

***Izkaz vseobsegajočega donosa
koncerna za poslovno leto 2024***

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2024

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Priloga/pojasnila	2023	2024	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		322.297	354.987	10,1
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		47.407	57.681	21,7
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-121.058	-171.062	41,3
Čiste obresti	(1)	248.646	241.606	-2,8
Rezervacije za tveganja	(2)	-38.360	-40.115	4,6
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		210.286	201.491	-4,2
Prihodki iz opravnin (provizij)		72.111	77.777	7,9
Odhodki za opravnine (provizije)		-7.222	-7.412	2,6
Čiste opravnine (provizije)	(3)	64.889	70.365	8,4
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode	(4)	90.432	78.912	-12,7
Izid iz naslova trgovanja	(5)	342	992	>100
Administrativni stroški	(6)	-153.296	-161.574	5,4
Drugi poslovni prihodki	(7)	11.959	11.624	-2,8
Drugi poslovni odhodki	(7)	-20.255	-12.056	-40,5
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti		1.915	-2.957	> -100
• Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	(8)	-1.686	-3.290	-95,1
• Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	4.289	494	-88,5
• Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	-917	-233	74,6
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	229	72	-68,7
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo		206.272	186.797	-9,4
Davki od prihodkov	(12)	-27.204	-23.560	-13,4
Letni dobiček		179.068	163.236	-8,8

Drugi vseobsegajoči donos in skupni rezultat

v tisoč EUR

	2023	2024	± v %
Letni dobiček	179.068	163.236	-8,8
Drugi vseobsegajoči donos	17.524	13.367	-23,7
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	15.542	11.815	-24,0
± aktuarski dobički/izgube skladno z MRS 19	-5.445	3.085	>100
± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	1.250	-713	> -100
± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	19.889	15.215	-23,5
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-4.575	-3.499	23,5
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	292	217	-25,8
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-67	-50	25,8
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	4.198	-2.439	> -100
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	1.982	1.553	-21,6
± tečajne razlike	-2	7	>100
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	2.016	714	-64,6
± neto sprememba poštene vrednosti	2.016	718	-64,4
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-	-4	-
odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-464	-164	64,6
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, ki se merijo po kapitalski metodi	431	996	>100
Rezultat	196.592	176.604	-10,2

Dobiček in dividenda na delnico

	2023	2024
Povprečno število delnic v obtoku	44.283.358	45.683.571
Dividenda na delnico v evrih	0,35	0,40
Dobiček na delnico v evrih (osnovni)	3,98	3,51
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni)	3,98	3,51

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 163,2 milijona EUR (prejšnje leto: 179,1 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 160,2 milijona EUR (prejšnje leto: 176,0 milijona EUR).

Bilanca koncerna na dan 31. decembra 2024

Sredstva

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Denarne rezerve	(13)	584.456	963.867	64,9
Terjatve do kreditnih ustanov	(14)	186.760	38.881	-79,2
Terjatve do strank	(15)	7.411.687	7.441.390	0,4
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	9.117	6.945	-23,8
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	1.241.704	1.305.878	5,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	171.176	179.904	5,1
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	813.907	875.718	7,6
Neopredmetena sredstva	(20)	9.239	8.999	-2,6
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	79.142	82.927	4,8
Naložbene nepremičnine	(22)	120.870	125.486	3,8
Tekoče terjatve za davek	(23)	12.687	11.823	-6,8
Odložene terjatve za davek	(24)	8.447	9.651	14,3
Druga sredstva	(25)	23.870	20.815	-12,8
Vsota sredstev		10.673.064	11.072.287	3,7

Obveznosti

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(26)	832.444	847.899	1,9
Obveznosti do strank	(27)	6.744.553	6.934.316	2,8
• od tega hranilne vloge		922.509	800.254	-13,3
• od tega druge obveznosti		5.822.044	6.134.062	5,4
Olastninjeni dolg	(28)	822.761	873.693	6,2
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		36.015	26.189	-27,3
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(29)	13.229	10.282	-22,3
Rezervacije	(30)	157.603	132.315	-16,0
Tekoče obveznosti za davek	(23)	11.651	11.880	2,0
Odložene obveznosti za davek	(24)	12.024	21.863	81,8
Druge obveznosti	(31)	44.914	46.353	3,2
Podrejeni dolg	(32)	264.957	269.379	1,7
Lastniški kapital	(33)	1.768.929	1.924.306	8,8
• Lastniški kapital skupine		1.703.729	1.859.106	9,1
• Dodatni instrumenti lastnega kapitala		65.200	65.200	–
Vsota obveznosti		10.673.064	11.072.287	3,7

Izkaz gibanja lastniškega kapitala koncerna

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2024

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje na dan 1. 1. 2024	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Čisti dobiček poslovnega leta						163.236		163.236
Drugi vseobsegajoči donos			-553	16.119	-2.199			13.367
Rezultat			-553	16.119	-2.199	163.236		176.604
Povečanje kapitala								-
Izplačilo						-15.996		-15.996
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					159.100	159.100		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-3.755			-3.755
Sprememba lastnih delnic					2.533			2.533
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev				178	-178			-
Druge spremembe					-37			-37
Stanje na dan 31. 12. 2024	91.612	273.093	-73	75.010	1.256.228	163.236	65.200	1.924.306

Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)	70.164
Stanje rezerv iz odloženih davkov	-16.138

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

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2023

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz poslovnega dobička	Čisti dobiček a leta	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje na dan 1. 1. 2023	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Čisti dobiček poslovnega leta						179.068		179.068
Drugi vseobsegajoči donos			754	20.482	-3.713			17.524
Rezultat			754	20.482	-3.713	179.068		196.592
Povečanje kapitala	5.726	31.677						37.403
Izplačilo						-10.612		-10.612
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					48.977	-48.977		-
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 na dan 31. 12. 2023	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Stanje rezerv, merjenih po pošteni 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.

Več informacij je v pojasnilu (33) k lastniškemu kapitalu.

Izkaz denarnih tokov v koncernu

v tisoč EUR

	2023	2024
Letni dobiček	179.068	163.236
Nedename postavke, ki so del letnega dobička in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• Odpisi in delni odpisi terjatev in opredmetenih sredstev	25.494	58.868
• Spremembe rezervacij	25.446	-4.075
• Dobički in izgube od prodaje	-1.376	641
• Sprememba poštene vrednosti naložbenih nepremičnin	57	-142
• Sprememba drugih nedenarnih postavk	-257	-12.314
• Deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-90.432	-78.913
Neto prihodki iz obresti	-248.646	-241.606
Odhodek za davke	27.204	23.617
Vmesni znesek	-83.442	-90.687
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk		
• Terjatve do kreditnih institucij, strank	-178.905	92.669
• Druga sredstva	-3.727	6.972
• Obveznosti do kreditnih institucij in strank	-213.877	192.416
• Rezervacije in druge obveznosti	-4.039	-6.079
Prejete obresti	358.519	405.926
Plačane obresti	-82.689	-154.733
Prejete dividende	3.484	3.671
Plačani davki	-21.700	-35.757
Denarni tok iz operativne dejavnosti	-226.375	414.398
Priliv sredstev iz prodaje in odplačila:		
• Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	89.000	114.552
• Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	14.804	20.353
• Lastniška naložbena sredstva	236	163
• Naložbene nepremičnine	3.250	-
• Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	2.504	-
• Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-	-
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-201.585	-171.444
• Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-15.073	-13.180
• Lastniška naložbena sredstva	-13.417	-15.600
• Naložbene nepremičnine	-959	-
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	8.819	11.901
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-112.422	-53.255
Povečanje kapitala	37.403	-
Izplačila dividend	-10.612	-15.996
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	-	-
Plačila kuponov na dodatne kapitalске instrumente	-3.971	-3.971
Povratni nakup lastnih delnic	-411	-38
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	5.919	2.571
Priliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	98.982	164.225
Odliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-62.700	-111.750
Izplačila za obveznosti iz najema	-2.922	-3.029
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	61.688	32.012
Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta	882.136	605.120
Denarni tok iz operativnega poslovanja	-226.375	414.398
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-112.422	-53.255
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	61.688	32.012
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	94	302
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	605.120	998.576

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 2024, 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 7. marca 2025 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 2024 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2023, 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/spremembe v uporabi po 1. januarju 2024

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditve v EU
MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe)	1. 1. 2024	December 2023
MRS 7 – Tok kapitala in MSRP 7 – Finančni instrumenti (spremembe)	1. 1. 2024	Maj 2024
MSRP 16 – Najemi (spremembe)	1. 1. 2024	November 2023

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov

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

- Razvrstitev dolgov kot kratkoročnih ali dolgoročnih (objavljeno januarja 2020): s temi spremembami se razjasni, kako se dolгови 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.

MRS 7 – Tok kapitala in MSRP 7 – Finančni instrumenti

Spremembe se nanašajo na predpise o razkritju v zvezi s sporazumi o financiranju dobaviteljev in dopolnjujejo zahteve, ki jih že vsebujejo standardi MSRP.

MSRP 16 – Najemi

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

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

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2025

Standardi/spremembe	Poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja (spremembe)	1. 1. 2025	November 2024

MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja

Avgusta 2023 je IASB objavil spremembe za MRS 21, s tem pa dopolnil standard s pravili za določitev menjalnega tečaja pri dolgoročnem pomanjkanju zamenljivosti.

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

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2026

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 18 Prikaz in navedbe v letnem poročilu	1. 1. 2027	Ni podatka
MSRP 19 Hčerinske družbe brez dolžnosti javnega informiranja: Podatki	1. 1. 2027	Ni podatka
MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Finančni instrumenti – Pogodbe o dobavi električne energije v odvisnosti od narave (spremembe)	1. 1. 2026	Ni podatka
MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Finančni instrumenti – razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov (spremembe)	1. 1. 2026	Ni podatka
Letne izboljšave za MSRP – zvezek 11	1. 1. 2026	Ni podatka

Aprila 2024 je IASB objavil nov standard MSRP 18 »Prikaz in navedbe v računovodskih izkazih po MSRP«, ki v prihodnje nadomesti standard MRS 1.

Najpomembnejše spremembe, ki izhajajo iz MSRP 18, vključujejo:

- bolj strukturiran izkaz poslovnega izida: Prihodki in odhodki so razporejeni na tri nova področja, operativno poslovanje, naložbe in financiranje; poleg tega sta uvedeni dve novi vmesni vrednosti –

poslovni rezultat ter rezultat pred financiranjem in davkom na dobiček –, da se omogočijo nadaljnje analize.

- Dolžnost navedbe kazalnikov uspešnosti, ki jih opredeli vodstvo podjetja (Management-defined Performance Measures, MPM).
- Razširjene zahteve za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih.

MSRP 18 velja, pod pogojem potrditve v EU, za poslovna leta, ki se začnejo na dan 1. januarja 2027 ali pozneje. BKS Bank se bo na novosti začela pripravljati najpozneje v prvi polovici leta 2025, tako da jih bo lahko operativno izvedla v začetku leta 2026. Primerjalne podatke je treba prilagoditi ob prvi uporabi.

Na podlagi drugih navedenih sprememb se ne pričakuje nobeni bistveni učinki na računovodske izkaze koncerna.

III. Metode pripoznavanja in merjenja

Splošno

Računovodski izkazi so pripravljeni 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.

V primerjavi s prejšnjim letom ni bilo nobenih sprememb glede obsega konsolidacije.

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 podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2024
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS Leasing d.o.o., Beograd	Beograd	100,00 %	–	31. 12. 2024
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Celovec	–	100,00 %	31. 12. 2024
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2024

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 podjetja	Neposredni kapitalski delež	Datum poročila
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2024
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2024

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. 2024. 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 podjetja	Neposredni kapitalski delež	Datum poročila
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2024

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 podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum poročila
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	–	31. 12. 2024
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
PEKRA Holding GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	–	31. 12. 2024

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2024

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Prihodki iz poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek- leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Poslovalnice v tujini					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	31.955	41.687	136,1	23.470	-6.189
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	7.768	9.073	65,4	-11.500	706
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	3.883	4.473	30,4	730	-123
Hčerinske družbe					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.811	12.161	20,1	2.707	-588
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	6.759	7.443	14,6	1.774	-322
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	4.778	5.194	14,6	1.344	-284
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	721	730	6,1	-365	–

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2023

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Prihodki iz poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek- leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Poslovalnice 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	-

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 letnega poročila ne izdelava 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)

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer, strmega dviga obrestnih mer in trenutnega dogajanja na nepremičninskem trgu je bil, kot že v 3. četrtletju 2024, ohranjen prenos na skupno raven za špekulativna financiranja nepremičninskih projektov, kar pomeni, da so bili zadevni posli dodeljeni stopnji 2. Poleg tega se je znesek ECL še naprej podvajal zaradi potencialno daljših obdobj vrednotenja. Poleg tega so bile v prihodnost usmerjene informacije, na katerih temelji izračun ECL ob koncu decembra 2024, prilagojene na podlagi trenutnih napovedi.

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 trgovni 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 trgovalni knjigi, 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 trajanjem 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 pripoznavaajo 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
Dename 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. Dodelitev se izpelje 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 (*unlikelihood 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 smernicah 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
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, pri čemer se za vsakega od naših ciljnih trgov upoštevajo v prihodnost usmerjene informacije, ki so specifične za zadevno državo.

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 glede ciljnih trgov 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):

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

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 primerno, zanesljive in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (*best case*) (ponder 20 %), najslabši primer (*worst case*) (ponder 20 %) ali pa najverjetnejši primer (*most likely case*) (ponder 60 %). 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, stopnja inflacije, stopnja brezposelnosti in saldo tekočega računa plačilne bilance.

Za določitev 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. Poleg segmentacije se razlikuje tudi stopnja izgube za bančne in liziške posle.

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki presegajo 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 kreditjemalca 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.

Delež 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 oslabitve, 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 oslabitve 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.

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 in izkažejo pod administrativne stroške. 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 ustrežna 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.

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 ocenitev. 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. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička večinoma vsebujejo preneseni dobiček. BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. Druge rezerve (tečajne spremembe in rezerve, merjene po pošteni vrednosti) vključujejo prihodke in odhodke, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu. Od leta 2015 so bile izdane štiri dodatne obveznice ravni 1. Te obveznice so v skladu z MRS 32 razvrščene v lastniški kapital in so kot dodatni instrumenti lastniškega kapitala izkazane v lastniškem kapitalu.

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 pripoznavaajo 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 pripoznavaajo odhodki in prihodki iz oblikovanja rezervacij za tveganja v vrednosti dvanajstmesečnih 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 odpravljen. 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, načrtovanjih, pričakovanjih 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 lahko izrazito vpliva na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost koncerna BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. V okviru dvojne analize pomembnosti, ki je osnova za pripravo trajnostnega poročanja, je bila opravljena tudi ocena, v kolikšni meri podnebna tveganja finančno vplivajo na banko. BKS Bank predvideva, da kratkoročno ni pričakovati pomembnih učinkov. Podnebne spremembe pa bi lahko imele srednje- in dolgoročne finančne učinke. Poleg tega so tudi pri odprtih pravnih postopkih prisotne negotovosti glede ocen. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2024 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 »Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja«.

BKS Bank prek podružnic oz. liziških 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:

Odprti postopki

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 zahtevati ustrezno vračilo skupaj z obrestmi. V letu poročanja pa je hrvaški davčni organ ta znesek še naprej zadrževal. BKS Bank je zoper to vložila pravno sredstvo. O tem pravnem sredstvu v letu poročanja še ni bilo pravnomočno odločeno.

V letu 2022 so bile odkrite goljufije zaposlenega na Hrvaškem. Ta je posredoval predvsem tudi ponarejene garancije domnevnim okoriščencem, ki so v nadaljevanju vložili tožbe zoper BKS Bank. Sodna praksa v zvezi s tem ni enotna. Vrhovno sodišče v tej zadevi še vedno ni odločilo. Postopki pred hrvaškimi sodišči trajajo dlje, kot

se je na začetku predpostavljalo. Zato je BKS Bank morala rezervacije v letu poročanja povečati za 7,7 milijona EUR na 25,1 milijona EUR. Vendar ostajajo negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bi bila morebitna izplačila višja ali nižja od domnev glede oblikovanja rezervacij.

