

Letno poročilo skupine

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2023

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Priloga/ pojasnila	2022	2023	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		160.711	322.297	>100
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		25.743	47.407	84,2
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-29.866	-121.058	>100
Čiste obresti	(1)	156.588	248.646	58,8
Rezervacije za tveganja	(2)	-25.898	-38.360	48,1
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		130.690	210.286	60,9
Prihodki iz opravnin (provizij)		74.948	72.111	-3,8
Odhodki za opravnine (provizije)		-6.775	-7.222	6,6
Čiste opravnine (provizije)	(3)	68.173	64.889	-4,8
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	(4)	20.676	90.432	>100
Rezultat iz trgovanja	(5)	-1.178	342	>100
Administrativni stroški	(6)	-136.013	-153.296	12,7
Drugi poslovni prihodki	(7)	15.909	11.959	-24,8
Drugi poslovni odhodki	(7)	-11.639	-20.255	74,0
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti		-8.051	1.915	>100
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	(8)	1.977	-1.686	>-100
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	-8.885	4.289	>100
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	-626	-917	-46,6
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	-517	229	>100
Letni dobiček pred obdavčitvijo		78.567	206.272	>100
Davki od prihodkov	(12)	-15.006	-27.204	81,3
Čisti dobiček poslovnega leta		63.561	179.068	>100

Drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	2022	2023	± v %
Čisti dobiček poslovnega leta	63.561	179.068	>100
Drugi vseobsegajoči donos	9.435	17.524	85,7
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	17.551	15.542	-11,4
± aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	851	-5.445	>-100
± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	-617	1.250	>100
± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	10.879	19.889	82,8
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-1.991	-4.575	>-100
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	985	292	-70,4
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-199	-67	66,2
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	7.643	4.198	-45,1
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	-8.116	1.982	>100
± tečajne razlike	-13	-2	82,4
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-5.544	2.016	>100
± neto sprememba poštene vrednosti	-5.544	2.016	>100
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-	-	-
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	1.310	-464	>-100
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-3.869	431	>100
Vseobsegajoči donos	72.996	196.592	>100

Dobiček in dividenda na delnico

	2022	2023
Povprečno število delnic v obtoku	42.174.033	44.283.358
Dividenda na delnico v evrih	0,25	0,35
Dobiček na delnico v evrih (osnovni)	1,44	3,98
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni)	1,44	3,98

S kazalnikom dobiček na delnico se primerja letni dobiček skupine s povprečnim številom izdanih kosovnih delnic. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enaka, saj ni bilo izdanih finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico. Za izračun dobička na delnico se od letnega dobička v višini 179,1 milijona EUR (prejšnje leto: 63,6 milijona EUR) odštejejo plačila kuponov na izdane obveznice ravni 1 v višini 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR) ob upoštevanju davčnih učinkov, pri čemer izračun kazalnika temelji na letnem dobičku 176,0 milijona EUR (prejšnje leto: 60,6 milijona EUR).

Bilanca koncerna na dan 31. decembra 2023

Sredstva

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Denarne rezerve	(13)	849.015	584.456	-31,2
Terjatve do kreditnih ustanov	(14)	253.618	186.760	-26,4
Terjatve do strank	(15)	7.175.340	7.411.687	3,3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	13.946	9.117	-34,6
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	1.123.812	1.241.704	10,5
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	150.240	171.176	13,9
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	727.275	813.907	11,9
Neopredmetena sredstva	(20)	9.319	9.239	-0,9
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	75.676	79.142	4,6
Naložbene nepremičnine	(22)	92.974	120.870	30,0
Tekoče terjatve za davek	(23)	8.248	12.687	53,8
Odložene terjatve za davek	(24)	6.010	8.447	40,6
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	(25)	29.458	-	-
Druge sredstva	(26)	18.117	23.870	31,8
Vsota sredstev		10.533.048	10.673.064	1,3

Obveznosti

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(27)	930.977	832.444	-10,6
Obveznosti do strank	(28)	6.823.793	6.744.553	-1,2
• od tega hranilne vloge		1.258.886	922.509	-26,7
• od tega druge obveznosti		5.564.907	5.822.044	4,6
Olastninjeni dolg	(29)	783.616	822.761	5,0
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		35.336	36.015	1,9
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(30)	5.250	13.229	>100
Rezervacije	(31)	122.281	157.603	28,9
Tekoče obveznosti za davek	(23)	6.550	11.651	77,9
Odložene obveznosti za davek	(24)	7.565	12.024	58,9
Druge obveznosti	(32)	44.484	44.914	1,0
Podrejeni dolg	(33)	264.719	264.957	0,1
Lastniški kapital	(34)	1.543.813	1.768.929	14,6
• lastniški kapital skupine		1.478.613	1.703.729	15,2
• Dodatni instrumenti lastniškega kapitala		65.200	65.200	-
Vsota obveznosti		10.533.048	10.673.064	1,3

Izkaz gibanja lastniškega kapitala koncerna

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2023

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje 1. 1. 2023	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Izplačilo						-10.612		-10.612
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					48.977	-48.977		-
Čisti dobiček poslovnega leta						179.068		179.068
Drugi vseobsegajoči donos			754	20.482	-3.713			17.524
Povečanje kapitala	5.726	31.677						37.403
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					389			389
Sprememba lastnih delnic					5.508			5.508
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev				41	-41			-
Druge spremembe					-192			-192
Stanje 31. 12. 2023	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								53.873
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-12.391

¹⁾ Vse izdane dodatne obveznice ravni 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2022

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje 1. 1. 202x	85.886	241.416	-351	34.327	970.270	83.259	65.200	1.480.006
Izplačilo						-9.700		-9.700
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					69.587	-69.587		-
Čisti dobiček poslovnega leta						63.561		63.561
Drugi vseobsegajoči donos			77	4.260	5.098			9.435
Povečanje kapitala								-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					2.012			2.012
Sprememba lastnih delnic					2.487			2.487
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								0
Prerazvrstitev				-399	399			-
Druge spremembe					-16			-16
Stanje 31. 12. 2022	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								31.863
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-7.329

1) Vse izdane dodatne obveznice ravni 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Več informacij je v pojasnilu (34) k lastniškemu kapitalu.

Izkaz denarnih tokov v koncernu

v tisoč EUR

	2022	2023
Čisti dobiček poslovnega leta	63.561	179.068
Nedename postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• odpisi in popravki vrednosti iz terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	33.314	25.494
• spremembe rezervacij	11.158	25.446
• dobički in izgube od prodaje	-2.856	-1.376
• Sprememba poštene vrednosti naložbenih nepremičnin	-2.688	57
• sprememba drugih nedenarnih postavk	6.053	-257
• deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-20.676	-90.432
Neto prihodki iz obresti	-156.588	-248.646
Odhodek za davke	15.006	27.204
Vmesna vsota	-53.716	-83.442
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk		
• terjatve do kreditnih institucij, strank	-431.779	-178.905
• druga sredstva	-1.641	-3.727
• obveznosti do kreditnih institucij in strank	-218.864	-213.877
• rezervacije in druge obveznosti	-10.729	-4.039
Prejete obresti	182.669	358.519
Plačane obresti	-24.703	-82.689
Prejete dividende	3.482	3.484
Plačani davki	-13.969	-21.700
Denarni tok iz operativne dejavnosti	-569.250	-226.375
Priliv sredstev iz prodaje in odplačila:		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	198.966	89.000
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	27.350	14.804
• lastniška naložbena sredstva	864	236
• Naložbene nepremičnine	-	3.250
• Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	-	2.504
• deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	1.998	-
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-327.743	-201.585
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-19.285	-15.073
• lastniška naložbena sredstva	-10.585	-13.417
• Naložbene nepremičnine	-3.743	-959
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	6.447	8.819
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-125.731	-112.422
Povečanje kapitala	-	37.403
Izplačila dividend	-9.700	-10.612
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	-	-
Plačila kuponov na dodatne kapitalске instrumente	-3.971	-3.971
Povratni nakup lastnih delnic	-1.500	-411
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	3.987	5.919
Priliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	146.220	98.982
Odliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-64.300	-62.700
Izplačila za obveznosti iz najema	-2.711	-2.922
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	68.025	61.688
Stanje denarnih sredstev konec prejšnjega leta	1.509.091	882.136
Denarni tok iz operativnega poslovanja	-569.250	-226.375
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-125.731	-112.422
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	68.025	61.688
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	1	94
Stanje denarnih sredstev konec leta poročanja	882.136	605.120

Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

Bistvena računovodska načela

I. Splošni podatki

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu ob Vrbskem jezeru na naslovu St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec je kot matično podjetje koncerna BKS Bank pripravila letno poročilo po načelih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2023 kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna po členu 59a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz 1. odstavka člena 245a avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB).

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom Kärntner Kredit und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dolgoletna prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, so leta 1928 vodila do ustanovitve banke z imenom Bank für Kärnten. Leta 1983 je sledil vstop na trg avstrijske Štajerske. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi in so uvrščene v standardno kotacijo (standard market auction). Od leta 1990 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije je sledil leta 2003. V tujini je ustanova dejavna še v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v Srbiji in v severni Italiji. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvori skupino 3 Banken Gruppe. Skupina 3 Banken Gruppe skupaj dosega moč velike banke s prožnostjo in bližino trgu regionalne banke.

Kot kreditna ustanova s sedežem v Avstriji je naš cilj, da podpiramo podjetnike in prebivalstvo pri njihovih finančnih poslih, s tem pa nastopamo kot zanesljiv partner za gospodarstvo in družbo. Kot srčna, regionalno povezana banka strankam ponujamo odlično svetovanje, storitve in produkte ter močno mrežo.

Uprava družbe BKS Bank AG je 1. marca 2024 podpisala letno poročilo koncerna in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo pregleda in ga potrdi. Do podpisa ni bilo nikakršnih znakov, na podlagi katerih bi lahko podvomili o nadaljnjem vodenju družbe.

II. Vplivi novih in spremenjenih standardov

V poslovnem letu 2023 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2022, z izjemo predelanih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v letu poročanja obvezna. Tudi primerjalni podatki leta poprej temeljijo na ustreznih zahtevah. Nismo se odločili za predčasno uporabo standardov, ki so bili sicer že objavljeni, vendar pa njihova uporaba v poslovnem letu še ni bila obvezna.

Standardi/spremenbe v uporabi po 1. januarju 2023

Standardi/spremenbe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe)	1. 1. 2023	Marec 2022
MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake (spremembe)	01.01.2023	Marec 2022
MRS 12 – Davki iz dobička (spremembe)	1. 1. 2023	Avгust 2022
MRS 12 – Davki iz dobička (spremembe)	1. 1. 2023	November 2023
MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe in spremembe	1. 1. 2023	November 2021
MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe in spremembe	1. 1. 2023	September 2022

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov: Prikaz metod pripoznavanja in merjenja (spremembe)

Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB) je februarja 2021 objavil »Prikaz metod pripoznavanja in merjenja«. Te spremembe MRS 1 in dodatne smernice v spremnem gradivu konkretno prikazujejo, v kakšnem obsegu je treba v računovodskih izkazih pojasniti metode pripoznavanja in merjenja. Temu ustrezno je treba obravnavati le bistvene (angl. material) metode in ne več pomembne (angl. signifikant) metode. Kdaj se posamezna metoda šteje za bistveno, se presoja na osnovi novih meril MRS 1.117.

MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: opredelitev računovodskih ocen (spremembe)

Spremembe MRS 8 pojasnjujejo, kako bolje razločevati spremembe računovodskih usmeritev od sprememb ocen. Te spremembe je IASB objavil februarja 2021.

MRS 12 – Davki iz dobička: odloženi davki, ki se nanašajo na premoženjska sredstva in obveznosti, ki nastanejo na podlagi ene same transakcije (spremembe)

S to spremembo izjema glede začetka uporabe MRS 12.15(b) in MRS 12.24 ne velja za transakcije, pri katerih ob začetnem pripoznanju nastanejo odbitne in obdavčljive periodične razlike v enaki vrednosti.

MRS 12 – Davki iz dobička: Mednarodna davčna reforma – pravila modela za steber 2 (spremembe)

IASB je spremembe »Mednarodna davčna reforma – pravila modela za steber 2« objavila maja 2023, da bi omogočila poenostavitev bilanciranja odloženih davkov pri globalni minimalni obdavčitvi. Temu ustrezno obstaja začasna izjema od uporabe predpisov za odložene davčne zahtevke in obveznosti, ki izhajajo iz uporabe pravil OECD za model za steber 2.

MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe

Že maja 2017 je IASB objavil novi standard MSRP 17, ki nadomesti doslej veljavni »prehodni standard« MSRP 4. Novi standard obširno ureja načela v zvezi z identifikacijo, pripoznanjem, merjenjem, izkazom in navedbo prilog za zavarovalne pogodbe ter odpravlja doslej manjkajočo enotnost glede predpisov o bilanciranju zavarovalnih pogodb.

MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe: prva uporaba MSRP 17 in MSRP 9 – Primerjalne informacije (spremembe)

Ta sprememba podjetjem omogoča, da odpravijo protislovje pri prikazu vrednosti iz prejšnjega leta ob hkratni uporabi MSRP 17 in MSRP 9.

Navedene spremembe niso imele nobenih bistvenih učinkov na letno poročilo koncema.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2024

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od	
	navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe)	01.01.2024	December 2023
MSRP 16 – Najemi (spremembe)	01.01.2024	November 2023

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov

Naslednje tri spremembe pri MRS 1 začnejo veljati s 1. januarjem 2024:

- razvrstitev dolgov kot kratkoročnih ali dolgoročnih (objavljeno januarja 2020): s temi spremembami se razjasni, kako se dolgovi in druge finančne obveznosti v določenih okoliščinah razvrstijo kot kratkoročni ali dolgoročni;
- razvrstitev dolgov kot kratkoročnih ali dolgoročnih – zamik začetka veljavnosti (objavljeno julija 2020);
- dolgoročni dolgovi s stranskimi pogoji (objavljeno oktobra 2022): s temi spremembami se razjasni, da lahko stranski pogoji, ki jih je treba upoštevati pred ali na presečni dan bilance, vplivajo na razvrstitev dolgoročno/kratkoročno.

MSRP 16 – Najemi

Septembra 2022 objavljene spremembe pri MSRP 16 se nanašajo na bilanciranje lizinških obveznosti iz poslov prodaje in ponovnega najema (Sale-and-Lease-back). Temu ustrezno nadaljnje vrednotenje lizinških obveznosti iz takih poslov ne sme povzročiti dobička ali izgube v zvezi z zadržano pravico do uporabe.

Na podlagi teh sprememb se ne pričakujejo nobeni bistveni učinki na računovodske izkaze koncerna.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2025

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja (spremembe)	1. 1. 2025	Ni podatka
MRS 7 – Tok kapitala in MSRP 7 – Finančni instrumenti (spremembe)	1. 1. 2024	Ni podatka

Na podlagi zgoraj navedenih sprememb se ne pričakujejo nobeni bistveni učinki na računovodske izkaze koncerna.

III. Metode pripoznavanja in merjenja

Splošno

Računovodski izkazi so pripravljani v funkcijski valuti EUR. Vsi številčni podatki v spodnjih pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom so – če ni navedeno drugače – zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca stanja je razčlenjena po padajoči likvidnosti. Pri pripravi računovodskih izkazov je bilo upoštevano načelo delujočega podjetja (*going concern*).

Obseg konsolidacije

V konsolidirane računovodske izkaze je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 15 družb (12 s popolno konsolidacijo, dve na podlagi merjenja po kapitalski metodi in ena v skladu s sorazmerno konsolidacijo). Pri popolni konsolidaciji so v konsolidirano letno poročilo vključene vse družbe, ki so v skladu z MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi« pod prevladujočim vplivom družbe BKS Bank AG, če vpliv na premoženjsko in finančno stanje ter stanje donosnosti ni podrejenega pomena.

O obvladovanju govorimo, ko je družba BKS Bank AG izpostavljena nihajočim donosom iz svoje naložbe v družbo oziroma ima pravico do njih in sposobnost, da prek razpolaganja z družbo vpliva nanje. Pri določanju bistvenosti se med drugim upoštevata bilančna vsota in lastniški kapital, pri pridruženih družbah pa delež lastniškega kapitala. Prva konsolidacija se v skladu z MSRP 3 »Poslovne združitve« izvede v skladu s prevzemno metodo.

Konec junija 2023 je bilo podjetje BKS Leasing d.o.o. Beograd prvič vključeno v obseg konsolidacije kot popolno konsolidirano podjetje.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

BKS Bank AG ima kot matična družba pri spodaj navedenih podjetjih moč odločanja, s katero lahko nadzoruje sprejemljiva nadomestila.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

Družba	Sedež	Kapitalski deleži neposredno	Kapitalski deleži posredno	Datum poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75%	0,25%	31. 12. 2023
BKS-leasing, d. o. o.	Ljubljana	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS Leasing d.o.o., Beograd	Beograd	100,00%	-	31. 12. 2023
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Celovec	-	100,00%	31. 12. 2023
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS Service GmbH	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00%	1,00%	31. 12. 2023

Družbe, merjene po kapitalski metodi

Naslednje družbe so v skladu z MRS 28 razvrščene kot pridružene družbe, ker obstaja pomemben vpliv na njihove finančne in poslovne odločitve:

Družbe, merjene po kapitalski metodi

Družba	Sedež	Kapitalski deleži neposredno	Datum poročila
Oberbank AG	Linz	14,2%	30. 9. 2023
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8%	30. 9. 2023

V zvezi z Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je treba opozoriti, da ima BKS Bank v vsaki od teh kreditnih ustanov 14,2-odstotni oziroma 12,8-odstotni kapitalski delež in delež glasovalnih pravic, kar je v obeh primerih manj od 20 odstotkov, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft poteka vključitev v letno poročilo koncerna BKS Bank na podlagi javno razpoložljivih informacij na presečni datum 30. 9. 2023. Letna poročila pridruženih podjetij se v zadevnem primeru usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom letnega poročila koncerna 31. decembra.

Sorazmerno konsolidirane družbe

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupni aranžma in je zato sorazmerno vključena v obseg konsolidacije.

Sorazmerno konsolidirane družbe

Družba	Sedež	Kapitalski deleži neposredno	Datum poročila
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0%	31. 12. 2023

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedenih družb, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, zaradi nebitvenosti po prej opisanih merilih bistvenosti nismo vključili v konsolidacijo.

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

Družba	Sedež	Kapitalski deleži neposredno	Kapitalski deleži posredno	Datum poročila
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00%	-	31. 12. 2023
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
PEKRA Holding GmbH	Celovec	100,00%	-	31. 12. 2023
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00%	-	31. 12. 2023

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2023

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Donos podjetja	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Podružnice v tujini					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	30.625	38.362	130,3	14.751	-3.562
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	8.515	9.580	66,2	-18.488	1.050
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	3.457	4.137	30,1	529	-54
Hčerinske družbe					
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	11.391	13.033	19,3	5.377	-958
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5.507	6.213	14,6	1.701	-308
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	3.692	3.833	14,8	839	-189
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	60	52	5,5	-322	0

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2022

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Donos podjetja	Število zaposlenih (v enoti človek-letu)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Podružnice v tujini					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	15.299	24.238	131,3	8.402	-1.892
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	7.857	13.627	68,0	2.982	-2.133
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	2.900	3.386	31,3	-150	-417
Hčerinske družbe					
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	6.327	6.936	19,5	2.858	-535
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	3.215	3.523	14,9	1.055	-193
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	2.318	2.532	14,1	612	-124

Preračun valut

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tečajih ECB na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih družb, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. Znotraj koncerna obstaja le srbska lizinska družba, ki letno poročilo ne izdela v evrih, temveč v srbskih dinarjih (RSD). Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v tem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu in izražene kot sestavni del lastniškega kapitala.

Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (expected credit loss)

Dolgotrajna vojna v Ukrajini in zaostritev konflikta na Bližnjem Vzhodu sta bistveno prispevali h globalni negotovosti. Trenutno vojno dogajanje sicer ne vpliva neposredno na gospodarski razvoj BKS Bank AG, vendar zaznavamo močne geopolitične učinke.

Zaradi negotove geopolitične situacije, hitrega zvišanja obrestnih mer in aktualnih gibanj na nepremičninskem trgu je prišlo do naslednjega upravljalvskega prekrivanja. Po eni strani se izvede pavšalno zvišanje stopnje izpada (PD) v segmentu podjetij za 10 % in v segmentu prebivalstva za 5 %. Dalje se uporabi pribitek za 170 bazičnih točk pri izgubi v primeru neplačila (LGD) za podjetja, da se prikaže morebitna izguba vrednosti pri poslovnih nepremičninah.

Poleg tega je bil izveden prenos na skupno raven za špekulativna financiranja nepremičninskih projektov, kar pomeni, da so bili zadevni posli preneseni s stopnje 1 na stopnjo 2. Celoten obseg špekulativnih financiranj nepremičninskih projektov je znašal 526 milijonov EUR. Iz tega prenosa na skupno raven so izhajale dodatne rezervacije za tveganja v višini 2,7 milijona EUR.

Dalje so bile v četrtem četrtletju 2023 informacije, usmerjene v prihodnost, posodobljene na osnovi napovedi, ki jih objavi Bloomberg, od decembra 2023 pa je na tem temeljil izračun ECL.

Vplivi podnebne krize na metode pripoznavanja in merjenja

Področje podnebnih sprememb je v zadnjih letih močno vplivalo na naš poslovni model, tako da se osredotočamo na posle, ki imajo pozitivne vplive na nadaljnji razvoj naše družbe, varovanje okolja, varovanje podnebja ali na prilagajanje podnebnim spremembam. Kot ustanovna članica združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance) si prizadevamo, da bi svoje kreditne in naložbene portfelje uskladili s podnebnimi cilji po Pariškem sporazumu. Financiranje investicij z ekološkim ali družbeno odgovornim namenom uporabe pomembno prispeva k varstvu podnebja, zato si BKS Bank prizadeva povečati obseg financiranja s trajnostnim namenom uporabe ter obseg izdaje zelenih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in trajnostnih obveznic. Obseg trajnostnih produktov BKS Bank je v poslovnem letu 2022 prvič presegel prag 1 milijarde evrov in dosegel 1.113,3 milijona EUR. BKS Bank si je prizadevala, da bi tudi v letu 2023 povečala obseg trajnostnih financiranj ter obseg izdaj zelenih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in trajnostnih obveznic. V prvih treh četrtletjih 2023 je BKS Bank uspešno izdala dve zeleni obveznici. Z izkupički izdaj se financira obrat na biomaso. Dalje je BKS Bank ob koncu leta izdala zeleno obveznico, pri kateri vlagatelji investirajo v namestitve fotovoltaičnih naprav.

V naslednjih letih pa področje podnebnih sprememb ne bo prisotno le v našem poslovnem modelu, temveč lahko iz tega izhajajoča tveganja in priložnosti v prihodnje vplivajo tudi na premoženjski in finančni položaj ter stanje donosnosti BKS Bank. Za izdelavo letnega poročila za leto 2023 pa še ni bilo treba upoštevati nobenih pomembnih tveganj zaradi podnebnih sprememb.

Pojasnila k posameznim bilančnim postavkam

Denarne rezerve

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralnih bankah. Merijo se po odplačni vrednosti.

Finančni instrumenti po MSRP 9

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere na eni strani nastane finančno sredstvo ene pogodbene stranke, na drugi pa finančna obveznost ali lastniški kapital druge pogodbene stranke. Promptni posli se pripoznajo oziroma se njihovo pripoznanje odpravi na trgovalni dan.

Na dan pripoznanja se razvrstijo finančna sredstva in finančne obveznosti. Začetno merjenje se izvede po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Iz razvrstitve se tako na strani sredstev kot na strani obveznosti izvede nadaljnje merjenje.

