

Uspeh prek odličnosti.



BKS Bank



Poslovno poročilo 2023

BKS Bank



Uspeh prek odličnosti

BKS Bank se ravna po modelu odličnosti EFQM (European Foundation for Quality Management). To je t. i. pristop Total Quality Management, ki tvori podlago za naš uspeh. Ta usmeritev nam omogoča, da na vseh poslovnih področjih zagotavljamo vrhunske storitve. Odličnost pri vodenju, inovacijah in upravljanju procesov nas dela prepoznavne v primerjavi s konkurenco.

Zahteve po kakovosti se nanašajo ne le na finančne kazalnike, ampak tudi na zadovoljstvo deležnikov, trajnostni razvoj poslovnih praks in

družbeno dodano vrednost. Prepričani smo, da je trajnostni uspeh posledica ravnovesja med cilji podjetja in potrebami vseh udeležениh.

Z neprestanimi izboljšavami in inovacijami stalno izboljšujemo postopke in storitve. Ta zaveza odličnosti vodi do visoke kakovosti produktov in storitev ter do zadovoljnih strank.

Z osredotočanjem na kakovost dokazujemo, da sta lahko dolgoročni uspeh in gotova prihodnost v korist strankam, zaposlenim in družbi.

Vrednote, ki jih živimo

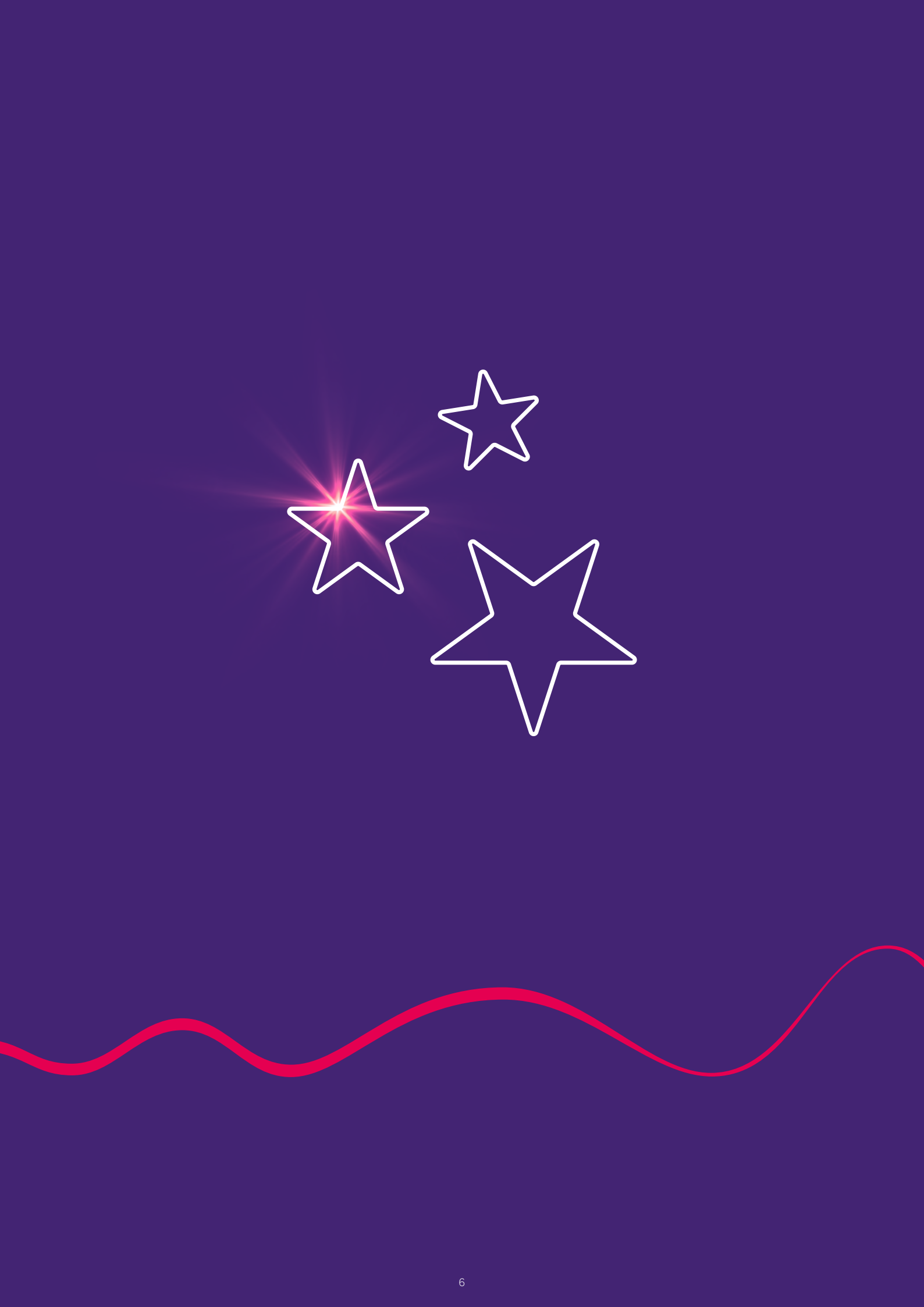
Kot »srčna banka za prihodnost, ki jo je vredno živeti«, zasledujemo vrednote srčnosti, trdnih odnosov in odgovornosti. Te vrednote zaznamujejo vedenje našega vodstvenega osebja in zaposlenih ter tvorijo trden temelj za zaupanje strank, zaposlenih in poslovnih partnerjev.

Kdor pozna BKS Bank, vidi banko, ki živi svoj vzorni model: srčni, regionalno povezani, trdni v odnosih, odgovorni, usmerjeni v prihodnost in odlični.

Stranke so v središču pozornosti, pri čemer so v ospredju individualne potrebe in osebno svetovanje. Tudi v vse bolj digitaliziranem svetu BKS Bank ohranja osebni stik in zagotavlja, da ima vsaka stranka – bodisi digitalna generacija bodisi tradicionalna bančna stranka – zanesljivo kontaktno osebo.

S to kulturo vrednot in osredotočenostjo na stranke je BKS Bank zanesljiv partner, ki se izkazuje z bližino in poglobljenim razumevanjem potreb strank.





Dokazilo odličnosti

BKS Bank spada med redke banke, ki prostovoljno opravljajo postopek ocenjevanja po modelu odličnosti EFQM. Pri zadnjem ocenjevanju EFQM je bila odlikovana z oceno 6 zvezdic.

Povzetek: »BKS Bank izkazuje zelo uravnoteženo in visoko kakovost podjetja pri vseh merilih modela EFQM. Področje trajnostnega razvoja je pri BKS Bank globoko zakoreninjeno.«

EFQM (European Foundation for Quality Management) ponuja svetovno priznan

model ocenjevanja, ki organizacije podpira pri upravljanju sprememb in izboljševanju njihove uspešnosti. Pri tem so v središču tri zadeve:

1. Prednostni položaj stranke in njenih potreb v primerjavi z drugimi cilji.
2. Nujnost upoštevanja dolgoročne, na interesne skupine usmerjene perspektive.
3. Povezava med vzroki in učinki v zvezi s tem, kaj organizacija izvaja, kako to izvaja in kaj s tem doseže.

Vsebina

Triletna primerjava 10

Predgovor predsednice uprave 11

Korportivno upravljanje 14

| | |
|--|----|
| Korporativno upravljanje v BKS Bank | 16 |
| Uprava in nadzorni svet | 20 |
| Koncept raznolikosti | 32 |
| Ukrepi za uveljavljanje žensk | 35 |
| Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi | 37 |
| Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj | 38 |
| Računovodsko poročanje in objava poročil | 40 |

Poročilo predsednice nadzornega sveta 41

Odnosi z investitorji 47

Strategija družbe 53

| | |
|---------------------|----|
| O nas | 55 |
| Za kaj se zavzemamo | 56 |
| Na kaj smo ponosni | 57 |
| Naša strategija | 59 |

Poročilo o položaju skupine 67

| | |
|-------------------------------------|-----|
| Gospodarsko okolje | 69 |
| Razvoj nepremičninskega trga | 71 |
| Vodstvo in organizacijska struktura | 72 |
| Struktura delničarjev | 74 |
| Trgi in ciljne skupine | 77 |
| Konsolidirane družbe in udeležbe | 80 |
| Premoženjski in finančni položaj | 86 |
| Donosnost | 91 |
| Poročilo po segmentih | 97 |
| Konsolidirani kapital | 108 |
| Obvladovanje tveganj | 110 |
| Nefinančno poročilo | 112 |
| Raziskave in razvoj | 122 |
| Pogled v prihodnost | 123 |

| | |
|--|----------------|
| Letno poročilo skupine v skladu z MSRP | 126 |
| Kazalo pojasnil | 128 |
| Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2023 | 130 |
| Bilanca skupine na dan 31. decembra 2023 | 132 |
| Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine | 133 |
| Izkaz denarnih tokov v skupini | 135 |
| Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank | 136 |
| Predlog za razdelitev dobička | 219 |
| Organi družbe | 220 |
| Zaključno mnenje uprave | 221 |
| Revizijsko poročilo | 222 |
| Dopolnilni podatki | 227 |
| Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe | 229 |
| Zgodovina banke | 230 |
| Pojmovnik | 231 |
| Seznam kratic | 236 |
| Pogled v prihodnost | 239 |
| Kolofon | 239 |

Triletna primerjava

| Podatki poslovnega izida v milijonih EUR | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-------------|-------------|--------------------|
| Čiste obresti | 138,9 | 156,6 | 248,6 |
| Rezervacije za tveganja | -32,4 | -25,9 | -38,4 |
| Čiste opravnine (provizije) | 67,1 | 68,2 | 64,9 |
| Administrativni stroški | -124,0 | -136,0 | -153,3 |
| Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | 96,2 | 78,6 | 206,3 |
| Letni dobiček po obdavčitvi | 83,3 | 63,6 | 179,1 |
| Bilančne številke v milijonih EUR | | | |
| Bilančna vsota | 10.602,5 | 10.533,0 | 10.673,1 |
| Terjatve strank po rezervacijah za tveganja | 6.958,6 | 7.175,3 | 7.411,7 |
| Vloge strank, ki niso banke | 8.116,0 | 7.872,1 | 7.832,3 |
| • od tega hranilne vloge | 1.351,2 | 1.258,9 | 922,5 |
| • od tega olastrinjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom | 973,5 | 1.048,3 | 1.087,8 |
| Lastniški kapital | 1.480,0 | 1.543,8 | 1.768,8 |
| Sredstva strank v upravljanju | 21.222,8 | 19.397,2 | 19.952,5 |
| • od tega vrednost portfeljev | 13.106,9 | 11.525,1 | 12.120,3 |
| Kapital po CRR v milijonih EUR | | | |
| Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem | 5.980,1 | 6.213,5 | 6.664,3 |
| Kapital | 1.009,2 | 1.058,1 | 1.189,5 |
| • od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 734,9 | 778,3 | 907,5 |
| • od tega temeljni kapital (CET1 in ATI) | 800,1 | 843,4 | 972,7 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala | 12,3 | 12,5 | 13,6 |
| Delež temeljnega kapitala (v %) | 13,4 | 13,6 | 14,6 |
| Delež celotnega kapitala (v %) | 16,9 | 17,0 | 17,9 |
| Kazalniki uspešnosti poslovanja | | | |
| Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi | 5,9 | 4,2 | 10,8 |
| Donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi | 0,8 | 0,6 | 1,7 |
| Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR) | 50,2 | 54,7 | 38,7 |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) | 23,3 | 16,5 | 15,4 |
| Delež slabih posojil (NPL) | 2,2 | 2,1 | 2,9 |
| Stopnja finančnega vzvoda | 8,4 | 7,9 | 9,1 |
| Količnik likvidnostnega kritja (LCR) | 208,9 | 190,4 | 223,2 |
| Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) | 122,9 | 118,7 | 123,3 |
| Viri | | | |
| Povprečno število zaposlenih | 986 | 986 | 994 |
| Število poslovalnic | 64 | 64 | 64 |
| Delnice BKS Bank | | | |
| Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705) | 42.942.900 | 42.942.900 | 45.805.760 |
| Najvišji tečaj navadne delnice v EUR | 16,7 | 15,9 | 16,6 |
| Najnižji tečaj navadne delnice v EUR | 11,3 | 13,2 | 12,5 |
| Zaključni tečaj navadne delnice v EUR | 15,3 | 14,0 | 16,3 |
| Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12. | 657,0 | 601,2 | 746,6 |
| Dividenda na delnico v EUR | 0,23 | 0,25 | 0,35 ¹⁾ |
| T/D navadne delnice | 8,0 | 9,7 | 4,1 |

¹⁾ V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naloženih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene.

¹⁾ Predlog na 85. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 8. maja 2024.

Naša zavezanost inovacijam
in odličnosti je kompas,
ki nas vodi do trajnostnih
uspehov.



1. Predgovor ***predsednice uprave***

Spoštovani!

Oziram se na delovno leto, ki je bilo hkrati zahtevno in nagrajujoče. V okolju, ki so ga zaznamovale geopolitične napetosti in gospodarska negotovost, se je naša sposobnost, da se hitro odzivamo na spremembe, izkazala za pomembnejšo kot kadar koli prej. Še posebej mi je v ponos, da se nismo le uspešno soočili s temi izzivi, temveč smo dosegli tudi izjemne poslovne rezultate in tlakovali pot za uspešno prihodnost.

Pot za novo rast je pripravljena

Med najpomembnejše mejnike leta 2023 je spadala uspešna izvedba povečanja kapitala maja, ko smo 2.862.860 kosov novih delnic uspešno lansirali na trg. Nekaj tednov pred tem smo na novo ustanovili liziško družbo v Srbiji. Po tem, ko smo se v Sloveniji ter na Hrvaškem in Slovaškem že uspešno ustalili, vstop na srbski trg za nas pomeni pomemben naslednji korak in smiselno nadaljevanje postopne širitve v tujini.

Poletni meseci so bili zaznamovani s širitvijo ekipe uprave. Z imenovanjem Claudie Höller, MBA, in mag. Dietmarja Böckmanna smo vodstveno ekipo okrepili s svežimi perspektivami in poglobljenim strokovnim znanjem. Uveljavljena strokovnjaka ne prinašata le obilo izkušenj, temveč tudi inovativne ideje, ki BKS Bank pomagajo pri tem, da doseže strateške cilje in okrepi svoj položaj na trgu.

Digitalna preobrazba v polnem teku

V središču strategije našega podjetja sta bili v preteklem poslovnem letu področji digitalizacije in trajnostnega razvoja – ključni področji, ki sta odločilni ne le za prihodnost banke, temveč tudi za prihodnost naših strank in družbe v splošnem.

Z digitalno preobrazbo postaja bančno poslovanje še udobnejše za naše stranke, kakovost storitev pa se stalno izboljšuje. V

preteklem letu je bila med drugim v aplikaciji BKS App uvedena funkcija finančnega planerja, ki strankam prinaša še boljši pregled nad prejemki in izdatki. Poleg tega je mogoče zdaj račune za plačilni promet drugih bank vključiti v portal za stranke, s podatkovnimi analizami pa stranke individualno nagovarjamo tudi v digitalnem prostoru. Trenutno izvajamo več projektov, kot je digitalizacija zelo zapletenega procesa za posojila podjetjem. Ali na kratko: leta 2023 smo ponovno uspeli uspešno dokončati številne digitalne projekte – mnogi drugi pa so v izvajanju.

Motivirani za prihodnost naše družbe

Trajnostni razvoj je osrednji element naše identitete. Z vsako odločitvijo, ki jo sprejmemo, in z vsakim projektom, ki ga podpisamo, želimo prispevati k boljši prihodnosti. Naše stranke nas podpirajo pri teh prizadevanjih, saj cenijo naše trajnostne produkte in po njih povprašujejo. Zdaj že na vseh produktnih področjih pri poslovanju s prebivalstvom – varčevanje, naložbe, financiranje, vodenje računov – ponujamo zelene alternative. Še posebno uspešen je naš račun »Narava in prihodnost«, število njegovih uporabnikov pa se je spet močno povečalo. Dobroimetje na teh računih se uporablja izključno za ekološka trajnostna financiranja, vsak nov račun pa prispeva k pogozdovanju domačih zavarovanih gozdov. Ob koncu leta smo kljub temu izdali zeleno obveznico, pri kateri je bila v središču moč sonca: vlagatelji so lahko investirali v namestitev fotovoltaičnih naprav na avstrijskem Koroškem prek družbe Kärntner Elektrizitäts-Aktiengesellschaft (Kelag).

Uspešno z novim poudarkom v strategiji trajnostnega razvoja

V preteklem poslovnem letu smo strategijo trajnostnega razvoja obogatili s pomembnim vidikom, saj smo dodatno okrepili dejavnosti na področju družbene

in socialne odgovornosti. S pokojninskimi in naložbenimi produkti ter financiranjem cenovno dostopnih bivalnih prostorov še posebej nagovarjamo ciljne skupine, ki doslej niso bile v središču naše pozornosti. Nov produkt je na primer posojilo za izobraževanje in prihodnost, s katerim mladim ponujamo rešitev za financiranje izobraževanja in nadaljnega usposabljanja. S srebnim kreditom si že dalj časa simbolično prizadevamo za preprečevanje starostne diskriminacije: pri nas ni nobene starostne omejitve. Prizadevamo si za pozitivne spremembe v družbi in za vzpostavitev trajnostnega odtisa s socialnega vidika. V skladu s tem ciljem smo v letu poročanja ustanovili fundacijo »Du & Wir-Stiftung« (Ti in mi) pod okriljem nepridobitne fundacije Caritas Avstrija. S pridobljenim donosom bomo v prihodnje podpirali ljudi v stiski ter ljudi s potrebami po oskrbi in negi.

Za trajnostna prizadevanja je bila BKS Bank leta 2023 večkrat nagrajena. Med vrhunce spada priznanje za trajnostni razvoj v sektorju finančnih storitev. To smo prejeli tretjič zapored, prav tako kot nagrado ASRA v kategoriji obveznega poročanja (izd. ATX-Prime) za poročilo o trajnostnem razvoju. Naša »Hall of fame« (dvorana slavnih) ima novost, namreč nagrado za okoljsko upravljanje v kategoriji »Najboljša strategija za trajnostni razvoj podjetja«, ki smo jo v letu poročanja prejeli prvič. Poleg tega smo ponosni na to, da smo prejeli na evropski ravni priznani certifikat »Recognised for Excellence 6 Star by EFQM« in da smo bili ponovno vključeni v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi.

Izjemno izhodišče za uspešno prihodnost

Sredi zahtevne konjunkturne situacije, znamenovane z geopolitično negotovostjo, povečevanjem obrestnih mer centralnih bank in še naprej visoko inflacijo, smo v letu 2023 dosegli izrazito izboljšanje rezultatov. Dobiček poslovnega leta po obdavčitvi je znašal 179,1 milijona EUR. Pri terjatvah do strank smo na zadnji dan leta izkazali rast v višini 3,3 %, kar ustreza porastu na 7,4 milijarde EUR.

Družba BKS Bank je že večkrat potrdila svojo inovativnost in stabilnost, še zlasti v zahtevnih časih. Aktualni poslovni rezultat obravnavamo kot odlično izhodišče za nadaljevanje uspešne in odgovorne poti.

Za leto 2024 imamo že pripravljeno bogato agendo s številnimi projekti. Veseľimo se še enega leta sodelovanja in skupne rasti s strankami, delničarji in partnerji. Prisrčna zahvala vsem udeleženiim za zaupanje in uspešno dolgoletno sodelovanje.

S prisrčnimi pozdravi,



mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



2. Korporativno upravljanje

Podlago za odličnost
tvorita dobro vodenje
podjetja v skladu z
določenimi merili in
jasen ureditveni okvir.

| | |
|-----------|--|
| 16 | Korporativno upravljanje v družbi BKS Bank |
| 20 | Uprava in nadzorni svet |
| 32 | Koncept raznolikosti |
| 35 | Ukrepi za uveljavljanje žensk |
| 37 | Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi |
| 38 | Neodvisna presoja učinkovitosti obvladovanja tveganj |
| 40 | Računovodsko poročanje in objava poročil |

Korporativno upravljanje v BKS Bank

BKS Bank je zavezana načelom dobrega in odgovornega upravljanja družb, ki so zapisana v avstrijskem kodeksu korporativnega upravljanja (ÖCGK). Poleg tega se zavezujemo, da bomo v odnosu do delničarjev, strank, zaposlenih in javnosti ravnali socialno, družbeno in okoljsko odgovorno.

V svoji strategiji trajnostnega razvoja smo določili načela odgovorne poslovne politike.

Avstrijski kodeks korporativnega upravljanja (ÖCGK)

Kodeks ÖCGK je za avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, prostovoljni pravilnik, ki od leta 2002 avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu dopolnjuje s pravili za dobro upravljanje gospodarskih družb. Cilj kodeksa ÖCGK je zagotavljanje odgovornega, v trajnostno in dolgoročno ustvarjanje vrednosti usmerjenega upravljanja in nadzora družb. S kodeksom ÖCGK želimo doseči odlično preglednost za vse deležnike: delničarje, poslovne partnerje, stranke in zaposlene.

Ključna načela, kot so enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov ter nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska družba, naj bi dodatno krepila in dolgoročno zagotavljala zaupanje investitorjev in strank v družbo in avstrijski finančni prostor.

Standardi za odgovorno upravljanje družb so razdeljeni v tri kategorije: pravila L (*legal requirements* – pravne zahteve), ki temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih, pravila C (*comply or explain* – upoštevaj ali pojasni), pri katerih je treba dopustna odstopanja utemeljiti, ter pravila R (*recommendations* – priporočila), ki imajo naravo priporočil.

Upoštevanje določil kodeksa ÖCGK

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se izrecno in vsestransko opredeljujejo za spoštovanje načel in ciljev, ki jih določa kodeks ÖCGK. Nadzorni svet je na seji 29. marca 2023 obnovil svojo zavezo, da bo spoštoval določila kodeksa ÖCGK.

BKS Bank je v letu poročanja spoštovala vsa pravila L. Odstopala je samo od enega pravila C, in sicer pravila C 45: zaradi naraščajoče strukture delničarjev so bili v nadzorni svet izvoljeni predstavniki največjih delničarjev. Ker so glavni delničarji tudi banke, imajo njihovi predstavniki mandate tudi v organih drugih bank, ki so konkurenti BKS Bank. Ti člani nadzornega sveta so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne. BKS Bank posveča posebno pozornost tudi pravilu C 16a, ki je bilo v letu poročanja na novo uvedeno in v skladu s katerim uprava pri oblikovanju in izvajanju strategije podjetja upošteva tudi vidike trajnostnega razvoja in s tem povezane priložnosti in tveganja v zvezi z okoljem, socialnimi zadevami in korporativnim upravljanjem. Tudi to pravilo je bilo upoštevano.

Kodeks ÖCGK, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta, poročilo o korporativnem upravljanju BKS Bank in statut BKS Bank so dostopni na spletnem naslovu www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Poročilo je bilo pripravljeno v skladu s členoma 243c in 267b avstrijskega zakonika o gospodarskih družbah (UGB) ter ustreza zahtevam avstrijskega zakona o izboljšanju trajnostnega razvoja in raznolikosti (NaDiVeG).

Zgradba poročila se ravna po določbah priloge 2a h kodeksu ÖCGK. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks

ÖCGK, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, poslovna komunikacija in posredovanje informacij, so opisane v poročilu o položaju skupine, v poglavju »Odnosi z investitorji«, in v pojasnilih k letnemu poročilu skupine.

Pravila kodeksa korporativnega upravljanja veljajo za vse družbe v skupini BKS Bank. V poročanje skupine BKS Bank so vključene vse družbe v skupini. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oziroma upravi matične družbe. Načela izplačevanja prejemkov, opredeljena v smernicah o prejemkih, ki jih je odobril nadzorni svet družbe BKS Bank AG, veljajo tudi za to vodstveno osebje. Družbe so popolnoma vpete v sisteme skupine BKS Bank za upravljanje tveganj, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi in za preprečevanje korupcije. O poslovnih rezultatih pomembnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matične družbe.

V BKS Bank se upošteva okrožnica Urada za nadzor finančnega trga (FMA) z načeli politike in prakse prejemkov z dne 15. junija 2022, ki temelji na smernicah EBA o preiščenih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU (EBA/GL/2021/04).

Prav tako izdajateljica upošteva okrožnico Urada za nadzor finančnega trga (FMA) z dne 18. marca 2023 o preverjanju primernosti poslovodij, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij.

Izdajateljica je upoštevala tudi smernice EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), kot to zahteva izjava o skladnosti, ki jo je izdal urad FMA.

Zunanja ocena v skladu z 62. točko pravil C

62. točka pravil C kodeksa ÖCGK predvideva, da je za spoštovanje pravil C vsaj enkrat na tri leta potrebna zunanja ocena. V letu 2023 je družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH na podlagi poročila o korporativnem upravljanju za poslovno leto 2022 ocenila spoštovanje pravil C (z izjemo točk 77 do 83). Zunanji pregled je pokazal, da je BKS Bank zahteve kodeksa ÖCGK v celoti upoštevala.

Informacije o kodeksu ÖCGK in BKS Bank na spletu

Najnovejša različica avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja je na voljo na spletnem naslovu www.corporate-governance.at. Dodatne informacije so na voljo na spletni strani BKS Bank na naslovu www.bks.at/investor-relations. Sporočila za javnost BKS Bank so na voljo na spletni strani www.bks.at/news-presse.



Ekipa uprave BKS Bank



mag. Alexander Novak
mag. Nikolaus Juhász
dr. Herta Stockbauer
mag. Dietmar Böckmann
Claudia Höller, MBA

Uprava in nadzorni svet

Delovanje uprave

Uprava vodi poslovanje družbe v skladu z zakoni, statutom in poslovníkom, ki ga sprejme nadzorni svet. Uprava pripravi strateško usmeritev BKS Bank, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Zagotavlja tudi učinkovito upravljanje tveganj in kontroling tveganj.

Član uprave, pristojen za posamezno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v družbi, celotni upravi pa predložijo temeljne odločitve za sprejemanje sklepov. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje in so dobro seznanjeni s poslovnim položajem in pomembnimi transakcijami. Na rednih sejah uprave razpravljajo o dogodkih, ki so pomembni za družbo, strateških vprašanjih in potrebnih ukrepih, ki jih vsak posamezni član uprave izvede na svojem področju pristojnosti ali pa jih izvede celotna uprava.

Za sklepe uprave, ki se nanašajo na prevzemanje poslovnih obveznosti in tveganj banke, je potrebno soglasje. Skrbno pripravo in dokumentacijo odločitev uprave spremlja celovit sistem notranjega poročanja.

Člani uprave

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, je bilo ob koncu leta poročanja pet oseb. V letu poročanja sta dva nova člana uprave nastopila svoj mandat. En član uprave se je upokojil.

Mag. dr. Herta Stockbauer

Predsednica uprave, roj. 1960

Datum prvega imenovanja: 1. julija 2004

Prenehanje funkcije: 30. junija 2024

Dr. Herta Stockbauer je študirala na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialna ekonomija, nato pa je delovala kot

univerzitetna asistentka in docentka na Inštitutu za ekonomske vede na Univerzi Alpe-Adria v Celovcu. Leta 1992 se je zaposlila v BKS Bank v oddelku za poslovanje s podjetji in trgovanje z vrednostnimi papirji, nato pa je prešla v oddelk za kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico uprave in marca 2014 za njeno predsednico.

Dr. Herta Stockbauer je izjavila, da ne bo več na voljo za ponovno imenovanje za članico uprave. Njen mandat se s tem izteče 30. junija 2024.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- članica nadzornega sveta družbe Oberbank AG,
- članica nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine:

- članica nadzornega sveta družbe Porsche Bank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe Einlagersicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Druge funkcije:

- članica uprave združenja avstrijskih bank in bankirjev (*Verband österreichischer Banken und Bankiers*),
- članica uprave združenja avstrijskih industrialistov za Koroško (*Vereinigung Österreichischer Industrieller für Kärnten*),
- članica uprave avstrijskega združenja za bančništvo (*Österreichische Bankwirschaftliche Gesellschaft*),
- predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri gospodarski zbornici avstrijske Koroške,
- častna konzulka Švedske.

Mag. Nikolaus Juhász

Član uprave, roj. 1965

Datum prvega imenovanja:

1. julija 2021

Prenehanje funkcije:

30. junija 2029

Mag. Nikolaus Juhász se je rodil leta 1965 na Dunaju. Po študiju podjetništva na Univerzi Karla Franca v Gradcu se je takoj posvetil bančnemu poslovanju in je nabiral poklicne izkušnje kot skrbnik ključnih strank in še zlasti pri kreditnem poslovanju, preden je leta 1999 prevzel vodenje poslovanja s podjetji v BKS Bank v podružnici v Beljaku. Od leta 2007 je vodil podružnico za avstrijsko Štajersko, leta 2021 pa je bil imenovan za člana uprave.

Nadzorni svet je mag. Nikolausa Juhásza imenoval za novega predsednika uprave BKS Bank z začetkom veljavnosti 1. julija 2024. Mag. Juhász s tem nasledi dr. Herto Stockbauer v tej funkciji.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije:

- član sektorske konference in gospodarskega parlamenta pri gospodarski zbornici na avstrijskem Štajerskem.

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Član uprave, roj. 1959

Datum prvega imenovanja:

1. septembra 2010

Prenehanje funkcije:

31. avgusta 2023

Po študiju poslovne administracije je mag. Kraßnitzer deloval kot novinar za časopis *Börsen-Kurier* ter opravljal različna dela v revizijskih hišah in davčnosvetovalnih pisarnah. Od leta 1987 je bil zaposlen v BKS Bank. Od leta 1992 je v banki vodil oddelek za notranjo revizijo, leta 2006 pa

je pri Inštitutu notranjih revizorjev v ZDA dokončal usposabljanje za pooblaščenega notranjega revizorja (*Certified Internal Auditor, CIA®*).

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez. Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije:

- predsednik ljudskega gospodarskega združenja Koroške (*Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten*) do 11. maja 2023,
- član strokovnega sveta družbe 3 Banken IT GmbH do 5. junija 2023.

Mag. Kraßnitzer se je s prenehanjem funkcije kot član uprave s 1. septembrom 2023 upokojil.

Mag. Alexander Novak

Član uprave, roj. 1971

Datum prvega imenovanja:

1. septembra 2018

Prenehanje funkcije:

31. avgusta 2026

Mag. Alexander Novak se je rodil leta 1971 v Železni Kapli (Bad Eisenkappel). Študiral je na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialna ekonomija. Po študiju je najprej deloval na področju davčnega svetovanja in mednarodne trgovine s surovinami, leta 2000 pa se je zaposlil v oddelku za računovodstvo in kontroling v BKS Bank.

Od leta 2004 je sodeloval pri vzpostavitvi podružnice v Sloveniji. Od njene ustanovitve do imenovanja za člana uprave družbe BKS Bank AG leta 2018 je slovensko podružnico tudi vodil.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe BKS-leasing Croatia d.o.o.,
- predsednik nadzornega sveta družbe BKS Leasing d.o.o., Beograd.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Mag. Dietmar Böckmann

Član uprave, roj. 1978

Datum prvega imenovanja:

1. junija 2023

Prenehanje funkcije:

31. maja 2026

Mag. Dietmar Böckmann je bil rojen leta 1978 na Dunaju. Študiral je gospodarsko informatiko na Univerzi Dunaj. Po študiju je najprej delal na področju podjetniškega svetovanja, pozneje pa je prešel v hčerinsko družbo za IT v okviru avstrijske bančne skupine, v kateri je bil med drugim kot poslovodja in kot področni vodja odgovoren za »IT in upravljanje portfelja«, preden je bil imenovan za člana uprave BKS Bank AG.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije:

- član strokovnega sveta družbe 3 Banken IT GmbH.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Claudia Höller, MBA

Članica uprave, roj. 1968

Datum prvega imenovanja:

1. septembra 2023

Prenehanje funkcije:

31. avgusta 2026

Claudia Höller je bila rojena leta 1968 v kraju St. Johann na Tirolskem. Svojo poklicno pot je začela leta 1991 z mednarodnim poslovanjem pri avstrijski banki in nato prešla na področje strategije. Ob delu je zaključila program MBA na Univerzi v Minnesoti in akademiji WU Executive Academy.

Leta 2015 je bila imenovana v upravni odbor za tveganja in finance v družbi Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. Oktobra 2019 je ga. Höller kot članica upravnega odbora za tveganja in finance prešla v družbo Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft, preden je bila imenovana za članico uprave BKS Bank.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije:

- podpredsednica ljudskega gospodarskega združenja Koroške (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten).
- Število in vrsta vseh dodatnih mandatov članov uprave sta usklajena s smernicami, opredeljenimi v 26. točki pravil C kodeksa ÖCGK, in določbami člena 28a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG).

Področja odgovornosti uprave

Mag. dr. Herta Stockbauer je kot predsednica uprave odgovorna za strategijo družbe, trajnostni razvoj, korporativno bančništvo ter področja plačil in nakazil, digitalne prodaje, kontrolinga in računovodstva, kadrovanja, odnosov z javnostmi in marketinga, odnosov z investitorji ter za nepremičninske in holdinške družbe.

