

***Medletno poročilo na dan
31. marca 2023***

Družba BKS Bank

Kazalo vsebine

Pregled skupine BKS Bank	3
Predgovor predsednice uprave	4
Poslovno poročilo skupine	7
Gospodarsko okolje	8
Premoženjski in finančni položaj	9
Gibanje donosa	11
Poročilo po segmentih	14
Konsolidirana lastna sredstva	16
Upravljanje tveganj	17
Pregled celotnega leta	18
Konsolidirani računovodski izkazi v skladu z MSRP	23
Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2023	24
Konsolidirana bilanca stanja na dan 31. marca 2023	27
Izkaz sprememb lastniškega kapitala	28
Izkaz denarnih tokov	30
Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom banke BKS Bank	31
Pojasnila zakonitih zastopnikov	49
Koledar družbe 2023	50

V prihodnost usmerjene izjave

To medletno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj skupine BKS Bank. Napovedi pomenijo ocene, ki smo jih podali na podlagi vseh informacij, ki smo jih imeli na voljo na presečni datum 24. maj 2023. Če se domneve, na katerih temeljijo napovedi, ne bi uresničile ali če bi se pojavila tveganja, se lahko dejanski donosi razlikujejo od trenutno pričakovanih donosov. S tem medletnim poročilom ni povezano nobeno priporočilo glede nakupa ali prodaje delnic družbe BKS Bank AG.

Izjava o omejitvi odgovornosti

Za to medletno poročilo ne velja obveznost revizije in ga zato ni revidiral ali pregledal noben revizor.

Razlog za minimalno odstopajoče vrednosti v preglednicah in grafikonih so razlike, nastale zaradi zaokroževanja. Za lažjo berljivost se uporablja moška oblika. V besedilih so ženske in moški obravnavani enako.

Pregled skupine BKS Bank

Kazalniki uspešnosti v milijonih EUR	1. čet. 2022¹⁾	1. čet. 2023	± v %
Neto obrestni prihodki	34,4	58,7	70,7
Rezervacije za kreditna tveganja	-4,0	-9,5	>100
Neto prihodki iz provizij	17,5	16,6	-5,4
Stroški upravljanja	-34,6	-41,2	18,9
Čisti dobiček obdobja pred davki	13,3	40,1	>100
Čisti dobiček obdobja po davkih	11,7	36,1	>100
Celotna bilanca stanja v milijonih EUR	31.12.2022	31.3.2023	± v %
Bilančna vsota	10.533,0	10.354,4	-1,7
Terjatve do strank po rezervacijah za kreditna tveganja	7.175,3	7.254,0	1,1
Primarne vloge	7.872,1	7.668,9	-2,6
• od tega hranilne vloge	1.258,9	1.177,8	-6,4
• od tega listinjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	1.048,3	1.068,9	2,0
Lastniški kapital	1.543,8	1.589,5	3,0
Sredstva strank v upravljanju	19.397,2	19.742,7	1,8
• od tega obseg depozitov	11.525,1	12.073,8	4,8
Lastna sredstva v skladu z Uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR) v milijonih EUR	31.12.2022	31.3.2023	± v odstotkih
Total Risk Exposure Amount (vsota zneskov izpostavljenosti tveganju)	6.213,5	6.317,0	1,7
Lastna sredstva	1.058,1	1.033,0	-2,4
• od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	778,3	747,8	-3,9
• od tega celoten temeljni kapital (CET 1 in AT 1)	843,4	813,0	-3,6
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,5	11,8	-0,7
Količnik temeljnega kapitala (v %)	13,6	12,9	-0,7
Količnik celotnega kapitala (v %)	17,0	16,4	-0,6
Kazalniki družbe	31.03.2022	31.03.2023	± v odstotkih
Return on Equity (donos lastniškega kapitala) po davkih	5,6	9,2	3,6
Return on Assets (donos sredstev) po davkih	0,8	1,4	0,6
Cost-Income-Ratio (količnik med stroški in prihodki)	65,7	45,1	-20,6
Risk-Earnings-Ratio (kreditno tveganje/neto obrestni prihodki)	11,7	16,1	4,4
Non-performing Loan-Quote (delež slabih posojil)	1,9	2,2	0,3
Leverage Ratio (količnik finančnega vzvoda)	7,8	7,7	-0,1
Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)	192,1	175,6	-16,5
Net Stable Funding Ratio (količnik neto stabilnih virov)	122,6	117,1	-5,5

financiranja)

Viri

Povprečno število zaposlenih

31.12.2022 **31.03.2023**

986 988

Število poslovnih enot

64 64

Delnica družbe BKS Bank

31.12.2022 **31.03.2023**

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN

42.942.900 42.942.900

AT0000624705)

Najvišja vrednost navadne delnice v EUR

15,9 14,2

Najnižja vrednost navadne delnice v EUR

13,2 13,0

Končna vrednost navadne delnice v EUR

14,0 13,4

Tržna kapitalizacija v milijonih EUR

601,2 575,4

1) V poslovnem letu 2022 je bila spremenjena računovodska usmeritev pri naložbenih nepremičninah. Temu ustrezno so bili prilagojeni podatki preteklega leta. Prikaz sprememb je na voljo v Poslovnem poročilu za leto 2022 v poglavju „Sprememba računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah“ od strani 156 dalje.

Spoštovani gospe in gospodje,

zaradi vojne v Ukrajini in počasnega gospodarskega razvoja po vsem svetu se še naprej spoprijemamo z velikimi izzivi, vendar menimo, da smo dobro pripravljeni. Prvi trije meseci so pokazali, da smo na pravi poti. Kljub vsem težavam sta bila poslovanje in donos zelo dobra.

Dobro povpraševanje po lastnih izdajah

Še posebno vesela sem nadaljnega velikega povpraševanja po naših lastnih izdajah. Vlagatelji cenijo družbo BKS Bank kot odgovorno izdajateljico in dober občutek, da so njihove naložbe odgovorne in usmerjene v prihodnost. Od začetka leta sta bili izdani dve zeleni obveznici, ki sta bili že v kratkem času dobro plasirani. S prihodki od prodaje se bo financiralo elektrarno na biomaso družbe Hasslacher Energie GmbH, ki bo predvidoma konec leta med drugim zagotavljala regionalno oskrbo občin Sachsenburg in Möllbrücke z energijo. Od leta 2017 smo izdali skupno osem zelenih obveznic, dve socialni obveznici in eno trajnostno obveznico. V prvem četrtletju 2023 smo pri listinjenem dolgu dosegli 3,9-odstotni porast na 814 milijonov EUR.

Digitalno, trajnostno in trdno povezano v prihodnost

V časih skromnih pričakovanj glede gospodarskih razmer je toliko pomembneje dosledno pospeševati projekte za prihodnost. Temu ustrezno smo se v obdobju poročanja osredotočali na poudarke digitalizacije in trajnostnosti. Digitalna preobrazba naše družbe dobro napreduje, še naprej pa si močno prizadevamo razširiti digitalne aplikacije za naše stranke. Sem spadajo med drugim nove funkcije aplikacij, kot so naša aplikacija za finančno načrtovanje in vključitev poravnalnih računov drugih bank, pa tudi spletno odprtje trgovalnih računov prek naše spletne strani. Digitalna preobrazba družbe BKS Bank poteka tako dobro, da lahko fizične osebe vse produkte sklenejo prek spleta – od računa, stanovanjskih posojil do načrtov za varčevanje v skladih in nakupov vrednostnih papirjev.

Vendar pa nismo dejavni le v virtualnem prostoru: v duhu temeljnih vrednot naše znamke „srčni“ in „močno povezani“

smo si v prvem četrletju ponovno močno prizadevali vzpostaviti osebne stike z našimi strankami, ki so bili v preteklih treh letih zaradi COVID-19 precej omejeni. Zlasti smo ponovno organizirali veliko prireditev za stranke. Med njimi velja izpostaviti predpremiero igre „Job“ v Mestnem gledališču Celovec, naš novoletni sprejem na Dunaju kot tudi številne informativne prireditve, kot so naši izvozni zajtrki v Gradcu in Celovcu.

Na področju trajnostnosti ponujamo zeleno financiranje in naložbe, prizadevamo pa si tudi za izboljšanje naše ekologije poslovanja. Tako smo na začetku leta uspešno opravili ponovno presojo za certificiranje v skladu s sistemom za okoljsko ravnanje in presojo (EMAS), ki je bila povezana s številnimi optimizacijami na najrazličnejših področjih – od porabe energije do sistemov ravnanja z odpadki. Še naprej vlagamo v dodatne fotonapetnostne sisteme. Z našimi trenutno petimi sistemi nam je že uspelo proizvesti 541 MWh zelene energije. Trije dodatni sistemi bodo kmalu vključeni v omrežje, do konca leta pa naj bi sledili še trije.

Porast donosa v prvem četrletju 2023

Zvišanje vodilnih obrestnih mer ECB od poletja 2022 je povzročilo dobrodošlo normalizacijo bančnih poslov. Novim razmeram smo se prilagodili hitro in prvo četrletje 2023 nam je uspelo zaključiti z znatno rastjo donosa. Čisti dobiček obdobja po davkih se je povečal za 24,4 milijona EUR. Pri terjatvah do strank smo od konca leta beležili 1,1-odstotni porast na 7,3 milijarde EUR. S 7,7 milijarde EUR je obseg primarnih vlog rahlo nazadoval. Medtem ko so bile vezane vloge v strmem vzponu, so se vloge na vpogled v obeh segmentih strank zmanjšale. Bilančna vsota je na dan 31. marca znašala 10,4 milijarde EUR.

Skupščina ponovno zasedala v živo

Danes je v Celovcu potekala naša 84. skupščina. Potem ko je morala ta zaradi strogih predpisov zaradi COVID-19 tri leta potekati virtualno, smo bili veseli, da smo lahko naše delničarje ponovno osebno pozdravili. Sklepi so dostopni na naši spletni strani [www.bks.at/Investor Relations/Hauptversammlung 2023](http://www.bks.at/Investor_Relations/Hauptversammlung_2023), med njimi je tudi sklep o izplačilu dividend v višini 10,7 milijona EUR. To ustreza 0,25 EUR na delnico, na podlagi vrednosti delnice ob koncu leta 2022 pa donosu dividend v višini 1,8 %. Dr. Reinhard Iro in Univ.-Prof Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt sta bila ponovno izvoljena v nadzorni svet.

Povečanje kapitala uspešno zaključeno

Posebej se želim zahvaliti našim delničarjem, ki so sodelovali pri povečanju kapitala, ki je bilo pred nekaj dnevi uspešno zaključeno. Veseli nas, da smo lahko pozdravili veliko novih delničarjev. V prvem letu po naši 100. obletnici je to lepa potrditev, da delničarji cenijo našo poslovno filozofijo, ki temelji na odgovornosti in bližini. Z izkupičkom od povečanja kapitala stopamo v prihodnost močnejši. Še naprej bomo dosledno zasledovali cilj trajnostne rasti.

Prisrčno vas pozdravljam,

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave

Poslovno poročilo skupine

Gospodarsko okolje	8
Premoženjski in finančni položaj	9
Gibanje donosa	11
Poročilo po segmentih	14
Konsolidirana lastna sredstva	16
Upravljanje tveganj	17
Pregled celotnega leta	18

Gospodarsko okolje

Rast se je nekoliko upočasnila

Gospodarstvo je v novo leto vstopilo nekoliko oslabiljeno. Visoke stopnje inflacije so upočasnile gospodarsko rast.

V **ZDA** je gospodarstvo v prvem četrtnetju 2023 na letni ravni beležilo 1,1-odstotno rast. V primerjavi z 2,6 % v četrtem četrtnetju leta 2022 se je rast torej precej upočasnila. Stečaj banke Silicon Valley Bank utegne v prihodnjim mesecih še naprej upočasnjevati dajanje posojil s strani ameriških bank, s tem pa tudi gospodarsko rast. **Kitajsko** gospodarstvo je po koncu strogih ukrepov zaradi COVID-19 v novo leto vstopilo odločno. Bruto domači proizvod se je v prvem četrtnetju 2023 v primerjavi s prejšnjim letom povečal za 4,5 % in tako presegel pričakovanja analitikov. H kitajski gospodarski rasti je prispevalo povečanje zasebne potrošnje, zlasti v storitvenem in izvoznem sektorju.

Gospodarstvo **euroobmočja** je v prvem četrtnetju leta 2023 zraslo za 0,1 %, kar je nekoliko pod pričakovanji. Največjo rast so zabeležile južne države v euroobmočju, kot so Portugalska (1,6 %), Španija in Italija (obe po 0,5 %). Nemško gospodarstvo je v prvem četrtnetju stagniralo, potem ko se je v zadnjem četrtnetju 2022 skrčilo za 0,4 %. **Avstrijski** bruto domači proizvod je v prvem četrtnetju upadel za 0,3 %. Odločilno je k temu prispevalo predvsem nazadovanje v industrijskem sektorju in tudi na področju zunanje trgovine. Po podatkih izvozne bilance je bil upad izvoza v prvem četrtnetju za 1,8 % večji kot upad uvoza.

