati u vezi s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih parametara iz okvira za sklonost preuzimanju rizika u politiku nagrađivanja. Tako se osigurava određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest postupanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine kontrole i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinačnih vrsta rizika.

Dvostruka perspektiva izračuna sposobnosti podnošenja rizika

Ekonomska perspektiva

Ekonomska perspektiva identificira i kvantificira sve značajne rizike i uspoređuje ih s iznosom pokrića rizika. Cilj: Osiguravanje odgovarajućih internih izvora kapitala.

- Cilj za maksimalno iskorištenje kapitala za pokriće rizika postavljen je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika.
- Iznos pokrića rizika utvrđuje se na temelju osnovnog temeljnog kapitala.
- Scenariji stresa su uskladjeni s normativnim aspektom i evaluiraju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: 1 godina
- Interval pouzdanosti: 99,9 %.

Normativna perspektiva

• Normativna perspektiva procjenjuje sposobnost BKS Bank da ispunji kvantitativne regulatorne i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Cilj: Osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima.

- Skup pokazatelja za upravljanje definiran je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika i ocjenjuje se godišnje.
- Izvješće o ICAAP-u izrađuje se kvartalno prema normativnoj perspektivi.
- Scenariji stresa provode se na temelju EBA stres testa i ocjenjuju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: najmanje 3 godine

ICAAP

Sukladno odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele

raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih bankovnih i operativnih rizika. Na temelju toga moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u

ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo, a od 2021 izrađuje se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

ILAAP

ILAAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerjenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji prema čl. 39 st. 3. BWG-a treba uspostaviti BKS Bank. 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. Bitni elementi u okviru cijelokupnog upravljanja bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka jesu:

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL zahtjev.
- Plan sanacije ponovo je pravodobno ažuriran u 2023. godini i dostavljen nadzornom tijelu.

BASEL IV

BKS Bank će 2024. godine započeti s opsežnim projektom implementacije nove regulative Basela IV. Projekt se bavi izmjenom regulativom za određivanje kapitalnih zahtjeva, a sadržava i aspekte za upravljanje rizičnom imovinom usmjereno na rizik. Fokus je na novoj kategorizaciji finansiranja nekretnina, izračunu utjecaja RWA na investicijski portfelj, klasifikaciji potraživanja od kreditnih institucija, implementaciji zahtjeva za poslovanje s građanstvom i na izvanbilančno poslovanje u I. i II. stupu. Može se očekivati opće povećanje RWA-ova. Integracijom različitih odjela u BKS Bank u ranoj fazi mogu se

ispuniti novi standardi, od upravljanja kreditnim rizikom i procjene vrijednosti nekretnina do proširenja skladišta podataka i potrebne IT infrastrukture.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres BKS Bank temelji se na uspostavljenim modelima kontrole i evaluacije te se temelji na različitim vrstama stresa i stupnjevanom intenzitetu scenarija stresa. Aspekti upravljanja definirani su u strategiji rizika u obliku načela politike rizika. Redovito testiranje otpornosti na stres ima za cilj izmjeriti sposobnost BKS Bank da sam snosi gubitke. Nadalje, procjenjuje se sposobnost održavanja likvidnosti u slučaju krize. Testovi otpornosti na stres sastavni su dio upravljanja kapitalom i likvidnošću. Testovi otpornosti na stres provode se u okviru

- postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*)
- postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP*) i
- plana sanacije.
- Parametri stresa za testove stresa za izračun sposobnosti podnošenja rizika izvedeni su iz EBA testova stresa.

Osim ekonomskih aspekata, uzimaju se u obzir minimalni regulatorni zahtjevi.

Minimalni regulatorni zahtjevi za

- ukupni SREP kapitalni zahtjev (*Total SREP Capital Requirements – TSCR*),
 - ukupni kapitalni zahtjev (*Overall Capital Requirements – OCR*),
 - koeficijent likvidnosne pokrivenosti (*Liquidity Coverage Ratio – LCR*) ili
 - omjer neto stabilnih izvora financiranja (*Net Stable Funding Ratio – NSFR*)
- i u slučaju krize služe kao ograničenje za apsorpciju slobodnih fondova pokrića i dostupnih zaštita u tekućim bankovnim operacijama.

Interni sustavi kontrole

Sustavi interne kontrole (ICS) BKS Bank sustav su mjera i kontrolnih koraka koji su se razvijali tijekom godina i integrirani su u

upravljanju. „COSO interna kontrola – Integrirani okvir“ čini osnovu i referentni model za dizajn i sistematizaciju sustava interne kontrole.

Kao dio kontrole rizika BKS Bank je posvećen modelu „tri crte obrane“, koji kaže da se rizicima treba baviti i njima upravljati u tri faze. Osim toga, vanjski revizor provjera funkcionalnost sustava upravljanja rizicima u sklopu revizije ÖCGK
Pravilo C 83.

Našom procesno orijentiranom procjenom rizika i opisom kontrole implementiranim u ICS podržavamo učinkovite i ispravne metode rada i stvaramo uvjete za učinkovito korporativno upravljanje. Pravovremenim i pouzdanim izvješćivanjem rizici, pogreške i nepravilnosti identificiraju se i smanjuju u ranoj fazi.

Sustav interne kontrole BKS Bank temelji se na sljedećim načelima i kontinuirano se razvija:

- učinkovitost kroz usidrenost u korporativnu kulturu,
- jasne odgovornosti,
- kontrole primjerene riziku,
- obuka zaposlenika,
- definirani informacijski procesi i procesi eskalacije,
- razumljivost definiranih ciljeva i kontrola,
- učinkovitost optimiziranjem kontrole te
- automatizacija procesa gdje god je to moguće.

Godišnja procesno orijentirana procjena rizika, periodična procjena rizika za operativni rizik i analiza štetnih slučajeva u okviru odbora za operativni rizik znatno pridonose kontinuiranom razvoju ICS-a. Posebna pozornost posvećena je rizicima prijevare. Upravljanje rizicima prijevare bitan je dio našeg procesa upravljanja rizicima i ICS-a i usmjereno je na ublažavanje rizika prijevare odgovarajućim preventivnim, tehničkim i organizacijskim mjerama.

Naši okviri i kodeksi ponašanja, kao što su Kodeks ponašanja, Povelja usklađenosti i Načela pravilnog poslovnog upravljanja, sadržavaju jasne smjernice ponašanja. Suvremeni propisi i sustavi prijavljivanja zviždača, kao i profesionalno upravljanje pritužbama važni su komunikacijski kanali za rano otkrivanje incidenata i sumnjivih slučajeva.

Matrice kontrole rizika glavnih procesa utemeljene na procesima kao i ICS poslovna održavaju se u kupljenom sustavu „easyGRC“.

Struktura i organizacija upravljanja rizicima

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

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

Prema čl. 39. st. 5. BWG-a kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerjenje i analizu rizika te za stalni razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ona redovito izvješćuje Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost podnošenja rizika. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank

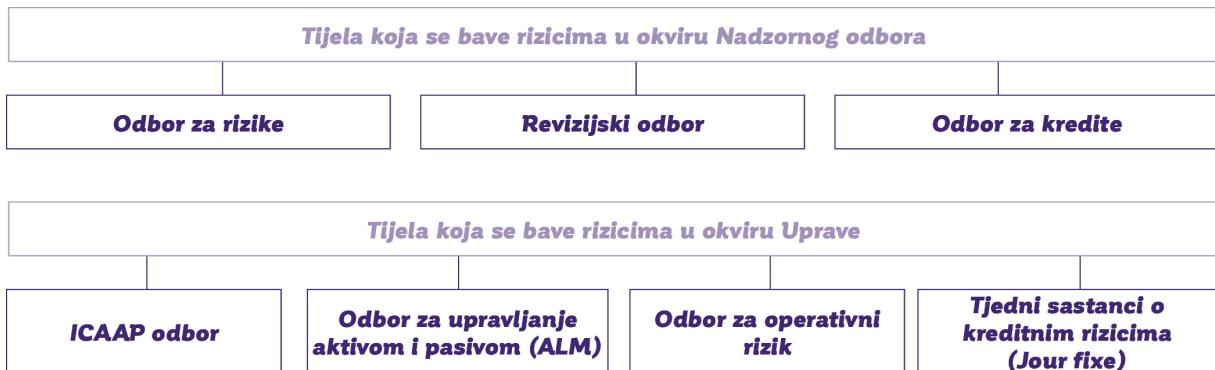
obavlja se inventura rizika. Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

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 interne sustave kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opštu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora nose 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 struktukom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik kreditne marže, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transfeorne 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 mјere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitan dio zadataka odbora je praćenje i daljnji razvoj upravljanja ICT-rizicima, posebno mјera kibernetičke sigurnosti i BCM-a.

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (Jour fixes)

Na redovitim tjednim sastancima o kreditnom riziku primarno se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevнog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s

pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih sastanaka (*Jour fixes*), kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje efektivnu primjenu kontrolnih instrumenata.

Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) bitan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Od 2021 slijedimo dvojni pristup u upravljanju ukupnim rizicima banke. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatorne i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Prilikom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. S ekonomске perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

Važni rizici

Kreditni rizik

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

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na 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). U slučaju transakcija relevantnih za rizik potreba za instrumentima osiguranja određuje se prema razredu rejtinga i proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zarađama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržistima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Odjel za analizu rizika i usluge odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na osnovi pojedinačnih klijenata. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih pozicija rizika odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolateralni. Osim tog, popis pozitivnih kriterija i kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranja.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja, pri čemu se teži uravnoteženoj raspodjeli veličina kreditnih obveza i određuju se limiti za raspodjelu po regijama i gospodarskim granama kao i udio stranih valuta. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela, služi za osiguranje velikih kredita.

Rizik ulaganja uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i prodaje, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele.

Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. Kod povezanih društava fokus se stavlja kreditne i finansijske institucije te društva koja pružaju pomoćne bankovne usluge.

Upravljanje kreditnim rizikom



¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge

²⁾ Središnji odjel Kreditni rizik

³⁾ Grupa Kontroling rizika

⁴⁾ Središnji odjel Poslovi uprave i ulaganja

⁵⁾ BKS Service GmbH

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Interni rejting-modeli banke ocjenjuju se godišnje prema kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima.

Stupnjevi rejtinga

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	
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

Rizik kamatne stope definiran je kao postojeći i budući rizik negativnih učinaka na ekonomski kapital institucije ili na neto prihod od kamata institucije uslijed promjena kamatnih stopa ili strukture kamatno osjetljivih pozicija. Kamatni rizik stoga uzima u obzir promjene tržišne vrijednosti

- koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa,
- koje se odnose na instrumente osjetljive na kamatne stope,
- uključujući rizik jaza,
- osnovni rizik i
- opcionalni rizik.

Kontrola, procjena i ograničenje provode se u skladu s EBA/GL/14/2022 i EBA/ RTS/2022/10.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od koji se načelno moguće zaštiti kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža trajanja

s važnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti.

Kontrola kamatnog rizika i odgovarajuće postavljanje limita temelje se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, veličine volumena, analize scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomске perspektive kao

što je ekomska vrijednost kapitala (skraćeno EVE) i perspektiva neto kamatnog prihoda u kombinaciji s regulatornim testovima otpomosti na stres. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke kao najvažnija kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivan i pasiv. 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 and Financial Institutions
³⁾ Grupa Kontroling rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika i načelno ne ulazi u bitno spekulativne derivativne poslove. Derivativne transakcije provode 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 instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi.

Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u knjizi banke (CSRBB) definiran je prema EBA GL/14/2022 kao rizik uzrokovani promjenama tržišne cijene:

- za kreditni rizik,
- za likvidnost i
- za potencijalna druga obilježja kreditno rizičnih instrumenata koji nisu obuhvaćeni drugim regulatornim okvirom.

- CSRBB obuhvaća rizik promjene marže instrumenta uz pretpostavku istog kreditnog rejtinga, tj. kako se kreditni marža kreće unutar određenog kreditnog rejtinga ili određenog raspona vjerojatnosti neplaćanja.

Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesечно provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

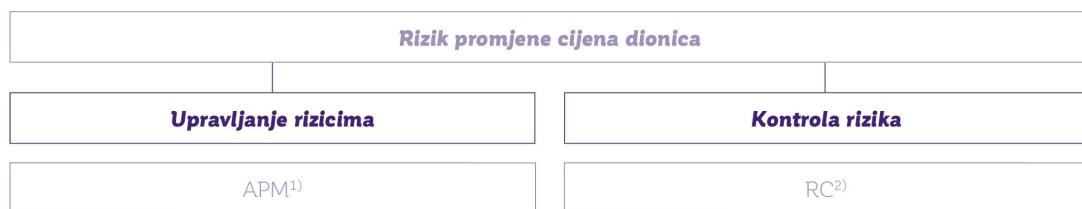
U BKS Bank rizik kreditne marže utvrđuje se iz ekonomске perspektive za cijekupni portfelj obveznica u knjizi banke, zajmove po fer vrijednosti, zadužničke zajmove i također za vlastita izdanja. Rizik kreditne marže određuje se primjenom VaR koncepta na temelju povijesne simulacije.

Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koja je posljedica djelovanja ponude i potražnje. Dionice u vlastitom portfelju uglavnom su njemačke i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesечно kao value at risk na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom tečaja dionica u knjizi banke provodi APM. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj godini je i-zostalo. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire ulazeemo samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene cijene dionica



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
²⁾ Grupa Kontroling rizika

Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih ili pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene zamjenom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama

nadležan je odjel Treasury i Financial Institutions. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

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 and Financial Institutions/Grupa Trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Grupa Kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja finansijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplata. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz bakkoffee vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tr-

žištu kapitala. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti kompenziraju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Upravljanje dnevnom likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost svakodnevno utvrđuje, analizira i o kojoj se svakodnevno izvješćuje.

Za upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti nadležan je 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, mjesечноj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeća, limit Time to wall) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjaju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kada je riječ o stranim valutama, posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neodgovarajućih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu rizika iz područja operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinskim društвima ograničuju se odgovarajućim i sustavom interne kontrole koji se stalno unaprjeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i backofficea, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnoшću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH) sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, pri čemu je osigurano i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama

zbog čega se ICT upravljanju pridaje velika važnost. Pod ICT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da ICT strategija podupire strategiju poslovanja i da se uz pomoć primjenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjereno kontroliraju.

Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14 prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpomosti u financijskom sektoru (DORA) stupila je na snagu početkom 2023. godine. Zahtjevi DORA-e moraju se implementirati do siječnja 2025. DORA je dio Paketa digitalnih finansija EU-a (Digital Finance Package), inicijative Europske komisije koja ima za cilj promicanje i reguliranje digitalnih promjena u finansijskom sektoru. DORA sadržava zahtjeve koji se odnose na upravljanje ICT rizikom, klasifikaciju i izvješćivanje o incidentima povezanim s ICT-om, testiranje digitalne operativne otpomosti, ugovorne aranžmane između pružatelja ICT usluga trećih strana i finansijskih tvrtki, nadzomi okvir za ključne ICT pružatelje trećih strana i dijeljenje informacija pravila.

Za implementaciju DORA-e GAP analiza već je provedena u BKS Bank uz vanjsku podršku. Mjere su izvedene iz GAP analize i implementirane u pojedinačne radne pakete.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za mjeđenje i definiranje okvira za rizike za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je Risk-Taking jedinica.

Operativni rizik i ICT rizici



¹⁾ Grupa Kontroling rizika
²⁾ Odbor za operativni rizik

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

Rizik prekomjernog zaduženja

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

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjerme veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerme veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 8,2 % (prethodna godina: 6,9 %).

Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled društva.

BKS Bank već godinama ima strategiju održivosti koja se svake godine prilagođava i proširuje. Ona uključuje načela za aktivnu kontrolu i smanjenje negativnih financijskih, ekoloških i društvenih utjecaja na BKS Bank, okoliš i društvo. ESG čimbenike i povezane rizike vidimo kao cjeloviti čimbenik utjecaja i uzimamo ih u obzir u našim načelima politike rizika i upravljanja rizikom. Težimo dvostrukoj perspektivi i stoga potencijalnim interakcijama ili povratnim informacijama ESG čimbenika s obzirom na perspektivu „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“.

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. Ciljevi održivosti i nefinansijski pokazatelji uspješnosti također su dio politike nagrađivanja Uprave i zaposlenika BKS Bank s varijabilnim komponentama nagrađivanja.

Ciljevi održivog razvoja sastavni su dio strategije održivosti BKS Bank i procesa uvođenja novih poslova i važnih struktumih promjena. BKS Bank ima i katalog kriterija isključenja i pozitivnih kriterija kojim kontrolira poslove s novim klijentima kao i katalog poslovnih odnosa koji bi se općenito trebali odbaciti u okviru propisa za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Razvijamo testove otpornosti na stres i analize scenarija za mjerjenje ranjivosti BKS Bank u cijelini i pojedinačnih klijenata u odnosu na potencijalne ESG rizike. Ekonomski kapital raspodjeljujemo na ESG rizike kao veličinu zaštite u ekonomskoj perspektivi ICAAP-a, koju izvodimo iz našeg ESG testa otpornosti na stres na kreditnom portfelju klijenata.

Kako bismo održivo smanjili ESG rizike, pokušavamo postupno dekarbonizirati kreditni i investicijski portfelj. Znanstveno utemeljenim ciljevima (SBT) za definirane portfelje definirali smo put za najbolje postizanje ciljeva Pariškog sporazuma. Pariški sporazum predviđa smanjenje globalnog zatopljenja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iznad predindustrijske razine. Ciljevi su već predani Inicijativi za znanstveno utešljene ciljeve na validaciju. Upravljanje rizicima održivosti, proces dubinske analize za identificiranje ESG rizika i prilika, utjecaj ESG čimbenika na BKS Bank s obzirom na portfelj klijenata i poslovni model

detaljno su opisani u području održivosti u poglavlju „Upravljanje ESG čimbenicima“.

Utjecaj našeg portfelja klijenata na ESG rizike mjeri se primjenom sustava kupljenoj izvana. To određuje vrijednosti rezultata između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike. Na taj način već imamo dobar pregled ESG rizika u našem kreditnom portfelju, posebice njihove prostorne distribucije.

Ostali rizici

Ostale vrste rizika, trenutačno nisu klasificirani kao značajni u BKS Bank objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih struktumih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u leasing-poslovanju
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizik ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Rizik koji proizlazi iz provedbe mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nadzire posebno za tu svrhu uspostavljena organizacijska jedinica unutar BKS Bank. Rizicima od pranja novca i financiranja terorizma upravlja se na temelju radnih priručnika, analize rizika i strategije rizika. Odredbe se odnose na sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank.

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. 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 Izvješću o održivosti za 2023.

Istraživanje i razvoj

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

Perspektiva

Gospodarstvo sporo dobiva na zamahu

Krajem siječnja Međunarodni monetarni fond (MMF) povisio je svoju ekonomsku prognozu za globalno gospodarstvo u 2024. s 2,9 % na 3,1 %. Predviđeni rast još je uvijek znatno ispod prosjeka za godine 2000. do 2019., kada je globalno gospodarstvo raslo u prosjeku za 3,8 % godišnje. Dok se očekuje rast kineskoga gospodarstva od 4,1 %, a američkog od 2,1 %, prognoza za europodručje smanjena je s 12 % na 0,9 %. Očekivanja rasta njemačkoga gospodarstva gotovo su prepovoljena – s 0,9 % na 0,5 %. Njemačka će vjerojatno nastaviti bilježiti najniži rast od zemalja G7. MMF nije objavio novu prognozu za Austriju. U listopadu se očekivalo da će austrijski gospodarski rast u 2024. biti 0,8 posto. Više vjetra u leđa gospodarskom razvoju očekuje se na našim stranim tržištima: Prema konsenzusnim procjenama Bloomberga, u Sloveniji će rast BDP-a biti 2,2 %, u Hrvatskoj 2,5 %, u Srbiji 3,0 %, a u Slovačkoj 1,9 %.

S obzirom na padajuće stope inflacije i izglede za smanjenje kamatnih stopa, vjerojatnost gospodarskog pada se smanjila. Ako se rizici inflacije nastave smanjivati, a uvjeti financiranja poboljšaju brže nego što se trenutačno očekuje, rast bi mogao biti veći. Međutim, nedavna povećanja cijena sirovina, kriza nekretnina u Kini ostaju čimbenici neizvjesnosti kao i geopolitički sukobi u istočnoj Evropi i na Bliskom istoku.

Kamatne stope i tržišta dionica: usko vezana dinamika

Nakon briljantnog uspona na kraju godine 2023., prvi mjeseci 2024. mogli bi biti nestabilni. Osobito ako tržište zaključi da se očekivana smanjenja kamatnih stopa u 2024. neće dogoditi u predviđenoj mjeri. Međutim, niže kamatne stope trebale bi imati pozitivan učinak na burze tijekom godine; čini se da je slabo industrijsko raspoloženje također dosegnulo dno.

Tržišta obveznica i dalje se čine privlačnima, posebice obveznice s dobrim bonitetom nude razmjerno atraktivne prinose.

Najvažnije prognoze stoga pokazuju da se u 2024. godini može očekivati umjereni otporavak gospodarske situacije i smanjenje inflatomog pritiska. Sukladno tome, spremnost tvrtki i privatnih kupaca na ulaganja trebala bi ponovno porasti u nadolazećim mjesecima. Vanjska trgovina i industrijski sektor također bi se trebali ponovno pozitivno razvijati tijekom 2024.

Rezerviranja za kredite i dalje važna tema

Očekujemo da će potražnja za kreditima ostati prigušena, osobito u prvih nekoliko mjeseci, iako je bilo prvih znakova oporavka u četvrtom tromjesečju 2023.

U sljedećih nekoliko mjeseci očekuje se smanjenje kamatnih stopa središnjih banaka. Vrijeme i opseg tog smanjenja ovise o gospodarskom razvoju. Izazov će biti ublažiti pritisak na marže kredita i depozita u vremenu promjenjivih kamatnih stopa.

Potencijal za rast i dalje vidimo u uslužnom poslovanju, posebice u platnom prometu, koji posljednjih godina već ostvaruje dvoznamenkaste stope rasta. Kako bismo ostali uspješni u ovom visoko konkurentnom području, trenutačno radimo na uvođenju novog korisničkog portala za poslovne subjekte u Austriji. Taj će portal od ljeta 2024. postaviti nove standarde u poslovanju s poslovnim klijentima.