Mag. Nikolaus Juhász je prevzel odgovornost za prodajo v avstrijskih podružnicah, vključno s privatnim bančništvom, vodenjem prodaje v domači državi, področja financiranja in investiranja, pa tudi naložb in varčevanja za prihodnost, ter družbo BKS-Leasing GmbH. Je pristojni član vodstvenega organa v skladu s členom 23(4) avstrijskega zakona FM-GwG.

Mag. Alexander Novak odgovarja za prodajo v avstrijskih podružnicah in tujih lizijskih družbah, mednarodno prodajo ter področje zakladništva in finančnih ustanov.

Mag. Dietmar Böckmann je odgovoren za področji 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, je odgovorna za analizo tveganj, obvladovanje kreditnih tveganj, 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.

Skupna odgovornost zajema naslednje:

- dolžna skrbnost in odgovornost za tveganja v smislu poslovnika, kodeksa ÖCGK, sistema notranjega upravljanja in nadzornopravne zakonodaje,
- notranja revizija,
- skladnost poslovanja s predpisi zakona o bančništvu (BWG) in zakona o nadzoru vrednostnih papirjev (WAG) ter

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Navedbe v skladu z GRI 2-10 (različica 2021) v zvezi z upravo

Zakon o delniških družbah (AktG) ureja imenovanje in odpoklic uprave s strani nadzornega sveta. Statut BKS Bank v zvezi s tem vsebuje dopolnilne določbe.

Nadzorni svet je odobril Pravila o sposobnosti in primernosti, ki so bila v letu poročanja ažurirana v skladu z zahtevami okrožnice Urada za nadzor finančnega trga (FMA) glede sposobnosti in primernosti. Pravila določajo načela za izbiro in imenovanje članov uprave. Presoditi je treba primernost posamezne osebe za konkreten položaj in tudi kolektivno primernost celotne uprave. Pravila prav tako določajo osrednje strokovne zahteve, med drugim izobrazbo, poklicne izkušnje in poznavanje ustreznih standardov. Poleg tega so v njih navedene zahtevane sposobnosti, ki se pričakujejo od posameznega člana uprave. Mednje spadajo avtentičnost, odločnost, sposobnost presojanja in komunikativne sposobnosti. Podrobno so določene tudi zahteve glede osebne integritete in potreba po zadostni časovni razpoložljivosti za izvrševanje funkcije člana uprave. V zvezi z nepristranskostjo, t. i. *independence of mind*, so postavljene stroge zahteve.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta predstavi nadzornemu svetu predloge za imenovanje prostih mandatov v upravi in obravnava načrt nasledstva. Fazo izbire novih članov uprave zaznamujejo zlasti premisleki glede raznolikosti. Pri tem nadzorni svet upošteva načela, določena v pravilih BKS Bank glede raznolikosti, da zagotovi odlično upravljanje. Pri tem so pomembni tako vidiki zastopanosti obeh spolov kot tudi ustrezno strokovno znanje, poklicne izkušnje, delovni staž, poznavanje panoge in številni drugi dejavniki. Ker predstavnike kapitala v nadzornem svetu

izbere skupščina delničarjev in predstavnike delavcev imenuje svet delavcev izdateljice, je zagotovljeno upoštevanje stališč teh deležnikov za imenovanje članov uprave.

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje upravljanje družbe v skladu z zakonskimi predpisi, statutom in poslovnikom ter odloča o zadevah, za katere je pristojen. Nadzorni svet in uprava usklajujeta strateško usmeritev skupine BKS Bank. Nadzorni svet od uprave prejema redna poročila o položaju družbe, vključno s stanjem tveganj, in o izvajanju strategije družbe.

Nadzorni svet se ukvarja z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in skupine BKS Bank ter je posredno vključen tudi v odločanje o predlogu skupščini delničarjev o izplačilu dividende.

Poleg tega lahko nadzorni svet od uprave kadar koli zahteva, da mu predloži poročila o zadevah, povezanih s skupino BKS Bank, in izvaja lastne revizijske postopke. Po potrebi se lahko posvetuje s strokovnjaki, kot so odvetniki ali revizorji.

Nadzorni svet je prav tako odgovoren za imenovanje članov uprave in predsednika uprave. Pred imenovanjem se pripravijo dolgoročni načrti nasledstva, katerih cilj je zagotoviti usposobljene kandidate za prosta mesta v upravi. V poslovnem letu 2023 je nadzorni svet na novo določil prihodnjo predsedujočo osebo za upravo: po izteku mandata dr. Herte Stockbauer bo mag. Nikolaus Juhász z dnem 1. 7. 2024 postal predsednik uprave BKS Bank.

Predsednik nadzornega sveta predseduje skupščini delničarjev BKS Bank in sejam nadzornega sveta.

Delo poteka na plenumu in v posameznih komisijah.

Vsi člani nadzornega sveta so zavezani zakonskim in regulativnim zahtevam, ki jih morajo izpolnjevati na lastno odgovornost, ob tem pa se morajo sproti seznanjati z veljavnim pravnim položajem.

Če član nadzornega sveta ugotovi morebitno osebno nasprotje interesov, mora o tem nemudoma obvestiti predsednico nadzornega sveta. Nadzorni svet nato določi, kako naj se takšno nasprotje interesov reši in kateri spremljevalni ukrepi so potrebni. Ukrepi se dokumentirajo.

V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril nasprotja interesov, ki ga je treba prijaviti, v smislu 46. točke prilog C kodeksa ÖCGK; v zvezi s tem glejte tudi razdelek »Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta«.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in pet članov, ki jih imenuje svet delavcev.

Častni predsednik

Dr. Hermann Bell

avstrijski državlján

Dr. Hermann Bell je bil na seji nadzornega sveta 15. maja 2014 imenovan za dožmrtneža častnega predsednika.

Predstavniki kapitala

Mag. Hannes Bogner

neodvisen*, roj. 1959,

avstrijski državlján,

prvič izvoljen: 29. maja 2020,

imenovan do 87. redne

skupščine delničarjev (2026)

Mandati v nadzornih svetih oziroma primerljive funkcije v avstrijskih in tujih družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG,
- član nadzornega sveta družbe PALFINGER AG.

Gerhard Burtscher

neodvisen*, roj. 1967,
avstrijski državljan,
prvič izvoljen: 19. maja 2016,
imenovan do 87. redne
skupščine delničarjev (2026)
Mandati v nadzornih svetih oziroma pri-
merljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Ober-
bank AG.

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

neodvisna*, roj. 1970,
avstrijska državljanica,
prvič izvoljena: 15. maja 2012,
imenovana do 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neodvisen*, roj. 1959,
avstrijski državljan,
prvič izvoljen: 19. aprila 2002,
imenovan do 85. redne
skupščine delničarjev (2024)
Mandati v nadzornih svetih oziroma pri-
merljive funkcije v avstrijskih in tujih dru-
žbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Bank für
Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe Lenzing
Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe
voestalpine AG.

Dr. Reinhard Iro

neodvisen*, roj. 1949,
avstrijski državljan,
prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan
do 89. redne skupščine delničarjev (2028)
Mandati v nadzornih svetih oziroma pri-
merljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- predsednik nadzornega sveta družbe
SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner
AG.

Univ. prof. dr.**Susanne Kalss, LL.M. (CR)**

neodvisna*, roj. 1966,
avstrijska državljanica,

prvič izvoljena: 29. maja 2020,
imenovana do 86. redne
skupščine delničarjev (2025)

Univ. prof.**dr. Stefanie Lindstaedt**

neodvisna*, roj. 1968,
nemška državljanica,
prvič izvoljena: 9. maja 2018,
imenovana do 89. redne
skupščine delničarjev (2028)

Dr. Heimo Penker

neodvisen*, roj. 1947,
avstrijski državljan,
prvič izvoljen: 15. maja 2014,
imenovan do 85. redne
skupščine delničarjev (2024)

Univ. prof. dr. Sabine Urnik

predsednica, neodvisna*, roj. 1967,
avstrijska državljanica,
prvič izvoljena: 15. maja 2014,
imenovana do 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

Mag. Klaus Wallner

namestnik predsednice,
neodvisen*, roj. 1966,
avstrijski državljan,
prvič izvoljen: 20. maja 2015,
imenovan do 86. redne
skupščine delničarjev (2025)

**Predstavniki delavcev, ki jih je imenoval
svet delavcev**

Sandro Colazzo, roj. 1979,
avstrijski državljan,
prvič imenovan: 13. maja 2020

Andrea Medic, BSc, roj. 1993,
hrvaška državljanica,
prvič imenovana: 18. maja 2022

Corinna Doraponti, roj. 1985,
avstrijska državljanica,
prvič imenovana: 3. maja 2023

Marion Dovjak, roj. 1982,
avstrijska državljanica,
prvič imenovana: 3. maja 2023

Roland Igumnov, roj. 1968,
avstrijski državlján,
prvič imenovan: 3. maja 2023

Mag. Maximilian Medwed, roj. 1963,
avstrijski državlján,
imenovan do 5. 5. 2023

Herta Pobaschnig, roj. 1960,
avstrijska državljánka,
imenovana do 5. 5. 2023

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov pri vseh članih nadzornega sveta ustrezata mandatnim omejitvam v skladu s 5. odstavkom člena 28a BWG. Nadzorni svet izpolnjuje merila za izbor, določena na strani 27.

Navedbe v skladu z GRI 2-10 (različica 2021) v zvezi z nadzornim svetom

Zakon o delniških družbah (AktG) ureja izvolitev in odpoklic članov nadzornega sveta. Člane nadzornega sveta neposredno izvoli skupščina delničarjev. Kandidate lahko predlagajo nadzorni svet in delničarji, katerih deleži skupaj dosežajo 1 % osnovnega kapitala. Status BKS Bank delničarjem ne daje pravice do odpoklica.

Kandidati za izvolitev v nadzorni svet morajo skupščini delničarjev razkriti svojo strokovno usposobljenost, poklicne ali primerljive funkcije ter morebitne razloge za pristranskost. Pri izvolitvi članov nadzornega sveta mora biti skupščina delničarjev pozorna na strokovno in osebno usposobljenost članov ter na strokovno uravnoteženo sestavo nadzornega sveta glede strukture in poslovnega področja družbe. Poleg tega je treba ustrezno upoštevati vidike raznolikosti nadzornega sveta, kot so zastopanost obeh spolov in starostna struktura ter tudi mednarodna zasedba članov pri družbah, ki kotirajo na borzi. Pravnomočna obsodba zaradi kaznivega dejanja, ki se sodno preganja, kar postavlja pod vprašaj strokovno integriteto, pomeni razlog za izključitev pri izvolitvi članov v nadzorni svet.

Izvajanja pod točko »Navedbe v skladu z GRI 2-10 (različica 2021) v zvezi z upravo« glede podrobnih zahtev v Pravilih o sposobnosti in primernosti veljajo tudi za izbiro članov nadzornega sveta.

Navedbe v skladu z GRI 2-11 (različica 2021)

Noben član nadzornega sveta, torej niti predsednica nadzornega sveta, hkrati ne zaseda nobene vodstvene funkcije v BKS Bank. AktG prepoveduje sočasno zasedanje mandata v upravi in mandata v nadzornem svetu v isti družbi.

Predstavnika nadzornega organa

G. svetnik mag. Stefan Trittner, roj. 1985,
avstrijski državlján,
datum prvega imenovanja:
1. januarja 2023

G. višji svetnik mag. Jakob Köhler, MSc,
roj. 1978,
avstrijski državlján,
datum prvega imenovanja:
1. januarja 2023

Neodvisnost nadzornega sveta

V skladu s 53. točko pravil C kodeksa korporativnega upravljanja mora biti večina predstavnikov v nadzornem svetu neodvisnih. Član nadzornega sveta velja za neodvisnega, če z družbo BKS Bank ali njeno upravo ni v poslovnem ali osebnem razmerju, ki bi izkazovalo materialno nasprotje interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Vsi člani nadzornega sveta, ki jih je imenovala skupščina delničarjev, so na podlagi spodnjih smernic svojo neodvisnost potrdili v obliki individualne izjave. Poleg tega v poslovnem letu 2023 (z izjemo Gerharda Burtscherja in dr. Franza Gasselsbergerja) v nadzornem svetu ni bilo delničarjev z udeležbo nad 10 %.

* V smislu smernic nadzornega sveta BKS Bank glede neodvisnosti.

BKS Bank razen svoje običajne bančne dejavnosti nima poslovnih razmerij s povezanimi družbami ali osebami (vključno s člani nadzornega sveta), ki bi lahko vplivale na njihovo neodvisnost.

Nadzorni svet je določil naslednja merila za presojo neodvisnosti članov nadzornega sveta:

Smernice nadzornega sveta BKS Bank

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali na vodilnem položaju v družbi ali hčerinski družbi BKS Bank. Nekdanje delovanje v upravi ne izključuje neodvisnosti, zlasti če po preverjanju vseh okoliščin v smislu 2. odstavka 87. člena avstrijskega zakona o delniških družbah (AktG) ni nobenih dvomov o neodvisnem opravljanju mandata.

Član nadzornega sveta ne sme biti v poslovnem razmerju z družbo BKS Bank AG ali katero od njenih hčerinskih družb v obsegu, ki je zanj pomemben, niti ni smel biti v tovrstnem razmerju v preteklem letu. To velja tudi za poslovna razmerja z družbami, pri katerih ima član nadzornega sveta znaten ekonomski interes. Če nadzorni svet odobri posamezne posle skladno z 48. točko pravil L, to samo po sebi ne pomeni, da neodvisnost ni zagotovljena. Sklenitev oziroma obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne vplivata na neodvisnost.

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti revizor BKS Bank oziroma udeleženec ali zaposleni v revizijski družbi, ki izvaja revizijo.

Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba povezana z drugo v okviru skupine ali je njena solastnica.

Član nadzornega sveta ne sme biti ožji družinski član (otrok, zakonec, zunajzakonski partner, starš, stric, teta, sorojenka, sorojenec, nečakinja, nečak) člana uprave ali oseb, ki so na enem od položajev, navedenih v prejšnjih točkah.

Poleg meril neodvisnosti v smislu teh smernic zakon o bančništvu (BWG) predvideva tudi druga, delno strožja merila neodvisnosti za predstavnike kapitala v nadzornem svetu in v posameznih komisijah nadzornega sveta. Ta merila neodvisnosti so navedena v opisih posameznih komisij. V celotnem nadzornem svetu morata biti najmanj dva predstavnika kapitala, ki v celoti izpolnjujeta merila neodvisnosti v skladu z 2. točko odstavka 5a člena 28a BWG. Nadzorni svet v celoti izpolnjuje to zahtevo.

Komisije nadzornega sveta in njihova pooblastila za odločanje, seje in poglavitne naloge nadzornega sveta

Nadzorni svet svoje naloge praviloma izpolnjuje plenarno, posamezna vsebinska področja pa dodeli sedmim strokovno usposobljenim komisijam. Njihov namen je povečati učinkovitost dela nadzornega sveta in obravnavati zapletena vprašanja. Nadzorni svet s tem ravna v skladu s členom 39 pravil C kodeksa ÖCGK. Ustanovitev teh komisij in njihova pooblastila za odločanje so določeni v poslovniku nadzornega sveta ali pa o njih ločeno odloča nadzorni svet. Imenovanje članov komisij iz vrst sveta delavcev poteka v skladu z določbami avstrijskega zakona o delovnih razmerjih (ArbVG). Predsedniki posameznih komisij o delu teh komisij redno poročajo plenumu nadzornega sveta. V skladu s cilji kodeksa ÖCGK nadzorni svet komisije imenuje tako, da strokovna usposobljenost članov komisije prispeva k večji učinkovitosti komisije in s tem samega nadzornega sveta. Na eni strani število članov komisije temelji na opredeljenih minimalnih zahtevah, na drugi strani pa nadzorni svet pri določanju števila članov komisije upošteva tudi potrebo po obravnavi pomembnih vprašanj v večjem organu in po potrebi določi tudi večje število članov komisije, kot je minimalna zahteva.

Revizijska komisija

Revizijska komisija se je v letu poročanja sestala dvakrat ter se v skladu s pravnimi zahtevami ukvarjala zlasti z revizijo letnih poročil in pripravo njihovih potrditev, revizijo letnega poročila skupine in poročila o položaju skupine, pregledom predloga o razdelitvi dobička, revizijo poročila o položaju in poročila o korporativnem upravljanju ter revizijo spoštovanja pravil C kodeksa ÖCGK, ki jih je opravila zunanja ustanova. Poleg tega je revizijska komisija nadzorovala postopke računovodskega poročanja ter preverjala učinkovitost sistemov notranjega kontrolinga, notranje revizije in upravljanja tveganj. Naloga revizijske komisije je bila tudi nadzor nad revizijo letnega poročila in letnega poročila skupine. Revizijska komisija je nadzorovala neodvisnost revizorja, zlasti izpolnjevanje meril neodvisnosti v skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG.

Delovna komisija

Delovna komisija o nujnih zadevah, ki jih zahteva uprava in ki presegajo pristojnosti uprave, običajno odloča na korespondenčnih sejah. Poslovnik nadzornega sveta določa nadaljnje zadeve, pri katerih je uprava vezana na soglasje nadzornega sveta in o katerih odloča delovna komisija. S predloženimi predlogi in rezultati usklajevanja je treba naknadno seznaniti celotni nadzorni svet. V poslovnem letu je delovna komisija sprejela pet sklepov.

Komisija za tveganja

V skladu s členom 39d BWG najpomembnejše naloge komisije za tveganja vključujejo svetovanje vodstvu glede trenutne in prihodnje pripravljenosti za prevzemanje tveganj in strategije upravljanja tveganj v kreditni instituciji ter nadzor nad uresničevanjem te strategije. Komisija za tveganja preverja tudi, ali se pri oblikovanju cene ustrezno upoštevata poslovni model in strategija upravljanja tveganj kreditne institucije.

Komisija je na seji 1. decembra 2023 podrobno obravnavala te teme in ugotovila zlasti to, da uvedeni postopki za upravljanje tveganj delujejo in so primerni, nadzor nad stanjem tveganj pa je ustrezen. Določene omejitve tveganja so bile v glavnem upoštevane. Poleg tega je komisija za tveganja ugotovila, da sistem prejemkov nima negativnih učinkov na stanje tveganj, kapitala, likvidnosti ali donosnosti BKS Bank. Iz poročil o notranjih nadzornih funkcijah ne izhajajo niti profil povečanega tveganja niti škodljive spremembe glede kulture prevzemanja tveganj družbe ali trendov, ki bi lahko ogrozili položaj glede tveganj družbe. V skladu s 3. odstavkom člena 39d BWG izpolnjuje merila neodvisnosti.

Kreditna komisija

Kreditna komisija odloča o obravnavanju in podaljšanju kreditnih, liziških in garancijskih poslov nad določeno vrednostjo obveznosti. V letu poročanja je sprejela 65 sklepov na korespondenčnih sejah. O teh so izčrpno poročali na naslednji plenarni seji nadzornega sveta.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja posreduje nadzornemu svetu predloge za zasedbo prostih delovnih mest v upravi in nadzornem svetu ter se ukvarja z načrtovanjem nasledstva. Poleg tega obravnava vprašanja raznolikosti ter preverja sposobnost in primernost (*Fit & Properness*) članov uprave in nadzornega sveta. Vrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na najvišjih vodstvenih položajih.

Na seji 28. marca 2023 je ocenila sposobnost in primernost (*Fit & Properness*) vseh članov uprave in nadzornega sveta ter zadevnega organa kot celote, poleg tega pa tudi morebitna nasprotja interesov. Poso-

dobljene smernice BKS Bank o sposobnosti in primernosti (*Fit & Proper*) je komisija za imenovanja potrdila soglasno.

Komisija je sklenila, da na skupščini delničarjev poda predlog za ponovno izvolitev dr. Reinharda Ira in univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt v nadzorni svet.

Na drugi seji dne 11. oktobra 2023 so obravnavali ravnanje v zvezi s posebnim predstavnikom v skladu s 134. členom AktG in glede koordinacije sodnega postopka, ki ga ta vodi.

Na tretji seji dne 30. novembra 2023 so obravnavali podaljšanje mandатов v upravi in aktualno dogajanje v postopku v skladu s 134. členom AktG.

Za člane te komisije ni zakonsko opredeljenih meril neodvisnosti.

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke se je v poslovnem letu 2023 sestala enkrat. Kot je bilo predvideno, je obravnavala vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo nadzirala politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi s prejemki. Pripravila je spremembe smernic o prejemkih v BKS Bank in jih predložila v odobritev nadzornemu svetu.

Poleg tega je komisija obravnavala tudi poročilo o prejemkih, ki ga vsako leto pripravi uprava in nadzorni svet. Predmet seje so bili tudi ocena višine variabilnega prejemka članov uprave za poslovno leto 2022 in merila uspešnosti, ki v zvezi s tem veljajo za leto 2023. Vsi člani komisije za prejemke v skladu s 3. odstavkom člena 39c BWG izpolnjujejo merila neodvisnosti.

Komisije, ki jih je ustanovil nadzorni svet

| Ime | Revizijska komisija | Delovna komisija | Komisija za tveganja | Komisija za imenovanja | Komisija za prejemke | Komisija za kredite | Komisija za pravne zadeve |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|----------------------|------------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|
| Gerhard Burtscher | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Mag. Hannes Bogner | | | ✓ | | | | |
| Univ. prof. Susanne Kalss | ✓ | | | | | | ✓ |
| Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch | | | | ✓ | | | ✓ |
| Dr. Franz Gasselsberger, MBA | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | |
| Dr. Reinhard Iro | | ✓ | | | ✓ | | ✓ |
| Univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt | | | | | | | |
| Dr. Heimo Penker | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | |
| Univ. prof. dr. Sabine Umik | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |
| Mag. Klaus Wallner | ✓ | | ✓ | | | | |
| Andrea Medic, BSc | ✓ | | | | | ✓ | |
| Sandro Colazzo | | | ✓ | | | | ✓ |
| Marion Dovjak | | | | | ✓ | | ✓ |
| Roland Igumnov | | | | | ✓ | ✓ | |
| Corinna Doraponti | ✓ | | ✓ | | | | |

Stanje: 31. december 2023

Komisija za pravne zadeve

Ta komisija je bila ustanovljena, da bi obravnavala nerešene sodne spore z manjšinskima delničarjema UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki trajajo od sredine marca 2019. Področje dela komisije za pravne zadeve je: »obravnavanje zadev v zvezi s skupino UniCredit in družbo Generali 3Banken Holding AG (odslej G3B Holding AG) ter vseh povezanih postopkov« ter obsega vse iz tega izhajajoče naloge nadzornega sveta, kot so imenovanje zunanjih izvajalcev, zlasti pravnih zastopnikov, zastopanje družbe navzven prek nadzornega sveta, oblikovanje morebitnih potrebnih stališč nadzornega sveta v sodnih ali upravnih postopkih ter odločanje v teh zadevah (pristojnost za sprejemanje sklepov), če zanje ni pristojen celoten nadzorni svet. Predsednik komisije za

pravne zadeve plenumu nadzornega sveta redno poroča o delu te komisije.

Na petih sejah v poslovnem letu in pri sprejemanju sklepov na korespondenčni seji je komisija za pravne zadeve obravnavala zlasti revizijski postopek, ki ga je vodila komisija za prevzeme, ter ugotovitevno in opustitveno tožbo, ki sta jo leta 2021 vložila imenovana manjšinska delničarja. Poleg tega so obravnavali postopek izpodbijanja v zvezi s sklepi skupščine delničarjev iz leta 2020.

Od druge seje maja 2023 sta bila osrednji predmet obravnave komisije za pravne zadeve zlasti zahteva omenjenih manjšinskih delničarjev in iz tega izhajajoči postopek v skladu s 134. členom AktG. ta tematika je bila tudi predmet omenjene korespondenčne seje.

Seje in poglobitve naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2023 se je nadzorni svet sestel na štirih rednih sejah nadzornega sveta in eni korespondenčni seji. Na

vsaki od teh sej so člani uprave poročali o aktualnih gibanjih glede finančnega in premoženjskega položaja ter tveganjih in donosnosti BKS Bank in njenih hčerinskih družb. Poleg tega so na vseh sejah obravnavali aktualne regulativne zahteve in njihove učinke na BKS Bank.

Uprava je podrobno pojasnila poslovno strategijo, strategijo glede tveganj, IT-strategijo in strategijo trajnostnega razvoja. Vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, je pravočasno predložila nadzornemu svetu v odobritev. Druge pomembne teme, o katerih so razpravljali na sejah, so bile zlasti:

- nadaljnji razvoj glede organizacije in dejavnosti trajnostnega razvoja;
- rezultati preverjanj nadzornih organov in notranje revizije;
- položaj na nepremičninskem trgu in gibanje kreditnih obveznosti na tem področju;
- napredek BKS Bank na področju digitalnih produktov in procesov.

Predmet korespondenčne seje je bila dodelitev delnic kot del variabilnih prejemkov za upravo. Druga področja dela so povzeta v poročilu nadzornega sveta skupščini delničarjev.

Samoocenjevanje v skladu s 36. točko pravil C

V letu poročanja je nadzorni svet v skladu s 36. točko pravil C kodeksa ÖCGK sam ocenil svoje delovanje. Na seji dne

29. marca 2023 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način delovanja, v zvezi s tem pa je vse člane nadzornega sveta že pred sejo povabil, naj svoje stališče o tem predstavijo v večstranskem strukturiranem vprašalniku. Na podlagi ovrednotenja vprašalnikov med sejo je bil podan zelo pozitiven prikaz dela in samopodobe nadzornega sveta kot organa. Potrjen je bil učinkovit način delovanja. Tozadevne zahteve kodeksa ÖCGK so bile v letu poročanja v celoti izpolnjene.

Prejemki bančnega revizorja

Na 83. redni skupščini delničarjev je bila družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH izbrana, da izvede revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in njene skupine družb za poslovno leto 2023. Bančni revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled skupnih prihodkov, prejetih v prejšnjem poslovnem letu. Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je nadzorni svet seznanila tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, se jasno izrekla za nepristransko in potrdila neobstoj razlogov za izključitev.

Zakon o spremembi zakona o revidiranju iz leta 2016 (APRÄG 2016) predvideva strogo ločevanje med revizijskimi in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravi revizijska družba. Revizijska komisija je odobrila proračun za dovoljene nerevizijske storitve in preverila upoštevanje omejitve proračuna.

Podatki o prejemkih bančnega revizorja

| v tisoč EUR | 2022 | 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine | 400,3 | 482,3 |
| Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil | 26,2 | 114,3 |
| Vsota | 426,5 | 596,6 |

Koncept raznolikosti

Raznolikost v praksi določa naše vsakodnevno delovanje. Prepoznavamo in cenimo edinstvenost vsakega posameznika. Različni vidiki spodbujajo inovativnost, odpornost in trajnostne spremembe.

Prepričani smo, da je iskrena in premišljena obravnava raznolikosti najboljša osnova za spoštljivo delovno okolje. Raznolikost glede porekla, svetovnega nazora, spola, izobrazbe in jezika nam odstira dragocene vidike, ki prispevajo k razvoju inovativnih strategij družbe.

Raznolikost v praksi zagotavlja dodano vrednost za stranke

Spodbujamo spoštljiv medsebojni odnos na delovnem mestu in smo ponosni na svojo aktivno skupino LGBTQIA+ Business Resource Group, v okviru katere se zaposleni redno srečujejo, da bi obravnavali nadaljnji razvoj naše organizacije v zvezi s spolno usmerjenostjo in raznolikostjo. Cilj je skupaj vzpostaviti še bolj spoštljivo delovno okolje in strankam v njihovi raznolikosti vselej zagotoviti svetovanje z najboljšimi storitvami. Poleg tega smo vključeni v pobudo #positivarbeiten (pozitivno delati). Od leta 2022 smo v okviru kampanje na družbenih omrežjih osredotočeni na raznolikost v praksi v BKS Bank. S tem omogočamo, da je raznolikost našega kolektiva vidna znotraj in zunaj.

Odločno nasprotujemo vsakršni obliki prikršnanosti ali diskriminacije. Pri izbiri zaposlenih se vedno odločamo za osebe, ki imajo najboljše lastnosti, ne glede na spol, starost in družbeno-kulturno ozadje.

V letu poročanja smo dodatno optimizirali postopke zaposlovanja in na razgovor za delo izrecno vabimo osebe s posebnimi potrebami. Na usposabljanjih za izbor ka-

drov ozaveščamo vodstveno osebje. Leta 2023 smo med drugim organizirali delavnice o raznolikosti na temo »Zavestni predsodkov namesto brez predsodkov«.

Obravnava raznolikosti v vseh izobraževalnih programih

Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake poklicne možnosti. Vse zaposlene spodbujamo, naj se prijavijo na vodilne položaje, ki ustrezajo njihovim kvalifikacijam. Želimo, da najvišje vodstvene in vodilne položaje prednostno zasedejo osebe iz naših vrst. Za izpolnitev opredeljene ciljne kvote smo pripravili vrsto programov spodbujanja in razvoja. Za zainteresirane se lahko kadar koli prijavijo na te programe, ne da bi jih za to moralo izbrati vodstveno osebje. Tako zagotavljamo enake možnosti.

Obravnava raznolikosti je tudi na dnevnem redu vseh pomembnih programov usposabljanja, kot so BKS Bank Colleg, tečaj za vodje poslovalnic, usposabljanje za vodstveno osebje in program odličnosti. Prav tako se zavedamo, da tudi »svež veter od zunaj« deluje poživljajoče, zato strokovne in vodstvene položaje zasedajo zunanje osebe takrat, ko to prinaša jasne razvojne prednosti za organizacijo.

Poleg tega smo že pred leti oblikovali kodeks ravnanja, ki ga sproti posodabljam. V njem opisujemo tudi svoj odnos do enakih možnosti, enake obravnave in raznolikosti, pa tudi, kaj zahtevamo od vseh zaposlenih – odprtost in nepristranskost. Tudi za naše dobavitelje in poslovne partnerje velja, da pri sodelovanju zahtevamo zavezo k spoštovanju vrednot naše družbe in načel upravljanja: »Kodeks obnašanja za dobavitelje in poslovne partnerje BKS Bank« je bil nazadnje posodobljen maja 2023 in pomeni podlago za sodelovanje.

Naša pooblaščenka za raznolikost skrbi za nadaljnji razvoj obravnave raznolikosti v skladu z mednarodnimi standardi, vsem zaposlenim pa je na voljo za njihova vprašanja in želje v zvezi s tem.

Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta

Pri predlogih za imenovanje novih članov nadzornega sveta, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta komisija za imenovanja in celoten nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodno zastopanost, starostno strukturo ter izobrazbo in poklicne izkušnje potencialnih kandidatov. Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta so določena v Pravilih o sposobnosti in primernosti (*Fit & Properness Policy*) BKS Bank, ki so bila tudi v letu poročanja posodobljena in med drugim prilagojena ažuriranim regulativnim zahtevam. Ta pravila vključujejo tudi jasno zahtevo po nadaljnji krepitvi raznolikosti z ustrezno zastopanstvo vseh spolov v nadzornem svetu in upravi.

Za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta se zahtevajo ustrezna teoretična izobrazba, praktično znanje in večletne vodstvene izkušnje. Da je član uprave ali nadzornega sveta primeren, mora imeti osebnostne lastnosti, kot so poštenost, nepristranskost, osebna integriteta in velik ugled, ter mora delovati v skladu z merili dobrega upravljanja.

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani

bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami na področju strateških vprašanj. Imajo odlično znanje s področij računovodskega poročanja, financiranja, obvladovanja tveganj in digitalizacije.

Tri članice nadzornega sveta, vključno s predsednico nadzornega sveta, so tudi univerzitetne profesorice in poučujejo področji prava in informatike. Predstavniki delavcev v nadzornem svetu so dolgoletni zaposleni in dobri poznavalci BKS Bank z najrazličnejših področij dejavnosti.

Člani uprave in predstavniki kapitala v nadzornem svetu imajo bogate vodstvene izkušnje v doma in mednarodno dejavnih družbah ali raziskovalnih ustanovah.

Dobro se zavedajo posebnosti, ki so posledica različnih kulturnih navad ali drugačnih pravnih sistemov. Člani uprave in nadzornega sveta dobro obvladajo tuje jezike.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če je uravnotežena starostna struktura pomembna za presojo strokovnih vprašanj in za nasledstvo. Nikogar ne želimo diskriminirati zaradi njegove starosti, pazimo pa na starostno raznolikost, ki ustreza strukturi aktivnega prebivalstva oziroma posameznih poklicnih položajev. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so tako ob koncu leta poročanja stari med 53 in 76 let, člani uprave pa med 45 in 64 let.

Zaposleni po narodnosti

| Osebe | 2022 | 2023 |
|----------------------|------|------|
| Avstrija | 785 | 767 |
| Slovenija | 161 | 166 |
| Hrvaška | 111 | 106 |
| Slovaška | 48 | 46 |
| Nemčija | 14 | 14 |
| Italija | 5 | 9 |
| Madžarska | 3 | 8 |
| Bosna in Hercegovina | 9 | 13 |
| Srbija | - | 9 |
| Kanada | 1 | 1 |
| Bolgarija | 1 | 1 |
| Turčija | 2 | 1 |
| Ukrajina | 2 | 1 |
| Armenija | 1 | - |
| Sirija | 1 | - |
| Afganistan | 1 | 2 |
| Romunija | - | 1 |

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Naši raznoliki ukrepi, s katerimi želimo ženskam zagotoviti enake poklicne možnosti kot moškim, so bili tudi leta 2023 uspešni s trajnostnega vidika.