Vodilne obrestne mere še naprej zvišane

Mnogi so se po prisilni združitvi švicarske banke Credit Suisse z banko UBS spraševali, ali bodo centralne banke v takšnih razmerah izvedle še omembe vredne dvige vodilnih obrestnih mer. Odgovor je prispel hitro: tako ECB kot tudi FED sta še naprej zaostrovala obrestne mere. ECB je vodilno obrestno mero najprej dvakrat zvišala za 0,5-odstotne točke, maja 2023 pa za nadaljnje 0,25-odstotne točke. Obrestna mera za glavne operacije refinanciranja je po tem znašala 3,75 %, obrestna mera za depozite pa 3,25 %. Tudi Ameriška centralna banka FED je zvišala vodilno obrestno mero, a vsakokrat le za 0,25-odstotne točke. Ameriška vodilna obrestna mera se je po teh zvišanjih gibala v razponu od 5,0 % do 5,25 %. Stroga retorika posameznih centralnih bank je nazadnje popustila, na podlagi česar je mogoče sklepati, da tako ECB kot tudi FED počasi zaključujeta svoj pohod zviševanja obrestnih mer. ECB bo vodilno obrestno mero letos predvidoma zvišala še enkrat ali dvakrat. Za ZDA se nadaljnje zvišanje obrestnih mer trenutno ne pričakuje. Če bi se gospodarske razmere v prihodnjih mesecih občutno poslabšale, bi lahko bili proti koncu leta priča znižanjem vodilnih obrestnih mer.

Okrevanje na kapitalskih trgih

Kljub še vedno napetemu tržnemu okolju je v prvem četrtnetju tako delnicam kot tudi obveznicam uspelo ostati v vzponu, čeprav so na obe kategoriji vplivala nihanja. Svetovni delniški trg je ob koncu četrtnetja – računano v eurih – beležil približno 5,8-odstotno rast. Rast evropskih delnic je znašala približno 8,9 %. Nemški delniški indeks se je podražil za približno 12,3 %, medtem ko je avstrijski delniški indeks

nekoliko zaostal, in sicer za približno 3,0%.. Rast državnih obveznic je v prvih treh mesecih znašala približno 2,4 %; podjetniške evroobveznice so beležile približno 1,8-odstotno rast. Tečajne izgube so bile zabeležene pri surovinah, zlasti energetskih surovinah, od katerih so se nekaterim močno znižale cene.. Cene zlata so se povečale za približno 6,4 % (v EUR).. V negotovem geopolitičnem in gospodarskem okolju je zlatu koristil njegov sloves „varnega zatočišča“.

Premoženjski in finančni položaj

Bilančna vsota skupine BKS Bank je na dan 31. marca znašala 10,4 milijarde EUR in tako ostala na enaki ravni kot ob koncu prejšnjega leta. Terjatve do strank so se rahlo povečale, in sicer za 1,1 % na 7,3 milijarde EUR. Primarne vloge so beležile upad v višini 2,6% na 7,7 milijarde EUR.

Sredstva

Stabilna rast kreditov kljub gospodarskemu upadu

Leto 2023 se je začelo zadržano: mednarodni gospodarski upad, ki se je začel poleti prejšnjega leta, se je v prvem četrtletju 2023 nadaljeval. Po ocenah Avstrijskega inštituta za gospodarske raziskave (WIFO) to gibanje zavira rast avstrijskega BDP. Šele od poletja naprej si je mogoče obetati rahlo oživitev gospodarstva. Tudi v drugih državah, v katerih poslujemo, od drugega polletja naprej računamo na zmeren vzpon gospodarstva. Še vedno visoke stopnje inflacije so v prvem četrtletju dodatno poskrbele za zadržanost potrošnikov in družb.

Zaradi tega je bilo povpraševanje po kreditih v obdobju poročanja nekoliko zadržano, čeprav smo z razvojem novih poslov zadovoljni. Na domačih in tujih tržnih območjih smo od začetka leta odobrili približno 416 milijonov EUR novih financiranj. Približno 73,1 % na novo odobrenih kreditov so odobrile avstrijske direkcije.

Terjatve do kupcev so se s 7,2 milijarde EUR na začetku leta povečale na 7,3 milijarde EUR, kar je ustrezalo rasti kreditov za 1,1 %. Nadpovprečno dobro so se gibal krediti, namenjeni financiranju izvoza, ki so se povečali za skoraj 9 %.

Od tretjega četrtletja 2022 ugotavljamo upad na področju novih poslov s krediti za financiranje stanovanjske gradnje. Poleg zvišanja obrestnih mer in močno rastočih cen gradnje je temu odločilno botrovala avstrijska Uredba o ukrepih kreditnih institucij za financiranje nepremičnin (Kreditinstitute-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung) (KIM-V), s katero se od avgusta 2022 ureja dajanje kreditov za financiranje nepremičnin s fiksnimi razmerji med posojilom in vrednostjo zavarovanja ter med zneski za odplačevanje dolga in dohodkom. Krediti fizičnim osebam so se zaradi tega v prvem četrtletju zmanjšali za 3,5 %.

Obrat trenda na področju obrestnih mer je vplival na stanje gotovinskih rezerv. Te so v primerjavi s koncem leta 2022 beležile odliv v višini skoraj 0,3 milijarde EUR in znašale konec marca 0,6 milijarde EUR. Tako so gotovinske rezerve ponovno na običajni ravni.

Terjatve do kreditnih institucij so se na presečni dan zmanjšale za 26,2 % na 187,2 milijona EUR.

Delež kreditov v tuji valuti se je v skupnem portfelju kreditov v zadnjih letih precej zmanjšal. Zaradi doslednega krčenja kreditov v švicarskih frankih se je obseg še neporavnanih kreditov skrčil na 70,3 milijona EUR. Na dan 31. marca 2023 je znašal delež kreditov v tuji valuti le še 1,0 %.

Povpraševanje po financiranju zakupov ostaja

Posli zakupa so v preteklih treh mesecih ponovno potekali zelo zadovoljivo. Skupaj je znašala vrednost terjatev na ravni skupine na dan 31. marca 617,4 milijona EUR. Obseg na novo odobrenih pogodb o zakupu je znašal 71,8 milijona EUR. V prvem četrtletju 2023 smo upravljali štiri družbe za zakup, po eno v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Avstriji. Aprila 2023 je

začela poslovati naša peta družba za zakupe v Srbiji.

Stabilne denarne rezerve

Stanje dolžniških vrednostnih papirjev in drugih vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero se je v obdobju poročanja povečalo za 3,5 % na 1,2 milijarde EUR. Denarne rezerve v obliki visokokakovostnih likvidnih sredstev za izpolnjevanje regulativnih določb o likvidnosti so na dan 31. marca znašale 1,5 milijarde EUR, kar ustreza približno 14,3 % bilančne vsote.

Deleži v družbah, obračunani z uporabo kapitalske metode, so se od začetka leta povečali s 727,3 milijona EUR na 753,8 milijona EUR, kar je 3,7-odstotni porast. Priključitev obdobjnih poslovnih izidov sestrskih bank, tj. Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, je prikazana v tej postavki.

Obveznosti do virov sredstev

Stanje primarnih vlog rahlo nazadovalo

Primarne vloge so konec marca znašale 7,7 milijarde EUR in so bile tako za 2,6 % pod stanjem ob koncu leta 2022. Nazadovale so predvsem dnevno zapadle vloge na vpogled na računih in hranilnih knjižicah, medtem ko so bile vezane vloge z 11,4 % močno v vzponu.

Po eni strani so bila presežna denarna sredstva zaradi spremenjenih obrestnih mer pogosto uporabljena za poplačilo kreditnih obveznosti. Po drugi strani pa spremenjene obrestne mere vplivajo tudi na strukturo vlog. Daljše vezave pomenijo spet višje obresti. Še posebno pri poslovanju s fizičnimi osebami je bilo povpraševanje po vezanih vlogah zelo veliko (+15 %), zlasti po vezanem računu »Mein Geld-Konto«, ki je na voljo tudi na spletu..

Lastne izdaje so beležile razveseljivo rast

Pri lastnih izdajah smo lahko prav tako beležili lepo rast. Od začetka leta sta bili že uspešno izdani dve zeleni obveznici, v središču katerih je regionalna oskrba s trajnostno proizvedeno energijo. Listinjeni dolg je dosegel 814,0 milijona EUR, kar je razveseljiv 3,9-odstotni porast od začetka leta. Podrejeni dolg se je z odplačili glavnice zmanjšal za 3,7 % na 254,9 milijona EUR.

Skupaj se je struktura refinanciranja premaknila k dolgoročnim sredstvom, kar je mogoče ovrednotiti kot zelo pozitivno.

Lastniški kapital skupine je znašal na dan 31. marca 2023 1,6 milijarde EUR, kar je 3,0-odstotni porast v primerjavi z 31. decembrom 2022. Vpisani kapital v višini 85,9 milijona EUR se ni spremenil. Da bi omogočili nadaljnjo rast osrednje poslovne dejavnosti, je uprava družbe BKS Bank AG s soglasjem nadzornega sveta marca sklenila povečati osnovni kapital s 85.885.800 EUR na največ 91.611.520 EUR, in sicer z izdajo do 2.862.860 novih navadnih kosovnih delnic. Povečanje kapitala je bilo uspešno zaključeno, uradno trgovanje z novimi delnicami pa se je na Dunajski borzi začelo 22. maja 2023.

Gibanje donosa

Družba BKS Bank je na dan 31. marca 2023 beležila znatno rast donosa. K temu pozitivnemu razvoju sta pomembno prispevala rast donosa iz obresti in donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode.

Čisti dobiček obdobja se je v prvem četrletju močno povečal

Družba BKS Bank je na dan 31. marca 2023 dosegla čisti dobiček obdobja po davkih v višini 36,1 milijona EUR, kar pomeni povečanje za 24,4 milijona EUR oziroma potrojitev v primerjavi z 31. marcem 2022. Izvrsten donos gre pripisati več dejavnikom. Pomembna sta bila predvsem rast v višini 70,7 % na 58,7 milijona EUR pri neto obrestnih prihodkih, kot tudi donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode, ki se je povečal za 15,9 milijona EUR na 22,8 milijona EUR.

V primerjavi s prvim četrletjem 2022 smo povečali rezervacije za kreditna tveganja (+5,4 milijona EUR), da bi bili dobro pripravljeni na morebitne negativne učinke gospodarskega upada, kot je denimo čedalje večje število primerov insolventnosti. Na splošno pa so bile razmere na področju tveganj še naprej zelo umirjene.

Nazadovali donos iz provizij

Na področju bančnih poslov s prihodki iz naslova provizij smo na dan 31. marca 2023 beležili upad za 5,4 % na 16,6 milijona EUR. Medtem ko sta se področji plačilnega prometa in deviznih poslov razvijali zelo razveseljivo, sta področji poslovanja z vrednostnimi papirji in posojilne dejavnosti beležili upad.

V prvem četrletju leta 2023 so se prihodki na poslovnem področju plačilnega prometa še povečali. V preteklih letih se je to področje razvilo v zanesljiv in stalen vir donosa. Tudi v prvem četrletju 2023 se je ta trend nadaljeval. S povečanjem v višini 11,1 % in presežkom v višini 6,7 milijona EUR je ostala ta poslovna panoga najdonosnejša panoga na področju bančnih poslov s prihodki iz naslova provizij.

Zaradi nestanovitnega razvoja na finančnih trgih in s tem povezane negotovosti vlagateljev poslovanje z vrednostnimi papirji ni doseglo naših pričakovanj. Donos iz provizij pri poslovanju z vrednostnimi papirji se je zmanjšal s 5,7 milijona EUR na 4,5 milijona EUR.

Tudi povpraševanje po kreditih je zaradi splošne zadržanosti pri naložbenih odločitvah v prvem četrletju popustilo. Temu ustrezno se je zmanjšal donos iz kreditnih provizij s 4,7 milijona EUR na 3,9 milijona EUR.

Na prihodke iz obresti je od poletja 2022 pozitivno vplivalo postopno zvišanje vodilnih obrestnih mer s strani ECB. Po več kot desetletju politike ničelnih obrestnih mer je to pomenilo vrnitev k osnovnim načelom bančnega poslovanja. Obrestno mero za glavne operacije refinanciranja je ECB v prvem četrletju 2023 zvišala še dvakrat: 8. februarja je prišlo do zvišanja na 3,0 %, od 22. marca pa velja za euroobmočje obrestna mera za glavne operacije refinanciranja 3,5 %. Hitro zviševanje obrestnih mer je sprožilo na strani sredstev in na strani obveznosti do virov sredstev vrsto uskladitev obrestnih mer, ki smo jih nemudoma izvedli. Prihodki

obresti so se v primerjavi z obdobjem prejšnjega leta povečali na 67,2 milijona EUR. Drugi prihodki iz obresti so se povečali za 75,7 % na 9,2 milijona EUR. Sami po sebi so se zvišali tudi odhodki za obresti, ki so se povečali s 7,2 milijona EUR na 17,7 milijona EUR. Na dan 31. marca 2023 so bili tako zabeleženi neto obrestni prihodki v višini 58,7 milijona EUR, kar je za 70,7 % oziroma 24,3 milijona EUR več kot leto prej..

Ob rezervacijah za kreditna tveganja na vidiku razvoj gospodarstva

Visoke stopnje inflacije in mednarodni gospodarski upad so v prvem četrtletju 2023 zavirali rast avstrijskega BDP. Avstrijski inštitut za gospodarske raziskave (WIFO) v prihodnjih mesecih računa na nadaljnji zadržan razvoj. V nedavno objavljeni napovedi inštitut sklepa, da bo gospodarski razvoj šele od sredine 2023 dobil ponovni zagon, letos pa gre računati na skromno rast avstrijskega gospodarstva v višini le 0,3 %. Temu ustrezno so se povečale rezervacije za kreditna tveganja: na dan 31. marca 2023 so znašale 9,5 milijona EUR, pri čemer gre za porast za 5,4 milijona EUR v primerjavi z obdobjem prejšnjega leta.