V Sloveniji se je od sredine leta 2023 sodna praksa Vrhovnega sodišča v zvezi z interpretacijo nacionalnih zakonov o varstvu potrošnikov z učinkom za nazaj spremenila v smer, da se bankam naložijo večje dolžnosti obveščanja pred sklenitvijo pogodbe. Zoper BKS Bank je bilo vloženih že več tožb, katerih predmet je razveljavitev pogodbe ex tunc. Postopki tečejo na prvostopenjskih in deloma že na drugostopenjskih sodiščih. Vrhovno sodišče o zadevi še ni odločilo. Morebitni zahtevki za vračilo se ne nanašajo le na obstoječe kreditne pogodbe, temveč tudi na že odplačane kreditne pogodbe. BKS Bank je oblikovala različne scenarije o morebitnih zneskih in uveljavljanju vračila ter ob upoštevanju različne verjetnosti izračunala pričakovani odliv plačilnih sredstev. Tako določene rezervacije so bile v letu poročanja povečane za 0,5 milijona EUR na 8,1 milijona EUR. Višina rezervacij odraža najboljšo možno oceno prihodnjega odliva plačilnih sredstev. Vendar ostajajo določene negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bodo končna plačila odstopala od sprejetih domnev glede oblikovanja rezervacij. To poleg časovnega obdobja zadeva predvsem uveljavljanje in pričakovane zneske vračila za obstoječe oz. že odplačane kredite.

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Opredelitev 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 kreditorejmalca, 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	2023	2024
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.	-23.604	-19.950
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.	7.445	14.740
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.	-4.476	-3.075
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.	4.476	3.075
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.	-3.926	-2.195
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.	551	880
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-5.426	-5.155
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	5.684	4.785

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 2,0 % oz. 19,4 milijona EUR. Znižanje premije tržnega tveganja za 0,25 % poveča uporabno vrednost za 2,1 % oz. 20,3 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, karijerne 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, ustreza denarni rezervi v višini 963,9 milijona EUR (prejšnje leto: 584,5 milijona EUR) in dnevno zapadlim terjatvam do kreditnih institucij v višini 34,7 milijona EUR (prejšnje leto: 20,7 milijona EUR).

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

2024	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	1087719	-111.750	164.225	2.879	1143073
• Olastninjeni dolg	822.761	-91.750	140.198	2.484	873.693
• Podrejeni dolg	264.957	-20.000	24.027	395	269.379
Obveznosti iz najema	19.804	-3.287	-	6.201	22.718

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	1048336	-62.700	98.982	3.101	1087719
• 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

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

(1) Čiste obresti

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	307.550	335.975	9,2
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	12.897	17.501	35,7
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	668	682	2,0
Dobički zaradi sprememb pogodb	1.151	829	-28,0
Pozitivni odhodki za obresti ¹⁾	32	–	–
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	322.297	354.987	10,1
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	9.431	14.840	57,3
Terjatve za najemnine	29.588	34.819	17,7
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.484	3.671	5,4
Naložbene nepremičnine	4.903	4.352	-11,2
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	47.407	57.681	21,7
Skupaj prihodki od obresti	369.704	412.668	11,6
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	94.247	140.185	48,7
Olastninjeni dolg	24.336	28.362	16,5
Izgube zaradi sprememb pogodb	1.224	1.223	0,0
Naložbene nepremičnine	1.081	1.000	-7,5
Obveznosti iz najema	170	292	71,6
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	121.058	171.062	41,3
Čiste obresti	248.646	241.606	-2,8

¹⁾ Pri tem gre za odhodke/prihodke 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 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR) in izguba v višini 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 77,2 milijona EUR (prejšnje leto: 112,1 milijona EUR).

(2) Rezervacije za tveganja

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)	17.192	31.207	81,5
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)	-50	-131	> -100
Obveze iz posojil in finančna poročstva			
• razporeditev (+)/obrat (–) rezervacij (neto)	21.218	9.039	-57,4
Rezervacije za tveganja	38.360	40.115	4,6

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane odpravljene rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR).

(3) Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	2023	2024	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
Plačilne storitve	31.271	34.230	9,5
Poslovanje z vrednostnimi papirji	20.601	22.874	11,0
Kreditno poslovanje	16.017	16.020	0,0
Devizno poslovanje	3.208	3.655	13,9
Druge storitve	1.014	999	-1,6
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	72.111	77.777	7,9
Odhodki za opravnine (provizije):			
Plačilne storitve	3.577	3.918	9,5
Poslovanje z vrednostnimi papirji	2.217	2.323	4,8
Kreditno poslovanje	1.280	1.051	-17,8
Devizno poslovanje	113	89	-21,1
Druge storitve	35	30	-14,8
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	7.222	7.412	2,6
Čiste opravnine (provizije)	64.889	70.365	8,4

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR

	2023	2024	± v %
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode	90.432	78.912	-12,7
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	90.432	78.912	-12,7

(5) Rezultat iz trgovanja

v tisoč EUR

	2023	2024	± v %
Posli, vezani na tečaj	18	-42	> -100
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	324	1.034	>100
Rezultat iz trgovanja	342	992	> 100

(6) Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2023	2024	± v %
Stroški dela	93.786	89.374	-4,7
• Plače	63.208	64.946	2,8
• Dajatve za socialno zavarovanje	14.209	15.524	9,3
• Odhodki za pokojninsko zavarovanje	5.330	5.478	2,8
• Drugi izdatki za socialno zavarovanje	11.040	3.426	-69,0
Materialni stroški	48.524	59.857	23,4
Odpisi	10.985	12.343	12,4
Administrativni stroški	153.296	161.574	5,4

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,6 milijona EUR).

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Drugi poslovni prihodki	11.959	11.624	-2,8
Drugi poslovni odhodki	-20.255	-12.056	-40,5
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	-8.296	-432	94,8

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 3,9 milijona EUR (prejšnje leto: 5,8 milijona EUR) in prihodki iz zavarovalniške dejavnosti v skupni višini 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). V tej postavki so zajete tudi spremembe poštenih vrednosti naložbenih nepremičnin v višini 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: -0,1 milijona EUR). Odhodki vključujejo davek na stabilnost v skupni višini 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). V prejšnjem letu so bili v to postavko vključeni tudi prispevki v sklad za reševanje (prejšnje leto: 3,9 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR). Zaradi popolne dotacije sklada za jamčenje vlog in reševanje v poslovnem letu 2024 ni bilo treba pripoznati dodatnih stroškov. V zvezi z ukinitvijo medbančne oprostitve (člen 6, odst. 1, št. 28, drugi stavek, UStG) je BKS Bank oblikovala rezervacije v višini 3,3 milijona EUR. Dalje so upoštevani drugi poslovni stroški zaradi oblikovanja rezervacij v zvezi s pravnim položajem in sodno prakso v Sloveniji glede posojil v švicarskih frankih v višini 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 7,6 milijona EUR). To, da se prvič upošteva slovenski davek na bilančno vsoto, prav tako povzroči dodatne odhodke v višini 2,7 milijona EUR.

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

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti	-1.686	-3.290	-95,1
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	-1.686	-3.290	-95,1

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 279,1 milijona EUR (prejšnje leto: 213,3 milijona EUR) in lastne izdaje v višini 26,2 milijona EUR (prejšnje leto: 36,0 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	2023	2024	± v %
Rezultat iz merjenja	4.129	500	-87,9
Rezultat iz prodaje	160	-6	> -100
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	4.289	494	-88,5

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

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	–
• od tega dobiček	–	–	–
• od tega izguba	–	–	–
Terjatve do strank	-917	523	>100
• od tega dobiček	810	1.060	30,9
• od tega izguba	-1.727	-537	-68,9
Dolžniški vrednostni papirji	–	-756	–
• od tega dobiček	–	–	–
• od tega izguba	–	-756	–
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-917	-233	74,6

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 2024 je prodaja dolžniških vrednostnih papirjev povzročila izgubo v višini 0,8 milijona EUR

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	229	72	-68,7
• iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	–	4	–
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	229	68	-70,5
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	229	72	-68,7

(12) Davki od prihodkov

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Tekoči davki	-29.039	-19.352	-33,4
Odloženi davki	1.835	-4.209	>100
Davki od prihodkov	-27.204	-23.560	-13,4

Pojasnila k bilanci stanja v pripravi

v tisoč EUR	2023	2024
Letni dobiček pred obdavčitvijo	206.272	186.797
Predpisana davčna stopnja	24 %	23 %
Izračunani odhodki za davke	49.505	42.963
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-975	-258
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih udeležb	-568	-609
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-20.799	-18.150
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-14	-242
• iz drugih prilagoditev vrednosti	902	554
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	630	1.907
• iz drugih davčnih učinkov	38	5
Sprememba davčne stopnje	-	-228
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	-1.514	-2.382
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	27.204	23.560
Efektivna davčna stopnja	13,2 %	12,6 %

Podrobnosti k bilanci stanja

(13) Denarne rezerve

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Denar v blagajni	44.383	41.161	-7,3
Stanje na računih pri centralni banki	540.073	922.706	70,8
Denarne rezerve	584.456	963.867	64,9

(14) Terjatve do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Terjatve do domačih kreditnih ustanov	26.322	13.213	-49,8
Terjatve do tujih kreditnih ustanov	160.438	25.669	-84,0
Terjatve do kreditnih ustanov	186.760	38.881	-79,2

Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
dnevno zapadle	20.662	34.613	67,5
Do 3 mesecev	107.419	–	–
Od 3 mesecev do 1 leta	58.679	–	–
Od 1 leta do 5 let	–	4.268	–
Nad 5 let	–	–	–
Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti	186.760	38.881	-79,2

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje 1. 1. 2024	24	1	–	25
Povečanja na podlagi novih poslov	–	–	–	–
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	-9	91	–	82
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-10	–	–	-10
Stanje na dan 31. 12. 2024	4	92	–	96

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2024 spremenile tako:

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje 1. 1. 2024	185.690	1.095	–	186.785
Povečanja na podlagi novih poslov	305	–	–	305
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-1.443	6	–	-1.437
• 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	-2.935	2.643	–	-292
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-145.301	-1.083	–	-146.384
Stanje ob koncu obdobja poročanja	36.316	2.661	–	38.977

(15) Terjatve do strank

(1.1) Terjatve do strank po skupinah strank

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Podjetja	6.084.580	6.153.656	1,1
Prebivalstvo	1.327.107	1.287.734	-3,0
Terjatve do strank po skupinah strank	7.411.687	7.441.390	0,4

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 692,5 milijona EUR (prejšnje leto: 659,4 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (sale and lease back).

(1.2) Terjatve do strank po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.157.207	7.124.276	-0,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	213.310	279.063	30,8
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	41.170	38.051	-7,6
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	7.411.687	7.441.390	0,4

Največje tveganje izpada pri terjativah do strank, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ustreza knjigovodski vrednosti 279,1 milijona EUR (prejšnje leto: 213,3 milijona EUR).

Terjatve do strank po zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
dnevno zapadle	100.721	1.302	-98.7
Do 3 mesecev	1.003.167	1.090.072	8,7
Od 3 mesecev do 1 leta	602.226	487.940	-19.0
Od 1 leta do 5 let	1.710.194	1.906.592	11,5
Nad 5 let	3.995.379	3.955.484	-1.0
Terjatve do strank po zapadlosti	7.411.687	7.441.390	0,4

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

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Manj kot eno leto	206.270	232.958
Eno do dve leti	157.327	179.145
Dve do tri leta	132.399	140.280
Tri do štiri leta	104.885	98.885
Štiri do pet let	65.293	56.381
Več kot pet let	77.672	69.469
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnino	743.846	777.120
Nerealizirani finančni prihodki	84.457	84.637
Čista naložba v najem	659.389	692.483

Na dan 31. 12. 2024 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	2024
Stanje 1. 1. 2024	24.158	21.001	69.520	114.678
Povečanja na podlagi novih poslov	3.704	1.322	–	5.026
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-7.851	2.266	37.692	32.107
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	-15.867	-15.867
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	325	-2.721	–	-2.396
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	-12	-12
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	535	-1.645	-1.110
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-2.921	14.282	–	11.361
– prenos z ravni 1 na raven 3	-474	–	11.273	10.799
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	-1.551	3.752	2.201
Prodaja na podlagi odplačila	-1.643	-3.010	-5.384	-10.037
Stanje na dan 31. 12. 2024	15.298	32.124	99.329	146.750

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 5,2 milijona EUR (prejšnje leto: 5,9 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2024 spremenile tako:

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje 1. 1. 2024	5.811.820	1.222.279	237.787	7.271.886
Povečanja na podlagi novih poslov	969.990	61.526	–	1.031.516
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-360.774	-10.817	4.361	-367.230
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	–	–	-16.404	-16.404
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	193.605	-215.124	–	-21.519
– prenos z ravni 3 na raven 1	56	–	-93	-37
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	11.228	-13.542	-2.314
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-388.588	383.856	–	-4.732
– prenos z ravni 1 na raven 3	-51.413	–	48.438	-2.975
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	-36.812	30.796	-6.016
Prodaja na podlagi odplačila	-411.235	-177.921	-21.993	-611.149
Stanje ob koncu obdobja poročanja	5.763.461	1.238.215	269.350	7.271.026

(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	9.117	6.945	-23,8
• posli, vezani na valuto	2.557	2.119	-17,1
• posli, vezani na obresti	3	1	-79,8
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	6.557	4.825	-26,4
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.117	6.945	-23,8

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

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.177.252	1.273.445	8,2
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	64.411	32.395	-49,7
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	42	38	-8,1
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.241.704	1.305.878	5,2

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

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 3 mesecev	16.958	50.727	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	99.677	139.135	39,6
Od 1 leta do 5 let	675.159	641.932	-4,9
Nad 5 let	449.910	474.084	5,4
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	1.241.704	1.305.878	5,2

V poslovnem letu 2025 zapadejo obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v višini 180,2 milijona EUR (prejšnje leto: 109,9 milijona EUR).

Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje 1. 1. 2024	1.768	973	–	2.741
Povečanja na podlagi novih poslov	167	–	–	167
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-638	–	–	-638
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	23	-973	–	-950
– 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			–	–
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-64	–	–	-64
Stanje na dan 31. 12. 2024	1.256	–	–	1.256

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2024 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za obveznice, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje 1. 1. 2024	1.165.020	14.972	–	1.179.992
Povečanja na podlagi novih poslov	160.410	–	–	160.410
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	11.699	–	–	11.699
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	14.964	-14.972	–	-8
– 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	–	–	–	–
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-77.392	–	–	-77.392
Stanje ob koncu obdobja poročanja	1.274.701	–	–	1.274.701

(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38.762	35.350	-8,8
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	132.414	144.554	9,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	171.176	179.904	5,1

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. 2023	31. 12. 2024	± v %
Oberbank AG	532.134	567.003	6,6
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	281.773	308.715	9,6
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	813.907	875.718	7,6

(20) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Neopredmetena sredstva	9.239	8.999	-2,6
Neopredmetena sredstva	9.239	8.999	-2,6

Neopredmetena sredstva zajemajo tudi portfelje strank s knjigovodsko vrednostjo 3,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,8 milijona EUR).

(21) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Razlog	6.110	6.106	–
Stavbe	36.360	38.495	5,9
Druga opredmetena osnovna sredstva	17.303	16.161	-6,6
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	19.370	22.165	14,4
Opredmetena osnovna sredstva	79.142	82.927	4,8

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 2024 znašal 3,1 milijona EUR (prejšnje leto: 3,0 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). V poslovnem letu 2024 so povečanja pravic do uporabe znašala 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR). Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 3,1 milijona EUR).