Očekujemo općenito bolje rezultate u poslovanju s vrijednosnim papirima. Prošlogodišnje uvođenje investicijskog savjetovanja u Sloveniji stvorit će dodatne prihode na tom području.

Ulaganja u digitalnu transformaciju

Digitalna transformacija prati nas već godinama. Ponosni smo što smo digitalizirali sve bankarske proizvode u poslovanju s fizičkim osobama i već postigli važne prekretnice u poslovanju s pravnim osobama. To, među ostalim, uključuje postupnu digitalizaciju složenog procesa kreditiranja poslovnih klijenata ili digitalne usluge poput online jamstvenog modula s kojim se jamstvima može upravljati neovisno o lokaciji i vremenu.

Implementacija novih funkcija u aplikaciji BKS u Austriji također je na dnevnom redu. Na primjer, naši će klijenti uskoro moći naručiti svoje vrijednosne papire putem aplikacije. U pozadini se sve više oslanjamo na procese automatizacije i individualizirani kontakt s klijentima kroz sve kanale. Analize podataka primjenjuju se kao osnova za tu orkestraciju putovanja korisnika. Cilj je da klijenti dobiju individualizirane ponude u pravo vrijeme putem prodajnog kanala koji koriste. Rezultati prvog korisničkog putovanja pokrenutog 2023. bili su obećavajući: 61% klijenata koji se dulje nisu koristili svoj korisničkim portalom vratilo se na svoj korisnički portal nakon što smo digitalno skrenuli pozornost na tu opciju 41% klijenata koji su se prethodno koristili samo korisničkim portalom aktiviralo je aplikaciju BKS Banking. U 2024. dodatno ćemo proširiti upotrebu orkestracije korisničkog putovanja.

Uistinu ogroman projekt koji će nas zaukljati i u 2024. jest standardizacija našeg IT krajolika i usklađivanje naših struktura na domaćem i inozemnom tržištu. Tako planiramo uštedjeti na troškovima i optimalno iskoristiti potencijal rasta i učinkovitosti.

Održive aktivnosti i u društvenom području

Održivost će i u sljedećoj godini biti srednja tema, s posebnim naglaskom na društvenu komponentu održivosti. Dok je fokus posljednjih godina bio na zaštiti klime, društveni angažman postaje sve važniji. U 2024. sve ćemo se više baviti glavnim društvenim izazovima koje treba prevladati u obrazovnom sektoru, migracijama i skrbima za starije osobe. Osnivanjem Zaklade „Du & Wir“ (Ti i mi) već smo postavili vrlo posebnu prekretnicu u 2023. godini. U 2024. također smo pokrenuli društveno održiv račun, „Du & Wir“ (Ti i mi) račun, koji također kontinuirano pruža doprinos zakladi.

Isto tako, dosljedno slijedimo svoj cilj da budemo klimatski neutralni do 2050. i da naš kreditni i investicijski portfelj bude usklađen s pariškim ciljevima zaštite klime do 2040. U prosincu 2023. predali smo znanstveno utemeljene ciljeve zaštite klime Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju. Očekujemo da će proces validacije biti dovršen do kraja prve polovine 2024.

Važni održivi prioriteti za 2024. također će biti daljnje poboljšanje naših nekretnina u zelene zgrade i izdavanje dalnjih zelenih i održivih obveznica. Želimo i dalje imati vađeću ulogu u financiranju održivog razvoja, a istodobno stvarati atraktivne prilike za ulaganje za naše klijente.

Postavljeni putokazi za uspješnu budućnost BKS Bank

Već prošle godine zacrtali smo smjer za budućnost jačanjem našeg menadžerskog tima. Kao stručnjak za digitalizaciju, mag. Dietmar Böckmann donosi opsežno iskustvo i duboko razumijevanje tehnološkog razvoja i digitalnih inovacija, dok će Claudia Höller, kao voditeljica za

područje rizika, osigurati da se dobro priлагodimo okruženju rizika koje se stalno mijenja i da ne izgubimo iz vida sposobnost nošenja s rizicima.

Promjena na čelu Uprave banke predviđena je u srpnju 2024. Nakon više od 30 godina rada – od toga 20 godina kao članica Uprave i deset godina kao predsjednica Uprave – dr. Herta Stockbauer

odgovornost za upravljanje bankom predat će u nove ruke: mag. Nikolaus Juhász, koji već 25 godina radi u BKS Bank, preuzet će funkciju predsjednika Uprave. On je oliče-nje kontinuiteta i posebnog duha koji karakterizira našu banku i koji nas je učinio tako uspješnim posljednjih godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka
2024.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave



Claudia Höller, MBA
član Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



Prilog

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2023.

Aktiva

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
1. Novac u blagajni, na računima središnjih banaka i poštanskim žiroračunima	849.010,67	584.441.664,74	-31,2	
2. Dužnički instrumenti tijela javne vlasti koji su dopušteni za refinanciranje kod središnje banke	837.423,26	841.690.989,38	0,5	
3. Potraživanja od kreditnih institucija	222.689,46	180.647.699,70	-18,9	
a) s dnevnim dospijećem	33.086,19	44.807.115,85	35,4	
b) ostala potraživanja	189.603,27	135.840.583,85	-28,4	
4. Potraživanja od klijenata	7.232.528,84	7.445.020.720,71	2,9	
5. Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	288.336,83	394.835.754,17	36,9	
a) od javnih izdavatelja	5.121,23	5.120.901,64	-0,0	
b) od ostalih izdavatelja	283.215,60	389.714.852,53	37,6	
od toga: vlastite obveznice	7.096,86	6.149.074,00	-13,4	
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	41.584,30	43.208.156,52	3,9	
7. Udjeli	131.658,33	131.578.394,45	-0,1	
od toga:	-			
u kreditnim institucijama	127.268,14	127.188.201,05	-0,1	
8. Udjeli u povezanim društvima	88.917,13	92.238.127,46	3,7	
od toga:	-			
u kreditnim institucijama	-			
9. Nematerijalna imovina	-			
u stavci dugotrajne imovine	8.972,34	8.603.477,73	-4,1	
10. Materijalna imovina	36.879,19	40.627.885,23	10,2	
od toga: zemljišta i građevinski objekti koje kreditna institucija upotrebljava u okviru vlastitog poslovanja	15.934,00	11.659.789,86	-26,8	
11. Ostala imovina	46.371,92	49.800.567,64	7,4	
12. Stavke vremenskih razgraničenja	12.048,77	11.252.917,44	-6,6	
13. Odgođena porezna imovina	16.226,04	21.402.816,41	31,9	
	9.812.647,08	9.845.349.171,58	0,3	

Izvanbilančne stavke

	in EUR (prethodna godina u tis. EUR)	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± in %
1. Inozemna aktiva	3.004.056,52	3.163.491.663,06	5,3	

Stavke Godišnjega finansijskog izvješća navedene su samo uz uvjet postojećih polaznih vrijednosti.

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2023.

Pasiva

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	949.565,65	856.217.145,90	-9,8	
a) s dnevnim dospijećem	152.762,96	168.019.378,84	10,0	
b) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	796.802,69	688.197.767,06	-13,6	
2. Obveze prema klijentima	6.842.286,42	6.761.233.719,95	-1,2	
a) Depoziti	1.258.885,49	922.508.721,58	-26,7	
a) s dnevnim dospijećem	1.235.783,71	730.803.766,17	-40,9	
b) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	23.101,78	191.704.955,41	> 100	
b) ostale obveze	5.583.400,92	5.838.724.998,37	4,6	
a) s dnevnim dospijećem	4.236.498,23	3.644.237.399,37	-14,0	
b) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	1.346.902,70	2.194.487.599,00	62,9	
3. Sekuritizirane obveze	793.006,34	830.033.423,69	4,7	
a) izdane obveznice	741.179,30	830.033.423,69	12,0	
b) ostale sekuritizirane obveze	51.827,04	0,00	-100,0	
4. Ostale obveze	23.297,50	36.141.573,49	55,1	
5. Stavke vremenskih razgraničenja	2.285,43	2.062.259,84	-9,8	
6. Rezerviranja	77.722,81	124.967.979,33	60,8	
a) Rezerviranja za otpremnine	21.596,67	21.077.733,79	-2,4	
b) Rezerviranja za mirovine	31.729,19	31.865.781,00	0,4	
c) Rezerviranja za porezne obveze	2.681,39	14.693.765,38	> 100	
d) ostala	21.715,56	57.330.699,16	> 100	
7. Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	266.183,35	266.379.594,75	0,1	
8. Dodatni kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	66.066,23	66.063.861,88	-0,0	
9. Upisani kapital	85.885,80	91.611.520,00	6,7	
po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-1.221,87	-505.750,00	58,6	
10. Vezane kapitalne rezerve	243.597,00	275.704.307,61	13,2	
11. Rezerve iz dobiti	361.998,72	424.125.527,65	17,2	
a) zakonske rezerve	503,41	503.410,04	-	
b) ostale rezerve	361.495,31	423.622.117,61	17,2	
12. Rezerva za jamstva prema čl. 57. st. 5. BWG-a	91.000,00	94.500.000,00	3,8	
13. Bilančna dobit	10.973,71	16.814.007,49	53,2	
	9.812.647,08	9.845.349.171,58	0,3	

Izvanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
1. Potencijalne obveze			
Obveze iz jamstva i odgovornosti iz kolateralna	639.100,48	596.263.717,68	-6,7
2. Kreditni rizici	1.733.838,09	1.739.421.299,47	0,3
3. Obveze iz fiducijarnih transakcija	153.248,19	136.497.475,11	-10,9
4. Priznati kapital prema dijelu 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	981.092,30	1.089.588.681,01	11,1
od toga: dopunski kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	214.655,56	216.799.517,46	1,0
5. Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013	5.885.485,14	6.286.245.105,16	6,8
od toga: kapitalni zahtjevi prema čl. 92. st. 1.			
točki a Uredbe (EU) br. 575/2013	11,9%	12,9%	8,4
točki b Uredbe (EU) br. 575/2013	13,0%	13,9%	6,7
točki c Uredbe (EU) br. 575/2013	16,7%	17,3%	3,7
6. Inozemne obveze	1.846.115,76	1.982.351.715,49	7,4