Skupaj se je donos iz obresti po rezervacijah za tveganja povečal s 30,4 milijona EUR na 49,3 milijona EUR, kar ustreza 62,1-odstotnemu povečanju.

Zmerno povečanje materialnih stroškov

Stroški upravljanja so se v primerjavi z obdobjem prejšnjega četa povečali za 18,9 % na 41,2 milijona EUR.

Razlog za to je bil predvsem znaten porast stroškov zaposlenih, ki so se povečali na 26,9 milijona EUR, deloma zaradi donacije v fundacijo BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung. Število zaposlenih – računano v delovnih letih – je znašalo 988 zaposlenih. Druga velika stroškovna postavka med stroški upravljanja so materialni stroški, ki so se le rahlo povečali in znašali 11,5 milijona EUR (+3,0 %). Zaradi stroge stroškovne discipline je kljub visokim stopnjam inflacije in številnim projektom na področju digitalizacije uspelo, da so se izdatki na tem področju le rahlo povečali.

Drugi poslovni izid je znašal -6,6 milijona EUR in tako ostal na ravni preteklega leta. V tej postavki so izkazani regulativni stroški, h katerim v prvem četrtletju spadajo prispevki v sklad za zajamčene vloge in tudi reševalni sklad. Prispevki za reševalni sklad in sklad za zajamčene vloge so skupaj znašali 7,3 milijona EUR, za pristojbino za stabilnost pa je bilo treba odšteti 0,3 milijona EUR.

Pomembne postavke v izkazu poslovnega izida

v milijonih EUR	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Neto obrestni prihodki	34,4	58,7	70,7
Rezervacije za tveganja	-4,0	-9,5	>100
Neto prihodki iz provizij	17,5	16,6	-5,4
Donos družb, obračunan z uporabo kapitalne metode	6,8	22,8	>100
Donos iz trgovanja	0,5	-0,2	>-100
Drugi poslovni prihodki in odhodki	-6,6	-6,6	-0,1
Donos iz finančnih sredstev	-0,8	-0,5	29,6
Stroški upravljanja	-34,6	-41,2	18,9
Čisti dobiček obdobja pred davki	13,3	40,1	>100
Davki na dohodek in prihodek	-1,6	-4,0	>100
Čisti dobiček obdobja po davkih	11,7	36,1	>100

Pomembni kazalniki družbe

Najpomembnejši kazalniki uspešnosti so se v prvem četrtletju zaradi izvrstnega donosa razvijali nadpovprečno dobro. Return on Equity (donos lastniškega kapitala) (ROE) po davkih se je v obdobju primerjavi povečal s 5,6 % na 9,2 %, Return on Assets (donos sredstev) (ROA) po davkih pa je dosegel 1,4 %.

Cost-Income-Ratio (razmerje med stroški in prihodki) se je v primerjavi s primerjalnim obdobjem preteklega leta zmanjšal za 20,6-odstotnih točk na izvrstnih 45,1 %. Zaradi visokih rezervacij za kreditna tveganja se je Risk-Earnings-Ratio (razmerje med tveganjem in dobičkom) povečalo z 11,7 % na 16,1 %, kar pomeni povečanje za 4,4-odstotne točke.

Delež slabih posojil je na dan 31. marca 2023 znašal 2,2 %, kar kaže na to, da imamo zelo dobro kreditno kakovost. Leverage Ratio (stopnja finančnega vzvoda) je bil z vrednostjo 7,7 % precej višji od zakonsko zahtevane stopnje v višini 3,0 %. Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja) (LCR) je dosegel 175,6 % in jasno izpolnjuje regulativno zahtevo v višini 100 %.

Družba BKS Bank ima dobro kapitalsko osnovo, kar je prav v zahtevnih časih pomemben steber za uspešno gospodarjenje. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je znašal na dan 31. marca 2023 – brez pripisa čistega dobička obdobja – 12,9 %. Količnik celotnega kapitala se je zmanjšal s 17,0 % na 16,4 %.

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razčlenjeno na štiri poslovna področja: poslovne stranke, fizične osebe, finančni trgi in razno. V prvem četrtnem letu 2023 sta se področji poslovanja s poslovnimi strankami kot tudi fizičnimi osebami zelo dobro razvijali. Tudi v segmentu finančnih trgov je bilo mogoče doseči znatno rast donosa.

Poslovne stranke

Poslovanje s poslovnimi strankami se v družbi BKS Bank ponaša z najdaljšo tradicijo. Od leta 1922 se naše načelo glasi „Stati ob strani gospodarstvu“, do danes pa tvori poslovanje s poslovnimi strankami našo najpomembnejšo operativno poslovno enoto. Naše znanje in izkušnje na področju financiranja, naložb in rezervacij – tako na regionalnem področju kot tudi na področju mednarodnega poslovanja – so temelj za dolgoletne poslovne odnose, ki pri številnih naših poslovnih strankah trajajo že več desetletij in zajemajo več generacij. V prvem četrtnem letu 2023 je v našo strokovno skrb zaupalo 27.200 poslovnih strank.

Velika rast donosa

Segment poslovanja s poslovnimi strankami je novo obdobje poročanja začelo z zelo močnim četrtnem letom. Na dan 31. marca 2023 smo v segmentu poslovanja s poslovnimi strankami beležili donos pred davki v višini 27,2 milijona EUR. Tu gre za povečanje v višini 25,5 % v primerjavi z enakim četrtnem letom 2022. Odločilna za izvrsten donos sta bila predvsem neto obrestni prihodek in tudi donos na področju plačilnega prometa. Neto obrestni prihodki so se zaradi večjih prihodkov iz poslovanja z vlogami povečali za 32,6 % na 37,7 milijona EUR. Donos iz provizij na področju plačilnega prometa se je povečal za 12 % na 3,7 milijona EUR, medtem ko sta se donosa iz kreditnih provizij in iz provizij pri poslovanju z vrednostnimi papirji zmanjšala.

Rezervacije za kreditna tveganja so se na področju poslovnih strank v prvih treh mesecih povečale za 25,5% na 4,0 milijona EUR. Po statističnih podatkih o insolventnosti avstrijske Zveze za zaščito upnikov iz leta 1870 (Kreditschutzverbandes) (KSV1870) se je število primerov insolventnosti podjetij v Avstriji med januarjem in marcem 2023 povečalo za 22,3 %. Pričakuje se, da se bo ta trend nadaljeval do konca leta. Temu ustrezno bi se v prihodnjih mesecih utegnile povečati rezervacije za kreditna tveganja. Stroški upravljanja so se povečali na 16,2 milijona EUR.

Ključni kazalniki uspešnosti v posameznih segmentih so se prav tako izvrstno razvijali: Return on Equity (donos lastniškega kapitala) se je povečal po zaslugi zelo dobrega donosa v segmentu poslovanja za 0,4-odstotne točke na 23,0 %. Cost-Income-Ratio (razmerje med stroški in prihodki) se je zmanjšal za 1,8-odstotne točke na 34,3 %. Risk-Earnings-Ratio (razmerje med tveganjem in dobičkom) se je kljub povečanju rezervacij za tveganja še zmanjšal in znaša 10,6 %.

Fizične osebe

V 60-ih letih minulega stoletja vedno smo razširili naš portfelj in začeli našo ponudbo usmerjati tudi v fizične osebe. Od tedaj se je marsikaj spremenilo. Z veliko znanja in izkušnjami, finančnim vložkom in ustrezno mero daljnovidnosti sta nam uspela digitalna preobrazba in skok v dobo digitalnega bančništva. Danes smo ponosni na našo obsežno ponudbo produktov in storitev, ki je nismo le digitalizirali, temveč smo jo ves čas usmerjali v večjo trajnostnost. Vsi bančni posli za fizične osebe so danes na voljo v digitalni obliki. Poleg tega v vsaki kategoriji produktov – financiranje, naložbe in plačilni promet – ponujamo tudi „zeleno“ alternativo.

Pomemben nadaljnji razvoj v segmentu fizičnih oseb je bila uvedba aplikacije BKS Bank Connect.

Digitalna banka v banki se precej razlikuje od spletnega bančništva: v aplikaciji BKS Bank Connect so združeni osebno svetovanje, regionalna povezanost in digitalna navzočnost v edinstven produkt. Stranke znajo ceniti pestro ponudbo družbe BKS Bank: na dan 31. marca 2023 nam je zaupalo približno 168.800 fizičnih oseb.

Znaten porast donosa

Donos pred davki se je v segmentu poslovanja s fizičnimi osebami izvrstno razvijal. Z 10,1 milijona EUR je bil precej večji od donosa preteklega leta (0,7 milijona EUR). Neto obrestni prihodki so se povečali za 11,6 milijona EUR na 18,7 milijona EUR, medtem ko se je donos iz provizij s 7,5 milijona EUR (-6,5 %) zmanjšal. V prvem četrtletju je bilo pri naših strankah tako na področju poslovanja z vrednostnimi papirji kot tudi na področju poslovanja s krediti zaradi geopolitičnih napetosti opaziti nekoliko zadržanosti. Zelo dobro se je razvijalo področje plačilnega prometa: v primerjavi s primerjalnim četrtletjem smo dosegli za 7,7 % boljši donos v višini 2,9 milijona EUR.

Pri rezervacijah za kreditna tveganja je v segmentu fizičnih strank prišlo do sprostitev v višini 0,6 milijona EUR. Tu se še vedno kaže dober razvoj tveganja, ki nas na področju poslovanja s fizičnimi osebami trajno spremlja. Stroški upravljanja so se povečali na 17,1 milijona EUR.

Razvoj kazalnikov uspešnosti v posameznih segmentih je bil zaradi zelo dobrega donosa v segmentu poslovanja razveseljiv: Return on Equity (donos lastniškega kapitala) je na dan 31. marca 2023 znašal 32,2 %, medtem ko se je Cost-Income-Ratio (razmerje med stroški in prihodki) zmanjšal na 64,4 %.

Finančni trgi

V segmentu finančnih trgov so poleg donosov iz upravljanja strukture obresti pomembni stebri donosov prihodki iz portfelja lastniških vrednostnih papirjev in prispevki družb, obračunani z uporabo kapitalske metode. Lastno trgovanje ni v središču naše poslovne dejavnosti.

Znatno povečan donos

Čisti dobiček obdobja pred davki se je povečal z 2,4 milijona EUR na 21,8 milijona EUR. Razlog za povečanje je predvsem posledica neto obrestnih prihodkov, ki so se povečali s 5,7 milijona EUR na 25,0 milijona EUR. Neto obrestni prihodki vključujejo donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode, ki je bil za 15,9 milijona EUR višji kot v primerjalnem obdobju prejšnjega leta. Donos iz finančnih sredstev/obveznosti se je rahlo izboljšal, in sicer z -1,1 milijona EUR na -0,7 milijona EUR v četrtletni primerjavi. Stroški upravljanja se z 2,2 milijona EUR niso spremenili.

Razno

Segment razno zajema tiste postavke prihodkov in odhodkov, ki jih ne moremo jasno pripisati drugim segmentom. Pri izračunu po posameznih segmentih smo zelo pozorni na to, da poslovnim segmentom pripisujemo le takšne postavke prihodkov in odhodkov, ki so bili ustvarjeni v zadevnem segmentu oziroma so posledica zadevnega segmenta. Donos pred davki je v segmentu poslovanja na dan 31. marca

znašal -19,0 milijona EUR.

Konsolidirana lastna sredstva

Delež lastnih sredstev in celotna izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja sta se ugotavljala v skladu z zahtevami Uredbe o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation) (CRR) in Direktive o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive) (CRD) Za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje se uporablja standardizirani pristop.

Družba BKS Bank mora na dan 31. marca 2023 kot rezultat procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process) (SREP) s strani avstrijskega Urada za nadzor finančnega trga (Finanzmarktaufsicht) (FMA) izpolnjevati naslednje minimalne zahteve brez kapitalskega blažilnika kot odstotka vsote zneskov izpostavljenosti tveganju:

- 5,4 % za navadni lastniški temeljni kapital
- 7,2 % za temeljni kapital in
- 9,6 % za količnik celotnega kapitala.

Navadni lastniški temeljni kapital je konec marca znašal 747,8 milijona EUR, količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa 11,8 %. Dodatni temeljni kapital je na dan 31. marca znašal 65,2 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v višini 220,1 milijona EUR so znašala lastna sredstva 1.033,0 milijona EUR. Količnik celotnega kapitala je dosegel vrednost v višini 16,4 %.

Treba je pripomniti, da tega medletnega poročila ni revidiral noben revizor. Zato sorazmerni čisti dobiček prvih treh mesecev ni pripisan lastnim sredstvom.