(22) Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Naložbene nepremičnine	120.870	125.486	3,8

Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 4,4 milijona EUR (prejšnje leto: 4,9 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 1,1 milijona EUR).

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2024

v tisoč EUR

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2024	59.773	9.239	120.870	189.882
Povečanje	12.774	2.863	–	15.637
Prodaja	124	–	–	124
Tečajne spremembe	–	–	–	–
Sprememba poštene vrednosti	–	–	142	142
Odpisi	6.093	3.103	–	9.196
Prerazvrstitev	-5.568	–	4.474	-1.094
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	60.762	8.999	125.486	195.247

¹⁾ Neopredmetena sredstva.

²⁾ Nepremičnine kot finančne naložbe.

Na presečni dan bilance so opredmetena osnovna sredstva v bilanci izkazana z bruto knjigovodsko vrednostjo 166,8 milijona EUR (prejšnje leto: 160,4 milijona EUR) in akumuliranim odpisom v višini 106,0 milijona EUR (prejšnje leto: 100,7 milijona EUR). Pri neopredmetenih sredstvih znaša bruto knjigovodska vrednost na presečni dan bilance 27,1 milijona EUR (prejšnje leto: 31,5 milijona EUR) in akumulirani odpis 18,1 milijona EUR (prejšnje leto: 22,3 milijona EUR).

Pri naložbenih nepremičninah je v letu poročanja prišlo do povečanja zaradi sprememb uporabe v višini 4,5 milijona EUR (prejšnje leto: 2,0 milijona EUR). To je v naložbeni shemi izkazano kot prerazporeditev.

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

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2023	56.444	9.319	92.974	158.738
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.

(23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Tekoče terjatve za davek	12.687	11.823	-6.8
Tekoče obveznosti za davek	11.651	11.880	2,0

(24) Odložene terjatve in obveznosti za davek

v tisoč EUR

	Stanje 31. 12. 2023	Stanje na dan 31. 12. 2024	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davke
Terjatve do kreditnih ustanov	–	-982	–	982
Terjatve do strank	4.058	4.853	5.334	481
Rezervacije za tveganja	10.867	7.883	7.883	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-717	-32	1.197	1.229
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.196	-1.936	422	2.358
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-16.934	-20.639	83	20.722
Opredmetena osnovna sredstva	-4.787	-4.022	37	4.059
Naložbene nepremičnine	-7.172	-7.674	448	8.122
Druga sredstva/obveznosti	5.205	3.232	3.232	–
Obveznosti do strank	–	–	–	–
Olastninjeni dolg	83	119	119	–
Rezervacije/socialni kapital	7.217	7.186	7.266	80
Lastniški kapital – izdaja	-199	-199	–	199
Davčni zahtevki (dolgovi) pred obračunom	-3.575	-12.212	26.020	38.232
Obračun davkov	–	–	-16.369	-16.369
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	–	–	9.651	21.863

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2023

v tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2022	Stanje 31. 12. 2023	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davke
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
Davčni zahtevki (dolгови) 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 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 terjatvah 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 –0,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR).

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica merjenja naložbenih nepremičnin po poštenu vrednosti, merjenja finančnih naložb po poštenu vrednosti, uporabe metode učinkovitih obresti pri vrednostnih papirjih v posesti, merjenih po odplačni vrednosti, pozitivnih tržnih vrednosti vrednostnih papirjev, ki so določeni za merjenje po poštenu 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) Druga sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Druga sredstva	14.457	9.767	-32,4
Časovne razmejitve	9.413	11.049	17,4
Druga sredstva	23.870	20.815	-12,8

(26) Obveznosti do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih ustanov	777.011	796.550	2,5
Obveznosti do tujih kreditnih ustanov	55.433	51.349	-7,4
Obveznosti do kreditnih ustanov	832.444	847.899	1,9

V poslovnem letu 2024 sta bili obe zadnji tranši iz programa ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) Evropske centralne banke (ECB) v višini 200 milijonov EUR pravočasno vrnjeni. BKS Bank je poleg tega v tekočem letu sodelovala v programu LTRO (operacije dolgoročnejšega refinanciranja (Longer-Term Refinancing Operations)), obveznosti iz tega programa pa na presečni dan znašajo 250 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. 2023	31. 12. 2024	± v %
dnevno zapadle	168.019	124.211	-26,1
Do 3 mesecev	89.192	95.177	6,7
Od 3 mesecev do 1 leta	261.391	545.388	>100
Od 1 leta do 5 let	288.185	421	-99,9
Nad 5 let	25.657	82.702	>100
Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti	832.444	847.899	1,9

(27) Obveznosti do strank

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Hranilne vloge	922.509	800.254	-13,3
• Podjetja	66.328	49.865	-24,8
• Prebivalstvo	856.181	750.390	-12,4
Druge obveznosti	5.822.044	6.134.062	5,4
• Podjetja	3.743.210	3.825.975	2,2
• Prebivalstvo	2.078.834	2.308.086	11,0
Obveznosti do strank	6.744.553	6.934.316	2,8

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
dnevno zapadle	5.176.509	4.632.860	-10,5
Do 3 mesecev	106.557	223.443	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	614.721	871.019	41,7
Od 1 leta do 5 let	785.810	959.928	22,2
Nad 5 let	60.955	247.066	>100
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	6.744.553	6.934.316	2,8

(28) Olastninjeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Izdane obveznice	771.405	823.288	6,7
Drugi olastninjeni dolg	51.355	50.406	-1,8
Olastninjeni dolg	822.761	873.693	6,2

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 26,2 milijona EUR (prejšnje leto: 36,0 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 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,0 milijona EUR) višja od zneska odplačila. V poslovnem letu 2024 je bila obveznica odplačana, znesek v višini 0,3 milijona EUR, akumuliran v OCI, pa je bil prerazporejen v rezerve iz dobička.

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 3 mesecev	48.067	81.478	69,5
Od 3 mesecev do 1 leta	50.601	38.606	-23,7
Od 1 leta do 5 let	515.174	540.351	4,9
Nad 5 let	208.918	213.259	2,1
Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti	822.761	873.693	6,2

(29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	13.229	10.282	-22,3
• posli, vezani na valuto	10.248	5.761	-43,8
• posli, vezani na obresti	74	86	15,8
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	2.906	4.436	52,6
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.229	10.282	-22,3

(30) Rezervacije

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	61.230	54.268	-11,4
Rezervacije za davke (tekoči davki)	15.008	4.407	-70,6
Rezervacije za kreditne posle	56.806	47.040	-17,2
Druge rezervacije	24.559	26.600	8,3
Rezervacije	157.603	132.315	-16,0

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 18,7 milijona EUR (prejšnje leto: 21,9 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v višini 29,1 milijona EUR (prejšnje leto: 32,5 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v višini 6,4 milijona EUR (prejšnje leto: 6,8 milijona EUR). V postavki rezervacije za kreditne posle so zajete rezervacije v vrednosti 11,3 milijona EUR (prejšnje leto: 30,1 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmerne konsolidacije družbe ALGAR.

Zvezno finančno sodišče je leta 2024 pri Sodišču Evropske unije vložilo predlog za predhodno odločanje, da se pojasni, ali medbančna oprostitev v skladu s členom 6, odst. 1, št. 28, drugi stavek, UStG pomeni državno pomoč. Datuma izdaje predhodne odločbe in izida postopka predhodnega odločanja trenutno ni mogoče predvideti, zato sta predmet velike negotovosti. Če je medbančna oprostitev opredeljena kot državna pomoč, je

mogoče zahtevati vračilo te državne pomoči za nazaj. BKS Bank izvaja storitve, za katere je bila upoštevana medbančna oprostitvev. Da bi upoštevala scenarij vračila te pomoči, je BKS Bank oblikovala ustrezne rezervacije v višini 3,3 milijona EUR. Vendar ostajajo negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bi bila morebitna izplačila višja ali nižja od domnev glede oblikovanja rezervacij. Nadaljnje pomembne druge rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 3,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,7 milijona EUR), rezervacije za nadomestila v višini 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,5 milijona EUR) in rezervacije v višini 8,1 milijona EUR (prejšnje leto: 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 2023	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki	Rezervacije za kreditne posle	Drugo	Skupaj 2024	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	122.281	61.230	15.008	56.806	24.559	157.603	28,9
± spremembe v zvezi z valutami	–	–	–	–	–	–	–
+ povečanje	59.683	2.196	1.748	9.445	9.133	22.522	-62,3
- uveljavljanje	-7.460	-3.463	-12.349	–	-4.064	-19.875	>100
- odprava	-16.900	-5.695	–	-19.210	-3.029	-27.934	65,3
Rezervacije na dan 31. 12.	157.603	54.268	4.407	47.040	26.600	132.315	-16,0

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. 2023	31. 12. 2024
Finančne predpostavke		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	3,49 %	3,41 %
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	3,57 %	3,56 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	4,68 %	3,58 %
Dinamika pokojnin	4,30 %	3,22 %
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. 2023	31. 12. 2024	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	58.207	61.230	5,2
+odhodki za obresti	2.276	2.040	-10,4
+stroški preteklega službovanja	1.098	1.119	1,9
–plačila v letu poročanja	-6.285	-6.349	1,0
±aktuarski dobički (-)/izgube (+) ¹⁾	5.445	-3.085	> -100
±drugi dobički in izgube	490	-686	> -100
Rezervacije na dan 31. 12.	61.230	54.268	-11,4

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. 2023	Pokojnine 31. 12. 2023	Odpravnine 31. 12. 2024	Pokojnine 31. 12. 2024
Diskontna obrestna mera +0,5 %	-1.030	-1.424	-788	-1.135
Diskontna obrestna mera -0,5 %	582	1.550	591	1.226
Povišanje plač +0,5 %	568	96	587	51
Povišanje plač -0,5 %	-1.025	-93	-790	-50
Povišanje pokojnin +0,5 %	–	1.303	–	1.054
Povišanje pokojnin -0,5 %	–	-1.223	–	-994
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	–	2.310	–	2.032

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. 12. 2024.

Analiza zapadlosti

Denarni tokovi v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2024	Pokojnine 31. 12. 2024
Pričakovana izplačila za leto 2025	877	2.932
Pričakovana izplačila za leto 2026	1.000	2.696
Pričakovana izplačila za leto 2027	2.271	2.468
Pričakovana izplačila za leto 2028	1.873	2.250
Pričakovana izplačila za leto 2029	1.749	2.044
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2025 in 2029	7.770	12.390
Tehtano povprečje obdobja	7,53	8,25

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 2024 so znašala 5,9 milijona EUR (prejšnje leto: 5,9 milijona EUR).

(31) Druge obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Druge obveznosti	20.389	18.686	-8,4
Časovne razmejitve	4.721	4.950	4,9
Obveznosti iz najema	19.804	22.718	14,7
Druge obveznosti	44.914	46.353	3,2

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. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 1 leta	2.598	2.977	14,6
Od 1 leta do 5 let	9.229	10.289	11,5
Nad 5 let	7.977	9.452	18,5
Obveznosti iz najema	19.804	22.718	14,7

(32) Podrejeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Dodatni kapital	264.957	269.379	1,7
Podrejeni dolg	264.957	269.379	1,7

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 266,7 milijona EUR (prejšnje leto: 262,7 milijona EUR).

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 3 mesecev	3.704	3.678	-0,7
Od 3 mesecev do 1 leta	19.996	20.000	0,0
Od 1 leta do 5 let	70.231	70.242	0,0
Nad 5 let	171.027	175.459	2,6
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	264.957	269.379	1,7

V poslovnem letu 2025 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 20,0 milijona EUR (prejšnje leto: 20,0 milijona EUR).

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	Celotno obdobje trajanja
4 % podrejena obveznica 2015–2025/2	20.000	20.000	10 let
2,75 % podrejena obveznica 2016–2024/2	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
2,25 % 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
3,125 % podrejena obveznica 2019–2031/5	20.000	20.000	11,5 leta
2,75 % 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
3,25 % 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	20.000	20.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2023–2033/3	10.000	10.000	10 let
4,8 % podrejena obveznica 2023–2033/8	2.038	10.000	10 let
4,9 % podrejena obveznica 2024–2034/2	–	6.301	10 let
4 % podrejena obveznica 2024–2031/5	–	9.764	7 let
Vsota podrejenega kapitala	262.676	266.703	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 9,2 milijona EUR (prejšnje leto: 8,8 milijona EUR).

(33) Lastniški kapital

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Vpisani kapital	91.612	91.612	–
• Delniški kapital	91.612	91.612	–
Kapitalske rezerve	273.093	273.093	–
Rezerve iz dobička in druge rezerve	1.339.025	1.494.402	11,6
Lastniški kapital skupine	1.703.729	1.859.106	9,1
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	–
Lastniški kapital	1.768.929	1.924.306	8,8

Osnovni kapital je sestavljen iz 45.805.760 (prejšnje leto: 45.805.760) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico, nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. 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 2024

Število delnic	Navadne kosovne delnice
Stanje na dan 1. 1. 2024	45.552.885
Sprememba lastnih delnic	156.637
Stanje na dan 31. 12. 2024	45.709.522
Lastne delnice v posesti	96.238
Izdane delnice	45.805.760

Delnice v obtoku leta 2023

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

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

	2023		2024	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluški	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluški	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
v tisoč EUR				
Stanje 1. 1.	-21.770	1.340	-25.707	1.565
Drugi vseobsegajoči donos	-3.938	225	-2.366	167
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	-4.195	–	2.372	–
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	–	225	–	167
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalni metodi (MRS 19)	258	–	-4.738	–
Prerazvrstitev	–	–	–	-253
Stanje 31. 12.	-25.707	1.565	-28.073	1.478

Upravljanje kapitala

(1) Lastna sredstva

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva 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 kapitalске 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, upoštevanje nadzorno-pravnih količnikov kapitala in deležev lastnih sredstev, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj ter 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. Zaradi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), ki ga izvaja organ za nadzor finančnega trga (FMA), je morala BKS Bank na dan 31. decembra 2024 izpolnjevati naslednje minimalne zahteve kot skupno vrednost kapitalskih zahtev nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja SREP (TSCR):

- navadni lastniški temeljni kapital 5,91 %
- temeljni kapital 7,88 %
- količnik skupnega kapitala 10,50 %

Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2024 bistveno večja od zahtevanih.

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: stanje kapitala po CRR

v mio EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
temeljni kapital	91,6	91,6
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.566,3	1.725,8 ¹
Odbitna postavka	-750,4	-810,1
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	907,5	1.007,3
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,6 %	15,0 %
Obveznica AT1	65,2	65,2
Dodatni temeljni kapital	65,2	65,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	972,7	1.072,4
Količnik temeljnega kapitala	14,6 %	16,0 %
Dodatni kapital	216,8	224,2
Lastna sredstva skupaj	1.189,5	1.296,6
Količnik celotnega kapitala	17,9 %	19,4 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	6.664,3	6.695,3

¹⁾ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2024. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Uredbi CRR III / Basel IV sta začeli veljati s 1. 1. 2025. Z današnjega stališča bodo strožja pravila privedla do znižanja deležev lastnih sredstev za 60–80 bazičnih točk.

Poročilo o tveganjih

(2) Politika in strategija obvladovanja tveganj

Vodilo naše poslovne politike je ohranjanje samostojnosti in neodvisnosti 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, o njej razpravlja komisija za tveganja in jo predloži 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 ohranjanje 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 ter se izvaja po normativni perspektivi in ekonomski perspektivi.

Duale Perspektive der Risikotragfähigkeitsrechnung

Ökonomische Perspektive

- Die ökonomische Sicht identifiziert und quantifiziert alle wesentlichen Risiken und stellt diese der Risikodeckungsmasse gegenüber. Ziel: Sicherstellung der angemessenen Ausstattung mit internem Kapital.
- Das Ziel für den maximalen Ausnutzungsgrad der Risikodeckungsmasse ist im Risk Appetite Framework festgelegt.
- Die Risikodeckungsmasse wird ausgehend vom harten Kernkapital ermittelt.
- Stressszenarien sind mit der normativen Sicht harmonisiert und werden jährlich evaluiert.
- Betrachteter Zeithorizont: 1 Jahr.
- Konfidenzintervall: 99,9%.