BKS Bank račun dobiti i gubitka za poslovnu 2023. godinu

Račun dobiti i gubitka

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± u %
1. Kamate i slični prihodi	151.929,16	350.650.616,44	> 100	
od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	9.788,17	10.986.980,33	12,2	
2. Kamate i slični rashodi	19.762,62	122.580.307,96	> 100	
I. Neto prihod od kamata	132.166,54	228.070.308,48	72,6	
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	14.571,88	15.176.095,54	4,1	
a) prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	1.470,78	1.232.122,92	-16,2	
b) Prihodi od ulaganja	8.360,01	10.904.428,03	30,4	
c) Prihodi od udjela u povezanim društvima	4.741,08	3.039.544,59	-35,9	
4. Prihodi od provizija i naknada	73.918,32	73.495.060,84	-0,6	
5. Rashodi od provizija i naknada	6.427,98	7.310.405,35	13,7	
6. Prihodi/rashodi od finansijskih transakcija	-1.494,43	854.881,60	> 100	
7. Ostali poslovni prihodi	12.320,87	4.361.244,48	-64,6	
II. Poslovni prihodi	225.055,20	314.647.185,59	39,8	
8. Opći administrativni troškovi	126.844,19	145.529.252,42	14,7	
a) Trošak osoblja	73.453,79	86.674.944,65	18,0	
aa) Trošak plaća	50.758,83	54.631.144,77	7,6	
ab) Izdaci za zakonski propisane doprinose za socijalno osiguranje i pristojbe na temelju naknada i obvezni doprinosi	12.437,32	13.085.554,07	5,2	
ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	6.125,10	10.868.315,21	77,4	
ad) Troškovi za mirovine i pomoć	4.133,61	4.396.897,89	6,4	
ae) Povećanje rezerviranja za mirovine	-1.954,64	136.594,00	> 100	
af) Troškovi otpremnina i doprinosa za mirovinske fondove za zaposlenike	1.953,57	3.556.438,71	82,0	
b) Ostali administrativni troškovi (materijalni troškovi)	53.390,40	58.854.307,77	10,2	
9. Ispravci vrijednosti imovine u stavkama aktive 9 i 10	5.702,21	5.774.607,17	1,3	
10. Ostali poslovni rashodi	8.173,61	16.124.771,00	97,3	
III. Poslovni rashodi	140.720,01	167.428.630,59	19,0	
IV. Poslovni rezultat	84.335,19	147.218.555,00	74,6	

	u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	± in %
11.	Ispravak vrijednosti potraživanja i povećanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-66.682,99	-74.674.230,21	-12,0
12.	Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	31.899,17	27.434.277,15	-14,0
13.	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao finansijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-316,20	-259.940,46	17,8
14.	Prihodi od ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao finansijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	6.540,46	1.540.960,00	-76,4
V.	Dobit iz redovitog poslovanja	55.775,64	101.259.621,48	81,5
15.	Porez na dohodak i dobit	13.107,48	22.399.384,63	70,9
	od toga: odgođeni porezi	1.639,18	-5.176.777,37	-415,8
16.	Ostali porezi, neiskazani u stavci 15	1.662,20	1.529.250,88	-8,0
VI.	Dobit/gubitak tekuće godine	41.005,96	77.330.985,97	88,6
17.	Promjene u rezervama	30.884,95	60.878.654,21	97,1
	od toga: povećanje pričuva za jamstva	2.200,00	3.500.000,00	59,1
VII.	Godišnja dobit	10.121,01	16.452.331,76	62,6
18.	Zadržana dobit / preneseni gubitak	852,69	361.675,73	-57,6
VIII.	Dobit/gubitak razdoblja	10.973,71	16.814.007,49	53,2

Prilog

BKS Bank AG

I. Opće informacije

Godišnje finansijsko izvješće sastavljeno je u skladu s važećim odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društima (UGB) – u onoj mjeri u kojoj su primjenjive na kreditne institucije – kao i u skladu s odredbama Zakona o bankama (BWG) i – gdje je relevantno – u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima, CRR). Brojčani podaci izraženi su u tisućama eura, osim ako u stavci nije izričito drukčije navedeno. Dosađašnja prezentacija načelno je zadržana i pri sastavljanju ovoga Godišnjeg finansijskog izvješća.

Podaci propisani čl. 64. (1) br. 18 BWG-a navedeni su u Konsolidiranom finansijskom izvješću BKS Bank AG. Informacije o održivosti i nefinansijskim pokazateljima uspješnosti mogu se pronaći u Izvješću poslovodstva BKS Bank AG od stranice 114 nadalje.

II. Metode priznavanja i mjerena

Opće osnove

Godišnje finansijsko izvješće sastavljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz imovine, finansijskog položaja i finansijske uspješnosti Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega finansijskog izvješća poštovalo se načelo cjelovitosti. U procjeni se krenulo od pretpostavke neograničenog poslovanja Društva. U izještajnoj godini 2023. nije bilo bitnih promjena metoda priznavanja i mjerena.

Konverzija valuta

Imovina i obveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju odnosno valutnom tečaju, terminske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilance, a dobit i gubici uzimaju se obzir u računu dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji su stalno namijenjeni poslovanju mjere se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri koji se drže kao kratkotrajna imovina i u knjizi trgovanja evidentiraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Za vrednovanje vrijednosnih papira primjenjuje se metoda pomicne prosječne cijene.

Kod novostečenih vrijednosnih papira u stavci 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 stečeni ispod iznosa otplate vode se po trošku nabave. Na dan 31.12.2023. nije bilo repo-poslova sukladno čl. 50. BWG-a (prethodna godina: 0 EUR).

Rezerviranja za rizike: Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Rezerviranja za rizike u području prihodonosnih kredita formiraju se u BKS Bank za potraživanja od banaka i klijenata. Primjenjeni model ispravka vrijednosti jest model očekivanog kreditnog gubitka.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze. Na osnovi tog postupka postoje tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan finansijski instrument.

- Faza 1: Za finansijske instrumente faze 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. U načelu se svaki finansijski instrument po stjecanju svrstava u fazu 1, pri čemu se ta raspodjela mora provjeriti na svaki datum sastavljanja izvješća.

- Faza 2: Za finansijske instrumente faze 2 formira se *Lifetime Expected Credit Loss* (*Lifetime ECL*) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospijeća finansijskog instrumenta.
- Faza 3: Za finansijske instrumente faze 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranog novčanog tijeka, odnosno primjenom općih kriterija za beznačajna potraživanja (osnova je rizična pozicija koja nije pokrivena kolateralom).

Prelazak iz faze 1 u fazu 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje kreditnog rizika. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se finansijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u fazu 3 primjenjuje se ako finansijski instrument ima umanjenu kreditnu sposobnost (rejting u razredima 5a do 5c). Ako postoji objektivna naznaka umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta na datum bilance, on se svrstava u fazu 3.

Definicija neispunjavanja obveza za računovodstvene svrhe BKS Bank odgovara onoj iz članka 178. CRR-a i odredbama EBA/GL/2016/07. Prema tome, potraživanja se smatraju nenaplaćenima ako su u kašnjenju više od 90 dana, pod uvjetom da vrijednost nenaplaćenog potraživanja iznosi 1% ugovorenog okvira i najmanje 100 eura. Nadalje, BKS Bank također klasificira potraživanja kao neizvršena ako se može prepostaviti da dužnik neće ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u cijelosti („unlikeliness to pay“, ili skraćeno UTP). To se prepostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, interne smjernice postavljaju više „drugih pokazatelja nevjerojatnosti plaćanja obveza“; ako se one primjenjuju, provode se UTP provjere, što može dovesti do spuštanja klijenata u razred neispunjavanja obveza. Definicija „smanjene vrijednosti“ ista je kao ona navedena u članku 442 (b) CRR-a.

Kriteriji za svrstavanje u faze

Kriterij	Stage
Non-performing Loans	3
Prvo evidentiranje ugovora	1
Mjere restrukturiranja prihodujućih kredita	2
Kasni više od 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara investicijskog rejtinga (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Nije dostupan aktualni rejting	2
Značajno pogoršanje doživotnog PD-a jednokratnih zajmova i obveznica	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrog rejtinga za više od 2 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za više od 1 razine rejtinga	2

Prijenos natrag u fazu 1 događa se ako više nema naznaka značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je već opisano u kriterijima za dodjeljivanje određenoj fazi.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izjave.

Bitni parametri modela ECL za fazu 1 i fazu 2

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

Pri izračunu ECL-a u fazama 1 i 2, EAD, PD i LGD se modificiraju i diskontiraju na temelju ugovorno dogovorenog roka (D). Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

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

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o rizicima.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više 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, primijeren rizicima i ponderiran vjerljatnošću i koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponder 15 %) najgori (ponder 30 %) ni najvjerojatniji slučaj (ponder 55 %). Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povjesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjerljatnosti neispunjavanja obveza (PD) i udjelu gubitka (LGD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indikaciju za prognoze: BDP (bruto domaći proizvod), stopu inflacije, nezaposlenost, saldo platne bilance.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje prosječnih isplata iz finansijske imovine nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment.

U fazi 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 10 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti pritom proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i instrumenata osiguranja koji se trebaju unovčiti. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u fazi 3 i ako obveza nije značajna (obveza <10 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeđuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravljanje vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u području statusa neispunjavanja obveza i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima iskazani su po troškovima nabave, osim ako su trajni gubici doveli do trajnog smanjenja vrijednosti koje je zahtjevalo ispravak vrijednosti naniže.

Sljedeće metode vrednovanja primjenjuju se za provjeru umanjenja vrijednosti bilance: 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). Zauzvrat, model diskontiranja dividende koji se također primjenjuje temelji se na budućim dividendama.

Materijalna imovina i nematerijalna imovina

Materijalna imovina mjeri se prema troškovima nabave odnosno proizvodnje umanjenim za planiranu odnosno izvanrednu amortizaciju. Stope amortizacije kreću se između 1,5 % i 2,5 % za nepokretnu imovinu i između 10 % i 25 % za pokretnu imovinu. Stopa amortizacije za nematerijalnu imovinu iznosi između 10 % i 25 %. Sitan inventar s pojedinačnom nabavnom vrijednošću do 1000,- EUR prilikom stavljanja u funkciju u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev. Primjenjena metoda amortizacije jest pro-rata-temporis.

Derivativne transakcije

Derivativne transakcije u BKS Bank u najvećoj se mjeri realiziraju radi zaštite od tržišnih rizika. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, ovisno o trenutačnoj odnosno očekivanoj kamatnoj stopi određuje zaštite od rizika na osnovi pojedinačnih transakcija. Kod zaštite osnovnih transakcija formiranje jedinice vrednovanja određuje se na

početku odnosa zaštite od rizika nakon što je u Odboru za upravljanje aktivom i pasivom identificiran rizik koji treba zaštititi. U Protokolu za upravljanje aktivom i pasivom dokumentiraju se kvalitativna obilježja derivata i temeljne transakcije koja su potrebna za stvaranje jedinice za vrednovanje te potreba za zaštitom.

Obveze

Obveze se iskazuju u iznosu otplate. BKS Bank sudjeluje u programu TLTRO (Targeted Longer-Term Refinancing Operations) Europske središnje banke (ESB). Tim natječajnim programom bankama se osiguravalo dugo-ročno financiranje po povoljnim uvjetima, pri čemu je kamatna stopa za pojedine banke do 23. studenoga 2022. ovisila o mjeri u kojoj su u relevantnim referentnim razdobljima ostvareni ciljevi kreditiranja. Od tada se kamate plaćaju po važećoj kamatni stopi na novčani depozit (DFR).

U poslovnoj godini 2023. na vrijeme je otplaćena tranša od 200 mil. EUR; nije bilo prijevremene otplate. Na datum izvještavanja obveze u iznosu od 200 mil. EUR iz programa TLTRO III iskazane su kao obveze prema kreditnim institucijama.

BKS Bank i ove je godine sudjelovao u programu LTRO (Longer-Term Refinancing Operations). Nastale obveze iznose 50 mil. EUR na datum izvještavanja. Kamate na te programe temelje se na primjenjivoj stopi glavnih operacija refinanciranja (MRO).

Vlastita izdanja

Agio (pasivno vremensko razgraničenje) i disagio (aktivno vremensko razgraničenje) iz emisije obveznica oslobađaju se sukladno dospijeću. Troškovi izdavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj godini. Prosječna godišnja kamatna stopa primjenjuje se za određivanje troškova kamata za obveznice sa stepenastim kamatnim stopama. U izvještajnoj godini izdana je pokrivena bankovna obveznica nominalne vrijednosti 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR). Neuvrštene obveznice prethodno iskazane pod točkom 3b reklasificirane su u točku 3 u izvještajnoj godini.