Vsi zaposleni imajo velik potencial in vsi bi morali imeti enake možnosti, da ga uresničijo. Zato ženske zaposlene spodbujamo, da si zastavijo poklicne cilje in prevzamejo zahtevne naloge.

Zaposlene podpiramo z različnimi možnostmi za zagotavljanje dobrega ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem. Fleksibilni modeli delovnega časa, raznovrstna izobraževanja in dodatna usposabljanja, varstvo majhnih otrok in podpora pri varstvu med šolskimi počitnicami je le nekaj primerov, za katere so bila zagotovljena tudi ustrezna finančna sredstva. Te pobude je nagradilo avstrijsko zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino – od leta 2010 smo prejemniki certifikata družini prijaznega podjetja (*berufundfamilie*). V Sloveniji ima BKS Bank takšen certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem imamo certifikat »MAM-FORCE® Grow«, hrvaško različico avstrijskega certifikata »berufundfamilie«, kot družini prijazno podjetje od leta 2017. Tudi leta 2023 smo prejeli to priznanje.

K povečanju deleža vodilnih zaposlenih ženskega spola je pomembno prispeval naš karierni program za ženske. Program smo začeli izvajati leta 2012 – od takrat je 86 udeleženk zaključilo šest tečajev. Tekom programa se analizirajo tipične ženske vloge in komunikacija žensk ter vedenjske oblike in dinamika timov. Poleg tega mentorji in mentorice spremljajo mentoriranke skozi celoten tečaj, katerega glavna cilja sta opolnomočenje in prepoznavnost žensk.

Leta 2022 je bil ta program prvič organiziran tudi za naše mednarodne zaposlene

ženskega spola. Programa »BKS Bank International Women's Career Program«, ki je potekal do maja 2023, se je udeležilo 14 zaposlenih ženskega spola iz Slovaške, Slovenije, Hrvaške in Avstrije.

Dosežena in presežena ciljna kvota

Konec leta 2023 je bilo v BKS Bank na vodilnih položajih zaposlenih 181 oseb. Večina, 55,1 %, je bila starih od 30 do 50 let. 44 % jih je bilo starih več kot 50 let.

Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 35 % do leta 2025. Veseli nas, da je bil ta cilj dosežen že leta 2021. Konec leta 2023 je bil delež, vključno z upravo, pri 36,5 %.

Zmanjšanje razlike v plačah med spoloma

»Enako delo, enako plačilo« (*equal pay*) naj bi bilo samoumevno, a dejansko še zdaleč ni. Prizadevamo si za stalno zmanjševanje razlik v plačah med spoloma. V vseh državah Evropske unije še vedno obstajajo razlike v plačah med moškimi in ženskami, ki so v nekaterih državah precejšnje.

Avstrijski urad zveznega kanclerja letno objavi »Equal Pay Day«¹⁾, ki primerja prihodke žensk in moških v Avstriji, zaposlenih skozi celo leto. 31. oktobra 2023 so torej v Avstriji moški že dosegli tisto vrednost prihodkov, za katero so morale ženske delati še do konca leta.

Za pomembne zadeve so potrebni jasni cilji. In tako smo si zastavili, da razliko v plačah med spoloma v BKS Bank do leta 2025 zmanjšamo na 12 %. Veseli smo, da se je razlika v plačah med spoloma od leta 2016 v BKS Bank v Avstriji zmanjšala z 19,2 % na 15,8 %.

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

Opogumiti želimo tudi starejše zaposlene, da poklicno napredujejo in izkoristijo možnosti za povečanje svojih prihodkov. Zato jim zavestno predstavljamo poklicne poti in jih obveščamo o negativnih finančnih vidikih daljše zaposlitve za krajši delovni čas.

Komisija za imenovanja je leta 2014 za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu določila ciljno kvoto v višini

30 %. Člani komisije za imenovanja nadzorujejo upoštevanje ciljne kvote in preverjajo učinkovitost sprejetih ukrepov za uveljavljanje žensk.

Ob koncu leta 2023 je bil delež žensk v upravi 40 %, v nadzornem svetu, vključno s predstavniki sveta delavcev, pa 46,7 %. S tem BKS Bank na ravni Avstrije zaseda vodilni položaj.

Ženske na vodilnih položajih

| Stanje 31. december 2023 | Število žensk | Kvota | Število moških | Kvota |
|---------------------------------------|---------------|-------|----------------|-------|
| Uprava | 2 | 40 % | 3 | 60 % |
| Nadzorni svet (predstavniki kapitala) | 4 | 40 % | 6 | 60 % |
| Nadzorni svet (predstavniki delavcev) | 3 | 60 % | 2 | 40 % |
| Drugi vodilni položaji | 64 | 36 % | 112 | 64 % |

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

Oblikovanje in stalno izpopolnjevanje sodobnih ukrepov za skladnost poslovanja s predpisi sta najpomembnejša cilja sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi v BKS Bank. Kot druga linija obrambe je nosilni steber za nadzor družbe. S tem naj bi preprečili kršitve zakonov in pravil oziroma zmanjšali njihovo verjetnost na minimum. Tako se zagotavlja zaščita skupine BKS Bank, njenih zaposlenih, vodij in organov kot tudi delničarjev pred tveganji v zvezi z zagotavljanjem skladnosti poslovanja s predpisi.

Temeljne naloge v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi so zagotavljanje skladnosti poslovanja na področjih kapitalstskih trgov in vrednostnih papirjev, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zagotavljanje skladnosti s finančnimi sankcijami, protikorupcijski ukrepi in strokovno obravnavanje morebitnih nasprotij interesov.

Za vsa področja obstajajo obsežni pravilniki, ki jih morajo naši zaposleni in vodstveno osebje strogo upoštevati. Na rednih in priložnostnih usposabljanjih vsi zaposleni BKS Bank spoznajo ta pravila tudi v praksi. Namen usposabljanj za osvežitev znanja je poglobiti in posodobiti raven znanja.

Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in sankcije ter pooblaščenec za skladnost poslovanja skrbita za tekoče preverjanje, prilagajanje in nadaljnji razvoj sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, da bi upoštevali razvoj prava na teh področjih ter tudi uvedli pridobljena spoznanja in izkušnje. S svojima ekipama na teh področjih sta tudi kontaktni osebi za vse zaposlene in vodstveno osebje. V letu poročanja je pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja podala 77 prijav suma glede pranja denarja enoti za poročanje o pranju denarja na zveznem kriminalističnem uradu. Na

tujih trgih je bilo podanih skupaj 65 prijav.

Da ne bi izgubili pregleda nad zakonskimi določbami, ki jih mora BKS Bank upoštevati v nenehno spreminjajočem se regulativnem okolju, pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu s svojo ekipo zagotavlja, da je odgovorno vodstveno osebje nemudoma obveščeno o prihajajočih spremembah standardov, tako da lahko pravočasno izvedejo vse potrebne prilagoditve procesov in pravilnikov. To je vključevalo tako jedrne norme zakonodaje glede bančnega nadzora, kot sta na primer BWG ali CRR, pa tudi številne druge pravilnike in smernice, pomembne za bančno poslovanje.

V letu 2023 je bilo v povezavi s pravnimi in regulatornimi novostmi obravnavanih več kot 1.400 tematik. Pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu tako kot vse funkcije za zagotavljanje skladnosti poroča neposredno celotni upravi.

Posli članov uprave in nadzornega sveta

BKS Bank je zavezana objaviti prijave poslov članov uprave in nadzornega sveta v zvezi s finančnimi instrumenti BKS Bank. Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2023 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 14.542 navadnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 9.028 navadnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo približno 0,05-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta in z njimi tesno povezane osebe, se v skladu z uredbo EU o zlorabi trga sporočijo uradu FMA, na evropski ravni jih objavijo tiskovne agencije, objavljeni pa so tudi na spletni strani BKS Bank. To se izvede, če vrednost poslov za lastni račun v koledarskem letu skupaj doseže ali preseže 5.000 EUR. V preteklem poslovnem letu je bilo prijavljenih deset poslov članov uprave in nadzornega sveta.

Neodvisna presoja učinkovitosti obvladovanja tveganj

Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je presojala učinkovitost obvladovanja tveganj BKS Bank v skladu z ÖCGK.

Okvir obvladovanja tveganj BKS Bank AG se uporablja za celotno skupino BKS Bank in ustreza mednarodno priznanim standardom. Obvladovanje tveganj temelji na modelu treh linij obrambe (*three lines of defence*) in na notranjem kontrolnem sistemu na osnovi tveganj.

V modelu treh linij obrambe zaposleni na operativnih področjih tvorijo prvo linijo: zaznajo in obvladujejo tveganja, s katerimi se soočijo pri svoji dejavnosti, znotraj določenega okvira tveganj. Aktivno upravljanje izpostavljenosti, ki ga izvaja prva linija, je še posebej pomembno.

Funkcije obvladovanja tveganj kot druga linija obrambe ugotavljajo, merijo, spremljajo in omejujejo tveganja, ki presegajo posamezna področja. Med te funkcije spadajo kontroling tveganj, analiza kreditnega tveganja in upravljanje kreditov ter odgovornost za vamost IKT. V drugi liniji so še posebej pomembne tudi funkcije zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi.

Notranja revizija kot tretja linija pri svoji dejavnosti sledi revizijskemu načrtu, ki ga odobri uprava in je usklajen z revizijsko komisijo oziroma plenumom nadzornega sveta. Ta ocenjuje tveganja vseh dejavnosti družbe in operativnih procesov, ugotavlja potencial za povečanje učinkovitosti ter nadzira upoštevanje zakonskih določb in notranjih smernic.

Za upravljanje tveganj na ravni skupine in implementacijo ter za spremljanje in nadzor tveganj prevzema odgovornost uprava – še posebej vodstvo za tveganja.

Revizor je v okviru revizije v skladu s 83. točko pravil C med drugim presojal

vzpostavitev sistema za upravljanje tveganj, izvajanje ukrepov in organizacijsko prepletenost.

Kot referenčni model za to presojo je bil uporabljen okvir za obvladovanje tveganj COSO-II. Revizor je potrdil, da ni našel nobenih relevantnih dejstev, na podlagi katerih obvladovanje tveganj, ki ga je vzpostavila BKS Bank, ne bi ustrezalo zgoraj opisanemu referenčnemu modelu.

Revizor je poročilo o učinkovitosti obvladovanja tveganj predložil predsednici nadzornega sveta.

Revizijska komisija je na seji 14. septembra 2023 v skladu s 83. točko pravil C kodeksa ÖCGK obravnavala rezultat revizije in glede na predpise 4. odstavka člena 63a BWG izčrpno preučila obvladovanje tveganj in njegov prihodnji razvoj.

Predsednik revizijske komisije je celotnemu nadzornemu svetu sporočil, da revizija v skladu s 83. točko pravil C ni pokazala nobenih spornih ugotovitev in da ima BKS Bank delujoč sistem za obvladovanje tveganj.

Na seji komisije za tveganja dne 1. decembra 2023 so obravnavali cilje in stanje glede izvajanja strategije obvladovanja tveganj ter preverili upoštevanje omejitev tveganja, posvetovali pa so se tudi o nadaljnjem razvoju strategije obvladovanja tveganj. Obvladovanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poglavju »Poročilo o tveganjih« od 178. strani naprej.

Nadaljnji osrednji del nadzora družbe, ki je vključen v vse tri linije obrambe, je sistem notranjega kontrolinga (IKS). Sistem IKS temelji na oceni tveganj in zajema številne kontrolne ukrepe, ki zagotavljajo učinkovit in pravilen način delovanja. Ugotovitve o dejanskih tveganjih ali morebitnih tveganjih, opredeljenih na podlagi analiz tveganj, se uporabijo pri tekočem procesu izboljševanja sistema IKS. Ključni element

sistema IKS je kontrolna matrika tveganj, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih. Ta matrika je bila tudi v preteklem poslovnem letu dopolnjena z dodatnimi kontrolami oz. procesi.

Poleg tega kakovost kontrol redno preverjamo z modelom stopnje zrelosti. Struktura in odgovornosti v sistemu IKS so jasno urejene. Koordinatorji IKS sistem nenehno razvijajo in o tem redno poročajo upravi. Tako nenehno izboljšujemo nadzor nad družbo in v kar največji meri zagotavljamo, da so sredstva varna, gospodarnost pa se povečuje.

Za omejevanje IT-tveganj in kibernetских tveganj sprejemamo, skupaj z našim ponudnikom IT-storitev, družbo 3 Banken IT GmbH, številne preventivne in kontrolne ukrepe. Med te spadajo: tekoči programi

ozaveščanja za vse zaposlene, varnostni napotki na naših spletnih portalih, najso-dobnejša strežniška arhitektura, ki je stalno predmet penetracijskih in stresnih testov, ter posebna usposabljanja za zaposlene na področju IT. Leta 2023 smo še posebej aktualizirali in bistveno dopolnili program usposabljanja na temo kibernet-skega tveganja. Z obravnavo aktualnih scenarijev napadov, kot sta *phishing* in socialni inženiring, ter navodil o ravnanju na delovnem mestu in za varno uporabo gesel je bila dodatno okrepljena ozaveščenost o informacijski varnosti v BKS Bank. V letu poročanja so bila pospešena tudi izvedbena dela za Digital Operational Resilience Act (DORA), torej pravilnik EU, ki naj bi med drugim zagotavljal, da je evropski finančni sektor sposoben zagotavljati stabilno delovanje ob hujših motnjah in še zlasti izkazati odpornost na kibernetске napade.

Računovodsko poročanje in objava poročil

Kot družba, ki kotira na borzi, BKS Bank AG skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), prevzetimi od EU, izdela letno poročilo skupine in krajše vmesno poročilo skupine, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najpozneje tri mesece po koncu obdobja poročanja. Omenjena poročila hranimo javno dostopna najmanj deset let, pri čemer kot uradno vzpostavljen sistem za centralno shranjevanje predpisanih podatkov uporabljamo informacijski center izdajatelja (Issuer Information Center) Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB). Na spletni strani BKS Bank se finančna poročila objavijo v nemškem in angleškem jeziku. BKS Bank v skladu s standardom ESEF svoja finančna poročila objavlja v formatu XHTML. Letno poročilo skupine v skladu z MSRP je označeno v skladu s taksonomijo ESEF.

Računovodsko poročanje skupine BKS Bank prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v

poročilu o položaju koncerna predstavi ustrezno analizo

poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna tveganja in negotovosti, ki jim je izpostavljena. Predstavi tudi najpomembnejše značilnosti sistema notranjega kontrolinga in sistema za obvladovanje tveganj v zvezi s postopkom računovodskega poročanja. O odgovornem ravnanju družbe v zvezi z obravnavo različnih vrst tveganj poročamo v pojasnilih k letnemu poročilu. Objavimo tudi ločeno poročilo o trajnostnem razvoju, ki vsebuje zahteve za izjavo o nefinančnem poslovanju.

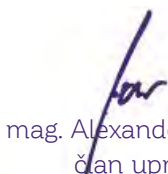
Ločeno letno poročilo družbe BKS Bank AG se izdela v skladu s predpisi zakonika o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo skupine in ločeno letno poročilo družbe izdela banka in preveri revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oziroma potrdi pa ju nadzorni svet.

V finančnih poročilih in na spletu je objavljen koledar družbe za tekoče oziroma naslednje leto. Notranje informacije brez odlašanja objavimo na spletni strani in jih imamo objavljene pet let.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 1. marec 2024



mag. Nikolaus Juhász,
član uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave



3. Poročilo predsednice nadzornega sveta

Prizadevanje za odličnost je
obljuba vsem deležnikom, da
bomo odgovorni in usmerjeni v
prihodnost.



Poročilo predsednice nadzornega sveta



Spoštovani!

Kot predsedujoči nadzornemu svetu banke, ki kotira na borzi, se sooča z močno konkurenco, je izpostavljena velikemu pritisku glede regulacije in katere deležniki imajo visoka pričakovanja, mi je še posebej v veselje, da lahko na začetku poročila zapišem: To je bilo rekordno leto!

- S povečanjem kapitala smo pridobili 37,4 milijona evrov navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
- Naš letni dobiček po obdavčitvi znaša 179,1 milijona evrov.
- Imamo priznanje »Recognised by EFQM – 6 Star«.
- Tretjič zapored smo prejeli nagrado za najboljše trajnostno poročilo.
- Revija *Börsianer* nam je podelila priznanje za najbolj trajnostno naravnano banko v Avstriji.
- Jeseni smo v Nemčiji prejeli nagrado za okoljsko upravljanje.
- Tretjič zapored smo prejeli priznanje za trajnostni razvoj VÖNIX Dunajske borze.

Vsa ta priznanja so poplačilo za odlično delo vseh zaposlenih in vodstvenega osebja, dokaz zaupanja naših deležnikov in seveda motivacija, da ne le obdržimo to visoko raven, temveč da še napredujemo.

Neugodna za preteklo poslovno leto je bila pritožba delničark UniCredit Bank

Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH, ki je bila kot manjšinski zahtevek v skladu s 134. členom AktG vložena na skupščini delničarjev maja 2023. Manjšinski delničarki sta namreč zahtevali, da mora posebni zastopnik, ki ga imenuje sodišče, vložiti tožbo zoper štiri člane uprave BKS Bank. S to tožbo naj bi se uveljavljali zahtevki, ki po mnenju navedenih manjšinskih delničark izhajajo iz dveh delniških transakcij v poslovnem letu 2022.

Ta zahteva je bila izčrpno obravnavana na sejah nadzornega sveta in njegovih komisij. Pridobljena so bila mnenja uveljavljenih univerzitetnih profesorjev, ki vsa skupaj potrjujejo, da zadevnim članom uprave ne gre očitati ničesar in da so ti ravnali zakonito – tudi s soglasjem nadzornega sveta. Na podlagi uveljavljanja te manjšinske pravice v zakonu o delniških družbah je bil novembra 2023 sodno imenovan posebni zastopnik, ki je naposled vložil tožbo. Izrecno poudarjam, da nadzorni svet BKS Bank ne podpira te tožbe, saj se je soglasno izrekel proti njej. Predvidevam, da rezultat tega postopka, tako kot pri drugih, doslej že odločenih postopkih, ki sta jih predlagali družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH, ne bo tak, kot ga pričakujeta pobudnici.

Tako kot velja tudi za dve drugi pomembni odločitvi, ki sta bili sprejeti v letu poročanja in ki pomenita pomembna mejnika: omenjeni manjšinski delničarki sta septembra 2023 umaknili v letu 2021 vložene ugotovitvene in opustitvene tožbe v zvezi s predhodnimi in prihodnjimi povečanji kapitala, potem ko je avstrijsko vrhovno sodišče v vzporednem postopku v celoti razsodilo v prid družbi BTV. Na prvi stopnji je bil v celoti razsojen v prid družbe BKS Bank tudi revizijski postopek pred komisijo za prevzeme, ki sta ga sprožili omenjeni manjšinski delničarki in ki je zdaj zaradi njunega priziva predložen višjemu deželnemu sodišču na Dunaju.

Obravnavano leto je bilo zaznamovano tudi s spremembami oseb v ekipi uprave. Claudia Höller, MBA, je nastopila svojo funkcijo in v upravi primarno odgovarja za delovno področje CRO. Mag. Dietmar Böckmann, ki je prav tako nov v ekipi uprave, kot CIO pokriva IT- in organizacijske zadeve BKS Bank ter s tem odgovarja tudi za nadaljevanje doslej že zelo uspešne poti digitalizacije v BKS Bank. Vesela sem, da sta se oba »novinca« odlično ustalila v BKS Bank in sta globoko povezana s temeljnimi vrednotami BKS Bank.

Septembra 2023 je mag. Dieter Kraßnitzer odšel v pokoj. Še na zadnji dan njegovega službovanja so bili na njegovem umiku srečanja, serijski termini in posvetovanja, in če popoldne ne bi bilo poslovnega praznovanja zanj, bi najbrž njegov delovni dan trajal vse do noči. Mag. Kraßnitzer je trajno zaznamoval BKS Bank in številne sodelavce. Če iščete njegov profil na omrežnih portalih, tam nikakor ne boste našli zaznamka o mirovanju/pokoju, našli pa boste opombe, kot je »Senior Banking Professional in (un)rest«. Tak dejaven nemir želimo mag. Dieterju Kraßnitzerju še naprej, predvsem pa zdravja in vselej srčno povezanost z BKS Bank!

Naposled smo decembra izvedeli za še eno odločitev glede prihodnje usmeritve. Dr. Herta Stockbauer je nadzorni svet ob-

vestila, da ne bo več na voljo za podaljšanje mandata v upravi po njegovem izteku dne 30. junija 2024. Ob takih priložnostih pogosto rečemo, da se zaključuje neko obdobje. V tem primeru to nedvomno drži. Uspehi in osebnost dr. Stockbauer bodo po koncu njenega aktivnega delovanja še dolgo imeli vpliv v BKS Bank. Vendar je zdaj še presgodaj, da bi izrekla poslovilne besede. Toda v smislu »vmesne bilance« naj povem, da je nedvomno dr. Herta Stockbauer tista, s katero povezujemo ključne besede, kot so širitev v tujino, digitalizacija, priznanja, regionalno povezano bančništvo in trajnostni razvoj kot priljubljena tema. Zdaj in v prihodnje. Zato v svojem imenu in v imenu vseh članov nadzornega sveta že zdaj izrekam pristržno zahvalo!

Mag. Nikolaus Juhász, čigar mandat v upravi je nadzorni svet predčasno podaljšal do 30. junija 2029, je bil imenovan za novega predsednika uprave BKS Bank, z začetkom veljavnosti 1. julija 2024. Mag. Juhászu za njegovo novo funkcijo na vrhu uprave želimo veliko uspeha in energije ter spretnost, da nadaljuje uspehe BKS Bank z novooblikovano ekipo uprave in s svojo osebno noto!

Strokovni dialog in skupna angažiranost

Nadzorni svet je nadziral upravo ter jo podpiral pri vodenju BKS Bank in družb v skupini. Člani nadzornega sveta smo skupaj z upravo na štiri sejah razpravljali o gospodarskem položaju, vključno s položajem v zvezi s tveganji in obvladovanjem tveganj, ter o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih. En sklep je bil sprejet na korespondenčni seji.

Uprava je nadzorni svet s pisnimi in ustnimi poročili pravočasno in obširno obveščala o poslovanju. Redno sem bila v stiku s predsednico uprave in sem z njo med drugim obravnavala in analizirala razvoj poslovanja, obvladovanje tveganj in strategijo. Nadzorni svet je torej sodeloval pri vseh odločitvah, pomembnih za

BKS Bank. Tako je lahko uresničeval naloge, ki mu jih nalagajo zakon, statut in določila avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja. Prepričal se je o zakonitosti, smotrnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v sedmih komisijah. Poglavitne dejavnosti komisij so navedene od 28. strani tega poročila dalje. Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, merila za njegovo neodvisnost, način delovanja in pooblastila za odločanje so izčrpno pojasnjeni od 27. strani naprej. V svojem poročilu se tem navedbam v celoti pridružujem.

Kadrovske spremembe v nadzornem svetu

V letu poročanja je svet delavcev v nadzorni svet BKS Bank AG na novo imenoval Corinno Doraponti, Marion Dovjak in Rolanda Igumnova. Herta Pobaschnig in mag. Maximilian Medwed sta se poslovila od svoje funkcije. V nadzornem svetu je bilo torej spet pet predstavnikov delavcev. Tega smo zelo veseli ter pričakujemo nadaljnje prijetno in konstruktivno sodelovanje!

Na 84. redni skupščini delničarjev sta bila univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt in dr. Reinhard Iro ponovno izvoljena za člana nadzornega sveta. Znova izvoljena člana nadzornega sveta sta se izrekla za neodvisna. Njuni izjavi sta bili oddani v skladu z 2. odstavkom 87. člena AktG. primernost kandidatov je v skladu z zakonskimi predpisi preverila komisija za imenovanja.

Na plenarni seji nadzornega sveta, ki je sledila 84. skupščini delničarjev, sem bila izvoljena za predsednico nadzornega sveta, za mojega namestnika pa je bil izvoljen mag. Klaus Wallner. Na tej seji so bili imenovani tudi člani sedmih komisij.

Raznolikost

V preteklem poslovnem letu so štiri ženske in šest moških nastopali kot predstavniki kapitala ter tri ženske in dva moška kot predstavniki delavcev v nadzornem

svetu, kar ustreza skupnemu deležu približno 47 %. 30-odstotna kvota za ženske in moške v nadzornem svetu, predpisana v zakonu o delniških družbah, je izpolnjena tako pri predstavnikih kapitala kot pri predstavnikih delavcev, izvoljenih v skladu s 110. členom avstrijskega ustavnega zakona o delu (ArbVG).

Komisija za imenovanja je pri svojih predlogih za sestavo nadzornega sveta še posebno pozorna na to, da upošteva vse vidike raznolikosti, kot so starost, spol, izobrazba in mednarodna zastopanost. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so izkušene vodilne osebnosti v finančni panogi, panogi informacijske tehnologije, industriji in na univerzah. S skrbnostjo in podjetniško vizijo soustvarjajo zgodbo BKS Bank. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici sej nadzornega sveta. Prisotnost članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta je bila približno 93-odstotna.

Revizija letnega poročila

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o položaju družbe BKS Bank AG za leto 2023 je revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je ustrezala zakonskim predpisom in ugovorov ni bilo. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka.

Pri reviziji letnega poročila za leto 2023 so bile naslednje zadeve opredeljene kot ključne revizijske zadeve, tveganja, ki izhajajo iz njih, in revizijski postopki pa so podrobno zapisani v revizijskem mnenju:

- ohranjanje vrednosti terjatev do strank;
- vrednotenje družb, merjenih po kapital-ski metodi.

BKS Bank bo skupščini delničarjev predlagala, da se iz bilančnega dobička za leto 2023 izplača dividenda v vrednosti 0,35 EUR na delnico, preostali dobiček pa se prenese v naslednje poslovno leto.

Letno poročilo skupine na dan 31. decembra 2023, izdelano v skladu z MSRP, in

poročilo o položaju skupine, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za družbe, je prav tako revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Upoštevani so bili vsi zakonski predpisi in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo skupine v kar največji meri kaže resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja skupine BKS Bank na dan 31. decembra 2023 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2023.

Revizorji so potrdili, da je poročilo o položaju skupine skladno z letnim poročilom skupine, s čimer so izpolnjene predpostavke za oprostitev obveznosti v zvezi s pripravo letnega poročila skupine v skladu z avstrijsko zakonodajo. Revizijska komisija je podrobno preverila celotno dokumentacijo revizije letnega poročila, predlog za razdelitev dobička in revizijska poročila revizorja ter jih predložila nadzornemu svetu.

Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije, strinjal se je z letnim poročilom in poročilom o položaju družbe, ki ju je predložila uprava, in tako potrdil letno poročilo družbe za leto 2023 v skladu s 4. odstavkom 96. člena AktG. Nadzorni svet je prav tako preveril in potrdil letno poročilo skupine, poročilo o položaju skupine, letno poročilo o tveganjih, poročilo o nefinančnem poslovanju in poročilo o korporativnem upravljanju. Vsem, ki so trajno povezani z družbo BKS Bank, njenim poslovnim uspehom in njenimi vizijami, se tudi letos iskreno zahvaljujem.

Z zanimanjem pričakujem novo poslovno leto in se že veselim vsega, kar nam bo prineslo!

Celovec ob Vrbskem jezeru,
februarja 2024



Sabine Umik,
predsednica nadzornega sveta



4. Odnosi z investitorji

Zahvaljujoč zaupanju
investitorjev v našo
odličnost je bilo zadnje
povečanje kapitala
uspešno izvedeno.



Odnosi z investitorji

Uspešno z okrepljeno kapitalno osnovo

O poslovnem letu, kot je leto 2023, lahko poročamo z velikim veseljem! Zaznamovali so ga zelo dober operativni rezultat, uspešno povečanje kapitala in pomembni uspehi v odprtih pravnih primerih.

Več o letnem dobičku boste v tem poslovnem poročilu izvedeli od 87. strani naprej.

Vi, drage delničarke in dragi delničarji, ste omogočili poseben uspeh: povečanje kapitala v gospodarsko zahtevnem okolju maja 2023 je bilo v celoti izvršeno, bruto izkupiček je znašal skoraj 38 milijonov EUR, pozdravimo pa lahko več kot 350 novih delničark in delničarjev doma in v tujini! Naš osnovni kapital se je s 85,9 povečal na 91,6 milijona EUR. To je solidna osnova za našo načrtovano rast v naslednjih letih. S tem z velikim manevrskim prostorom izpolnjujemo vse regulatorne kazalnike, še zlasti zdaj z vrednostjo 13,6 % izkazujemo razveseljiv količnik za CET 1.

BKS Bank je bila tudi leta 2023 srčna banka za prihodnost, ki jo je vredno živeti. Še posebej se veselimo tega, da so naši trajnostni produkti, kot so leta 2023 na novo uvedene zelene obveznice, tako do

bro sprejeti. Naša trajnostna usmeritev je okrepljena s številnimi priznanji, ki smo jih prejeli, kot je priznanje za trajnostni razvoj VÖNIX Dunajske borze v kategoriji »Financials« (finančni instrumenti) – tretjič zapored! Več o tem si preberite v našem trajnostnem poročilu za leto 2023.

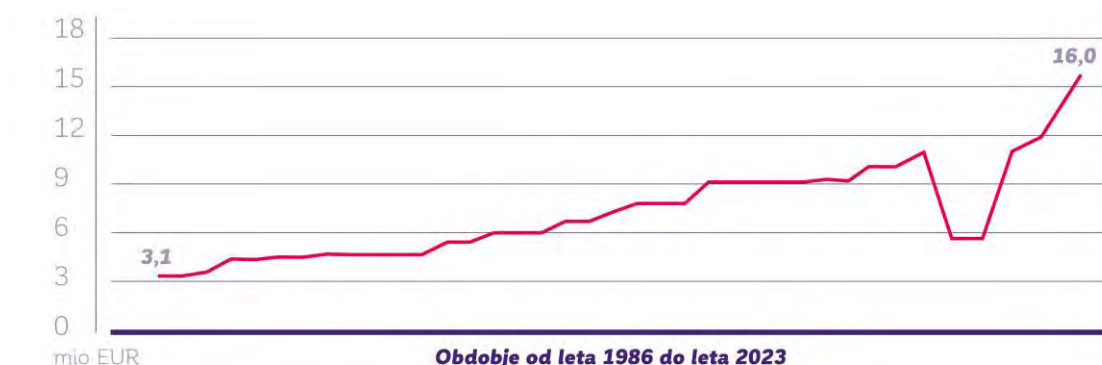
Dividenda

Za poslovno leto 2023 ni bilo nobenih izrecno izraženih pričakovanj nadzornih organov v zvezi z izplačilom dividende. V sporočilu za javnost decembra 2023 pa je avstrijski Urad za nadzor finančnih trgov (FMA) pozval k »dolgoročni politiki tveganj in preudarni politiki izplačil«.²⁾

Uprava in nadzorni svet bosta na 85. skupščini delničarjev predlagala sprejetje sklepa o dividendi v višini 16.032.016 EUR. To ustreza vrednosti 0,35 EUR na delnico in na osnovi cene ob koncu leta 2023 dividendnemu donosu 2,1 %. Od nastopa na borzi v letu 1986 smo delničarjem vsako leto izplačali dividende.

Informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o položaju skupine od 75. strani dalje in na spletni strani www.bks.at v rubriki Investor Relations »Aktionärsstruktur«.

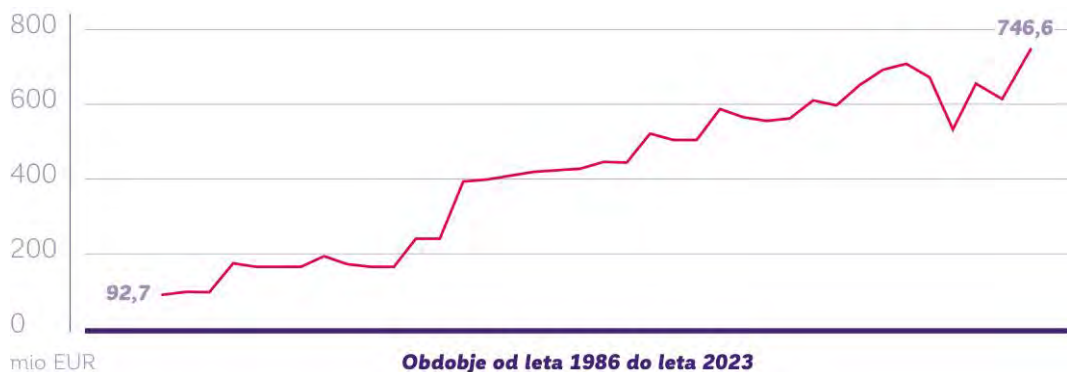
Gibanje dividende



¹⁾ Predlog na 85. redni skupščini delničarjev.