Normative Perspektive

- Die normative Sicht beurteilt die Fähigkeit der BKS Bank, quantitative regulatorische und aufsichtsrechtliche Anforderungen über einen mehrjährigen Zeitraum zu erfüllen. Ziel: Sicherstellung der Einhaltung regulatorischer Vorgaben.
- Das Kennzahlen-Set für die Steuerung ist im Risk Appetite Framework festgelegt und wird jährlich evaluiert.
- Der ICAAP-Bericht nach der normativen Perspektive wird vierteljährlich erstellt.
- Stressszenarien werden in Anlehnung an den EBA-Stresstest implementiert und jährlich evaluiert.
- Betrachteter Zeithorizont: mindestens 3 Jahre.

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 2024 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 upravljanje pa so bili vključeni tudi priročniki za zavarovanje s premoženjem in načrt za nujne primere FMI za primer reševanja. V okviru načrtovanja sanacije se ob podpori zunanjih strokovnjakov trenutno pripravljajo priročnik za nadaljevanje poslovanja, upravljanje prestrukturiranja in načrtovanje sanacije, vključno z okvirom »Dry-Run«, pri sanaciji pa se izvajajo tudi analize likvidnosti in ločljivosti.

BASEL IV

V letu 2024 se je v BKS Bank začel obsežen projekt za izvajanje novih pravil Basel IV. Projekt obravnava spremenjene 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 institucij, izvajanju zahtev glede masovnih poslov ter na zunajbilančnih poslih pri stebru I in stebru II. Pričakuje se splošno zvišanje vrednosti RWA. Z današnje perspektive se bodo deleži lastnih sredstev zmanjšali za 60–80 bazičnih točk. Obseg projekta je bil medtem razširjen, tako da je vključeval dodatne regulativne zahteve, kot so spremembe pri obveščanju in razkritju.

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.

Tveganja glede trajnostnega razvoja EGS

Za upravljanje tveganj ESG so načela politike tveganja vključena v strategijo tveganja. Tako so za upravljanje trajnostnih tveganj opredeljeni različni ukrepi za vsako posamezno vrsto tveganja, značilnih za posamezno banko. Za upravljanje portfelja se uporabljajo pozitivna in negativna merila z neposrednim vplivom na poslovanje stranke. Nadalje so tveganja ESG tudi integralni sestavni del letne ocene tveganj in ocenjevanja ter vrednotenja našega razpona tveganj. V obvladovanju splošnega tveganja banke je bil vzpostavljen blažilnik za kritje morebitnih tveganj ESG v okviru ekonomske kapitalske zahteve, ki se letno ocenjuje. Poleg tega smo v letu 2024 v okviru stresnih testov začeli izvajati analize scenarijev za naš kreditni portfelj. Analize scenarijev upoštevajo doseganje ali nedoseganje cilja 1,5 stopinje. S pomočjo zunanje priznanih analiz scenarijev (NGF – Network for Greening the Financial System) sta izpeljana vpliv na makroekonomsko okolje ciljnih trgov BKS Bank in potencialna pričakovana izguba.

Leto 2025 bodo zaznamovale zahteve, ki jih bo objavila EBA, kot sta posvetovalni dokument smernice o analizi scenarijev ESG z dne 16. januarja 2025 in že veljavna smernica o upravljanju okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG) z dne 8. januarja 2025, ki bosta začeli veljati 11. januarja 2026.

Notranji kontrolni sistemi

Notranji kontrolni sistemi (IKS) BKS Bank so več let nastajajoči sistem ukrepov in kontrolnih korakov, zasnovani pa so v okviru upravljalškega 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 implementirana v IKS, podpiramo uspešen 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 sproti izpopolnjuje:

- učinkovitost na podlagi vpetosti v kulturo podjetja,
- jasne odgovornosti,
- tveganje primerne 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.

Redna ocena operativnega tveganja in analiza škodnih primerov v okviru odbora za operativno tveganje pomembno prispevata k stalnemu razvoju ICS. 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, katerih cilj je zmanjšati tveganja goljufij z ustreznimi 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.

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

(3) 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.

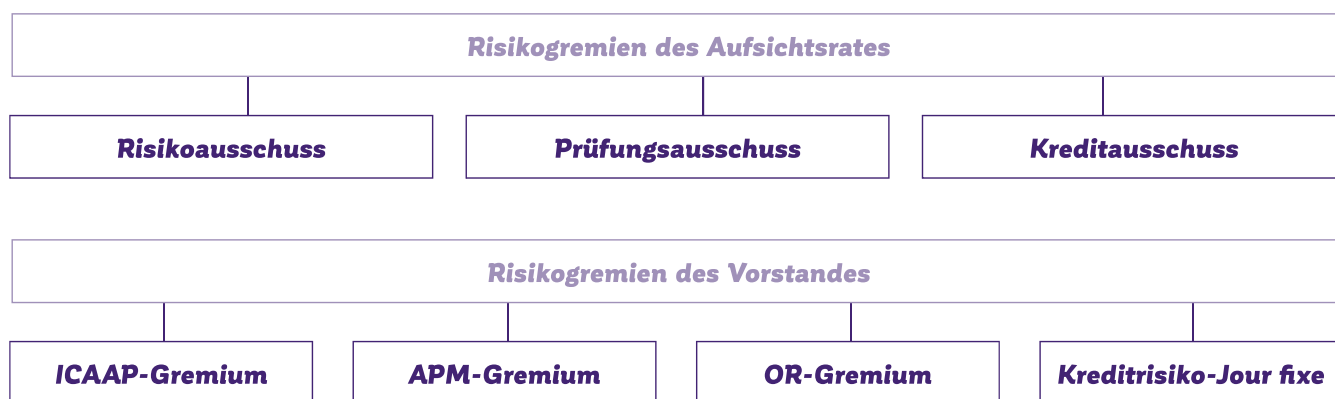
Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

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, primernost 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 četrletno 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 ter 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 četrletno. 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 kibernetično 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 četrletno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

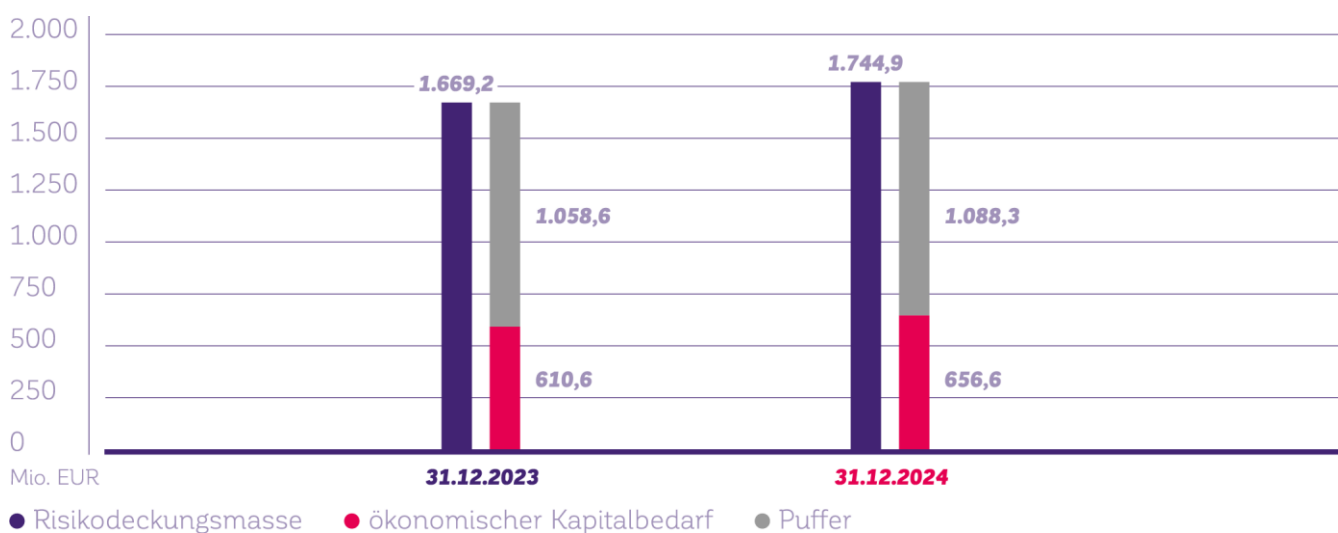
(4) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)

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. Na dan 31. decembra 2024 je bila izračunana zahteva po ekonomskem kapitalu v višini 656,6 milijona EUR, potem ko je v prejšnjem letu znašala 610,6 milijona EUR. Ustrezni Kapital za kritje tveganj je znašal 1.744,9 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2023 pa je bila njegova vrednost 1.669,2 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi



Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive

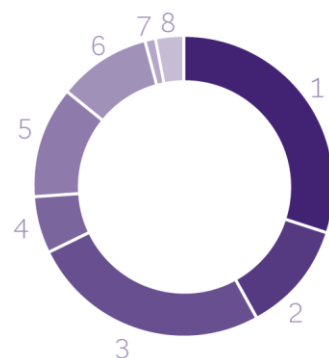
v %	31. 12. 2023	31. 12. 2024
1 Kreditno tveganje	63,4	61,4
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi	15,1	13,0
3 Tveganje delniškega tečaja	4,6	3,3
4 Valutno tveganje	0,2	0,1
5 Tveganje kreditnega razpona	6,1	8,1
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	5,9	6,7
7 Likvidnostno tveganje	1,6	3,3
8 Napake modela	0,4	0,3
9 Druga tveganja	2,7	3,8

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 61,4 % (2023: 63,4 %) 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:

	in %
1 At Equity bilanzierte Beteiligungen	30
2 Zinsrisiko	12
3 Kreditrisiko Stage 3	26
4 Kreditrisiko Stage 1 + 2	6
5 Liquiditätsrisiko	12
6 Credit Spread-Risiko	10
7 Operationales Risiko	1
8 Sonstige Effekte	3



(5) 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 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.

Osrednji oddelek za analizo tveganj in storitve je odgovoren za analizo in obvladovanje tveganj na ravni posameznih strank. Presojo 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.

Koncentracije kreditnega tveganja se upravljajo na ravni portfelja in posameznih izpostavljenosti na podlagi skupine povezanih strank, pri čemer je cilj uravnotežena porazdelitev kreditnih izpostavljenosti po velikosti ter določeni limiti in ciljne vrednosti za regionalno in sektorsko porazdelitev ter tuje valute in velikostne razrede. 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⁾ Zentrale Abteilung Risikoanalyse und Service

²⁾ Zentrale Abteilung Kreditrisiko

³⁾ Gruppe Risikocontrolling

⁴⁾ Zentrale Abteilung Vorstandsangelegenheiten und Beteiligungen

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 koncerna 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. 2023	31. 12. 2024
Terjatve do strank	7.526.365	7.588.140
Terjatve do kreditnih ustanov	186.785	38.977
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.332.765	2.395.868
Vrednostni papirji in skladi	1.286.433	1.342.485
Udeležbe	943.095	1.020.272
Obseg kreditnih tveganj	12.275.443	12.385.742

(1.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Terjatve do strank v skladu s pojasnilom (15)	7.411.687	7.441.390
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15)	114.678	146.750
Terjatve do strank	7.526.365	7.588.140
Terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	186.760	38.881
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	25	96
Terjatve do kreditnih ustanov	186.785	38.977
Morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)	612.188	625.994
+ druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)	1.711.460	1.762.929
+ pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih produktov v skladu s pojasnilom (16)	9.117	6.945
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.332.765	2.395.868
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17)	1.241.704	1.305.878
+ rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17)	2.741	1.256
+ delnice in skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	41.988	35.350
Vrednostni papirji in skladi	1.286.433	1.342.485
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19)	813.907	875.718
+ udeležbe iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	129.188	144.554
Udeležbe	943.095	1.020.272
Obseg tveganj	12.275.443	12.385.742

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	Izpad pri delujočem podjetju
5b	Izpad – v krizi
5c	Neplačilo – neizterljiva posojila

(1.3) Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2024

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	196.827	1.593.247	2.953.003	2.140.977	432.744	269.350	1.993
Terjatve do kreditnih ustanov	22.324	16.553	82	19	–	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	84.845	648.160	1.099.927	479.146	75.644	8.016	130
Vrednostni papirji in skladi	974.798	322.282	44.354	1.051	–	–	–
Udeležbe	902.742	116.433	1.058	–	38	–	–
Skupaj	2.181.536	2.696.675	4.098.424	2.621.192	508.427	277.365	2.122

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	–	–	–	5
Skupaj	2.107.173	2.759.678	4.078.817	2.725.615	338.848	247.978	17.334

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 3,2 % (2023: 2,9 %). Delež slabih posojil se določi na podlagi preglednice EBA. 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 2024 znašal 36,9 % (2023: 29,4 %).

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 2022 je znašal 91,8 % (2023: 87,5 %).

(1.4) Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2024

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	109.311	8.877	118.188
• od tega koncesije pri obrokih	72.679	8.608	81.287
• od tega refinanciranje	36.632	269	36.901
Nedonosna izpostavljenost	83.463	20.710	104.173
• od tega koncesije pri obrokih	79.878	16.930	96.808
• od tega refinanciranje	3.585	3.780	7.365
Skupaj	192.774	29.587	222.361

Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2023

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

Pri obvladovanju težav je ključen pojem popuščanje oz. prestrukturiranje. Zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so bili vzpostavljeni, ker je kreditoremalec 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).

Zaradi recesije ter težkega in negotovega gospodarskega okolja se je znatno povečala količina, ki je bila v letu 2024 označena kot zapadla, zlasti v segmentu poslovnih strank. Poleg povečanja na področju nedonosnih posojil, kjer so se precej povečale koncesije pri odplačilih, je donosni portfelj zabeležil povečanje s 27,0 milijonov EUR na 118,2 milijonov EUR.

**(1.5) Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/
bilančne vrednosti leta 2024**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	1.019.856	–	–	1.019.856	386	–	–	386
A1	124.760	–	–	124.760	169	–	–	169
1a	995.084	16.801	–	1.011.885	560	16	–	576
1b	825.070	22.259	–	847.329	1.238	266	–	1.504
2a	1.276.978	12.336	–	1.289.314	3.038	88	–	3.126
2b	1.398.040	93.935	–	1.491.975	4.354	785	–	5.139
3a	1.087.979	304.899	–	1.392.878	4.407	6.391	–	10.798
3b	298.747	406.552	–	705.299	1.795	8.588	–	10.383
4a	45.256	190.762	–	236.018	494	3.961	–	4.455
4b	2.708	193.332	–	196.040	117	12.121	–	12.238
5a–5c	–	–	269.350	269.350	–	–	99.329	99.329
Operativno tveganje	–	–	–	–	–	–	–	–
Skupaj	7.074.478	1.240.876	269.350	8.584.704	16.558	32.216	99.329	148.103

**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

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 15.1, 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 2024

v tisoč EUR	Zunajbilančna izpostavljenost				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	84.232	–	–	84.232	10	–	–	10
A1	54	–	–	54	–	–	–	–
1a	271.858	2.796	–	274.654	76	1	–	77
1b	368.187	472	–	368.659	411	–	–	411
2a	555.269	7.711	–	562.980	989	5	–	994
2b	513.147	22.633	–	535.780	1.381	230	–	1.611
3a	280.737	91.262	–	371.999	1.148	643	–	1.791
3b	54.679	52.468	–	107.147	569	1.976	–	2.545
4a	4.835	24.631	–	29.465	110	472	–	582
4b	18.933	26.874	–	45.807	41	1.257	–	1.298
5a–5c	–	–	8.016	8.016	–	–	554	554
Operativno tveganje	77	53	–	130	–	–	–	–
Skupaj	2.152.007	228.900	8.016	2.388.923	4.735	4.584	554	9.873

Izvenbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2023

v tisoč EUR	Zunajbilančna izpostavljenost				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	–	–	–	–
Operativno tveganje	65	–	–	65	–	–	–	–
Skupaj	2.104.598	218.029	10.042	2.332.670	5.879	3.376	–	9.255

Rezervacije za grožeče izgube v zvezi s sodnim postopkom na Hrvaškem so pripoznane v pojasnilu 30 – rezervacije.