V skladu z MSRP 9 se **finančna sredstva** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

- po odplačni vrednosti,
- po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI),
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Razvrščanje finančnih sredstev poteka na eni strani na podlagi poslovnega modela, v katerem se upravljajo finančna sredstva, in na drugi na podlagi značilnosti pogodbenih denarnih tokov, povezanih s finančnimi sredstvi (pogoj denarnih tokov – merilo SPPI).

Ali gre pri pogodbenih denarnih tokovih le za plačila obresti in glavnice ter je tako izpolnjeno merilo SPPI, v BKS Bank preverimo s testom primerljivosti. Pri vsaki novi pogodbi oziroma pri vseh spremembah pogodb se preverja, ali pogodba vsebuje sestavine, ki so v nasprotju z merilom SPPI (kvalitativni test primerljivosti). Preverjanje merila SPPI pri novih pogodbah z nepopolnimi obrestnimi komponentami poteka v BKS Bank s pomočjo kvantitativnega testa primerljivosti. Pri nepopolni obrestni komponenti se ročnost referenčne obrestne mere ne ujema s frekvenco usklajevanja obresti. To pa samo po sebi še ne pomeni neizpolnitve merila SPPI.

V okviru kvantitativnega testa primerljivosti se v času pripoznanja primerjajo pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z denarnimi tokovi tako imenovanega primerjalnega instrumenta. Pogoji primerjalnega instrumenta ustrezajo pogojem finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z izjemo nepopolne obrestne komponente. Če primerjava pokaže bistveno odstopanje denarnih tokov (> 10 %), zahtevano merilo SPPI ni izpolnjeno, finančni instrument pa se izmeri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

Razvrstitev po odplačni vrednosti predpostavlja, da se finančno sredstvo vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je vodenje finančnih sredstev ter prejemanje pogodbenih denarnih tokov. Poleg tega se v skladu z merilom SPPI zahteva, da so pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Nadaljnje merjenje po odplačni vrednosti se uporablja za dolžniške instrumente. V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo terjatve do kreditnih ustanov, terjatve do strank ter obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji. Oslabitve so v skladu z MSRP 9 pripoznane kot rezervacije za tveganja. Premije in popusti se pripoznavajo z metodo efektivnih obresti, porazdeljeno glede na ročnost, in prek poslovnega izida.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), če so izpolnjeni naslednji pogoji: finančno sredstvo se vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je prejemanje pogodbenih

denarnih tokov ali prodaja finančnega sredstva. Merilo SPPI tudi na tem mestu zahteva, da so pri finančnih sredstvih v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno) pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (OCI) se torej lahko uporabi za **dolžniške instrumente**. Pri merjenju se praviloma uporablja borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja DCF-metoda (metoda diskontiranega denarnega toka). Spremembe poštene vrednosti teh instrumentov se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Šele ob prodaji finančnega sredstva se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba preneseta v izkaz poslovnega izida (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji.

Instrumenti lastniškega kapitala se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL), saj ne izpolnjujejo merila SPPI. Ob začetnem pripoznanju ima lahko podjetje nepreklicno možnost izbire, da spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso dodeljeni trgovanju, prikaže v drugem vseobsegajočem donosu (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa). BKS Bank je to možnost izbire izkoristila in izvedla razvrstitev instrumentov lastniškega kapitala (delnic in vrednostnih papirjev) po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez recikliranja. Če borzni tečaj ne obstaja, se za izračun poštene vrednosti uporablja zlasti metoda diskontiranega denarnega toka (*discounted cash flow*). Za instrumente lastniškega kapitala, ki so bili na podlagi izbire možnosti merjenja razvrščeni v skupino merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno), se spremembe poštene vrednosti med trganjem pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI). Ob prodaji instrumenta lastniškega kapitala se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba ne smeta prenesti v izkaz poslovnega izida (brez recikliranja), dopusten pa je prenos v drugo postavko lastniškega kapitala.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL)

Finančna sredstva, ki niso dodeljena nobenemu od opisanih poslovnih modelov ali ne izpolnjujejo merila SPPI, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ker izvedeni finančni instrumenti praviloma ne izpolnjujejo merila SPPI, pride do obveznega pripoznanja teh instrumentov v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). V bilanci so izvedeni finančni instrumenti pripoznani v postavki finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju. Ocenjene vrednosti iz te postavke so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobiček/izguba iz trgovanja. Poleg izvedenih finančnih instrumentov se v BKS Bank v tej skupini merjenja dodelijo in v bilanci v ustreznih postavkah pripoznajo tudi krediti in obveznice, ki ne izpolnjujejo merila SPPI, ter instrumenti lastniškega kapitala, pri katerih se možnost merjenja po pošteni vrednosti ne izkorišča.

Ne glede na to omogoča MSRP 9 izbiro, da se finančno sredstvo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (**fair value-option**). Tovrstna določitev pa predpostavlja, da se s tem odpravijo ali pomembno zmanjšajo neskladnosti merjenja in pripoznavanja.

V BKS Bank se možnost merjenja po pošteni vrednosti občasno uporablja za kredite in obveznice. Nekateri instrumenti se pripoznavajo v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). O izbiri postavk odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Te postavke se merijo po tržni vrednosti prek poslovnega izida (sredstvo oziroma obveznost in zadevni izvedeni finančni instrument). Rezultat merjenja se izkazuje v postavki rezultat iz finančnih sredstev oziroma obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Predstavljanje bilančne postavke, merila merjenja in kategorije v skladu z MSRP 9 lahko na strani sredstev v BKS Bank strnemo tako:

Sredstva

	Pošten a vredno st	odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Denarne rezerve		✓	-	po odplačni vrednosti
Terjatve do kreditnih ustanov		✓	-	po odplačni vrednosti
Terjatve do strank		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	FS, drugi vseobsegajoči donos, obvezno (z recikliranjem)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	✓		-	FS, drugi vseobsegajoči donos, določeno (brez recikliranja)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno

V skladu z MSRP 9 se **finančne obveznosti** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

- po odplačni vrednosti,
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se izvaja pri finančnih obveznostih trgovalne knjige (*held for trading*). V bilančni postavki finančne obveznosti, namenjene trgovanju, se v BKS Bank pripoznavajo negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Poleg tega v to kategorijo merjenja spadajo finančne obveznosti, ki so bile ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (*fair value option*). Navedbe za možnost merjenja po pošteni vrednosti na strani sredstev analogno veljajo tudi za stran obveznosti. Dobički ali izgube zaradi spremembe kreditnega razpona za lastne obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno), so prikazane v drugem vseobsegajočem donosu (OCI).

Obveznosti

	Pošten a vredno	st	odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Obveznosti do kreditnih ustanov			✓	-	po odplačni vrednosti
Obveznosti do strank			✓	-	po odplačni vrednosti
Olastninjeni dolg			✓	-	po odplačni vrednosti
	✓			-	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓			-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Podrejeni dolg			✓	-	po odplačni vrednosti

Rezervacije za tveganja za finančne instrumente po MSRP 9

Rezervacije za tveganja se v BKS Bank oblikujejo za terjatve do kreditnih ustanov in strank, dolžniške instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno), ter za odobritve kreditov in finančne garancije. Model popravkov vrednosti v skladu z MSRP 9 je model pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja.

Vrednost rezervacij za tveganja je odvisna od spremembe kreditne kakovosti posameznega finančnega instrumenta. V MSRP 9 je na podlagi tega postopka podano razlikovanje med tremi različnimi ravni, pri čemer se vrednost rezervacije za tveganja izračuna glede na razvrstitev finančnega instrumenta na eno od njih.

- Raven 1: za finančne instrumente ravni 1 se rezervacije oblikujejo v višini dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL). Dvanajstmesečne pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja ustrezajo izgubam zaradi kreditnega tveganja, ki se pri finančnem instrumentu pričakujejo v 12 mesecih po presečnem dnevu poročanja. Vsak finančni instrument se ob pripoznanju praviloma dodeli ravni 1, pri čemer se ta razvrstitev preveri ob vsakem presečnem dnevu poročanja.
- Raven 2: za finančne instrumente ravni 2 se izvede oblikovanje pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo finančnega instrumenta (*lifetime ECL*), ki ustreza pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja v preostali dobi trajanja finančnega instrumenta.
- Raven 3: za finančne instrumente ravni 3 se za bistvene terjatve uporablja izračun rezervacij po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF), za nebistvene pa pavšalna merila (podlaga za to je postavka tveganja, ki ni pokrita z zavarovanji).

Razvrstitev z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se kreditno tveganje bistveno poveča. Izpelje se na podlagi samodejne določitve ravni, ki je odvisna od različnih dejavnikov. Pri odločitvi o prerazvrstitvi na drugo raven se upoštevajo tako kvantitativna (poslabšanje bonitetne ocene, poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi) kot kvalitativna merila. BKS Bank pri določitvi ravni uporablja možnost glede izjeme nizkega kreditnega tveganja (*low credit risk exemption*). Tako se finančni instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem merijo z dvanajstmesečnimi pričakovanimi izgubami zaradi kreditnega tveganja (ECL). Nizko kreditno tveganje pri bonitetnih ocenah pomenijo po naši oceni razredi od AA do 1b.

Finančni instrument se razvrsti na raven 3, če gre za primer izpada. Če se na presečni dan bilance ugotovi, da obstajajo objektivni znaki oslabitve vrednosti posameznega finančnega instrumenta, se ta razvrsti na raven 3.

Opredelitev izpada za računovodske namene BKS Bank se ujema s tisto v 178. členu CRR in določbah EBA/GL/2016/07. Temu ustrezno se terjatve štejejo za izpadle, ko so že več kot 90 dni v zamudi, če vrednost zapadlih terjatev znaša 1 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 evrov. Dalje se v BKS Bank za izpadle štejejo tudi terjatve, pri katerih se domneva, da dolžnik svojih kreditnih obveznosti do kreditne ustanove ne bo poravnal v celoti (»unlikeliness to pay«, UTP). To še zlasti domnevamo, ko je izpolnjeno eno od naslednjih meril:

- oblikovanje posamičnega popravka vrednosti,
- prestrukturiranje kredita v povezavi s poslabšanjem kakovosti terjatev,
- uvedba ukrepov za izterjavo zaradi plačilne nesposobnosti ali nevoljnosti za plačilo, goljufije ali iz drugih razlogov,
- kritje terjatev je mogoče zgolj z izgubo za BKS Bank,
- prodaja terjatev s pomembno, od bonitete odvisno izgubo za BKS Bank,
- insolventnost dolžnika,
- krediti, katerih odplačilo v celoti ni verjetno iz drugih razlogov.

Poleg tega je v internih smemicah določena serija dodatnih znakov majhne verjetnosti plačila obveznosti, pri katerih se ob ujemanju izvedejo preverjanja UTP, ki lahko vodijo do uvrstitve strank v razred izpada. Opredelitev »razvrednoteno« se ujema s tisto iz člena 442(b) CRR.

Merila razvrstitve na posamezne ravni

Merilo	Scenarij
Slaba posojila	3
Prvi vnos pogodbe	1
Prestrukturiranje donosnih posojil	2
30-dnevna zamuda	2
Kredit v tuji valuti	2
Boniteta ustreza stopnji investicije (bonitetne ocene od AA do 1b)	1
Začetne ocene tveganja ni mogoče ugotoviti	2
Ni veljavne bonitetne ocene	2
Izrazito poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi pri enkratnih posojilih in obveznicah	2
Poslabšanje bonitete z investicijske stopnje za več kot tri bonitetne razrede	2
Poslabšanje bonitete z dobre bonitetne ocene za več kot dva bonitetna razreda	2
Poslabšanje bonitete s srednjih in slabih bonitetnih ocen za vsaj en bonitetni razred	2

Prenos nazaj na raven 1 se izvede, če ni več nobenih znakov za izrazito povečanje kreditnega tveganja, kot je bilo že opisano pri merilih razvrstitve na posamezne ravni.

Izračun pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) poteka ob upoštevanju informacij, usmerjenih v prihodnost.

Bistveni parametri modela pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) za raven 1 in raven 2

Parametri v modelu ECL	Pojasnilo
Exposure at Default (EAD, izpostavljenost zaradi neplačila)	Višina kredita v času neplačila kredita (EAD) je vsota prihodnjih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov. Zunajbilančni posli, kot so jamstva in neizkoriščene kreditne linije strank, se ob upoštevanju CCF preračunajo v EAD.
Verjetnost neplačila (PD)	Verjetnost neplačila se po stranki določi na osnovi statističnih tehnik ocenjevanja in sledi pristopu glede na življenjsko dobo. Tako se pri določitvi prihodnjih verjetnosti neplačila uporabi tudi ocena glede prihodnjih gospodarskih razmer v obliki časovnega umerjanja za PD. Določi se posebna migracijska matrika v modelu ECL.
Forward-looking Information (FLI; informacije, usmerjene v prihodnost)	V prihodnost usmerjene informacije se prek vsakokratnih makroekonomskih obetov, tehtano glede na ciljne trge BKS Bank in ob upoštevanju linearnega regresijskega postopka, uporabijo za prilagojeno pogojno verjetnost neplačila.
Izguba v primeru neplačila (LGD)	LGD označuje relativno vrednost izgube v času neplačila posojila. Stopnja izgube se določi z nezavarovanim delom EAD, ki ga je treba v primeru neizterljivosti terjatev odpisati. LGD se določi na podlagi portfeljev strank BKS Bank.
Diskontna stopnja (D)	Diskontiranje se izvaja na podlagi efektivne obrestne mere.

Pri izračunu ECL na ravneh 1 in 2 se EAD, PD in LGD spremenijo in diskontirajo glede na pogodbeno dogovorjeno ročnost (D). Izračun je naslednji (m = mejni):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T m PD_t^{FIT} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Izguba zaradi odprtih postavk tveganja se izrazi v stopnji izgube (LGD). Informacije o kreditnih zavarovanjih in tveganju neplačila brez upoštevanja zavarovanj in opis zavarovanj ter kvantitativni podatki so prikazani v poročilu o tveganjih.

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (ECL) se izračunavajo na podlagi treh scenarijev. Izhodiščni scenarij je osnovni scenarij. Poleg tega se pri izračunu ECL vedno uporabljata tudi scenarij gospodarske rasti in recesije.

Združitev scenarijev se opravi s pomočjo dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primerne, zanesljive in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (*best case*) (ponder 15 %), najslabši primer (*worst case*) (ponder 30 %) ali pa najverjetnejši primer (*most likely case*) (ponder 55 %). Pri izračunu pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) ne upoštevamo le zgodovinskih informacij, temveč tudi prihodnje makroekonomske dejavnike, ki bi lahko vplivali na verjetnost neplačila (PD). BKS Bank pri izdelavi napovedi uporablja naslednje dejavnike: bruto domači proizvod, stopnjo inflacije, stopnjo brezposelnosti in saldo tekočega računa plačilne bilance.

Za določitev povprečnih plačil iz finančnih sredstev po neplačilu se uporabljajo stopnje izgube. Vrednosti LGD se enako kot vrednosti PD uporabljajo ločeno za posamezne segmente. Portfelji so razvrščeni na segmente: prebivalstvo, podjetja, banke in države.

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki presegaajo vrednost izpostavljenosti 1,0 milijona EUR v Avstriji oz. 0,5 milijona EUR na tujih trgih na posamezno stranko, rezervacije za tveganja izračunajo po metodi diskontiranega denarnega toka za pripadajočo skupino povezanih strank. Zmanjšanje vrednosti se izračuna kot razlika med knjigovodsko vrednostjo terjatve in sedanjo vrednostjo pričakovanih plačilnih tokov iz terjatve in unovčljivih zavarovanj. Če obstajajo objektivni znaki za oblikovanje popravkov vrednosti na ravni 3 in izpostavljenost ni bistvena (< 1,0 milijona EUR v Avstriji oz. < 0,5 milijona EUR na tujih trgih), se stranke razvrstijo v svoj portfelj za podjetja oziroma prebivalstvo, za popravek vrednosti pa se uporabijo pavšalna merila. Za izračun pavšalnega posamičnega popravka vrednosti se uporabi naslednja formula: pavšalni posamični popravek vrednosti = primanjkljaj x dejavnik pavšalnega posamičnega popravka vrednosti. Dejavnik pavšalnega posamičnega popravka vrednosti ustreza stopnji izgub za primer izpada in se uporablja ločeno po segmentih strank.

Rezervacije za tveganja se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se glede na boniteto pripozna oslabitev vrednosti v izkazu poslovnega izida. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane za odobritev kreditov in finančnih garancij, se izkazujejo v postavkah rezervacij.

Politika odpisov

Merili za odpravo pripoznanja oziroma odpis zneskov terjatev sta njihova neizterljivost in dokončno unovčenje zavarovanj v povezavi z njimi. Odprave pripoznanja praviloma ne izvajamo za finančna sredstva v postopku izvršbe. Izvedemo jo za terjatve, ki kljub izvršilnemu naslovu dve leti niso bile uspešno izterjane, pri katerih je bila izterjava vsaj dvakrat neuspešno izvedena, pri katerih ne moremo več pričakovati denarnih prejemkov iz ostanka terjatve ali pri katerih ne moremo več pridobiti izvršilnega naslova. Vse terjatve, za katere smo odpravili pripoznanje in niso povezane s prihodki iz ostanka dolga, se pretežno predajo v izterjavo tretjim osebam (na primer agenciji za izterjavo dolgov).

Uskladitev pogodbe

V BKS Bank lahko pri kreditnem poslovanju pride do uskladitve pogodbe o obstoječih financiranjih. To se lahko zgodi zaradi spremenjenih tržnih razmer ali težav kreditojemalca pri odplačevanju dolga. Razlikujemo med bistvenimi in nebistvenimi spremembami pogodb. V BKS Bank lahko pride do bistvene uskladitve pogodbe tudi ob spremembi imetnika računa ali spremembi valute. Posledica tega sta odprava pripoznanja finančnega sredstva pred uskladitvijo pogodbe in pripoznanje spremenjenega finančnega sredstva. Razlika, ki pri tem nastane, je v izkazu poslovnega izida prikazana kot rezultat iz odprave pripoznanja.

Če pa uskladitev pogodbe ni bistvena, ko torej ne pride do pripoznanja ali njegove odprave, se znesek razlike med bruto knjigovodsko vrednostjo pred uskladitvijo pogodbe in bruto knjigovodsko vrednostjo po njeni uskladitvi prikaže v čistih obrestih kot dobiček/izguba zaradi spremembe.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo vključene po kapitalski metodi. Poleg tega se po kapitalski metodi vrednotijo udeležbe v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft pri nobeni od njiju ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki omogočajo soodločanje glede finančne poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v

družbah, merjenih po kapitalski metodi, objektivni znaki oslavitve, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridružena družba predvidoma ustvarila, izračuna njihova uporabna vrednost. Sedanja vrednost (value in use) je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Test zmanjšanja vrednosti ni pokazal nobene potrebe po popravku vrednosti.

Naložbene nepremičnine

V tej postavki so pripoznane nepremičnine, namenjene za oddajo v najem in za povečanje vrednosti. BKS Bank vrednoti te nepremičnine v skladu z MRS 40 z modelom poštene vrednosti. Tržno vrednost ugotovijo pooblaščen cenilci, vse spremembe vrednosti pa vplivajo na poslovni izid in so prikazane v drugih poslovnih prihodkih oz. odhodkih. Spremembe stopnje izkoriščenosti so brez vpliva na poslovni izid prikazane kot prerazvrstitev.

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe, druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo zlasti opremo za poslovanje, pravice do uporabe in najemi. Merijo se po odplačni vrednosti oziroma po proizvodnih stroških. Načrtovani odpisi opredmetenih osnovnih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsem običajnem obdobju uporabe sredstev in se pri nepremičninah gibljejo v razponu od 1,5 % do 2,5 % (to pomeni od 66,7 do 40 let), pri opremi za poslovanje pa v razponu od 10 % do 20 % (to pomeni od 10 do 5 let).

Izredne oslavitve opredmetenih osnovnih sredstev se v skladu z MRS 36 upoštevajo v obliki izrednih odpisov vrednosti, ki so v izkazu poslovnega izida zajeti v administrativnih stroških. Če tega ni, se znesek pripiše knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja izrednih odpisov ali pripisov ni bilo.

Državna pomoč

Državna pomoč se pripozna le, če obstaja ustrezno zagotovilo, da so izpolnjeni s tem povezani pogoji in bo pomoč odobrena. Pripoznanje državne pomoči se po načrtu izvede z merjenjem prek poslovnega izida za tisto obdobje, v katerem BKS Bank kot odhodke pripozna ustrezne odhodke, s katerimi naj bi se kompenzirala državna pomoč. Ustrezno se pomoč za sredstva, ki se lahko odpišejo, pripozna prek poslovnega izida za tista obdobja, v katerih se pripozna odpis teh sredstev.

Kot državna pomoč velja tudi odobreno državno posojilo, katerega obrestna mera je nižja od tržne obrestne mere, če so izpolnjeni pogoji iz MRS 20, ki med drugim zahtevajo, da je zadevna obrestna mera nižja od tržne obrestne mere. Ugodnost iz obresti se v skladu z MRS 20 obračuna kot znesek razlike med prejetim plačilom in knjiženo vrednostjo posojila, ki je bila določena po MSRP 9 (poštena vrednost).

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva so vsa pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti. Ta postavka je v glavnem sestavljena iz pridobljenih portfeljev strank in programske opreme. Načrtovani odpisi neopredmetenih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsej običajni dobi koristnosti.

Stopnja odpisa pri programski opremi je praviloma 25 % (torej štiri leta), za pridobljene portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

Najem

Sredstva v najemu koncerna BKS Bank kot najemodajalke je treba v glavnem pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemnik, MSRP 16). Predmeti najema se izkazujejo pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječe preostale vrednosti.

Za pogodbe, v katerih družbe koncerna BKS Bank nastopajo kot najemnice, se pripoznata pravica do uporabe in ustrezna obveznost iz najema. Obveznost iz najema se prvotno pripozna po sedanji vrednosti najemnine, ki se plačuje v času trajanja najema in ki ob začetku najema še ni plačana. Ta plačila se diskontirajo glede na obrestno mero, na kateri temelji najem. Če ta obrestna mera ni določena, se uporabi predpostavljena obrestna mera za izposojanje. Nadaljnje merjenje obveznosti iz najema se izvede s povečanjem knjigovodske vrednosti za obrestovanje obveznosti iz najema (po metodi efektivnih obresti) in z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti za plačane najemnine. Pravica do uporabe v okviru začetnega merjenja ustreza obveznosti iz najema. Poleg tega je

treba v trenutku začetnega pripoznanja upoštevati že izvedena plačila najemnine in začetnih neposrednih stroškov. Pravice do uporabe se nadalje merijo po odplačni vrednosti z odbitkom akumuliranih odpisov in oslabitev. Za pravice do uporabe nepremičnin se načrtovani odpisi porazdelijo po pogodbenem trajanju najemov. Obveznosti iz najema se izkazujejo v drugih obveznostih, pravice do uporabe pa v opredmetenih osnovnih sredstvih.

Za prodajo vodena dolgoročna sredstva

Za prodajo vodena sredstva so sredstva, katerih pripadajoča knjigovodska vrednost se pretežno realizira s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Da bi lahko sredstva opredelili kot vodena za prodajo, mora biti omogočena takojšnja prodajljivost sredstev v trenutnem stanju in po pogojih, ki so za prodajo takih sredstev običajni. Poleg tega mora biti prodaja zelo verjetna. Če so ta opredeliteljna merila izpolnjena, se sredstva pripoznajo po nižji vrednosti izmed knjigovodske vrednosti in poštene vrednosti z odbitkom stroškov prodaje. Izkaz za prodajo vodenih dolgoročnih sredstev se v bilanci koncerna opravi v posebni postavki, pripoznanje sprememb vrednosti pa se izvede prek poslovnega izida v drugih poslovnih prihodkih oz. odhodkih. Če merila za prodajo vodenih sredstev niso več izpolnjena, sledi preračun v ustrezno bilančno postavko.