²⁾ www.fma.gv.at/fakten-trends-strategien-2024 (16. 1. 2024)

Tržna kapitalizacija BKS Bank



Skupščina delničarjev v letu 2023

V poslovnem letu 2023 je redna skupščina delničarjev potekala 24. maja. Po obdobju virtualnih skupščin delničarjev v prejšnjih letih zaradi covida-19 je skupščina delničarjev tokrat spet potekala ob prisotnosti članov v naši centrali v Celovcu.

Kot posebna storitev je bil delničarjem na skupščini na voljo neodvisen glasovalni predstavnik za izvrševanje pravic delničarjev po navodilih, zlasti glasovalne pravice, čigar stroške je krila BKS Bank.

Odperti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na redni skupščini delničarjev 29. maja 2020.

Izpodbijata razrešnico članom uprave in (ne)razrešnico posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij. Zahtevata tudi sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, sklep v prid razrešnici članu nadzornega sveta ter sklep v prid izvedbi prej navedenih posebnih revizij. Postopek izpodbijanja

je bil v letu poročanja še naprej prekinjen, do pravnomočne odločitve glede vprašanj v zvezi s prevzemom.

Poleg tega je bilo marca 2020 na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom avstrijskega zakona o prevzemih (ÜbG) začne postopek pred komisijo za prevzeme. Predmet preiskave v tem revizijskem postopku je predhodno vprašanje v prej navedenem postopku izpodbijanja o tem, ali so BKS Bank in z njo povezani pravni subjekti kršili obveznost za oddajo ponudbe, zlasti v skladu s 3. točko člena 22a ali 4. odstavkom 22. člena ÜbG. Prav tako je bilo na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG sproži revizijski postopek za družbi Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

1. senat komisije za prevzeme je s sklepom novembra 2023 odločil, da ni bilo nobene kršitve obveznosti za oddajo ponudbe v zvezi s prevzemom s strani BKS Bank in v zvezi z BKS Bank. Komisija za prevzeme tako v celoti sledi navedbam BKS Bank. Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta zoper to odločitev vložili pravno sredstvo, o katerem mora zdaj odločiti višje deželno sodišče na Dunaju.

V poslovnem letu 2021 je bila BKS Bank vročena opustitvena in ugotovitvena tožba, ki sta jo vložila zgoraj omenjena manjšinska delničarja. Tožeči stranki zahtevata, da se družbam Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG in Generali 3Banken Holding AG (odslej G3B Holding AG) prepove sodelovanje pri prihodnjih povečanjih kapitala BKS Bank ali da se v primeru povečanja kapitala tem delničarjem dodeli manj delnic, pri čemer se sklicujeta na »teorijo o preplačilu«, ki jo navajata tožeči stranki. Zahtevata tudi ugotovitev ničnosti sklepov uprave in nadzornega sveta v zvezi s povečanjem kapitala v letih 2009, 2014, 2016 in 2018. Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta avgusta 2023 umaknili te ugotovitvene in opustitvene tožbe zoper BKS Bank ob odstopu pravic. Podlaga za to je bila okvirna odločitev avstrijskega vrhovnega sodišča z dne 28. junija 2023 (6 Ob 178/22b) v vsebinsko pretežno enakem vzporednem postopku zoper BTB. V tem postopku je avstrijsko vrhovno sodišče zavnilo vse tožbene točke družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta na skupščini delničarjev BKS Bank maja 2023 vložili manjšinski zahtevek v skladu z 2. stavkom 1. odstavka 134. člena AktG. V skladu s to določbo zahtevata uveljavitev odškodninskih zahtevkov zoper člane uprave

BKS Bank. S sklepom deželnega sodišča v Celovcu novembra 2023 je bila odobrena zahteva po imenovanju posebnega predstavnika. Postopek poteka na prvi stopnji.

Po skrbni preučitvi ob pomoči zunanjih strokovnjakov uprava še vedno meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka ter številne odločitve in procesni

izidi v korist BKS Bank samo potrjujejo naše mnenje.

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

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

Komunikacija z investitorji

Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebno pozorni na najboljše prakse glede preglednosti in pošteno obveščanje vseh udeležencev na trgu.

Naša spletna stran www.bks.at, rubrika Über uns » Investor Relations, zagotavlja obsežne informacije o družbi in pretok svežih informacij. Sporočila za javnost objavljamo na spletni strani BKS Bank v rubriki Über uns » News & Presse.

Od leta 2012 letno izdelamo poročilo o trajnostnem razvoju, ki je sestavljeno v skladu z aktualnimi »univerzalnimi standardi GRI« pobude za globalno poročanje (Global Reporting Initiative) ter z zahtevami avstrijskega zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) in z devnimi pravnimi normami EU.

V njem podrobno poročamo o strategiji glede trajnostnega razvoja in o ukrepih za varovanje okolja, za preprečevanje podnebnih sprememb, o družbeni angažiranosti ter o vidikih upravljanja in obvladovanja tveganj.

Poročilo o trajnostnem razvoju za poslovno leto 2023 in poročilo o nefinančnih kazalnikih uspešnosti v poročilu o položaju skupine smo objavili na spletni strani www.bks.at v rubriki Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Koledar družbe za leto 2024

| Datum | Vsebina obvestila |
|-------------------|---|
| 4. april 2023 | Objava letnega poročila družbe in letnega poročila koncerna za leto 2023 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa Wiener Zeitung |
| 8. maj 2024 | 85. redna skupščina delničarjev |
| 14. maj 2024 | Presečni datum upravičenosti do dividende |
| 15. maj 2024 | Referenčni datum |
| 16. maj 2024 | Datum izplačila dividende |
| 24. maj 2024 | Vmesno poročilo na dan 31. marca 2024 |
| 23. avgust 2024 | Polletno finančno poročilo za leto 2024 |
| 22. november 2024 | Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2024 |

Kontaktna oseba za odnose z investitorji

Dr. Dieter Kohl,
vodja oddelka za odnose z investitorji
E-poštni naslov: investor.relations@bks.at



5. Strategija družbe

Brez odlične strategije
ni mogoče načrtovati
prihodnosti, uspeh
pa je le posledica
naključij.

| | |
|----|---------------------|
| 55 | O nas |
| 56 | Za kaj se zavzemamo |
| 57 | Na kaj smo ponosni |
| 59 | Naša strategija |

O nas

Od ustanovitve leta 1922 se je BKS Bank uveljavila kot zanesljiv partner za domače gospodarstvo. Sprva osredotočeni na avstrijsko Koroško smo od 80. let 20. stoletja uspešno širili svojo prisotnost v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v Italiji in Srbiji. S 64 bančnimi poslovalnicami in petimi lizinškimi družbami danes zaposlujemo 1.146 zaposlenih na ravni skupine.

Od začetkov smo stalno širili tržno področje in paleto produktov. Začeli smo s poučkom na podjetjih, sredi 60. let 20. stoletja pa smo razširili ponudbo za prebivalstvo. To je povzročilo znatno povečanje števila strank, ki danes znaša 196.800 strank, tako podjetij kot prebivalstva. Naša stalna rast in naša prizadevanja po neodvisnosti so bili opazno zaznamovani z uspešnim nastopom na borzi leta 1986. Odtlej navadne kosovne delnice BKS kotirajo na Dunajski borzi.

Naše stranke

Pri poslovanju s podjetji smo osredotočeni na industrijske obrate, obrtnike, neprofitna gradbena podjetja, investitorje na področju stanovanjske gradnje, občine, javne ustanove in samostojne podjetnike. Naš portfelj zajema klasične bančne produkte, inovativne produkte s področja plačilnega prometa, digitalne rešitve in obsežne svetovalne storitve. Spremljamo približno 27.500 podjetij.

Za prebivalstvo, še zlasti za uslužbence, uradnike in zdravstvene delavce, ponujamo širok spekter bančnih storitev. Z BKS Bank Connect smo ciljno naravnani na stranke, ki želijo digitalne rešitve, medtem ko hkrati dajemo poudarek na odlični kakovosti svetovanja – tako po spletu kot tudi v poslovalnicah. Skupaj imamo v segmentu prebivalstva približno 168.300 strank.

Tako v segmentu podjetij kot tudi v segmentu prebivalstva stalno investiramo v izboljšanje digitalnih storitev, da bi strankam ponudili še bolj uporabniku prijazne bančne storitve. Hkrati se zavedamo svoje odgovornosti do okolja in družbe, zato dajemo velik pomen trajnostnim finančnim produktom. Naš cilj je še naprej ohranjati vodilni položaj na področju trajnostnega razvoja. Zato stalno dopolnjujemo portfelj produktov, da lahko podjetjem in tudi prebivalstvu ponudimo trajnostne možnosti naložb in financiranja. Ta usmeritev odraža naša prizadevanja za trajnostno prihodnost in za to, da pri oblikovanju odgovorne finančne panoge prevzamemo vodilni položaj.

Trgi BKS Bank

Avstrija je naš jedrni trg. Prisotni smo v regijah avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska, Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska. Poleg Avstrije smo z bančnimi podružnicami zastopani v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V teh državah imamo lizinške družbe, pri čemer smo v letu poročanja ustanovili novo lizinško družbo v Srbiji. V Italiji imamo predstavništvo BKS Bank in družbo BCS Fiduciaria Srl.

Naši partnerji

Navzkrižno smo udeleženi v Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Ti strateški udeležbi sta ključni za zagotavljanje naše neodvisnosti in močnega položaja na finančnem trgu. Omogočata nam, da v dinamičnem okolju ostanemo odzivni, hkrati pa izkoriščamo prednosti stabilnih in zaupljivih odnosov. Poleg tega vzdržujemo dolgoletno partnerstvo z zavarovalnico Generali, ki zaokrožuje našo ponudbo pri zavarovalnih poslih.

Za kaj se zavzemamo

Kot srčna, regionalno povezana banka skrbimo za blaginjo svojih strank. Ponujamo jim odlično svetovanje, storitve in produkte ter močno mrežo. Tako skupaj oblikujemo svetlo prihodnost.

Naše poslanstvo

Globoke regionalne korenine nam zagotavljajo stabilnost in omogočajo zdravo rast v naših regijah.

Smo poslovna banka, ki je v svojih odločitvah neodvisna in samostojna.

Vključenost v skupino »3 Banken Gruppe« in enakopraven položaj v njej nam dajeta moč velike banke.

Svojo pot izbiramo samostojno in se korak za korakom približujemo desetim najpomembnejšim bankam v Avstriji.

Tveganja prevzemamo le, če jih lahko obvladamo z lastnimi močmi. Tako ostajamo neodvisni in samostojni.

Bolje razumemo individualne potrebe strank. Smo prva izbira za zahtevne stranke, saj nam odlično uspeva združevati prvovrstno svetovanje in sodobne tehnične rešitve.

Trajnostno življenje za nas pomeni prevzemanje odgovornosti za našo regijo in prihodnost. Utrjujemo svojo pionirsko vlogo na področju trajnostnega razvoja.

Naši zaposleni delajo odgovorno in kakovostno. Zagotavljamo jim privlačna delovna mesta in raznolike priložnosti. Vlagamo v njihovo izobrazbo ter spodbujamo usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja.

Delničarjem zagotavljamo dolgoročno rast vrednosti in primerne letne dividende. Tako smo privlačni za investitorje in krepiamo svojo kapitalno osnovo.

Naše vrednote

srčni Skrbimo za medsebojno bližino in sodelujemo na osebni ravni: zelo spoštljivo in s čutom za ljudi.

trdni v odnosih Želimo navdušiti zaposlene, stranke in partnerje ter zgraditi močno mrežo.

usmerjeni v prihodnost Smo radovedni, hitro prepoznamo trende, ki nam ustrezajo, in jih uporabimo z mislijo na jutri, ne da bi pri tem pozabili na svoje bistvo.

odgovorni Smo zgled in pobudnik družbene odgovornosti, delamo za zdravo in dolgoročno rast ter vlagamo vanjo.

odlični Delamo le to, kar zares znamo, in zato bolje od konkurence, ter presegamo pričakovanja strank.

regionalno povezani S ponosom povemo, od kod prihajamo, sodelujemo na medregionalni ravni in igramo pomembno vlogo na lokalni ravni.

Na kaj smo ponosni



Strategija naše družbe, ki je usmerjena na trajnostno rast, se je izkazala tudi v poslovnem letu 2023. Dosegamo stabilne rezultate, razpolagamo z dobro kapitalsko osnovo in navdušujemo svoje stranke. Na področju trajnostnega razvoja smo med najboljšimi v panogi. Na to smo še posebej ponosni:

Količnik likvidnostnega kritja

223,2 %

Delež slabih posojil (NPL)

2,9 %

Odličnost blagovne znamke



Delamo le to, kar zares znamo, in zato bolje od konkurence, ter presegamo pričakovanja strank.

Ciljne skupine

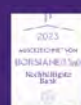


Industrijski in obrtni sektor, neprofitna gradbena podjetja in investitorji na področju stanovanjske gradnje, občine, javne ustanove, prebivalstvo, samostojni podjetniki, zdravstveni delavci

Trgi

Avstrija, Slovenija, Hrvaška, Slovaška, Italija, Srbija

Odlikovanja



Kakovost



n poslanstvo

Tveganje

Net Stable Funding Ratio
(količnik čistega trdnega financiranja)

123,3 %

Razpoložljivost
sistemov IT

99,9 %

Digitalna preobrazba



9.332

Uporabniki BizzNet

70.277

Uporabniki MyNet

Ocena aplikacije BKS App

Uporabniki sistema

Android: **4,6** od 5
Uporabniki

sistema iOS: **4,7** od 5

Uspešnost



179,1 milijona EUR

Letni dobiček

195.800

Stranke

3,3 %

Rast kreditov

Lastniški kapital



1.768,9 milijona EUR

Lastniški kapital skupine

Zanesljivo kapitalsko kritje
14,6 % količnik temeljnega
kapitala

17,9 % količnik skupnega
kapitala

9,1 %

Količnik finančnega vzvoda

t in trajnostni razvoj

Zadovoljstvo strank



95 % skupno zadovoljstvo

70 % priporočitev (NPS)

Obseg trajnostnih produktov

1.397 milijonov EUR

Naša strategija

Aktivno oblikujemo prihodnost

V zadnjih 100 letih se je BKS Bank uveljavila kot stabilen finančni partner za stranke, poslovne partnerje, delničarje in zaposlene. Zavzemamo se za stabilnost, inovativnost in podjetniško daljnovidnost. S perspektivo do leta 2027 in še dlje smo zavezani strategiji rasti, ki temelji na trajnostnem razvoju, gospodarski odpornosti in tehnološkem napredku, prizadevanja naših zaposlenih pa jo poganjajo.

Pozitivno gledamo na prihodnja obdobja, čeprav se bančno okolje sooča s številnimi zapletenimi izzivi. V finančni panogi, zaznamovani z močno konkurenco, so prizadevanja za zagotavljanje lojalnosti strank tako intenzivna kot še nikoli, kar vodi do neizprosnega tekmovanja na področjih cen in marž. Čeprav se je z normalizacijo obrestnega okolja stabilizirala donosnost bank, pa obvladovanje naraščajočih stroškov, povzročeno z visokimi stopnjami inflacije in obsežnimi regulatornimi zahtevami, ostaja trajen izziv. Poleg tega digitalizacija zahteva znatne investicije, da bi lahko sledili tehnološkim inovacijam in tržnim gibanjem. Tudi potrebe naših strank se korenito spreminjajo. Digitalne bančne storitve močno pridobivajo podporo, medtem ko tradicionalen obisk poslovalnice izgublja pomen. Te spremembe zahtevajo od nas, da stalno prilagajamo in izboljšujemo storitve in komunikacijske poti.

V BKS Bank se je uveljavilo strukturirano in ciljno usmerjeno določanje strategije, kar je odločilno za to, da se lahko proaktivno soočimo s temi izzivi. Z doslednim določanjem strategije zagotavljamo, da pravočasno zaznamo izzive, jih analiziramo in obravnavamo. Celotno vodstveno

osebe se letno sestaja na večdnevni strateški klavzuri, da bi ovrednotili strateško usmeritev, prediskutirali napovedi in skupaj določili prihodnja področja delovanja. Tako BKS Bank ostaja na poti uspeha.

Naša pot čez te izzive je zaznamovana z močno inovativnostjo, ki jo podpirajo naša prizadevanja za trajnostni razvoj in digitalizacijo. BKS Bank je zgodaj zaznala pomen trajnostnega razvoja v finančnem sektorju in ga zasidrala kot osrednji del strategije družbe. Z obsežnim znanjem in izkušnjami na področju trajnostnega razvoja spremljamo stranke pri prehodu v zeleno gospodarstvo. Pri tem si tudi sami zastavljamo ambiciozne cilje – prizadevamo si doseči podnebno nevtralnost do leta 2050.

Digitalizacija za finančno panogo ni le izziv, temveč in predvsem tudi ogromna priložnost. Predstavlja ključni element v prihodnost usmerjenih rešitev za stranke in učinkovitega, odzivnega vodenja družbe. V BKS Bank digitalizacijo obravnavamo kot integralni del strategije družbe. V prvi vrsti si prizadevamo, da bi razvijali inovativne digitalne rešitve za stranke. Digitalizacijo je treba pospešiti na vseh področjih podjetja, zajema pa optimizacijo notranjih procesov, digitalizacijo komunikacijskih poti in implementacijo naprednih tehnologij, da bi povečali učinkovitost. Pri tem je umetna inteligenca vedno bolj prisotna in bo v prihodnjih letih pomemben element strateškega razvoja.

Z jasno določeno strategijo utiramo pot za to, da bi skupaj s strankami, poslovnimi partnerji, delničarji in zaposlenimi oblikovali svetlo prihodnost.

Najpomembnejši strateški cilji



Kako želimo doseči svoje cilje

Da bi dosegli zastavljene cilje družbe, smo razvili strateško strukturo, ki spominja na grški tempelj. Sliko stavbe smo izbrali namenoma za ponazoritev medsebojnega vpliva različnih komponent. Čim trdnejši so temelji, tem stabilnejša je stavba in od-pomejša na razmere v okolici. Močnejši kot so stebri, lažje prenašajo obremenitev strehe. Nad temi elementi sta vizija in po-slanstvo, ki predstavljata dolgoročno sliko BKS Bank. Vsak element predstavlja stra-teško področje delovanja, ki ga želimo do-sledno obravnavati v prihodnjih letih.

Odličnost blagovne znamke: stranke in zaposleni kot zvesti navdušenci

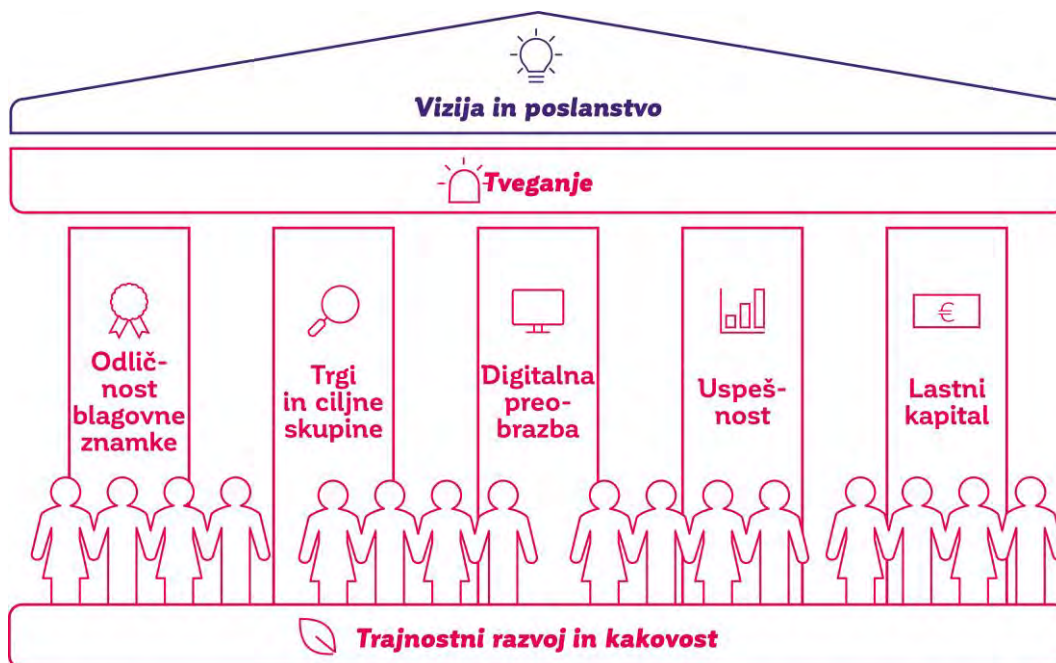
Močne blagovne znamke dajejo strankam smernice pri nakupnih odločitvah.

BKS Bank je močna znamka, ki jo želimo ohraniti in ciljno razvijati. V letu poročanja smo intenzivno obravnavali strateški položaj blagovne znamke BKS Bank na delovnem trgu, blagovno znamko delodajalca (*employer branding*) pa smo uskladili s temeljnimi vrednotami blagovne znamke.

Trgi in ciljne skupine: organska rast

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi. Za dosego tega cilja si dosledno prizadevamo pridobivati nove stranke v vseh regijah, izboljševati tržne deleže in odkrivati nova poslovna področja.

Strateška stavba



Digitalna preobrazba: krepitev inovativnosti

Digitalna preobrazba združuje vse pobude, katerih cilj je digitalizacija procesov, produktov in načinov dela. Prijaznost do uporabnika in varnost sta nam še posebno pomembni.

Uspešnost: pripravljeni za prihodnost

Visoke stopnje inflacije so pokazale, kako pomembno je, da dobro nadzorujemo stroške. Na strateškem področju delovanja »Uspešnost« prednostno izvajamo projekte, ki obravnavajo vsebinska področja za povečanje učinkovitosti in optimizacijo stroškov.

Lastniški kapital: zagotavljanje samostojnosti

Močna kapitalska osnova zagotavlja prihodnjo rast in povečuje odpornost. Ukrepi za okrepitev kapitalskih količnikov so med našimi ključnimi strateškimi nalogami.

Trajnostni razvoj in kakovost kot temelj naše zgodbe o uspehu

Razvili smo lastno trajnostno strategijo, po kateri moramo trajnostni razvoj še močnejše ukoreniniti v glavno dejavnost. Uvedba trajnostnih produktov, zmanjšanje porabe virov in financiranih emisij ter spodbujanje usklajevanja poklicnega in družinskega življenja, spodbujanje zdravja na delovnem mestu in preprečevanje starostne diskriminacije so prav tako na dnevnem redu kot prizadevanje za podnebno nevtralnost kot nadrejeni cilj na področju varovanja okolja in podnebja.

BKS Bank od nekdaj daje velik pomen **kakovosti**. Naše aktivnosti, usmerjene v povečanje kakovosti podjetja, redno ocenjuje podjetje Quality Austria.

Tveganja: učinkovito obvladovanje tveganj kot strateško jamstvo za uspeh

Bistvena značilnost našega poslovanja je ciljno usmerjeno prevzemanje tveganj. Pri tem je treba vsa pomembna tveganja bančnih poslov in bančnega poslovanja zgodaj prepoznati ter jih z učinkovitim obvladovanjem upravljati in omejiti.

Vzpostavili smo trdno kulturo tveganja. Ta je okvir za naše vsakodnevno delo, pri katerem nas vodi načelo, da prevzemamo le tista tveganja, ki jih lahko nosimo sami.

Uspehi leta 2023

Z letom 2023 se je za BKS Bank začelo novo poglavje. To je bilo prvo leto po praznovanjih 100. obletnice in s tem tudi začetek »novega stoletja«. Po tem, ko smo se v jubilejnem letu osredotočili na temeljni vrednoti blagovne znamke »regionalno povezani« in »trdni v odnosih«, je bilo leto 2023 povsem v znamenju vrednot »usmerjeni v prihodnost« in »odlični«. Številna priznanja in uspehi potrjujejo, da smo poudarke uspešno določili. Znanstvena obravnava zgodovine naše družbe v okviru jubileja 100. obletnice je prepričljivo pokazala, da imajo opredeljene temeljne vrednote naše blagovne znamke – srčni, regionalno povezani, odgovorni, usmerjeni v prihodnost, odlični in trdni v odnosih – že od vsega začetka osrednji pomen za našo družbo.

Izjemen poslovni rezultat

Leta 2023 smo uspeli postaviti nova merila glede dobičkonosnosti. Prvo leto po prazničnem jubileju 100. obletnice je bilo zaznamovano z izrazitim izboljšanjem rezultatov. V obdobju sprememb nam je uspelo ne le obstati, temveč dodatno utrditi svoj položaj na trgu.

Okrepjena blagovna znamka delodajalca (employer branding)

Pomemben projekt, s katerim smo dodatno okrepili blagovno znamko BKS Bank, je bila nova usmeritev strate-

škega položaja na trgu dela. V letu poročanja smo naredili prve korake, da bi blagovno znamko delodajalca (*employer branding*) še bolj uskladili s temeljnimi vrednotami blagovne znamke. V večstopnem procesu smo izvedli analize konkurence, delavnice in intervjuje ter jasno opredelili svoj položaj na trgu. Na trgu dela želimo nastopati kot najzanesljivejši ponudnik priložnosti za osebe, usmerjene v prihodnost.

BKS Bank na poti rasti

Od aprila 2023 z novoustanovljeno liziško družbo delujemo tudi v Srbiji. Po uspešni uveljavitvi na tujih trgih v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem širitev na srbski trg predstavlja nov mejnik v naši strategiji rasti.

Zaradi stalne širitve našega tržnega področja so bile potrebne tudi strukturne spremembe v naši organizaciji. Po tem, ko smo že leta 2022 začeli s poenotenjem IT-okolja doma in v tujini, je bilo leto 2023 v znamenju harmonizacije in zagotavljanja še učinkovitejše strukture koncema: tuji in domači trgi BKS Bank rastejo v tesnejši povezavi, da izkoristimo sinergije in pospešimo procese.

Produkte in storitve stalno dopolnjujemo tudi na tujih trgih. Novembra 2023 smo na primer uvedli naložbeno svetovanje v Sloveniji. S tem smo lahko deveto zeleno obveznico, ki smo jo izdali decembra 2023, ponudili tudi slovenskim strankam.

Nove digitalne rešitve za naše stranke

Prizadevamo si za razvoj in uvedbo inovativnih digitalnih produktov, ki olajšajo vsakodnevna finančna opravila strank. Od leta 2023 je mogoče na primer račune za plačilni promet drugih bank vključiti v portal za stranke MyNet. Prav tako nova je funkcija finančnega planerja, ki je vključena v aplikacijo BKS App. Strankam omogoča optimalen pregled njihovih pre-

jemkov in izdatkov. Tudi digitalizacija procesa za posojila podjetjem dobro napreduje. Od jeseni podjetjem omogočamo, da sama digitalno na naši spletni strani pridobijo nezavezujočo ponudbo za različne vrste posojil.

Veseli smo močno naraščajoče uporabe svojih digitalnih produktov: število uporabnikov aplikacije se je v primerjavi z letom 2022 povečalo za 17,4 % na 36.181 strank; portal za stranke uporablja 50.697 strank (+8,5 %). Postopek za spletno odprtje računa Moj denar je v letu 2023 dokončalo 4.460 strank, kar je bilo tudi posledica privlačnejšega obrestnega okolja.

Digitalizacija poleg tega omogoča podrobnejši vpogled v potrebe naših strank. Z analizo podatkov strank smo od leta 2023 sposobni stranke po vseh kanalih obveščati o produktih in storitvah, prilagojenih njihovim individualnim finančnim ciljem in preferencam.

Uspešno izvedeno povečanje kapitala

Maja 2023 smo uspešno izvedli še eno povečanje kapitala – kljub zelo zahtevnemu tržnemu okolju, ki je bilo zaznamovano s poslovnim koncem velike švicarske banke in bančnimi izpadi v ZDA. 2.862.860 kosov novih delnic smo uspešno lansirali na trg. Delnice je bilo mogoče vpisati v Avstriji, Sloveniji in na Hrvaškem.

Močna blagovna znamka daje usmeritev

Prav tako pomembno je za nas zadovoljstvo strank. Da bi bili o tem obveščeni in bi prejeli povratne informacije o storitvah, je BKS Bank nedavno uvedla kontaktne povratne informacije. Stranke, ki so bile z nami v stiku v poslovalnici ali po drugem kanalu, povabimo k spletnemu ocenjevanju. Z anketo merimo zadovoljstvo s prejetim svetovanjem ali storitvijo in verjetnost nadaljnjega priporočila. Leta 2023 smo ponovno dosegli razveseljive rezultate. 95 % naših strank je na vprašanje o splošnem zadovoljstvu odgovorilo z »zelo dobro« oz. »dobro«.

Šest zvezdic za kakovost podjetja

Trajnost in kakovost tvorita temelj naše strateške stavbe. Da bi bila kakovost tudi merljiva, se naš sistem za upravljanje kakovosti že več kot 10 let ravna po mednarodno priznanem modelu odličnosti EFQM. V rednih intervalih kakovost podjetja oceni podjetje Quality Austria, tako tudi oktobra 2023. Pri tem sta bila poleg usmeritve in zmogljivosti podjetja v središču pozornosti organizacijska kultura in vodenje. Razveseljiv rezultat: ekipa ocenjevalcev je BKS Bank za uravnoteženo in visoko kakovost podjetja ocenila z izjemnimi šestimi zvezdicami. S tem ima BKS Bank zdaj kot edina banka v Avstriji znak »Recognised by EFQM – 6 Star« in spada med »odlična podjetja v Avstriji« – znak kakovosti, ki ga podeljuje podjetje Quality Austria.

Razširjena trajnostna ponudba produktov

Trend trajnostnih finančnih produktov odraža naraščajoče zavedanje družbe glede te tematike. Ker se temu področju že dalj časa posvečamo in smo znani po trajnostnih aktivnostih, nas stranke pri finančnih zadevah obravnavajo kot odgovornega partnerja. Zelo nas veseli, da se je obseg naših trajnostnih produktov v letu poročanja povečal za 23,4 %. Tudi leta 2023 smo si močno prizadevali trajnostno ponudbo dopolniti s produkti, ki imajo pozitivne učinke na okolje in spodbujajo družbeno odgovornost. Tako smo med drugim na novo uvedli posojilo za izobraževanje in prihodnost za namene financiranja izobraževanja in nadaljnjega usposabljanja ter posojilo za energijo in prihodnost za namene financiranja fotovoltaičnih naprav, toplotnih črpalk, preklopa ogrevalnega sistema in tudi tehnologij za energetske učinkovitost. Za uporabo moči sonca si prizadevamo v sodelovanju z družbo Kärntner Elektrizitäts-Aktiengesellschaft: vlagatelji so lahko od decembra investirali v zeleno obveznico in s tem v namestitve fotovoltaičnih naprav

na avstrijskem Koroškem. To je bila že deveta zelena obveznica, ki jo je od leta 2017 izdala BKS Bank.

Okrepljena družbena angažiranost s fundacijo »Du & Wir-Stiftung« (Ti in mi)

V letu poročanja je BKS Bank – pod okriljem nepridobitne fundacije Caritas Avstrija – ustanovila fundacijo »Du & Wir-Stiftung« (Ti in mi) z ustanovnim kapitalom 500.000 EUR, pri kateri se lahko stranke angažirajo kot soustanoviteljice. S pridobljenim donosom bomo podpirali ljudi v stiski ter ljudi s potrebami po oskrbi in negi. Dodatno se bodo z računom »Ti in mi« od leta 2024 ustvarjali donosi za fundacijo.

Utrjen vodilni položaj na področju trajnostnega razvoja

Pri preoblikovanju trajnostne strategije »Odgovorno v svetlo prihodnost« smo določili, da se bolj posvetimo potrebam novih ciljnih skupin. Še zlasti so to starejše osebe, generacija *Fridays for Future* in podjetniške družine. BKS Bank bo s svojo ponudbo zapolnila vrzeli glede oskrbe, preprečevala starostno diskriminacijo pri poslih strank ter podpirala izobraževalne in karitativne ustanove. Leta 2023 smo ta novi poudarek z več ukrepi operativno udeležili:

- Starejše osebe smo nagovorili v okviru lastne oglaševalske poteze.
- Izvedli smo sklop prireditev za prenos in zavarovanje premoženja.
- Vzpostavili smo sodelovanje z združenji upokoencev.
- »Digitalna ura« kot oblika usposabljanja za uporabo aplikacije BKS App in portala za stranke je bila uspešno uvedena.
- Decembra 2023 je nastopil mejnik v obliki ustanovitve socialne ustanove – v sodelovanju s Caritasom.

Preverjene rešitve, kot sta celostna obravnava trajnostnega razvoja ali zavezanost **ciljem trajnostnega razvoja**, ostajajo v okviru trajnostne strategije nespremenjene. Združeni narodi (ZN) so določili

17 ciljev za trajnostni razvoj. Iz teh smo izpeljali devet ciljev, ki jih obravnavamo prednostno. Izbirali smo glede na to, ali lahko BKS Bank dejansko vpliva, katere priložnosti to ponuja ter ali to prinaša pozitiven vpliv na družbo in okolje.