V postavke tveganj so zajete morebitne obveznosti in kreditna tveganja v skladu s pojasnilom 60.

(1.7) Kreditna zavarovanja leta 2024¹⁾

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	od tega nepremičninska jamstva	Od tega drugo	Postavka tveganja ²⁾
Terjatve do strank	7.588.140	4.867.533	95.459	152.017	3.892.170	727.887	2.720.607
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	279.603	121.795	29.551	8.758	80.205	3.281	157.808
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	38.051	25.952	241	4	25.331	376	12.099
Terjatve do kreditnih ustanov	38.977	–	–	–	–	–	38.977
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.395.868	459.318	20.340	14.848	282.523	141.606	1.936.550
Vrednostni papirji in skladi	1.342.485	307.142	–	113.111	–	194.031	1.035.343
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	–	–	–	–	–	–
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	35.350	–	–	–	–	–	35.350
• od tega po pošteni vrednosti	32.395	9.803	–	–	–	9.803	22.592
Udeležbe	1.020.272	–	–	–	–	–	1.020.272
• od tega po pošteni vrednosti	144.554	–	–	–	–	–	144.554
• od tega udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno)	–	–	–	–	–	–	–
• Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	875.718	–	–	–	–	–	875.718
Skupaj	12.385.742	5.633.993	115.799	279.976	4.174.693	1.063.524	6.751.749

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

²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

Kreditna zavarovanja leta 2023¹⁾

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	od tega nepremičninska jamstva	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	213.310	79.222	–	–	75.625	3.597	134.088
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	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	–	–	–	–	–	–	–
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	38.762	–	–	–	–	–	38.762
• od tega po pošteni vrednosti	67.636	42.117	–	–	–	42.117	25.520
Udeležbe	943.095	–	–	–	–	–	943.095
• od tega po pošteni vrednosti	129.188	–	–	–	–	–	129.188
• Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	–	–	–	–	–	–	–
• hv. Deleži v kapitalskih deležih	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.

(1.8) Terjatve do strank po panogah

Klasifikacija po panogah v skladu z ŖNACE (Statistik Austria)	2023		2024	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Prebivalstvo	1.257.186	16,7	1.211.335	16,0
Poslovanje z nepremičninami	1.696.082	22,5	1.680.013	22,1
Gradbeništvo	833.702	11,1	842.832	11,1
Proizvodnja blaga	711.207	9,4	702.141	9,3
Trgovina; vzdrževanje in popravilo motornih vozil	489.462	6,5	488.840	6,4
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	435.267	5,8	438.813	5,8
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	399.773	5,3	425.348	5,6
Zdravstvo in socialno varstvo	287.048	3,8	281.630	3,7
Promet in skladiščenje	244.867	3,3	272.721	3,6
Dejavnost javne uprave in obrambe; socialno zavarovanje	209.379	2,8	257.824	3,4
Nastanitev in gostinstvo	226.021	3,0	209.983	2,8
Oskrba z energijo	174.396	2,3	201.744	2,7
Druge gospodarske dejavnosti	187.784	2,5	189.456	2,5
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	147.773	2,0	150.677	2,0
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	62.330	0,8	62.507	0,8
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	56.112	0,7	54.051	0,7
Druge storitve	45.363	0,6	41.296	0,5
Umetnost, zabava in rekreacija	26.614	0,4	36.370	0,5
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	27.187	0,4	29.460	0,4
Vzgoja in izobraževanje	8.813	0,1	11.101	0,1
Skupaj	7.526.365	100,0	7.588.140	100,0

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer, strmega dviga obrestnih mer in trenutnega dogajanja na nepremičninskem trgu je bil uporabljen prenos na skupno raven za špekulativna financiranja nepremičninskih projektov, kar pomeni, da so bili zadevni posli dodeljeni stopnji 2. Poleg tega se je znesek ECL podvojil zaradi potencialno daljših obdobj vrednotenja.

(1.9) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2024

v tisoč EUR	EUR1	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	2.438	45.725	2.149	109	257	50.677
Slovenija	–	700	–	–	–	700
Hrvaška	–	389	–	–	–	389
Nemčija	–	674	–	–	–	675
Madžarske	2.967	–	–	–	–	2.968
Švica	12.018	–	–	–	–	12.018
Srbija	21.239	–	–	–	–	21.239
Drugo	12.151	1.215	–	–	–	13.367
Skupaj	50.812	48.704	2.150	109	257	102.032

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2023

v tisoč EUR	EUR1	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	1.866	62.832	1.937	125	1.629	68.389
Slovenija	–	1.016	–	–	–	1.016
Hrvaška	–	384	–	–	–	384
Nemčija	–	836	–	–	–	836
Madžarske	3.480	–	–	–	–	3.480
Švica	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 držav.

(1.10) Terjatve do strank po državah leta 2024

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.457.056	207.952	66.944	135.193
Slovenija	874.444	10.669	3.020	7.691
Hrvaška	537.955	41.633	25.571	20.591
Slovaška	355.877	7.523	3.203	4.170
Nemčija	241.684	13	10	–
Madžarske	28.345	1.465	549	915
Drugo	92.779	95	32	87
Skupaj	7.588.140	269.350	99.329	168.647

¹⁾ Glejte tabelo Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 283. 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 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	–
Madžarske	26.040	1.813	745	1.021
Drugo	61.755	116	29	103
Skupaj	7.526.365	237.936	69.520	148.313

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⁾	
	2023	2024	2023	2024
Avstrija	443.213	485.378	450.498	488.163
Mednarodno, EU	203.857	218.560	206.258	222.652
Nemčija	189.601	161.806	190.141	162.574
Francija	56.044	59.090	56.562	59.438
Slovenija	49.822	49.822	50.317	50.308
Norveška	59.511	49.517	59.514	49.911
Slovaška	29.977	42.499	30.317	43.096
Belgija	44.768	39.711	45.155	40.124
Španija	25.484	38.001	25.668	38.295
Poljska	14.917	34.922	15.236	35.843
Nizozemska	19.316	29.249	19.429	29.643
Finska	15.137	23.619	15.087	23.595
Irska	23.149	23.149	23.135	23.111
Švedska	38.970	18.970	39.125	19.475
Portugalska	15.187	15.187	15.157	15.136
Luksemburg	20.921	13.179	20.708	12.465
Hrvaška	10.122	10.122	10.179	10.164
Drugo	13.938	18.392	13.948	18.493
Vsota	1.273.933	1.331.174	1.286.433	1.342.485

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi.

(6) Tveganje udeležbe

Postavke udeležb

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi	813.907	875.718
Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi	31.529	31.663
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	97.659	112.890
Skupaj	943.095	1.020.272

(7) 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,

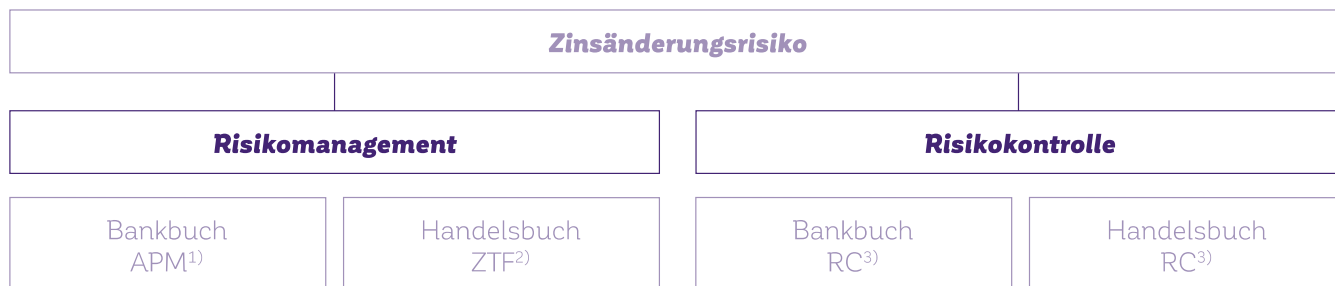
- ki izhajajo iz sprememb obrestnih mer,
- ki se nanašajo na instrumente, občutljive na spremembe obrestnih mer,
- vključno s tveganjem vrzeli,
- osnovnim tveganjem in
- opcijskim tveganjem.

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.

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 nadzorno 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 zakladništva in finančnih ustanov, ima pa podrejeno vlogo. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer



¹⁾ Aktiv-Passiv-Management-Komitee

²⁾ Abteilung Treasury und Financial Institutions

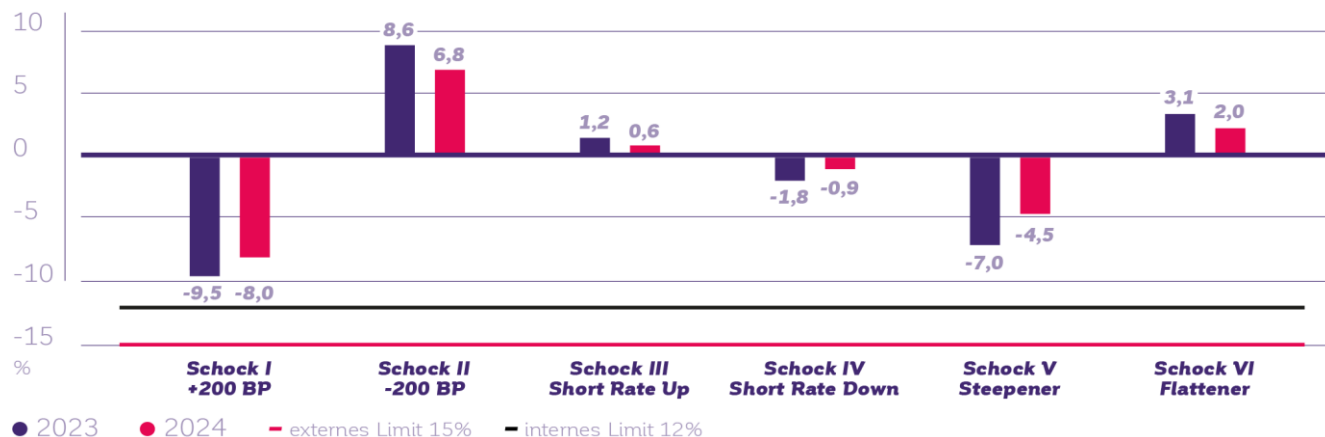
³⁾ Gruppe Risikocontrolling

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo. 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. Banka ne sklepa drugih pomembnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki bi imeli špekulativni značaj. 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 mesečno interno preverjajo in vključijo v shemo obvladovanja tveganja spremembe obrestnih mer.

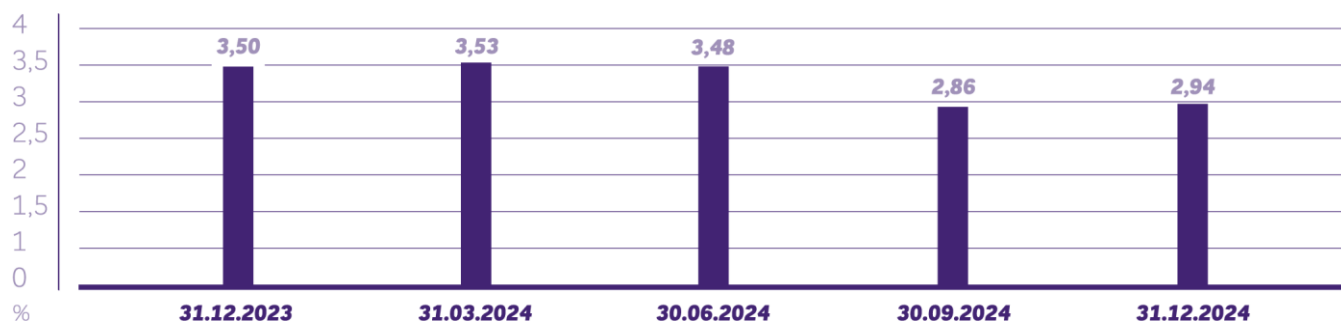
Za obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer iz ekonomske perspektive smo poleg nadzornega limita v višini 15 % temeljnega kapitala uvedli še interni limit pri 12 %. Rezultati nadzornih stresnih testov so taki:

Sprememba sedanje vrednosti v odstotku temeljnega kapitala

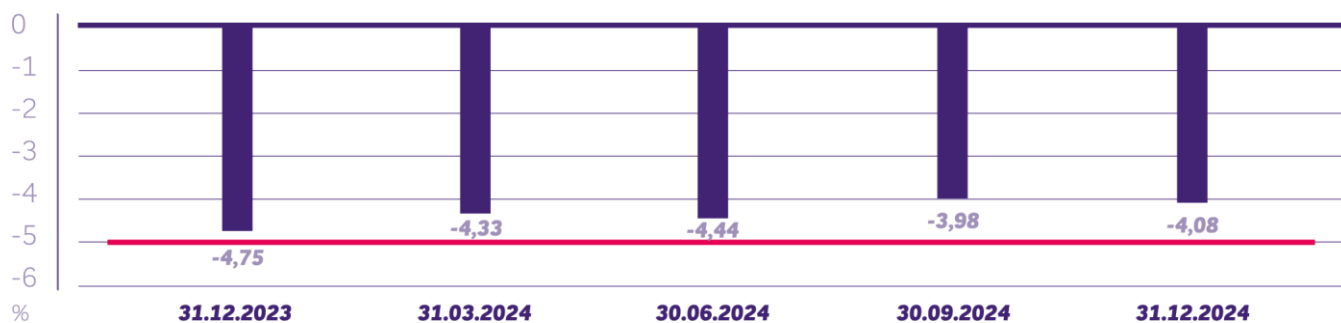


Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti in nadzornih scenarijev šoka kaže, da je bil limit v višini 5 % temeljnega kapitala upoštevan:

Sprememba neto prihodkov od obresti kot % temeljnega kapitala Shock I +200 BP



Sprememba neto prihodkov od obresti kot % temeljnega kapitala Shock II -200 BP



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

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
< 1 mesec	-144.723	-557.457
Od 1 do 3 mesecev	-315.803	286.962
Od 3 do 6 mesecev	1.648.871	1.804.572
Od 6 do 12 mesecev	-1.918.801	-2.097.283
Od 1 do 2 let	-517.588	-35.454
Od 2 do 3 let	474.086	-115.301
Od 3 do 4 let	210.360	247.598
Od 4 do 5 let	-52.415	82.784
> 5 let	842.183	678.611

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	2023	2024
Minimalne vrednosti	57.968	85.514
Maksimalne vrednosti	92.078	107.145
Povprečne vrednosti	68.369	93.486
Vrednost ob koncu leta	92.078	85.514

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 upravljaljskega tveganja trajanja za APM (šok +100 BT). Primernost postopka se preveri vsaj enkrat letno, postopek pa se po potrebi prilagodi.

(8) 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 in tudi za lastne izdaje. Ugotavljanje tveganja kreditnega razpona poteka prek koncepta VaR na osnovi pretekle simulacije.

v tisoč EUR	2023	2024
Minimalne vrednosti	24.651	40.091
Maksimalne vrednosti	37.193	52.893
Povprečne vrednosti	29.467	47.181
Vrednost ob koncu leta	37.193	52.893

Tvegana vrednost za tveganje kreditnega razpona 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.

(9) 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 vlaga le v omejenem obsegu. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja delniškega tečaja



¹⁾ Aktiv-Passiv-Management-Komitee

²⁾ Gruppe Risikoccontrolling

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

v tisoč EUR

	2023	2024
Minimalne vrednosti	18.229	18.816
Maksimalne vrednosti	28.197	21.578
Povprečne vrednosti	22.169	19.751
Vrednost ob koncu leta	28.197	21.578

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.