Druga sredstva oziroma druge obveznosti

V postavkah druga sredstva oziroma druge obveznosti se izkazujejo časovne razmejitve in druga sredstva oziroma obveznosti. Merijo se po odplačni vrednosti. Poleg tega se obveznosti iz najema izkazujejo v drugih obveznostih, glede merjenja pa je vključeno sklicevanje na odsek najemi.

Olastninjeni dolg

Kot lastninjeni dolg se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi lastninjeni dolg (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se lastninjeni dolg meri po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri lastninjenem dolgu uporablja tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti in opravi merjenje po pošteni vrednosti.

Podrejeni dolg

Podrejeni dolg ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se v skladu s pogodbenimi določbami ob likvidaciji ali stečaju BKS Bank poplačajo šele za terjatvami drugih upnikov. Podrejeni dolg se praviloma meri po odplačni vrednosti.

Tekoče in odložene terjatve in obveznosti za davek

Tekoče terjatve in obveznosti za davek se oblikujejo na podlagi veljavnih davčnih stopenj in davčnih zakonov.

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb poteka v skladu z MRS 12. Obračun aktivnih in pasivnih odloženih davkov poteka pri vsakem davčnem zavezancu po davčnih stopnjah, ki se po veljavnih zakonih uporabljajo v davčnem obdobju, v katerem se odložitev davkov obrne. Odloženi davki se obračunajo z različnih vrednostnih izhodišč posameznega sredstva ali obveznosti, pri čemer se davčna vrednost primerja s knjigovodsko vrednostjo po MSRP. Temu v prihodnosti predvidoma sledijo učinki davčne obremenitve ali razbremenitve.

V okviru eko-socialne davčne reforme iz leta 2022 je v prejšnjem letu prišlo do znižanja davčne stopnje. Za primer, da časa realizacije periodnih razlik ni mogoče zadostno predvideti, je treba opraviti najboljšo možno oceno. S to premiso smo se enotno odločili za davčno stopnjo 23 %, katere uporaba bo od leta 2024 obvezna, temu ustrezno pa smo že v letu 2022 izvedli razvrednotenje odloženih terjatev za davek.

Rezervacije

Rezervacije se v skladu z MRS 37 oblikujejo, če iz nekega preteklega dogodka nastane sedanja obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, in če lahko njeno vrednost zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank oblikujejo zlasti za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih v skladu z MRS 19. Po načelih MSRP standarda MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. Pri aktuarskem obračunu rezervacij za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile uporabljene tablice umrljivosti AVÖ 2018-P, objavljene avgusta 2018. Poleg tega se v BKS Bank oblikujejo rezervacije za davke. Dalje se določena vrednost ECL za finančne garancije in za še neupoštevani del odobritve kreditov bilančno obravnava kot rezervacija.

Lastniški kapital

Lastniški kapital je sestavljen iz vplačanega in s poslovanjem ustvarjenega kapitala (rezerv iz dobička, rezerv zaradi merjenja po pošteni vrednosti, tečajnih razlik in rezultata obračunskega obdobja). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. V letu 2015 ter v letih od 2017 do 2021 so bile izdane dodatne obveznice ravni 1 (AT1). Te delnice so v skladu z MRS 32 razvrščene v lastniški kapital.

Pojasnila k posameznim postavkam v izkazu poslovnega izida

Čiste obresti

Čiste obresti sestavljajo prihodki iz obresti v kreditnem poslovanju, vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, udeležb v obliki izplačanih dividend, terjatev iz najemov in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih ustanov in strank, olastninjeni dolg in naložbene nepremičnine. Prihodki iz obresti in odhodki za obresti se razmejujejo glede na obdobje. To analogno velja za pozitivne odhodke za obresti, ki se pripoznavajo kot prihodki iz obresti. Poleg tega se dobički ali izgube iz sprememb pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, izkazujejo v čistih obrestih.

Rezervacije za tveganja

V tej postavki se pripoznavajo odhodki in prihodki iz oblikovanja rezervacij za tveganja v vrednosti dvanajstmesčnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (raven 1) ali pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo (raven 2 in raven 3). Rezervacije se oblikujejo za finančne instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI obvezno), in za obveze iz posojil ter finančne garancije. Za podrobnosti glejte pojasnilo (2).

Čiste opravnine (provizije)

V postavki čiste opravnine (provizije) so prikazani vsi obdobjno razmejeni prihodki in odhodki, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev. Opravnine za storitve iz posameznega obdobja se zaračunajo v tem obdobju. To se nanaša še zlasti na določene opravnine iz kreditnega poslovanja. Opravnine za storitve, povezane s transakcijami, se zaračunajo šele ob popolni izvedbi storitve. Pri tem gre v glavnem za opravnine za plačilne storitve in opravnine iz poslovanja z vrednostnimi papirji.

Rezultat iz trgovanja

V tej postavki so izkazani prihodki in odhodki iz lastnega trgovanja ter izvedenih finančnih instrumentov. Postavke iz trgovalne knjige se merijo po pošteni vrednosti. V rezultatu iz trgovanja so zajeti tudi dobički in izgube zaradi merjenja.

Administrativni stroški

Med administrativnimi stroški so stroški dela, materialni stroški in odpisi. Ti stroški se razmejujejo po obdobjih.

Drugi poslovni odhodki/prihodki

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, škodni primeri, odškodnine, izkupički od prodaje nepremičnin itd. Poleg tega so v tej postavki izkazane spremembe vrednosti naložbenih nepremičnin.

Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

V tej postavki se poleg rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in iz finančnih sredstev, katerih pogodbeni denarni tokovi niso sestavljeni zgolj iz plačil obresti in glavnice na neporavnani znesek glavnice. V tej postavki se pripoznavajo tudi dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Ta zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), se izkazuje v drugem vseobsegajočem donosu iz finančnih sredstev/obveznosti.

Odločitve po presoji in ocene

Za obračunavanje so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanih, pričakovanih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedANJI presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko obremenjene ocene, je v prihodnjih obdobjih morda treba prilagoditi knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti. Vojna v Ukrajini in s tem povezane obsežne gospodarske sankcije ter podnebne spremembe povečujejo te negotovosti. Nadaljnji razvoj situacije v Rusiji in Ukrajini ter učinki podnebne krize lahko izrazito vplivajo na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost koncema BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. Poleg tega so tudi pri odprtih pravnih postopkih prisotne negotovosti glede ocen. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2023 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi z aktualnimi gospodarskimi gibanji so navedene v točki »Vplivi aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja«. Učinki podnebnih sprememb so zajeti v točki »Vplivi podnebne krize na metode pripoznavanja in merjenja«.

BKS Bank prek podružnic oz. lizinških družb in predstavništva posluje tudi na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, Srbije, severne Italije in Slovaške. Na območjih, na katerih so potrebne odločitve po presoji, predpostavke in ocene, se gospodarsko stanje trgov analizira in upošteva pri odločanju. Bistvene odločitve po presoji, predpostavke in ocene se upoštevajo na naslednjih področjih:

Odpri postopki

Manjšinski delničarki UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH sta septembra 2023 umaknili v letu 2021 vložene ugotovitvene in opustitvene tožbe v zvezi s predhodnimi in prihodnjimi povečanji kapitala, potem ko je avstrijsko vrhovno sodišče v vzporednem postopku v celoti rabsodilo v prid družbi BTV.

Na prvi stopnji je bil v preteklem poslovnem letu v celoti razsojen v prid družbe BKS Bank tudi revizijski postopek pred komisijo za prevzeme, ki sta ga sprožili omenjeni manjšinski delničarki in ki je zdaj zaradi njunega priziva predložen višjemu deželnemu sodišču na Dunaju.

Postopek, ki sta ga junija 2020 sprožili omenjeni manjšinski delničarki, za izpodbijanje sklepov redne skupščine delničarjev z dne 29. maja 2020, s čimer se izpodbija razrešnica članom uprave in (ne)razrešnica posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij, poleg tega pa se predlagajo sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, razrešnici člana nadzornega sveta ter sklep v prid izvedbi prej navedenih posebnih revizij, je bil v letu poročanja zaradi odprtega revizijskega postopka v skladu z ŸbG še naprej prekinjen.

Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava še vedno meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka ter številne odločitve in procesni izidi v korist BKS Bank samo potrjujejo naše mnenje.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH sta na skupščini delničarjev maja 2023 vložili manjšinski zahtevek v skladu s 134. členom AktG, v katerem zahtevata, da mora sodno imenovani posebni zastopnik vložiti tožbo zoper štiri člane uprave BKS Bank. S to tožbo naj bi se uveljavljali zahtevki, ki po mnenju navedenih manjšinskih delničark izhajajo iz dveh delniških transakcij v poslovnem letu 2022. Na podlagi uveljavljanja te manjšinske pravice v Zakonu o delniških družbah je bil novembra 2023 sodno imenovan posebni zastopnik, ki je naposled vložil tožbo. Nadzorni svet se je pred tem na podlagi podrobnega preverjanja in vključitve zunanjih strokovnjakov izrekel proti tožbi, saj je presodil, da je ta očitno neutemeljena.

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Pritožbi BKS Bank zoper to odločitev je bilo v poslovnem letu 2023 vsebinsko v celoti ugodeno, tako da ima BKS Bank pravico do vračila tega zneska skupaj z obrestmi. Doslej hrvaški davčni organ tega vračila kljub pozivu BKS Bank še ni izvedel. 5. februarja 2024 je bila predložena zavrnitvena odločba, zoper katero se uveljavljajo nadaljnja pravna sredstva.

Poleg tega obstajajo odprti postopki v povezavi z goljufijami na Hrvaškem, v zvezi s katerimi pa ni še nobene odločitve vrhovnega sodišča. Doslej sprejete odločitve na nižjih stopnjah od izdajateljice zahtevajo, da ob upoštevanju veljavnih določb MRS oblikuje rezervacije za te postopke.

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Opredelelitev dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti in izračun popravkov vrednosti, vključuje pomembno negotovost glede ocene in manevrski prostor presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditojemalca, kar vpliva na višino in časovni okvir pričakovanih denarnih tokov. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane s statističnimi metodami in pri katerih še nismo določili oslabitev, temeljijo na modelih in parametrih, kot so verjetnost neplačila, stopnja izgub in scenariji glede ekonomskih razmer. Vsebujejo tudi odločitve po presoji in negotovost pri oceni. Poleg tega se pri finančnih sredstvih, ki se merijo po odplačni vrednosti, na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti. Zato je treba oceniti višino in dinamiko prihodnjih denarnih tokov.

Analiza občutljivosti

Scenarij občutljivosti v tisoč EUR	Pojasnilo	2022	2023
Scenarij: negativni scenarij	Finančni instrumenti bonitetnega razreda investment grade se selijo z ravni 1 na raven 2. Tako poteka sprememba z dvanajstmesečnega opazovanega obdobja na pristop glede na življenjsko dobo.	-32.220	-23.604
Scenarij: pozitivni scenarij	Finančni instrumenti, ki so bili zaradi zgodovinskega poslabšanja bonitete razvrščeni na raven 2, se selijo z ravni 2 na raven 1. To ustreza spremembi s pristopa glede na življenjsko dobo na pristop dvanajstmesečne pričakovane izgube.	4.064	7.445
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, scenarij najboljšega primera (best case) pa za 5 % nižje.	-5.268	-4.476
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, scenarij najslabšega primera (worst case) pa za 5 % nižje.	5.268	4.476
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	-3.253	-3.926
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	2.015	551
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-5.524	-5.426
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	5.105	5.684

Sprememba razvrstitve z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se tveganje neplačila bistveno poveča. Za oceno takšnega povečanja so potrebne odločitve po presoji.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

S pošteno vrednostjo označujemo ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu. MSRP 13 v splošnem ureja določanje poštene vrednosti za sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena in za katere so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti.

Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Ocenjevanje vrednosti podjetij se izvaja z uporabo diskontnega modela dividende (DDM), ki vrednost podjetja določi kot sedanjo vrednost plačilnih tokov iz prihodnjih poslovnih izidov ob upoštevanju regulatornih zahtev glede lastnih sredstev. Ocena prihodnjih izidov temelji na sprejemljivih in primernih predpostavkah. Napovedi temeljijo na odobrenih petletnih poslovnih načrtih. Povečanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pri udeležbah v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vodi v zmanjšanje uporabne vrednosti za 2,4 % oz. 21,7 milijona EUR. Zmanjšanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pa uporabno vrednost poveča za 2,6 % oz. 22,9 milijona EUR. Izračun občutljivosti na osnovi premije tržnega tveganja ne bi imel nobenih bilančnih učinkov.

Rezervacije za socialni kapital

Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, kariere dinamike in upokojitvene starosti. Zlasti pomembna je diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v pojasnilu 30.

Druge rezervacije

Obseg drugih rezervacij se določi na podlagi vrednosti, pridobljenih iz izkušenj, in ocen strokovnjakov.

Pojasnila k izkazu denarnih tokov v koncernu

Stanje denarnih sredstev, prikazano v izkazu denarnih tokov v koncernu, ustreza denarni rezervi in dnevno zapadlim terjatvam do kreditnih ustanov.

Finančne obveznosti, ki so v denarni tok razvrščene iz financiranja, so se gibale tako:

2023	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	1.048.336	-62.700	98.982	3.101	1.087.719
• olastninjeni dolg	783.616	-42.700	78.483	3.362	822.761
• podrejeni dolg	264.719	-20.000	20.499	-261	264.957
Obveznosti iz najema	19.607	-3.109	-	3.306	19.804

2022	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	973.466	-64.300	146.220	-7.050	1.048.336
• olastninjeni dolg	732.523	-64.300	121.452	-6.059	783.616
• podrejeni dolg	240.942	0	24.768	-991	264.719
Obveznosti iz najema	19.907	-2.837	-	2.536	19.607

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

(1) Čiste obresti

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	140.720	307.550	>100
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	9.299	12.897	38,7
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	489	668	36,7
Dobički zaradi sprememb pogodb	285	1.151	>100
Pozitivni odhodki za obresti ¹⁾	9.918	32	-99,7
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	160.711	322.297	>100
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	2.928	9.431	>100
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	355	-	-
Terjatve za najemnine	14.653	29.588	>100
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.482	3.484	0,1
Naložbene nepremičnine	4.325	4.903	13,4
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	25.743	47.407	84,2
Prihodki iz obresti skupaj	186.454	369.704	98,3
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	7.175	94.247	>100
Olastninjeni dolg	19.039	24.336	27,8
Izgube zaradi sprememb pogodb	291	1.224	>100
Negativni prihodki iz obresti ¹⁾	2.301	-	-
Naložbene nepremičnine	934	1.081	15,6
Obveznosti iz najema	126	170	35,5
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	29.866	121.058	>100
Čiste obresti	156.588	248.646	58,8

¹⁾ Pri tem gre za odhodek/prihodek za obresti, ki so bili zaradi nizke ravni obrestnih mer v zadnjem obdobju pozitivni/negativni.

Zaradi sprememb pogodb, izkazanih v čistih obrestih, je nastal dobiček v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR) in izguba v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 112,1 milijona EUR (prejšnje leto: 54,7 milijona EUR).

(2) Rezervacije za tveganja

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	26.666	17.192	-35,5
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	100	-50	>-100
Obveze iz posojil in finančna poroštva			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	-868	21.218	>100
Rezervacije za tveganja	25.898	38.360	48,1

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane odpravljene rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: povečanje za 1,7 milijona EUR).

(3) Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
Plačilne storitve	28.020	31.271	11,6
Poslovanje z vrednostnimi papirji	20.912	20.601	-1,5
Kreditno poslovanje	21.605	16.017	-25,9
Devizno poslovanje	3.181	3.208	0,9
Druge storitve	1.229	1.014	-17,5
Prihodki iz opravnin (provizij) skupaj	74.948	72.111	-3,8
Odhodki za opravnine (provizije):			
Plačilne storitve	3.150	3.577	13,6
Poslovanje z vrednostnimi papirji	2.179	2.217	1,7
Kreditno poslovanje	1.335	1.280	-4,1
Devizno poslovanje	83	113	35,8
Druge storitve	28	35	24,3
Odhodki za opravnine (provizije) skupaj	6.775	7.222	6,6
Čiste opravnine (provizije)	68.173	64.889	-4,8

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	20.676	90.432	>100
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	20.676	90.432	>100

(5) Rezultat iz trgovanja

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Posli, vezani na tečaj	-3.123	18	>100
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	1.945	324	-83,3
Rezultat iz trgovanja	-1.178	342	>100

(6) Administrativni stroški

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Stroški dela	81.222	93.786	15,5
• plače	57.970	63.208	9,0
• socialni prispevki	13.415	14.209	5,9
• odhodki za pokojninsko zavarovanje	3.607	5.330	47,8
• drugi izdatki za socialno zavarovanje	6.229	11.040	77,2
Materialni stroški	44.116	48.524	10,0
Odpisi	10.675	10.985	2,9
Administrativni stroški	136.013	153.296	12,7

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,6 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR).

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Drugi poslovni prihodki	15.909	11.959	-24,8
Drugi poslovni odhodki	-11.639	-20.255	74,0
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	4.270	-8.296	>-100

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 5,8 milijona EUR (prejšnje leto: 3,6 milijona EUR), prihodke iz zavarovalnih poslov v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,7 milijona EUR) in v prejšnjem letu na zavarovalno odškodnino v vrednosti 5,0 milijona EUR. V tej postavki so zajete tudi spremembe poštenih vrednosti naložbenih nepremičnin v višini -0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR). V odhodkih so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 3,9 milijona EUR (prejšnje leto: 5,0 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 0,6 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR). Dalje so upoštevani stroški zaradi oblikovanja rezervacij v zvezi s pravnim položajem in sodno prakso v Sloveniji glede posojil v švicarskih frankih v višini 7,6 milijona EUR.

(8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti	1.977	-1.686	>-100
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	1.977	-1.686	>-100

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 213,3 milijona EUR (prejšnje leto: 135,4 milijona EUR) in izdani dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 36,0 milijona EUR (prejšnje leto: 35,3 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po poštenu vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti večinoma pomeni neto rezultat vrednotenja obrestne zamenjave in instrumenta za zavarovanje.

(9) Rezultat iz finančnih sredstev (FS), merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Rezultat iz merjenja	-8.904	4.129	>100
Rezultat iz prodaje	19	160	>100
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-8.885	4.289	>100

(10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Terjatve do kreditnih ustanov	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	-3.339	-917	72,5
• od tega dobiček	1.073	810	-24,5
• od tega izguba	-4.413	-1.727	60,9
Dolžniški vrednostni papirji	2.714	-	-
• od tega dobiček	2.714	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-626	-917	-46,6

Rezultat iz odprave pripoznanja terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti, zajema dobičke oz. izgube iz odprave na podlagi bistvenih sprememb pogodbenih pogojev. Dalje ta postavka zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno. V poslovnem letu 2022 je prodaja dolžniških vrednostnih papirjev povzročila dobiček v višini 2,7 milijona EUR.

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	-517	229	>100
• iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-517	229	>100
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-517	229	>100

(12) Davki od prihodkov

v tisoč EUR	2022	2023	± v %
Tekoči davki	-12.642	-29.039	>100
Odloženi davki	-2.364	1.835	>-100
Davki od prihodkov	-15.006	-27.204	81,3

Pojasnila k bilanci stanja

v tisoč EUR	2022	2023
Letni dobiček pred obdavčitvijo	78.567	206.272
Predpisana davčna stopnja	25%	24%
Izračunani odhodki za davke	19.642	49.505
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-1.325	-975
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih prihodkov iz udeležb	-601	-568
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-5.169	-20.799
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-9	-14
• iz drugih prilagoditev vrednosti	-381	902
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	581	630
• iz drugih davčnih učinkov	100	38
Sprememba davčne stopnje	-177	-
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	2.345	-1.514
Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja	15.006	27.204
Efektivna davčna stopnja	19,1%	13,2%

Podrobnosti k bilanci stanja

(13) Denarne rezerve

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Denar v blagajni	39.212	44.383	13,2
Stanje na računih pri centralni banki	809.803	540.073	-33,3
Denarne rezerve	849.015	584.456	-31,2

(14) Terjatve do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Terjatve do domačih kreditnih ustanov	45.126	26.322	-41,7
Terjatve do tujih kreditnih ustanov	208.492	160.438	-23,0
Terjatve do kreditnih ustanov	253.618	186.760	-26,4

Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
dnevno zapadle	33.107	20.662	-37,6
Do 3 mesecev	187.045	107.419	-42,6
Od 3 mesecev do 1 leta	33.466	58.679	75,3
Od 1 leta do 5 let	-	-	-
Nad 5 let	-	-	-
Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	253.618	186.760	-26,4

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2023
Stanje 1. 1. 2023	107	-	-	107
Povečanja na podlagi novih poslov	9	-	-	9
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-1	1	-	-
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-1	-	-	-1
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-90	-	-	-90
Stanje 31. 12. 2023	24	1	-	25

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2023 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do kreditnih ustanov, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2023
Stanje 1. 1. 2023	253.722	3	-	253.725
Povečanja na podlagi novih poslov	150.614	-	-	150.614
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	8.455	9	-	8.464
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-2.773	1.083	-	-1.690
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-224.328		-	-224.328
Stanje ob koncu obdobja poročanja	185.690	1.095	-	186.785

(15) Terjatve do strank

(1.1) Terjatve do strank po skupinah strank

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Podjetja	5.744.289	6.084.580	5,9
Prebivalstvo	1.431.051	1.327.107	-7,3
Terjatve do strank po skupinah strank	7.175.340	7.411.687	3,3

(1.2) Terjatve do strank po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.000.547	7.157.207	2,2
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	135.413	213.310	57,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	39.381	41.170	4,5
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	7.175.340	7.411.687	3,3

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 659,4 milijona EUR (prejšnje leto: 617,7 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (sale and lease back).