Skupina kreditnih institucij BKS Bank: Lastna sredstva v skladu s CRR

v milijonih EUR	31.12.2022	31.03.2023
Osnovni kapital	85,9	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih osnovnih sredstev	1.360,6	1.366,7
Odbitne postavke	-668,2	-704,8
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	778,3 ¹⁾	747,8
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,5 %	11,8 %
Obveznica AT 1	65,1	65,2
Dodatni temeljni kapital	65,1	65,2
Celoten temeljni kapital (CET 1 + AT 1)	843,4	813,0
Količnik temeljnega kapitala	13,6 %	12,9 %
Dodatni kapital	214,7	220,1
Lastna sredstva skupaj	1.058,1	1.033,0
Količnik celotnega kapitala	17,0%	16,4%
Total Risk Exposure Amount (vsota zneskov	6.213,5	6.317,0

Zahteve v zvezi z razmerjem minimalne zahteve glede kvalificiranih obveznosti in kapitala (MREL)

Razmerje Minimum Requirement for Eligible Liabilities and Own Funds MREL pomeni minimalno zahtevo glede kvalificiranih obveznosti in kapitala in naj bi zagotovila, da je mogoče banke v primeru težav likvidirati na urejen način. Najmanjšo zahtevo glede razmerja MREL sestavljata znesek pokrivanja izgub in znesek dokapitalizacije, dopolni pa se s pribitkom za ohranjanje tržnega zaupanja. Na dan 31. marca 2023 je znašalo razmerje MREL na podlagi Total Risk Exposure Amount (vsota zneskov izpostavljenosti tveganju) (TREA) 27,0 %. Regulativno zahtevano razmerje v višini 20,1 % smo znatno presegle.

Upravljanje tveganj

Trenutni kvantitativni podatki v zvezi z upravljanjem tveganj so prikazani v pojasnilih od strani 40 naprej in temeljijo na sistemu notranjega poročanja o upravljanju celotnega bančnega tveganja. Kvalitativni podatki so na voljo v Poslovnem poročilu na dan 31. december 2022.

Pregled celotnega leta

Svetovno gospodarstvo zavira inflacija

Geopolitična negotovost ostaja velika in zvišanja obrestnih mer za zajezitev inflacije trenutno ne dopuščajo vzpona gospodarstva. Mednarodni denarni sklad (MDS) pričakuje po navedbah v svojem zadnjem gospodarskem poročilu letos rast **svetovnega gospodarstva** v višini 2,8 %.

Nizka rast prizadene zlasti industrializirane države. V **ZDA** znatna zvišanja obrestnih mer počasi terjajo svoj davek. Posledično bi utegnilo ameriško gospodarstvo letos beležiti le 1,6-odstotno rast. Svetovni gonilni sili ostajata **Indija** in **Kitajska**. Potem ko je Ljudska republika Kitajska zrahljala stroge omejitve zaradi COVID-19, pričakuje MDS za leto 2023 5,2-odstotno rast. Za leto 2024 se Kitajski pripisuje 4,5-odstotna rast. Indija bi po navedbah MDS utegnila v letu 2023 beležiti 5,9 do 6,3-odstotno rast.

Evropska komisija je nedavno objavila svojo napoved za pomlad. Gospodarski razvoj v Evropi je v prvih mesecih – po zaslugi nižjih cen energentov in stabilizacije dobavnih verig – potekal dosti trdneje, kot se je domnevalo. Tudi razvoj na trgu dela je bil zelo zadovoljiv. Evropska komisija je zato svojo napoved za prihodnje mesece zvišala.

Za **euroobmočje** pričakujejo ekonomski raziskovalci rast BDP v višini 1,1 %, za prihodnje leto pa 1,6 %. Po podatkih Evropske komisije bosta dve največji gospodarstvi v EU - Nemčija in Francija - letos najverjetneje rasli po podpovprečni stopnji (0,2 % oziroma 0,7 %).

Tudi v **Avstriji** se napoveduje počasnejši razvoj gospodarstva: letos naj bi znašala rast domačega gospodarstva 0,4 %, prihodnje leto pa 1,6 %.

Na tujih trgih, pomembnih za našo družbo, tj. v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem se računa na višjo gospodarsko rast kot v euroobmočju: za slovensko gospodarstvo je napovedana 1,2-odstotna, za hrvaško gospodarstvo 1,6-odstotna in za slovaško gospodarstvo 1,7-odstotna rast.

Razvoj inflacije utegne ostati odločilna tema

Nadaljnji razvoj inflacije kot tudi spremljevalni (proti)ukrepi so trenutno v središču svetovne ekonomije. Stopnja inflacije v euroobmočju se je marca znižala z 8,5 % na 6,9 %. V ZDA se je stopnja inflacije znižala celo na 5,0 %. Ob teh podatkih pa prihaja do izraza osnovni učinek. Kajti po začetku ruskega vojaškega napada na Ukrajino so cene energentov poskočile v nebo, v zadnjih mesecih pa deloma spet upadle na ravni pred krizo. O zadovoljstvu pa zaradi še vedno visoke osnovne inflacije –, ki se je nazadnje celo zvišala s 5,6 % na 5,7 % –, še ne more biti govora. MDS računa, da bo svetovna inflacija znašala 7,0 %, v industrializiranih državah pa naj bi njeno letno povprečje znašalo 4,7 %. Za prihodnje leto 2024 se pričakuje upad stopenj inflacije na 4,9 % na svetovni ravni, v industrializiranih državah pa naj bi te upadle na 2,6 %. Nevarnosti inflacijsko-plačne spirale, ki bi lahko stopnje inflacije še okrepila, MDS trenutno ne vidi. V Avstriji se pričakuje bistveno višja inflacija: po navedbah MDS bi

naj ta v letu 2023 znašala 8,2 %, medtem ko naj bi se inflacija v preostalem euroobmočju zmanjšala na 5,6 %.

Zadržani vlagatelji določajo dogajanje na borzi

Negotovost na kapitalskem trgu je še naprej velika. Če se razpoloženje ne bo izboljšalo, bi lahko v Evropi in v ZDA prišlo do recesije. To vpliva tudi na razpoloženje vlagateljev.

Tako z delnicami kot tudi obveznicami se trenutno trguje z veliko mero previdnosti, kar je mogoče ovrednotiti kot kontraindikator. Številni vlagatelji še vedno hranijo velike zaloge denarja, ki bi se lahko začele hitro stekati na kapitalske trge, če bi se tržno okolje umirilo. Predvsem v segmentu obveznic se je nazadnje pokazalo, da je pripravljenost mednarodnih vlagateljev za naložbe še vedno visoka. Številni vlagatelji medtem uporabljajo ponovno privlačne obrestne mere. Srednjeročni obeti so po našem mnenju dobri. Prehodnih težav pa zaradi velike nervoze udeležencev na trgu seveda ne gre izključiti.

Razpoloženje zaznamujejo nestanovitni trgi in preobrat na področju obrestnih mer

Poslovno leto se je začelo z mešanimi občutki. Po eni strani je bilo razpoloženje zaradi visokih stopenj inflacije pesimistično. Po drugi strani smo bili po mnogih letih politike ničelnih obrestnih mer prvič zopet priča letu z normalnimi obrestnimi merami. Zaradi zvišanja vodilnih obrestnih mer je bilo mogoče na področju poslovanja z vlogami zopet ustvariti pozitivne obresti. Tudi v prihodnjih treh četrletjih se pričakuje dober razvoj neto obrestnih prihodkov. Treba je upoštevati, da so vodilne obrestne mere ECB še nekoliko zvišane.

Pri primarnih vlogah pričakujemo stabilne obsege na visoki ravni, čeprav se stopnja varčevanja zasebnih gospodinjstev znižuje, družbe pa počasi zmanjšujejo svojo visoko likvidnost.

V letu 2023 je treba na splošno računati na manj dinamičen razvoj povpraševanja po kreditih. Kombinacija zvišanih kreditnih obrestnih mer, stalno visokih stopenj inflacije in velike negotovosti na trgih je zavrla naložbeno razpoloženje pri fizičnih osebah in poslovnih strankah. Sklepamo, da se bo predvsem povpraševanje po zasebnih hipotekarnih posojilih spet stabiliziralo, potem ko bodo z avstrijsko Uredbo o ukrepih kreditnih institucij za financiranje nepremičnin (Kreditinstitute-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung) (KIM-V), 1. aprila začela veljati vsaj rahlo ohlapnejša pravila za vmesna financiranja. V prvih treh mesecih se je povpraševanje po zakupih še naprej dobro razvijalo. Na tem področju tudi v prihodnjih mesecih računamo na dobre stopnje rasti.

Kakšni bodo obeti glede razvoja provizij pri poslovanju z vrednostnimi papirji, je še vedno težko napovedati, vendar pa upamo na dobro in mirno borzno leto. Če bo takšno, bo pripravljenost vlagateljev za naložbe spet večja, zaradi česar bo mogoče ustvariti prihodke iz poslovanja z vrednostnimi papirji.

Odgovorno ravnanje z našimi viri je glede na močno rastoče cene še vedno bistvenega pomena. V prihodnjih mesecih je bilo sicer napovedano zmanjšanje stopenj inflacije, vendar pa utegne priti z današnjega vidika do občutnega popuščanja primeža inflacije šele v letu 2024. Nadaljevali bomo našo filozofijo stroge

stroškovne discipline, kar nas navdaja z optimizmom, da nam bo povečanje stroškov uspelo ohraniti v ozkem obsegu.

Naložbe v teme prihodnosti in vstop na novo tržno območje

Digitalna preobrazba družbe BKS Bank hitro napreduje. S polno paro si prizadevamo razširiti naše spletne storitve in produkte, kot sta denimo spletno odprte računov vrednostnih papirjev ali uvedba aplikacije za finančno načrtovanje v okviru aplikacije BKS.

Tudi naše notranje strukture in procesi se ves čas optimizirajo in prilagajajo zahtevam digitalnega sveta. Projekt, s katerim se ukvarjajo številna področja v naši družbi, je poenotenje okolja IT v celotni skupini.

Na področju trajnostnosti širimo v okviru osrednje poslovne dejavnosti naše zelene dejavnosti. V skladu z motom „Odgovorno v prihodnost, vredno življenja“ želimo razširiti svojo ponudbo trajnostnih produktov tako na področju financiranja kot na področju naložb. Poleg osrednje poslovne dejavnosti se lotevamo tudi številnih drugih zelenih dejavnosti, kot je denimo nadaljnji razvoj nepremičnin v zelene stavbe. Pred kratkim smo za eno naših stavb od Avstrijske družbe za trajnostni razvoj nepremičnin (ÖGNI) že tretjič prejeli zlati standard na področju trajnostnosti:

po kompleksih „BKS-Holzquartier“ in „Urban Living“ v Celovcu je bila zdaj nagrajena še stavba „Lebenswert“ v Eisenstadtu.

Na začetku drugega četrtertletja 2023 je začela poslovati naša družba za zakupe v Srbiji. Na tem trgu vidimo velik potencial, zato nameravamo družbo za zakupe v prihodnjih mesecih postopno razviti in razširiti. Družba BKS Bank je zdaj na področju bančnih poslov in poslov zakupov dejavna v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v Srbiji in Italiji.

Po zelo dobrem prvem četrtertletju pričakujemo na področju gibanja donosa tudi v prihodnjih četrtertletjih pozitiven trend. Nanj nikakor ne bodo vplivale le spremenjene obrestne mere, temveč tudi čedalje večji obsegi oziroma število transakcij na področju posojilne dejavnosti oziroma plačilnega prometa.

V Celovcu ob Vrbskem jezeru, dne 24. maja 2023

Mag. Dr. Herta
Stockbauer
predsednica uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer,
certificirani notranji
presojevalec
član upravnega odbora

Mag. Alexander Novak
član upravnega odbora

Mag. Nikolaus Juhász
član upravnega odbora

Konsolidirani računovodski izkazi v skladu z MSRP

Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2023	24
Konsolidirana bilanca stanja skupine na dan 31. marca 2023	26
Izkaz sprememb lastniškega kapitala	27
Izkaz denarnih tokov	29
Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom banke BKS Bank	30
Pojasnila zakonitih zastopnikov	49
Koledar družbe 2023	50

Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2023

Izkaz poslovnega izida

v tisočih EUR

	Priloga/pojasnila	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Prihodki iz obresti z uporabo metode efektivnih obrestih mer		36.411	67.231	84,6
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki		5.210	9.152	75,7
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-7.220	-17.664	>100
Neto obrestni prihodki	(1)	34.401	58.719	70,7
Rezervacije za tveganja	(2)	-4.016	-9.457	>100
Neto obrestni prihodki po rezervacijah za tveganja		30.385	49.261	62,1
Prihodki iz provizij		19.303	18.407	-4,6
Odhodki za provizije		-1.793	-1.847	3,0
Neto prihodki iz provizij	(3)	17.509	16.560	-5,4
Donos družb, obračunan z uporabo kapitalске metode	(4)	6.848	22.761	>100
Donos iz trgovanja	(5)	547	-184	>-100
Stroški upravljanja	(6)	-34.634	-41.172	18,9
Drugi poslovni prihodki	(7)	1.976	2.013	1,9
Drugi poslovni odhodki	(7)	-8.560	-8.603	0,5
Donos iz finančnih sredstev/obveznosti		-752	-529	29,6
• Donos iz finančnih instrumentov, oblikovanih po poštenu vrednosti	(8)	443	-1.585	>-100
• Donos iz finančnih sredstev, ki jih je treba meriti po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	(9)	-4.435	1.119	>100
• Donos iz umika finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	3.236	-64	>-100
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	4	-	-
Čisti dobiček obdobja pred davki		13.318	40.106	>100
Davki na dohodek	(12)	-1.578	-4.002	>100
Čisti dobiček obdobja		11.740	36.105	>100

V poslovnem letu 2022 je bila spremenjena računovodska usmeritev pri naložbenih nepremičninah. Temu ustrezno so bili prilagojeni podatki preteklega leta.