(10) 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

	2023	2024
Minimalne vrednosti	595	259
Maksimalne vrednosti	2.789	3.691
Povprečne vrednosti	1.431	1.345
Vrednost ob koncu leta	1.134	464

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

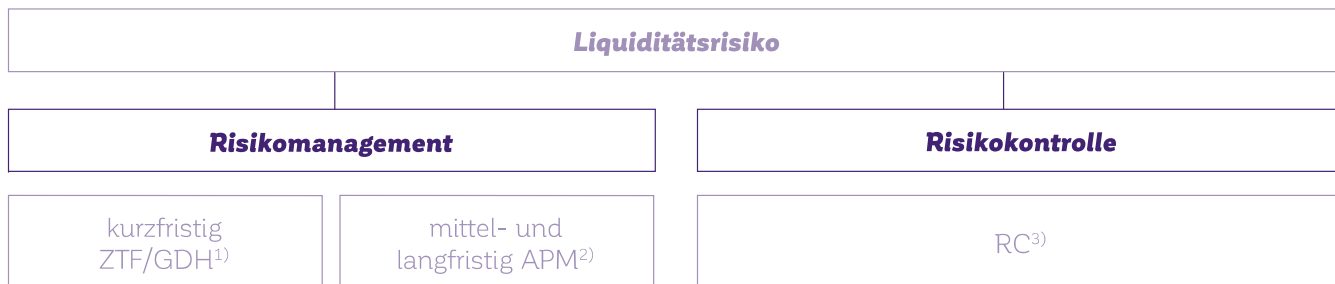
	31. 12. 2023	31. 12. 2024
USD	-172	-955
GBP	526	51
JPY	5	–
CHF	310	-403

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

(11) 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⁾ Abteilung Treasury und Financial Institutions/Gruppe Geld- und Devisenhandel

²⁾ Aktiv-Passiv-Management-Komitee

³⁾ Gruppe Risikocontrolling

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 smernicah 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 ter iz zakladništva o transakcijah z vrednostnimi papirji in transakcijah 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 četrtni 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. 2023	31. 12. 2024
Koncentracija vlog	0,33	0,33
Količnik posojil in depozitov (LDR)	91,8 %	89,1 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	223,2 %	213,5 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	123,3 %	121,6 %

(1.15) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Vrednostni papirji, deponirani pri ANB	1.017.677	1.223.863
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	84.747	80.658
Kreditne terjatve, odstopljene ANB	503.115	516.224
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	18.893	27.580
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.624.432	1.848.325
Z odbitkom razpisne omejitve ANB	-255.643	-250.284
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	1.368.789	1.598.041
Gotovina	41.977	41.157
Dobroimetje pri ANB	451.642	858.175
Drugi vrednostni papirji	41.363	33.810
Zmogljivost uravnoteženja	1.903.770	2.531.183

(1.16) Gibanje strukture refinanciranja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Hranilne vloge	922.509	800.254
Druge vloge strank	5.822.044	6.134.062
Olastninjeni dolg	822.761	873.693
Podrejeni dolg	264.957	269.379
Obveznosti do kreditnih ustanov	832.444	847.899

(1.17) Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2024

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbene Denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	8.925.287	9.397.860	986.572	3.657.137	1.209.999	3.544.152
• Vloge kreditnih ustanov	847.899	935.921	204.214	598.684	40.810	92.213
• Vloge strank ²⁾	6.934.316	7.169.253	715.475	2.964.748	467.121	3.021.910
• Olastninjeni dolg	873.693	967.699	66.883	64.388	600.517	235.910
• Podrejene obveznosti	269.379	324.987	–	29.318	101.551	194.118
Izvedene obveznosti	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
Skupaj	8.935.569	9.413.288	986.198	3.672.749	1.210.686	3.543.655

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 2023

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbene Denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	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
• Olastninjeni 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
Izvedene obveznosti	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
• Izpeljani 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.

(12) 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 upravljanje IKT tako zelo pomembno. Upravljanje IKT združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da strategija IKT 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) se je do konca decembra 2024 izvajala v BKS Bank v okviru projekta treh bank (3Bankenprojekt).

DORA je celovita pravna podlaga za zagotavljanje operativne odpornosti ponudnikov finančnih storitev in se uporablja od 17. 1. 2025. V okviru projekta izvajanja sta bili razviti strategija digitalne odpornosti in strategija za več ponudnikov. Na novo je bilo vzpostavljeno delovno mesto glavnega pooblaščenca za informacijsko varnost, s čimer je bila v BKS Bank vzpostavljena neodvisna nadzorna funkcija. Vse pogodbe s tretjimi ponudniki storitev IKT so bile pregledane z vidika skladnosti z direktivo DORA, nadalje je bil razvit formalni postopek obravnave in razvrščanja dogodkov IKT, postopek poročanja pa je bil reorganiziran. Do 31. 3. 2025 bo nadzornemu organu na voljo tudi celoten register informacij. Poleg tega so bili v skladu s predpisi DORA spremenjeni predpisi o IT-varnosti.

Za celostno obvladovanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja četrtletno. 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⁾ Gruppe Risikocontrolling

²⁾ Operationales Risiko-Gremium

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 40,9 mio EUR (prejšnje leto: 36,1 milijona evrov). Po drugi strani je učinkoviti znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal 1,4 milijona EUR.

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Goljufija	1.055	2.161
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	-2	8
Stranke, produkti, poslovna praksa	2.467	-958
Materialna škoda	10	10
Sistemske napake	6	7
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	260	128

Leta 2024 je bilo skupaj 202 prijav škod (prejšnje leto: 327) oz. 137 (prejšnje leto: 192) brez kreditnega tveganja. Najbolj prizadeta kategorija škod je bila kategorija goljufij. Kategorija goljufij je še naprej obremenjena s pravnimi stroški zaradi primera goljufije na Hrvaškem leta 2022. V kategoriji strank, produktov in poslovne prakse ima negativen učinek prilagoditve izgube razveljavitev rezervacije pravnih stroškov iz naslova dobljenega večletnega pravnega spora med družbama UniCredit Bank Austria in 3 Banken Gruppe.

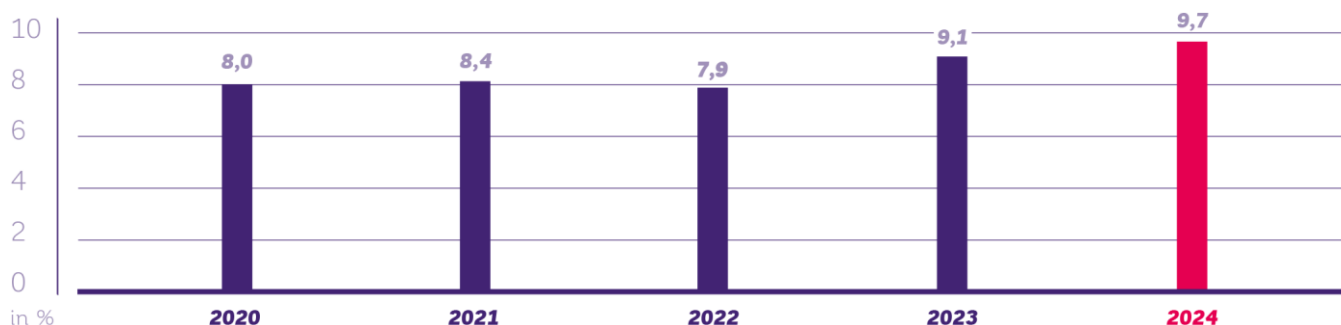
(13) Makroekonomsko tveganje

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

(14) 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 9,7 % (prejšnje leto: 9,1 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzorno predpisano minimalno vrednostjo 3 %.



(15) 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 jo 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 ter 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*. Pri parametrih tveganj za zgoraj navedene vrste tveganj ni bilo ugotovljenih nobenih pomembnih finančnih tveganj, ki bi izhajala iz tveganj ESG.

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.

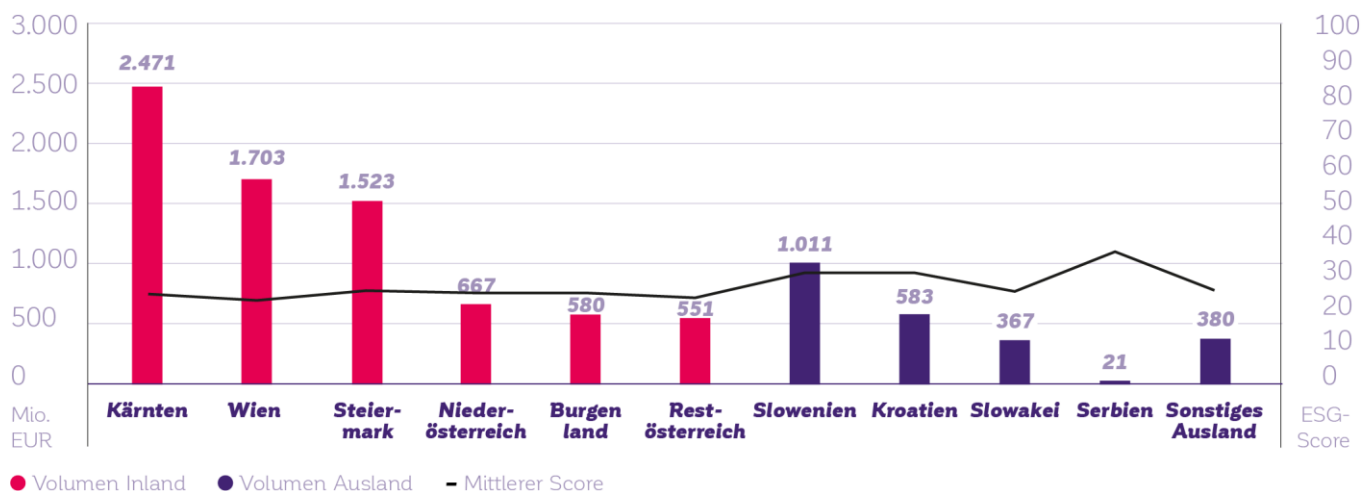
Cilji trajnostnega razvoja so integralni del trajnostne strategije in procesa za uvedbo novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb BKS Bank. BKS Bank ima poleg tega katalog izključitvenih in pozitivnih meril, ki uravnava poslovanje z novimi strankami, ter katalog načeloma nesprejemljivih poslovnih 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 (SBTs) za določene portfelje smo določili pot za optimalno doseganje ciljev Pariškega sporazuma. Ta predvideva zmanjšanje globalnega segrevanja na 1,5 stopinje Celzija nad predindustrijsko ravni. Cilje smo že predložili v potrditev na podlagi pobude znanstveno utemeljenih ciljev.

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 zlasti tudi glede prostorske porazdelitve.

Ocene tveganj ESG po ciljnih trgih



(16) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebistvene, 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. 89,3 % v oba najnižja razreda tveganj AML od skupaj 5 razredov tveganj.

Dopolnilni podatki

(1) Poštene vrednosti

Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti

31. 12. 2024

v tisoč EUR	1. stopnja »tržna vrednost«	2. stopnja »na podlagi tržne vrednosti«	3. stopnja »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	38.051	38.051
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	279.063	279.063
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	6.945	-	6.945
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38	-	-	38
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	31.344	-	1.051	32.395
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	32.730	-	2.621	35.350
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	144.554	144.554
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	26.189	-	26.189
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	10.282	-	10.282

V letu poročanja med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev. Na osnovi vhodnih podatkov, uporabljenih pri vrednotenju, se naložbene nepremičnine kot v prejšnjem letu dodelijo ravni 2.

31. 12. 2023

v tisoč EUR	1. stopnja »tržna vrednost«	2. stopnja »na podlagi tržne vrednosti«	3. stopnja »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	41.170	41.170
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	213.310	213.310
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	9.117	-	9.117
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	42	-	-	42
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	63.370	-	1.041	64.411
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	36.541	-	2.222	38.762
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	3.225	-	129.189	132.414

Obveznosti

Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	36.015	–	36.015
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	13.229	–	13.229

V lanskem letu 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.

Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po poštenu vrednosti

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 neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti OCI	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2024	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	-3.867	-148	9		399
Prerazvrstitve	–	–	–	–	–
Sprememba obsega konsolidacije	–	–	–	–	–
Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	15.404	–
Nakupi/prilivi	78.325	1.782	–	–	–
Prodaje/odplačila	-8.705	-4.753	–	-39	–
Stanje na dan 31. 12. 2024	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621

¹⁾ Spremembe vrednotenja, 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).

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 neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti OCI	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu 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 vrednotenja, 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 tečaji) 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 tečaji). 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 2024 vpliv na tržno vrednost v višini –1,1 milijona EUR (prejšnje leto: –0,3 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 v višini 1,5 milijona EUR. (prejšnje leto: 1,2 milijona evrov)

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 47,2 milijona EUR (prejšnje leto: 43,6 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 2,3 milijona (prejšnje leto: 2,4 milijona evrov). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 2,6 milijona (prejšnje leto: 2,7 milijona evrov). Za delnice ravni 3 (udeležbe) v višini 84,3 milijona EUR (prejšnje leto: 73,0 milijona EUR) sprememba zunanjih podatkov o cenah za 10 % povzroči spremembo poštene vrednosti za 7,4 milijona EUR (prejšnje leto: 6,3 milijona evrov). Preostalo kaže nebstvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

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

31. 12. 2024

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	31. 12. 2024
Sredstva					
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	38.975	38.975	38.881
Terjatve do strank	–	–	7.250.455	7.250.455	7.124.276
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.235.608	–	–	1.235.608	1.273.445
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov	–	–	847.172	847.172	847.899

Obveznosti do strank	–	–	6.929.488	6.929.488	6.934.316
Olastninjeni dolg	105.438	726.070	–	831.508	847.504
Podrejeni dolg	100.911	163.496	–	264.407	269.379

31. 12. 2023

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost 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

(2) 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 pretežno prisotne druge udeležbe in deleži v hčerinskih družbah, ki se zaradi nebistvenosti 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. V poslovnem letu 2024 je bilo odpravljeno pripoznanje vseh deležev s knjigovodsko vrednostjo 3,1 milijona EUR ob odpravi pripoznanja. (prejšnje leto: 3,2 milijona EUR), da bi se izognili višjemu kapitalskemu kritju zaradi začetka veljavnosti CRR III/Basel IV s 1. 1. 2025. Ta prodaja je povzročila izgubo v višini 0,3 milijona EUR, ki je bila prenesena v rezerve iz dobičke.

Prikaz pomembnejših drugih udeležb

v tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2023	Prihodki iz dividend leta 2023	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2024	Prihodki iz dividend leta 2024
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	11.208	75	11.931	113
G3B Holding	59.306	–	69.959	174
Wienerberger AG	1.176	35	1.042	35
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.267	–	1.407	–
Oesterreichische Kontrollbank AG	25.236	1.000	26.301	1.479
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	4.908	–	3.976	–
PEKRA Holding GmbH	13.409	–	16.964	–
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	6.798	–	7.103	–
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	746	2.701	164
3 Banken IT GmbH	1.050	–	1.050	–
Druge strateške udeležbe	2.130	340	2.119	474
Vsota	129.189	2.196	144.554	2.438

(3) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	2023	2024
Prihodki iz obresti	5.763	7.709
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	4.630	1.486
Rezultat iz FS¹⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	10.394	9.195
Prihodki iz obresti	7.806	12.894
Odhodki za obresti	-1.099	-1.085
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-1.686	-3.290
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	292	217
Rezultat iz FI²⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	5.313	8.736
Prihodki iz obresti	348.443	386.040
Čiste opravnine (provizije)	45.526	48.847
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-917	-233
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	393.053	434.653
Prihodki iz obresti	2.478	2.655
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	19.889	15.215
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	22.367	17.869
Prihodki iz obresti	668	682
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	–	4
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	2.066	846
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.734	1.531
Odhodki za obresti	-119.066	-170.348
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	229	68
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-118.837	-170.280

1) FS = finančna sredstva.