BKS Bank si prizadeva, da bi do leta 2050 dosegla podnebno nevtralnost ter da bi do leta 2040 kreditni in naložbeni portfelj uskladila s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu. V okviru članstva v združenju zelenega financiranja (Green Finance Alliance) bomo tudi **izstop iz poslov s premogom, nafto in zemeljskim plinom** izvedli znatno pred številnimi konkurenti.

Decembra 2023 smo na podlagi pobude o ciljih, ki temeljijo na znanosti (*science based target initiative*), v preverjanje predložili znanstveno utemeljene cilje varovanja podnebja. **Znanstveno utemeljeni cilji** (*science based targets*, SBT) pomenijo ambiciozen pristop za določitev ciljev zmanjšanja emisij za podjetja. Pri tem je poudarek na količini emisij, ki jo je treba zmanjšati, da bi dosegli cilje Pariškega sporazuma, torej omejitev globalnega segrevanja na 1,5 stopinje Celzija.

Zgled za trajnostno gradnjo

Pri gradbenih projektih smo si postavili cilj, da jih izvajamo ob zagotavljanju taksonomske skladnosti ter da v celotnem življenjskem ciklu upoštevamo ekologijo, ekonomičnost in družbeno-kulturne vidike. Kot dokazilo trajnostnega vidika stavb uporabljamo certificiranja, ki jih ponuja družba ÖGNI – Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft. Za zdaj imamo take certifikate potrjene že za tri stavbe. V letu poročanja je naš nepremičninski projekt »BKS Lebenswert« v Železnem prejel »zlati« standard DGNB. Tam je bilo zgrajenih 26 najemniških stanovanj, približno 1.600 kvadratnih metrov poslovnih prostorov in poslovalnica BKS Bank.

Veseli smo bili tudi tega, da so naš prvi trajnostni nepremičninski projekt, »BKS Holzquartier«, v letu 2023 Združeni narodi (ZN) predstavili kot zgledni projekt za trajnostno gradnjo. V St. Pöltnu je bil v

letu poročanja poleg tega odprt nov zdravstveni center na 12.000 kvadratnih metrih s prostorom za do 40 ordinacij, ki je bil financiran s trajnostno obveznico BKS Bank.

BKS Bank uporablja skupno deset fotovoltaičnih naprav, s katerimi smo od njihove namestitve privarčevali približno 167 t ekvivalenta CO₂ glede na zadevno strukturo električne energije, ki zdaj že v 99 % izhaja iz obnovljivih virov. V letu poročanja smo namestili pet dodatnih fotovoltaičnih naprav z zmogljivostjo približno 83 kWp.

Dosledno izvajanje akcijskega načrta EU

Tudi v letu poročanja smo se intenzivno ukvarjali z zahtevami iz akcijskega načrta EU. Njegovi cilji vključujejo:

- opredelitev enotne taksonomije tistega, kar se lahko šteje za okoljsko trajnostno,
- večjo preglednost trajnostnih naložb z novimi pravili o razkritju in
- vključevanje tveganj glede trajnostnega razvoja v obvladovanje tveganj bank.

Velik delovni paket našega izvedbenega projekta v zvezi z akcijskim načrtom EU obravnava določitev tako imenovanega deleža zelenih sredstev (GAR). BKS Bank je za poslovno leto 2023 prvič opredelila delež gospodarskih dejavnosti v skladu s taksonomijo. Osrednja vrednost v poročilu je delež zelenih sredstev (GAR). Vrednost GAR kaže razmerje med premoženjem, ki ga je mogoče v smislu taksonomije EU opredeliti kot trajnostno, in v celoti zajetim premoženjem (»covered assets«). Za poslovno leto 2023 je vrednost GAR na osnovi prometa kot ključnega kazalnika uspešnosti (KPI) znašala 0,7 %, na osnovi kazalnika CapEx pa 1,0 %.

Priznanja glede trajnostnega razvoja

Leta 2023 smo se razveselili tudi številnih priznanj in certifikatov. Predvsem na področju trajnostnega razvoja je bila BKS Bank spet zelo uspešna, kar razumemo kot prijetno potrditev našega odličnega dela in trajnostne usmeritve.

Že tretjič zapored je BKS Bank prejela priznanje za trajnostni razvoj na področju finančnih storitev. **Priznanje Dunajske borze** je najpomembnejše priznanje za najboljša podjetja, ki kotirajo na avstrijski borzi.

Navadne delnice BKS Bank so bile že osmič zapored uvrščene v **trajnostni indeks VÖNIX** na Dunajski borzi. VÖNIX je referenčni indeks trajnostnega razvoja na avstrijskem delniškem trgu. Vključuje tista domača podjetja, ki kotirajo na Dunajski borzi ter ki z vidika ekoloških in družbenih dejavnosti in dosežkov zasedajo vodilna mesta.

V letu poročanja smo prvič prejeli **nagrado za okoljsko upravljanje** v kategoriji »Najboljša strategija za trajnostni razvoj podjetja«. Nagrado podeljuje nemško zvezno ministrstvo v sodelovanju z avstrijskim zveznim ministrstvom za varstvo podnebja, okolje, energijo, mobilnost, inovacije in tehnologijo.

EMAS spada med najbolj razširjene in najzahtevnejše sisteme okoljskega upravljanja v Evropi. Veseli nas, da smo v letu poročanja uspešno zaključili ponovno certificiranje. V okviru sistema okoljskega upravljanja se emisije zabeležijo in upravljajo, količine odpadkov se vnesejo in stalno zmanjšujejo, bistveni okoljski vidiki se identificirajo, oskrba pa poteka v skladu z ekološkimi vidiki.

Že tretjič zapored smo za trajnostno poročilo prejeli avstrijsko nagrado za trajnostno poročanje **Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA)** v kategoriji obveznega poročanja. Zbornica davčnih svetovalcev in revizorjev podeljuje trajnostno

nagrado ASRA skupaj z avstrijskim inštitutom za revizijo za najboljša avstrijska trajnostna poročila preteklega poslovnega leta.

Četrtrič je strokovna revija *Börsianer* BKS Bank priznala kot **»najbolj trajnostno banko v Avstriji«**. Po mnenju žirije je BKS Bank AG navdušila z obsežnimi trajnostnimi in socialnimi pobudami, bodisi pri financiranju, širitvi portfelja produktov ali na področju raznolikosti.

Za zaposlene želimo biti privlačen delodajalec, ki ponuja raznolike priložnosti. Za ukrepe na področju usklajevanja poklicnega in družinskega življenja redno

prejemamo priznanja. V letu poročanja smo na Hrvaškem uspešno zaključili ponovno certificiranje za **MAMFORCE®**.

BKS Bank v Avstriji je že nekaj let certificirana kot **zelena blagovna znamka**. Novembra 2023 je bila tudi BKS Bank na Slovaškem prvič certificirana po zahtevah za zeleno blagovno znamko.

Za celostni sistem upravljanja kakovosti smo oktobra 2023 prejeli mednarodno priznani znak kakovosti **»Recognised by EFQM 6 Star«** in ponovno smo bili sprejeti na **seznam odličnih podjetij v Avstriji**.



6. Poročilo o položaju koncerna

Z odpornostjo,
pridobljeno v več kot
100-letni zgodovini
družbe,
se odlično odzovemo
tudi v zahtevnih
obdobjih.

| | |
|-----------|-------------------------------------|
| 69 | Gospodarsko okolje |
| 71 | Razvoj nepremičninskega trga |
| 72 | Vodstvo in organizacijska struktura |
| 74 | Struktura delničarjev |
| 77 | Trgi in ciljne skupine |
| 80 | Konsolidirane družbe in udeležbe |
| 86 | Premoženjski in finančni položaj |

| | |
|------------|-----------------------|
| 91 | Donosnost |
| 97 | Poročilo po segmentih |
| 108 | Konsolidirani kapital |
| 110 | Obvladovanje tveganj |
| 112 | Nefinančno poročilo |
| 122 | Raziskave in razvoj |
| 123 | Pogled v prihodnost |

Gospodarsko okolje

ZDA presenečajo, Evropa stagnira

Gospodarstvo ZDA je pozitivno presenetilo. Analitiki so pričakovali, da bo rast v četrtem četrtletju 2023 s 4,9 % padla na 2,0 %, vendar se je gospodarstvo ZDA izkazalo za odporno in je zraslo za 3,3 %. Ta rast je bila posledica potrošnje gospodinjstev, ki očitno ni bila tako oslABLJENA zaradi visokih obrestnih mer, kot se je pričakovalo.

S stopnjo rasti v višini 5,2 % je **kitajsko gospodarstvo** raslo nekoliko šibkeje od pričakovanj. Nepremičninska kriza se je še dodatno zaostila in povpraševanje na domačem trgu je bilo manjše od pričakovanj. Poleg tega se je prebivalstvo Kitajske drugič zapored skrčilo, kar je neposredna posledica desetletja trajajoče politike enega otroka.

Rast v **evroobmočju** je v četrtem četrtletju 2023 stagnirala. Za celotno leto se pričakuje rast 0,5 %. Med države z največjo dinamiko rasti so spadale Španija z 0,6 %, Portugalska z 0,8 % ter Italija in Avstrija, ki sta izkazali rast 0,2 %. Medtem ko je gospodarstvo v Franciji stagniralo, je Nemčija doživela upad za 0,3 %. Pričakuje se, da se bo to gibanje v naslednjih mesecih nadaljevalo, pri čemer naj bi južnoevropska gospodarstva še naprej izkoriščala stabilen sektor turizma.

V nasprotju s tem se industrijske države, kot sta Nemčija in Avstrija, spopadajo s slabim razpoloženjem v industrijskem sektorju in visokimi obrestnimi merami, ki zavirajo investicije in tudi potrošnjo. Avstrija izkorišča izboljšane obete glede rasti vzhodnih sosednjih držav, ki bodo v letih 2024 in 2025 predvidoma rasle znatno močnejše od povprečja EU.

Inflacija na še naprej visoki ravni

Čeprav so se stopnje inflacije v letu 2023 zmanjšale v primerjavi s prejšnjim letom, so ostale na visoki ravni. V povprečju je inflacija v evroobmočju znašala 5,4 %.

V Avstriji se je stopnja v primerjavi z letom 2022 znižala le za 0,8 odstotne točke in je v povprečju znašala 7,8 %, kar je znatno nad povprečno stopnjo evrskih držav.

Centralne banke mirijo

V letu 2023 so centralne banke še naprej zviševale obrestne mere. Centralna banka ZDA (FED) je štirikrat zvišala ključne obrestne mere, nazadnje julija 2023, in sicer na raven med 5,25 % in 5,5 %. Evropska centralna banka (ECB) je ključne obrestne mere skupno zvišala šestkrat, pri čemer obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja od septembra 2023 znaša 4,5 %. Pričakuje se, da je zdaj dosežen vrh obrestnih mer in da se bodo ključne obrestne mere v letu 2024 zniževale. To sta sporočili tako centralna banka ZDA kot tudi ECB.

Vendar so v centralnih bankah glede višine in hitrosti zniževanja obrestnih mer bolj previdni, kot to pričakujejo udeleženci na trgih. Christine Lagarde, predsednica ECB, je nazadnje naznanila, da bo prvo znižanje obrestnih mer ECB verjetno poleti 2024. Opozorila pa je tudi na to, da so morebitna znižanja obrestnih mer odvisna od podatkov in da obstaja določena mera negotovosti. Tudi drugi varuhi valut trenutno umirjajo pričakovanja glede skorajšnjega rahljanja politike centralne banke. Centralne banke, predvsem njihova retorika, bodo torej tudi v letu 2024 še naprej predmet naših obravnav.

Uspešno leto na kapitalskem trgu

Leto 2023 je bilo z vidika vlagateljev zelo uspešno. Tako delniški kot tudi obvezniški trgi so izkazali izrazito povečanje. Na okrevanje na obvezniških trgih je bilo treba čakati dalj časa, a proti koncu leta je prišlo do znatne rasti. Podrobneje, delnice ZDA, merjeno z indeksom S&P 500 in vrednoteno v USD, so izkazale prepričljivo povečanje vrednosti za 26,3 %. Pri tem je treba

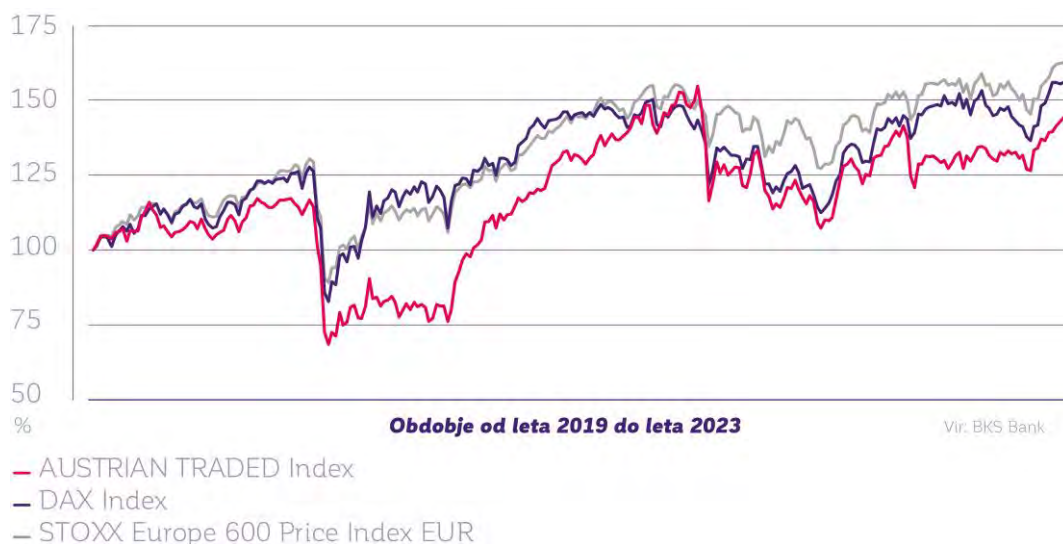
še posebej poudariti vlogo t. i. *Magnificent 7* – Apple, Meta, Microsoft, Nvidia, Amazon, Tesla in Google –, ki so odločilno prispevali k premiku ameriških indeksov navzgor. Evropske delnice, ki jih predstavlja indeks Stoxx 600, so sledile s solidnim zvišanjem za 16,8 %. Avstrijski delniški trg je prav tako izkazal visoko uspešnost: delniški indeks ATX se je leta 2023 zvišal za 9,9 %. Indeks ATX Total Return, v katerem se upoštevajo tudi dividende, je dosegel celo zvišanje za 15,4 %. Japonski delniški indeks Topix je blestel z zvišanjem za približno 28,3 %, merjeno v jeni.

Za obvezniške vlagatelje je bilo leto 2023 prav tako zelo donosno leto. Evrske

državne obveznice so izkazale rast okoli 7,1 %, medtem ko so evrske podjetniške obveznice zrasle celo za 8,2 %. Obveznice z visokimi obrestmi in globalne zamenljive obveznice so z rastjo okoli 11,8 % oz. 9,6 % spadale med vodilne vrednostne papirje.

Zlato je zabeležilo izredno dobro leto in z zvišanjem za okoli 13,1 %, merjeno v USD, doseglo novo rekordno vrednost. V nasprotju s tem so bili trgi surovin, predvsem energetske surovine, pod pritiskom. Cena nafte Brent je zaradi gospodarskih negotovosti tekom leta padla za približno 10,3 %. Z vidika inflacije pa je bilo to gibanje razveseljivo.

Donosnost evropskih delniških indeksov



Razvoj nepremičninskega trga

Avstrijski nepremičninski trg je bil leta 2023 zaznamovan z zadržanostjo. Geopolitične negotovosti, zahtevni narodnogospodarski okviri pogoji in restriktivna uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO) so povzročili upad pri financiranju in nakupih nepremičnin.

V letu 2023 se je avstrijski nepremičninski trg soočal z znatnimi izzivi. Visoke stopnje inflacije, restriktivna merila pri dodeljevanju posojil na podlagi KIM-VO ter visoki stroški energije in materiala: kombinacija različnih gospodarskih okvirnih pogojev je povzročila negotovost in zadržanost. To je v letu poročanja – prvič po desetih letih stalne rasti – povzročilo upad pri nepremičninskih transakcijah in cenah v Avstriji.

KIM-VO in podražitve zavirajo dodeljevanje stanovanjskih posojil

Pomemben dejavnik, ki je obremenjeval trg, so bili močno zvišani gradbeni stroški. Zaradi geopolitičnih negotovosti so se zvišale cene za materiale in delovno silo, s tem pa tudi cene za gradbene investitorje. Ta gibanja so se dodatno zaostila, potem ko je Evropska centralna banka v odziv na visoke stopnje inflacije zvišala obrestne mere, kar je podražilo posojila in dodatno zmanjšalo povpraševanje po nepremičninah. Ob upoštevanju cenovnih dvigov in nenehnih negotovosti je bila uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO), z začetkom veljavnosti v Avstriji v tretjem četrtletju 2022, sprejeta ob zelo neprimernem času. V skladu z uredbo znaša največji količnik za kreditno zavarovanje 90 %, količnik servisiranja dolga je lahko največ 40 % razpoložljivih prihodkov, najdaljša ročnost pa je omejena na 35 let. Strožja

pravila za financiranje nepremičnin so povzročila, da so bili mnogi potencialni kreditojemalci izključeni iz financiranja. To je povzročilo občutno zmanjšanje dodeljevanja stanovanjskih posojil in upad nepremičninskih transakcij. Sicer so bile za KIM-VO tekom leta uvedene olajšave pri predhodnem in začasnem financiranju, toda to je imelo učinke le za posamezne stranke.

Tudi gradbena dejavnost projektantov se je tekom leta občutno zmanjšala. Globalne motnje pri dobavnih verigah, predvsem v letu 2022, so povzročile zamude in zvišane stroške pri številnih gradbenih projektih. Poleg tega so negotovosti pri oskrbi z energijo povzročile podražitev obratovanja in vzdrževanja nepremičnin. Investicije so bile zaradi zvišanih stroškov in negotovosti, ali se bo tak trend nadaljeval, zaustavljene ali zamaknjene. Ob koncu leta je doslej največja plačilna nesposobnost na avstrijskem nepremičninskem trgu povzročila dodatno negotovost. Kreditna tveganja v tem segmentu so se izrazito povečala in za zdaj ostajajo velika.

Pričakuje se nadaljnji upad investicij za stanovanjsko gradnjo

Po mnenju avstrijske nacionalne banke (ANB) se je v letu poročanja iztekel izrazit cikel stanovanjske gradnje v Avstriji. Za leto 2023 je napovedan upad investicij za stanovanjsko gradnjo za 8,4 %.² Nadaljnji upad za 4,5 % se pričakuje za leto 2024, šele v naslednjih letih pa je mogoče spet pričakovati naraščajoče investicije. Temu ustrezno obseg novo dodeljenih stanovanjskih posojil upada od tretjega četrtletja 2022: marca 2023 je bila po oceni ANB vrednost obsega za 62 % pod ravno tega meseca v prejšnjem letu.

¹⁾ Vir: poročilo ANB, 2023/7, december 2023.

Vodstvo in organizacijska struktura

Da bi BKS Bank z najboljšimi strokovnjaki peljali v uspešno prihodnost, aktivno načrtujemo nasledstvo. To podpiramo s ciljnim programi spodbujanja in razvoja, pri katerih dajemo poudarek na enake priložnosti za vse.

Raznolikost v praksi pri vodstvenih položajih

Enakopravnost in ukrepi za spodbujanje žensk so osrednji poudarki pri razvoju osebja. Pri trajnostni strategiji smo že pred leti določili, da bomo delež žensk pri vodstvenem osebju do leta 2025 dvignili na 35 %. To ciljno vrednost presegamo že od leta 2021. V letu poročanja je delež žensk v vodstvenem osebju znašal 36,4 %. V absolutnih številkah to pomeni, da je bilo od 176 oseb, ki so konec leta 2023 zasedale vodstveni položaj v BKS Bank, 64 žensk. K temu pozitivnemu razvoju so v veliki meri prispevale naše investicije za učinkovito spodbujanje žensk. Karierni program za ženske je doslej zaključilo 86 zaposlenih ženskega spola. Leta 2022 je bil ta program prvič organiziran mednarodno. Programa »BKS Bank International Women's Career Program«, ki je potekal do maja 2023, se je udeležilo 14 zaposlenih ženskega spola iz Slovaške, Slovenije, Hrvaške in Avstrije.

Številni člani vodstvenega osebja so že več let del naše ekipe, kar se kaže v uravnoteženi starostni strukturi: 55 % od teh je starih med 30 in 50 let, 45 % pa je starih več kot 50 let. Zlasti pri tisti polovici oseb, starejših od 50 let, ki so že dopolnile 55 let, si strateško in ciljno usmerjeno prizadevamo za menjavo generacij.

Spremembe v ekipi uprave in v organizaciji

Leta 2023 smo sprejeli pomembne odločitve in razširili ekipo uprave za dve osebi. Najprej je član uprave postal Dietmar

Böckmann, ki od junija odgovarja za področje IT in digitalizacijo. Kot strokovnjak na tem področju je primarno odgovoren za izvajanje inovativnih tehnologij in digitalnih strategij v banki. Claudia Höller je od septembra pristojna za obvladovanje tveganj BKS Bank. Nasledila je Dieterja Kraßnitzerja kot CRO, čigar mandat v upravi je potekel konec avgusta. Z njenimi dolgoletnimi izkušnjami bo zagotovljeno nadaljnje uspešno vodenje na področju učinkovitega obvladovanja tveganj. Med najpomembnejše značilnosti naše poslovne dejavnosti spadata minimiziranje finančnih tveganj in zagotavljanje dolgoročne stabilnosti.

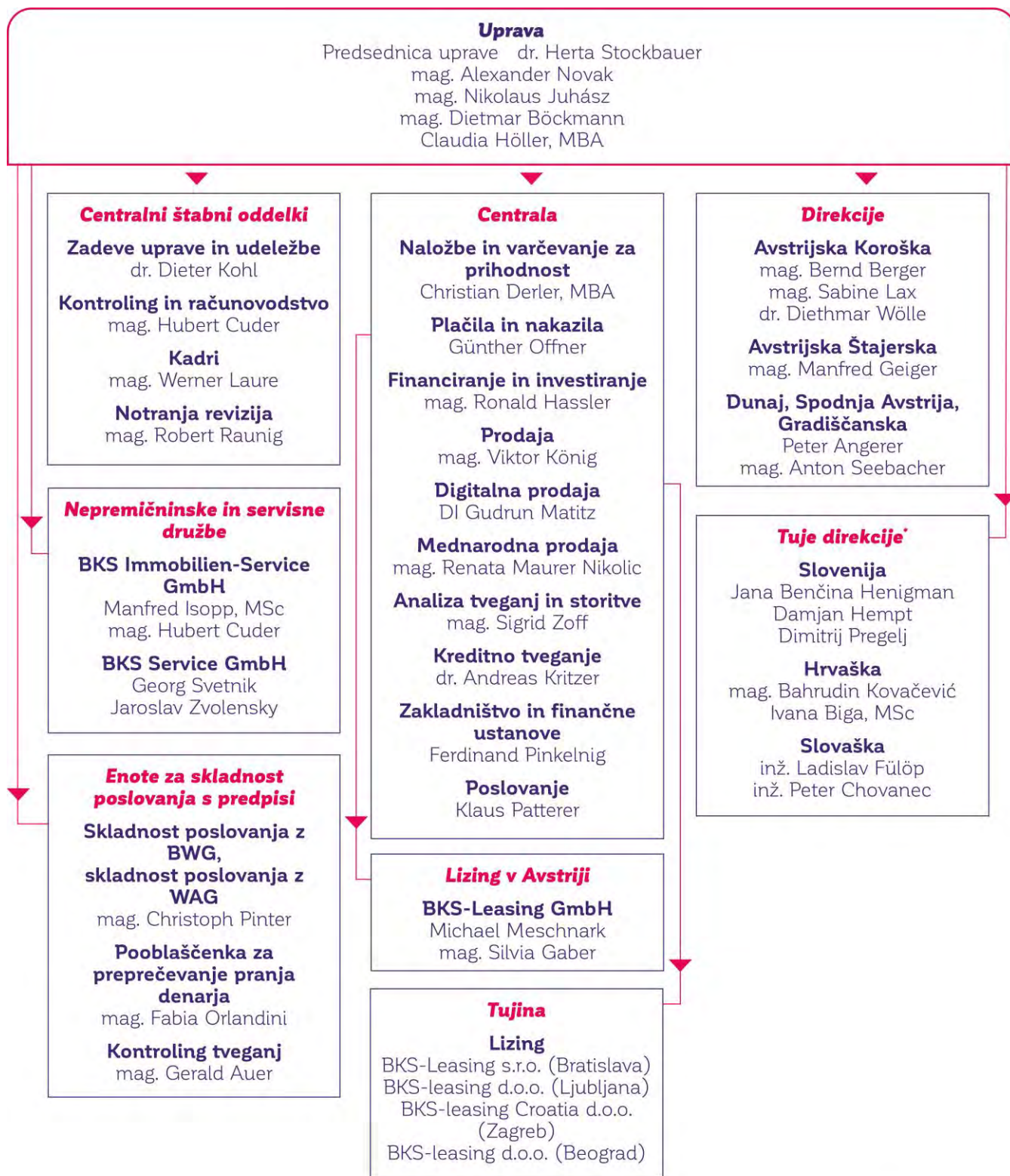
Aprila 2023 smo odprli lizinski družbo v Srbiji. Veseli nas, da se je motivirana ekipa, ki jo vodita poslovodji Nada Jovanović in Marko Mijatović, že uspešno ustalila na trgu. Tudi v podružnicah je prišlo do sprememb v vodstvenih ekipah: od avgusta deluje v naši najpomembnejši tuji podružnici, v Sloveniji, tudi Jana Benčina Henigman kot vodja podružnice. V podružnici Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska je bil Peter Angerer imenovan za drugega vodjo podružnice.

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta sta bila Ivana Biga, vodja podružnice na Hrvaškem, in Christian Derler, vodja oddelka »Naložbe in varčevanje za prihodnost«, imenovana za prokurista.

Usposabljanja glede sposobnosti in primernosti

V letu poročanja so spet potekala številna izobraževanja glede sposobnosti in primernosti, da bi zagotovili primernost članov nadzornega sveta, članov uprave in nosilcev ključnih funkcij. Obravnavane so bile teme, kot so interno vodenje, DORA in KIM-VO ter preprečevanje pranja denarja in vsebinski poudarki nadzornih organov. Na urniku so bila tudi področja ESG in trajnostnih financ.

Organizacijska struktura BKS Bank AG



*Vodene kot podružnice.

Struktura delničarjev

Delnice BKS Bank so uvrščene v standardno kotacijo (*standard market auction*) Dunajske borze.

Osnovni kapital BKS Bank znaša 91.611.520 EUR in je razdeljen na 45.805.760 imetniških navadnih kosovnih delnic.

Sestava kapitala

Na dan 31. decembra 2023 je imela družba Oberbank AG, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., 18,12 % glasovalnih pravic. Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je imela 31. decembra 2023 17,87 % glasovalnih pravic. Družba G3B Holding AG je imela na presečni dan 31. decembra 2023 7,44 % glasovalnih pravic.

Ti vlagatelji so med seboj povezani v konzorcij. Cilj sporazuma o ustanovitvi kon-

zorcija je s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev ter medsebojnih predkupnih pravic in pravic pridobitve konzorcijskih partnerjev zagotoviti neodvisnost BKS Bank. Delež glasovalnih pravic, ki so jih imeli vsi partnerji konzorcija, vključno s podkonzorcijem Oberbank AG z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., je na zadnji dan leta znašal 43,43 %. Stanje lastnih delnic je na dan 31. decembra 2023 znašalo 252.875 navadnih kosovnih delnic, kar je ustrezalo kvoti približno 0,6 %.

Uspešno izvedeno povečanje kapitala

Maja 2023 smo uspešno izvedli povečanje kapitala. 2.862.860 kosov novih delnic, z referenčno ceno 13,2 EUR na kos, smo uspešno lansirali na trg. Vpisane so bile delnice v Avstriji in Sloveniji ter na Hrvaškem. Bruto izkupiček izdaje je znašal približno 38 milijonov EUR.

Struktura delničarjev družbe BKS Bank AG na dan 31. decembra 2023



Osnovne informacije o delnicah BKS Bank

| | 2022 | 2023 |
|--|------------|--------------------|
| Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705 | 42.942.900 | 45.805.760 |
| Najvišji tečaj navadne delnice v EUR | 15,9 | 16,6 |
| Najnižji tečaj navadne delnice v EUR | 13,2 | 12,5 |
| Zaključni tečaj navadne delnice v EUR | 14 | 16,30 |
| Tržna kapitalizacija v milijonih EUR | 601,2 | 746,6 |
| Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR | 1,4 | 4,0 |
| Dividenda na navadno kosovno delnico | 0,25 | 0,35 ¹⁾ |
| T/D navadne delnice | 9,7 | 4,1 |
| Dividendni donos navadne kosovne delnice | 1,8 | 2,1 |

¹⁾ Predlog na 85. redni skupščini delničarjev 8. maja 2024.

Udeležba zaposlenih

V letu poročanja 2023 je bil izveden program udeležbe zaposlenih: 22. maja 2023 je bilo 6.265 kosov delnic v protivrednosti 14 EUR na delnico dodeljenih za delež variabilnih prejemkov uprave v skladu z direktivo o prejemkih. Število dodeljenih navadnih kosovnih delnic v okviru tega programa je konec leta 2023 znašalo 102.798.

Odpri postopki

Manjšinski delničarki UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH sta septembra 2023 umaknili v letu 2021 vloženo ugotovitveno in opustitveno tožbo v zvezi s predhodnimi in prihodnjimi povečanju kapitala, potem ko je avstrijsko vrhovno sodišče v vzporednem postopku v celoti razsodilo v prid družbi BTB.

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

Postopek, ki sta ga junija 2020 sprožili omenjeni manjšinski delničarki, za izpodbijanje sklepov redne skupščine delničarjev z dne 29. maja 2020, s čimer se izpodbijajo razrešnica članom uprave in

(ne)razrešnica posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij, poleg tega pa se predlagajo sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, razrešnici članu nadzornega sveta in sklep v prid izvedbe prej navedenih posebnih revizij, je v letu poročanja še naprej ostal prekinjen zaradi odprtega revizijskega postopka v skladu z zakonom o prevzemih.

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

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH sta na skupščini delničarjev maja 2023 vložili manjšinski zahtevek v skladu s 134. členom AktG, v katerem zahtevata, da mora sodno imenovani posebni zastopnik vložiti tožbo zoper štiri člane uprave BKS Bank. S to tožbo naj bi se uveljavljali zahtevki, ki po mnenju navedenih manjšinskih delničark izhajajo iz dveh delniških transakcij v poslovnem letu 2022. Na podlagi uveljavljanja te manjšinske pravice v zakonu o delniških družbah je bil novembra 2023 sodno imenovan posebni

zastopnik, ki je naposled vložil tožbo. Nadzorni svet se je pred tem na podlagi podrobnega preverjanja in vključitve zunanjih strokovnjakov izrekel proti tožbi, saj je presodil, da je ta očitno neutemeljena.

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Pritožbi BKS Bank zoper to odločitev je bilo v poslovnem letu 2023

vsebinsko v celoti ugodeno, tako da ima BKS Bank pravico do vračila tega zneska skupaj z obrestmi. Doslej hrvaški davčni organ tega vračila kljub pozivu BKS Bank še ni izvedel. 5. februarja 2024 je bila predložena zavrnitvena odločba, zoper katero se uveljavljajo nadaljnja pravna sredstva.

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

Trgi in ciljne skupine

Leta 1922 je bila v Celovcu ustanovljena družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank, s tem pa je bil položen temelj za današnjo družbo BKS Bank. S pogumom, daljnovidnostjo in prepričanjem, da bomo rast dosegli z lastnimi močmi, se je banka razvila v mednarodno delujočo kreditno ustanovo s podružnicami v petih državah. Leta 2023 smo tržno področje nadalje razširili z ustanovitvijo lizingške družbe v Srbiji.

Naše glavne regije



| Banka | Število poslovalnic | Število zaposlenih |
|--|---------------------|--------------------|
| Avstrija | 49 | 729,1 |
| Avstrijska Koroška vključno s korporacijskim bančništvom | 20 | 595,7 |
| Avstrijska Štajerska | 12 | 55,9 |
| Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska | 17 | 77,5 |
| Tuji trgi | 15 | 228,6 |
| Slovenija | 8 | 131,6 |
| Hrvaška | 4 | 67,0 |
| Slovaška | 3 | 30,0 |

| Lizinske družbe | Sedanja vrednost obsega lizinskih poslov | Število zaposlenih |
|------------------------------------|--|--------------------|
| BKS-Leasing GmbH | 308.267 | 9,8 |
| BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana | 176.165 | 18,9 |
| BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb | 116.290 | 15,0 |
| BKS-Leasing s.r.o., Bratislava | 52.544 | 14,5 |
| BKS-Leasing d.o.o., Beograd | 6.123 | 5,0 |

Avstrija

BKS Bank izvira iz avstrijske Koroške; sedež ima še vedno v Celovcu. Do leta 1983 smo delovali izključno na trgu avstrijske Koroške, nato pa smo z odprtjem poslovalnice v Gradcu prvič prestopili deželne meje. Sedem let pozneje je sledilo odprtje poslovalnice na Dunaju. S prevzemom družbe »Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG« smo leta 2003 dodatno okrepili os jug-vzhod. Zadali smo si, da se bomo zasedrali v mestnih okrajih, zato da ne bi imeli preobsežne mreže poslovalnic.