Drugi vseobsegajoči donos

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Čisti dobiček obdobja	11.740	36.105	>100
Drugi vseobsegajoči donos	304	9.853	>100
Postavke brez prerazvrstitve v čisti dobiček obdobja	2.312	9.883	>100
±Aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	-2.992	-500	83,3
±Odloženi davki na aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	256	115	-55,0
±Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti	54	5.760	>100
±Odloženi davki na spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti	495	-1.235	>-100
±Spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja zamude plačila finančnih obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	172	-5	>-100
±Odloženi davki na spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja zamude plačila finančnih obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-12	1	>100
±Delež prihodkov in odhodkov pridruženih družb, zajetih v drugem vseobsegajočem donosu, obračunanih z uporabo kapitalne metode	4.340	5.748	32,4
Postavke s prerazvrstitvijo v čisti dobiček obdobja	-2.009	-31	>100
± Tečajne razlike	-44	-	-
±Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti	-2.033	415	>100
± Neto sprememba poštene vrednosti	-2.033	415	>100
± Prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-	-	-
±Odloženi davki na spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti	513	-98	>-100
±Delež prihodkov in odhodkov pridruženih družb, zajetih v drugem vseobsegajočem donosu, obračunanih z uporabo kapitalne metode	-445	-348	21,9
Vseobsegajoči donos	12.044	45.957	>100

Dobiček in dividenda od posamezne delnice

	31.03.2022	31.03.2023
Povprečno število delnic v obtoku	42.150.073	42.395.917
Donos na posamezno delnico v EUR (na ravni obdobja)	0,28	0,85
Donos na posamezno delnico v EUR (na letni ravni)	1,11	3,41

V kazalniku „donos na posamezno delnico“ je čisti dobiček obdobja skupine primerjan s povprečnim številom kosovnih delnic v obtoku. V obdobju poročanja sta dobiček od posamezne delnice in popravljeni čisti dobiček od posamezne delnice

enako visoka, saj ni bilo v obtoku nobenih finančnih instrumentov s popravljivim učinkom na delnice.

Konsolidirana bilanca stanja na dan 31. marca 2023**Sredstva**

v tisočih EUR

	Priloga/pojas nila	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Gotovinska rezerva	(13)	849.015	573.601	-32,4
Terjatve do kreditnih institucij	(14)	253.618	187.157	-26,2
Terjatve do strank	(15)	7.175.340	7.253.998	1,1
Sredstva v posesti za trgovanje	(16)	13.946	11.627	-16,6
Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	1.123.812	1.163.387	3,5
Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji	(18)	150.240	160.840	7,1
Deleži v družbah, obračunani z uporabo kapitalske metode	(19)	727.275	753.831	3,7
Neopredmetena sredstva	(20)	9.319	9.106	-2,3
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	75.676	76.453	1,0
Naložbene nepremičnine	(22)	92.974	92.974	-
Odložene terjatve za davek	(23)	6.010	6.010	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(24)	29.458	29.458	-
Druga sredstva	(25)	26.365	36.001	36,5
Vsota sredstev		10.533.048	10.354.442	-1,7

Obveznosti do virov sredstev

v tisočih EUR

	Priloga/pojas nila	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(26)	930.977	887.517	-4,7
Obveznosti do strank	(27)	6.823.793	6.599.957	-3,3
• od tega hranilne vloge		1.258.886	1.177.779	-6,4
• od tega druge obveznosti		5.564.907	5.422.178	-2,6
Listinjeni dolg	(28)	783.616	813.998	3,9
• od tega merjen po pošteni vrednosti preko poslovnega izida		35.336	34.647	-1,9
Obveznosti v posesti za trgovanje	(29)	5.250	4.699	-10,5
Rezervacije	(30)	122.281	131.324	7,4
Odložene obveznosti za davek	(31)	7.565	8.211	8,5
Druge obveznosti do virov sredstev	(32)	51.034	64.320	26,0
Podrejeni dolg	(33)	264.719	254.935	-3,7
Lastniški kapital	(34)	1.543.813	1.589.480	3,0
Vsota obveznosti do virov sredstev		10.533.048	10.354.442	-1,7

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Gibanje lastniškega kapitala

v tisočih EUR	Vpisani Kapitali	Spreme	Rezerva	Zadržani	Čisti	dodatni	Lastniški
	kapital	ke	za	dobiček	dobiček	lastniški	kapital
	rezerve	menjalni	pošteno		obdobj	instrumente	
		h tečajev	vrednost		a	nti ¹⁾	
Stanje na dan 01.01.2023	85.886241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Distribucija							-
Plačila kuponov na dodatne lastniške instrumente							-
Razporeditev v zadržani dobiček				63.561	-63.561		-
Čisti dobiček obdobja					36.105		36.105
Drugi vseobsegajoči donos		142	7.740	1.970			9.853
Povečanje kapitala							-
Spremembe iz obračuna z uporabo kapitalske metode				-1.604			-1.604
Sprememba lastnih delnic				1.314			1.314
Izdaja dodatnih lastniških instrumentov							
Prerazvrstitev			147	-147			-
Preostale spremembe							-
Stanje na dan 31.3.2023	85.886241.416	-132	46.075	1.114.931	36.105	65.200	1.589.480
Stanje rezerve za pošteno vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerve iz pridruženih družb, obračunanih z uporabo kapitalske metode)							38.240
Stanje rezerve za odložene davke							-8.705

¹⁾ Vse izdane obveznice dodatnega temeljnega kapitala se v skladu z MRS 32 razvrstijo kot lastniški kapital.

Gibanje lastniškega kapitala

v tisočih EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Spremežke menjalnih vrednosti	Rezerva za pošteno vrednost	Zadržani dobiček	Čisti dobiček obdobja	dodatni lastniški instrumenti ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje na dan 1.1.2022	85.886	241.416	-351	34.327	970.270	83.259	65.200	1.480.006
Distribucija								-
Plačila kuponov na dodatne lastniške instrumente								-
Razporeditev v zadržani dobiček					83.259	-83.259		-
Čisti dobiček obdobja						11.740		11.740
Drugi vseobsegajoči donos			-68	2.673	-2.302			304
Povečanje kapitala								-
Spremembe iz obračuna z uporabo kapitalne metode					454			454
Sprememba lastnih delnic					-17			-17
Izdaja dodatnih lastniških instrumentov								-
Prerazvrstitev				-127	127			-
Preostale spremembe						-31		-31
Stanje na dan 31.3.2022	85.886	241.416	-419	36.873	1.051.759	11.740	65.200	1.492.456

Stanje rezerve za pošteno vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerve iz pridruženih družb, obračunanih z uporabo kapitalne metode) 24.955

Stanje rezerve za odložene davke -5.740

¹⁾ Vse izdane obveznice dodatnega temeljnega kapitala se v skladu z MRS 32 razvrstijo kot lastniški kapital.

Za več podatkov napotujemo na pojasnilo (34) Lastniški kapital.

Izkaz denarnih tokov

v tisočih EUR

	1. četrletje 2022	1. četrletje 2023
Stanje denarnih sredstev na začetku obdobja poročanja	1.479.418	849.015
Čisti dobiček obdobja	11.740	36.105
V čistem dobičku obdobja vsebovane nedenarne postavke in druge prilagoditve	-23.399	-59.463
Spremembe sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po prilagoditvi za nedenarne postavke	-232.550	-229.063
Denarni tok iz operativne dejavnosti	-244.209	-252.421
Priliv sredstev s prodajami in poplačili	122.617	17.861
Odliv sredstev zaradi naložb	-123.072	-63.684
Dividende družb, obračunane z uporabo kapitalske metode	-	-
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-455	-45.823
Povečanje kapitala	-	-
Druga vplačila	-	-
Plačila dividend	-	-
Podrejene obveznosti, listinjeni dolg in druga dejavnost financiranja	52.527	22.748
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	52.527	22.748
Vplivi menjalnih tečajev na stanje finančnih sredstev	37	83
Stanje denarnih sredstev ob koncu obdobja poročanja	1.287.318	573.601

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom banke BKS Bank

Bistvena računovodska načela

I. Splošni podatki

Računovodski izkazi skupine BKS Bank za obdobje, ki se je končalo 31. marca 2023, so bili pripravljene v skladu s pravili standardov MSRP Odbora za mednarodne računovodske standarde (International Accounting Standards Board) (IASB), ki veljajo na datum poročanja, kot jih je sprejela EU, in ob upoštevanju ustreznih razlag Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (International Financial Reporting Interpretations Committee) (IFRIC). Pričujoče skrajšano medletno poročilo je usklajeno z MSR 34 „Medletno računovodsko poročanje“.

II. Učinki novih in spremenjenih standardov

Računovodske usmeritve, ki so se uporabljale v poslovnem letu 2022, so bile v prvem četrtletju 2023 ohranjene. Vsi standardi in spremembe standardov, ki so začeli veljati 1. januarja 2023, nimajo nobenih bistvenih učinkov na skupino BKS Bank.

III. Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake

Obseg konsolidacije

V konsolidirane računovodske izkaze je bilo poleg družbe BKS Bank AG vključenih 14 družb: 11 popolnih konsolidacij, dve na podlagi obračuna z uporabo kapitalske metode in ena družba v skladu s sorazmerno konsolidacijo. Obseg konsolidacije se v primerjavi s presečnim datumom 31. december 2022 ni spremenil.

Vpliv aktualnega ekonomskega razvoja na računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake

Družba BKS Bank se je v letu 2022 pridružila zvezi zelenega financiranja Green Finance Alliance, glavni cilj katere je usmeritev kreditnih in naložbenih portfeljev v podnebne cilje Pariškega sporazuma. Obseg trajnostnih produktov družbe BKS Bank je v letu 2022 prvič presegel prag v višini 1 milijarde EUR. Družba BKS Bank si prizadeva tudi v letu 2023 povečati obseg trajnostnega financiranja ter obseg izdaj zelenih obveznic, socialnih obveznic in trajnostnih obveznic. V prvem četrtletju 2023 je družba BKS Bank že uspešno izdala dve zeleni obveznici. Sredstva od izdaje bodo uporabljena za financiranje elektrarne na biomaso.

Tudi izračun pričakovanih posojilnih izgub konec marca 2023 temelji na v prihodnost usmerjenih informacijah, ki so bile decembra 2022 posodobljene na podlagi napovedi, ki jih je objavil Bloomberg.

IV. Druga pojasnila

V prihodnost usmerjene predpostavke in ocene v obliki časovne strukture obrestne mere in tečajev tujih valut so bile podane v potrebnem obsegu, računovodski izkazi pa so bili sestavljeni na podlagi seznanjenosti in informacij, predloženih na presečni datum izkaza. V računovodskih izkazih obdobja upoštevane predpostavke in ocene

so bile sestavljene na podlagi seznanjenosti in informacij, predloženih na presečni datum izkaza 31. marec 2023.

Podrobnosti v zvezi z izkazom poslovnega izida

(1) Neto obrestni prihodki

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Posojilne dejavnosti, merjena po odplačni vrednosti	29.930	64.268	>100
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	2.351	2.683	14,1
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero finančna sredstva preko drugega vseobsegajočega donosa	121	127	5,1
Dobički iz sprememb pogodb	181	122	-32,9
Pozitivni odhodki za obresti ¹⁾	3.827	30	-99,2
Prihodki iz obresti z uporabo metode efektivnih obrestih mer	36.411	67.231	84,6
Posojilne dejavnosti, merjena po pošteni vrednosti	456	1.826	>100
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	111	-	-
Terjatve zakupnin	3.226	5.722	77,4
Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji	415	410	-1,3
Naložbene nepremičnine	1.003	1.194	19,0
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	5.210	9.152	75,7
Prihodki iz obresti skupaj	41.621	76.383	83,5
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	813	11.622	>100
Listinjeni dolg	4.401	5.623	27,8
Izgube iz sprememb pogodb	195	78	-60,0
Negativni prihodki iz obresti ¹⁾	1.523	-	-
Naložbene nepremičnine	256	310	21,2
Obveznosti zakupnin	32	31	-4,1
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	7.220	17.664	>100
Neto obrestni prihodki	34.401	58.719	70,7

¹⁾ Pri tem gre za odhodke za obresti/prihodke iz obresti, ki so zaradi zgodovinsko nizke obrestne mere pozitivni/negativni.

(2) Rezervacije za tveganja

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• razporeditev (+)/sprostitvev (-) rezervacij za tveganja (neto)	4.340	1.774	-59,1
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa			
• razporeditev (+)/sprostitvev (-) rezervacij za tveganja (neto)	44	-11	>-100
Obveznosti iz posojil in finančne garancije			
• razporeditev (+)/sprostitvev (-) rezervacij (neto)	-367	7.695	>100

Rezervacije za tveganja	4.016	9.457	>100
--------------------------------	--------------	--------------	----------------

(3) Neto prihodki iz provizij

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Prihodki iz provizij:			
Plačilni promet	6.767	7.507	10,9
Poslovanje z vrednostnimi papirji	6.495	5.248	-19,2
Posojilna dejavnost	4.955	4.233	-14,6
Devizni posli	571	909	59,2
Druge storitve	514	510	-0,9
Prihodki iz provizij skupaj	19.303	18.407	-4,6
Odhodki za provizije:			
Plačilni promet	701	768	9,6
Poslovanje z vrednostnimi papirji	765	707	-7,6
Posojilna dejavnost	305	323	6,1
Devizni posli	15	41	>100
Druge storitve	8	7	-8,6
Odhodki za provizije skupaj	1.793	1.847	3,0
Neto prihodki iz provizij	17.509	16.560	-5,4

(4) Donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	6.848	22.761	>100
Donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	6.848	22.761	>100

(5) Donos iz trgovanja

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Tečajni posli	-14	-9	36,8
Obrestni in valutni posli	560	-175	>-100
Donos iz trgovanja	547	-184	>-100

(6) Stroški upravljanja

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Stroški zaposlenih	20.930	26.854	28,3
• Plače	15.396	14.678	-4,7
• Socialne dajatve	3.265	3.309	1,3
• Odhodki za pokojnine	1.499	1.839	22,7
• Drugi stroški socialnih zavarovanj	769	7.028	>100
Materialni stroški	11.187	11.523	3,0
Amortizacije	2.517	2.796	11,1
Stroški upravljanja	34.634	41.172	18,9

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Drugi poslovni prihodki	1.976	2.013	1,9
Drugi poslovni odhodki ¹⁾	-8.560	-8.603	0,5
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-6.585	-6.590	-0,1

¹⁾ Tu so vključeni predvsem odhodki za reševalni sklad in zajamčene vloge.