Terjatve do strank po zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
dnevno zapadle	105.226	100.721	-4,3
Do 3 mesecev	1.042.445	1.003.167	-3,8
Od 3 mesecev do 1 leta	474.586	602.226	26,9
Od 1 leta do 5 let	1.401.662	1.710.194	22,0
Nad 5 let	4.151.421	3.995.379	-3,8
Terjatve do strank po zapadlosti	7.175.340	7.411.687	3,3

Terjatve iz finančnega najema po preostalem času do zapadlosti – MSRP 16

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Manj kot eno leto	166.912	206.270
Eno do dve leti	147.992	157.327
Dve do tri leta	141.843	132.399
Tri do štiri leta	83.201	104.885
Štiri do pet let	58.931	65.293
Več kot pet let	71.019	77.672
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	669.896	743.846
Nerealizirani finančni prihodki	52.179	84.457
Čista naložba v najem	617.718	659.389

Na dan 31. decembra 2023 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2023
Stanje 1. 1. 2023	36.615	20.125	64.301	121.040
Povečanja na podlagi novih poslov	5.215	3.129	-	8.344
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-8.040	-4.705	12.396	-349
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-19.168	-19.168
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	652	-6.455	-	-5.803
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-31	-31
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	52	-340	-288
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-6.221	12.676	-	6.455
– prenos z ravni 1 na raven 3	-1.179	-	11.801	10.622
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-951	5.269	4.318
Prodaja na podlagi odplačila	-2.884	-2.870	-4.708	-10.462
Stanje 31. 12. 2023	24.158	21.001	69.520	114.678

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 5,9 milijona EUR (prejšnje leto: 7,8 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2023 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do strank, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2023
Stanje 1. 1. 2023	6.334.380	614.931	172.276	7.121.587
Povečanja na podlagi novih poslov	1.039.943	172.910	8.418	1.221.271
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-326.336	-26.961	-11.912	-365.209
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-20.675	-20.675
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	152.334	-166.224	-	-13.890
– prenos z ravni 3 na raven 1	200	-	-282	-82
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	2.478	-3.000	-522
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-735.742	716.025	-	-19.717
– prenos z ravni 1 na raven 3	-89.059	-	88.243	-816
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-29.321	27.133	-2.188
Prodaja na podlagi odplačila	-563.900	-61.559	-22.414	-647.873
Stanje ob koncu obdobja poročanja	5.811.820	1.222.279	237.787	7.271.886

(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	13.946	9.117	-34,6
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	1.424	2.557	79,6
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	36	3	-90,5
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	12.487	6.557	-47,5
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	13.946	9.117	-34,6

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

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.067.861	1.177.252	10,2
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	55.920	64.411	15,2
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	31	42	33,6
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.123.812	1.241.704	10,5

Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Do 3 mesecev	15.542	16.958	9,1
Od 3 mesecev do 1 leta	77.845	99.677	28,0
Od 1 leta do 5 let	588.226	675.159	14,8
Nad 5 let	442.200	449.910	1,7
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	1.123.812	1.241.704	10,5

V poslovnem letu 2024 zapadejo obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v višini 109,9 milijona EUR (prejšnje leto: 88,9 milijona EUR).

Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2023
Stanje 1. 1. 2023	956	-	-	956
Povečanja na podlagi novih poslov	337	-	-	337
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	560	-	-	560
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-74	973	-	899
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-11	-	-	-11
Stanje 31. 12. 2023	1.768	973	-	2.741

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2023 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za obveznice, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2023
Stanje 1. 1. 2023	1.068.817	-	-	1.068.817
Povečanja na podlagi novih poslov	190.165	-	-	190.165
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	9.977	-	-	9.977
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-14.917	14.972	-	55
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-89.022	-	-	-89.022
Stanje ob koncu obdobja poročanja	1.165.020	14.972	-	1.179.992

(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	36.334	38.762	6,7
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	113.907	132.414	16,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	150.240	171.176	13,9

V kategoriji merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) so izkazane delnice v investicijskem skladu v lastnem portfelju.

(19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Oberbank AG	466.723	532.134	14,0
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	260.551	281.773	8,1
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	727.275	813.907	11,9

(20) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Neopredmetena sredstva	9.319	9.239	-0,9
Neopredmetena sredstva	9.319	9.239	-0,9

(21) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Zemljišča	6.106	6.110	0,1
Stavbe	37.711	36.360	-3,6
Druška opredmetena osnovna sredstva	12.628	17.303	37,0
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	19.232	19.370	0,7
Opredmetena osnovna sredstva	75.676	79.142	4,6

Izkazane pravice do uporabe se nanašajo zlasti na najemne pogodbe za poslovalnice in poslovne prostore doma in v tujini. Odpis pripoznanih pravic do uporabe je v poslovnem letu 2023 znašal 3,0 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR). V poslovnem letu 2023 so povečanja pravic do uporabe znašala 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR). Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 3,1 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR).

(22) Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Naložbene nepremičnine	92.974	120.870	30,0

Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 4,9 milijona EUR (prejšnje leto: 4,3 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 1,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,9 milijona EUR). Povečanje pri naložbenih nepremičninah je pretežno posledica ene nepremičnine, pri kateri po izteku roka 12 mesecev merila za prodajo vodenih dolgoročnih sredstev na presečni dan bilance niso bila izpolnjena, zato je bil izveden prenos v postavko naložbenih nepremičnin.

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2023

v tisoč EUR

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2023	56.444	9.319	92.974	158.737
Povečanje	11.777	1.662	959	14.398
Prodaja	189	21	2.022	2.231
Tečajne spremembe	-	-	-	-
Sprememba poštene vrednosti	-	-	1.982	1.982
Odpisi	5.451	2.553	-	8.004
Prerazvrstitev	-2.808	832	26.976	25.000
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	59.773	9.239	120.870	189.882

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

Pri naložbenih nepremičninah je v letu poročanja prišlo do povečanja zaradi sprememb uporabe v višini 2,0 miliona EUR. To je v naložbeni shemi izkazano kot prerazporeditev.

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2022

v tisoč EUR

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2022	62.093	9.655	78.367	150.116
Povečanje	8.734	1.867	3.743	14.344
Prodaja	512	-	-	512
Tečajne spremembe	-	-	-	-
Sprememba poštene vrednosti	-	-	2.688	2.688
Odpisi	5.695	2.203	-	7.898
Prerazvrstitev	-8.176	-	8.176	-
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	56.444	9.319	92.974	158.738

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

(23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Tekoče terjatve za davek	8.248	12.687	53,8
Tekoče obveznosti za davek	6.550	11.651	77,9

(24) Odložene terjatve in obveznosti za davek

v tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2022	Stanje 31. 12. 2023	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Terjatve do strank	6.293	4.058	4.553	494
Rezervacije za tveganja	10.205	10.867	10.867	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-2.660	-717	736	1.453
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-726	-1.196	359	1.556
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-12.279	-16.934	20	16.954
Opredmetena osnovna sredstva	-4.777	-4.787	36	4.823
Naložbene nepremičnine	-6.746	-7.172	376	7.548
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	11	-	-	-
Druga sredstva/obveznosti	3.757	5.205	5.205	-
Obveznosti do strank	-	-	-	-
Olastninjeni dolg	-100	83	83	-
Rezervacije/socialni kapital	5.665	7.217	7.238	21
Lastniški kapital – izdaja	-199	-199	-	199
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	-1.556	-3.575	29.472	33.048
Obračun davkov	-	-	-21.024	-21.024
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	8.447	12.023

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2022

v tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2021	Stanje 31. 12. 2022	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Terjatve do strank	3.385	6.293	6.366	73
Rezervacije za tveganja	11.627	10.205	10.205	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-10	-2.660	159	2.818
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.232	-726	-	726
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-12.140	-12.279	-	12.279
Opredmetena osnovna sredstva	-4.535	-4.777	25	4.801
Naložbene nepremičnine	-6.147	-6.746	-	6.746
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	-	11	11	-
Druga sredstva/obveznosti	4.118	3.757	3.794	37
Obveznosti do strank	-209	-	-	-
Olastninjeni dolg	1.549	-100	-	100
Rezervacije/socialni kapital	6.148	5.665	5.665	-
Lastniški kapital – izdaja	-217	-199	-	199
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	2.338	-1.556	26.225	27.780
Obračun davkov	-	-	-20.215	-20.215
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	6.010	7.565

Odložene terjatve in obveznosti za davek so bile pobotane v skladu z MRS 12.74.

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja v skladu z MSRP 9, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, razmejitve vnaprejšnjih opravnin pri terjativah do strank in merjenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračuna. Odloženi davki, obračunani v skladu z MRS 19 neposredno v lastniškem kapitalu, so v letu poročanja znašali 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: -0,6 milijona EUR).

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica merjenja naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti, merjenja finančnih naložb po pošteni vrednosti, uporabe metode efektivnih obresti pri vrednostnih papirjih v posesti, merjenih po odplačni vrednosti, pozitivnih tržnih vrednosti vrednostnih papirjev, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti, in ocene izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

Iz uporabe MSRP 16 izhajajo tako aktivne kot pasivne časovne razmejitve za odloženi davek, ki se skoraj v celoti odpravijo.

Prenosa izgube, ki bi bil predmet aktivnih odloženih davkov, ni.

(25) Za prodajo vodena dolgoročna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Zemljišča	27.087	-	-
Stavbe	2.371	-	-
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	29.458	-	-

V tej postavki sta bili na dan 31. decembra 2022 izkazani dve nepremičnini, ki izhajata iz zagotavljanja kreditnih zavarovanj. V poslovnem letu 2023 je bila ena nepremičnina prodana. V zvezi z drugo nepremičnino se opusti dokazovanje za prodajo vodenih dolgoročnih sredstev po izteku roka 12 mesecev. Temu ustrezno je bil izveden prenos v postavko naložbenih nepremičnin.

(26) Druga sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Druga sredstva	16.260	27.143	66,9
Časovne razmejitve	10.105	9.413	-6,8
Druga sredstva	26.365	36.557	38,7

(27) Obveznosti do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih ustanov	895.298	777.011	-13,2
Obveznosti do tujih kreditnih ustanov	35.679	55.433	55,4
Obveznosti do kreditnih ustanov	930.977	832.444	-10,6

BKS Bank je udeležena pri programu ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) Evropske centralne banke (ECB). ECB je s tem programom bankam ponujal dolgoročne kredite pod ugodnimi pogoji, pri čemer so bile obrestne mere za posamezne banke do 23. novembra 2022 odvisne od tega, ali v zadevnem referenčnem obdobju dosežejo cilje glede kreditiranja. Odtlej se za obrestovanje upošteva vsakokrat veljavna obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti (DFR).

V poslovnem letu 2023 je bila tranša v višini 200 milijonov EUR pravočasno vrnjena, do predčasnega izplačila ni prišlo. Na presečni dan se obveznosti v višini 200 milijonov EUR iz programa CUODR III izkazujejo pod obveznostmi do kreditnih ustanov in se bilancirajo v skladu z MSRP 9. BKS Bank je poleg tega v tekočem letu sodelovala v programu ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR), obveznosti iz tega naslova na presečni dan znašajo 50 milijonov EUR. Obrestovanje pri teh programih se ravna po vsakokrat veljavni obrestni meri glavnih operacij refinanciranja (MRO).

Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
dnevno zapadle	225.582	168.019	-25,5
Do 3 mesecev	9.172	89.192	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	223.844	261.391	16,8
Od 1 leta do 5 let	421.140	288.185	-31,6
Nad 5 let	51.239	25.657	-49,9
Obveznosti do kreditnih ustanov po zapadlosti	930.977	832.444	-10,6

(28) Obveznosti do strank

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Hranilne vloge	1.258.886	922.509	-26,7
• podjetja	128.936	66.328	-48,6
• prebivalstvo	1.129.949	856.181	-24,2
Druge obveznosti	5.564.907	5.822.044	4,6
• podjetja	3.696.251	3.743.210	1,3
• prebivalstvo	1.868.657	2.078.834	11,2
Obveznosti do strank	6.823.793	6.744.552	-1,2

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
dnevno zapadle	6.011.477	5.176.509	-13,9
Do 3 mesecev	68.451	106.557	55,7
Od 3 mesecev do 1 leta	201.468	614.721	>100
Od 1 leta do 5 let	503.858	785.810	56,0
Nad 5 let	38.539	60.955	58,2
Obveznosti do strank po zapadlosti	6.823.793	6.744.552	-1,2

(29) Olastninjeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Izdane obveznice	731.788	771.405	5,4
Drugi olastninjeni dolg	51.828	51.355	-0,9
Olastninjeni dolg	783.616	822.761	5,0

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 36,0 milijona EUR (prejšnje leto: 35,3 milijona EUR), merjene po pošteni vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po pošteni vrednosti). Knjigovodska vrednost olastninjenega dolga, merjenega po pošteni vrednosti, je, vključno z natečenimi obrestmi, za 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Do 3 mesecev	6.253	48.067	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	41.477	50.601	22,0
Od 1 leta do 5 let	431.257	515.174	19,5
Nad 5 let	304.628	208.918	-31,4
Olastninjeni dolg po zapadlosti	783.616	822.761	5,0

(30) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	5.250	13.229	>100
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	4.278	10.248	>100
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	7	74	>100
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	965	2.906	>100
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.250	13.229	>100

(31) Rezervacije

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	58.207	61.230	5,2
Rezervacije za davke (tekoči davki)	4.260	15.008	>100
Rezervacije za kreditne posle	45.665	56.806	24,4
Druge rezervacije	14.149	24.559	73,6
Rezervacije	122.281	157.603	28,9

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 21,9 milijona EUR (prejšnje leto: 21,7 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 32,5 milijona EUR (prejšnje leto: 30,4 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 6,8 milijona EUR (prejšnje leto: 6,1 milijona EUR). V postavki rezervacije za kreditne posle so zajete rezervacije v vrednosti 30,1 milijona EUR (prejšnje leto: 44,9 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmerne konsolidacije družbe ALGAR. Nadaljnje pomembne druge rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrtletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 4,7 milijona EUR (prejšnje leto: 4,1 milijona EUR), rezervacije za nadomestila v vrednosti 2,5 milijona EUR (prejšnje leto: 2,4 milijona EUR) in rezervacije v višini 7,6 milijona EUR, ki so bile oblikovane v zvezi s pravnim položajem in sodno prakso v Sloveniji glede posojil v švicarskih frankih.

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR	Skupaj 2022	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki	Rezervacije za kreditne posle	Drugo	Skupaj 2023	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	119.385	58.207	4.260	45.665	14.149	122.281	2,4
± spremembe zaradi tuje valute	-	-	-	-	-	-	-
+ povečanje	18.885	6.297	13.406	26.050	13.931	59.683	>100
- uporaba	-7.412	-3.168	-1.144	0	-3.148	-7.460	0,7
- odprava	-8.577	-105	-1.514	-14.909	-372	-16.900	97,0
Rezervacije na dan 31. 12.	122.281	61.230	15.008	56.806	24.559	157.603	28,9

Rezervacije za odpravnine

Zaposleni pri BKS Bank v Avstriji, katerih delovno razmerje se je začelo pred 1. januarjem 2003, imajo po določbah zakona o zaposlenih oziroma zakona o odpravninah delavcem pravico zahtevati odpravnino, če so izpolnjeni določeni pogoji za prenehanje delovnega razmerja. Poleg tega kolektivna pogodba za banke in bankirje za osebe z delovnim razmerjem, daljšim od petih let, določa pravico do dveh dodatnih mesečnih plač, če delovno razmerje odpove delodajalec. V primeru delovne pripadnosti podjetju vsaj 15 upoštevanih delovnih let se ta pravica priznava tudi v zvezi z začetkom zakonske pokojnine. Ti dodatni mesečni plači nista kriti s prispevki sklada za socialno varstvo zaposlenih (odpravnina po novem sistemu).

Rezervacije za pokojnine

Osnovo za obveznosti pokojnine določa kolektivna pogodba. Pravica do pokojnine je na novo določena v različici z dne 23. decembra 1996. Pokojninske storitve obsegajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti opravljanja poklica ter vdovsko in družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG. Obveznosti BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev ter pokojnin zaradi nezmožnosti opravljanja poklica še aktivnih zaposlenih.

Aktuarske predpostavke

v %	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Finančne predpostavke		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	4,14%	3,49%
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	4,21%	3,57%
Trend plač aktivnih zaposlenih	4,60%	4,68%
Dinamika pokojnin	4,15%	4,30%
Dinamika kariere	0,25%	0,25%
Demografske predpostavke		
Upokojitvena starost	65 let	65 let
Tablica umrljivosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Obrestna mera je bila določena v skladu z MRS 19.83 na podlagi donosov za prvorazredne podjetniške obveznice s fiksno obrestno mero. Enako kot lani smo uporabili podatke iz preglednice, ki jo je objavila družba Mercer (Austria) GmbH. Pri izračunu rezervacij za pokojnine se je upoštevalo trajanje 10 let, pri izračunu rezervacij za odpravnine pa trajanje 15 let.

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	61.329	58.207	-5,1
+ odhodki za obresti	683	2.276	>100
+ stroški službovanja	1.679	1.098	-34,6
-izplačila v letu poročanja	-4.330	-6.285	45,1
± aktuarski dobički (-)/izgube (+) ¹	-851	5.445	>100
± drugi dobički in izgube	-303	490	>100
Rezervacije na dan 31. 12.	58.207	61.230	5,2

¹ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti

Analiza občutljivosti obveze za določene zasluzke (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2022	Pokojnine 31. 12. 2022	Odpravnine 31. 12. 2023	Pokojnine 31. 12. 2023
Diskontna obrestna mera +0,5 %	-991	-1.291	-1.030	-1.424
Diskontna obrestna mera -0,5 %	495	1.402	582	1.550
Povišanje plač +0,5 %	488	84	568	96
Povišanje plač -0,5 %	-990	-81	-1.025	-93
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.198	-	1.303
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-1.126	-	-1.223
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.028	-	2.310

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2023.

Analiza zapadlosti

Denarni tokovi v tisoč EUR	Odpravnine	Pokojnine
	31. 12. 2023	31. 12. 2023
Pričakovana izplačila za leto 2024	2.308	2.795
Pričakovana izplačila za leto 2025	1.052	2.628
Pričakovana izplačila za leto 2026	1.292	2.458
Pričakovana izplačila za leto 2027	2.731	2.287
Pričakovana izplačila za leto 2028	1.900	2.121
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2024 in 2028	9.284	12.290
Tehtano povprečje obdobja	7,61	9,32

Analiza zapadlosti prikazuje pričakovana izplačila iz pravic za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let. Izplačila v poslovnem letu 2023 so znašala 5,9 milijona EUR (prejšnje leto: 4,1 milijona EUR).

(32) Druge obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Druge obveznosti	26.363	32.040	21,5
Časovne razmejitev	5.064	4.721	-6,8
Obveznosti iz najema	19.607	19.804	1,0
Druge obveznosti	51.034	56.565	10,8

Obveznosti iz najema, izkazane v skladu z MSRP 16, izhajajo zlasti iz najemnih pogodb za poslovalnice in poslovne prostore ter zapadejo v plačilo tako:

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Do 1 leta	2.779	2.598	-6,5
Od 1 leta do 5 let	9.124	9.229	1,2
Nad 5 let	7.705	7.977	3,5
Obveznosti iz najema	19.607	19.804	1,0

(33) Podrejeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Dodatni kapital	264.719	264.957	0,1
Podrejeni dolg	264.719	264.957	0,1

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 262,7 milijona EUR (prejšnje leto: 262,2 milijona EUR).

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Do 3 mesecev	24.008	3.704	-84,6
Od 3 mesecev do 1 leta	-	19.996	-
Od 1 leta do 5 let	77.296	70.231	-9,1
Nad 5 let	163.416	171.027	4,7
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	264.719	264.957	0,1

V poslovnem letu 2024 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 20,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 20,0 milijona EUR).

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	Celotno obdobje trajanja
5 % podrejena obveznica 2014–2023/2	20.000	0	9 let
4 % podrejena obveznica 2015–2025/2	20.000	20.000	10 let
2 ¾ % podrejena obveznica 2016–2024/2	20.000	20.000	8 let
3 % podrejena obveznica 2017–2027/4	20.000	20.000	10 let
3,43 % podrejena obveznica 2018–2028/3 PP	13.000	13.000	10 let
2 ¼ % podrejena obveznica 2018–2026/3	17.287	17.287	8 let
4,54 % podrejena obveznica 2019–2034/2/PP	8.000	8.000	15 let
3 % podrejena obveznica 2019–2029/3	20.000	20.000	10 let
3 % podrejena obveznica 2019–2030/4	20.000	20.000	11 let
3,85 % podrejena obveznica 2019–2034/4/PP	3.400	3.400	15 let
3 1/8 % podrejena obveznica 2019–2031/5/	20.000	20.000	11,5 leta
2 ¾ % podrejena obveznica 2020–2032/1	8.433	8.433	12 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/2	4.289	4.289	10 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/3	20.000	20.000	10 let
3 1/4% podrejena obveznica 2021–2031/4/PP	20.000	20.000	10 let
3,03 % podrejena obveznica 2021–2032	3.000	3.000	11 let
2,10 % podrejena obveznica 2022–2032/1	1.229	1.229	10 let
3 % podrejena obveznica 2022–2032/2	12.000	12.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2022–2032/6	11.539	20.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2023–2033/3		10.000	10 let
4,80 % podrejena obveznica 2023–2033/8		2.038	10 let
Vsota podrejenega dolga	262.177	262.676	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 8,8 milijona EUR (prejšnje leto: 8,1 milijona EUR).

(34) Lastniški kapital

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Vpisani kapital	85.886	91.612	6,7
• delniški kapital	85.886	91.612	6,7
Kapitalske rezerve	241.416	273.093	13,1
Rezerve iz dobička in druge rezerve	1.151.312	1.339.025	16,3
Lastniški kapital skupine	1.478.613	1.703.729	15,2
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	-
Lastniški kapital	1.543.813	1.768.929	14,6

S povečanjem kapitala, izvedenim maja 2023, se je osnovni kapital družbe povečal z doslej 85.885.800 EUR na 91.611.520 EUR, odslej pa je sestavljen iz 45.805.760 (prejšnje leto: 42.942.900) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico. Nominalna vrednost delnice je 2,0 EUR. Transakcijski stroški v višini 0,4 milijona EUR so bili odšteti od lastniškega kapitala. Kapitalske rezerve vsebujejo premijske zneske (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve večinoma vsebujejo preneseni dobiček.

Dodatni instrumenti lastniškega kapitala se nanašajo na izdane dodatne obveznice AT1, in sicer OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2015 (nominalna vrednost 23,4 milijona EUR), OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2017 (nominalna vrednost 14,5 milijona EUR), OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2018 (nominalna vrednost 17,3 milijona EUR) in OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2020 (nominalna vrednost 10,0 milijona EUR), ki so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Delnice v obtoku leta 2023

	Navadne kosovne delnice
Število delnic	
Stanje 1. 1. 2023	42.331.964
Redno povečanje kapitala	2.862.860
Sprememba lastnih delnic	358.061
Stanje 31. 12. 2023	45.552.885
Lastne delnice v posesti	252.875
Izdane delnice	45.805.760

Delnice v obtoku leta 2022

	Navadne kosovne delnice
Število delnic	
Stanje 1. 1. 2022	42.150.529
Sprememba lastnih delnic	181.435
Stanje 31. 12. 2022	42.331.964
Lastne delnice v posesti	610.936
Izdane delnice	42.942.900

Rezultat iz drugih rezerv iz dobička izhaja iz spremembe naslednjih rezerv:

v tisoč EUR	2022		2023	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluži	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluži	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
Stanje 1. 1.	-26.081	1.044	-21.770	1.340
Drugi vseobsegajoči donos	4.312	786	-3.938	225
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	235	-	-4.195	-
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	-	786	-	225
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	4.077	-	258	-
Prerazvrstitev	-	-490	-	-
Stanje 31. 12.	-21.770	1.340	-25.707	1.565

Upravljanje kapitala

(35) Lastna sredstva

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva enakovredna postopka: na eni strani izvajanje nadzornih zahtev v zvezi z upoštevanjem minimalnih kapitalskih deležev in na drugi notranji nadzor v okviru ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti). Pri tem obstaja razlikovanje med normativno in ekonomsko perspektivo.

Cilj je tudi v stresnih razmerah dosegati regulativne minimalne deleže v skladu s CRR in imeti zadosten kapital za kritje tveganj v okviru ICAAP z ekonomske perspektive. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj v smislu obvladovanja skupnega tveganja banke.

Za izpolnjevanje ciljev se v okviru informacijskega procesa upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključne vrednosti pri analizi in upravljanju kapitala so raven kapitala, količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj pa tudi količnik finančnega vzvoda in količnik MREL.

Določanje ravni kapitala in zneska skupne izpostavljenosti tveganju poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu zahteve glede lastnih sredstev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

Pri nadzorniškem pregledovanju in vrednotenju (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor finančnih trgov (FMA), je morala BKS Bank 31. decembra 2023 izpolnjevati naslednji minimalni zahtevi brez blažilnika za ohranjanje kapitala kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju: za navadni lastniški temeljni kapital 5,4 %, za delež lastniškega kapitala pa skupaj 9,6 %. Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2023 bistveno večja od zahtevanih.