Slovenija

Naša mednarodna širitev se je začela v devetdesetih letih prejšnjega stoletja z nakupom lizinske družbe v Sloveniji. Leta 2004 je začela delovati prva tuja podružnica družbe BKS Bank v Ljubljani. Odtlej je Slovenija postala najpomembnejši tuji trg. Z uspešno prevzemno politiko smo med drugim dosegli vodilni položaj na trgu pri poslovanju z vrednostnimi papirji. Tudi naša lizinska družba se je na trgu zelo dobro uveljavila.

Hrvaška

BKS Bank je na hrvaški trg vstopila leta 1998 z ustanovitvijo predstavništva. Naslednji korak je bila ustanovitev hrvaške lizinske družbe BKS-leasing Croatia d.o.o. V letu 2007 je sledil prevzem družbe Kvarner banka d.d. s sedežem na Reki. Odtlej smo mrežo poslovalnic razširili na štiri lokacije.

S 1. januarjem 2023 je Hrvaška kot 20. država EU pristopila evrskemu območju. S pristopom v evrsko območje je bila povezana zamenjava hrvaške kune z evrom. Podružnica na Hrvaškem se je skupaj s centralo in družbo 3 Banken IT GmbH eno leto pripravljala na prehod na evro in ga uspešno izvedla.

Slovaška

Od prevzema slovaške lizinske družbe smo aktivni že na tretjem tujem trgu: na Slovaškem. To se je zgodilo leta 2007. Štiri leta pozneje je bila ustanovljena prva bančna podružnica na Slovaškem. Tako banka kot tudi lizinska družba imata sedež v Bratislavi. Še dve drugi bančni in lizinski poslovalnici poslujeta v mestih Banská Bystrica in Žilina.

Srbija

Leta 2023 smo nadaljevali stalno mednarodno širitev in ustanovili lizinško družbo v Srbiji s sedežem v Beogradu. Na srbskem trgu zaznavamo velik potencial za rast, zavedamo pa se tudi tveganj na tem trgu.

Drugi trgi

Imamo tudi stranke, ki živijo zunaj naših opredeljenih tujih trgov, na primer v Italiji, na Madžarskem ali v Nemčiji. Njim svetujemo izključno čezmejno prek naših avstrijskih podružnic. V Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljne skupine

Naša obsežna ponudba produktov in storitev je usmerjena v prebivalstvo in podjetja. Pri strankah v segmentu podjetij se od ustanovitve banke osredotočamo zlasti na industrijo in obrtni sektor. Poleg tega podpiramo številna neprofitna gradbena podjetja in investitorje na področju stanovanjske gradnje. V zadnjem času smo okrepili sodelovanje z občinami in javnimi ustano-

vami. Prav tako smo zanesljiv bančni partner za privlačno skupino strank – samostojne podjetnike. V segmentu prebivalstva se osredotočamo na izbrane stranke in poklicno skupino zdravstvenih delavcev.

Med vrhunce pri poslovanju s prebivalstvom spada uvedba digitalne banke BKS Bank Connect, s katero svoje produkte strankam zagotavljamo po spletu – od računov in financiranja stanovanj do načrtov za varčevanje v skladih in poslov z vrednostnimi papirji. Za razliko od zgolj spletnih bank imajo naše stranke pri BKS Bank Connect tudi koristi od strokovne pomoči naših svetovalcev.

Vzporedno s tem moderniziramo podružnice, da bi združili prednosti digitalne razpoložljivosti in prvorazredne storitve svetovanja. Pomembno nam je, da po vseh komunikacijskih kanalih nastopamo kakovostno in ponujamo individualno prilagojene rešitve. BKS Bank v praksi uresničuje osebno in digitalno bližino.

Konsolidirane družbe in udeležbe

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank vključuje 16 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinske družbe doma in v tujini. Obseg konsolidacije je bil povečan za novo ustanovljeno družbo BKS Leasing d.o.o. Beograd. Spodnji pregled prikazuje družbe, ki jih v skladu z

mednarodnimi predpisi računovodskega poročanja lahko dodelimo skupini BKS Bank. Vključitev povezanih in pridruženih družb v letno poročilo skupine temelji na enotnih določilih skupine v zvezi z bistvenostjo ter kvantitativnih in kvalitativnih parametrov.

Družbe v obsegu konsolidacije

| Kreditne in finančne ustanove | Popolna konsolidacija | Merjenje po kapitalski metodi | Sorazmerna konsolidacija |
|--|-----------------------|-------------------------------|--------------------------|
| BKS Bank AG, Celovec | ✓ | | |
| BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Celovec | ✓ | | |
| BKS-leasing d.o.o., Ljubljana | ✓ | | |
| BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb | ✓ | | |
| BKS-Leasing s.r.o., Bratislava | ✓ | | |
| Oberbank AG, Linz | | ✓ | |
| Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck | | ✓ | |
| ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz | | | ✓ |
| Druge konsolidirane družbe | | | |
| BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Celovec | ✓ | | |
| Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, | ✓ | | |
| IEV Immobilien GmbH, Celovec | ✓ | | |
| BKS Service GmbH, Celovec | ✓ | | |
| BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Celovec | ✓ | | |
| E 2000 Liegenschaftsverwaltung GmbH | ✓ | | |
| BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Celovec | ✓ | | |

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta skladno z MRS 28 merjeni po kapitalski metodi. Pri teh družbah se knjigovodska vrednost udeležb prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridružene družbe. Družba BKS Bank je imela na dan 31. decembra 2023 v družbi Oberbank AG neposredno 14,15-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. pa 14,73-odstotni delež, v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft neposredno 12,83-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbami BTV

Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH in VORARLBERGER LANDESVER-SICHERUNG V.a.G. 16,35-odstotni delež glasovalnih pravic, tj. v obeh primerih manj kot 20 % glasovalnih pravic. Izvajanje glasovalnih pravic je opredeljeno v sporazumih o ustanovitvi konzorcijev. Glasovalne pravice omogočajo soodločanje pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) bo sorazmerno konsolidirana. Ta udeležba se skladno z MSRP 11 razvrsti kot skupna dejavnost.

Kreditne in finančne ustanove**BKS Bank AG**

| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| Dejavnost družbe | Kreditna ustanova |
| Sedež | Celovec |
| Leto ustanovitve | 1922 |
| Bilančna vsota | 9,8 milijarde EUR |
| Število poslovalnic | 64 |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 957,6 |

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

| | |
|--|--|
| Dejavnost družbe | Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 99,75 % neposredno, 0,25 % posredno |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 40,0 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 1989 |
| Obseg lizingških poslov (sedanja vrednost) | 308,3 milijona EUR |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 9,8 |

BKS-leasing d.o.o. Ljubljana

| | |
|---------------------------------------|--|
| Dejavnost družbe | Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Ljubljana |
| Osnovni kapital | 260 tisoč EUR |
| Leto prevzema | 1998 |
| Obseg lizinga in kreditov | 176,6 milijona EUR |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 18,9 |

BKS-leasing Croatia d.o.o.

| | |
|--|--|
| Dejavnost družbe | Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Zagreb |
| Osnovni kapital | 1,2 milijona EUR |
| Leto ustanovitve | 2002 |
| Obseg lizingških poslov (sedanja vrednost) | 116,3 milijona EUR |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 15 |

BKS-Leasing s.r.o.

| | |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe | Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Bratislava |
| Osnovni kapital | 15,0 milijona EUR |
| Leto ustanovitve | 2007 |
| Obseg lizinga in kreditov | 88,0 milijona EUR |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 14,5 |

BKS Leasing d.o.o. Beograd

| | |
|---|--|
| Dejavnost družbe | Prodaja in upravljanje lizinga vozil in opreme |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Beograd |
| Osnovni kapital | 1,0 milijona EUR |
| Leto ustanovitve | 2023 |
| Obseg lizinga poslov (sedanja vrednost) | 6,1 milijona EUR |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 5,0 |

Oberbank AG

| | |
|--|--------------------|
| Dejavnost družbe | Kreditna ustanova |
| Deleži v kapitalu družbe | 14,15 % |
| Sedež | Linz |
| Leto ustanovitve | 1869 |
| Bilančna vsota na dan 30. septembra 2023 | 26,7 milijarde EUR |
| Število poslovalnic na dan 30. septembra 2023 | 178 |
| Povprečno število zaposlenih na dan 30. septembra 2023 | 2.142 |

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

| | |
|--|--------------------|
| Dejavnost družbe | Kreditna ustanova |
| Deleži v kapitalu družbe | 12,83 % |
| Sedež | Innsbruck |
| Leto ustanovitve | 1904 |
| Bilančna vsota na dan 30. septembra 2023 | 13,2 milijarde EUR |
| Število poslovalnic na dan 30. septembra 2023 | 35 |
| Povprečno število zaposlenih na dan 30. septembra 2023 | 821 |

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.

| | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Dejavnost družbe | Zavarovanje velikih kreditnih tveganj |
| Deleži v kapitalu družbe | 25 % |
| Osnovni kapital | 10,0 milijona EUR |
| Sedež | Linz |
| Leto ustanovitve | 1984 |

Druge konsolidirane družbe**BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.**

| | |
|--------------------------|------------------------------------|
| Dejavnost družbe | Gradnja in upravljanje nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % posredno |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 36,4 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 1990 |

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

| | |
|--------------------------|--|
| Dejavnost družbe | Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in zakup |
| Deleži v kapitalu družbe | 100-odstotni komanditist ¹⁾ |
| Sedež | Celovec |
| Komanditni vložek | 750 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 1988 |

¹⁾ Komplementarno vlogo ima družba IEV Immobilien GmbH, 100-odstotno hčerinsko podjetje družbe BKS Bank AG.

IEV Immobilien GmbH

| | |
|--------------------------|------------------------------------|
| Dejavnost družbe | Gradnja in upravljanje nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % posredno |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 35,0 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 2007 |

BKS Service GmbH

| | |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe | Storitvena in servisna družba za pomožne bančne storitve |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 35,0 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 2011 |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 53,1 |

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

| | |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe | Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in upravljanje |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 40,0 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 1973 |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 14,3 |

BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

| | |
|--------------------------|------------------|
| Dejavnost družbe | Finančni holding |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 40,0 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 1995 |

E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH

| | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| Dejavnost družbe | Realizacija nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 99,0 % neposredno, 1,0 % posredno |
| Sedež | Celovec |
| Osnovni kapital | 37 tisoč EUR |
| Leto ustanovitve | 2001 |

Druge udeležbe**Udeležbe v kreditnih in finančnih institucijah**

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

Drugi deleži v povezanih družbah

| | Deleži v kapitalu družbe v % |
|--|------------------------------|
| VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH | 100,00 |
| Pekra Holding GmbH | 100,00 |

Druge udeležbe v subjektih nebančnega sektorja

| | Deleži v kapitalu družbe v % |
|--|------------------------------|
| 3 Banken IT GmbH | 30,00 |
| 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. | 30,00 |
| Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. | 1,00 |
| Dunajska borza | 0,38 |
| PSA Payment Services Austria GmbH | 1,46 |

Premoženjski in finančni položaj

Bilančna vsota BKS Bank je na dan 31. decembra 2023 znašala 10,7 milijarde EUR in se je v primerjavi s prejšnjim letom povečala za 1,3 %. Terjatve do strank so se povečale za 3,3 % na 7,4 milijarde EUR, medtem ko so vloge strank, ki niso banke, z vrednostjo 7,8 milijarde EUR ostale na ravni iz prejšnjega leta.

Sredstva

Solidna rast kreditov kljub zadržanosti pri investicijah

Leto 2023 se je začelo z velikimi pričakovanji glede globalnega gospodarskega okrevanja. Vendar sta neprestano vojskovanje v Ukrajini in zaostritev konflikta na Bližnjem vzhodu poslabšala globalno razpoloženje. Ob tem so še naprej visoke stopnje inflacije oteževale položaj potrošnikom in podjetjem ter izrazito omejevale kupno moč. Proti koncu leta sta se ponovno okrepila zaupanje in optimizem, kar je med drugim povzročilo naraščajoče povpraševanje po posojilih v četrtem četrtletju 2023. Na ravni koncerna so bila v letu poročanja dodeljena nova financiranja v vrednosti 1,5 milijarde EUR. 90,9 % teh je bilo namenjenih podjetjem. V segmentu prebivalstva je bilo povpraševanje neznatno: ta ciljna skupina je prejela le

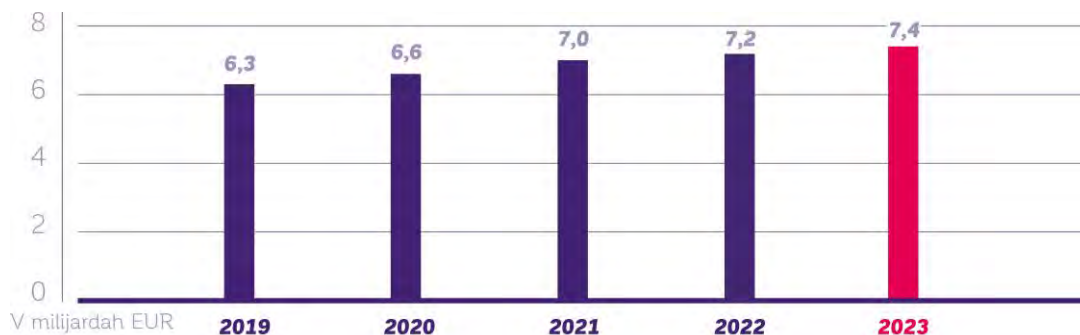
9 % novih financiranj. Leta 2022 je bil delež dodelitve prebivalstvu še približno 14 %, leta 2021 pa celo 15,1 %. Približno petina novih financiranj je bila dodeljena na naših tujih trgih.

V segmentu prebivalstva je bilo zaznati močan upad pri stanovanjskem financiranju. To je – poleg inflacije in valov podražitev – povzročila uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO). S to uredbo je bilo dodeljevanje financiranja nepremičnin strogo regulirano, s čimer je bil potencialnim graditeljem dostop do stanovanjskih posojil izrazito otežen. Tudi v Sloveniji smo zaznali upad pri dodeljevanju stanovanjskih posojil v primerjavi s prejšnjimi leti, pri čemer je imela tu odločilno vlogo konkurenca s svojimi pogoji. Na ravni koncerna se je obseg novo dodeljenih stanovanjskih posojil zmanjšal za 47,7 %.

Terjatve do strank so na dan 31. decembra 2023 znašale 7,4 milijarde EUR, kar ustreza rasti posojil v višini 3,3 %.

Bilančna postavka »Terjatve do strank« zajema obseg posojil matične družbe koncerna BKS Bank AG ter tudi lizinske terjatve domačih in tujih lizinskih družb.

Gibanje terjatev do strank



Ob koncu leta 2023 so terjatve do kreditnih ustanov znašale 186,8 milijona EUR. Tudi pri medbančnem poslovanju dajemo poudarek temu, da sodelujemo izključno s tistimi bančnimi partnerji, ki imajo prvo-razredne bonitetne ocene (od AA do A3) in imajo sedež prednostno v regiji DACH.

Preobrat trenda pri obrestni politiki se kaže tudi pri gibanju gotovinskih rezerv, ki so sestavljene iz gotovine v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah. V primerjavi s koncem prejšnjega leta so gotovinske rezerve izkazale upad v višini 264,6 milijona EUR in so na zadnji dan leta znašale 584,5 milijona EUR.

Gotovinske rezerve so pomemben del zmogljivosti uravnoteženja (*counterbalancing capacity*, CBC), ki meri sposobnost kreditne ustanove, da zagotavlja zadostno likvidnost tudi za daljše obdobje. Na dan 31. decembra 2023 je vrednost CBC znašala 1,9 milijarde EUR, kar se šteje za odlično vrednost.

Delež slabih posojil se je z 2,1 % povečal na 2,9 %, kar je posledica šibkejšega gospodarskega razvoja. Delež slabih posojil je pomemben kazalnik za ocenjevanje kakovosti kreditnega portfelja. Kljub porastu je ta delež slabih posojil – v panožni primerjavi – na dobri ravni. Vsi deleži slabih posojil, prikazani v preglednici tveganja EBA, ki so nižji od 3 %, so uvrščeni v zeleno območje in veljajo za zelo dobro vrednost.

Pri našem kreditnem portfelju je le še zelo majhen delež kreditov v tujih valutah. Tekom preteklega leta smo stalno zmanjševali terjatve v švicarskih frankih. Na dan 31. decembra 2023 je obseg posojil v švicarskih frankih znašal le 66,5 milijona EUR, temu ustrezno pa je bil nizek tudi količnik tujih valut, in sicer 0,9 %.

Močno povpraševanje po finančnem lizingu se ohranja

Finančni lizing je privlačna alternativa klasičnemu posojilu, ki je v Avstriji in tudi na

naših tujih trgih zelo priljubljena za nakup vozil, nepremičnin in strojev. V letu poročanja je naša avstrijska liziška družba odobrila nova financiranja v višini 113,3 milijona EUR. Tudi hčerinske družbe v Sloveniji ter na Hrvaškem in Slovaškem so dosegle zadovoljivo rast. Prav tako je novo ustanovljena liziška družba v Srbiji že v prvem poslovnem letu prispevala k novim poslom. Skupaj se je vrednost terjatev nacionalnih in mednarodnih liziških družb povečala na 659,4 milijona EUR, kar ustreza porastu za 6,7 % v primerjavi s koncem prejšnjega leta.

Da bi dodatno okrepili svoje likvidnostne rezerve, smo obseg obveznic in drugih fiksno obrestovanih vrednostnih papirjev povečali za 10,5 % na pribl. 1,2 milijarde EUR. Investicije so v letu poročanja znašale 201,6 milijona EUR, zadevna odplačila pa so znašala 89,0 milijona EUR.

Deleži pri podjetjih, ki se merijo po kapital-ski metodi, so se na dan 31. decembra 2023 povečali za 11,9 % na 813,9 milijona EUR. Rast je posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Obračunavanje nepremičnin, vodenih kot finančna investicija, je leta 2022 prešlo z modela odplačne vrednosti na model pošteno vrednosti, da bi izkazovali zanesljivejše in objektivnejše vrednosti nepremičnin, kot je to mogoče s stroškovno metodo. Na dan 31. decembra 2023 je vrednost teh nepremičnin znašala 120,9 milijona EUR.

Trajnostni prispevek z razvojem nepremičnin

BKS Bank poseduje 65 nepremičnin s skupno površino približno 104 tisoč kvadratnih metrov. Od te površine je približno 40 tisoč kvadratnih metrov predvidenih za interne namene banke, medtem ko se 54 tisoč kvadratnih metrov daje v najem tretjim osebam. V letu poročanja so bile

tri nepremičnine prodane s knjigovodskim dobičkom, dokupov pa ni bilo.

V okviru prizadevanj, da dolgoročno dosežemo podnebno nevtralnost, pripisujemo obsegu nepremičnin osrednji pomen. Naš cilj je trajnostni prispevek z zelenimi stavbami. Za nove gradbene projekte naročimo certificiranje, ki ga opravi družba Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (ÖGNI). Ta družba ocenjuje trajnostne stavbe in mestne četrti v skladu z evropskim certifikatom kakovosti DGNB. Pri tem sistemu certificiranja se – skozi celoten življenjski cikel

nepremičnine – upoštevajo ekološki, ekonomski in sociokulturni vidiki.

V letu poročanja smo za nepremičninski projekt »BKS Lebenswert« v Železnem zaključili postopek certificiranja in veseli nas, da je družba ÖGNI projektu dodelila »zlato« standard DGNB. Dva druga projekta, namreč predelava poslovalnic v Beljaku v zelene stavbe, sta tik pred pridobitvijo certifikata. V obeh primerih gre za prenovo poslovnih enot, hkrati pa bo pridobljen nov urbani bivalni prostor. Tudi tu si prizadevamo za certificiranje ÖGNI z zlatim standardom DGNB.

Pregled nepremičnin v Avstriji

| | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|--------|--------|--------|
| Število nepremičnin | 58 | 55 | 54 |
| Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²) | 69.884 | 73.095 | 73.043 |
| od tega uporabljenih v bančnem poslovanju (m ²) | 37.452 | 36.812 | 36.538 |
| od tega oddanih v najem | 26.955 | 30.131 | 30.174 |
| Najemna stopnja (v %) | 92,2 | 91,6 | 91,3 |
| Neto prihodki iz oddaje v najem (v milijonih EUR) | 3,0 | 3,8 | 4,1 |

Pregled nepremičnin v tujini¹⁾

| | Slovenija 2022 | Slovenija 2023 | Hrvaška 2022 | Hrvaška 2023 |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| Število nepremičnin | 9 | 8 | 4 | 3 |
| Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²) | 30.220 | 28.833 | 2.116 | 2.084 |
| od tega uporabljenih v bančnem poslovanju (m ²) | 3.183 | 2.330 | 1.429 | 1.516 |
| od tega oddanih v najem | 23.790 | 23.644 | 187,1 | 129,1 |
| Najemna stopnja (v %) | 89,3 | 90,1 | 76,4 | 78,9 |
| Neto prihodki iz oddaje v najem v milijonih EUR | 2,4 | 2,7 | 12,8 | 13,9 |

¹⁾ BKS Bank ne upravlja nepremičnin na Slovaškem in v Srbiji.

OBVEZNOSTI**Vloge strank, ki niso banke, so ostale na stabilni ravni**

V primerjavi s koncem leta 2022 so se vloge strank, ki niso banke, rahlo zmanjšale za 0,5 % in so znašale 7,8 milijarde EUR.

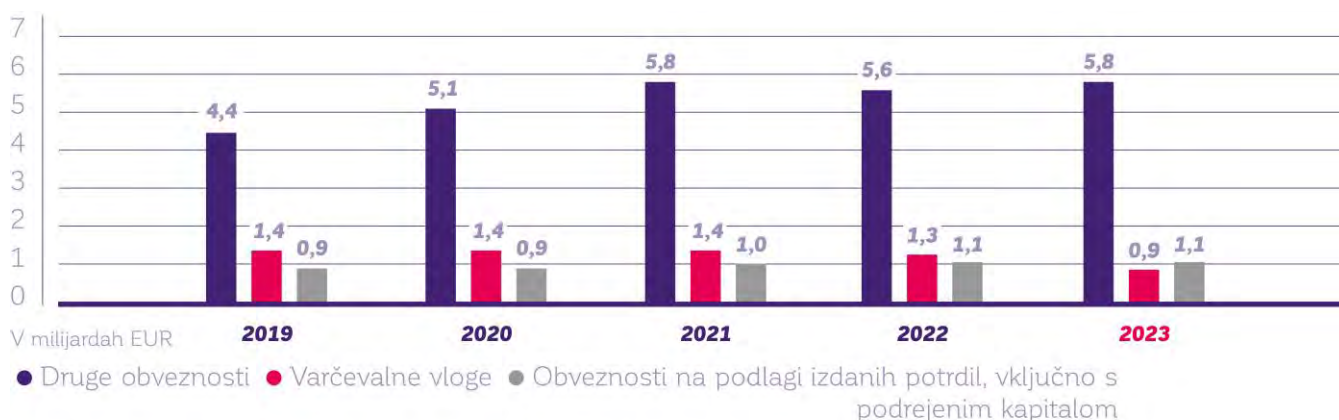
Obveznosti do strank so se zmanjšale za 1,2 % na 6,7 milijarde EUR. Ta postavka je dvodelna: medtem ko je bil pri klasičnih hranilnih vlogah izkazan izrazit upad, se je postavka vlog na vpogled in vezanih vlog povečala za 4,6 % na 5,8 milijarde EUR. Porazdelitev na segmente strank pokaže, da podjetja prispevajo glavni del vlog na vpogled in vezanih vlog, skupna vrednost je bila 3,7 milijarde EUR.

Pri sestavi vlog se je nadaljeval trend daljših vezav. Medtem ko so se na računih in hranilnih knjižicah zmanjšale zlasti vloge čez noč, smo zabeležili 62,7-odstotno povečanje vezanih vlog. Vezane vloge so bile še posebno priljubljene v segmentu prebivalstva, saj so se povečale za 73,0 %. Pri podjetjih so se vezane vloge povečale za 57,5 %. Na podlagi raziskave avstrijske nacionalne banke (ANB) je bilo leta 2023 tudi na ravni Avstrije zaznati izrazit učinek

prerazporeditve od vlog z dnevno zapadlostjo k vezanim vlogam. Po nekaj letih nizkih obrestnih mer, v katerih so se vezani produkti varčevanja zmanjševali v korist vlog čez noč, so se stranke v letu poročanja odzvale na gibanje obrestnih mer, ki so ga spremljali privlačnejši pogoji z daljšo ročnostjo.

Povpraševanje po digitalnih bančnih produktih se je še naprej povečevalo. Zlasti naš spletni račun »Mein Geld« (Moj denar) je izkazal močno povečanje obsega in je bil odločilen za močno rast vezanih vlog v segmentu prebivalstva. Po drugi strani tradicionalna hranilna knjižica še naprej izgublja pomen, saj je bil izkazan upad obsega za 26,7 % na 922,5 milijona EUR.

Pripravljenost za varčevanje je v letu poročanja ostala stabilna. Potem ko je delež prihrankov avstrijskih gospodinjstev leta 2022 padel na 9,2 %, je bil v letu 2023 pretežno stabilen in je ob koncu tretjega četrtletja znašal 9,1 %. Presežna likvidnost je bila uporabljena za odplačilo obstoječih kreditnih obveznosti kot odziv na spremenjene obrestne razmere in ne za povečanje deleža prihrankov.

Gibanje vlog strank, ki niso banke

Izdaje zagotavljajo dolgoročno refinanciranje

Na povpraševanje po lastnih izdajah je v poslovnem letu 2023 močno vplival preobrat na področju obrestnih mer. Spet smo uspešno lansirali tri zelene obveznice, ki so ciljno usmerjene v spodbujanje trajnostne proizvodnje energije. To poudarja naraščajoče zavedanje in angažiranost vlagateljev na področju energetskega prehoda. Skupaj smo izvršili izdaje v obsegu skoraj 100 milijonov EUR.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil so ob koncu leta znašale 822,8 milijona EUR, kar pomeni razveseljiv porast za 5,0 % v primerjavi z zadnjim dnem leta 2022. Podrejeni kapital je z vrednostjo 265,0 milijona EUR ostal na ravni prejšnjega leta.

Izrazito povečanje lastniškega kapitala skupine

Lastniški kapital skupine je 31. decembra 2023 znašal 1,8 milijarde EUR, kar

pomeni 14,6-odstotno povečanje v primerjavi s prejšnjim letom. Vpisani kapital se je v drugem četrtletju 2023 povečal na 91,6 milijona EUR, potem ko smo uspešno izvedli povečanje kapitala. Da bi omogočili nadaljnjo rast pri glavni dejavnosti, je nadzorni svet na predlog uprave BKS Bank AG marca odobril povečanje osnovnega kapitala s 85,9 milijona EUR na do 91,6 milijona EUR z izdajo največ 2.862.860 novih navadnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Povečanje kapitala je bilo uspešno izvedeno, trgovanje z novimi delnicami pa se je začelo 22. maja 2023 z javnim trgovanjem na Dunajski borzi.

Povečanje lastniškega kapitala je med drugim posledica pripisa izjemnega letnega dobička. Spremembe glede lastniškega kapitala so podrobno dokumentirane v izkazu gibanja lastniškega kapitala skupine v opombah na strani 136.

Izdane lastne obveznice iz leta 2023

| ISIN | Oznaka | Nominalna vrednost v EUR |
|--------------|---|--------------------------|
| AT0000A33941 | 3,55 % krita obveznica BKS Bank 2023–2028/1/PP | 20.000.000 |
| AT0000A347Q3 | 3,85 % obveznica BKS Bank 2023–2026/2/PP | 5.000.000 |
| AT0000A38JL3 | 4,11 % obveznica BKS Bank 2023–2028/3/PP | 4.500.000 |
| AT0000A38MJ1 | 3,90 % obveznica BKS Bank 2023–2026/4/PP | 5.000.000 |
| AT0000A32RN5 | 3,375 % zelena obveznica BKS Bank 2023–2029/1 | 5.000.000 |
| AT0000A32T36 | 3,50 % zelena obveznica BKS Bank 2023–2029/2 | 5.000.000 |
| AT0000A33107 | 5 % podrejena obveznica BKS Bank 2023–2033/3 | 10.000.000 |
| AT0000A33N15 | 3,60 % obveznica BKS Bank 2023–2029/4 | 10.000.000 |
| AT0000A36CD9 | 3,90 % obveznica BKS Bank 2023–2029/5 | 10.000.000 |
| AT0000A38H18 | 3,75 % obveznica BKS Bank 2023–2028/6 | 4.600.000 |
| AT0000A38M94 | 3,75 % BKS Bank Green Bond 2023–2029/7 | 6.638.000 |
| AT0000A39427 | 4,80 % podrejena obveznica BKS Bank 2023–2033/8 | 2.038.000 |

Donosnost

Poslovno leto 2023 je bilo v znamenju geopolitičnih negotovosti in upada gospodarske rasti. Poleg vojne v Ukrajini je tudi zaostritev konflikta na Bližnjem vzhodu prispevala h globalni negotovosti. Kljub tem neugodnim okoliščinam so se naši rezultati zaradi preobrata na področju obrestnih mer gibal zelo pozitivno in dosegli rekordne vrednosti.

V preteklem poslovnem letu je BKS Bank izkazala zavidljiv letni dobiček po obdavčitvi v višini 179,1 milijona EUR, kar ustreza porastu za 115,5 milijona EUR v primerjavi s prejšnjim letom. Ta izjemen rezultat je predvsem posledica preobrata na področju obrestnih mer, ki je povzročil normalizacijo obrestnih poslov, čiste obresti pa so se povečale na 248,6 milijona EUR. Poleg tega je imel rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi, pomemben prispevek, saj se je z 20,7 milijona EUR povečal na 90,4 milijona EUR.

Centralne banke so zahtevno leto premostile z zvišanji obrestnih mer

Leto 2023 je bilo v znamenju izrazitih zvišanj obrestnih mer centralnih bank v odziv na trajno visoko inflacijo. Trajno visoke cene za energijo, živila in druge dobrine so znatno obremenjevale kupno moč potrošnikov. To je povzročilo naraščajočo negotovost med potrošniki. Geopolitične negotovosti, vključno z nenehnimi konflikti in napetostmi na mednarodni ravni, so prispevale k skaljenemu razpoloženju. Vsi ti dejavniki so znatno vplivali na globalne trge in povzročili volatilitnost na finančnih trgih ter zadržanost strank pri odločitvah glede financiranja in naložb.

V letu poročanja smo bili osredotočeni na to, da se hitro prilagodimo glede na

spremenjene tržne pogoje, dopolnimo portfelj produktov s poudarkom na trajnostnem razvoju in hkrati skrbno obvladujemo tveganja.

Deset zvišanj obrestnih mer ECB od polja 2022 je po več kot desetletju ničelnih obrestnih mer povzročilo vrnitev k tradicionalnim načelom bančnega poslovanja. Po štirih prilagoditvah leta 2022 jih je leta 2023 sledilo še šest, s čimer se je obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja septembra zvišala na 4,5 %. Naši prihodki iz obresti so se povečali na 322,3 milijona EUR; drugi prihodki iz obresti so se povečali za 21,7 milijona EUR na 47,4 milijona EUR, medtem ko so se odhodki za obresti početverili na 121,1 milijona EUR. Na dan 31. decembra 2023 so bile izkazane čiste obresti v višini 248,6 milijona EUR, torej za 58,8 % več kot prejšnje leto.

Rezervacije za tveganja prilagojene glede na šibka konjunktura gibanja

Gospodarska rast je bila v Avstriji in tudi na naših tujih trgih upočasnjena. Glede na ta gibanja in ob upoštevanju naraščajočih tveganj glede plačilne nesposobnosti, predvsem v nepremičninskem sektorju, smo povečali rezervacije za kreditna tveganja. Na referenčni dan 31. decembra 2023 so te znašale 38,4 milijona EUR, kar predstavlja povečanje za 12,5 milijona EUR oz. 48,1 %. Naš obrestni rezultat po rezervacijah za tveganja se je s 130,7 milijona EUR občutno povzpел na 210,3 milijona EUR, kar pomeni 60,9-odstotno povečanje. Takšen razvoj ne odraža le naše preudarne ocene tveganja, temveč tudi našo sposobnost doseganja zelo dobrih finančnih rezultatov v izjemno težkih časih.

Plačilni promet kot stabilno sidro

Provizijski posli tvorijo pomemben steber naših poslovnih dejavnosti. Toda v letu poročanja je bil rezultat iz provizijskih poslov z vrednostjo 64,9 milijona EUR pod ravno prejšnjega leta (-4,8 %). Medtem ko smo na področju plačilnega prometa uspeli dodatno izboljšati svoj položaj na trgu in smo bili spet zelo uspešni pri pridobivanju novih pozicij, smo pri poslih z vrednostnimi papirji izkazali rahel upad.