2) FI = finančni instrumenti.

(4) 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 dosejata 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 2024 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. Na datum poročanja 31. 12. 2024 ni bilo dogodkov, ki bi zahtevali ustrezno prilagoditev.

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	
			2023	2024	2023	2024	2023	2024
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	643.483	697.439
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	219.104	266.736

Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

v mio EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2023	30. 9. 2024	30. 9. 2023	30. 9. 2024
Čiste obresti	439,3	491,3	184,1	201,1
Čiste opravnine (provizije)	148,7	152,1	42,3	44,8
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	329,2	309,8	173,1	198,2
Bilančna vsota	27.977,4	27.973,6	14.141,9	14.710,9
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	20.030,4	20.649,9	8.726,4	8.835,8
Lastniški kapital	3.819,2	4.065,2	2.249,2	2.464,8
Sredstva iz primarnih virov	18.570,6	19.300,9	9.923,2	10.763,2
• od tega hranilne vloge	1.615,4	1.209,8	757,2	533,9
• od tega olašninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	3.266,2	3.606,0	1.618,9	1.701,4
Prejete dividende (v tisoč EUR)	7.247	9.995	1.572	1.906

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

Družbe Oberbank AG, BKS Bank 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 2024 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 45.339 TEUR (prejšnje leto: 120.555 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 MSRP11 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 11.335 TEUR (prejšnje leto: 30.139 TEUR). Izkazovanje poteka pod rezervacijami za kreditne posle.

Finančne informacije v zvezi z družbo ALGAR so podrejenega pomena.

(5) 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. 2023	31. 12. 2024
Nekonsolidirane hčerinske družbe		
• Terjatve	25.410	11.510
• Obveznosti	6.514	12.104
Finančne naložbe v pridružena podjetja		
• Terjatve	394	705
• Obveznosti	87.341	45.000
Člani posloводства		
• Terjatve	1.478	4.172
• Obveznosti	3.178	7.332
Druge povezane osebe		
• Terjatve	585	309
• Obveznosti	486	400

V razmerju do podjetij, ki imajo možnost odločilno vplivati na BKS Bank AG, so izkazane terjatve v višini 0,5 milijona evrov (prejšnje leto: 3,1 milijona EUR) in obveznosti v višini 80,0 milijona evrov (prejšnje leto: 50,0 milijona evrov). Iz tega izhajajo odhodki za obresti v višini 1,9 milijona (prejšnje leto: 1,5 milijona evrov). 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 2024 izkazani odhodki za obresti v višini 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR), prihodki od obresti v višini 0,7 milijona EUR pa so bili ustvarjeni z nekonsolidiranimi odvisnimi družbami. (prejšnje leto: 1,2 milijona evrov)

Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Povprečno število zaposlenih	1.013	1.029
• od tega zaposleni	11	14
• od tega uslužbenci	1.002	1.015
Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji	3.696	3.838
Prejemki uprave		
• Prejemki aktivnih članov uprave	2.597	3.180
• Prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	913	985
Prejemki nadzornega sveta		
• Prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	358	351
• Prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	–	–
Nadomestila poslovodstvu po MRS 24	3.515	4.500
• Nadomestila za kratkoročne zasluge	2.576	2.902
• Nadomestila za pozaposlitvene zasluge	939	1.598
• Nadomestila za druge dolgoročne zasluge	–	–
• Nadomestila za odpravnine	–	–
• izplačilo v deležih družbe	–	–
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	107	52
• odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	624	3.644
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	145	-360
• Odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	7.953	7.338

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.

(6) Poročanje po segmentih

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

Rezultat po segmentih leta 2024

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Čiste obresti	78.898	149.738	12.970	–	241.606
Rezervacije za tveganja	3	-41.111	994	–	-40.115
Čiste opravnine (provizije)	30.875	39.046	-276	721	70.365
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	–	–	78.912	–	78.912
Rezultat iz trgovanja	–	–	992	–	992
Administrativni stroški	-70.083	-72.495	-8.210	-10.786	-161.574
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.111	927	-37	-2.433	-432
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	522	925	-4.404	–	-2.957
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	41.324	77.030	80.941	-12.498	186.797
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	989.230	4.229.700	707.417	252.955	6.179.302
Ø dodeljeni lastniški kapital	124.100	530.854	1.116.040	75.624	1.846.617
Obveznosti segmenta	3.698.393	5.054.615	2.027.355	291.924	11.072.287
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	33,3 %	14,5 %	7,3 %	–	10,1 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	63,2 %	38,2 %	8,9 %	–	41,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	–	27,5 %	–	–	16,6 %

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	–	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
Dobiček poslovnega leta 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 (CIR)	59,5 %	34,9 %	9,5 %	–	38,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	–	24,2 %	–	–	15,4 %

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

Strukturni 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, četrtna poročila za vse pomembne vrste tveganj in občasna (ad hoc) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec leta 2024 spremljali približno 27.800 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 2024 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 167.000 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.

(7) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2024 znašala 1,5 % (prejšnje leto: 1,7 %).

(8) Podrejena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Terjatve do strank	700	700	–
Užitniška pravica	2.222	2.621	18,0

(9) Obseg poslovanja v tujih valutah

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Sredstva	100.193	83.607	-16,6
Obveznosti	153.882	129.833	-15,6

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

	31. 12. 2023		31. 12. 2024	
v tisoč EUR	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.243.362	1.083	1.306.045	1.089
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.225	167.951	1.042	178.862

(11) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Poroštva in jamstva	612.069	625.874	2,3
Akreditivi	119	121	1,6
Morebitne obveznosti	612.188	625.994	2,3
Druga kreditna tveganja	1.711.460	1.762.929	3,0
Kreditna tveganja	1.711.460	1.762.929	3,0

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.

(12) Pobot finančnih instrumentov**31. 12. 2024**

v tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi ¹⁾	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹⁾	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.945	–	6.945	-5.053	-288	1.604
Vsota sredstev	6.945	–	6.945	-5.053	-288	1.604
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.282	–	10.282	-5.053	-4.390	839
Vsota obveznosti	10.282	–	10.282	-5.053	-4.390	839

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

31. 12. 2023

v tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi ¹⁾	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹⁾	Neto znesek
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.

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 terjativah do kreditnih ustanov oz. obveznostih do kreditnih ustanov.

(13) Dogodki po presečnem dnevu bilance

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

(14) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Denar varčevalcev v skladu s členom 230a ABGB	Vrednostni papirji	14.977	14.984
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.527	1.535
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih ustanov	7.992	9.049
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	4.933	4.941
Zastavna zavora Euro-Clear	Vrednostni papirji	10.024	10.011
Marža pri finančnih terminskih poslih	Terjatve do kreditnih ustanov	12.040	4.390
Terjatve, odstopljene banki Oesterreichische Kontrollbank	Kredit	96.802	114.621
Zavarovanja za refinanciranje ANB	Kredit	255.643	250.284
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit	544.854	574.259
Solidarnostna zastava OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih ustanov	110	360

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. Poleg tega zadržane krite obveznice, ki jih je izdala BKS Bank AG v nominalni vrednosti 150,0 milijona EUR, niso bile pripoznane v bilanci stanja. (VJ: 0,0 milijona EUR), deponiranih kot zavarovanje pri OeNB

(15) Podatki o prejemkih bančnega revizorja

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	482	483	0,2
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	114	198	73,0
Vsota honorarjev	597	681	14,1

(16) 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	–	72.524	568.276
Obrestne zamenjave	–	72.524	568.276
• Nakup	–	36.262	284.138
• Prodaja	–	36.262	284.138
Opcije na obrestne instrumente	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Pogodbe na menjalne tečaje	614.531	–	–
Devizni terminski posli	308.812	–	–
• Nakup	155.378	–	–
• Prodaja	153.434	–	–
Zamenjave na kapitalskem trgu	101.597	–	–
• Nakup	48.473	–	–
• Prodaja	53.124	–	–
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	204.121	–	–
• Nakup	101.703	–	–
• Prodaja	102.418	–	–
Posli, vezani na vrednostne papirje	–	–	–
Delniške opcije	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: trgovačna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	–	201	–
Obrestne zamenjave	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Obrestne opcije	–	201	–
• Nakup	–	101	–
• Prodaja	–	101	–
Pogodbe na menjalne tečaje	–	–	–
Devizne opcije (valutne opcije)	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
254.993	320.400	6.315	4.711	–	–
254.993	320.400	–	–	3.012	4.447
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
667.410	614.531	2.557	2.119	10.248	5.761
346.717	308.812	424	1.876	4.158	273
171.627	155.378	368	1.875	4.158	269
175.089	153.434	56	1	–	4
102.469	101.597	–	–	5.770	4.799
48.473	48.473	–	–	–	–
53.996	53.124	–	–	5.770	4.799
218.224	204.121	2.133	243	320	689
109.968	101.703	120	27	137	44
108.257	102.418	2.013	215	183	645
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024
335	201	3	1	3	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
335	201	3	1	3	1
168	101	3	1	–	–
168	101	–	–	3	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

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.

Predlog za razdelitev dobička

Uprava skupščini delničarjev predlaga, da se od bilančnega dobička, izkazanega v letnem poročilu na dan 31. decembra 2024, upravni odbor je pooblaščen, da iz bilančnega dobička v višini 18.519.937,87 EUR, tj. v skupnem znesku 18.322.304,00 EUR, izplača dividende v višini 0,40 EUR na delnico, ki prinaša dividende, in preostali znesek v višini približno 197.633,87 EUR prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 07. marec 2025

Uprava



mag. Nikolaus Juhász
Predsednik uprave:



mag. Alexander Novak,
član uprave



Claudia Höller, MBA
član uprave



mag. Dietmar Böckmann
član uprave

Organi družbe

Uprava

Predsednica uprave mag. Dr. Herta Stockbauer (do 30. 6. 2024)

Predsednica uprave mag. Nikolaus Juhász (od 1. 7. 2024)

Direktor v upravi mag. Alexander Novak

mag. Dietmar Böckmann

Claudia Höller, MBA

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Mag. Hannes Bogner

Gerhard Burtscher

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Dr. Reinhard Iro

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

Christoph Kulterer (prvič delegiran 8. 5. 2024)

Univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt

Univ. prof. dr. Sabine Urnik, predsednica

Mag. Klaus Wallner, namestnik predsednice

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Sandro Colazzo

Corinna Doraponti

Marion Dovjak

Andrea Haingartner, BSc

Roland Igumnov

Celovec ob Vrbskem jezeru, 07. marec 2025



mag. Nikolaus Juhász

Predsednik uprave:



mag. Alexander Novak,

član uprave



Claudia Höller, MBA

član uprave



mag. Dietmar Böckmann

član uprave

Zaključno mnenje uprave

Izjava uprave v skladu s 124. členom avstrijskega zakona o borzi

Uprava BKS Bank AG izjavlja, da je bilo to letno poročilo izdelano v skladu z veljavnimi mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), in sicer tako, kot se uporabljajo v EU in kot jih je pojasnil

Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), ter da daje karseda resnično sliko sredstev in finančnega položaja ter donosnosti koncerna BKS Bank. Nadalje uprava izjavlja, da poročilo o stanju prikazuje poslovanje, izid poslovanja in položaj koncerna BKS Bank tako, da je podana karseda resnična slika sredstev in finančnega položaja ter donosnosti in da so opisani tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je koncern izpostavljen.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 07. marec 2025

Uprava



mag. Nikolaus Juhász

predsednik izvršnega odbora, odgovarja za prodajo, prodajne direkcije v Avstriji, naložbe in varčevanja, financiranje in investiranje v Avstriji, prodajni kontroling, človeške vire, odnose z javnostmi in marketing, odnose z investitorji ter hčerinskimi družbami skupine v Avstriji, nepremičnine in udeležbe.



mag. Alexander Novak,

član upravnega odbora, odgovarja za prodajo v avstrijskih podružnicah in tujih lizinskih družbah, mednarodno prodajo ter področje zakladništva in finančnih ustanov.



mag. Dietmar Böckmann,

član upravnega odbora, odgovarja za področje digitalnih rešitev in poslovanja, družbo 3Banken IT, za IKT v tujih podružnicah in za BKS Service GmbH, vključno s storitvami z vrednostnimi papirji in zaledno službo zakladništva.



Claudia Höller, MBA

član upravnega odbora, odgovarja za analizo tveganj, obvladovanje kreditnih tveganj, kontroling in računovodstvo (vklj. s tujino), spremljanje trga v tujih podružnicah in za kontroling tveganj. Je članica vodstvenega organa, ki je odgovoren za disciplinske zadeve v smislu obrobne št. 60 organizacijske okrožnice urada FMA WAG 2018. Je pristojna članica vodstvenega organa v skladu s členom 23(4) avstrijskega zakona FM-GwG.

Revizijsko poročilo

Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna Revizijsko mnenje

Revidirali smo letno poročilo koncerna **BKS Bank AG, Celovec**, in njenih hčerinskih družb (koncem), ki ga sestavljajo bilanca stanja koncerna na dan 31. decembra 2024, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala v koncernu in izkaz denarnih tokov v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo na ta presečni dan, ter pojasnila.

Priloženo letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom ter daje kolikor mogoče resničen prikaz premoženjskega in finančnega položaja na dan 31. decembra 2024 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto, ki se je končalo na ta presečni dan, v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU, dodatnimi zahtevami iz člena 245a avstrijskega Zakonika o podjetjih (UGB) in avstrijskim zakonom o bančništvu (BWG).

Podlaga za revizijsko mnenje

Revizija je bila opravljena v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 (v nadaljevanju: EU-VO) in ob upoštevanju avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov. Ta načela zahtevajo uporabo mednarodnih standardov revidiranja (MSR). Naše odgovornosti po teh predpisih in standardih so podrobneje opisane v razdelku »Odgovornosti revizorja za revizijo letnega poročila koncerna« v revizijskem poročilu. V skladu z avstrijskimi podjetniškimi in poklicnimi predpisi smo neodvisni od koncerna, svoje druge poklicne dolžnosti pa smo opravili ob upoštevanju teh zahtev. Menimo, da smo pridobili zadostne in primerne revizijske dokaze do datuma tega revizijskega poročila, ki se lahko uporabijo kot podlaga za revizijsko mnenje na ta datum.

Posebno pomembna dejstva revizije

Posebno pomembna dejstva revizije so tista dejstva, ki so po naši lastni presoji najpomembnejša za revizijo letnega poročila koncerna za upoštevno poslovno leto. Ta dejstva smo upoštevali v povezavi z revizijo letnega poročila koncerna kot celote in pri oblikovanju revizijskega mnenja v zvezi s tem, za ta dejstva pa ne dajemo nobenega posebnega revizijskega mnenja.

Naslednji dejstvi sta bili najpomembnejši za našo revizijo:

- ohranjanje vrednosti terjatev do strank,
- vrednotenje družb, merjenih po kapitalski metodi.

Ohranjanje vrednosti terjatev do strank

Dejansko stanje in problematika

V letnem poročilu koncerna so na dan 31. decembra 2024 izkazane terjatve do strank v višini 7.442 milijonov EUR.

Banka opiše postopek nadzora kreditnega tveganja in pristop za določitev zmanjšanja vrednosti v pojasnilih v razdelku »Metode pripoznavanja in merjenja/rezervacije za tveganja za finančne instrumente v skladu z MSRP 9« in v razdelku »Poročilo o tveganjih/kreditno tveganje«.

Banka je za določitev pričakovanih kreditnih izgub implementirala procese za identifikacijo dogodkov izpada in pomembnega povečanja kreditnega tveganja. Izračun popravka vrednosti za izpadle, posamično pomembne kreditne terjatve temelji na pričakovanih vračilih v različnih scenarijih. Ta vračila so odvisna od ocene gospodarskega položaja in razvoja zadevne stranke ter pričakovanega vrednotenja kreditnih zavarovanj.