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: Stanje kapitala po CRR

v mio EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Osnovni kapital	85,9	91,6
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.360,6	1.566,3
Odbitna postavka	-668,2	-750,4
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	778,3	907,5
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,5%	13,6%
Obveznica AT1	65,1	65,2
Dodatni temeljni kapital	65,1	65,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	843,4	972,7
Količnik temeljnega kapitala	13,6%	14,6%
Dodatni kapital	214,7	216,8
Kapital skupaj	1.058,1	1.189,5
Količnik skupnega kapitala	17,0%	17,9%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	6.213,5	6.664,3

¹⁾ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2023. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Poročilo o tveganjih

(2) Politika in strategija obvladovanja tveganj

Vodilo naše poslovne politike je ohranjati samostojnost in neodvisnost ter izboljševati rezultate s strategijo trajnostne rasti. Bistveni dejavnik poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj, da bi vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega

poslovanja in delovanja, zgodaj prepoznali ter jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladali in omejili. Posamezna tveganja evidentiramo, ocenimo in analiziramo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev razpoložljivi kapital uporabimo kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa nenehno optimiziramo.

Strategija obvladovanja tveganj skupine BKS Bank je izpeljana iz poslovne strategije. Ta se enkrat letno pregleda v oddelku za kontroling tveganj v dogovoru s centralnimi vodji oddelkov. Pri pomembnih spremembah strategije sledi izredni pregled. Ugotavljanje rezultata pregleda oz. ovrednotenje strategije obvladovanja tveganj in določitev naklonjenosti tveganju potekajo v odboru ICAAP skupaj z upravo. Strategijo obvladovanja tveganj odobri celotna uprava, na prvi seji v letu pa jo predložijo nadzornemu svetu.

V BKS Bank je na podlagi poglobljenega poznavanja tveganj, s katerimi se srečujemo, uveljavljena dosledna kultura prevzemanja tveganj, ki temelji na vrednotah BKS Bank. Kultura prevzemanja tveganj je določena na najvišji ravni v obliki vizije in strategije obvladovanja tveganj BKS Bank in prikazuje način, kako naj vodstvo in zaposleni na svojih delovnih področjih obravnavajo tveganja. Osrednji element pri kulturi prevzemanja tveganj je vključitev posameznih kazalnikov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v politiko prejemkov. Tako se zagotovi

tveganjem primerno merjenje prejemkov v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Še en pomemben steber pri kulturi prevzemanja tveganj je obvladovanje tveganj glede trajnostnosti. Načela politike obvladovanja tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj, pri čemer upravljanje oziroma obvladovanje poteka v okviru posameznih vrst tveganj.

ICAAP

V skladu z določbami členov 39 in 39a BWG morajo imeti banke pripravljene učinkovite načrte in postopke za določanje višine, sestave in porazdelitve kapitala, ki je na voljo za kvantitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in delovanja. Na tej podlagi morajo kreditne ustanove ohranjati kapital v zahtevanem obsegu. Ti postopki so združeni v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavlja v okviru izračunov sposobnosti prevzemanja tveganj.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj sledi z nadzornega vidika priporočenemu dvojnemu pristopu in se izvaja po normativni perspektivi in ekonomski perspektivi.

Dvojna perspektiva izračuna sposobnosti prevzemanja tveganja

Ekonomska perspektiva

- V ekonomskem pogledu so opredeljena in količinsko opredeljena vsa pomembna tveganja ter primerjana s sredstvi za kritje tveganj. Cilj: Zagotoviti ustrezno interno kapitalizacijo.
- Cilj najvišje ravni uporabe sredstev za kritje tveganj je opredeljen v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj.
- Znesek kritja tveganja se določi na podlagi navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
- Stresni scenariji so usklajeni z normativnim pogledom in se ocenjujejo vsako leto.
- Upoštevano časovno obdobje: 1 leto.
- Interval zaupanja: 99,9%.

Normativna perspektiva

- Normativna perspektiva ocenjuje zmožnost banke BKS Bank, da izpolni kvantitativne regulativne in nadzorne zahteve v obdobju več let. Cilj: Zagotoviti skladnost z regulativnimi zahtevami.
- Nabor kazalnikov za upravljanje je opredeljen v okviru apetita po tveganjih in se ocenjuje vsako leto.
- Poročilo ICAAP v skladu z normativno perspektivo se pripravlja četrtletno.
- Stresni scenariji se izvajajo na podlagi stresnega testa EBA in se letno ocenjujejo.
- Upoštevano časovno obdobje: vsaj tri leta.

ILAAP

ILAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank vzpostaviti skladno s 3. odstavkom 39. člena BWG, za določitev, merjenje, upravljanje in nadzor likvidnosti. BKS Bank meri likvidnost in likvidnostno tveganje na podlagi več ustaljenih metod in kazalnikov (npr. bilanca kapitalskih tokov, LCR, NSFR) ter nadzoruje upoštevanje likvidnostnih ciljev v okviru pravočasnih in izčrpnih poročil o tveganjih.

BASAG

Določbe avstrijskega zakona o sanaciji in reševanju bank (BASAG) zahtevajo pripravo načrtov za sanacijo in reševanje bank. Bistveni elementi pri

obvladovanju skupnega tveganja banke po Zakonu o sanaciji in reševanju bank so:

- načrt sanacije,
- načrt reševanja in
- količnik MREL.

Načrt sanacije je bil tudi leta 2023 pravočasno posodobljen in posredovan nadzornemu organu. V okviru zahtev za izdelavo načrta reševanja smo izpolnili podatkovne zahteve organa za reševanje. Dalje je bila izdelana lastna ocena, v okviru določenega projekta pa tudi priročnik za zavarovanje s premoženjem in načrt za nujne primere FMI za primer reševanja.

BASEL IV

V letu 2024 se v BKS Bank začne obsežen projekt za izvajanje novih pravil Basel IV. Projekt obravnava spremene določbe za določitev zahtev glede lastnih sredstev in zajema tudi vidike upravljanja s tveganjem obremenjenih sredstev. Poudarki so na novi kategorizaciji financiranja nepremičnin, izračunu učinka RWA na portfelj udeležb, uvrstitvi terjatev do kreditnih ustanov, izvajanju zahtev glede masovnih poslov ter na zunajbilančne posledice pri stebru I in stebru II. Pričakuje se splošno zvišanje vrednosti RWA. Z zgodnjo vključitvijo različnih strokovnih oddelkov BKS Bank se lahko uveljavijo novi standardi od obvladovanja kreditnih tveganj prek vrednotenja nepremičnin do širitve hrambe podatkov in potrebne IT-infrastrukture.

Stresni testi

Stresni testi BKS Bank nadgrajujejo uveljavljene modele upravljanja in vrednotenja ter temeljijo na različnih vrstah stresa in stopenjski intenzivnosti stresnih scenarijev. Vidiki upravljanja so v strategiji obvladovanja tveganj določeni v obliki načel politike obvladovanja tveganj. Z načrtovanimi stresnimi testi naj bi merili sposobnost BKS Bank, da samostojno obvladuje izgube. Dalje se presoja sposobnost zagotavljanja likvidnosti v kriznem primeru. Stresni testi so integralni del upravljanja kapitala in obvladovanja likvidnostnih tveganj. Stresni testi se izvajajo v okviru

- procesa ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti (ICAAP),
- notranjega procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP) in
- načrtovanja sanacije.

Stresni parametri za stresne teste v okviru izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj so izpeljani iz stresnih testov EBA.

Poleg ekonomskih vidikov se upoštevajo minimalne nadzorne zahteve. Minimalne nadzorne zahteve za

- skupno vrednost kapitalskih zahtev procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) – TSCR,
- splošne kapitalске zahteve – OCR,
- količnik likvidnostnega kritja – LCR ali
- količnik neto stabilnih virov financiranja – NSFR

v kriznem primeru oblikujejo omejitve za črpanje prostega kapitala za kritje tveganj.

Notranji kontrolni sistemi

Notranji kontrolni sistemi (IKS) BKS Bank so več let nastajajoči sistem ukrepov in kontrolnih korakov, zasnovani pa so v okviru upravljaljskega sistema. Podlaga in referenčni model za oblikovanje in sistematizacijo notranjega kontrolnega sistema so smernice »COSO Internal Control – Integrated Framework«.

BKS Bank v okviru kontrole tveganj uporablja model treh linij zaščite (Three-Lines-of-Defence), ki določa, da se tveganja obravnavajo in obvladujejo v treh stopnjah. Poleg tega zunanji revizor preveri funkcionalnost sistema za obvladovanje tveganj v okviru pregleda ÖCGK, pravilo C 83.

S procesno oceno tveganja in podrobnim opisom kontrole, ki sta implementirani v IKS, podpiramo uspešen, učinkovit in pravičen način dela ter zagotavljamo predpogoje za uspešno upravljanje podjetja. S pravočasnim in zanesljivim poročanjem se tveganja, napake in nepravilnosti zgodaj odkrijejo in zmanjšajo.

Notranji kontrolni sistem BKS Bank upošteva naslednja načela in se sprti izpopolnjuje:

- učinkovitost na podlagi vpetosti v kulturo podjetja,
- jasne odgovornosti,
- tveganjem primerno kontrole,
- izobraževanje zaposlenih,
- določeni informacijski in eskalacijski postopki,
- preverljivost opredeljenih ciljev in kontrol,
- učinkovitost z optimizacijo kontrolnih stroškov in
- avtomatizacija postopkov, kjer je to mogoče.

Letna procesna ocena tveganja, periodična ocena tveganja glede operativnega tveganja in analiza škodnih primerov v okviru odbora za operativno tveganje pomembno prispevajo k stalnemu izpopolnjevanju sistema IKS. Pri tem je posebna pozornost namenjena tveganjem v zvezi z goljufijami. Obvladovanje tveganj v zvezi z goljufijami je bistveni del našega procesa obvladovanja tveganj in IKS, cilj pa je zmanjšati tveganja v zvezi z goljufijami s primernimi preventivnimi, tehničnimi in organizacijskimi ukrepi.

Naše sheme in kodeksi, še zlasti Kodeks ravnanja, ureditev skladnosti poslovanja s predpisi in načela vodenja, skladnega s pravili, vsebujejo jasna določila glede ravnanja.

Moderni pravilniki in sistemi za prijavljanje nepravilnosti so prav tako kot strokovno obravnavanje pritožb pomembni komunikacijski kanali za zgodnje zaznavanje incidentov in primerov suma.

Procesne kontrolne matrike tveganj pri glavnih procesih in IKS za podružnice so zajeti v dokupljenem sistemu »easyGRC«.

(37) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj

Strategijo obvladovanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konservativni pristop do tveganj bančnega poslovanja. Ta tveganja nadzorujemo in obvladujemo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, njihovega merjenja in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur. Glavno odgovornost za obvladovanje tveganj ima član uprave, ki je neodvisen od trga.

Strategijo obvladovanja tveganj vsako leto predelamo, uprava jo nato sprejme, o njej pa razpravljajo in jo ovrednotijo člani komisije za tveganja. Uprava odloča o načelih obvladovanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja ter postopkih za nadzor in obvladovanje tveganj.

Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj ter za aktualni nadaljnji razvoj in izboljševanje instrumentov obvladovanja tveganj. Ta organizacijska enota redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, ter ob upoštevanju ustreznih limitov za tveganja in obremenitve s tveganji presoja trenutno stanje glede tveganj. Kot

neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava. Ob letni reviziji strategije obvladovanja tveganj v BKS Bank opravimo inventuro tveganj.

Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

Limiti in cilji, zajeti v strategiji obvladovanja tveganj, se usklajujejo in po potrebi spreminjajo na letni ravni.

Notranja revizija BKS Bank kot neodvisna interna služba preveri vse procese delovanja in poslovne procese, pri-
memnost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za obvladovanje tveganj in kontroling tveganj,
ter interne kontrolne sisteme.

Za obvladovanje skupnega tveganja banke skrbi več organov. Ti izčrpno obravnavajo posamezne vrste tveganj na podlagi raznovrstnega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani organov vnesejo v proces upravljanja.

Organi za obvladovanje tveganj



Odbor ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtno in na podlagi normativnih in ekonomskih potreb po kapitalu ter ob upoštevanju različnih pogojev in razpoložljivih rezervacij za tveganja obravnava sposobnost odziva banke na tveganja.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti se sestaja mesečno, analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi, tveganjem kreditnega razpona ter tveganjem lastniških vrednostnih instrumentov in likvidnostnim tveganjem. V zvezi s tem opravlja tudi pomembne naloge pri načrtovanju financiranja, določanju transfernih cen, povezanih s financiranjem, in obvladovanju tveganja koncentracije.

Odbor za operativno tveganje

Seje odbora za operativno tveganje potekajo četrtno. Člani odbora za operativno tveganje analizirajo škodne primere, podpirajo enote, ki prevzemajo tveganja, in vodstvo pri aktivnem obvladovanju operativnih tveganj, nadzorujejo izvajanje dogovorjenih ukrepov in nadgrajujejo sistem za obvladovanje operativnih tveganj. Bistveni del nalog odbora sta tudi nadzor in izboljšanje obvladovanja tveganj IKT, še zlasti ukrepov za kibernetno varnost in upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM).

Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobravanjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi

vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

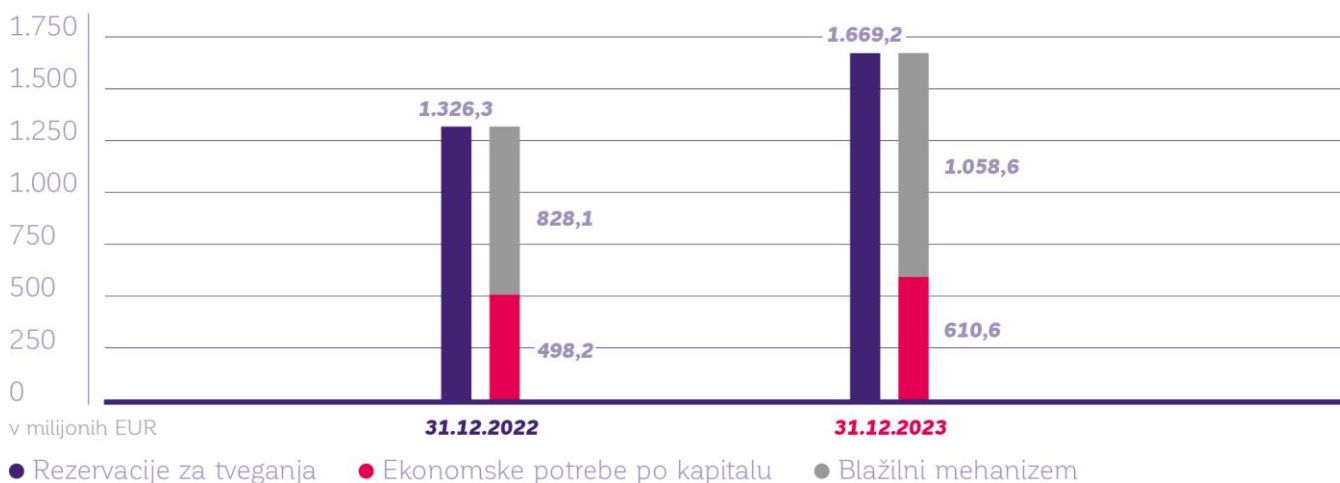
(38) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)

Analiza sposobnosti prevzemanja tveganj na podlagi procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) je v BKS Bank ključna komponenta pri obvladovanju skupnega tveganja banke. Od leta 2021 pri obvladovanju skupnega tveganja banke zasledujemo dvojni pristop. Pri normativni perspektivi presojamo sposobnost banke glede izpolnjevanja kvantitativnih regulatornih in nadzornih zahtev za večletno obdobje. Cilj je zagotavljanje upoštevanja regulatornih zahtev. Pri ekonomski perspektivi identificiramo in količinsko opredelimo vsa pomembna tveganja, ki se nanašajo na kapital, in jih primerjamo z rezervacijami za tveganja, pri čemer je cilj zagotoviti primeren obseg notranjega kapitala.

Pomemben del ICAAP v normativni perspektivi je poleg upoštevanja minimalnih nadzornih zahtev tudi izpolnjevanje notranje določenih ciljnih vrednosti in upoštevanje interno določenih limitov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Priročnik o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je niz nadzornih kazalnikov s ciljnimi vrednostmi in limiti, ki so prek upravljaljskega blažilnika izpeljani iz minimalnih nadzornih zahtev. Niz nadzornih kazalnikov glede tveganj v priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj zajema kategorije tveganja, kot so kapitalsko tveganje, likvidnostno tveganje, kreditno tveganje ter tveganja spremembe obrestnih mer in operativno tveganje.

V BKS Bank so nepričakovane izgube v ekonomski perspektivi za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. 31. decembra 2023 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 610,6 milijona EUR, v prejšnjem letu pa so znašale 498,2 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.669,2 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2022 pa je bila njegova vrednost 1.326,3 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi



Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive

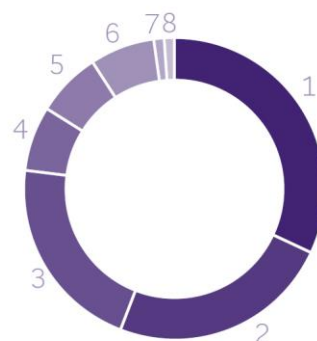
v %	31.12.2022	31. 12. 2023
1 Kreditno tveganje	67,4	63,4
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi	10,4	15,1
3 Tveganje delniškega tečaja	5,2	4,6
4 Valutno tveganje	0,2	0,2
5 Tveganje kreditnega razpona	5,5	6,1
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	6,2	5,9
7 Likvidnostno tveganje	2,0	1,6
9 Napake modela	0,4	0,4
10 Druga tveganja	2,8	2,7

Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile – tako kot v prejšnjem letu – največjo vezavo kapitala za tveganja znotraj skupine kreditnih ustanov. Kreditna tveganja so razlog za približno 63,4 % (2022: 67,4 %) vseh potencialnih izgub.

Pri **normativni perspektivi** glede sposobnosti prevzemanja tveganj so v središču pozornosti z nadzornega vidika zahtevani kapitalski količniki, likvidnostni kazalniki in kazalniki kreditnih tveganj. Za normativno perspektivo se uporablja vsaj 3-letno obdobje načrtovanja. Pri tem se v prvem koraku preveri, ali se lahko zagotovi upoštevanje nadzornih kazalnikov in notranjih limitov, izpeljanih iz pripravljenosti za prevzemanje tveganj, za obdobje načrtovanja. V drugem koraku se preveri, ali je mogoče upoštevanje limitov in z nadzornega vidika zahtevanih minimumov zagotoviti tudi v stresnih razmerah. Stresni parametri so izpeljani iz stresnih testov EBA in usklajeni s stresnimi testi v ekonomski perspektivi.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj v normativni perspektivi kaže, da je upoštevanje limitov, določenih v **priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj**, zagotovljeno tako v osnovnem scenariju kot tudi v stresnem scenariju, s tem pa so izpolnjene tudi kvantitativne zakonske zahteve. Obremenitve so po posameznih vrstah tveganj iz stresnih testov porazdeljene tako:

	v %
1 Družbe, merjene po kapitalski metodi	32
2 Kreditno tveganje	24
3 Kreditno tveganje za raven 3	21
4 Kreditno tveganje za raven 1 + 2	7
5 Likvidnostno tveganje	7
6 Tveganje kreditnega razpona	7
7 Operativno tveganje	1
8 Drugi učinki	1



(39) Kreditno tveganje

Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega neplačila pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. Temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek položaja poslovnega partnerja v okviru tveganja države. Kreditno tveganje je za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Nadzor in analiza potekata na ravni produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank ter na podlagi portfelja.

Obvladovanje kreditnih tveganj

Obvladovanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobritev kreditov poteka izključno po načelu poznavanja stranke (*know your customer*). Na tej podlagi se krediti odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete. Zahteve po jamstvih so odvisne od višine zneska, bonitetne ocene in/ali produkta.

Izhodišča vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki za upravljanje kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, zlasti gospodarskemu okolju in večjemu tveganju pri unovčitvi zavarovanj.

Oddelek za analizo tveganj in storitve je odgovoren za analizo in obvladovanje tveganj na ravni posameznih strank. Presojno na ravni portfeljev na rednih sestankih izvaja razširjena komisija za obvladovanje kreditnih tveganj, ki obravnava poročila kontrolinga tveganj. Bistveni cilji glede prevzemanja novih tveganj so povezani z bonitetno strukturo, prizadevamo pa si, da bi nove posle sklepali samo do določenega bonitetnega razreda in ob zadostnem zavarovanju. Poleg tega katalog s pozitivnimi in izključitvenimi merili določa, katerim podjetjem BKS Bank ne odobri financiranja.

Koncentracija kreditnih tveganj se uravnava na ravni portfelja, pri čemer si prizadevamo za uravnoteženo porazdelitev obsega kreditnih obveznosti, določijo pa se tudi limiti za regionalno in sektorsko porazdelitev ter delež tujih valut. Družba ALGAR, ki ima v lasti 25 % delnic BKS Bank, zagotavlja zavarovanje za financiranja velikega obsega.

Tveganje udeležbe vključuje tveganje neplačila dividende, oslabitve in izgube zaradi prodaje ter tveganje, da se zaradi negativnih gospodarskih gibanj v družbah, v katerih je udeležena BKS Bank, zmanjšajo tihe rezerve. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta BKS Bank. Pri povezanih družbah je poudarek na sektorjih kreditnih in finančnih ustanov ter družbah, ki opravljajo pomožne bančne storitve.

Obvladovanje kreditnih tveganj



¹⁾ Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve

²⁾ Centralni oddelek za kreditno tveganje

³⁾ Skupina Kontroling tveganj

⁴⁾ Centralni oddelek za pisarne uprave

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za obvladovanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležb. Del poročanja na ravni koncema so mesečna poročila o operativno dejavnih hčerinskih družbah.

Kvantitativni podatki, zajeti v predmetnem poročilu v skladu s točkami od 7.31 do 7.42 MSRP, temeljijo na internem poročanju o obvladovanju skupnega tveganja banke.

Interno obvladovanje tveganj poteka na ravni portfeljev in zajema naslednje postavke tveganj:

(1.1) Obseg kreditnih tveganj v skladu z notranjim obvladovanjem tveganj

v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Terjatve do strank	7.296.381	7.526.365
Terjatve do kreditnih ustanov	253.724	186.785
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.359.749	2.332.765
Vrednostni papirji in skladi	1.162.949	1.286.433
Udeležbe	839.334	943.095
Obseg kreditnih tveganj	11.912.137	12.275.443

(1.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Terjatve do strank v skladu s pojasnilom (15.1)	7.175.340	7.411.687
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15.1)	121.040	114.678
Terjatve do strank	7.296.381	7.526.365
Terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	253.618	186.760
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	107	25
Terjatve do kreditnih ustanov	253.724	186.785
Morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)	638.877	612.188
+ druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)	1.706.925	1.711.460
+ pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih produktov v skladu z pojasnilom (16)	13.947	9.117
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.359.749	2.332.765
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17)	1.123.812	1.241.704
+ rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17)	956	2.741
+ Aktien und Fonds aus der Position Anteilsrechte und andere nicht verzinsliche Wertpapiere gemäß Note (18)	38.181	41.988
Vrednostni papirji in skladi	1.162.949	1.286.433
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19)	727.275	813.907
+ Beteiligungen aus der Position Anteilsrechte und andere nicht verzinsliche Wertpapiere gemäß Note (18)	112.059	129.188
Udeležbe	839.334	943.095
Obseg tveganj	11.912.137	12.275.443

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

Bistveni steber pri presoji tveganj je obsežen bonitetni sistem, ki je podlaga za obvladovanje tveganj v koncernu BKS Bank. Interni modeli ocenjevanja bank se letno ovrednotijo po kvantitativnih in kvalitativnih merilih. Skupaj se v skupini BKS Bank uporablja 14 postopkov ocenjevanja.