Leta 2023 smo uspeli prihodke iz **plačilnega prometa** občutno povečati. Z 11,4-odstotno rastjo in dobičkom v višini 27,7 milijona EUR se je plačilni promet ponovno izkazal za najbolj donosno področje poslovanja iz naslova opravnin. Odličen rezultat kaže, da znamo prepoznati želje strank in jim ponuditi prilagojene rešitve.

Trend se očitno giblje v smeri brezgotovinskega plačevanja: v zadnjih letih se je zmanjšala uporaba gotovine, priročno in brezstično plačevanje s kartico, pametno uro ali pametnim telefonom pa je vse bolj priljubljeno.

Stranke močno povprašujejo po digitalnih produktih

Naša portala za stranke MyNet in BizzNet sta v zadnjih letih vsakokrat izkazala dvo-mestne stopnje rasti števila aktivnih uporabnikov. Tudi v zadnjem letu se je pozitivni trend ohranil. Tako smo pri uporabnikih portalov zabeležili porast za 8,5 %. Večji porast smo zabeležili pri številu tistih, ki bančne posle izvajajo po pametnem telefonu: aplikacijo BKS App, ki jo nudimo v Avstriji, je v preteklem letu uporabljalo približno 36.181 strank, kar ustreza porastu za 17,4 %.

Pomembne postavke v izkazu poslovnega izida

| V milijonih EUR | 2022 | 2023 | ± v % |
|--|--------|--------|-------|
| Čiste obresti | 156,6 | 248,6 | 58,8 |
| Rezervacije za tveganja | -25,9 | -38,4 | 48,1 |
| Čiste opravnine (provizije) | 68,2 | 64,9 | -4,8 |
| Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi | 20,7 | 90,4 | >100 |
| Rezultat iz trgovanja | -1,2 | 0,3 | >-100 |
| Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov | 4,3 | -8,3 | >100 |
| Rezultat iz finančnih sredstev | -8,1 | 1,9 | >-100 |
| Administrativni stroški | -136,0 | -153,3 | 12,7 |
| Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | 78,6 | 206,3 | >100 |
| Davki od prihodkov in donosa | -15,0 | -27,2 | 81,3 |
| Letni dobiček po obdavčitvi | 63,6 | 179,1 | >100 |

Od jeseni 2022 vse nove stranke samodejno prejmejo dostop do naših spletnih portalov, kar je dodatno povečalo stopnjo uporabe. Prav tako se povečuje povpraševanje po produktih, ki jih je mogoče skleniti po digitalni poti. Leta 2023 je bilo za

62,2 % več zahtevkov za produkte obdelanih prek digitalne platforme BKS Bank Connect kot v prejšnjem letu. Uspeh naše digitalne ponudbe temelji na nenehnem dopolnjevanju storitev ter uvajanju novih funkcij na portalih za stranke in v aplikacijah.

V letu poročanja spada mednje med drugim vključitev računov drugih bank v portal za stranke ali uvedba finančnega planerja v aplikaciji BKS App.

S tem strankam nudimo optimalen pregled nad prejemki in izdatki za prilagodljivo izbrana obdobja in kategorije.

Naložbeno leto kljub negotovostim

Geopolitične napetosti in hitro spreminjajoče se stopnje inflacije že dalj časa povzročajo volatilitnost na delniških trgih. Kljub temu smo v letu 2023, predvsem v drugi polovici leta, zabeležili dobre rezultate, čeprav so bila naša pričakovanja nekoliko višja. Rezultat iz **provizijskega poslovanja z vrednostnimi papirji** se je le rahlo zmanjšal z 18,7 milijona EUR na 18,4 milijona EUR (–1,9 %). Obveznice so zaradi preobrata glede obrestnih mer pridobivale.

Povpraševanje po posojilih je bilo zadržano zaradi splošne zadržanosti pri investicijskih odločitvah v letu poročanja. Temu ustrezno se je rezultat iz **provizij za kredite** zmanjšal z 20,3 milijona EUR na 14,7 milijona EUR. Za pozitivno znamenje pa lahko štejemo dejstvo, da je dodeljevanje novih posojil v zadnjem četrtletju spet pridobilo zagon, kar je pozitivno vplivalo na provizije za kredite.

Boljši rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

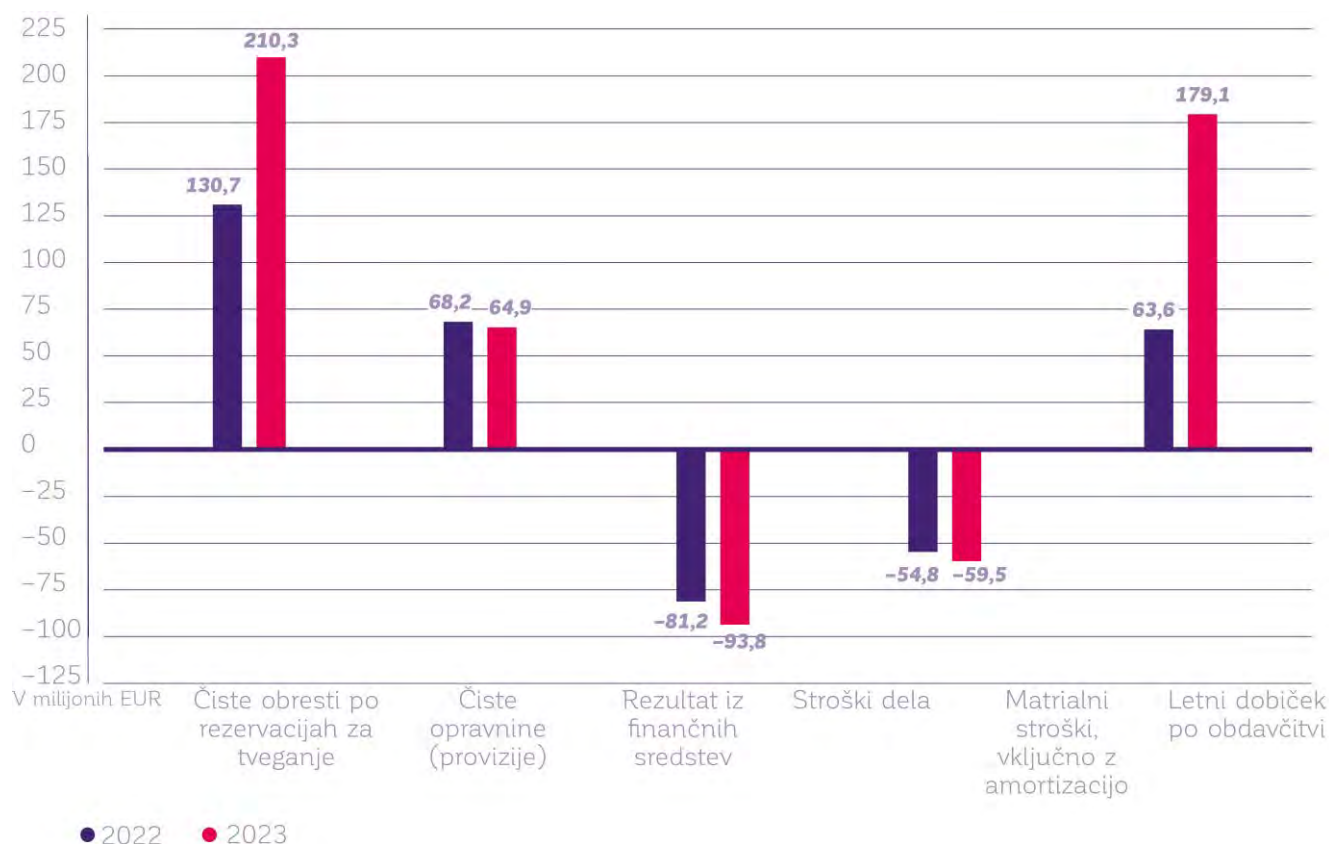
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi, je prav tako pomembno prispeval k izboljšanju rezultata. Izkazano je bilo povečanje z 20,7 milijona EUR na 90,4 milijona EUR. To povečanje je posledica pripisa sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg, ki sta prav tako izkoristili preobrat na področju obrestnih mer.

Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

Po začetni volatilitnosti v letu 2023 so delniški trgi ob koncu leta izkazovali občutno okrevanje. Ta gibanja so se odražala tudi v vseobsegajočem donosu iz finančnih sredstev/obveznosti, ki se je v letni primerjavi povečal za 10,0 milijona EUR na 1,9 milijona EUR.

Glede gibanja posameznih postavk: »rezultat iz finančnih sredstev, obvezno merjenih prek poslovnega izida«, je bil zelo razveseljav. Na dan 31. decembra 2023 je ta znašal 4,3 milijona EUR. Povečanje v višini 13,2 milijona EUR je posledica pozitivnega razvoja portfelja skladov, predvsem v zadnjem četrtletju. »Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti«, se je zaradi nedoslednosti pri merjenju poslabšal na –1,7 milijona EUR. Iz drugih postavk ni bilo nobenih omembe vrednih učinkov na rezultat.

Komponente izkaza uspeha



Stroški osebja so zaradi zvišanj po kolektivni pogodbi občutno narasli

Zaradi zahtevnih razmer na trgu smo poseben poudarek namenili dosledni stroškovni disciplini. Kljub temu so se administrativni stroški povečali za 12,7 odstotka, kar predstavlja povečanje za 17,3 milijona EUR. Skupni administrativni stroški so leta 2023 znašali 153,3 milijona EUR.

Povečanje je deloma posledica splošnih podražitev in znatnih naložb v digitalizacijo. Največji delež administrativnih stroškov odpade na stroške osebja, ki so se ob koncu leta 2023 povečali na 93,8 milijona EUR, kar pomeni porast za 15,5 %. Na ta porast je bistveno vplivalo zvišanje plač in drugih nakazil po kolektivni

pogodbi v Avstriji za povprečno 9,5 %. Drug razlog za porast so bili stroški za udeležbo zaposlenih pri uspešnosti družbe z dotacijami zasebni fundaciji za udeležbo kolektiva BKS in zasebni fundaciji za udeležbo zaposlenih BKS.

Pri materialnih stroških smo zabeležili porast na 48,5 milijona EUR, kar ustreza povečanju za 10,0 %. Pri tem so bili odločilni predvsem izdatki za informacijsko in komunikacijsko tehnologijo ter za našega ponudnika IT-storitev, družbo 3 Banken IT GmbH. Ta družba, skupno podjetje družb Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG in BKS Bank AG, je pristojna za realizacijo projektov digitalizacije in neprekinjeno delovanje IT-sistemov. Njen glavni sedež je v Linzu, s kompetenčnima centroma v Celovcu in Innsbrucku.

Rezervacije so zmanjšale rezultat iz drugega poslovanja

Rezultat iz drugega poslovanja je 31. decembra 2023 znašal –8,3 milijona EUR. Na rezultat je vplivalo predvsem oblikovanje rezervacij v povezavi s slovensko sodno prakso v zvezi s CHF. Slovenski parlament je sprejel zakon o prenosu izgub iz posojil, ki so bila že davno sklenjena v švicarskih frankih, na banke. Tega je sicer slovensko ustavno sodišče decembra 2022 razglasilo za neveljavnega, a kljub temu je leta 2023 prišlo do novih političnih pobud, da bi uveljavili ta pravila. Zato smo preventivno oblikovali rezervacije v višini 7,6 milijona EUR.

V rezultatu iz drugega poslovanja so zajeti tudi stroški za stabilizacijsko dajatev v višini 1,4 milijona EUR ter za sklad za reševanje in jamstvo vlog v višini 3,9 milijona EUR oz. 0,6 milijona EUR. Zdaj so pri obeh zagotovljena ustrezna sredstva; v prihodnjih letih se pričakujejo nižji stroški za te pozicije.

Iz prodaje nepremičnine v Sloveniji je bil dosežen knjigovodski dobiček v višini 1,8 milijona EUR v družbi BKS-leasing d.o.o., kar je prav tako zajeto v tej postavki.

Letni dobiček na rekordni ravni

BKS Bank je v preteklem poslovnem letu skupaj dosegla letni dobiček skupine pred obdavčitvijo v višini 206,3 milijona EUR. Po plačilu davkov v višini 27,2 milijona EUR je čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi znašal 179,1 milijona EUR.

Solidni kazalniki uspešnosti poslovanja

Ob koncu leta so bili pri pomembnih nadzornih kazalnikih skoraj povsod izkazani izraziti dvigi:

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi se je povečala s 4,2 % na 10,8 %. Donosnost sredstev (ROA) po davkih je znašala 1,7 %, po vrednosti 0,6 % v prejšnjem letu.

Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR), ki meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank, se je zaradi izrazitega povečanja prihodkov znižal za 16 odstotnih točk na 38,7 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) kot pokazatelj tveganj na kreditnem področju se je dodatno znižal in je imel zadovoljivo vrednost 15,4 %, kar pomeni upad za 1,1 odstotne točke. Delež slabih posojil se je zvišal na 2,9 %, a je še vedno ostal na zelo zadovoljivi ravni.

Količnik finančnega vzvoda je imel 31. decembra 2023 izjemno vrednost 9,1 % v primerjavi z vrednostjo 7,9 % v prejšnjem letu. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je prav tako dosegel izrazito nadpovprečno vrednost 223,2 %. Tako količnik finančnega vzvoda kot količnik likvidnostnega kritja sta izpolnila regulativne zahteve z vrednostjo 3,0 % oziroma 100 %.

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) je pomemben kazalnik za dolgoročno likvidnostno in finančno stabilnost banke. Vrednost NSFR za BKS Bank se je v prejšnjem letu – med drugim zaradi preizporeditve strukture vlog v prid dolgoročnih vlog – povečala s 118,7 % na razveljavno vrednost 123,3 %.

Preteklo gospodarsko leto je spet poudarilo, kako pomemben je visok delež lastnih sredstev. Količnik temeljnega kapitala BKS Bank se je s 13,6 % povečal na razveljavno vrednost 14,6 %, količnik skupnega kapitala pa se je s 17,0 % povečal na 17,9 %. Količnik navadnega lastniškega

temeljnega kapitala, ki kaže finančno stabilnost banke, se je z 12,5 % zvišal na 13,6 %, kar je med drugim posledica uspešno izvedenega povečanja kapitala. Dobiček na delnico po MSRP je na dan 31. decembra 2023 znašal 4,0 EUR.

Konsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljeni po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP) v skladu z uredbo (ES) št. 1606/2002 v različici uredbe (ES) 297/2008 ter po bančnih in pravnih predpisih za družbe, ki se uporabljajo v skladu s členom 59a BWG.

Pomembni kazalniki uspešnosti poslovanja

| v % | 2022 | 2023 | ± v odstotnih točkah |
|--|-------|-------|----------------------|
| ROE po obdavčitvi ¹⁾ | 4,2 | 10,8 | 6,6 |
| ROA pred obdavčitvijo | 0,6 | 1,7 | 1,1 |
| Količnik stroškov in operativnih prihodkov ²⁾ | 54,7 | 38,7 | -16,0 |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) ³⁾ | 16,5 | 15,4 | -1,1 |
| Delež slabih posojil (NPL) | 2,1 | 2,9 | 0,8 |
| Stopnja finančnega vzvoda | 7,9 | 9,1 | 1,2 |
| Količnik likvidnostnega kritja (LCR) | 190,4 | 223,2 | 32,8 |
| Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) | 118,7 | 123,3 | 4,6 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala | 12,5 | 13,6 | 1,1 |
| Količnik temeljnega kapitala | 13,6 | 14,6 | 1,0 |
| Količnik skupnega kapitala | 17,0 | 17,9 | 0,9 |
| | | | v % |
| Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR | 1,4 | 4,0 | 285,7 |

¹⁾ Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi kaže, kako se lastniški kapital podjetja obrestuje znotraj obračunskega obdobja. Za izračun se letni dobiček (po obdavčitvi) primerja s povprečno vrednostjo lastniškega kapitala, ki je na voljo na letni oz. četrtletni presečni dan poslovnega leta.

²⁾ Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se v vsakem poslovnem letu nastali administrativni stroški primerjajo s prihodki iz poslovanja banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin, čistega dobička/izgube iz trgovanja, donosov iz družb, merjenih po kapitalski metodi, in drugega dobička/izgube iz poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost.

³⁾ Razmerje med tveganjem in dobičkom (RER) je pokazatelj tveganj na kreditnem področju ter pomeni razmerje stroškov kreditnega tveganja in čistih obresti. Odstotni delež kaže razmerje čistih obresti, ki se uporabijo za kritje kreditnega tveganja. Za izračun se stroški kreditnega tveganja primerjajo s čistimi obrestmi.

Predlog za razdelitev dobička

Dobiček, ki se lahko izplača, določi matična družba BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja do 31. decembra 2023 dosegla dobiček v višini 77,3 milijona EUR. Iz dobička poslovnega leta smo 60,9 milijona EUR odvedli za rezerve.

Ob upoštevanju prenesenega dobička v višini 0,4 milijona EUR BKS Bank AG izkaže bilančni dobiček v višini 16,8 milijona EUR. Na 85. skupščini delničarjev na dan 8. maja 2024 se predlaga izplačilo dividend v višini 0,35 EUR na delnico, to je 16.032.016,0 EUR, in prenos preostanka v višini približno 0,8 milijona EUR na nov račun.

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razdeljeno na štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. Znotraj skupine BKS Bank je segment podjetij poslovno področje z najdaljšo tradicijo in največjim deležem pri poslovnem rezultatu. Tudi v letu poročanja smo v tem segmentu dosegli rast. Rezultat segmenta prebivalstva je dobil krila zaradi preobrata na področju obrestnih mer. Segment finančnih trgov je imel koristi od odličnega izida po kapitalski metodi.

Podjetja

Od ustanovitve leta 1922 je naša naloga, da gospodarstvu stojimo ob strani kot zanesljiv partner. To načelo zasledujemo še danes. Svetovanje podjetjem je vse do danes ena naših temeljnih odlik, kar se kaže tudi v rezultatu tega segmenta.

Krog naših strank je raznolik in zajema tako industrijske obrate kot tudi mala in srednje velika podjetja s področij trgovine, obrti, gradbeništva in pripadajočih storitvenih panog ter samostojne podjetnike, kmete in gozdarje, neprofitne investitorje na področju stanovanjske gradnje, institucionalne akterje in javne ustanove. Dolgoletna zvestoba številnih strank, deloma po več generacij, poudarja pomen naše zanesljivosti, inovativnosti in osebnega pristopa. Tekom let smo stalno povečevali svojo ponudbo, pri čemer smo posebno pozornost namenili integraciji digitalnih rešitev in spodbujanju trajnostnih praks.

Do današnjega dne je poslovanje s podjetji naša najpomembnejša operativna poslovna enota. Večina poslov financiranja odpade na ta segment strank.

Konstantno dobri rezultati kljub zahtevnim okvrim pogojem

Kljub zahtevnim tržnim pogojem je bilo poslovanje s podjetji v preteklem poslovnem letu pozitivno. Segmentni rezultat se je izboljšal za 2,6 % na 88,9 milijona EUR, kar je posledica močnega obrestnega poslovanja, pri provizijskih poslih pa je bil izkazan upad.

Zvišanje ključnih obrestnih mer je ugodno vplivalo na obrestne posle: čiste obresti so se povečale za 25,2 % na 157,1 milijona EUR. Po drugi strani je bil izkazan upad pri provizijskih poslih, kjer se je presežek zmanjšal predvsem zaradi znižanih provizij za kredite za 6,5 % na 37,5 milijona EUR. Zmanjšano povpraševanje po posojilih je bilo zaznamovano s slabim razpoloženjem v povezavi z visokimi stopnjami inflacije in geopolitičnimi negotovostmi. Situacija se je nekoliko izboljšala proti koncu leta. Povpraševanje po posojilih se je v četrtem četrtletju 2023 spet nekoliko povečalo. Skupaj so se provizije za kredite torej zmanjšale za 19,7 % na 13,5 milijona EUR, kar je bilo znatno pod našimi pričakovanji. V pozitivni luči lahko izpostavimo rezultat pri plačilnem prometu v višini 15,9 milijona EUR (+8,7 %) in stabilen rezultat pri poslovanju z vrednostnimi papirji v višini 6,2 milijona EUR.

Na podlagi gospodarske ohladike in poslabšanih makroekonomskih obetov so se rezervacije za kreditna tveganja povečale za 13,8 milijona EUR, in sicer s 24,2 milijona EUR v prejšnjem letu na 37,9 milijona EUR. Administrativni stroški so se zaradi inflacije, občutno višjih stroškov osebja in stalno naraščajočih stroškov za digitalizacijo povečali za 21,4 % na 68,6 milijona EUR.

Segment podjetij

| V milijonih EUR | 2022 | 2023 |
|--|-------------|-------------|
| Čiste obresti | 125,5 | 157,1 |
| Rezervacije za tveganja | -24,2 | -37,9 |
| Rezultat iz opravnin (provizij) | 40,2 | 37,5 |
| Administrativni stroški | -56,5 | -68,6 |
| Rezultat iz drugega poslovanja | 1,3 | 2,0 |
| Rezultat iz finančnih sredstev | 0,4 | -1,1 |
| Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | 86,7 | 88,9 |
| ROE pred obdavčitvijo | 19,0 % | 18,2 % |
| Količnik operativnih stroškov in prihodkov | 33,9 % | 34,9 % |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti | 19,2 % | 24,2 % |

Nadzorni kazalniki po segmentih so se gibali, kot sledi: Donosnost lastnega kapitala (ROE) je izkazala zelo razveseljivo vrednost 18,2 %, prav tako kot količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR), ki je dosegel odlično vrednost 34,9 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je zaradi povečanih rezervacij za kreditne izgube zvišal z 19,2 % na 24,2 %.

Upočasnjena rast posojil zaradi zmanjšane pripravljenosti za investicije

Financiranje in investiranje sodita med najpomembnejša področja glede potreb strank pri poslovanju s podjetji. Zato naša ponudba zajema širok spekter produktov financiranja, kot so financiranja obratovalnih sredstev, investicij in izvoza ter lizinski posli in svetovanja o finančni pomoči. Naš cilj je razviti prilagojene rešitve za specifične zahteve strank in upoštevati njihove individualne potrebe.

Kot je bilo že omenjeno, so bili gospodarski okviri pogoji v poslovnem letu 2023 še posebno zahtevni. To je pri potrošnikih, v nadaljevanju pa tudi pri podjetjih, povzročilo veliko zadržanost pri potrošnji in investicijah. To je vodilo v izrazito krčenje povpraševanja po posojilih, predvsem v nepremičninskem sektorju. Kljub negotovim gospodarskim razmeram smo v obdobju od januarja do decembra 2023 uspeli na ravni skupine odobriti nova po-

sojila podjetjem v višini 1.390,5 milijona EUR. Še zlasti je treba poudariti močno povpraševanje po lizinskem financiranju, kar smo zaznali tako v Avstriji kot tudi na mednarodnih trgih. Terjatve do podjetij, vključno z lizinskimi financiranjmi, so ob koncu leta znašale 6,1 milijarde EUR, kar ustreza porastu za 5,9 % v primerjavi s prejšnjim letom.

Visoko povpraševanje po ekološko trajnostnih financiranjih

Na poti do podnebne nevtralnosti so potrebne visoke investicije, temu ustrezno pa se poveča povpraševanje po trajnostnih financiranjih. Za Avstrijo je zvezni urad za okolje za sektorje industrije, energije, stavb in prometa ugotovil skupne potrebe po investicijah v vrednosti 145 milijard EUR do leta 2030. Pri vsaki dodelitvi posojila preverimo, ali se financiranje uporablja za namen trajnostne investicije. V poslovnem letu 2023 smo pri ekološko trajnostnem financiranju za podjetja dosegli obseg novih poslov v višini 169,4 milijona EUR (+14,7 %). Povpraševanje po zelenem financiranju je zelo močno, da bi se implementirale zelene tehnologije in dosegel prehod v nizkoogljično gospodarstvo.

Razveseljiv porast smo ponovno zabeležili tudi pri zelenih lizinskih produktih za podjetja: izkazano je bilo povečanje obsega lizinskih poslov z 18,9 milijona EUR na

23,0 milijona EUR. Skupaj je obseg trajnostnih financiranj v segmentu podjetij znašal pribl. 1,0 milijarde EUR.

Povpraševanje po storitvah v zvezi z izvozom ravno v zahtevnih časih

Financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje o finančni pomoči sta v naši banki že dalj časa uveljavljeni. Že od vsega začetka je spremljanje strank pri internacionalizaciji njihove poslovne dejavnosti ena naših osrednjih nalog. Naše stranke v segmentu podjetij cenijo naše strokovno znanje in izkušnje ter kompetentno svetovanje, še zlasti v zahtevnih časih. V poslovnem letu 2023 smo spremljali stranke pri številnih novih izvoznih projektih. Skupaj smo ob koncu leta upravljali obseg financiranja izvoza v višini 243,6 milijona EUR.

Poleg tega lahko poročamo o pozitivnem razvoju na področjih dokumentarnih poslov in mednarodnih bančnih garancij. Tako pri obsegu kot tudi pri donosih smo zabeležili izrazit porast, čeprav so bili pri mednarodnem poslovanju v letu poročanja prisotni številni izzivi.

Uspešen razvoj v korporativnem bančništvu

Naslednje pomembno poslovno področje je korporativno bančništvo. V to poslovno področje spadajo velike stranke, katerih obseg poslovanja znaša več kot 75 milijonov EUR, institucionalne stranke in večje občine. V letu poročanja smo v okviru korporativnega bančništva odobrili obseg novega financiranja v višini 188,6 milijona EUR. V tej enoti obravnavamo tudi konzorcijske kredite in obveznice.

Rahel porast pri vlogah podjetij

Pri vlogah podjetij smo prav tako zabeležili porast, čeprav je marsikje na likvidnost podjetij neugodno vplival napet gospodarski položaj. Medtem ko so se vloge na vpogled zmanjšale za 16,7 %, so se vezane vloge povečale za več kot polovico (+57,5 %). Skupaj so druge obveznosti na

zadnji dan leta znašale 3,7 milijarde EUR, kar pomeni povečanje za 1,3 % v primerjavi s prejšnjim letom.

Uspešni s storitvami plačilnega prometa

Pri storitvenih poslih je bilo gibanje na področju plačilnega prometa spet zelo razveseljivo. Rezultat je znašal 15,9 milijona EUR in izkazal porast za 8,7 %. To poslovno področje je sicer zelo konkurenčno in se sooča z dinamičnimi spremembami, a še naprej ponuja velik potencial za rast. Podjetja prepričamo s ponudbo računa, ki je prilagojena potrebam podjetij in ima pregledno oblikovane cene, ter s stalnim optimiziranjem ponudbe produktov in njihove funkcionalnosti. Poleg tega naši zaposleni poskrbijo za odlično pomoč strankam, kar še dodatno okrepi naš položaj zanesljivega partnerja.

Digitalna ponudba prepriča podjetja

Številne stranke v segmentu podjetij uporabljajo sodobno ponudbo spletnega bančništva, ki smo jo posebej oblikovali za podjetja. Med mejniki iz preteklega leta velja izpostaviti izdelavo digitalne ponudbe na področju financiranja: podjetja imajo zdaj na voljo digitalni postopek oddaje vlog, v katerem lahko samostojno pridobijo nezavezujočo ponudbo za različne kreditne produkte. Podjetja lahko tako hitro in enostavno pridobijo začasno ponudbo za posojilo.

Število uporabnikov v digitalnem okolju se stalno povečuje, tako je bilo tudi v preteklem poslovnem letu. Število aktivnih uporabnikov portalov za podjetja BizzNet in BizzNet Plus je bilo na zadnji dan leta 9.332, kar pomeni porast za zelo razveseljivo vrednost 11,0 %.

Poslovanje z vrednostnimi papirji se je ob koncu leta okrepilo

Leto 2023 je bilo naložbeno leto z vrhunci in padci, v katerem so bili vlagatelji zadržani. Šele v četrtem četrtletju se je pripravljenost za naložbe v vrednostne papirje spet izrazito povečala. V teh razmerah smo veseli stabilnega rezultata

pri poslovanju z vrednostnimi papirji v segmentu podjetij v višini 6,2 milijona EUR.

Pri zavarovalnih poslih smo svetovali podjetjem zlasti pri uveljavitvi poklicnega pokojninskega zavarovanja. Ta instrument ima v kadrovske strategiji osrednji pomen, saj ne pomeni le dodatne privlačne koristi za zaposlene, temveč tudi prispeva k temu, da so ti dolgoročno vezani na podjetje. Poleg tega se uporablja za zavarovanje v podjetju zaposlenih družinskih članov. V letu 2023 smo na tem področju uspeli skleniti pogodbe z letno neto premijo v višini 342,3 tisoč EUR.

Obeti v segmentu podjetij

Pred 100 leti je podjetnik iz avstrijske Koroske položil temeljni kamen za današnjo družbo BKS Bank. Odtlej podpiramo podjetja pri uresničevanju njihovih poslovnih ciljev. Naš pristop je celosten: ponujamo rešitve po meri, ki so prilagojene individualnim potrebam strank. Tudi v težkih časih jim kot kompetenten partner stojimo ob strani.

Svoj portfelj stalno dopolnjujemo z inovativnimi digitalnimi produkti in storitvami. Simbioza osebne povezanosti, stanovitnosti in odlične digitalne ponudbe se že več let dobro obnese.

V letu 2024 si prizadevamo za nadaljnjo izboljšavo digitalne bančne izkušnje pri podjetjih. Uvedba novega spletnega portala, zasnovanega posebej za poslovne stranke, bo pomenila nov mejnik pri našem digitalnem razvoju. Naš cilj je v celoti izkoristiti potencial digitalizacije za stalno optimiziranje svetovanja in pomoči strankam. Poseben poudarek v prihajajočem letu je namenjen projektu za preoblikovanje procesa kreditiranja podjetij, ki ga želimo še izboljšati.

Čez nekaj tednov bo našim strankam na voljo digitalni »dokumentni center«, ki strankam in zaposlenim omogoča pregled dokumentov ali dokazil, ki se zahtevajo v

procesu vloge za odobritev kredita, oz. dokumentacije, ki v tem procesu še manjka.

Prebivalstvo

V 60. letih 20. stoletja smo razširili ponudbo na stranke v segmentu prebivalstva in s tem postali univerzalna banka. Stalno izpopolnjevanje – to je eden od dejavnikov uspeha pri poslovanju s prebivalstvom. Zelo smo ponosni na obsežno ponudbo produktov in storitev, ki smo jo v zadnjih letih digitalizirali in tudi preuredili, tako da je bolj trajnostno naravnana. Danes so vse naše bančne storitve za prebivalstvo dostopne digitalno, na področjih financiranja, naložb in plačilnega prometa pa vselej nudimo trajnostne alternative.

Z BKS Bank Connect smo uvedli digitalno banko, ki je prilagojena potrebam strank, ki želijo bančne posle izvajati v digitalnem okolju. Stranke cenijo to neprekinjeno inovativnost. Na dan 31. decembra 2023 nam je zaupalo približno 168.350 strank v sektorju prebivalstva. V ta segment štejemo fizične osebe in poklicno skupino zdravstvenih delavcev.

Izid po segmentih na rekordni ravni

V jubilejnem letu smo z vrednostjo 46,1 milijona EUR dosegli odličen segmentni rezultat v segmentu prebivalstva. V primerjavi z zadevnim obdobjem prejšnjega leta to pomeni skoraj štirikrat boljši rezultat (2022: 12,1 milijona EUR). To je najvišji kadar koli izkazani letni dobiček pred obdavčitvijo v segmentu prebivalstva. Izrazito povečanje rezultata je v prvi vrsti posledica preobrata trenda pri obrestni politiki. Obrestni izid se je v primerjavi z letom 2022 izboljšal za 49,8 milijona EUR na 88,2 milijona EUR.

Pri provizijskih poslih je rezultat znašal 27,8 milijona EUR, kar pomeni upad za 1,1 milijona EUR v primerjavi s prejšnjim letom. Razloge za to je mogoče najti predvsem na področju provizij za kredit. Rezultat iz kreditnega poslovanja je bil z vrednostjo 1,7 milijona EUR za približno

49,1 % pod vrednostjo iz prejšnjega leta (3,4 milijona EUR). Pozitivno pa se je ponovno izkazalo poslovno področje

plačilnega prometa, katerega rezultat se je povečal za 1,1 milijona EUR, in sicer z 11,4 milijona EUR na 12,5 milijona EUR.

Segment prebivalstva

| V milijonih EUR | 2022 | 2023 |
|--|-------------|-------------|
| Čiste obresti | 38,4 | 88,2 |
| Rezervacije za tveganja | -1,3 | 1,2 |
| Rezultat iz opravnin (provizij) | 28,8 | 27,8 |
| Administrativni stroški | -55,9 | -65,5 |
| Rezultat iz drugega poslovanja | 1,9 | -5,8 |
| Rezultat iz finančnih sredstev | 0,2 | 0,2 |
| Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | 12,1 | 46,1 |
| ROE pred obdavčitvijo | 9,5 % | 37,2 % |
| Količnik operativnih stroškov in prihodkov | 80,9 % | 59,5 % |
| Risk-Earnings-Ratio | 3,4 % | <0,0 % |

Administrativni stroški so se povečali za 9,6 milijona EUR na 65,5 milijona EUR, kar je predvsem posledica zvišanja stroškov osebja. Rezervacije za kreditna tveganja v višini 1,2 milijona EUR so se lahko sprostile.