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Godišnje izvješće prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) BKS Bank AG izvodi aktuarsku kamatnu stopu na temelju izvješća AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) za „rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i slične dugoročne obveze prema odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima“).

Konkretno, aktuarska kamatna stopa izračunana je iz prosjeka kamatne stope primjenjivane za finansijska izvješća na datum bilance i šest prethodnih datuma bilance. U 2023. godini izračun vrijednosti za aktivne zaposlenike temeljio se na kamatnoj stopi od 2,18% prethodna godina: 1,92%). Izračun prosječne kamatne stope za umirovljenike temeljio se na kamatnoj stopi za razdoblje od 10 godina. Ta je kamata iznosila 1,96 %. (prethodna godina: 1,66 %). S obzirom na trendove plaća primjenjen je isti prosjek te za aktivne zaposlenike iznosi 2,82 %, a za umirovljenike 2,39 % (prethodna godina: 2,32 % odnosno 1,95 %). Za izračun jubilarnih nagrada u izvještajnoj godini prvi je put primjenjen fluktuacijski odbitak od 8,96 % (prethodna godina: 9,80 %). Za ocjenu dinamike karijere primjenjen je isto kao i prošle godine faktor od 0,25 %. „Osnove za obračun mirovinskog osiguranja AVÖ 2018-P“ relevantne su kao osnovica za izračun izdvajanja za mirovinu od strane poslodavca, otpremnine i jubilarne nagrade, koje ne sadržavaju samo vjerojatnost smrti nego i vjerojatnost invalidnosti i sklapanja braka.

Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena prije odlaska u mirovinu iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Za neizvjesne obveze i potencijalne gubitke od transakcija u tijeku formirana su rezerviranja u visini očekivanog potraživanja.

Dodatni osnovni kapital

U izvještajnoj godini nisu izdani instrumenti dopunskog osnovnog kapitala prema dijelu 2. glavi I. poglavljju 3. U-redbe (EU) br. 575/2013 (prethodna godina: 0 mil. EUR). Bilančna vrijednost, uključujući obračunate kamate, na dan 31 prosinca 2023. iznosila je 66,1 mil. EUR (prethodna godina: 66,1 mil. EUR).

Porezi

BKS Bank AG matično je društvo poslovne grupacije. Članice grupe su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H te BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodjela poreznog tereta vrši se samo s BKS 2000 GmbH, a s drugim članicama grupe postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka. Ugovor o raspodjeli poreznog tereta s BKS 2000 GmbH koncipiran je kao „stand alone“ (metoda opterećenja). To znači da raspodjela poreznog tereta odgovara aktualnoj stopi poreza na dobit.

III. Postupci u tijeku

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH povukli su u rujnu 2023. svoju tužbu podnesenu 2021. godine u vezi s prethodnim i budućim dokapitalizacijama nakon što je OGH u potpunosti po-držao BTV u paralelnom postupku.

U prvom stupnju revizijski postupak pred Povjerenstvom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, i u protekljoj je poslovnoj godini u potpunosti presuđen u korist BKS Bank, a sada se vodi pred Višim zemaljskim sudom u Beču zbog njihove žalbe.

Postupak koji su spomenuti manjinski dioničari pokrenuli u lipnju 2020. zbog osporavanja odluka Glavne skupštine od 29. svibnja 2020. kojim se osporava odluka o davanju razrješnice članovima Uprave i (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora kao i odbijanje provedbe raznih posebnih revizija te se traži udovljavanje zahtjevu o nedavanju razrješnice članovima Uprave i pojedinih članova Nadzornog odbora kao i donošenje pozitivne odluke o provođenju prethodno navedenih posebnih revizija, ostao je u izještajnoj godini u prekidu zbog postupka naknadne revizije sukladno Zakonu o preuzimanju.

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 postupaka u korist BKS Bank učvršćuju nas u tom stavu.

Na glavnoj skupštini u svibnju 2023. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungs GmbH podnijeli su manjinski zahtjev u skladu s člankom 134njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) i zatražili da posebni zastupnik kojeg imenuje sud podnese tužbu protiv četiriju članova Uprave BKS Bank. Svrha je tužbe ostvarenje potraživanja koja, prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara, proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u finansijskoj godini 2022. Zbog koncepta tog manjinskog prava u Zakonu o dioničkim društvima sud je u studenome 2023. imenovao posebnog zastupnika koji je potom podnio tužbu. Nakon temeljite provjere i uključivanja vanjskih stručnjaka Nadzorni odbor prethodno se izjasnio protiv tužbe jer je ona ocijenjena kao očito neutemeljena.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Nužnost uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u okviru spajanja društava BKS Bank d.d. i BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima pravo na povrat uplaćenog iznosa, uključujući kamate. Hrvatska porezna uprava do danas nije izvršila povrat novca unatoč zahtjevima BKS Bank. Dana 5. veljače 2024. poslano je negativno rješenje protiv kojeg će se pokrenuti daljnji pravni koraci.

U tijeku su i postupci vezani uz malverzacije u Hrvatskoj, za koje, međutim, još nije donesena presuda Vrhovnog suda. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do toga da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, formirao rezerviranja za te postupke.

V. Bilješke uz bilancu

Bilančna suma u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Aktiva	225.868	94.786
Pasiva	212.920	153.885

Raščlamba po dospijeću

Raščlamba potraživanja i sredstava na računu koja ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebankama po preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
do 3 mjeseca	1.198.345	1.071.730
više od 3 mjeseca do 1 godine	561.775	729.988
više od 1 godine do 5 godina	1.581.033	1.931.893
više od 5 godina	5.118.823	5.000.808

Raščlamba obveza koje ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3., 7. i 8.) prema kreditnim institucijama i nebankama po preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
do 3 mjeseca	97.618	236.206
više od 3 mjeseca do 1 godine	486.773	964.546
više od 1 godine do 5 godina	1.456.955	1.687.926
više od 5 godina	562.398	533.707

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se vrednuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. Na dan 31.12. 2023. godine vrijednosnice koje se drže kao dugotrajna imovina uključivale su skrivene gubitke u iznosu od 57.753 tis. EUR (prethodna godina: 94.968 tis. EUR). Pad tržišnih vrijednosti posljedica je promjena kamatnih stopa. Nije zabilježeno pogoršanje uvjetovano bonitetom.

Raščlamba skrivenih gubitaka u dugotrajanjoj imovini

u tis. EUR	31. 12. 2022.			31. 12. 2023.		
	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	751.117	678.702	72.415	684.561	640.691	43.870
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	228.759	206.207	22.553	204.170	190.287	13.883
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-
Ukupno	979.876	884.909	94.968	888.731	830.978	57.753

Zbog pada kamatnih stopa u odnosu na izvještajni datum prethodne godine došlo je do smanjenja skrivenih opterećenja.

Raščlamba vrijednosnih papira i ulaganja nakon uvrštenja na burzu (bez obračunatih kamata)

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.		31. 12. 2023.	
		kotira na burzi	ne kotira na burzi	kotira na burzi	ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.431	38.153	3.035	40.173
Udjeli	7.	112.842	18.816	112.842	18.736

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za trgovanje na burzi.

U izvještajnoj godini uslijedili su **pričrti na vrijednosne papire** iz prethodnih amortizacija do maksimalne povijesne nabavne vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	8	1.542
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	–	1.477
Ukupno	8	3.019	

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po trošku nabave umanjenim za neplanirane amortizacije (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	233.470	337.902

Razlika između bilančne vrijednosti i tržišne vrijednosti iznosi 9.897 tis. EUR (prethodna godina: -22.552 tis. EUR).

Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje vrednuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	53.542	53.924
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.431	3.035

Dospjele obveznice

U sljedećoj godini za stavke Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom kao i za sekuritizirane obveze dospijevaju sljedeći iznosi:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Obveznice, dužnički instrumenti tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	93.896	110.936
Sekuritizirane obveze	3.	42.700	91.750

Ostale napomene o imovini

Podređena imovina uključena je u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Potraživanja od klijenata	4.	–	700
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služe kao kolaterali za obveze:

u tis. EUR Obveze	Imovina	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Novac štićenika sukladno čl. 230a ABGB-a	Vrijednosni papiri	11.922	14.903
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.551	1.519
Depozit za trgovanje na EUREX-u	Novčani polog za osiguranje	8.054	7.992
Instrumenti osiguranja XETRA	Vrijednosni papiri	3.937	4.917
Blokada zaloge Euro- Clear#	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Krediti	595.128	255.643
Marža finansijskih terminskih poslova	Novčani polog za osiguranje	9.740	12.040
Hipotekarni skup za pokriće	Krediti	425.555	544.854
Fond solidarnosti OeKB-a	Novčani polog za osiguranje	110	110
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (OeKB)	Krediti	101.806	96.802

U obvezama prema klijentima sadržani su štedni ulozi štićenika u iznosu od 7.896 tis. EUR (prethodna godina: 10.163 tis. EUR).

Pojedinosti o važnim vrijednostima u ostaloj imovini

u tis. EUR	Poz. br. 12	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Prijeboj poreza na razini cijele banke		4.440	10.247
Prijeboj s povezanim društvima		4.870	6.051
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		1.571	2.340
Stvarnosti u tekućoj imovini		29.689	25.186
Ostale pozicije		5.802	5.977
Ukupno		46.372	49.801

Od iznosa prikazanih u tablici 6,3 mil. EUR (prethodna godina: 5,2 mil. EUR) iskazano je u računu dobiti i gubitka tek nakon datuma bilance. Preostalo dospijeće svih iznosa uglavnom je kraće od godinu dana.

Zemljišta koja se klasificiraju u stavci kratkotrajne imovine su hipotekame nekretnine koje su uzete u posjed i namjeravaju se odmah prodati.

Pojedinosti o važnim vrijednostima u ostalim obvezama

u tis. EUR	Poz. br. 4	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		4.479	9.614
Obveze prema poreznoj upravi		2.288	1.765
Obveze poreza na kapitalnu dobit		155	2.149
Porezne obveze inozemnih glavnih podružnica		3.534	5.543
Ostale obveze inozemnih glavnih podružnica		8.624	3.633
Obveze po osnovi rada na skraćeno vrijeme prije odlaska u mirovinu		496	419
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.512	1.558
Obveza doniranja zakladama zaposlenika		–	5.000
Ostale pozicije		2.210	6.459
Ukupno		23.298	36.142

Od ostalih obveza 26,5 mil. EUR (prethodna godina: 18,8 mil. EUR) iskazano je u računu dobiti i gubitka nakon datuma bilance. Svim iznosima dospijeće uglavnom je kraće od godinu dana.