(8) Donos iz finančnih instrumentov, določenih po pošteni vrednosti

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Donos iz možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti	443	-1.585	>-100
Donos iz finančnih instrumentov, določenih po pošteni vrednosti	443	-1.585	>-100

(9) Donos iz finančnih sredstev, ki jih je treba meriti po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Donos iz vrednotenja	-3.890	964	>100
Donos iz odtujitve	-545	155	>100
Donos iz finančnih sredstev/obveznosti, ki jih je treba meriti po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	-4.435	1.119	>100

(10) Donos iz umika finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	522	-64	>-100
• od tega dobiček	571	283	-50,4
• od tega izguba	-49	-347	>100
Dolžniški vrednostni papirji	2.714	-	-
• od tega dobiček	2.714	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Donos iz umika finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	3.236	-64	>-100

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
	4	-	-
• od finančnih sredstev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa		-	-
• od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	4	-	-
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	4	-	-

(12) Davki na dohodek
v tisočih EUR

	1. čet. 2022	1. čet. 2023	± v %
Tekoči davki	-2.513	-4.573	82,0
Odloženi davki	935	571	38,9
Davki na dohodek	-1.578	-4.002	>100

Podrobnosti v zvezi z bilanco stanja**(13) Gotovinska rezerva**

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Denarna sredstva v blagajni	39.212	35.059	-10,6
Dobroimetja pri centralnih bankah	809.803	538.542	-33,5
Gotovinska rezerva	849.015	573.601	-32,4

(14) Terjatve do kreditnih institucij

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	45.126	34.656	-23,2
Terjatve do tujih kreditnih institucij	208.492	152.501	-26,9
Terjatve do kreditnih institucij	253.618	187.157	-26,2

Rezervacije za tveganja, ki jih vsebujejo terjatve do kreditnih institucij, so se v prvem četrtletju 2023 razvijale takole:

v tisočih EUR	Stopnja 1	Stopnj a 2	Stopnj a 3	2023
Stanje na dan 01.01.2023	107	-	-	107
Prilivi zaradi novih poslov	17	-	-	17
Sprememba znotraj stopnje				
• razporeditev/sprostitev	-6	1	-	-5
• Odliv zaradi uporabe	-	-	-	-
Prenos stopenj:				
• Zmanjšanje zaradi tveganja zamude plačila				
- Prenos iz stopnje 2 v stopnjo 1	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 3 v stopnjo 1	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 3 v stopnjo 2	-	-	-	-
• Povečanje zaradi tveganja zamude plačila				
- Prenos iz stopnje 1 v stopnjo 2	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 1 v stopnjo 3	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 2 v stopnjo 3	-	-	-	-
Odliv zaradi odplačila	-47	-	-	-47
Stanje na dan 31.03.2023	71	1	-	72

(15) Terjatve do strank**(15.1) Terjatve do strank po skupinah strank**

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Poslovne stranke	5.744.289	5.873.643	2,3
Fizične osebe	1.431.051	1.380.355	-3,5
Terjatve do strank po skupinah strank	7.175.340	7.253.998	1,1

(15.2) Terjatve do strank po kategoriji merjenja

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.000.547	7.078.001	1,1
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	135.413	137.354	1,4
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	39.381	38.642	-1,9
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	7.175.340	7.253.998	1,1

Rezervacije za tveganja, ki jih vsebujejo terjatve do strank, so se v prvem četrtletju 2023 razvijale takole:

v tisočih EUR	Stopnja 1	Stopnja 2	Stopnja 3	2023
Stanje na dan 01.01.2023	36.615	20.125	64.301	121.040
Prilivi zaradi novih poslov	2.266	229	-	2.495
Sprememba znotraj stopnje				
• razporeditev/sprostitev	-1.368	-615	1.555	-428
• Odliv zaradi uporabe	-	-	-710	-710
Prenos stopenj:				
• Zmanjšanje zaradi tveganja zamude plačila				
- Prenos iz stopnje 2 v stopnjo 1	541	-2.741	-	-2.200
- Prenos iz stopnje 3 v stopnjo 1	1	-	-25	-24
- Prenos iz stopnje 3 v stopnjo 2	-	24	-78	-54
• Povečanje zaradi tveganja zamude plačila				
- Prenos iz stopnje 1 v stopnjo 2	-812	3.888	-	3.076
- Prenos iz stopnje 1 v stopnjo 3	-21	-	346	325
- Prenos iz stopnje 2 v stopnjo 3	-	-1.203	1.712	509
Odliv zaradi odplačila	-914	-909	-1.016	-2.839
Stanje na dan 31.03.2023	36.308	18.798	66.085	121.191

(16) Sredstva v posesti za trgovanje

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih finančnih instrumentov	13.946	11.627	-16,6
• Valutni posli	1.424	775	-45,6
• Obrestni posli	36	7	-81,2
• Zavarovalni posli v zvezi z možnostjo vrednotenja po pošteni vrednosti	12.487	10.845	-13,1
Sredstva v posesti za trgovanje	13.946	11.627	-16,6

(17) Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.067.861	1.100.772	3,1
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-	-	-
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	55.920	62.576	11,9
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	31	39	24,4
Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.123.812	1.163.387	3,5

Rezervacije za tveganja, ki jih vsebujejo dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, so se v prvem četrtletju 2023 razvijale takole:

v tisočih EUR	Stopnja 1	Stopnja 2	Stopnja 3	2023
Stanje na dan 01.01.2023	956	-	-	956
Prilivi zaradi novih poslov	43	-	-	43
Sprememba znotraj stopnje				
• razporeditev/sprostitev	-4	-	-	-4
• Odliv zaradi uporabe	-	-	-	-
Prenos stopenj:				
• Zmanjšanje zaradi tveganja zamude plačila				
- Prenos iz stopnje 2 v stopnjo 1	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 3 v stopnjo 1	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 3 v stopnjo 2	-	-	-	-
• Povečanje zaradi tveganja zamude plačila				
- Prenos iz stopnje 1 v stopnjo 2	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 1 v stopnjo 3	-	-	-	-
- Prenos iz stopnje 2 v stopnjo 3	-	-	-	-
Odliv zaradi odplačila	-1	-	-	-1
Stanje na dan 31.03.2023	994	-	-	994

(18) Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	36.334	39.972	10,0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	113.907	120.868	6,1
Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji	150.240	160.840	7,1

(19) Deleži v družbah, obračunani z uporabo kapitalske metode

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Oberbank AG	466.723	493.596	5,8
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	260.551	260.235	-0,1
Deleži v družbah, obračunani z uporabo kapitalske metode	727.275	753.831	3,7

(20) Neopredmetena sredstva

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Neopredmetena sredstva	9.319	9.106	-2,3

(21) Opredmetena osnovna sredstva

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Zemlja	6.106	6.106	-
Stavbe	37.711	37.659	-0,1
Druga opredmetena osnovna sredstva	12.628	13.693	8,4
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	19.232	18.995	-1,2
Opredmetena osnovna sredstva	75.676	76.453	1,0

(22) Naložbene nepremičnine

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Naložbene nepremičnine	92.974	92.974	-

(23) Odložene terjatve za davek

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Odložene terjatve za davek	6.010	6.010	-

(24) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Zemlja	27.087	27.087	-
Stavbe	2.371	2.371	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	29.458	29.458	-

(25) Druga sredstva

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Druga sredstva	16.260	26.989	66,0
Vnaprej plačani stroški	10.105	9.012	-10,8
Druga sredstva	26.365	36.001	36,5

(26) Obveznosti do kreditnih institucij

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	895.298	874.274	-2,3
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	35.679	13.243	-62,9
Obveznosti do kreditnih institucij	930.977	887.517	-4,7

Na presečni datum so bile obveznosti v višini 400 milijonov EUR iz programa Evropske centralne banke (ECB) TLTRO III (ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja) izkazane med obveznostmi do kreditnih institucij in pripoznane v skladu z MSRP 9. Obrestna mera temelji na veljavni obrestni meri za odprte vloge (Deposit Facility Rate) (DFR).

(27) Obveznosti do strank

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Hranilne vloge	1.258.886	1.177.779	-6,4
• Poslovne stranke	128.936	114.866	-10,9
• Fizične osebe	1.129.949	1.062.914	-5,9
Druge obveznosti	5.564.907	5.422.178	-2,6
• Poslovne stranke	3.696.251	3.542.314	-4,2
• Fizične osebe	1.868.657	1.879.864	0,6

Obveznosti do strank

6.823.793

6.599.957

-3,3

(28) Listinjeni dolg

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Izdani dolžniški vrednostni papirji	731.788	761.905	4,1
Drugi listinjeni dolg	51.828	52.093	0,5
Listinjeni dolg	783.616	813.998	3,9

(29) Obveznosti v posesti za trgovanje

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Negativne tržne vrednosti iz izvedenih finančnih instrumentov	5.250	4.699	-10,5
• Valutni posli	4.278	3.485	-18,5
• Obrestni posli	7	13	70,7
• Zavarovalni posli v zvezi z možnostjo vrednotenja po pošteni vrednosti	965	1.202	24,6
Obveznosti v posesti za trgovanje	5.250	4.699	-10,5

(30) Rezervacije

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	58.207	58.732	0,9
Rezervacije za davke (tekoči davki)	4.260	3.931	-7,7
Rezervacija za garancije in okvire	755	8.450	>100
Druge rezervacije	59.059	60.211	2,0
Rezervacije	122.281	131.324	7,4

Aktuarske predpostavke

v %

Finančne predpostavke

	31.12.2022	31.03.2023
Obrestna mera za rezervacije za pokojnine	4,14 %	4,00 %
Obrestna mera za druge rezervacije socialnega kapitala	4,21 %	4,09 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	4,60 %	4,90 %
Dinamika upokojevanja	4,15 %	4,45 %
Dinamika poklicne poti	0,25 %	0,25 %

Demografske predpostavke

Upokojitvena starost	65 let	65 let
Tabela umrljivosti	Avstrijsko aktuarsko združenje 2018	Avstrijsko aktuarsko združenje 2018

(31) Odložene obveznosti za davek

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Odložene obveznosti za davek	7.565	8.211	8,5

(32) Druge obveznosti do virov sredstev

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Druge obveznosti	26.363	41.231	56,4
Vnaprej plačani stroški	5.064	3.716	-26,6
Obveznosti zakupnin	19.607	19.373	-1,2
Druge obveznosti do virov sredstev	51.034	64.320	26,0

(33) Podrejeni dolg

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Dodatni kapital	264.719	254.935	-3,7
Podrejeni dolg	264.719	254.935	-3,7

Podrejeni dolg je izkazan skupaj z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 252,5 milijona EUR (prejšnje leto: 262,2 milijona EUR).

(34) Lastniški kapital

v tisočih EUR

	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Vpisani kapital	85.886	85.886	-
• Delniški kapital	85.886	85.886	-
Kapitalske rezerve	241.416	241.416	-
Zadržani dobiček in druge rezerve	1.151.312	1.196.979	4,0
Dodatni lastniški instrumenti (obveznica AT 1)	65.200	65.200	-
Lastniški kapital	1.543.813	1.589.480	3,0

Osnovni kapital sestavlja 42.942.900 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico, nominalna vrednost posamezne delnice pa znaša 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vključujejo zneske vplačanega presežka kapitala iz izdaje delnic. Zadržani dobiček in druge rezerve vključujejo predvsem nerazdeljene dobičke. Dodatni lastniški instrumenti zadevajo obveznice dodatnega temeljnega kapitala, ki ji je treba v skladu z MSR 32 z razvrstiti kot lastniški kapital.

Poročilo o tveganjih

Kvantitativni podatki v skladu z MSRP 7.31 do 7.42, ki jih vsebuje predmetno poročilo, temeljijo na sistemu notranjega poročanja o upravljanju celotnega bančnega tveganja. Podjetniške obveznice kot tudi pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih finančnih instrumentov so v skladu z internim upravljanjem pripisane vsakokratni kategoriji strank (terjatve do strank oziroma terjatve do bank).