Bonitetni razredi

AA	Prvorazredna najboljša boniteta
A1	Prvorazredna odlična boniteta
1a	Prvorazredna boniteta
1b	Zelo dobra boniteta
2a	Dobra boniteta
2b	Še dobra boniteta
3a	Sprejemljiva boniteta
3b	Še sprejemljiva boniteta
4a	Pomanjkljiva boniteta
4b	Slaba boniteta
5a	Neplačilo v okviru neproblematičnih aranžmajev
5b	Neplačilo – slaba posojila
5c	Neplačilo – neizterljiva posojila

(1.3) Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2023

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	122.116	1.703.593	2.908.665	2.238.429	298.362	237.936	17.265
Terjatve do kreditnih ustanov	114.612	64.484	7.678	1	10	-	-
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	67.363	630.349	1.101.076	483.436	40.434	10.042	65
Vrednostni papirji in skladi	963.178	259.124	60.341	3.748	42	-	-
Udeležbe	839.904	102.129	1.058	0	-	-	5
Skupaj	2.107.173	2.759.678	4.078.817	2.725.615	338.848	247.978	17.334

Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2022

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč 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 ustanov	188.995	52.279	12.448	1	1	-	-
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih 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	-	-
Udeležbe	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

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 2,9 % (2022: 2,1 %). Podlago za izračun so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila) in bilančne terjatve do držav, centralnih bank, kreditnih ustanov in strank. Kritje morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja.

Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2023 znašal 29,4% (2022: 37,3 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja, vrednotena glede na mejne zastavne vrednosti. Ob koncu leta 2023 je znašal 87,5 % (2022: 86,0 %).

(1.4) Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2023

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	19.390	7.591	26.981
• od tega odobritve pri obrokih	19.144	7.566	26.710
• od tega refinanciranje	246	25	271
Nedonosna izpostavljenost	56.827	10.040	66.867
• od tega odobritve pri obrokih	53.926	8.297	62.223
• od tega refinanciranje	2.901	1.743	4.644
Skupaj	76.217	17.631	93.848

Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2022

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	49.646	5.385	55.031
• od tega odobritve pri obrokih	42.512	5.237	47.749
• od tega refinanciranje	7.134	148	7.282
Nedonosna izpostavljenost	34.658	22.267	56.925
• od tega odobritve pri obrokih	31.825	15.341	47.166
• od tega refinanciranje	2.833	6.926	9.759
Skupaj	84.304	27.652	111.956

Pri obvladovanju težav je ključen pojem popuščanje oz. prestrukturiranje. Zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so bili vzpostavljeni, ker je kreditojemalec v finančnih težavah. Finančne težave nastopijo takrat, ko ni zagotovljeno vračanje po realnih ročnostih iz denarnega toka oziroma iz rezultata preverjanja kreditne sposobnosti. Ti poslovni primeri morajo biti v skladu s CRR posebej označeni. Taki ukrepi prestrukturiranja so na primer:

- podaljšanje ročnosti kredita,
- odobritve v zvezi s prvotno dogovorjenimi obroki,
- odobritve v zvezi s kreditnimi pogoji,
- popolnoma nova ureditev kredita (prestrukturiranje).

Po izteku ukrepov glede oprostitev zaradi krize, ki se nanaša na COVID-19, se je »donosna izpostavljenost«, klasificirana kot »restrukturirana«, občutno zmanjšala.

**(1.5) Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/
bilančne vrednosti leta 2023**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	961.767	–	–	961.767	634	–	–	634
A1	124.428	–	–	124.428	157	–	–	157
1a	964.518	21.269	–	985.787	829	31	–	860
1b	960.207	22.849	–	983.056	1.700	121	–	1.821
2a	1.290.276	109.949	–	1.400.225	4.345	1.429	–	5.774
2b	1.295.701	137.185	–	1.432.886	6.338	768	–	7.106
3a	1.178.551	381.830	–	1.560.381	7.067	4.100	–	11.167
3b	349.865	304.718	–	654.583	3.345	5.517	–	8.862
4a	26.426	152.055	–	178.481	470	3.706	–	4.176
4b	10.791	108.491	–	119.282	1.066	6.302	–	7.368
5a–5c	–	–	237.787	237.787	–	–	69.520	69.520
Operativno tveganje	–	–	–	–	–	–	–	–
Skupaj	7.162.530	1.238.346	237.787	8.638.663	25.951	21.974	69.520	117.445

**Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/
bilančne vrednosti leta 2022**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	968.403	–	–	968.403	313	–	–	313
A1	135.216	–	–	135.216	105	–	–	105
1a	967.325	26.363	–	993.688	623	158	–	781
1b	1.108.127	20.224	–	1.128.351	2.924	261	–	3.185
2a	1.081.173	23.211	–	1.104.384	4.232	564	–	4.796
2b	1.487.013	29.464	–	1.516.477	9.593	997	–	10.590
3a	1.354.463	174.736	–	1.529.199	10.301	5.222	–	15.523
3b	466.627	193.087	–	659.714	6.604	6.023	–	12.627
4a	64.590	106.445	–	171.035	1.770	4.449	–	6.219
4b	22.956	41.323	–	64.279	1.008	2.449	–	3.457
5a–5c	–	–	172.276	172.276	–	–	64.301	64.301
Operativno tveganje	1.026	81	–	1.107	205	1	–	206
Skupaj	7.656.919	614.934	172.276	8.444.129	37.678	20.124	64.301	122.103

V postavkah tveganj so zajete terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom 14, terjatve, merjene po odplačni vrednosti, do strank v skladu s pojasnilom 15.2, obveznice, merjene po odplačni vrednosti, in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom 17 ter ustrezni popravki vrednosti.

(1.6) Izvenbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2023

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	67.333	–	–	67.333	14	–	–	14
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	240.657	3.350	–	244.007	94	1	–	95
1b	382.765	3.577	–	386.342	578	7	–	585
2a	580.042	13.562	–	593.603	1.206	32	–	1.238
2b	471.700	35.677	–	507.377	2.084	40	–	2.123
3a	284.177	77.326	–	361.503	1.408	625	–	2.032
3b	71.354	50.579	–	121.933	368	689	–	1.057
4a	5.348	6.331	–	11.679	109	312	–	422
4b	1.128	27.627	–	28.755	19	1.671	–	1.689
5a–5c	–	–	10.042	10.042	–	–	17.400	17.400
Operativno tveganje	65	–	–	65	–	–	–	–
Skupaj	2.104.598	218.029	10.042	2.332.670	5.879	3.376	17.400	26.655

Izvenbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2022

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	69.171	–	–	69.171	–	–	–	–
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	243.087	3.257	–	246.344	46	1	–	47
1b	459.126	1.026	–	460.152	57	1	–	58
2a	485.826	6.357	–	492.183	94	1	–	95
2b	524.681	12.400	–	537.081	128	4	–	132
3a	364.259	26.833	–	391.092	101	20	–	121
3b	66.286	60.699	–	126.985	72	44	–	116
4a	1.768	11.950	–	13.718	4	13	–	17
4b	2.275	3.981	–	6.256	18	29	–	47
5a–5c	–	–	2.705	2.705	–	–	121	121
Operativno tveganje	70	15	–	85	1	–	–	1
Skupaj	2.216.579	126.518	2.705	2.345.802	521	113	121	755

V postavke tveganj so zajete morebitne obveznosti in kreditna tveganja v skladu s pojasnilom 61.

(1.7) Kreditna zavarovanja leta 2023¹⁾

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje neplačila	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega nepremičninska zavarovanja	Od tega drugo	Postavka tveganja ²⁾
Terjatve do strank	7.526.365	4.852.188	78.168	152.326	3.861.836	759.858	2.674.177
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	213.310	79.222	-	-	75.625	3.597	134.088
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	41.170	28.689	381	5	27.734	569	12.481
Terjatve do kreditnih ustanov	186.785	81	-	-	-	81	186.704
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.332.765	434.038	25.757	14.219	277.544	116.518	1.898.728
Vrednostni papirji in skladi	1.286.433	329.970	-	121.980	-	207.990	956.464
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	-	-	-	-	-
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38.762	-	-	-	-	-	38.762
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	67.636	42.117	-	-	-	42.117	25.520
Udeležbe	943.095	-	-	-	-	-	943.095
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	129.188	-	-	-	-	-	129.188
• od tega udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno)	-	-	-	-	-	-	-
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	813.907	-	-	-	-	-	813.907
Skupaj	12.275.443	5.616.276	103.925	288.526	4.139.380	1.084.446	6.659.167

¹⁾ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.

²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

Kreditna zavarovanja leta 2022¹⁾

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje neplačila	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega nepremičninska zavarovanja	Od tega drugo	Postavka tveganja ²⁾
Terjatve do strank	7.296.381	4.746.750	100.858	198.585	3.730.048	717.258	2.549.631
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	135.413	57.120	1.991	13.454	41.675	–	78.292
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	39.381	31.561	503	5	30.387	666	7.820
Terjatve do kreditnih ustanov	253.724	3.297	–	–	–	3.297	250.427
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.359.749	511.458	41.046	7.985	329.658	132.769	1.848.291
Vrednostni papirji in skladi	1.162.949	224.339	–	103.374	–	120.965	938.610
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	–	–	–	–	–	–
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	34.732	–	–	–	–	–	34.732
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	59.399	40.919	–	–	–	40.919	18.480
Udeležbe	839.334	–	–	–	–	–	839.334
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	110.427	–	–	–	–	–	110.427
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	1.632	–	–	–	–	–	1.632
• od tega udeležbe po kapitalskih deležih	727.275	–	–	–	–	–	727.275
Skupaj	11.912.137	5.485.844	141.904	309.945	4.059.706	974.289	6.426.293

¹⁾ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.

²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

(1.8) Terjatve do strank po panogah

Klasifikacija po panogah v skladu z ŐNACE (Statistik Austria)	2022		2023	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Prebivalstvo	1.353.827	18,6	1.257.186	16,7
Poslovanje z nepremiĉninami	1.564.530	21,4	1.696.082	22,5
Gradbeništvo	788.415	10,8	833.702	11,1
Proizvodnja blaga	714.083	9,8	711.207	9,4
Trgovina, vzdrŹevanje in popravilo motornih vozil	486.429	6,7	489.462	6,5
Samostojne, raziskovalne in tehniĉne dejavnosti	457.368	6,3	435.267	5,8
Finanĉne in zavarovalniške dejavnosti	386.019	5,3	399.773	5,3
Zdravstvo in socialno varstvo	256.921	3,5	287.048	3,8
Promet in skladiŹenje	213.811	2,9	244.867	3,3
Nastanitev in gostinstvo	235.556	3,2	226.021	3,0
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	168.039	2,3	209.379	2,8
Druge gospodarske dejavnosti	190.855	2,6	187.784	2,5
Oskrba z energijo	123.006	1,7	174.396	2,3
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	142.587	2,0	147.773	2,0
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	62.428	0,9	62.330	0,8
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaŹenosti okolja	54.596	0,7	56.112	0,7
Druge storitve	42.872	0,6	45.363	0,6
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	25.612	0,4	27.187	0,4
Umetnost, zabava in rekreacija	20.099	0,3	26.614	0,4
Vzgoja in izobraŹevanje	9.329	0,1	8.813	0,1
Skupaj	7.296.381	100,0	7.526.365	100,0

V okviru poslabŹanja razmer na nepremiĉninskem trgu smo Źe leta 2023 intenzivneje spremljali financiranja nepremiĉninskih projektov. Dalje smo pri vrednotenju Źpekulativnih nepremiĉninskih financiranj uvedli kolektivni pristop.

(1.9) Terjatve do strank v tujih valutah po drŹavah in valutah leta 2023

v tisoĉ EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	1.866	62.832	1.937	125	1.629	68.389
Slovenija	–	1.016	–	–	–	1.016
HrvaŹka	–	384	–	–	–	384
Nemĉija	–	836	–	–	–	836
MadŹarska	3.480	–	–	–	–	3.480
Źvica	9.394	–	–	–	–	9.394
Drugo	17.499	1.414	–	–	–	18.914
Skupaj	32.239	66.482	1.937	125	1.630	102.413

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih drŹav.

Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2022

v tisoč EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	2.029	70.685	2.201	151	3.283	78.350
Slovenija	0	1.572	0	0	0	1.572
Hrvaška	546.701	351	22	0	0	547.073
Nemčija	0	786	0	0	0	786
Madžarska	4.332	0	0	0	0	4.332
Švica	17.441	0	0	0	0	17.441
Drugo	14.625	1.373	2	0	0	16.001
Skupaj	585.129	74.768	2.226	151	3.283	665.556

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

(1.10) Terjatve do strank po državah leta 2023

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	Zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.394.738	170.981	39.012	114.785
Slovenija	902.914	12.825	3.496	8.001
Hrvaška	601.395	44.320	23.125	19.894
Slovaška	326.322	7.875	3.106	4.509
Nemčija	213.202	8	7	-
Madžarska	26.040	1.813	745	1.021
Drugo	61.755	116	29	103
Skupaj	7.526.365	237.936	69.520	148.313

¹⁾ Glejte tabelo Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 161. strani.

²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

Pri vseh finančnih instrumentih, ki se bilancirajo v razredih izpada (bonitetna ocena 5a, 5b ali 5c), se za zavarovani del ne oblikujejo nobeni popravki vrednosti.

Terjatve do strank po državah leta 2022

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	Zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.255.720	100.285	33.120	57.095
Slovenija	923.938	9.885	3.247	6.252
Hrvaška	584.639	51.737	22.112	22.072
Slovaška	272.474	5.370	2.465	2.797
Nemčija	167.410	43	39	-
Madžarska	21.956	2.066	838	1.174
Drugo	70.243	3.037	2.318	12
Skupaj	7.296.381	172.423	64.139	89.402

¹⁾ Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(1.11) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev

v tisoč EUR Regije	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹⁾	
	2022	2023	2022	2023
Avstrija	482.974	443.213	479.592	450.498
Supranacional, EU	146.958	203.857	147.451	206.258
Nemčija	152.627	189.601	151.520	190.141
Norveška	54.903	59.511	54.395	59.514
Francija	46.748	56.044	46.965	56.562
Slovenija	44.848	49.822	45.148	50.317
Belgija	39.641	44.768	40.089	45.155
Schweden	20.000	38.970	19.297	39.125
Slovaška	29.932	29.977	30.336	30.317
Spanien	30.474	25.484	30.609	25.668
Irska	29.070	23.149	29.334	23.135
Luxemburg	11.127	20.921	10.718	20.708
Niederlande	14.946	19.316	15.014	19.429
Portugalska	15.187	15.187	15.179	15.157
Finska	15.137	15.137	15.101	15.087
Hrvaška	10.122	10.122	10.195	10.179
Drugo	22.056	28.855	22.006	29.183
Summe	1.166.748	1.273.933	1.162.949	1.286.433

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi.

(40) Tveganje udeležbe

Postavke udeležb

v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi	727.275	813.907
Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi	25.955	31.529
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	86.104	97.659
Skupaj	839.334	943.095

(41) Tveganje spremembe obrestnih mer

Tveganje spremembe obrestnih mer je tveganje negativnih posledic na ekonomsko vrednost kapitala ustanove ali na neto prihodke iz obresti zaradi sprememb obrestnih mer ali strukture postavk, občutljivih na spremembe obrestnih mer.

Zato tveganje spremembe obrestnih mer upošteva spremembe tržnih vrednosti,

- ki izhajajo iz sprememb obrestnih mer,
- ki se nanašajo na instrumente, občutljive na spremembe obrestnih mer,
- vključno s tveganjem vrzeli,
- osnovnim tveganjem in
- opcijskim tveganjem.

Nadzor, vrednotenje in omejevanje potekajo v skladu z EBA/GL/14/2022 in EBA/RTS/2022/10.

Različne ročnosti in obdobja prilagajanja obrestnih mer na strani aktive in pasive lahko vodijo do tveganj spremembe obrestnih mer, ki jih je načeloma mogoče zavarovati s kombinacijo bilančnih in izvenbilančnih poslov.

BKS Bank ne izvaja prekomernega spreminjanja ročnosti. Arbitražni posli glede ročnosti z večjimi odprtimi obrestnimi pozicijami za ustvarjanje donosov s pristopom »Riding the Yield-Curve« (referenčne krivulje donosov) niso v središču naših aktivnosti.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod, kot so modificirano trajanje, količine, analize scenarijev v skladu s pravili za določitev tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi (IRRBB) z ekonomskega vidika, kot je ekonomska vrednost kapitala (EVE), in perspektiva čistih prihodkov iz obresti (NII) v povezavi z nadzomo normiranimi stresnimi testi. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v trgovalni knjigi spada v pristojnost oddelka za skladništva in finančnih ustanov, ima pa podrejeno vlogo. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

²⁾ Oddelek zakladništva in finančnih ustanov

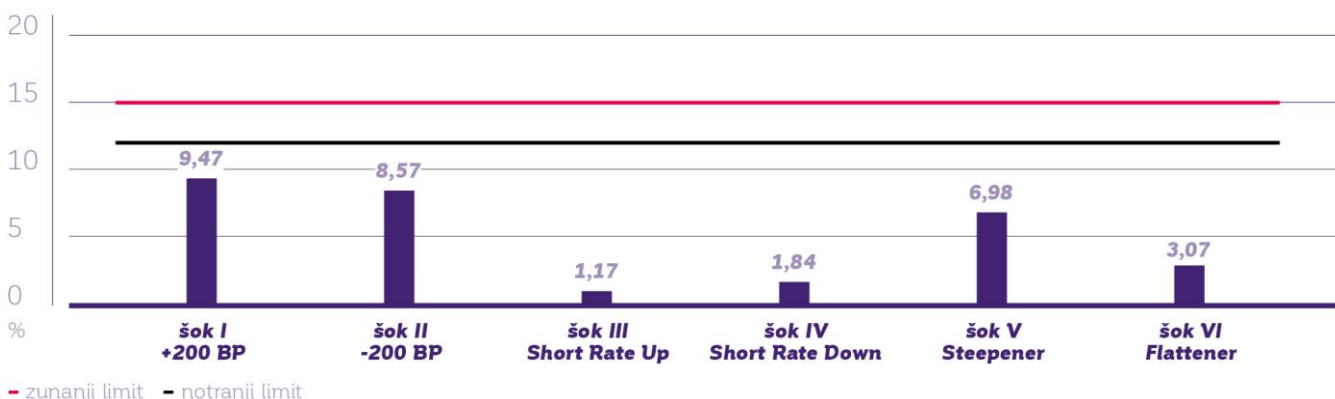
³⁾ Skupina Kontroling tveganj

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo in se načeloma ne spušča v špekulativne posle z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Izpeljani posli se večinoma uporabljajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo zlasti instrumenti, katerih karakteristike in s tem povezana tveganja so znani ter za katere obstajajo empirične vrednosti. Glavni instrumenti za upravljanje obresti v BKS Bank so obrestne zamenjave.

Oktober 2022 je organ EBA objavil nove smernice za obvladovanje tveganj spremembe obrestnih mer (IRRBB) in tveganj kreditnega razpona (CSRBB) v bančni knjigi. Te so bile vključene v shemo obvladovanja tveganj. Nadzorni testi odstopajočih vrednosti (SOT, Supervisory Outlier Tests) se četrtletno interno preverjajo in vključijo v shemo obvladovanja tveganja spremembe obrestnih mer.

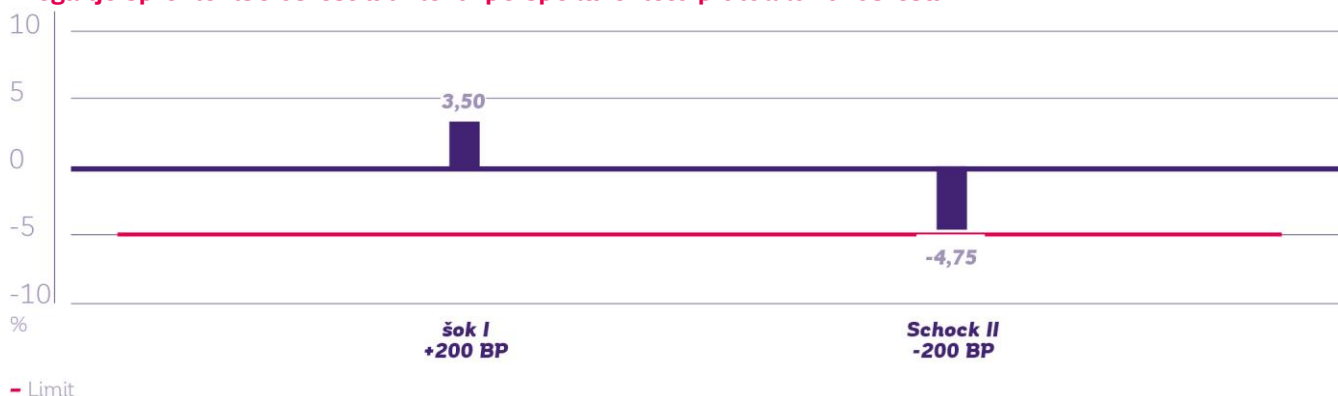
Za obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer iz ekonomske perspektive smo poleg nadzornega limita v višini 15 % temeljnega kapitala uvedli še interni limit pri 12 %. Rezultati nadzornih stresnih testov so taki:

Sprememba sedanje vrednosti v odstotku temeljnega kapitala



Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti in nadzornih scenarijev šoka kaže, da je bil limit v višini 5 % temeljnega kapitala upoštevan:

Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti



(1.12) Vrzeli fiksne obrestne mere za EUR in tuje valute

v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
< 1 mesec	-398.522	-144.723
Od 1 do 3 mesecev	827.662	-315.803
Od 3 do 6 mesecev	901.369	1.648.871
Od 6 do 12 mesecev	-1.695.548	-1.918.801
Od 1 do 2 let	-109.604	-517.588
Od 2 do 3 let	-764.204	474.086
Od 3 do 4 let	246.333	210.360
Od 4 do 5 let	183.496	-52.415
> 5 let	631.021	842.183

Pozitivne vrednosti pri navedenih vrzelih fiksne obrestne mere predstavljajo presežek na strani aktive, negativne vrednosti pa presežek na strani pasive, za usklajevanje obresti pri ustreznih ročnostih.

(1.13) Tveganje spremembe obrestnih mer

v tisoč EUR	2022	2023
Minimalne vrednosti	52.623	57.968
Maksimalne vrednosti	64.220	92.078
Povprečne vrednosti	59.423	68.369
Vrednost ob koncu leta	64.220	92.078

Tveganje spremembe obrestnih mer, določeno po notranjih merilih, se ugotovi s scenarijem najslabšega primera na podlagi šestih šokov IRRBB za ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in upravljskega tveganja trajanja za APM (šok +100 BT). Primernost postopka se preveri vsaj enkrat letno, postopek pa se po potrebi prilagodi.

(42) Tveganje kreditnega razpona

Tveganje kreditnega razpona v bančni knjigi (CSRBB) se v skladu z EBA GL/14/2022 opredeli kot tveganje, ki nastane zaradi sprememb tržne cene

- za kreditno tveganje,
- za likvidnost in
- za morebitne druge karakteristike instrumentov v povezavi s kreditnim tveganjem, ki jih ne zajema druga nadzorna shema.