Popis odabranih ulaganja i udjela u povezanim društvima

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odn. gubitak	
	2022	2023	izravno	neizravno	2022	2023
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	20,16	20,88	100,00	–	0,44	0,73
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	4,54	4,54	99,75	0,25	2,11	1,14
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	21,15	25,18	100,00	–	2,23	4,84
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5,87	7,56	100,00	–	1,10	1,70
BKS Leasing d.o.o., Beograd	–	1,51	100,00	–	–	-0,32
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,77	7,70	100,00	–	1,24	0,92
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,06	0,06	100,00	–	–	0,00
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H., Klagenfurt*	5,35	5,14	–	100,00	0,20	-0,21
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,24	100,00	–	0,93	0,10
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,04	0,00
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	24,36	24,40	100,00	–	0,14	0,04
Oberbank AG, Linz	2.428,19	2.618,19	14,16	–	170,17	236,18
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.287,30	1.324,29	12,83	–	40,28	48,79
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	10,95	10,95	25,00	–	0,05	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,64	3,58	30,00	–	0,04	0,06
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,82	2,97	–	30,00	0,14	0,15
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,30	1,92	99,00	1,00	-0,03	-0,38
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,52	4,82	100,00	–	0,27	0,30
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,75	0,89	30,00	–	0,20	0,34
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	7,40	7,40	100,00	–	–	-0,00
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	14,03	14,17	–	30,00	0,25	0,38

¹⁾ Vlastiti kapital iskazuje se nakon uključenja podređenog prava sudjelovanja u dobiti u iznosu od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital naveden u popisu ulaganja i godišnji rezultat preuzeti su iz privremenog Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31.12.2023. odnosno Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31.12.2022.

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. 2022.	31. 12. 2023.
AKTIVA			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	2.062	3.029
Potraživanja od klijenata	4.	3.707	2.756
Ostala imovina	11.	-	-
PASIVA			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	249.474	333.784
Obveze prema klijentima	2.	3.270	2.353
Ostale obveze	4.	-	-

Poslovni odnosi s povezanim društvima

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
AKTIVA			
Potraživanja od klijenata	4.	696.509	742.958
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	2.421	5.559
PASIVA			
Obveze prema klijentima	2.	22.650	23.722
Ostale obveze	4.	-	-

Ugovori o prijenosu dobiti postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt i BKS Service GmbH, Klagenfurt. U poslovnoj 2023. godini prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 98 tis. EUR (prethodna godina: 928 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1141 tis. EUR (prethodna godina: 2.113 tis. EUR) i od BKS Service GmbH 0,5 tis. EUR (prethodna godina: -39 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

Razvoj dugotrajne imovine prikazan je u pregledu imovine. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.949 tis. EUR (prethodna godina: 8.949 tis. EUR).

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Odgođena porezna imovina		
Materijalna imovina	137	49
Vrijednosni papiri dugotrajne imovine	1.928	1.563
Udjeli	1.771	1.777
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	4.000	14.000
Dugoročna rezerviranja za osoblje	22.578	23.073
Rezerviranje za regres	186	216
Rezerviranje sadašnje vrijednosti za leasing	953	973
Obveze prekinuti depoziti klijenata	–	1.452
Rezerviranja za nepomaknute štedne uloge	2.484	2.617
Rezervacija za troškove parnice	750	2.000
Expected Credit Loss	19.009	12.673
Donacija za osnivanje tvrtke	–	5.000
Osnovica Odgođena porezna imovina	53.796	65.392
• od toga 23 %	12.373	15.040
Odgođene porezne obveze		
Revalorizacijska rezerva iz dugotrajne materijalne imovine i zemljišta	4.482	4.326
Razlika u metodama obračuna amortizacije	476	812
Osnovica Odgođene porezne obveze	4.958	5.138
• od toga 23 %	1.140	1.182
Višak na strani aktive Austrija	11.233	13.859
Višak na strani aktive Hrvatska 18 %	4.636	5.695
Višak na strani aktive Slovenija 19 %	–	1.444
Višak na strani aktive Slovačka 21 %	357	405
Ukupan višak na strani aktive	16.226	21.403

Obveze po vlasničkim i kvazivlasničkim instrumentima

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	31. 12. 2022.		31. 12. 2023.	
	Broj dionica	u tis. EUR	Broj dionica	u tis. EUR
Redovne dionice	42.942.900	85.886	45.805.760	91.612

Najveći broj vlastitih dionica u izvještajnoj godini bio je 610936 dionica, tj. 142 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 793.507 dionica, odnosno 185 %).

Sastav dopunskog kapitala

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	Ukupno trajanje
5% Nachrangige Obligation 2014-2023/2	20.000	–	9 Jahre
4% Nachrangige Obligation 2015-2025/2	20.000	20.000	10 Jahre
2 3/4% Nachrangige Obligation 2016-2024/2	20.000	20.000	8 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2017-2027/4	20.000	20.000	10 Jahre
3,43% Nachrangige Obligation 2018-2028/3 PP	13.000	13.000	10 Jahre
2 1/4% Nachrangige Obligation 2018-2026/3	17.287	17.287	8 Jahre
4,54% Nachrangige Obligation 2019-2034/2/PP	8.000	8.000	15 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2019-2029/3	20.000	20.000	10 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2019-2030/4	20.000	20.000	11 Jahre
3,85% Nachrangige Obligation 2019-2034/4/PP	3.400	3.400	15 Jahre
3 1/8% Nachrangige Obligation 2019-2031/5/	20.000	20.000	11,5 Jahre
2 3/4% Nachrangige Obligation 2020-2032/1	8.433	8.433	12 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2020-2030/2	4.289	4.289	10 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2020-2030/3	20.000	20.000	10 Jahre
3 1/4% Nachrangige Obligation 2021-2031/4/PP	20.000	20.000	10 Jahre
3,03% Nachrangiges Schuldscheindarlehen 2021-2032	3.000	3.000	11 Jahre
2,10% Nachrangige Obligation 2022-2032/1	1.229	1.229	10 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2022-2032/2	12.000	12.000	10 Jahre
5% Nachrangige Obligation 2022-2032/6	11.539	20.000	10 Jahre
5% Nachrangige Obligation 2023-2033/3		10.000	10 Jahre
4,80% Nachrangige Obligation 2023-2033/8		2.038	10 Jahre
Ukupni dopunski kapital	262.177	262.676	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 8.585 tis. EUR (prethodna godina: 8.079 tis. EUR). Dopunski kapital na temelju zakonskih odredbi u potpunosti je podređen. U finansijskoj godini 2024. dospijeva 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Na datum bilance dodatni temeljni kapital u skladu s dijelom 2. glavom I. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznosio je 65,2 mil. EUR (prethodna godina: 65,2 mil. EUR). Rashodi u poslovnoj godini iznose 4,0 mil. EUR (prethodna godina 4,0 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 štite se primjenom kamatnih swapova, koji neutraliziraju transakcije zaštite. Fer vrijednost na dan 31 prosinca 2023. za osnovne transakcije iznosila je -5,1 mil. EUR (prethodna godina: -11,7 mil. EUR) i zaštićena je suprotnim derivatima. Trajanje instrumenata zaštite načelno odgovara temeljnoj transakciji na koju se odnosi.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se metodom prebijanja novčanih iznosa (dollar offset method). Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja provodi se u rasponu od 80 % do 125 % i ograničenju promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0 %. U slučaju neučinkovitosti slijedi formiranje rezerviranja za potencijalne gubitke za negativne tržišne vrijednosti derivata koja se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31.12.2023. nisu formirana rezerviranja za potencijalne gubitke (prethodna godina: 0 tis. EUR) kao rezultat neučinkovitosti temeljnih odnosa zaštite.

Netiranje finansijskih instrumenata**31. 12. 2022.**

2022

u tis. EUR	Finansijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Finansijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Derivati FX ugovora	1.945	-	1.945	-1.493	-310	142
Ukupna aktiva	1.945	-	1.945	-1.493	-310	142
Pasiva						
Derivati FX ugovora	4.985	-	4.985	-1.493	-1.843	1.649
Ukupna pasiva	4.985	-	4.985	-1.493	-1.843	1.649

31. 12. 2023.

u tis. EUR	Finansijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Finansijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Derivati FX ugovora	2.581	-	2.581	-1.034	-1.290	257
Ukupna aktiva	2.581	-	2.581	-1.034	-1.290	257
Pasiva						
Derivati FX ugovora	9.145	-	9.145	-1.034	-4.540	3.571
Ukupna pasiva	9.145	-	9.145	-1.034	-4.540	3.571

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	–	172.566	337.421
Kamatni swapovi	–	172.566	337.421
• Kupnja	–	86.283	168.710
• Prodaja	–	86.283	168.710
Opcije na instrumente s kamatama	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Ugovori o zamjeni valuta	564.941	102.469	–
Terminske devizne transakcije	346.717	–	–
• Kupnja	171.627	–	–
• Prodaja	175.089	–	–
Swapovi tržišta kapitala	–	102.469	–
• Kupnja	–	48.473	–
• Prodaja	–	53.996	–
Devizni swap	218.224	–	–
• Kupnja	109.968	–	–
• Prodaja	108.257	–	–
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	–	–	–
Dioničke opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos prema preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	–	335	–
Kamatni swapovi	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Kamatne opcije	–	335	–
• Kupnja	–	168	–
• Prodaja	–	168	–
Ugovori o zamjeni valuta	–	–	–
Devizne opcije (valutne opcije)	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni iznos 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2022.		Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2023.	
		31. 12. 2023.	31. 12. 2023.		
368.966	509.987	12.768	6.315	1.392	3.012
368.966	509.987	12.768	6.315	1.392	3.012
184.483	254.993	12.768	6.315	–	–
184.483	254.993	–	–	1.392	3.012
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
700.490	667.410	1.571	2.338	4.479	9.614
355.054	346.717	626	383	1.588	3.846
177.046	171.627	592	342	1.588	3.846
178.008	175.089	34	41	–	–
99.250	102.469	–	–	2.304	5.523
48.473	48.473	–	–	–	–
50.777	53.996	–	–	2.304	5.523
246.186	218.224	945	1.955	587	245
123.272	109.968	118	117	80	93
122.914	108.257	827	1.838	507	152
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominalni iznos 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (pozitivna) 31. 12. 2022.	Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2022.		Tržišna vrijednost (negativna) 31. 12. 2023.	
		31. 12. 2023.	31. 12. 2023.		
470	335	7	3	7	3
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
470	335	7	3	7	3
235	168	7	3	–	–
235	168	–	–	7	3
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja dobitaka od tečaja, odnosno iskorištavanja fluktuačija kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom finansijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primjenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Rezerviranja za mirovine

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Rezerviranje	19.781	19.931
dodatno oporezivana mirovina	11.948	11.935
rezerviranja priznata u bilanci	31.729	31.866

Rezerviranja za otpremnine

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Rezerviranje	15.345	14.597
dodatno oporezivana mirovina	6.252	6.258
rezerviranja priznata u bilanci	21.597	21.078

Pojedinosti o ostalim važnim rezerviranjima

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Jubilarne nagrade	6.121	6.605
Posmrtna pripomoć	4.168	4.385
Rezerviranje za regres	1.398	1.635
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja	2.372	2.455
Kamate za štedne knjižice s progresivnom kamatnom stopom	8	-
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	1.142	860
Odštetni zahtjevi	400	400
Istekli štedni računi	2.484	2.617
Rezerviranja za ECL izvanbilančne pozicije	617	9.255
Rezerviranje za pravno savjetovanje	878	2.915
CHF kreditni rizici	-	7.600
Odredba za rizike jamstva	-	17.411
Ostala rezerviranja	2.128	1.194
Ukupno	21.716	57.331

Nadalje, rashodi proizlaze iz formiranja rezerviranja u vezi s pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu švicarskih franaka u iznosu od 7,6 mil. EUR. Kad je riječ o odredbama za jamstva, upućujemo na objašnjenja u komentarima o postupcima u tijeku.