(35) Kreditna kakovost po kategorijah izpostavljenosti na dan 31. marca 2023

Izpostavljenost v skladu z bonitetno oceno v tisočih EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	97.997	1.814.028	2.756.044	2.257.166	266.881	178.949	1.815
Terjatve do kreditnih institucij	161.318	18.191	8.272	3	7	-	-
Kreditna tveganja iz izvedenih finančnih instrumentov in pogojnih obveznosti	61.682	740.390	980.152	497.226	29.884	8.651	92
Vrednostni papirji in skladi	932.114	257.293	19.827	-	39	-	-
Naložbe	774.174	94.654	1.058	0	-	-	5
Skupaj	2.006.113	2.919.638	3.765.352	2.754.395	296.811	187.600	1.912

Kreditna kakovost po kategorijah izpostavljenosti na dan 31. decembra 2023

Izpostavljenost v skladu z bonitetno oceno v tisočih EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	98.315	1.905.975	2.660.478	2.222.310	235.755	172.442	1.106
Terjatve do kreditnih institucij	188.995	52.279	12.448	1	1	-	-
Kreditna tveganja iz izvedenih finančnih instrumentov in pogojnih obveznosti	69.201	706.814	1.042.763	518.170	20.010	2.705	85
Vrednostni papirji in skladi	858.911	283.997	18.990	1.018	31	-	-
Naložbe	747.617	90.659	1.058	-	-	-	-
Skupaj	1.963.040	3.039.725	3.735.738	2.741.500	255.797	175.146	1.191

V družbi BKS Bank veljajo terjatve za zapadle, če niso poravnane več kot 90 dni, pod pogojem, da znaša vrednost zapadlih terjatev 1,0 % dogovorjenega okvira in najmanj 100 EUR. Za neplačilo gre tudi, če gre sklepati, da dolžnik svojih kreditnih obveznosti do kreditne institucije ne bo poravnal v celotni višini.

Delež slabih posojil je na zadnji dan v marcu znašal 2,2 % (31.12.2022: 2,1 %).

Podlaga za izračun so bila slaba posojila iz kategorij 5a–5c bonitetnega sistema družbe BKS Bank (kategorije zamude plačila) in bilančne terjatve do držav, centralnih bank, kreditnih institucij in strank.

Kritje morebitnih izgub iz slabih posojil se meri s količnikom likvidnostnega kritja. Količnik likvidnostnega kritja I je razmerje med rezervacijami za tveganje in celotno tvegano pozicijo v razredih neplačila in jena dan 31. marca 2023 znašal 37,0 % (31.12.2022: 37,3 %). Dodatno kot interni kontrolni parameter uporabljamo količnik likvidnostnega kritja III, pri katerem so v izračun vključena tudi obstoječa zavarovanja. Ta je na dan 31. marca 2023 znašal 86,4 % (31.12.2022: 86,0 %).

(36) Regulativno tveganje spremembe obrestne mere v % lastnih sredstev

Valuta	31.12.2022	31.03.2023
EUR	6,57 %	7,18 %
CHF	-0,02 %	-0,01 %
USD	-0,06 %	-0,04 %
Skupaj	6,49 %	7,13v%

(36.1) Tveganje spremembe obrestne mere

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023
Tveganje spremembe obrestne mere	64.220	57.968

Tveganje spremembe obrestne mere, ugotovljeno v skladu z internimi merili, se na podlagi najslabšega možnega scenarija izračuna iz 6 ekonomskih vrednosti lastniškega kapitala (Economic Value of Equity) (EVE), stresnega testa IRRBB (analiza občutljivosti na obrestno tveganje v bančni knjigi) in tveganja trajanja uspešnega upravljanja sredstev, pomembnega za upravljanje (stresni test +100bp).

(37) Tvegane vrednosti tveganje spremembe kreditnega razpona

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023
Tvegane vrednosti tveganje spremembe kreditnega razpona	27.265	26.973

Tvegana vrednost tveganja spremembe kreditnega razpona se izračuna na podlagi zgodovinske simulacije sprememb tržne cene, opaženih v zadnjih 1000 dneh, z 250-dnevnim obdobjem posedovanja in 99-odstotnim enostranskim intervalom zaupanja.

(38) Tvegane vrednosti tveganje delniškega tečaja

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023
Tvegane vrednosti tveganje delniškega tečaja	25.686	22.404

Tvegana vrednost iz stanja delnic se izračuna na podlagi zgodovinske simulacije sprememb tržne cene, opaženih v zadnjih 1000 dneh, z 250-dnevnim obdobjem posedovanja in 99-odstotnim enostranskim intervalom zaupanja.

(39) Tvegane vrednosti tveganje izpostavljenosti valutnemu tečaju

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023
Tvegane vrednosti tveganje izpostavljenosti valutnemu tečaju	983	2.789

Tvegana vrednost iz izpostavljenosti valutnemu tečaju se izračuna na podlagi zgodovinske simulacije sprememb tržne cene, opaženih v zadnjih 1000 dneh, z 250-dnevnim obdobjem posedovanja in 99-odstotnim enostranskim intervalom zaupanja.

(40) Kazalniki za upravljanje likvidnostnega tveganja

	31.12.2022	31.03.2023
Koncentracija vlog	0,35	0,33
Loan-Deposit-Ratio (razmerje med posojili in vlogami) (LDR)	88,2 %	91,4 %
Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja) (LCR)	190,4 %	175,6 %
Net Stable Funding Ratio (količnik neto stabilnih virov financiranja) (NSFR)	118,7 %	117,1 %

(41) Operativno tveganje in tveganja na področju IKT po kategorijah donosa*

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023
Goljufija	368	11
Praksa zaposlovanja in varnost zaposlitve	7	-
Stranke, produkti, poslovna praksa	-1.471	282
Materialna škoda	11	2
Sistemske napake	6	2
Vodenje, prodaja in upravljanje procesov	200	23

*) po odbitku vrnjenih sredstev

Dodatni podatki**(42) Poročanje po segmentih**

Poročanje po segmentih poteka v skladu s strukturo skupine, na kateri temelji notranji sistem poročanja o poslovanju.

Donos v posameznih segmentih v 1. četrtnem letu 2023

v tisočih EUR	Fizične osebe	Poslovne stranke	Finančni trgi	Razno	Vsota
Neto obrestni prihodki	18.721	37.715	25.045	-	81.480
• od tega donos družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	-	-	22.761	-	22.761
Rezervacije za tveganja	595	-3.992	5	-6.065	-9.458
Neto prihodki iz provizij	7.482	8.899	-149	329	16.560
Donos iz trgovanja	-	-	-184	-	-184
Stroški upravljanja	-17.077	-16.203	-2.210	-5.683	-41.172
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	329	653	-8	-7.565	-6.591
Donos iz finančnih sredstev/obveznosti	82	121	-732	-	-529
Čisti dobiček obdobja pred davki	10.131	27.194	21.766	-18.984	40.107
ϕ tveganju prilagojena sredstva	1.039.462	3.911.904	664.360	236.780	5.852.506
ϕ pripisani lastniški kapital	125.775	473.340	904.147	63.385	1.566.647
ROE na podlagi čistega dobička obdobja pred davki	32,2 %	23,0 %	9,6 %	-	10,2 %
Cost-Income-Ratio (razmerje med	64,4 %	34,3 %	8,9 %	-	45,1 %

stroški in prihodki)				
Risk-Earnings-Ratio (kreditno tveganje/neto obrestni prihodki)	-	10,6 %	-	- 16,1 %

Donos v posameznih segmentih v 1. četrtnetu 2022

v tisočih EUR

	Fizične osebe	Poslovne stranke	Finančni trgi	Razno	Vsota
Neto obrestni prihodki	7.093	28.437	5.719	-	41.249
• od tega donos družb, obračunan z uporabo kapitalne metode	-	-	6.848	-	6.848
Rezervacije za tveganja	-297	-3.182	-538	-	-4.016
Neto prihodki iz provizij	8.005	9.394	-60	170	17.509
Donos iz trgovanja	-	-	547	-	547
Stroški upravljanja	-14.526	-13.866	-2.178	-4.064	-34.634
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	412	550	-7	-7.539	-6.585
Donos iz finančnih sredstev/obveznosti	47	333	-1.132	-	-752
Čisti dobiček obdobja pred davki	734	21.667	2.350	-11.433	13.318
ϕ tveganju prilagojena sredstva	1.045.737	3.737.849	672.624	197.990	5.654.199
ϕ pripisani lastniški kapital	127.580	456.018	850.631	52.002	1.486.231
ROE na podlagi čistega dobička obdobja pred davki	2,3 %	19,0 %	1,1 %	-	6,3 %
Cost-Income-Ratio (razmerje med stroški in prihodki)	93,7 %	36,1 %	35,1 %	-	65,7 %
Risk-Earnings-Ratio (kreditno tveganje/neto obrestni prihodki)	4,2 %	11,2 %	-	-	11,7 %

Metoda: Razdelitev neto obrestnih prihodkov se izvaja po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na povzročitev pripisujejo posameznim področjem v družbi. Strukturni prispevek se pripisuje segmentu finančnih trgov. Razporejanje kapitala se izvaja v skladu z regulativnimi zahtevami. Povprečno pripisani lastniški kapital se obrestuje po 5-odstotni obrestni meri in se pripozna kot prihodek od kapitalskih naložb v neto obrestnih prihodkih. Uspešnost vsakokratnega področja v družbi se meri po donosu pred davki, ustvarjenem v tem segmentu. Donosnost lastniškega kapitala je poleg razmerja med stroški in prihodki eden bistvenih kontrolnih parametrov za področja v družbi. Poročanje po segmentih poteka v skladu z notranjo kontrolo. Za vodenje družbe je odgovorna celotna uprava.

Poročila za notranjo kontrolo zajemajo predvsem:

- mesečna poročila o donosu na ravni dobička
- četrtneta poročila za vse upoštevne vrste tveganj
- *ad hoc* poročila na podlagi izrednih dogodkov

Segment poslovnih strank

V segmentu poslovnih strank se je na dan 31. marca 2023 skrbelo za približno 27.200 poslovnih strank. Banka BKS Bank je bila prvotno zasnovana kot organizacija za korporativno in poslovno bančništvo in ta segment ostaja njen najpomembnejši steber. Poslovne stranke še danes predstavljajo večino posojil in pomembno prispevajo k obdobjnemu poslovnemu izidu. Poleg vseh prihodkovnih in odhodkovnih komponent družbe BKS Bank AG iz poslovanja s poslovnimi strankami

se temu segmentu pripisujejo tudi prihodki in odhodki družb za zakupe, pod pogojem, da so ustvarjeni pri poslovanju z družbami.

Fizične osebe

V segmentu fizičnih oseb so združene vse prihodkovne in odhodkovne komponente družbe BKS Bank AG, družbe BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., družbe BKS-leasing d.o.o., družbe BKS-leasing Croatia d.o.o. kot tudi družbe BKS-Leasing s.r.o. s fizičnimi osebami, samostojnimi podjetniki in člani poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Konec marca 2023 se je temu segmentu pripisovalo približno 168.800 strank.

Finančni trgi

Segment finančnih trgov združuje donose iz lastnega trgovanja družbe BKS Bank AG, iz vrednostnih papirjev v lastnem portfelju, lastniških naložb, iz udeležb, iz izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oziroma zajema tudi donos iz upravljanja strukture obresti.

V **segmentu razno** so prikazane prihodkovne in odhodkovne postavke ter prispevki k donosu, ki jih ni bilo mogoče pripisati drugim segmentom oziroma posameznemu področju v družbi.

(43) Podatki o odnosih s povezanimi družbami in osebami

v tisočih EUR	Visoki neporavnani saldi na dan		vsebovane garancije dane na dan		garancije na dan	
	31.12.2022 2	31.03.2023 3	31.12.2022 2	31.03.2023 3	31.12.2022 2	31.03.2023 3
Nekonsolidirane odvisne družbe						
• Terjatve	28.879	28.548	-	-	-	-
• Obveznosti	3.879	4.194	-	-	-	-
Pridružene družbe						
• Terjatve	246	178	-	-	-	-
• Obveznosti	2.531	18.759	-	-	-	-
Člani vodstva						
• Terjatve	1.586	1.572	-	-	-	-
• Obveznosti	3.214	2.863	-	-	-	-
Druge povezane osebe						
• Terjatve	628	569	-	-	-	-
• Obveznosti	623	621	-	-	-	-

Posli s povezanimi družbami in osebami se sklepajo pod tržnimi pogoji. Za povezane družbe in osebe ni bilo v poslovnem letu oblikovanih nobenih rezervacij za vprašljive terjatve in nobenih odhodkov za neizterljive ali vprašljive terjatve.

Odobreni predujmi in krediti

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023
• Predujmi in krediti, odobreni članom uprave	144	137
• Predujmi in krediti, odobreni članom nadzornega sveta	597	613
Odobreni predujmi in krediti	741	750

(44) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

v tisočih EUR	31.12.2022	31.03.2023	± v %
Poroštva in garancije	635.006	634.922	-
Akreditivi	3.871	1.027	-73,5

Pogojne obveznosti	638.877	635.950	-0,5
Druga kreditna tveganja	1.706.925	1.628.508	-4,6
Kreditna tveganja	1.706.925	1.628.508	-4,6

(45) Dogodki po datumu bilance

Uprava družbe BKS Bank AG je marca 2023 s soglasjem nadzornega sveta sklenila povečanje kapitala, ki ga je bilo treba izvesti aprila in maja in je bilo medtem že izvršeno. Izdanih je bilo 2.862.860 novih navadnih kosovnih delnic. S tem se je osnovni kapital povečal s 85,9 milijona EUR na 91,6 milijona EUR. Skupni prihodek od prodaje znaša 37,8 milijona EUR, transakcijski stroški v višini 0,2 milijona EUR se odštejejo od lastniškega kapitala. Vse ponujene nove navadne kosovne delnice je bilo mogoče plasirati. Cena za izdajo in vpis nove delnice je bila določena na 13,20 EUR na delnico. Nove delnice dajejo polno pravico do udeležbe za tekoče poslovno leto 2023.