Popravek vrednosti za izpadle, posamično nepomembne terjatve se v odvisnosti od statusa glede izpada določi kot odstotek nezavarovane terjatve na podlagi preteklih izkušenj.

Pri neizpadlih terjativah se ovrednotijo pričakovane kreditne izgube v naslednjih dvanajstih mesecih (raven 1) ali – ob bistvenem povečanju kreditnega tveganja po prvem izračunu terjatve – pričakovane kreditne izgube za celotno obdobje preostalega časa do zapadlosti (raven 2).

Pričakovane kreditne izgube se določijo na podlagi ocen in predpostavk ter po ustrezni presoji. Poleg identifikacije dogodkov izpada spadajo sem še verjetnost izpada, količniki izgube in pričakovane vrednosti terjatev ob izpadu. Pri določanju se upoštevajo bonitetne ocene, aktualne in v prihodnost usmerjene informacije.

Odločitev glede ohranjanja vrednosti terjatev do strank je v vseh navedenih primerih povezana z znatno mero negotovosti in presoje. Zato smo ohranjanje vrednosti terjatev do strank opredelili kot posebno pomembno dejstvo revizije.

Revizijski pristop

Pri preverjanju ohranjanja vrednosti terjatev do strank smo izvedli še zlasti naslednje revizijske dejavnosti:

Izpostavili smo metodologijo za določitev pričakovanih kreditnih izgub in presojali smo njeno skladnost s standardi računovodskega poročanja.

Analizirali smo dokumentacijo procesov za nadzor nad krediti in za oblikovanje rezervacij za tveganja ter kritično preverili, ali so ti procesi primerni za pravočasno identifikacijo kreditnih izpadov in ustrezen prikaz ohranjanja vrednosti terjatev do strank. Poleg tega smo izpostavili potek postopkov, preverili oblikovanje in implementacijo ključnih kontrol ob upoštevanju relevantnih IT-sistemov ter vzorčno preverili njihovo učinkovitost.

Na podlagi vzorca, določenega z vidika tveganj, smo preverili posamezne kreditne primere. Pri izpadlih kreditih smo preverili ocene banke glede višine pričakovanih vračil ob upoštevanju zavarovanj in raziskali smo, ali so predpostavke, uporabljene v izračunu, primerne in jih je mogoče izpeljati iz notranjih ali zunanjih dokazil. Za neizpadle kredite smo preverili, ali so na voljo kazalniki za pojav izpada.

Pri presojanju primernosti pričakovane vrednosti kreditnih izgub za neizpadle terjatve (raven 1 in raven 2) smo z vključitvijo specialistov preverili sprejemljivost predpostavk in primernost uporabljenih modelov ter pravilnost uporabe teh modelov. Pri tem smo še posebej preverili predpostavke v zvezi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost. Dalje smo preverili primernost predpostavk glede parametrov verjetnosti izpada, stopnje izgub in vrednosti terjatev ob izpadu ter modela dodelitve ravni ob upoštevanju rezultatov v zvezi z notranjimi bančnimi potrditvami, pa tudi izvedli izbrane računske korake.

Pri presojanju primernosti pričakovane vrednosti kreditnih izgub za izpadle posamično nepomembne terjatve smo izpostavili in ovrednotili postopke in metodologijo za izračun ter za nadzor primernosti odstotnih deležev.

Na koncu smo presojali, ali so navedbe v pojasnilih v zvezi z določitvijo pričakovanih kreditnih izgub ter v zvezi s pomembnimi predpostavkami in negotovostjo pri oceni ustrezne.

Vrednotenje družb, merjenih po kapitalski metodi

Dejansko stanje in problematika

V letnem poročilu koncerna so na dan 31. decembra 2024 izkazana podjetja, merjena po kapitalski metodi, v višini 876 milijonov EUR.

V skladu z MRS 28 smo za ta podjetja preverili, ali obstajajo znaki za zmanjšanje njihove vrednosti. Za podjetja, pri katerih je bil identificiran določen znak za zmanjšanje vrednosti, je banka ocenila dosegljivi znesek teh sredstev v skladu z MRS 36.

V ta namen so bile določene uporabne vrednosti (*value-in-use*) na podlagi prihodnjih pričakovanih denarnih tokov; glejte pojasnila v razdelku »Metode pripoznavanja in merjenja/Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja/Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi«. Parametri, ki se uporabijo za te izračune, temeljijo na predpostavkah, ki so povezane z negotovostjo in odločanjem po presoji. Majhne spremembe pri teh predpostavkah lahko vodijo do pomembno odstopajočih rezultatov.

Zaradi presoje pri predpostavkah in s tem povezane občutljivosti glede rezultata vrednotenja smo vrednotenje podjetij, merjenih po kapitalski metodi, opredelili kot posebno pomembno dejstvo revizije.

Revizijski pristop

Preučili smo postopke za preverjanje ohranjanja vrednosti podjetij, merjenih po kapitalski metodi, ter ovrednotili oblikovanje in implementacijo identificirane pomembne kontrole.

Preverili smo primernost letnega načrtovanja, ki ga uprava uporabi za izračune uporabnih vrednosti, prehoda na maksimalni letno izplačani znesek in uporabljene diskontne obrestne mere z vključitvijo specialistov na podlagi zahtev iz MRS 36 in aktualnih podatkov kapitalskega trga ter matematične pravilnosti izračuna.

Kritično smo presojali predpostavke, ki jih sprejme banka, in izvedeno povratno testiranje preteklega načrtovanja glede na dosežene rezultate. Uporabljene vrednosti in izbrane scenarije smo obravnavali skupaj z banko ob upoštevanju aktualne negotovosti na trgu, njihovo verjetnost pa smo preverili z notranjimi in zunanjimi napovedmi.

Druge informacije

Za druge informacije so odgovorni zakoniti predstavniki. Druge informacije vključujejo vse informacije v poslovnem poročilu, izvzeta pa so letno poročilo koncerna, poročilo o položaju koncerna in revizijsko poročilo. Poslovno poročilo (z izjemo poročila predsednice nadzornega sveta) smo prejeli pred datumom revizijskega mnenja, poročilo predsednice nadzornega sveta pa nam bo predvidoma na voljo po tem datumu.

Naše revizijsko mnenje k letnemu poročilu koncerna ne zajema teh drugih informacij, zato ne dajemo nobenega zagotovila v zvezi s tem. V zvezi z informacijami v poročilu o položaju koncerna se sklicujemo na razdelek »Poročilo o položaju koncerna«.

V povezavi z našo revizijo letnega poročila koncerna je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in da presodimo, ali med drugimi informacijami in letnim poročilom koncerna ali našim med revizijo pridobljenim vedenjem obstajajo bistvena neskladja oziroma so te druge informacije kako drugače napačno prikazane.

Če na podlagi dela, ki smo ga opravili v zvezi z drugimi informacijami, prejetimi pred datumom tega revizijskega mnenja revizorja, sprejmemo sklep, da je podan bistveno napačen prikaz teh drugih informacij, smo zavezani, da poročamo o tem dejstvu. V zvezi s tem ni nobenih ugotovitev, o katerih bi morali poročati.

Odgovornosti zakonitih predstavnikov in revizijskega odbora za letno poročilo koncerna

Zakoniti predstavniki so odgovorni za sestavo letnega poročila koncerna in za to, da to poročilo kaže čim bolj resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna v skladu s standardi MSRP, kot se uporabljajo v EU, ter z dodatnimi zahtevami iz člena 245a UGB in z zakonom o bančništvu. Poleg tega so zakoniti predstavniki odgovorni za notranje kontrole, ki jih štejejo za potrebne, da se omogoči sestava letnega poročila koncerna tako, da v njem ni bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot.

Pri sestavi letnega poročila koncerna so zakoniti predstavniki odgovorni za to, da presodijo sposobnost koncerna za nadaljevanje njegove dejavnosti, da navedejo dejstva v zvezi z nadaljevanjem dejavnosti podjetja – če to pride v poštev, in da uporabijo računovodsko načelo nadaljevanja dejavnosti podjetja, razen če zakoniti predstavniki nameravajo bodisi likvidirati koncern bodisi prekiniti dejavnost podjetja oziroma nimajo nobene realne alternative.

Revizijski odbor je odgovoren za nadzor izdelave finančnega poročila koncerna.

Odgovornosti revizorja za revizijo letnega poročila koncerna

Naša cilja sta pridobiti zadostno gotovost o tem, da je letno poročilo koncerna kot celota brez bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot, in izdati revizijsko poročilo, ki vsebuje naše revizijsko mnenje. Zadostna gotovost pomeni visoko stopnjo gotovosti, ne pa garancije za to, da revizija, opravljena ob upoštevanju uredbe EU-VO in avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov, ki zahtevajo uporabo MRS, vselej razkrije bistveno napačen prikaz, če tak prikaz obstaja. Napačni prikazi so lahko posledica naklepnih dejanj ali zmot in se štejejo za bistvene, če lahko razumno pričakujemo, da bodo posamično ali skupaj vplivali na uporabnike gospodarske odločitve, sprejete na podlagi tega letnega poročila koncerna.

Kot del revizije letnega poročila ob upoštevanju uredbe EU-VO in avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov, ki zahtevajo uporabo MRS, med celotnim postopkom revizije sprejemamo odločitve po lastni presoji in ohranjamo kritično distanco.

Poleg tega velja:

- Identificiramo in presojamo tveganja bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot v letnem poročilu, načrtujemo revizijske dejavnosti v odziv na ta tveganja in jih izvajamo ter pridobimo zadostna in primerna revizijska dokazila, ki se lahko uporabijo kot podlaga za revizijsko mnenje. Tveganje, da bistveni napačni prikazi, ki so posledica naklepnih dejanj, ne bodo razkriti, je večje kot v primeru zmot, saj lahko naklepna dejanja vključujejo skrivno sodelovanje, ponarejanje, namerne nepopolnosti, zavajajoče prikaze ali razveljavitev notranjih kontrol.
- Poskrbimo za razumevanje internega kontrolnega sistema, pomembnega za revizijo letnega poročila, za načrtovanje revizijskih dejavnosti, ki so v danih okoliščinah primerne, vendar ne s ciljem, da bi dali

revizijsko mnenje glede učinkovitosti internega kontrolnega sistema koncerna.

- Presojamo primernost računovodskih usmeritev, ki jih uporabljajo zakoniti predstavniki, ter sprejemljivost ocenjenih vrednosti v finančnem poročilu in s tem povezanih podatkov, ki jih zakoniti predstavniki prikazujejo.
- Sprejemamo sklepe o primernosti uporabe računovodskega načela nadaljevanja dejavnosti podjetja s strani zakonitih predstavnikov, na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov pa presojamo, ali obstaja bistvena negotovost v zvezi z dogodki ali okoliščinami, ki lahko porodi pomembne dvome glede sposobnosti koncerna za nadaljevanje dejavnosti. Če sprejememo sklep, da obstaja bistvena negotovost, smo zavezani, da v revizijskem poročilu opozorimo na navedbe v letnem poročilu koncerna v zvezi s tem, če pa so te navedbe nesorazmerne, moramo spremeniti revizijsko mnenje. Sklepe sprejemamo na podlagi revizijskih dokazov, pridobljenih do datuma revizijskega poročila. Vendar lahko naknadni dogodki ali okoliščine vodijo do tega, da koncern odstopi od nadaljevanja dejavnosti.
- Presojamo celoten prikaz, strukturo in vsebino letnega poročila koncerna, vključno s podatki, pa tudi to, ali letno poročilo koncerna poslovne dogodke, na katerih temelji, podaja na način, da kaže čim bolj resnično sliko.
- Revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi z računovodskimi informacijami podjetij ali poslovnih enot v skupini, da lahko izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadzor in pregledovanje revizijskih dejavnosti, opravljenih za namen revizije konsolidiranih računovodskih izkazov. Odgovornost za revizijsko mnenje nosimo sami.
- Z revizijskim odborom si med drugim izmenjujemo informacije glede načrtovanega obsega in načrtovane časovne porazdelitve revizije letnega poročila ter glede pomembnih revizijskih ugotovitev, vključno z morebitnimi pomembnimi pomanjkljivostmi v internem kontrolnem sistemu, ki jih zaznamo med revizijo.
- Revizijskemu odboru damo tudi izjavo, da smo upoštevali relevantne poklicne zahteve glede neodvisnosti, z njim pa si tudi izmenjamo informacije o vseh razmerjih in drugih dejstvih, na

podlagi katerih lahko razumno predpostavljamo, da vplivajo na našo neodvisnost in – če to pride v poštev – na izvedena dejanja za odpravo nevarnosti ali uporabljene zaščitne ukrepe.

- Od dejstev, o katerih smo si izmenjali informacije z revizijskim odborom, določimo tista, ki so bila najpomembnejša za revizijo letnega poročila koncerna za zadevno poslovno leto in so zato posebno pomembna dejstva revizije. Ta dejstva opišemo v revizijskem poročilu, razen če zakoni ali drugi pravni predpisi izključujejo javno navajanje takega dejstva oziroma če v zelo redkih primerih določimo, da nekega dejstva ne moremo navesti v revizijskem poročilu, ker se razumno pričakuje, da bi negativne posledice take objave pretehtale prednosti za javni interes.

Ostale zakonske in druge pravne zahteve **Poročilo o položaju koncerna**

Na podlagi avstrijskih pravnih predpisov za podjetja v zvezi s poročilom o položaju koncerna preverjamo, ali je to poročilo skladno z letnim poročilom koncerna in ali je bilo izdelano v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami. Naša odgovornost je, da preverimo, ali je bil pripravljen konsolidirani nefinančni izkaz, ki ga vsebuje poslovno poročilo skupine, preberemo in da presodimo, ali med drugimi informacijami in letnim poročilom koncerna ali našim med revizijo pridobljenim vedenjem obstajajo bistvena neskladja oziroma so te druge informacije kako drugače napačno prikazane.

Zakoniti predstavniki družbe so odgovorni za izdelavo poročila o položaju koncerna v skladu z avstrijskimi pravnimi predpisi za podjetja.

Pregled smo opravili ob upoštevanju poklicnih načel za revizijo poročila o položaju koncerna.

Mnenje

Po naši presoji je poročilo o položaju koncerna izdelano v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami, vsebuje ustrezne navedbe po členu 243a UGB in je skladno z letnim poročilom koncerna.

Pojasnilo

Na podlagi ugotovitev, pridobljenih pri reviziji letnega poročila koncerna, ter pridobljenega razumevanja koncerna in njegovega okolja v poročilu o položaju koncerna nismo ugotovili nobenih bistvenih pomanjkljivih navedb.

Dodatne navedbe po 10. členu EU-VO

Na skupščini delničarjev dne 24. maja 2023 smo bili izbrani kot revizor, dne 26. maja 2023 pa nam je nadzorni svet naročil izdelavo revizije letnega poročila za poslovno leto, ki se izteče dne 31. decembra 2024. Poleg tega smo bili na skupščini delničarjev dne 08. maja 2024 že izbrani kot revizor za naslednje poslovno leto, dne 15. maja 2024 pa nam je nadzorni svet naročil izdelavo revizije letnega poročila. Od poslovnega leta, ki se izteče 31. decembra 2022, naprej neprekinjeno nastopamo kot revizor koncerna.

Izjavljamo, da je revizijsko mnenje v razdelku »Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna« skladno z dodatnim poročilom revizijskemu odboru po 11. členu EU-VO.

Izjavljamo, da nismo izvajali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev v skladu s 1. odstavkom 5. člena EU-VO in da smo pri izvajanju revizijskega poročila ohranili svojo neodvisnost od revidirane družbe.

Pooblaščen revizor

Za revizijo letnega poročila pooblaščen revizor je mag. Wolfgang Wurm.

Dunaj, 7. marec 2025

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm,
revizor

po pooblastilu mag. Christoph Tiefenböck,
revizor