Izvanbilačne stavke**Potencijalne obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	635.229	596.145
Akreditivi	3.871	119
Potencijalne obveze	639.101	596.264

Kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
neiskorištene kreditne linije	1.729.449	1.735.032
Mjenice	4.390	4.390
Kreditni rizici	1.733.838	1.739.421

Vlastiti kapital i dopunska vlastita sredstva

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Redovni osnovni kapital	701.281	807.627
Dodatni osnovni kapital	65.156	65.162
Dopunska vlastita sredstva	214.656	216.800
Priznati vlastiti kapital	981.093	1.089.589

Povrat na ukupni kapital povećao se na 0,79 % (prošla godina: 0,42 %). U izještajnoj godini odobreni kapital prema Statutu iznosio je 0,0 mil. EUR (prethodna godina: 16.0 mil. EUR).

Kapitalni zahtjevi

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Kreditni rizik	5.497.719	5.830.121
Operativni rizik	365.804	432.003
Valutni rizik	19.745	22.479
CVA rizik	2.217	1.642
Kapitalni zahtjevi ukupno	5.885.485	6.286.245

Sukladno čl. 64. (1) Z 17 BWG-a konsolidirana vlastita sredstva prikazana su u Bilješkama uz Konsolidirano godišnje izješće.

Financijske obveze koje nisu iskazane u bilanci

Obveze iz uporabe dugotrajne materijalne imovine

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
u sljedećoj finansijskoj godini	8.124	8.171
u sljedećih 5 godina	42.246	42.485
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj finansijskoj godini	6.080	7.515
• u sljedećih 5 godina	31.510	39.085

V. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

Prihodi od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosili su ukupno 1.760 tis. EUR (prethodna godina: 2.347 tis. EUR). Trošak revizije naveden je u Konsolidiranom godišnjem izješću.

Ne provodi se raščlamba udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) zato što se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju bitno od austrijskoga tržišta.

Analiza kamatnih prihoda i rashoda

in Tsd. EUR	31.12.2022	31.12.2023
Negativne kamate od prihoda	1.190	-
Pozitivne kamate na rashode	10.707	32

U nepotrošačkim transakcijama kod svih valuta primjenjuje se minimalna vrijednost stope refinanciranja (konkretno indikatora) (Floor). Ako je stopa refinanciranja (npr. Euribor) negativna, na izračun kamate na zaduživanje primjenjuje se minimalna vrijednost od 0,0 %.

Ostali poslovni prihodi

u tis. EUR	Poz. br. 7.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.733	1.390
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		960	1.112
Otpuštanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		3.701	670
Ostale pozicije		5.928	1.190
Ukupno		12.321	4.361

Podaci o zaposlenicima i tijelima

u tis. EUR	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
prosječni broj zaposlenika:		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	860	861
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	56	53
• zaposleni u povezanim društvima	81	88
Zaposlenici Grupe BKS Bank	997	1.002
• iz perspektive Grupe zaposleni u povezanim društvima	8	8
• prosječni broj zaposlenika	10	11
Naknade članovima Uprave	2.333	2.597
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	850	913
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine članova Uprave	-24	145
Troškovi za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave i njihove nasljednike	-73	2.215
Troškovi za otpremnine i mirovine radnika (uključujući bivše i njihove nasljednike)	6.185	7.953
Naknade članovima Nadzornog odbora	277	358
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (otplaćuju se prema tržišnim uvjetima)	741	731

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 Smjemici 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 2023. nije realizirana nijedna transakcija bazirana na dionicama.

Doprinos za mirovinsko osiguranje u 2023. godini iznosio je 1615 tis. EUR (prethodna godina: 1473 tis. EUR), a isplaćene mirovine 2.782 tis. EUR (prethodna godina: 2.661 tis. EUR). Rezerviranja za jubilarme nagrade izdvojena su u iznosu od 484 tis. EUR (prethodna godina: 20 tis. EUR). Stavka Rashodi za otpremnine i uplate mirovinskim fondovima zaposlenika Društva uključuje plaćanja u iznosu od 461 tis. EUR (prethodna godina: 407 tis. EUR) za mirovinske fondove zaposlenika.

Ostali poslovni rashodi

u tis. EUR	Poz. br. 10.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Rashodi povezani s nekretninama za iznajmljivanje		216	261
Odštetni zahtjevi		448	167
Rashodi za fond za osiguranje depozita		1.888	627
Rashodi za fond za sanaciju		4.971	3.949
Rashodi za rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		499	93
Razni razgraničenja		-	7.600
Smanjenje vrijednosti imovine		-	2.087
Ostale pozicije		153	1.343
Ukupno		8.174	16.125

Troškovi prefakturirani kćerinskim društvima

Ostali rashodi u iznosu od 711 tis. EUR (prethodna godina: 483 tis. EUR) prefakturirani su kćerinskim društvima.

Pregled dugotrajne imovine BKS Bank za poslovnu godinu 2023.

u tis. EUR	Troškovi nabave / Troškovi proizvodnje na dan 1. 1. 2023.	Kupnja	Reklasifikacija	Prodaja	Troškovi nabave / troškovi proizvodnje na dan 31. 12. 2023.	Akumulirana amortizacija s 1. 1. 2023.	Reklasifikacija
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	828.884	88.785	–	85.817	831.852	2.869	–
Potraživanja od klijenata	8.499	–	–	8.499	–	–	–
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	234.622	119.367	–	14.977	339.012	1.152	–
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–	–
Udjeli	135.582	–	–	–	135.583	3.924	–
Udjeli u povezanim društvima	89.944	3.000	–	–	92.944	1.027	–
Ukupna finansijska imovina	1.297.531	211.152	–	109.293	1.399.391	8.972	–
Nematerijalna imovina	27.578	1.144	765	–	29.488	18.606	–
Materijalna imovina	106.627	8.165	-765	329	113.697	69.748	–
Ukupno	1.431.736	220.462	–	109.623	1.542.575	97.326	–

u tis. EUR	Povećanje	Pripisi	Prodaja	Akumulirana amortizacija na dan 31. 12. 2023.	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2022.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2023.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	63	–	70	2.862	826.015	828.990
Potraživanja od klijenata	–	–	–	–	8.499	–
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	18	–	60	1.109	233.470	337.902
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Udjeli	80	–	–	4.004	131.658	131.579
Udjeli u povezanim društvima	100	421	–	707	88.917	92.237
Ukupna finansijska imovina	260	421	130	8.682	1.288.559	1.390.709
Nematerijalna imovina	2.278	–	–	20.884	8.972	8.603
Materijalna imovina	3.496	–	175	73.068	36.879	40.629
Ukupno	6.035	421	303	102.636	1.334.411	1.439.941

Događaji nakon datuma bilance

U razdoblju između završetka finansijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih finansijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da iz bilančne dobiti iskazane u Godišnjem finansijskom izješću na dan 31 prosinca 2023. u iznosu od 16.814.007,49 EUR za finansijsku godinu 2023. isplati dividendu od 0,35 EUR po dionici s pravom na dividendu, odnosno ukupno 16.032.016,00 EUR, a preostali iznos od 781.991,49 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka 2024.

Uprava

mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave

mag. Nikolaus Juhász
član Uprave

Claudia Höller, MBA
članica Uprave

mag. Alexander Novak
član Uprave

mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer
direktor mag. Nikolas Juhász
direktor mag. Alexander Novak
mag. Dietmar Böckmann (od 1. 6. 2023.)
Claudia Höller, MBA (od 1. 9. 2023.)
mag. Dieter Kraßnitzer (do 31. 8. 2023.)

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner
Gerhard Burtscher
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
dr. Franz Gasselsberger, MBA
dr. Reinhard Iro
univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
dkfm. dr. Heimo Penker
univ. prof. mag. dr. Sabine Urmik, predsjednica
mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednice

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo
Andrea Medic, BSc
Corinna Doraponti (prvi put imenovana 5. 5. 2023.)
Marion Dovjak (prvi put imenovana 5. 5. 2023.)
Roland Igumnov (prvi put imenovan 5. 5. 2023.)
mag. Maximilian Medwed (imenovan do 5. 5. 2023.)
Herta Pobaschnig (imenovana do 5. 5. 2023.)

Klagenfurt am Wörthersee, 1. ožujka 2024.



mag. dr. Herta Stockbauer
predsjednica Uprave



mag. Nikolaus Juhász
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



mag. Alexander Novak
član Uprave



mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Završne napomene Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 124. BörseG-a u funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG-a da je Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima te da daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće poslovodstva prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjemaju sliku imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 1 ožujka 2024.

Uprava

mag. dr. Herta Stockbauer, predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativnu strategiju, za održivost, korporativno bankarstvo, područja fokusirana na potrebe klijenata kao što su plaćanje i doznačivanje sredstava i digitalna rješenja, računovodstvo, kontrolu prodaje, odnose s javnošću i marketing, odnose s investitorima i podružnice u zemlji te za ulaganja.

mag. Niklaus Juhász, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u domaćim podružnicama, privatno bankarstvo, područja usmjerena na potrebe klijenata – Financiranje i investiranje te Ulaganja i rezerviranja i BKS-Leasing GmbH; odgovorni član upravljačkog tijela u smislu članka 23. stavka 4. FM-GwG-a.

mag. Alexander Novak, član Uprave

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim podružnicama i za područja Riznica i bankarska podrška, kao i podružnice za leasing i nekretnine u inozemstvu.

mag. Dietmar Böckmann

Član Uprave odgovoran za ICT i organizaciju poslovanja u zemlji i inozemstvu, 3 Banken IT GmbH, BKS Service GmbH kao i backoffice za riznicu i usluge povezane s vrijednosnim papirima

Claudia Höller, MBA

Članica Uprave odgovorna za područja upravljanja rizicima, kontrole rizika, Back office kredit i back office u inozemstvu; odgovorna članica upravljačkog tijela u smislu Rz 60 FMA – Organizacijske okružnice WAG 2018

Revizorsko izvješće

Izvješće o Godišnjem finansijskom izvješću

Revizorsko mišljenje

Revidirali smo Godišnje finansijsko izvješće BKS Bank AG koje se sastoji od bilance na dan 31 prosinca 2023., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te priloga.

Prema našoj ocjeni priloženo Godišnje finansijsko izvješće udovoljava zakonskim propisima i daje vjernu sliku imovinskog stanja i finansijskog položaja Društva na dan 31 prosinca 2023. kao i finansijske uspješnosti za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum bilance u skladu s austrijskim propisima o poduzećima i bankama.

Osnova revizorskog mišljenja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavljju „Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega finansijskog izvješća“ našeg revizorskog izvješća. 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 do datuma izrade revizorskog izvješća dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za naše mišljenje na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska područja jesu ona koja su prema našoj obveznoj procjeni bila najvažnija za našu reviziju Godišnjega finansijskog izvješća poslovne godine. Ta pitanja uzeta su u obzir u okviru naše revizije Godišnjega finansijskog izvješća kao cjeline kao i prilikom oblikovanja našeg mišljenja pa ne dajemo zasebno mišljenje o njima.

Naplativost potraživanja od klijenata

Činjenice i problem

U Godišnjem finansijskom izvješću na dan 31 prosinca 2023. godine iskazana su potraživanja od klijenata u iznosu od 7.445 milijuna EUR.