Poleg tega v družbi BKS Bank ni bilo po presečnem datumu medletnega poročila na dan 31. marca 2023 nobenih glede na njeno obliko ali dejavnost nenavadnih dejavnosti ali dogodkov, ki bi lahko vplivali na sredstva in obveznosti, finančni položaj ter dobičke in izgube, ki jih odraža pričujoče poročilo.

(46) Poštene vrednosti***Finančna sredstva in dolgovi, merjeni po poštenu vrednosti*****31.03.2023**

v tisočih EUR	Stopnja 1 „Tržna vrednost“	Stop nja 2 „Na podlagi tržne vrednosti “	Stopnja 3 „Notranj a metoda vrednote nja“	Poštenu vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	-	-	38.642	38.642
• po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-	-	137.354	137.354
Sredstva v posesti za trgovanje (izvedeni finančni instrumenti)	-	11.627	-	11.627
Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	39	-	-	39
• po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-	-	-	-
• po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	61.572	-	1.003	62.576
Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji				
• po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	38.340	-	1.632	39.972
• po poštenu vrednosti preko drugega	4.809	4.988	111.072	120.868

vseobsegajočega donosa

Obveznosti do virov sredstev

Listinjeni dolg po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	34.647	34.647
Obveznosti v posesti za trgovanje	- 4.699	- 4.699

Na podlagi vhodnih podatkov, uporabljenih pri tehniki vrednotenja se naložbene nepremičnine enako kot v prejšnjem letu pripisujejo stopnji 2.

V obdobju poročanja ni bilo med posameznimi stopnjami nobenih prerazvrstitev.

31.12.2022

v tisočih EUR

	Stopnja 1 „Tržna vrednost“	Stopnja 2 „Na podlagi tržne vrednosti“	Stopnja 3 „Notranja metoda vrednotenja“	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	-	-	39.381	39.381
• po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-	-	135.413	135.413
Sredstva v posesti za trgovanje (izvedeni finančni instrumenti)	-	13.947	-	13.947
Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	31	-	-	31
• po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-	-	-	-
• po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	54.901	-	1.018	55.920
Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji				
• po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	34.701	-	1.632	36.334
• po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	3.480	4.988	105.440	113.907
Obveznosti do virov sredstev				
Listinjeni dolg po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	-	35.336	-	35.336
Obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.250	-	5.250

Stopnja 3: Gibanja finančnih sredstev in dolgov za leto 2023, merjenih po pošteni vrednosti

v tisočih EUR

Terjatve do strank po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po pošteni vrednosti preko	Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti preko	Listinjeni dolg po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji po pošteni vrednosti preko poslovnega

			vrednosti preko drugega vseobsega jočega donosa	drugega vseobsega jočega donosa		izida (obvezno)
Stanje na dan 01.01.2023	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	219	942	-15	-	-	-
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	5.632	-	-
Nakupi/prilivi	4.011	-	-	-	-	-
Prodaje/poplačila	-2.289	-1.681	-	-	-	-
Stanje na dan 31.03.2023	137.354	38.642	1.003	111.072	-	1.632

¹⁾ spremembe vrednotenja, ki se vodijo prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki Donos iz finančnih instrumentov, določenih po pošteni vrednosti in v postavki Donos iz finančnih sredstev, ki jih je treba meriti po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)

Stopnja 3: Gibanja finančnih sredstev in dolgov za leto 2022, merjenih po poštenu vrednosti

v tisočih EUR

	Terjatve do strank po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)	Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksnim obrestnim merjenim poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji, poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	Listinjeni dolg po poštenu vrednosti preko poslovnega izida	Deleži v lastniškem kapitalu in drugi brezobrestni vrednostni papirji po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 01.01.2022	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	-14.123	-1.887	-	-	-	-
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-56.999	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	9.757	-	-
Nakupi/prilivi	68.500	3.079	-	1.450	-	1.632
Prodaje/poplačila	-8.891	-15.442	-	-	-	-252
Stanje na dan 31.12.2022	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632

¹⁾ spremembe vrednotenja, ki se vodijo prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki Donos iz finančnih instrumentov, določenih po poštenu vrednosti in v postavki Donos iz finančnih sredstev, ki jih je treba meriti po poštenu vrednosti preko poslovnega izida (obvezno)

Načela vrednotenja in razvrščanje

Poštene vrednosti, prikazane v kategoriji Stopnja 1 „Tržna vrednost“, so bile vrednotene na podlagi navedene tržne cene na aktivnih trgih (borzi).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi z uporabo standardnih tržnih modelov vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih vhodnih dejavnikih ali tržnih podatkih, in se pripozna v kategoriji Stopnja 2 „Na podlagi tržnih podatkov“ (npr. diskontiranje prihodnjih finančnih tokov finančnih instrumentov). Poštene vrednosti, pripoznane v tej kategoriji, so bile načeloma vrednotene prek tržnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati za sredstvo ali obveznost (npr. časovna struktura obrestne mere, menjalni tečaji). Za vrednotenje postavk kategorije Stopnja 2 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranja denarnih tokov. Pri naložbenih nepremičninah se diskontirajo pričakovani prihodki iz najema, upoštevana pa je tudi lokacija nepremičnine.

V kategoriji Stopnja 3 „Notranja metoda vrednotenja“ se pravila vrednotenja za

posamezne finančne instrumente določijo na podlagi lastnih splošno veljavnih postopkov vrednotenja. Listinjeni dolg v kategoriji Stopnja 3 je bil načeloma vrednoten prek tržnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati za obveznost (npr. časovna struktura obrestne mere, menjalni tečajji). Dejavniki vpliva pri vrednotenju postavk v kategoriji Stopnja 3, ki jih na trgu ni mogoče opazovati, so na notranjih postopkih bonitetnega ocenjevanja temelječe prilagoditve bonitetne ocene strank oziroma same družbe BKS Bank za listinjeni dolg in iz njega izpeljane kreditne razpone. Za vrednotenje postavk kategorije Stopnja 3 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranja denarnih tokov.

Spremembe pri razvrščanju

V posameznih kategorijah so bile opravljene prerazvrstitve, če tržne vrednosti (Stopnja 1) ali zanesljivi vhodni podatki (Stopnja 2) niso bili več na voljo ali pa so bile po novem na voljo tržne vrednosti (Stopnja 1) za posamezne finančne instrumente (npr. uvrstitev v trgovanje na borzi).

Sprememba bonitetne ocene pri terjatevah in obveznostih, pripoznanih po pošteni vrednosti

Sprememba tržnih vrednosti iz tveganja zamude plačila vrednostnih papirjev ali kreditov, merjenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, se izračuna na podlagi interne uvrstitve finančnega instrumenta v bonitetni razred in preostale dospelosti. Pri obveznostih, merjenih po pošteni vrednosti, se sprememba tveganja zamude plačila v obdobju poročanja izračuna zlasti prek časovne strukture financiranja, značilne za posamezno banko, in preostale dospelosti finančnega instrumenta. Sprememba bonitetne ocene terjatev do strank, pripoznanih po pošteni vrednosti, je v obdobju poročanja v 1. četrtletju 2023 vplivala na tržno vrednost v višini -0,1 milijona EUR (31.12.2022: -0,9 milijona EUR). Sprememba bonitetne ocene družbe BKS Bank v zvezi z listinjenim dolgom, pripoznanim po pošteni vrednosti, je v obdobju poročanja v 1. četrtletju 2023 vplivala na tržno vrednost v višini 0,0 milijona EUR (31.12.2022: -0,1 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti v zvezi s terjatvami do strank, merjenih po pošteni vrednosti, pokaže pri predpostavljenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitetne ocene v višini 10 bazičnih točk v kreditnem razponu kumuliran rezultat vrednotenja v višini 0,8 milijona EUR (31.12.2022: 0,7 milijona EUR). Analiza predpostavljenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitetne ocene družbe BKS Bank za 10 bazičnih točk v kreditnem razponu bi pokazala kumuliran rezultat vrednotenja listinjenega dolga, določenega po pošteni vrednosti, v višini 0,1 milijona EUR (31.12.2022: 0,1 milijona EUR).

Pri lastniških instrumentih Stopnje 3 v višini 32,6 milijona EUR (31.12.2022: 32,6 milijona EUR) je stroškovna postavka lastniškega kapitala, uporabljena za izračun, pomemben parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Zvišanje obrestne mere za 50 bazičnih točk zmanjša pošteno vrednost za 1,8 milijona EUR (31.12.2022: 1,8 milijona EUR). Znižanje obrestne mere za 50 bazičnih točk povzroči povečanje poštene vrednosti za 2,0 milijona EUR (31.12.2022: 2,0 milijona EUR). Pri deležih v lastniškem kapitalu Stopnje 3 (udeležbe) v višini 65,8 milijona EUR (31.12.2022: 60,2 milijona EUR) povzroči sprememba zunanjih informacij o cenah za 10 % spremembo poštene vrednosti za 5,9 milijona EUR (31.12.2022: 5,3 milijona EUR). Za lastniške instrumente Stopnje 3 v višini 10,7 milijona EUR (31.12.2022: 10,7 milijona EUR) je knjigovodski lastniški kapital pomemben parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Preostanek odraža nepomembne manjšinske udeležbe, za katere ni bilo opravljeno nobeno vrednotenje poštene vrednosti.

Finančna sredstva in dolgovi, ki niso pripoznani po pošteni vrednosti 31.03.2023

v tisočih EUR

	Stopnja 1 „Tržna vrednost“	Stopnja 2 „Na podlagi tržne vrednosti“	Stopnja 3 „Notranja metoda vrednotenja“	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31.03.2023
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	187.115	187.115	187.157
Terjatve do strank	-	-	7.024.807	7.024.807	7.078.001
Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.011.951	-	-	1.011.951	1.100.772
Obveznosti do virov sredstev					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	869.906	869.906	887.517
Obveznosti do strank	-	-	6.483.908	6.483.908	6.599.957
Listinjeni dolg	36.534	684.222	-	720.756	779.351
Podrejeni dolg	34.785	196.260	-	231.045	254.935

31.12.2022

v tisočih EUR

	Stopnja 1 „Tržna vrednost“	Stopnja 2 „Na podlagi tržne vrednosti“	Stopnja 3 „Notranja metoda vrednotenja“	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31.12.2022
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	253.413	253.413	253.618
Terjatve do strank	-	-	6.882.816	6.882.816	7.000.547
Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	968.745	-	-	968.745	1.067.861
Obveznosti do virov sredstev					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	906.672	906.672	930.977
Obveznosti do strank	-	-	6.693.932	6.693.932	6.823.793
Listinjeni dolg	39.761	647.601	-	687.362	748.280
Podrejeni dolg	103.499	130.290	-	233.789	264.719

Pojasnila zakonitih zastopnikov

„Po najboljši vednosti potrjujemo, da medletni računovodski izkazi skupine, sestavljeni na dan 31. marca 2023 v skladu z upoštevniimi standardi računovodskega poročanja, čim bolj pošteno prikazujejo sredstva in obveznosti, finančni položaj ter dobičke in izgube skupine BKS Bank, in da poslovno poročilo skupine za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2023 čim bolj pošteno odraža sredstva in obveznosti, finančni položaj ter dobičke in izgube skupine BKS Bank v zvezi s pomembnimi dogodki v prvih treh mesecih poslovnega leta ter njihove učinke na medletne računovodske izkaze skupine v zvezi z bistvenimi tveganji in negotovostjo v preostalih devetih mesecih poslovnega leta.“

V Celovcu ob Vrbskem jezeru, dne 24. maja 2023

Uprava

Mag. Dr. Herta
Stockbauer
predsednica uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer,
certificirani notranji
presojevalec
član upravnega odbora

Mag. Alexander Novak
član upravnega odbora

Mag. Nikolaus Juhász
član upravnega odbora

Koledar družbe 2023

Datum	Vsebina sporočila
4. april 2023	Objava letnih računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov za leto 2022 na spletu in v Uradnem listu kot prilogi časnika Wiener Zeitung ter tiskovna konferenca
24. maj 2023	84. redna skupščina
30. maj 2023	Dan izplačila dividend
31. maj 2023	Referenčni datum
31. maj 2023	Medletno poročilo na dan 31. marca 2023
1. junij 2023	Dan izplačila dividend
25. avgust 2023	Polletno finančno poročilo za leto 2023
24. november 2023	Medletno poročilo na dan 30. septembra 2023

Kontakt za odnose z vlagatelji

Dr. Dieter Kohl
 Vodja področja Odnosi z vlagatelji
 E-pošta: investor.relations@bks.at

Kolofon

Lastnik medijev (založnik)

BKS Bank AG
 St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec ob
 Vrbskem jezeru
 Telefon: +43(0)463 5858-0
 ID za DDV: ATU25231503
 Matična številka 91810s
 Svetovni splet: www.bks.at
 E-pošta: bks@bks.at,
 investor.relations@bks.at

Redakcija:

BKS Bank AG, pisarna
 uprave/Komunikacija, strategija & stiki z
 javnostjo

Lektura:
 Zaključek redakcije:

Mag. Andreas Hartl
 24. maj 2023

To medletno poročilo je bilo sestavljeno s programsko opremo firesys.