CSRBB zajema tveganje spremembe razpona instrumenta ob predpostavki enake bonitetne ocene, torej kako se kreditni razpon giblje znotraj določene bonitetne ocene oz. določene verjetnosti izpada.

Obvladovanje tveganja kreditnega razpona se mesečno izvaja v odboru za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

V BKS Bank se tveganje kreditnega razpona v ekonomski perspektivi določi za celoten portfelj obveznic v bančni knjigi, za kredite, merjene po pošteni vrednosti, za obveznice pa tudi za lastne izdaje. Ugotavljanje tveganja kreditnega razpona poteka prek koncepta VaR na osnovi pretekle simulacije.

v tisoč EUR	2022	2023
Minimalne vrednosti	27.265	24.651
Maksimalne vrednosti	33.884	37.193
Povprečne vrednosti	30.352	29.467
Vrednost ob koncu leta	27.265	37.193

(43) Tveganje delniškega tečaja

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo pretežno z evropskimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Tveganje delniškega tečaja se mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost na osnovi pretekle simulacije.

Obvladovanje tveganja delniških tečajev v bančni knjigi izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Trgovanje z delnicami za lastni račun se v letu poročanja ni izvajalo. Dolgoročne naložbe v delniške in substančne vrednosti v bančni knjigi načeloma izvajamo na ravni investicijskega sklada, v posamezne vrednostne papirje pa se vlagajo le v omejenem obsegu. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja delniškega tečaja



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

²⁾ Skupina Kontroling tveganj

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

v tisoč EUR	2022	2023
Minimalne vrednosti	17.458	18.229
Maksimalne vrednosti	25.686	28.197
Povprečne vrednosti	23.334	22.169
Vrednost ob koncu leta	25.686	28.197

Tvegana vrednost za tveganje delniškega tečaja se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(44) Tveganja, ki izhajajo iz postavk v tuji valuti

Ta izhajajo iz na strani aktive ali pasive vodenih postavk v tuji valuti, ki niso zaprte z enakovredno nasprotno postavko ali s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Zato lahko neugodno gibanje menjalnega tečaja povzroči izgube. Za preverjanje valutnega tveganja se dnevno izvajajo vrednotenja za odprte devizne pozicije in se primerjajo z ustreznimi limiti. Valutna tveganja se v BKS Bank tradicionalno prevzemajo le v manjšem obsegu, kajti ustvarjanje donosov iz odprtih deviznih pozicij ni v središču naše poslovne politike. Za upravljanje deviznih pozicij je zadolžen oddelek zakladništva in finančnih ustanov. Nadzor deviznih pozicij izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah

v tisoč EUR	2022	2023
Minimalne vrednosti	703	595
Maksimalne vrednosti	1.276	2.789
Povprečne vrednosti	993	1.431
Vrednost ob koncu leta	983	1.134

Tvegana vrednost iz postavk v tujih valutah se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(1.14) Tečajno tveganje – odprte devizne pozicije

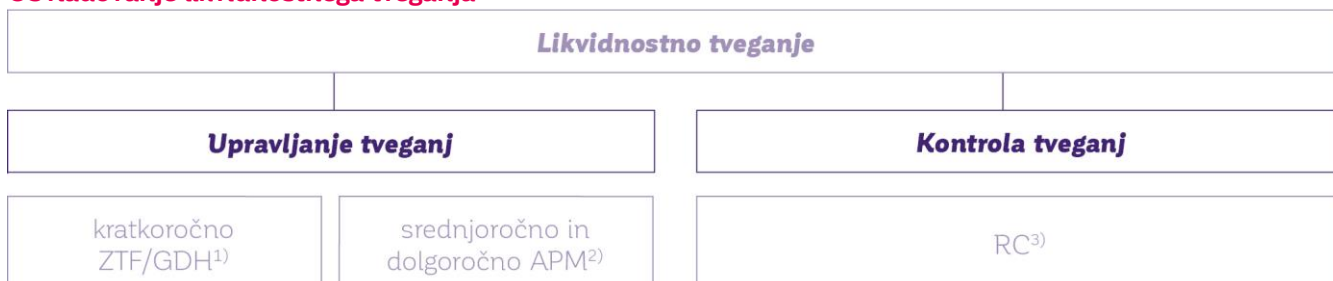
v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
USD	-945	-172
GBP	142	526
JPY	17	5
CHF	401	310

Pozitivne vrednosti pomenijo neto dolge pozicije, negativne vrednosti pa neto kratke pozicije na vsakokratni presečni dan.

(45) Likvidnostno tveganje in obvladovanje likvidnostnega tveganja (ILAAP)

Z likvidnostnim tveganjem se povezuje nevarnost, da aktualne ali prihodnje plačilne obveznosti morda ne bodo popolnoma ali pravočasno izpolnjene. Sem spada tudi tveganje, da je mogoče sredstva refinanciranja zagotoviti samo po zvišanih tržnih cenah (tveganje refinanciranja) in da se lahko sredstva unovčijo le z odbitki od tržnih cen (tveganje tržnega izplačila).

Obvladovanje likvidnostnega tveganja



¹⁾ Oddelek zakladništva in finančnih ustanov/Skupina za posle trgovanja z denarjem

²⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

³⁾ Skupina kontroling tveganj

Načela glede upravljanja likvidnosti

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito obvladovanje likvidnostnega tveganja.

Za obvladovanje likvidnostnega tveganja obstajajo v BKS Bank jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj in v okvir ILAAP.

Ključna za upravljanje likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka

na osnovi uredbe o obvladovanju tveganj in na njej temelječih smernic EBA.

V okviru kompleksnega cenilnega sistema za prenos sredstev se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razdelijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov. Znotraj enega dne poteka upravljanje likvidnosti prek nadzora dnevnih vplačil in izplačil.

Osnova za to so informacije o likvidnostno učinkovitih transakcijah. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije iz prodaje o bližnjih poslih za stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij in iz zakladništva prek transakcij z vrednostnimi papirji in transakcij na denarnem trgu. Likvidnostni vrhovi se izravnavajo prek najemanja ali nalaganja denarja pri ANB ali na medbančnem trgu. Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne poteka na osnovi predhodno določenih limitov, katerih izkoriščenost se dnevno ugotavlja, analizira in poroča.

Upravljanje srednje- in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostne varnostne zaloge poteka prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Skupina za kontroling tveganj je pristojna za kontrolo likvidnostnega tveganja, da zagotovi upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka na dnevni, tedenski, mesečni in četrtletni ravni. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali če so dosežene določene stopnje pred opozorilom oz. limiti, sledi ustrezno ad hoc poročanje upravi.

BKS Bank ima obsežen sistem limitov (limit po ročnosti, limit za obdobje izrednih likvidnostnih razmer), ki daje hiter pregled aktualnega položaja. Analize se dopolnijo s stresnimi testi, ki jih razvrstimo v tržne scenarije, za ustanovo specifične scenarije in kombinirane stresne scenarije.

Refinanciranje se izvaja pretežno na evrski osnovi. Pri tujih valutah je glavni poudarek na zavarovanju refinanciranja kreditov v švicarskih frankih prek srednje- do dolgoročnih zamenjav na kapitalnem trgu.

Kazalniki obvladovanja likvidnostnega tveganja

	31.12.2022	31. 12. 2023
Koncentracija vlog	0,35	0,33
Količnik posojil in depozitov (LDR)	88,2%	91,8%
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	190,4%	223,2%
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	118,7%	123,3%

(1.15) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB	839.437	1.017.677
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	89.534	84.747
Kreditne terjatve, odstopljene OeNB	604.795	503.115
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	22.411	18.893
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.556.177	1.624.432
Z odbitkom razpisne omejitve OeNB	-595.128	-255.643
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	961.049	1.368.789
Gotovina	35.943	41.977
Dobroimetje pri OeNB	713.931	451.642
Likvidnostni blažilnik	1.710.923	1.862.408
Drugi vrednostni papirji	23.159	41.363
Zmogljivost uravnoteženja	1.734.082	1.903.770

(1.16) Gibanje strukture refinanciranja

v tisoč EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Hranilne vloge	1.258.885	922.509
Druge vloge strank	5.564.907	5.822.044
Olastninjeni dolg	783.616	822.761
Podrejeni dolg	264.719	264.957
Obveznosti do kreditnih ustanov	930.977	832.444

(1.17) Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2023

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	8.664.714	8.881.463	830.743	3.046.289	1.125.493	3.878.937
• vloge kreditnih ustanov	832.444	849.389	226.050	540.791	37.988	44.561
• vloge strank ²⁾	6.744.553	6.813.472	572.158	2.400.489	428.818	3.412.008
• lastninjeni dolg	822.761	898.132	32.536	76.234	559.224	230.138
• podrejene obveznosti	264.957	320.468	–	28.775	99.463	192.231
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
Skupaj	8.677.943	8.874.274	830.789	3.042.470	1.122.991	3.878.023

¹⁾ Niso diskontirani.

²⁾ Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.

Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2022

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	8.803.105	8.972.714	841.433	2.696.463	1.199.844	4.234.973
• vloge kreditnih ustanov	930.977	947.909	242.231	431.604	234.736	39.339
• vloge strank ²⁾	6.823.793	6.890.905	596.780	2.183.233	424.417	3.686.476
• lastninjeni dolg	783.616	814.084	2.422	52.825	435.616	323.220
• podrejene obveznosti	264.719	319.815	0	28.801	105.076	185.938
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	5.250	-27	471	356	-1.011	157
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	5.250	-27	471	356	-1.011	157
Skupaj	8.808.355	8.972.687	841.904	2.696.819	1.198.833	4.235.130

¹⁾ Niso diskontirani.

²⁾ Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.

(46) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

Pojem operativnega tveganja pomeni nevarnost izgub, do katerih lahko pride zaradi neprimernih ali nefunkcionalnih notranjih postopkov, ob napakah osebja in sistemskih napakah ali ob nastopu zunanjih dejavnikov vplivanja.

Druge vrste tveganj, ki so tesno povezana z operativnim tveganjem, so tveganja za ugled, tveganja glede ravnanja, tveganja glede modelov ter tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

Vsake tri leta se izvede ocenjevanje tveganj. Pri tem smo na ravni koncerna več kot 100 vodilnih kadrov povprašali, kako ocenjujejo operativna tveganja.

Operativna tveganja so v BKS Bank AG ter vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim in stalno izpopolnjevanim internim kontrolnim sistemom. Ta zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske funkcijske delitve po postopkih (delitev za trg in spremljanje trga, načelo štirih oči) prek obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol ter vse do načrtov za nujne primere in samonadzornih sistemov.

Tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT) obvladujemo s profesionalnim upravljanjem IT-varnosti prek družbe 3 Banken IT GmbH, ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, ter z obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Notranja revizija redno preverja primernost teh ukrepov.

Z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo so povezani vsi procesi podjetja, zato je IKT-upravljanje tako zelo pomembno. IKT-upravljanje združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da IKT-strategija podpira poslovno strategijo ter da se z uporabljenimi strojno in programsko opremo zasledujejo poslovni cilji, odgovorno uporabljajo viri in ustrezno nadzirajo tveganja. Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju (DORA) je začela veljati na začetku leta 2023. Določbe iz uredbe DORA je treba implementirati do januarja 2025.

DORA je del digitalnega finančnega paketa EU, pobude Evropske komisije, katere cilj je spodbuditi in regulirati digitalno preobrazbo v finančnem sektorju. DORA vsebuje zahteve, ki se nanašajo na obvladovanje tveganj IKT, klasifikacijo in poročanje za incidente v zvezi z IKT, digitalne operativne teste obremenjenosti, pogodbene sporazume med tretjimi ponudniki storitev IKT in finančnimi podjetji, nadzorno shemo za kritične tretje ponudnike storitev IKT in pravila za izmenjavo informacij. Za izvajanje uredbe DORA je bila v BKS Bank z zunanjo podporo že izvedena analiza GAP. Iz analize GAP so bili izpeljani ukrepi, ki se bodo izvajali v posameznih delovnih paketih.

Za celostno obvladovanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja četrletno. Oddelek za kontroling tveganj je pristojen za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja, odgovornost za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj pa prevzemajo enote RTU.

Operativno tveganje in tveganja IKT



¹⁾ Skupina Kontroling tveganj

²⁾ Odbor za operativno tveganje

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil enako kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatorne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja znašala 36,1 milijona EUR (prejšnje leto: 31,0 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal 3,8 milijona EUR.

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

v tisoč EUR

	31.12.2022	31. 12. 2023
Goljufija	368	1.055
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	7	-2
Stranke, produkti, poslovna praksa	-1.471	2.467
Materialna škoda	11	10
Sistemske napake	6	6
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	200	260

Leta 2023 je bilo skupaj 327 prijav škod (prejšnje leto: 293) oz. 192 (prejšnje leto 201) brez kreditnega tveganja. Najbolj prizadeti kategoriji škod sta bili kategorija goljufij in kategorija strank, produktov in poslovne poslovne prakse. Kategorija goljufij je še naprej obremenjena s pravnimi stroški v zvezi s primerom goljufije na Hrvaškem leta 2022. V kategoriji strank, produktov in poslovne prakse prevladujejo pravni stroški iz naslova večletnega pravnega spora med družbama UniCredit Bank Austria in 3Bankengruppe.

Na področju tveganj IKT v letu poročanja ni bilo nobenih neposredno pripisanih primerov škode. Škoda, povzročena na podlagi tveganj IKT, v 3Banken IT GmbH, ki se prenese na BKS Bank, je znašala skoraj 50 tisoč EUR. Na primere škode v plačilnem prometu je odpadlo 46,0 tisoč EUR.

(47) Makroekonomsko tveganje

Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih narodnogospodarskih sprememb, in posledična tveganja, ki bi lahko vplivala na BKS Bank. Razvoj narodnogospodarskih okvirmih pogojev se sproti preverja z nizom kazalnikov, v odborih potekajo diskusije, vse to pa se zrcali v naših modelih tveganj.

(48) Tveganje prekomerne zadolžitve

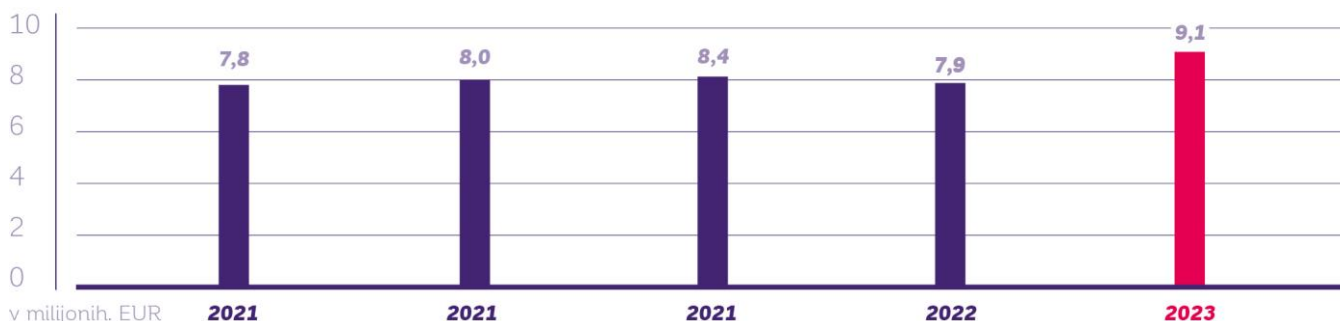
Tveganje prekomerne zadolžitve predstavlja nevarnost visoke zadolžitve, ki lahko negativno vpliva na področje poslovanja BKS Bank. Poleg morebitne prilagoditve poslovnega načrta lahko pride tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar je v nujnem primeru potrebna prodaja sredstev, kar lahko vodi do izgub ali prilagoditev vrednotenja preostalih sredstev.

Tveganje prekomerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti (stopnjo finančnega vzvoda).

Količnik zadolženosti je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo

postavke celotnega tveganja, na zadnji dan leta pa je znašal 9,1 % (prejšnje leto: 7,9 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzomo predpisano minimalno vrednostjo 3 %.

Količnik finančnega vzvoda



(49) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja

Okoljska, socialna in upravljavska tveganja oz. tveganja glede trajnostnosti pomenijo dogodke ali razmere na področjih okolja, sociale ali vodenja podjetja, ki izkazujejo izrazite dejanske ali potencialne negativne učinke na premoženjski in finančni položaj in donosnost ter na ugled zadevnega podjetja.

BKS Bank ima že več let strategijo trajnostnega razvoja, ki se letno prilagaja in dopolnjuje. Zajema načela za aktivno obvladovanje in zmanjševanje negativnih finančnih, ekoloških in socialnih posledic na BKS Bank, okolje in družbo. Dejavnike ESG in s tem povezana tveganja obravnavamo kot celostne vplivne dejavnike in jih upoštevamo v okviru načel glede politike tveganj in pri obvladovanju tveganj. Pri tem upoštevamo dvojni pristop in s tem morebitne medsebojne vplive oz. povratne povezave dejavnikov ESG v zvezi s pristopoma »Outside-in« ter »Inside-out«.

Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se izvaja v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank. Načela politike obvladovanja tveganj za obvladovanje tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se tako nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj BKS Bank. Trajnostni cilji in nefinančni kazalniki uspešnosti so tudi del politike nadomestil BKS Bank za upravo in za zaposlene z variabilno komponento nadomestil.

Cilji trajnostnega razvoja so integralni del trajnostne strategije in procesa za uvedbo novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb BKS Bank. BKS Bank ima poleg tega katalog izključitvenih in pozitivnih meril, ki uravnava poslovanje z novimi strankami, ter katalog načeloma nesprejemljivih poslovnih razmerij v okviru pravil o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

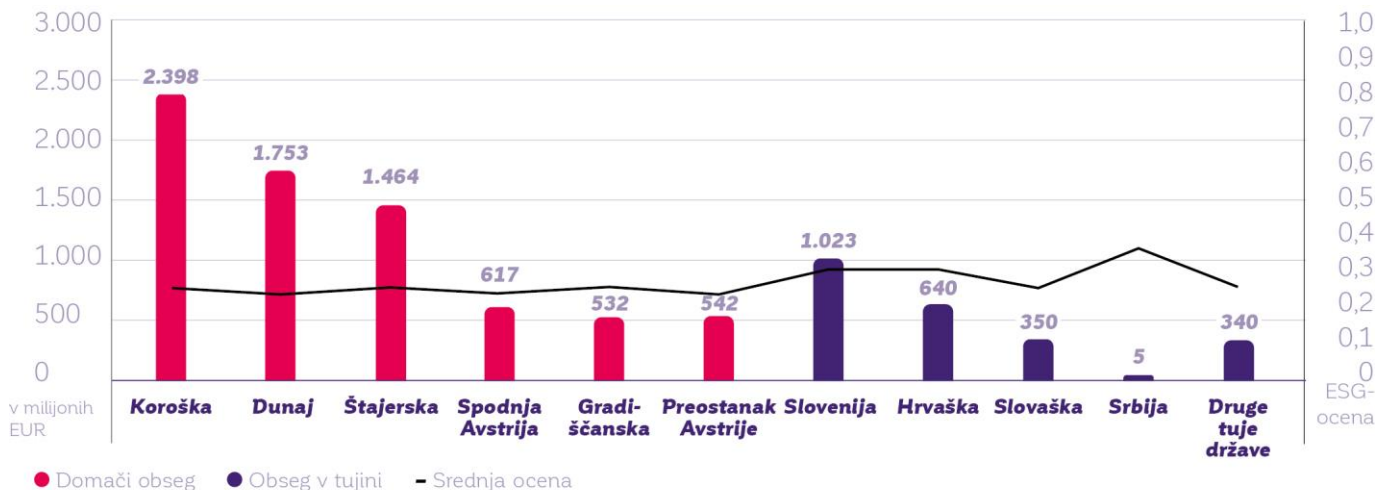
Razvijamo stresne teste in analize scenarijev za merjenje ranljivosti BKS Bank skupaj oz. po posameznih strankah glede na morebitna tveganja ESG ter dodelimo ekonomski kapital za tveganja ESG kot blažilnik v ekonomski perspektivi ICAAP.

Za trajnostno zmanjšanje tveganj ESG poskušamo postopoma zmanjševati ogljični odtis kreditnega in naložbenega portfelja. Z znanstveno utemeljenimi cilji (SBT) za določene portfelje smo določili pot za optimalno doseganje ciljev Pariškega sporazuma. Ta predvideva zmanjšanje globalnega segrevanja na 1,5 stopinje Celzija nad predindustrijsko ravnijo. Cilje smo že predložili v potrditev na podlagi pobude znanstveno utemeljenih ciljev. Dalje so obvladovanje tveganj glede trajnostnosti, proces skrbnega pregleda poslovanja za prepoznavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj in priložnosti ter vpliv okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov na

BKS Bank glede portfelja strank in poslovnega modela podrobno pojasnjeni v okviru področja trajnostnega razvoja v poglavju »Upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov«.

Obremenjenost našega portfelja strank s tveganji ESG se meri z dokupljenim zunanjim sistemom. Z njim dobimo ocene med 0 pri neznatnih tveganjih in 100 pri izjemno velikih tveganjih. Tako že imamo dober pregled nad tveganji ESG v kreditnem portfelju, še posebej tudi glede prostorske porazdelitve.

Ocene tveganj ESG po ciljnih trgih



(50) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebstvene, so v shemi obvladovanja povzete v kategoriji Druga tveganja. To so:

- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb,
- tveganja za ugled,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri lizinskih poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja in tveganja, ki izhajajo iz financiranja nebančnih finančnih ustanov,
- tveganja lastnega kapitala,
- tveganja glede ravnanja,
- tveganja glede modelov, ki izhajajo iz uporabe modelov za vrednotenje tveganj tržnih cen in kreditnih tveganj.

Nadzor tveganja, ki izhaja iz izvajanja ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poteka prek v BKS Bank posebej za to ustanovljene organizacijske enote. Obvladovanje tveganj, ki izhajajo iz pranja denarja in financiranja terorizma, poteka na podlagi delovnih priročnikov, analize tveganj in strategije za obvladovanje tveganj. Določila veljajo za vse zaposlene, vodstveno osebje in organe BKS Bank. Zadnja razpoložljiva analiza tveganj kaže, da je 97,5 % strank uvrščenih v nižje do srednje kategorije tveganj AML oz. 89,2 % v oba najnižja razreda tveganj AML od skupaj 5 razredov tveganj.

Dopolnilni podatki

(51) Poštene vrednosti

Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti

31. 12. 2023

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega merjenja«	Poštenu vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	0	0	41.170	41.170
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	0	0	213.310	213.310
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	0	9.117	0	9.117
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	42	0	0	42
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	63.370	0	1.041	64.411
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	36.541	0	2.222	38.762
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	3.225	0	129.189	132.414
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	0	36.015	0	36.015
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	13.229	0	13.229

V letu poročanja je pri pravicah udeležb, vrednotenih po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, prišlo do prerazvrstitve z ravni 2 na raven 3, potem ko se je vpliv parametrov ocenjevanja, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, občutno povečal. Na osnovi vhodnih podatkov, uporabljenih pri vrednotenju, se naložbene nepremičnine kot v prejšnjem letu dodelijo ravni 2.

31. 12. 2022

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega merjenja«	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	0	0	39.381	39.381
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	0	0	135.413	135.413
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	0	13.947	0	13.947
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	31	0	0	31
• po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	54.901	0	1.018	55.920
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	34.701	0	1.632	36.334
• po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	3.480	4.988	105.440	113.907
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	0	35.336	0	35.336
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	5.250	0	5.250

V prejšnjem letu je pri lastninjenem dolgu prišlo do prerazvrstitve z ravni 3 na raven 2, saj se zdaj za opazovane vhodne parametre upošteva zunanji vir podatkov.

Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti, leta 2023

v tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2023	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	7.422	2.518	23	-	-	590
Prerazvrstitve	-	-	-	4.988	-	-
Sprememba obsega konsolidacije	-	-	-	-1.000	-	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	19.761	-	-
Nakupi/prilivi	76.885	4.552	-	-	-	-
Prodaje/odplačila	-6.410	-5.281	-	-	-	-
Stanje na dan 31. 12. 2023	213.310	41.170	1.041	129.189	-	2.222

1) Spremembe merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

v tisoč EUR	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi vrednostni papirji po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Delnice in drugi vrednostni papirji po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 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/odplačila	-8.891	-15.442	-	0	-	-252
Stanje na dan 31. 12. 2022	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632

1) Spremembe merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

Poštene vrednosti – načela vrednotenja in kategorizacija

V kategoriji Raven 1 »Tržne vrednosti« predstavljene poštene vrednosti so bile ocenjene na podlagi vrednostnih papirjev, ki kotirajo na delujočih trgih (borza).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po za trženje običajnih modelih vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih vhodnih podatkih oziroma tržnih podatkih (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaj) in so izkazani v kategoriji Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti« (npr. razobrestenje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov). V kategoriji Poštena vrednost so bili v osnovi vrednoteni tržni podatki, ki jih je mogoče zaznati za sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaj). Za vrednotenje postavk kategorije Raven 2 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranega denarnega toka. Pri naložbenih nepremičninah se diskontirajo pričakovani prihodki od najemnin, upošteva se tudi lokacija nepremičnine.

V kategoriji Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja« so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja vrednosti. Pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 so dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, na notranjih postopkih ocenjevanja temelječe bonitetne prilagoditve strankam. Za vrednotenje postavk kategorije Raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranega denarnega toka.

Spremembe kategorizacije

Prerazvrstitve v posamezne kategorije se izvedejo, če tržne vrednosti (raven 1) ali zanesljivi vhodni dejavniki (raven 2) niso več na voljo ali so tržne vrednosti (raven 1) za posamezne finančne instrumente na novo na voljo (npr. nastop na borzi).

Bonitetna sprememba terjatev po poštenu vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po poštenu vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Bonitetna sprememba terjatev do strank po poštenu vrednosti je imela v obdobju poročanja za leto 2023 vpliv na tržno vrednost v višini –0,3 milijona EUR (prejšnje leto: –0,9 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

Pri analizi občutljivosti terjatev do strank, vrednotenih po poštenu vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk znaša kumulativni izid 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 43,6 milijona EUR (prejšnje leto: 32,6 milijona EUR) je za izračun uporabljena stroškovna stopnja lastnega kapitala bistveni neopazovani parameter. Z zvišanjem obrestne

mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost zmanjša za 2,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,8 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 2,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,0 milijona EUR). Za delnice ravni 3 (udeležbe) v višini 73,0 milijona EUR (prejšnje leto: 60,2 milijona EUR) sprememba zunanjih podatkov o cenah za 10 % povzroči spremembo poštene vrednosti za 6,3 milijona EUR (prejšnje leto: 5,3 milijona EUR). Za instrumente lastniškega kapitala ravni 3 v višini 11,7 milijona EUR (prejšnje leto: 10,7 milijona EUR) je knjigovodski lastniški kapital bistveni neopazovani parameter. Preostalo kaže nebitvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne vrednotijo po pošteni vrednosti

31. 12. 2023

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vred- nost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Me- toda notran- jega merjenja«	Poštena vred- nost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2023
Sredstva					
Terjatve do kreditnih ustanov	-	-	186.679	186.679	186.760
Terjatve do strank	-	-	7.306.732	7.306.732	7.157.207
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.121.152	-	-	1.121.152	1.177.252
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov	-	-	822.765	822.765	832.444
Obveznosti do strank	-	-	6.695.884	6.695.884	6.744.553
Olastninjeni dolg	64.327	689.382	-	753.708	786.745
Podrejeni dolg	94.340	160.090	-	254.431	264.957

31. 12. 2022

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vred- nost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega merjenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2022
Sredstva					
Terjatve do kreditnih ustanov	-	-	253.413	253.413	253.618
Terjatve do strank	-	-	6.882.816	6.882.816	7.000.547
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	968.745	-	-	968.745	1.067.861
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov	-	-	906.672	906.672	930.977
Obveznosti do strank	-	-	6.693.932	6.693.932	6.823.793
Olastninjeni dolg	39.761	647.601	-	687.362	748.280
Podrejeni dolg	103.499	130.290	-	233.789	264.719

(52) Naložbe v kapitalske instrumente

Za vse kapitalske instrumente, ki niso dodeljeni trgovalni knjigi, se v skladu z MSRP 9 uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI). Pri tem so poleg manjšega števila delnic s knjigovodsko vrednostjo na presečni dan bilance 3,2 milijona EUR (prejšnje leto: 3,5 milijona EUR) pretežno prisotne druge udeležbe in deleži v hčerinskih družbah, ki se zaradi nebitvenosti ne konsolidirajo.

Možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je bila izbrana zato, ker ti kapitalski instrumenti predstavljajo finančne naložbe, za katere je podan namen dolgoročnega zadržanja.

Iz naslova prodaje delnic in umika iz drugih udeležb v poslovnem letu 2023 ni bilo pomembnih učinkov.

Prikaz pomembnejših drugih udeležb

v tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2022	Prihodki iz dividend leta 2022	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2023	Prihodki iz dividend leta 2023
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	9.550	21	11.208	75
G3B Holding AG	48.554	-	59.306	-
Wienerberger AG	878	29	1.176	35
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.203	-	1.267	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	19.582	1.000	25.236	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	-	-	-	-
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	4.988	-	4.908	-
PEKRA Holding GmbH	13.034	-	13.409	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.760	-	6.798	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	645	2.701	746
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Druge strateške udeležbe	3.130	269	2.130	340
Vsota	110.427	1.964	129.189	2.196

(53) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	2022	2023
Prihodki iz obresti	1.404	5.763
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-10.063	4.630
Rezultat iz FS1¹⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-8.659	10.394
Prihodki iz obresti	2.562	7.806
Odhodki za obresti	-1.454	-1.099
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	1.977	-1.686
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	985	292
Rezultat iz FI2²⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	4.070	5.313
Prihodki iz obresti	174.588	348.443
Čiste opravnine (provizije)	48.238	45.526
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-626	-917
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	222.200	393.053
Prihodki iz obresti	2.404	2.478
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	10.879	19.889
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	13.283	22.367
Prihodki iz obresti	489	668
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-	-
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	-5.644	2.066
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-5.155	2.734
Odhodki za obresti	-26.669	-119.066
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-517	229
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-27.187	-118.837

1) FS = finančna sredstva.

2) FI = finančni instrumenti.

(54) Razkritje deležev v drugih družbah

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, čeprav ne dosežeta 20-odstotne meje udeležbe, in sicer zaradi

naslednjih razlogov: Za udeležbo v družbi Oberbank AG je med družbama BKS Bank in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklenjena konzorcialna pogodba; prav tako je za udeležbo v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklenjena konzorcialna pogodba med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in G3B Holding AG. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta bili na presečni dan 30. septembra 2023 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP. Letna poročila pridruženih družb se v zadevnem primeru usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom konsolidiranega letnega poročila 31. decembra.

Finančne naložbe v pridružena podjetja

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja z družbo	Sedež družbe	Neposredne glasovalne pravice v %		Neposredni kapitalski deleži v %		Poštena vrednost deleža	
			2022	2023	2022	2023	2022	2023
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	512.450	643.483
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	178.141	219.104

Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

v mio EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2022	30. 9. 2023	30. 9. 2022	30. 9. 2023
Čiste obresti	285,3	439,3	112,3	184,1
Čiste opravnine (provizije)	156,4	148,7	42,5	42,3
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	74,1	329,2	95,6	173,1
Bilančna vsota	27.910,7	27.977,4	14.249,5	14.141,9
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	19.359,8	20.030,4	8.560,4	8.726,4
Lastniški kapital	3.355,8	3.819,2	1.978,8	2.249,2
Sredstva iz primarnih virov	17.377,0	18.570,6	9.274,6	9.923,2
• od tega hranilne vloge	2.309,5	1.615,4	1.231,4	757,2
• od tega olastrinjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	2.759,8	3.266,2	1.296,3	1.618,9
Prejete dividende (v tisoč EUR)	5.017	7.247	1.429	1.572

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

Družbe Oberbank AG, BKS AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft imajo 50-odstotni oz. po 25-odstotni delež v družbi Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. (v nadaljevanju: ALGAR). Poslovna dejavnost družbe ALGAR, ki ima omejeno koncesijo za opravljanje bančnih storitev, je prevzem tveganj neplačila za opredeljene kredite in posojila bank v skupini, pri čemer je obseg uveljavljanja omejen s premoženjem, ki ga premore ALGAR in ki ni rezervirano za že uveljavljene garancijske storitve (najvišji znesek rezervacij za pričakovane prihodnje uveljavitvene zahtevke). Garancijsko obdobje časovno ni omejeno. Banke v skupini morajo sproti zagotavljati plačilo garancije, ki se v primeru koriščenja ustrezno poveča v prihodnje (malusna ureditev).

Na dan 31. decembra 2023 se za obseg vrednosti, ki so jih prijavile banke v skupini in jih zajema garancija, vodijo rezervacije za pričakovano prihodnje uveljavljanje prek družbe ALGAR v višini 120.555 TEUR (prejšnje leto: 179.640 TEUR). Ker pričakovane kreditne izgube, določene za obseg garancije, močno presegajo najvišji znesek

rezervacij za pričakovano prihodnje uveljavljanje, se na ta presečni dan upošteva zgoraj navedena omejitvena ureditev.

Na podlagi posebnih pogodbenih določb zadevnih družb ter sporazuma družbenikov, sklenjenega z družbama Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in Oberbank AG, se ALGAR kot skupna dejavnost (*joint operation*) v smislu MSRP 11 vključi v koncern BKS Bank AG.

Če so banke v skupini že uveljavljale garancije družbe ALGAR zaradi izpada, se v okviru letnega poročila koncerna rezervacije, ki jih ALGAR oblikuje v ta namen, dodelijo vsakokrat prizadeti banki v skupini. To se nanaša tudi na v okviru začasnih garancijskih izjav prijavljene kreditne obveznosti, za katere so bile v družbi ALGAR že oblikovane rezervacije za tveganja.

Rezervacije za pričakovane kreditne izgube za še ne izpadle garancijske vrednosti, ki jih je oblikovala družba ALGAR, se pri bankah v skupini v primeru nejasnega dodeljevanja rezervacij za specifične garantirane kredite in posojila upoštevajo v skladu z udeležbenim razmerjem v koncernu. Iz tega za BKS Bank AG izhaja prevzem rezervacij za pričakovane kreditne izgube pri nejasno dodeljenih kreditnih tveganjih v višini 30.139 TEUR (prejšnje leto: 44.910 TEUR). Izkazovanje poteka pod rezervacije za kreditne posle.

Finančne informacije v zvezi z družbo ALGAR so podrejenega pomena.

(55) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

Preglednice v nadaljevanju vsebujejo obvezna razkritja po členu 245a avstrijskega zakonika o podjetjih ter po MRS 24 o razmerjih BKS Bank s povezanimi podjetji in osebami. Podjetja ali osebe se razvrstijo med povezana podjetja ali povezane osebe, kadar bi lahko prevladujoče ali odločilno vplivali na podjetje. V skladu z MRS 24.9 so člani posloводства osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja, pri čemer je treba poleg članov vodstva družbe in nadzornega sveta BKS Bank AG vključiti tudi vodstvo hčerinskih družb.

Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

v tisoč EUR	Neporavnane obveznosti na dan	
	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Nekonsolidirane hčerinske družbe		
• terjatve	28.879	25.410
• obveznosti	3.879	6.514
Pridružene družbe		
• terjatve	246	394
• obveznosti	2.531	87.341
Člani posloводства		
• terjatve	1.586	1.478
• obveznosti	3.214	3.178
Druge povezane osebe		
• terjatve	628	585
• obveznosti	623	486

V razmerju do podjetij, ki imajo možnost odločilno vplivati na BKS Bank AG, so izkazane terjatve v višini 3,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR) in obveznosti v višini 50,0 milijona EUR (prejšnje leto: 0,0 milijona EUR). Iz tega izhajajo odhodki za obresti v višini 1,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,0 milijona EUR). Posli s povezanimi podjetji in osebami se izvajajo po običajnih tržnih pogojih. V poslovnem letu za povezana podjetja in osebe ni bilo rezervacij za dvomljive terjatve niti odhodkov za slabe ali dvomljive terjatve. Iz bančnih poslov s pridruženimi podjetji so bili v poslovnem letu 2023 izkazani odhodki za obresti v višini 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR), z nekonsolidiranimi hčerinskimi družbami so nastali prihodki iz obresti v višini 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Povprečno število zaposlenih	1.007	1.013
• od tega zaposleni	10	11
• od tega uslužbenci	997	1.002
Povprečno število zaposlenih v družbah v proporcionalni konsolidaciji	3.414	3.606
Prejemki uprave		
• prejemki aktivnih članov uprave	2.333	2.597
• prejemki nekdanjih članov uprave in svojcev po pokojnih	850	913
Prejemki nadzornega sveta		
• prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	277	358
• prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in svojcev po pokojnih	-	-
Prejemki posloводства v skladu z MRS 24	2.647	3.515
• kratkoročni zasluški	2.361	2.576
• pozaposlitveni zasluški	286	939
• drugi dolgoročni zasluški	-	-
• odpravnine	-	-
• izplačilo v deležih družbe	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	144	107
• odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	597	624
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	-24	145
• odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	6.185	7.953

Vsi predujmi, krediti in kapitalski vložki za člane uprave ali nadzornega sveta so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih. V skladu s točkama l in m 1. odstavka 94. člena Direktive 2013/36/EU oz. točko 260 in naslednjimi v smernicah EBA o preišljenih politikah prejemkov (EBA/GL/2021/04) in v skladu s točko 11 Priloge k 39. členu Zakona o bančništvu (BWG) poteka izplačilo variabilnih prejemkov članom uprave v 50 % v denarju in v 50 % v navadnih delnicah BKS Bank. Delnice so predmet triletnega zadržnega obdobja.

(56) Poročanje po segmentih

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna, na kateri temelji interni sistem vodstvenega poročanja.

Rezultat po segmentih leta 2023

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Čiste obresti	88.161	157.094	3.392	-	248.646
Rezervacije za tveganja	1.246	-37.947	-1.659	-	-38.360
Čiste opravnine (provizije)	27.761	37.538	-339	-70	64.889
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi			90.432		
Rezultat iz trgovanja	-	-	342		342
Administrativni stroški	-65.528	-68.636	-8.687	-10.444	-153.296
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	-5.774	1.988	-2.131	-2.379	-8.296
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	192	-1.110	2.833		1.915
Letni dobiček pred obdavčitvijo	46.057	88.925	84.183	-12.893	206.272
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	1.023.874	4.032.415	695.781	242.178	5.994.248
Ø dodeljeni lastniški kapital	123.889	487.922	977.631	66.929	1.656.371
Obveznosti segmenta	3.550.956	4.912.405	1.911.776	297.927	10.673.064
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	37,2%	18,2%	8,6%	-	12,5%
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	59,5%	34,9%	9,5%	-	38,7%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obrestí	-	24,2%	-	-	15,4%

Rezultat po segmentih leta 2022

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Čiste obresti	38.411	125.498	-7.321	-	156.589
Rezervacije za tveganja	-1.289	-24.157	-452	-	-25.898
Čiste opravnine (provizije)	28.813	40.169	-356	-454	68.172
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	-	-	20.676	-	20.676
Rezultat iz trgovanja	-	-	-1.178	-	-1.178
Administrativni stroški	-55.935	-56.539	-8.727	-14.811	-136.013
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.898	1.297	2.667	-1.592	4.270
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	210	439	-4.906	-3.794	-8.051
Letni dobiček pred obdavčitvijo	12.107	86.708	403	-20.651	78.567
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	1.047.797	3.754.092	682.579	205.625	5.690.094
Ø dodeljeni lastniški kapital	127.307	456.079	873.875	54.649	1.511.910
Obveznosti segmenta	3.448.192	5.015.275	1.826.578	243.003	10.533.048
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	9,5%	19,0%	-	-	5,2%
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	80,9%	33,9%	60,2%	-	54,7%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obrestí	3,4%	19,2%	-	-	16,5%

Metoda: Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek delijo posameznim področjem podjetja.

Strukturalni prispevek se dodeli segmentu finančni trgi. Kapital se dodeli glede na nadzornopravne vidike. Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti s 5-odstotno obrestno mero in izkazuje kot prihodek naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja podjetja se meri po doseženem poslovnem izidu pred obdavčitvijo. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika stroškov in poslovnih prihodkov (*cost income ratio*) eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja podjetja. Poročanje po segmentih se ravna po notranjem usmerjanju. Za vodenje podjetja je odgovorna celotna uprava. Poročila za notranje usmerjanje zajemajo mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov, četrtletna poročila za vse pomembne vrste tveganj in občasna (*ad hoc*) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec leta 2023 spremljali približno 27.500 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, ki je usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber družbe. Podjetja koristijo večji del obsega posojil in pomembno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški lizinskih družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva so vse komponente donosa in stroškov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. s prebivalstvom, delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene, in člani poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Konec decembra 2023 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 168.300 strank.

Finančni trgi

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, iz udeležb, iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oz. zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

V **segmentu Drugo** so prikazane postavke prihodkov in odhodkov, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oziroma jih ni mogoče pripisati samo enemu področju v družbi.

(57) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2023 znašala 1,7 % (prejšnje leto: 0,6 %).

(58) Podrejena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Terjatve do strank	-	700	-
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-	-	-
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivo obrestno mero	1.632	2.155	32,0

(59) Obseg poslovanja v tujih valutah

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Sredstva	320.199	100.193	-68,7
Obveznosti	219.124	153.882	-29,8

(60) Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi

v tisoč EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2023	
	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.123.718	1.050	1.243.362	1.083
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.480	146.761	3.225	167.951

(61) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Poroštva in jamstva	635.006	612.069	-3,6
Akreditivi	3.871	119	-96,9
Pogojne obveznosti	638.877	612.188	-4,2
Druga kreditna tveganja	1.706.925	1.711.460	0,3
Kreditna tveganja	1.706.925	1.711.460	0,3

Druga kreditna tveganja vsebujejo večinoma že zajete, vendar še ne izkoriščene kreditne okvire. Verjetnost koriščenja teh linij se stalno nadzira, verjetnost črpanja pa se redno preverja.

(62) Pobot finančnih instrumentov**31. 12. 2023**

v tisoč EUR	Finanzinstrumente (brutto)	Saldierte Beträge (brutto)	Bilanzierte Finanzinstrumente (netto)	Effekte von Aufrechnungsvereinbarungen ¹⁾	Erhaltene/Gegebene Barsicherheiten ¹⁾	Nettobetrag
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Vsota sredstev	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808
Vsota obveznosti	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808

¹⁾ Obstoječe možnosti pobota, ki v zadevnih bilančnih postavkah niso bile saldirane.

31. 12. 2022

v tisoč EUR	Finanzinstrumente (brutto)	Saldierte Beträge (brutto)	Bilanzierte Finanzinstrumente (netto)	Effekte von Aufrechnungsvereinbarungen ¹⁾	Erhaltene/Gegebene Barsicherheiten ¹⁾	Nettobetrag
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Vsota sredstev	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863
Vsota obveznosti	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863

¹⁾ Obstoječe možnosti pobota, ki v zadevnih bilančnih postavkah niso bile saldirane.

BKS Bank za izvedene finančne instrumente uporablja globalne obračunske pogodbe za zmanjšanje kreditnih tveganj. Te pogodbe se obravnavajo kot potencialni dogovori o pobotu. Globalne obračunske pogodbe so relevantne za nasprotno stranke z več pogodbami z izvedenimi finančnimi instrumenti. Na podlagi izpada nasprotno stranke prek teh pogodb poteka neto poravnava za vse pogodbe. Če se poleg tega izvede še kritje v obliki gotovinskih zavarovanj, so ta izkazana v ustreznem stolpcu »Prejeta/dana gotovinska zavarovanja«. Ta gotovinska zavarovanja se bilančno vodijo pri terjatvah do kreditnih ustanov oz. obveznostih do kreditnih ustanov.

(63) Dogodki po presečnem dnevu bilance

V obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo letnega poročila koncema ni bilo nobenih pomembnih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

(64) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Denar varčevalcev v skladu s členom 230a ABGB	Vrednostni papirji	11.922	14.903
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.551	1.519
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih ustanov	8.054	7.992
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	3.937	4.917
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	10.000	10.000
EUREX Repo (GC Pooling)	Vrednostni papirji	-	-
Marža pri finančnih teminskih poslih	Terjatve do kreditnih ustanov	9.740	12.040
Terjatve, odstopljene Avstrijski kontrolni banki	Kredit	101.806	96.802
Zavarovanja za refinanciranje OeNB	Kredit	595.128	255.643
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit	425.555	544.854
Solidarnostna zastava OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih ustanov	110	110

Zavarovanje za hranilne vloge varovancev se izvaja po zakonskih določilih 68. člena BWG. Kritni sklad za krite obveznice je predmet zakona o kritih bančnih obveznicah (FBSchVG). Poleg tega se zastavijo sredstva kot jamstva za obveznosti iz poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti.

(65) Podatki o prejemkih bančnega revizorja

v tisoč EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	400	482	20,5
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	26	114	>100
Vsota honorarjev	427	597	39,9

(66) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: Bančna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	0	172.566	337.421
Obrestne zamenjave	0	172.566	337.421
• nakup	0	86.283	168.710
• prodaja	0	86.283	168.710
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	564.941	102.469	-
Devizni terminski posli	346.717	-	-
• nakup	171.627	-	-
• prodaja	175.089	-	-
Zamenjave na kapitalnem trgu	-	102.469	-
• nakup	-	48.473	-
• prodaja	-	53.996	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	218.224	-	-
• nakup	109.968	-	-
• prodaja	108.257	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: Trgovalna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	-	335	-
Obrestne zamenjave	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Obrestne opcije	-	335	-
• nakup	-	168	-
• prodaja	-	168	-
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023
368.966	509.987	12.768	12.776	1.392	1.399
368.966	509.987	12.768	12.776	1.392	1.399
184.483	254.993	12.768	12.776	-	-
184.483	254.993	0	-	1.392	1.399
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
700.490	667.410	1.424	2.557	4.278	10.248
355.054	346.717	377	424	1.791	4.158
177.046	171.627	339	368	1.791	4.158
178.008	175.089	38	56	-	-
99.250	102.469	-	-	2.116	5.770
48.473	48.473	-	-	-	-
50.777	53.996	-	-	2.116	5.770
246.186	218.224	1.047	2.133	371	320
123.272	109.968	101	120	82	137
122.914	108.257	946	2.013	289	183
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023
470	335	7	3	7	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
470	335	7	3	7	3
235	168	7	3	-	-
235	168	-	-	7	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Trgovalni knjigi so priračunani tisti posli (z vrednostnimi papirji in izpeljanimi finančnimi instrumenti), ki jih je izpeljala organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji za doseganje dobičkov iz tečajnih razlik oziroma za izkoriščanje nihanj v obrestnih merah. Tržna vrednost je znesek, ki bi lahko bil dosežen s prodajo finančnega instrumenta na dejavnem trgu ali ki bi ga bilo treba plačati za ustrezen nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so bile te upoštevane kot tržna vrednost. Kadar tržne cene niso bile na voljo, so bili uporabljeni notranji modeli vrednotenja, zlasti metoda sedanje vrednosti.