Banka opisuje proces praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjenja vrijednosti u bilješkama u odjeljku Metode priznavanja i mjerena/ Rezerviranja za rizike.

Kako bi se utvrdili očekivani kreditni gubici, banka je implementirala procese za utvrđivanje nastanka statusa neispunjavanja obveza i značajnih povećanja kreditnog rizika. Izračun vrijednosnog usklađenja za pojedinačno značajna potraživanja po kreditima u kašnjenju temeljen je na očekivanim povratima u različitim scenarijima. Na te povrate utječe procjena ekonomiske situacije i razvoja dotičnog klijenta kao i očekivano iskorištenje kolateralna kredita.

Ispravak vrijednosti za nenaplativa, pojedinačno beznačajna potraživanja utvrđuje se ovisno o statusu neispunjerenja obveza kao postotak neosiguranog potraživanja na temelju empirijskih vrijednosti.

Za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveza priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci ili – ako je došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja – očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog preostalog razdoblja (faza 1 i 2).

Prilikom utvrđivanja očekivanog kreditnog gubitka potrebne su opsežne procjene i prepostavke, kao i korištenje diskrecijskih prava. Uz identifikaciju nastanka statusa neispunjerenja obveza, to uključuje vjerojatnost neispunjavanja obveza, omjere gubitaka i očekivane iznose potraživanja u slučaju neispunjerenja obveza. Pri određivanju u obzir se uzimaju ocjene rejtinga, informacije koje se odnose na sadašnjost i budućnost, kao i očekivane buduće otplate.

Procjena naplativosti potraživanja od klijenata povezana je sa značajnom neizvjesnošću i diskrecijom u svim navedenim oblicima. Stoga smo kao ključno revizijsko pitanje odredili naplativost potraživanja od klijenata.

Revizijski postupak

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

Ispitali smo metodologiju za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i ocijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim propisima.

- Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i formiranja rezerviranja za rizike te kritički propitali jesu li ti procesi primjereni za pravovremeno utvrđivanje nenaplativosti kredita i primjereno odražavanje naplativosti potraživanja od klijenata. Osim toga, zabilježili smo tijekove procesa i testirali dizajn i

implementaciju ključnih kontrola, uključujući relevantne IT sustave te provjerili njihovu učinkovitost na nasumičnim uzorcima.

- Ispitali smo pojedinačne kreditne slučajeve na temelju slučajnog uzorka određenog s aspekta rizika. Za nenaplative kredite pregledali smo procjene banke o iznosu očekivanog povrata uzimajući u obzir instrumente osiguranja i ispitali jesu li pretpostavke uzete u obzir u izračunu odgovarajuće i mogu li se izvesti iz internih ili vanjskih dokaza. Za kredite koji nisu u statusu neispunjerenja obveze ispitali smo postoje li pokazatelji neispunjerenja obveza.
- Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu u statusu neispunjerenja obveze (faza 1 i faza 2), angažirali smo stručnjake kako bismo ispitali vjerodostojnost pretpostavki i primjerenost primijenjenih modela te pravilnu primjenu tih modela. Pritom smo posebno ispitali pretpostavke u vezi s informacijama koje se odnose na budućnost. Nadalje, provjerili smo adekvatnost pretpostavki u vezi s parametrima vjerojatnosti neispunjavanja obveza, gubitak u slučaju neispunjerenja obveza i iznos potraživanja u slučaju neispunjerenja obveza kao i model dodjele određenoj fazi, uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke, te verificirali odabrane korake izračuna.
- Kako bismo ocijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja u kašnjenju koja nisu pojedinačno značajna, procijenili smo proces i metodu izračuna te praćenje primjerenosti postotaka.
- Na kraju smo ocijenili jesu li informacije o određivanju očekivanih kreditnih gubitaka i ključnih pretpostavki i nesigurnosti procjena u bilješkama točne.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i revizorskog odbora za godišnje financijsko izvješće

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu godišnjih financijskih izvješća na način da sukladno austrijskim propisima o poduzećima i Zakonu o bankama daju što vjemiji prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva. Zakonski zastupnici odgovorni su i za interne kontrole koje smatraju potrebнима 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 Godišnje financijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko izvješće s našim mišljenjem. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi toga Godišnjeg finansijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-ova tijekom cijelokupne 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 odgovarajući 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, kri-votvorena, 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 u skladu s danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Društva.

Ocenjujemo 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 adekvatnosti 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 mogu dovesti do znatne sumnje u sposobnost Društva za nastavak vremenski neograničenog poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskem izvješću upozoriti na relevantne podatke u Godišnjem finansijskom izvješću ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog izvješća. Budući događaji ili okolnosti mogu pak imati za posljedicu odustajanje Društva od nastavka poslovne aktivnosti.

Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Godišnjeg finansijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Godišnje finansijsko 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 da smo se pridržavali relevantnih zahtjeva profesionalnog ponašanja u vezi s neovisnošću našeg ponašanja i s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim činjeničnim stanjima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i – ako je relevantno – na radnje poduzete za oticanjanje opasnosti ili poduzete mjere zaštite.

Među pitanjima o kojima smo razgovarali s Revizijskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Godišnjeg finansijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima.

Te činjenice opisujemo u Revizorskem izvješću, 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.

Izvješće o Izvješću poslovodstva

Za Izvješće poslovodstva mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Godišnjim finansijskim izvješćem i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvješće poslovodstva bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima revizijske struke za izvješća poslovodstva.

Mišljenje

Prema našem mišljenju priloženo Izvješće poslovodstva sastavljeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Godišnjim finansijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Godišnjeg finansijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja nismo utvrdili da su u Izvješću poslovodstva prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatne napomene prema čl. 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 25. svibnja 2022. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 12. lipnja 2022. Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava 31 prosinca 2023. Osim toga, Glavna skupština 24. svibnja 2023. godine izabrala nas je za revizora za sljedeću poslovnu godinu, a 26. svibnja 2023. Nadzorni odbor povjerio nam je zadaću zakonske revizije. Mi smo revizori Društva od finansijske godine koja je završila 31 prosinca 2022.

Izjavljujemo da je naše mišljenje u poglavljima „Izvješće o Godišnjem finansijskom 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-a br. 537/2014) i da smo pri provedbi revizije zadržali neovisnost o Društvu.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju jest gosp. mag. Wolfgang Wurm.

Beč, 1 ožujka 2024.



Izvješće predsjednice Nadzornog odbora

Izvješće predsjednice Nadzornog odbora

Poštovane dame i gospodo,

prvo je stoljeće BKS Bank iza nas, a sada s nestrpljenjem i veseljem iščekujemo drugo koje je ispred nas!

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

Ponovo smo dokazali 2022. da smo odredili smjer za ovladavanje tom budućnošću: Uspjeli smo znatno proširiti svoj tržišni udio u regiji Beč i na gotovo svim stranim tržištima. Broj klijenata koji se koriste našim digitalnim proizvodima nerazmjerne je porastao, tako da smo već ove godine premašili cilj za 2026. godinu. U području održivosti jedni smo od pionira među austrijskim bankama. U 2022. osvojili smo važne grade, uključujući nagradu za održivost Bečke burze, a časopis Börsianer proglašio nas je najodrživijom bankom. Popis nagrada je dugačak.

I na kraju, ali ne manje važno, Nadzorni odbor donio je važne odluke o sastavu Uprave: Claudia Höller, koja je prethodno bila članica Uprave Tiroler Sparkasse, pridružit će se Upravi BKS Bank u rujnu 2023. Bit će nadležna za područje upravljanja rizicima. Na toj funkciji naslijedit će Dietera Kraßnitza kojem mandat u Upravi istječe u kolovozu 2023.

Dietmar Böckmann, prethodno glavni izvršni direktor Erste Digital GmbH i voditelj IT-ja i upravljanja portfejljem u Erste Bank der österreichische Sparkassen AG, od lipnja 2023. preuzet će ulogu CIO/COO u BKS Bank i tako se usredotočiti na digitalnu transformaciju koja je već dobro uznapredovala u BKS Bank. Zajedno s Alexanderom Novakom, Nikolausom Juhászom i izvršnom direktoricom Hertom Stockbauer, novi tim Uprave bit će spremna nastaviti kontinuirani uspješan smjer BKS Bank.

Radujemo se što su nam se pridružile dvije predane osobe koje su vrlo entuzijastične u pogledu svoje nove uloge.

Nadzorni odbor i Uprava: profesionalna suradnja, zajednička predanost za BKS Bank

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

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Redovito sam bila u kontaktu s predsjednicom Uprave te sam s njom, među ostalim, razmatrala i analizirala razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke. Prema tome, Nadzorni odbor mogao je izvršiti zadaće koje mu nalaže zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Profesionalnost suradnje ogledala se i u procesuiranju slučaja malverzacija u Hrvatskoj – Nadzorni odbor kontinuirano je bio informiran i mogao se uvjeriti da je taj slučaj vođen profesionalno. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u sedam odbora. U Godišnjem izvješću za 2022. od stranice 36 i dalje navedene su detaljne informacije o središnjim točkama aktivnosti odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka detaljno su opisani od stranice 32. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

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

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

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

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

Različitost

U protekloj poslovnoj godini 40 % predstavnika dioničara i polovina predstavnika zaposlenika bile su žene, što odgovara ukupnoj kvoti od 43 %. Kvota od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 1D Zakona o radu (ArbVG). U svojim prijedlozima za sastav Nadzornog odbora Odbor za imenovanja posebnu pozornost posvećuje tome da se uzmu u obzir svi aspekti različitosti kao što su dob, spol, obrazovanje i međunarodno podrijetlo. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i svojom poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank. Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 86 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, godišnja finansijska izvješća i izvješće uprave za 2022. godinu BKS Bank AG revidiralo je društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom Revizorskem izvješću. Sve dokumente iz revizije, prijedlog raspodjele dobiti i izvješća revizora, Revizijski odbor je detaljno pregledao i prezentirao Nadzornom odboru.

Nadzomi odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio da je suglasan s Godišnjim finansijskim izvješćem i Izvješćem poslovodstva koje mu je predočila Uprava te je tako usvojio Godišnje izvješće za 2022. društva prema čl. 96 st. 4. Zakona o trgovačkim društvima. Nadzomi odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano finansijsko izvješće, Konsolidirano izvješće poslovodstva, Godišnje izvješće o rizicima, Nefinansijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju.

Najiskrenije zahvaljujem svima vama, dragi zaposlenici, menadžeri, kolege u Nadzornom odboru, klijenti, dioničari, i svima vama kojima je stalo do održivog poslovnog uspjeha naše banke. Krenimo zajedno s entuzijazmom u novu poslovnu godinu koja je ujedno i početak novog stoljeća za BKS Bank!

Klagenfurt am Wörthersee, u veljači 2024.



Sabine Umik
predsjednica Nadzornog odbora

Impresum

Vlasnik medijske kuće (nakladnik):

BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee

Telefon: +43(0)463 5858-0

UID: ATU25231503

FN: 91810s

Internet: www.bks.at

E-pošta: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

BKS Bank AG, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR

gantnerundenzi.at

boss grafik, Sigrid Bostjancic

Amidas d.o.o

Uredništvo:

Ideja, koncept i kompozicija:

Grafika:

Prijevod i lektura na hrvatski jezik:

Ovo Godišnje finansijsko izvješće izrađeno je u programu firesys.