Segmentni kazalniki so se izboljšali na podlagi izjemnega segmentnega rezultata, kot sledi: Donosnost lastniškega kapitala se je povečala za zelo razveseljivih 27,7 odstotne točke, in sicer z 9,5 % na 37,2 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je znižal za 21,4 odstotne točke na 59,5 %.

Vrhunski rezultat pri poprodajni anketi

Za nas je zelo pomembna odlična kakovost svetovanja, storitev in produktov. Toliko bolj smo veseli odličnih povratnih informacij strank glede njihovega zadovoljstva z nami kot bančnim partnerjem. Večina strank nas je ocenila z najboljšimi ocenami. 87 % anketiranih strank je naše storitve ocenilo kot zelo dobro in dobro. Z najboljšimi ocenami sta bili ocenjeni tudi usposobljenost naših skrbnikov strank ter hitrost sprejemanja odločitev in izvedbe storitev. Naši temeljni vrednoti

blagovne znamke »trdni v odnosih« in »srčni« sta bili s tem prepričljivo potrjeni.

Te rezultate razumemo kot potrditev odličnega dela zaposlenih in kot spodbudo, da še naprej dajemo vse od sebe za zadovoljstvo strank.

Povpraševanje po stanovanjskem financiranju upada

Povpraševanje po stanovanjskih posojilih se je v letu poročanja spet občutno zmanjšalo. Glavni razlogi za upad povpraševanja so naraščajoče obresti, visoke cene nepremičnin in velika negotovost glede nadaljnjih konjunkturmih gibanj. Še en pomemben razlog je zaostritev kreditnih smernic za financiranje nepremičnin, ki zelo otežuje dostop do financiranja za kupce stanovanj ali graditelje. Od leta 2022 je v veljavi uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO). V skladu z novo uredbo znaša največji količnik za kreditno zavarovanje 90 %, količnik servisiranja dolga je lahko največ 40 %, najdaljša ročnost pa je omejena na 35 let. Olajšave so na voljo za financiranje pod 50.000 EUR za prenove ali sanacije. Na ravni Avstrije,

pa tudi v BKS Bank, je bil s tem sprožen močan upad povpraševanja po financiranju prebivalstva, obseg stanovanjskega financiranja pa se je v letu poročanja celo skrčil. Terjatve do prebivalstva so se zmanjšale za -7,3 % na 1,3 milijarde EUR.

Povpraševanje po trajnostnih kreditnih produktih, ki jih nudimo že več let, se je zmanjšalo v manjšem obsegu (-3,9 %). Skupaj smo na zadnji dan leta zabeležili odprta trajnostna financiranja v obsegu 272,9 milijona EUR v segmentu prebivalstva. Da bi zagotovili pozitiven prispevek in podpirali stranke pri zelenem prehodu, smo tozadevno ponudbo produktov v preteklem letu dopolnili. Novo uvedeno posojilo za energijo in prihodnost omogoča financiranje fotovoltaičnih naprav, toplotnih črpalk, prekopov ogrevalnega sistema in tehnologij za energetske učinkovitost. Poleg tega smo bili aktivni pri uveljavljanju sanacijskega bonusa ministrstva za varovanje podnebja. Stranke smo v svetovalnih pogovorih aktivno seznanjali s tem, v letu poročanja pa smo lansirali tudi svoj produkt, namreč stanovanjsko in sanacijsko posojilo.

Zaradi preobrata na področju obrestnih mer so depozitni posli spet bolj privlačni za vlagatelje

V boju zoper inflacijo je Evropska centralna banka (ECB) v poročevalskem obdobju ključne obrestne mere šestkrat zvišala. Temu ustrezno se je ponovno prebudil tudi interes naših strank v segmentu prebivalstva za varčevanje. Vloge na vpogled in vezane vloge so na zadnji dan leta znašale 2,1 milijarde EUR. Večji del odpade na vloge na vpogled, ki so znašale 1,3 milijarde EUR, a so se zmanjšale za 8,5 %. Po drugi strani se je povpraševanje in s tem stanje vezanih vlog še naprej povečevalo – s 452,5 milijona EUR na 782,9 milijona EUR (+73,0 %).

Klasične hranilne knjižice pa so v preteklem poslovnem letu še naprej izgubljale vrednost. V segmentu prebivalstva smo zabeležili odlive v višini 273,8 milijona EUR.

Hranilne vloge prebivalstva so dosegle vrednost 856,2 milijarde EUR, kar pomeni upad za 24,2 %. Alternativa hranilni knjižici je račun »Mein Geld« (Moj denar). Račun, ki ga je mogoče skleniti po spletu, je v letu 2023 odprlo 4.460 novih strank, kar je tudi posledica privlačnejšega obrestnega okolja. S tem računom lahko stranke v segmentu prebivalstva s svojimi privarčevanimi sredstvi razpolagajo neodvisno od kraja in tudi digitalno. Na računih »Mein Geld« (Moj denar) smo ob koncu leta 2023 skupaj upravljali vloge strank v vrednosti 0,95 milijona EUR.

Naložbe so tekom leta spet postale privlačnejše

Naložbeno leto se je začelo zadržano, v nadaljnjih mesecih pa se je vedno bolje razvijalo. Tako delniški kot tudi obvezniški trgi so spet pridobivali. Temu ustrezno se je povrnilo tudi zaupanje vlagateljev. Ob koncu leta 2023 je presežek iz provizijskega poslovanja z vrednostnimi papirji v segmentu prebivalstva znašal 12,7 milijona EUR, kar pomeni upad zgolj v višini 1,5 %.

Upravljanje premoženja BKS se je v odličnem okolju dobro razvijalo. Obseg se je v letu poročanja povečal z 250,0 milijona EUR na 261,5 milijona EUR.

Trajnostne naložbe v trendu

Prebivalstvo zelo povprašuje po trajnostnih naložbah, zato stalno dopolnjujemo svojo ponudbo na tem področju.

V letu poročanja smo izdali tri nove zelene obveznice. S prvima dvema smo financirali namestitev obrata na biomaso za družbo Hasslacher Energie GmbH. Naša že deveta zelena obveznica je omogočila financiranje vodilnega projekta na avstrijskem Koroškem: namestitev več fotovoltaičnih naprav z zmogljivostjo 8,6 MWp prek družbe Kelag, največjega ponudnika električne energije na avstrijskem Koroškem. Z apoeni v višini 1.000 EUR so tudi številni zasebni vlagatelji

telji vpisali to obveznico. Uspešno lansiranje naše zelene obveznice kaže naraščajoče zavedanje in pripravljenost naših vlagateljev, da so aktivno udeleženi pri energetskega prehodu. To je jasen znak, da so trajnostne investicije ne le ugodne za okolje, temveč tudi privlačne za naše stranke.

Z izdajami v letu 2023 se je obseg naših zelenih obveznic povečal na skupno 42,0 milijona EUR. Od leta 2017 smo izdali devet zelenih obveznic, dve obveznici z družbeno odgovornim učinkom in eno trajnostno obveznico, ki vse odločilno prispevajo k spodbujanju trajnostnih projektov. S tem ne le prispevamo k varovanju podnebja, temveč vlagateljem omogočamo tudi v prihodnost usmerjene in trajnostne investicije.

Tudi v okviru upravljanja premoženja strankam omogočamo trajnostno vlaganje. Strategija portfeljev BKS za trajnostni razvoj je dobila avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte. Gre za aktivno upravljanje in investiranje izključno v trajnostne, etične in okoljske sklade, ki so prav tako prejeli avstrijski znak za trajnostne finančne produkte oz. izpolnjujejo visoke zahteve tega znaka glede ESG. Ob koncu leta 2023 so naložbe v strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj znašale 20,4 milijona EUR. Upad za 0,9 milijona EUR je zlasti posledica tržno pogojenih tečajnih sprememb.

Nadaljnje možnosti trajnostnih naložb strankam ponujamo v obliki skladov, ki jih oblikuje družba 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.²⁾, skupna investicijska družba treh bank in zavarovalnice Generali. Na izbirnem seznamu trajnostnih skladov je tudi sedem skladov, ki so prejeli avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte. Pomembni ekološki dejavniki, ki so vključeni v upravljanje skladov, so med drugim področja varovanja podnebja, prilažajanja podnebnim spremembam, ohranjanja biotske raznovrstno-

sti ali trajnostne uporabe virov. Šest trajnostnih skladov ima evropski logotip transparentnosti Eurosif.

Trenutno ta družba, pri kateri ima BKS Bank 15,4-odstotni delež, upravlja premoženje trajnostnih skladov v višini 1,6 milijarde EUR (+1,4 %). V depojih strank BKS Bank je bilo v letu poročanja 106,4 milijona EUR (+19,2 %) naložb v trajnostne produkte družbe 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft.

Kot alternativo za stranke, ki ne želijo vlagati na kapitalni trg, BKS Bank ponuja zeleno hranilno knjižico, ki je na voljo izključno kot premijska hranilna knjižica.

Z računom Narava in prihodnost za pogozdovanje zavarovanih gozdov

Plačilni promet ima tudi v segmentu prebivalstva strateško pomembno vlogo. Veseli nas, da smo v preteklem poslovnem letu na tem poslovnem področju spet dosegli rast v višini 10,0 %. Rezultat iz plačilnega prometa je znašal 12,5 milijona EUR.

Najpomembnejši produkt pri plačilnem prometu je bančni račun. Ponosni smo, da imamo tudi v ponudbi bančnih računov zeleno alternativo. Neprekinjeno je zelo priljubljen naš račun Narava in prihodnost, ki podpira dolgoročne projekte za pogozdovanje domačih zavarovanih gozdov. V letu poročanja se je neto saldo na teh računih povečal na 94,4 milijona EUR. To ustreza porastu za 32,0 %. Skupno število sklenjenih računov Narava in prihodnost je bilo konec leta 2023 skoraj 11.000, kar je porast za 4.439 enot ali 67,7 % v letu poročanja.

Od uvedbe računa Narava in prihodnost v letu 2020 je BKS Bank zasadila 14.680 dreves na še posebej izpostavljenih mestih. Poleg tega se sredstva, naložena na računih Narava in prihodnost, uporabljajo izključno za dodeljevanje ekološko trajnostnih posojil. Da bi trajnostni karakter računa Narava in prihodnost izka-

zali tudi navzven, je bil leta 2022 certificiran v skladu s smericami avstrijskega okoljskega znaka za trajnostne finančne produkte UZ 49.

Z računom Ti in mi (Du & Wir) pomagamo osebam v stiski

V letu poročanja smo pripravili uvedbo novega računa za prebivalstvo. Novi račun Ti in mi strankam omogoča, da so udeležene pri podpiranju družbeno odgovornih projektov. Za vsak odprt račun se 12 EUR prispeva v fundacijo »Du & Wir-Stiftung« (Ti in mi). Ta fundacija podpira osebe v stiski ter osebe, ki potrebujejo oskrbo in nego. Ta račun je v Avstriji edinstven, hkrati pa poudarja našo sposobnost razvijati inovativne rešitve, ki ustrezajo potrebam naših strank in pozitivno prispevajo k razvoju družbe.

Digitalna ponudba se stalno dopolnjuje

Dostop do naših računov poteka enostavno in varno prek sodobnega in uporabnikom prijaznega portala za stranke MyNet. V letu poročanja smo na portalu MyNet spet realizirali nove funkcije in izboljšave, na primer novo funkcijo za vključitev računov drugih bank. Število uporabnikov portala MyNet se iz leta v leto povečuje, kar velja tudi za preteklo poslovno leto. Število aktiviranih portalov MyNet se je povečalo za 7,7 % na 70.277 strank in tudi število izvedenih transakcij se je dodatno povečalo (+7,14 %).

Da imajo lahko stranke vedno in povsod pregled nad svojimi financami, ponujamo aplikacijo BKS App. Tudi na tem področju beležimo močan priliv. Leta 2023 je aplikacijo BKS App aktivno uporabljalo približno 36.200 strank. To je za 17,4 % več kot v prejšnjem letu. Stalno si prizadevamo za nadaljnji razvoj aplikacije BKS App, v letu poročanja pa smo uvedli novo funkcijo finančnega planerja. S tem smo strankam omogočili grafični pregled njihovih prejemkov in izdatkov. Izdatki so povzeti v kategorije, ki jih lahko stranke dopolnijo in spremenijo. Številne stranke

že uporabljajo novo funkcijo. Dalje lahko stranke od leta 2023 račune za plačilni promet drugih bank vključijo v MyNet, naš portal za stranke.

BKS Bank Connect uresničuje hibridni poslovni model

Spletni posli so v močnem porastu, sprejemljivost digitalnih aplikacij pa je od pandemije naprej veliko večja. Naša digitalna banka BKS Bank Connect je pretežno usmerjena v stranke, ki so naklonjene digitalnim rešitvam: Stranke v segmentu prebivalstva in podjetij lahko po spletu izvajajo vse vsakodnevne bančne posle. Če stranke želijo svetovanje, jim je na voljo ekipa usposobljenih svetovalcev za BKS Bank Connect. Za nas je pomembno, da tudi na svojih digitalnih kanalih zagotavljamo bližino in smo dosegljivi za stranke. V poročevalskem letu 2023 je bilo v digitalni banki obdelanih za 62,2 % več zahtevkov za produkte kot v prejšnjem letu. Približno tretjina spletnih zahtevkov je posredovanih naprej v okviru mreže poslovalnic. BKS Bank Connect tako optimalno dopolnjuje našo mrežo poslovalnic.

Pomemben prodajni kanal je tudi naš center za pomoč strankam, ki se je v zadnjih letih razvil v kompetenčni center za poizvedbe strank po telefonu, e-pošti ali klepetu. V povprečju v njem strokovno obdelajo več kot 30.000 poizvedb na mesec.

Uspešno partnerstvo z zavarovalnico Generali

Kot odgovorna banka zagotavljamo strankam iz segmenta prebivalstva tudi obsežno paleto zavarovalnih produktov. Pri tem nastopamo kot prodajni partner dolgoletne partnerske družbe Generali Versicherung AG.

Posredujemo zlasti kapitalna zavarovanja z redno premijo, življenjska zavarovanja, vezana na sklade, tudi na podlagi enkratnih premij, ter zavarovanja za različna tveganja in nezgodna zavarovanja.

V letu poročanja so se zavarovalni posli razvijali zadržano. Kljub temu pa smo zaznali nekaj uspešnih področij: kapitalska zavarovanja s tekočo skupno vrednostjo premij so se, merjeno z letno neto premijo, povečala za 1,6 %. Prodaja nezgodnih zavarovanj se je razvijala še občutno bolje in je zabeležila 11,3-odstotno rast.

Obeti v segmentu prebivalstva

V zadnjih letih nam je uspelo, da smo pri poslovanju s prebivalstvom ponovno poslovali dobičkonosno. K temu uspehu je odločilno prispeval preobrat na področju obrestnih mer. Še naprej si bomo prizadevali ohraniti ta pozitiven trend. Še zlasti bomo nadalje spodbujali pridobivanje novih strank.

Eden izmed dejavnikov uspeha v segmentu prebivalstva je stalno izpopolnjevanje palete produktov. V letu 2024 bomo med drugim pozornost namenili izvajanju številnih projektov digitalizacije, kot je implementacija novih funkcij v aplikaciji BKS App. V kratkem bodo lahko naše stranke na primer oddale svoje naročilo za vrednostne papirje tudi v aplikaciji.

Dalje smo si zastavili, da svoj dober položaj na področju trajnostnega razvoja še izboljšamo in da s trajnostno usmerjeno ponudbo produktov nagovorimo tudi nove ciljne skupine. Velik srčni projekt smo že uresničili ob začetku leta: ustanovitev fundacije »Du & Wir-Stiftung« (Ti in mi) z ustanovnim kapitalom 500.000 EUR pod okriljem nepridobitne organizacije Caritas Avstrija. S pridobljenim donosom bomo podpirali ljudi v stiski ter ljudi s potrebami po oskrbi in negi.

Stranke smo povabili, da se angažirajo kot soustanoviteljice. To je mogoče od zneska 5.000 EUR naprej, s tem pa je primerno tudi za stranke v segmentu prebivalstva. Poleg tega smo uvedli račun »Du & Wir« (Ti in mi), pri katerem se z vsakim novim odprtjem prav tako prispevajo sredstva.

Del stroškov vodenja računa se samodejno prenese v fundacijo in tako naj bi se ustanovni kapital trajnostno povečeval.

Na tujih trgih si prizadevamo za pridobivanje dodatnih tržnih deležev. V Sloveniji smo že največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji. Da bi svoj vodilni položaj še okrepili, smo leta 2023 v Sloveniji uvedli naložbeno svetovanje. S tem želimo pomembno dopolniti svojo ponudbo pri poslovanju z vrednostnimi papirji.

Finančni trgi

V segmentu finančnih trgov poleg prihodkov iz upravljanja obrestne strukture k rezultatu pomembno prispevajo prihodki iz portfelja lastniških vrednostnih papirjev, prispevki družb, merjenih po kapitalski metodi, in prihodki naložbenih nepremičnin. Trgovanje za svoj račun ni v središču naših poslovnih dejavnosti.

Letni dobiček pred obdavčitvijo v segmentu finančnih trgov je znašal 84,2 milijona EUR. Izrazito povečan segmentni rezultat (+83,8 milijona EUR) je posledica odličnega izida po kapitalski metodi. Prihodki družb, merjenih po kapitalski metodi, so se povečali na 90,4 milijona EUR, kar je posledica razveseljivih rezultatov naših sestrskih bank, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg. Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti se je izboljšal na 2,8 milijona EUR.

Portfelj vrednostnih papirjev BKS Bank je večinoma sestavljen iz državnih obveznic stabilnih evropskih držav. V portfelj so vključene tudi hipotekarno krite bančne obveznice (covered bonds) z najvišjo boniteto. Prizadevamo si povečati delež trajnostnih naložb v nostro portfelju. V letu poročanja smo prednostno izvajali naložbe z odlično bonitetno oceno ESG.

Segment finančnih trgov

| V milijonih EUR | 2022 | 2023 |
|--|--------|-------|
| Čiste obresti | -7,3 | 3,4 |
| Rezervacije za tveganja | -0,5 | -1,7 |
| Rezultat iz opravnin (provizij) | -0,4 | -0,3 |
| Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi | 20,7 | 90,4 |
| Rezultat iz trgovanja | -1,2 | 0,3 |
| Administrativni stroški | -8,7 | -8,7 |
| Rezultat iz drugega poslovanja | 2,7 | -2,1 |
| Rezultat iz finančnih sredstev | -4,9 | 2,8 |
| Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | 0,4 | 84,2 |
| ROE pred obdavčitvijo | - | 8,6 % |
| Količnik operativnih stroškov in prihodkov | 60,2 % | 9,5 % |

S portfeljem udeležb je povezano nizko tveganje, zunaj finančne panoge imamo namreč le malo udeležb. Med naše najpomembnejše udeležbe spada med drugim družba 3 Banken-Generali Investment GmbH (3BG), pri kateri imamo 15,43-odstotni delež. Družba 3BG je investicijska družba s sedežem v Linzu, ki ima več kot 60 zaposlenih. Upravlja približno 11,7 milijarde EUR, razdeljeno na 64 vzajemnih skladov, ki so na voljo širši javnosti, ter 156 posebnih skladov in skladov za velike vlagatelje z izrazitim poudarkom na domačem trgu v Avstriji. Na podlagi funkcije skrbniške banke smo ustvarili prihodke v višini 1,8 milijona EUR. Poleg tega imamo udeležbe pri družbah Österreichische Kontrollbank AG (OeKB) in 3 Banken KFZ-Leasing ter pri Dunajski borzi.

V poročevalskem letu 2023 je bilo skupno za 2,1 milijona EUR prihodkov iz udeležb, od tega izplačilo družbe OeKB v vrednosti 1,0 milijona EUR. 10-odstotna udeležba v družbi 3 Banken KFZ-Leasing GmbH je prinesla za 0,7 milijona EUR prihodkov. S to udeležbo smo udeleženi na celotnem avstrijskem trgu lizinga avtomobilov. Administrativni stroški v tem segmentu so znašali 8,7 milijona EUR in so ostali na konstantni ravni, pretežno pa predstavljajo stroške osebja v višini 7,0 milijona EUR.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) med drugim upravlja dolgoročno ali strukturno likvidnost banke. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je pomemben kazalnik dolgoročne likvidnosti. V letu poročanja je vrednost NSFR znašala 123,3 %. Za krepitev količnika NSFR smo izdali dolgoročne obveznice v višini 100 milijonov EUR.

Kazalnika uspešnosti poslovanja sta se v segmentu finančnih trgov gibala, kot sledi: količnik operativnih stroškov in prihodkov se je znižal na 9,5 %, kazalnik ROE pa je znašal 8,6 %.

Obeti v segmentu finančnih trgov

Predpostavljamo, da se bodo ključne obrestne mere v letu 2024 zniževale in da se bo inverzna obrestna struktura še nekaj časa ohranila. Zato iz upravljanja obrestne strukture pričakujemo le zmerne rezultate. Izdajanje vrednostnih papirjev še naprej ostaja del strateškega programa, da si lahko dolgoročno zagotovimo likvidnost in da lahko strankam ponujamo privlačne naložbene priložnosti. Preprečevanje tveganj bo tudi v letu 2024 določalo naše ravnanje glede naložb. Ohranjali bomo zadržano naložbeno strategijo in vlagali zlasti v visokokakovostna likvidna sredstva. Poleg tega bomo še naprej sodelovali s strateškima partnericama, družbama

Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Segment drugo

V segmentu drugo so prikazane postavke prihodkov in odhodkov ter prispevki k poslovnemu izidu, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oziroma jih ni mogoče pripisati samo enemu področju v družbi.

Pri obračunu po segmentih smo zelo pozorni na to, da posameznim poslovnim segmentom pripišemo le tiste postavke prihodkov in odhodkov, ki so bile ustvarjene oziroma povzročene v njih.

Izid poslovnega leta pred obdavčitvijo v segmentu drugo je znašal –12,9 milijona EUR v primerjavi z –20,7 milijona EUR v prejšnjem letu. Na rezultat segmenta so še naprej vplivali regulativni stroški. Tu so zajeti stroški za stabilizacijsko dajatev v višini 1,4 milijona EUR ter za sklad za reševanje in jamstvo vlog v višini 3,9 milijona EUR oz. 0,6 milijona EUR. Administrativni stroški v segmentu drugo so se zmanjšali s 14,8 milijona EUR na 10,4 milijona EUR, saj so bile dotacije zasebni fundaciji za udeležbo kolektiva BKS in zasebni fundaciji za udeležbo zaposlenih BKS v letu poročanja dodeljene obema segmentoma strank; v letu pred tem so bile te izkazane v segmentu drugo.

Konsolidirani kapital

Določanje ravni kapitala in postavke skupnega tveganja poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

BKS Bank je morala na dan 31. decembra 2023 kot rezultat nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ju je opravil avstrijski urad za nadzor finančnega trga (FMA), izpolnjevati naslednje minimalne zahteve brez kapitalskih blažilnikov kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju:

- za navadni lastniški temeljni kapital 5,4 %,
- za temeljni kapital 7,2 % in

- za količnik skupnega kapitala skupaj 9,6 %.

Soliden obseg kapitala

Navadni lastniški temeljni kapital se je v letu poročanja povečal za 129,2 milijona EUR na 907,5 milijona EUR, kar predstavlja 16,6-odstotno povečanje. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je povečal, in sicer z 12,5 % na 13,6 %. Dodatni temeljni kapital je na dan 31. decembra 2023 znašal 65,2 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v vrednosti 216,8 milijona EUR je skupni kapital znašal 1.189,5 milijona EUR, kar predstavlja 12,4-odstotno rast. Količnik skupnega kapitala je znašal 17,9 %.

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: stanje kapitala po CRR

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

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

Priprave na CRR III so v teku

Zahteve glede lastnih sredstev banke se z letom 2025 pomembno spremenijo. S predvideno uporabo predelane Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR III) s 1. januarjem 2025 bo deloma prišlo do novega izračuna zneska skupne izpostavljenosti tveganju. To zadeva predvsem naslednje postavke:

- z nepremičninami zavarovane postavke tveganj,
- postavke udeležb in
- zunajbilančne postavke.

BKS Bank je že zgodaj obravnavala načrtovane spremembe s CRR III. Vzpostavljen je bil projekt implementacije z vsemi zahtevnimi enotami. Pri tem so poskusni izračuni pokazali zvišanje zneska skupne izpostavljenosti tveganju brez znatnega vpliva na deleže lastnih sredstev.

Količnik finančnega vzvoda občutno nad minimalno regulatorno zahtevo

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju

zunajbilančnih postavk tveganja. Količnik finančnega vzvoda je ob koncu leta 2023 znašal 9,1 %. Tako nedvoumno presegamo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3,0 %.

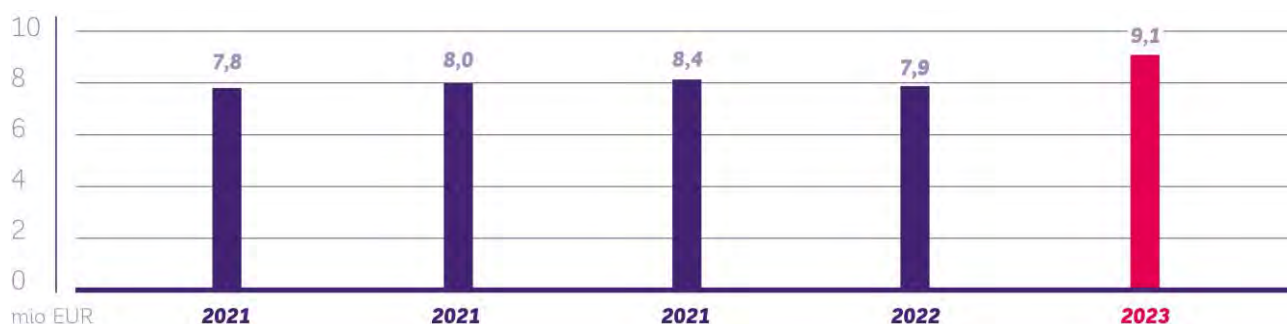
Zahteva glede količnika MREL je bila izpolnjena

Količnik MREL (*minimum required eligible liabilities*) se nanaša na zahtevo glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki naj bi zagotavljala urejeno reševanje bank v finančnih težavah.

Zahteva glede minimalnega količnika MREL je sestavljena iz zneska za pokritje izgub (LAA) in zneska za dokapitalizacijo (RCA) ter se dopolni za pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja (MMC).

Od januarja 2022 se količnik MREL določi na osnovi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA). Na dan 31. decembra 2023 je količnik MREL znašal 28,1 %. Z nadzornega vidika zahtevani minimalni količnik 20,1 % smo občutno presegli.

Količnik finančnega vzvoda



Obvladovanje tveganj

Opis ciljev in metod obvladovanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljeni v pojasnilih v poglavju »Poročilo o tveganjih« od 178. strani naprej.

Sistem notranjega kontroliranja v zvezi z računovodskim poročanjem

V nadaljevanju so v skladu z 2. odstavkom člena 243a UGB navedeni bistveni podatki, ki se nanašajo na sistem notranjega kontroliranja (IKS) in sistem za upravljanje tveganj v zvezi z računovodskim poročanjem BKS Bank.

IKS zagotavlja, da je (zlasti finančno) poročanje družbe pravilno, zanesljivo in popolno. To zahtevo izpolnjujemo z dokumentirano in pregledno organizacijsko strukturo, ustreznim upoštevanjem tveganj in njihovo analizo ter kontrolnimi opravili. Naši koordinatorji IKS strokovno podpirajo izpolnjevanje zahtev, ki se nanašajo na letno poročilo, za IKS. Skupaj z oddelkom za računovodstvo poteka tekoče izpopolnjevanje in načrtovano ponovno ocenjevanje tveganj. Uporabljamo programsko opremo easyGRC za podporo dokumentacije in analize.

V letnem nadzornem ciklu se IKS, ki se nanaša na letno poročilo, kritično preveri. Novi procesi se dopolnijo, morebiti ne več potrebni koraki pa se ukinejo. Za modracijo teh procesov odgovarjajo koordinatorji IKS.

Za podporo profesionalnemu poročanju uporabljamo firesys, programsko opremo za poročanje. Ta programska oprema omogoča zanesljivo spreminjanje oz. usklajevanje števil. Temeljito podpira tudi evropski format elektronskega poročanja ESEF.

Da bi optimizirali obdelavo prejetih računov, je bil v letu poročanja vzpostavljen elektronski delovni tok, s čimer se zagotavlja pregled prejetih računov ter samodejni nadzor sproščanja računov prek nosilcev pristojnosti in sproščanja plačil.

Vse ukrepe IKS, pri katerih je v ospredju računovodsko poročanje, smo združili v posebnem priročniku za skupino in interni smernici za oblikovanje rezervacij za tveganja. Podrobni opisi procesov in kontrolni seznam dopolnjujejo te pravilnike. Računovodsko poročanje je pomemben sestavni del sistema notranjega kontroliranja na ravni skupine.

Uprava je odgovorna za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in upravljanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve glede izdelave računovodskih poročil v skupini. Računovodstvo in spremljajoči postopki ter konsolidacija v skupini se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo.

Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi pristojnostmi in odgovornostmi. Vse odgovornosti so zapisane v posebni matriki nalog.

Tuje hčerinske družbe in podružnice dnevno prenašajo svoje podatke prek vmesnikov v glavno knjigo, ki se vodi v SAP. Pristojni zaposleni v centrali po potrebi izvajajo obiske ter preverjajo podatke in informacije, ki so potrebni za konsolidacijo. Ustrezna usposobljenost zaposlenih se zagotavlja z notranjimi in zunanjimi seminarji.

Kontrolna opravila

Tveganja in kontrole na področjih finančnega računovodstva, vodenja naložb, izdelave bilance, davkov in priprave proračuna smo sistematično zbrali, izmerili in združili v kontrolni matriki tveganj. Pravilnost izračuna in plačila davkov v okviru dejavnosti mesečno dokazljivo preverja vodstvo oddelka za kontroling in računovodstvo skupaj s pristojnimi zaposlenimi. V središču poročanja IKS so kontrole, ki pokrivajo velika tveganja in spadajo v kategorijo glavnih kontrol.

Kakovost glavnih kontrol je razvrščena na podlagi modela stopnje zrelosti. Glede na razvrstitev v kontrolni matriki tveganj so

posameznim dejavnostim oziroma postavkam dodeljena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke. Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji smo za uporabljene sisteme IT (na primer SAP, GEOS itd.) uvedli periodične sistemske kontrole. Z njimi preverjamo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole sprejemljivosti, uporabljajo se kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega računovodstva se še posebej preverja, ali so poslane zneske potrdili tudi ustrezni nosilci pristojnosti in da pristojnosti niso bile prekoračene. Plačila se odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling so za uskladitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki. S tem zagotavljamo doslednost podatkov za notranje in zunanje poročanje ter obveščanje. Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje pravic IT za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se dodeljene pravice dokumentirajo, dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

Informacijske in komunikacijske dejavnosti

Uprava je z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati, redno in pravočasno seznanjena. Nadzorni svet in revizijska komisija prejemata četrtna vmesna poročila s pojasnili o

odstopanjih od proračuna ter o pomembnih periodičnih spremembah. Delničarji prejemajo četrtna vmesna poročila, ki so objavljena na spletni strani www.bks.at v rubriki Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Nadzor nad učinkovitostjo ukrepov

Nadzor nad izdelavo računovodskih izkazov poteka v več stopnjah. Na eni strani vsako leto izvajamo samoocenjevanje, na drugi strani pa v okviru obvladovanja procesov kritično vrednotimo sistem notranjega kontroliranja v povezavi z računovodskimi izkazi. Poleg tega notranja revizija BKS Bank izvaja neodvisne preglede in o njih poroča neposredno upravi. Pri izdelavi računovodskih izkazov v skladu z opisom funkcij imajo glavno nadzorno vlogo vodstvo oddelka in odgovorni vodje skupin.

Da bi zagotovili zanesljivost in pravilnost računovodskih izkazov in s tem povezanega poročanja, dodatne nadzorne ukrepe izvajajo zakonsko predvideni revizorji letnega poročila skupine in revizijska komisija. Dolžnosti preverjanja veljajo tudi za naše podružnice na Slovaškem in Hrvaškem ter za vse lizinške družbe.

Nefinančno poročilo

BKS Bank je nefinančne informacije v skladu s členom 243b UGB in členom 267a UGB (zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti; NaDiVeG) objavila v ločenem letnem poročilu o trajnostnem razvoju. To je na voljo na spletnem naslovu www.bks.at/nachhaltigkeit. Informacije na naslednjih straneh so izveček o izbranih gibanjih naših nefinančnih kazalnikov. O zahtevanih navedbah o razkritju v skladu z 8. členom Uredbe (EU) št. 2020/852 se prav tako poroča v poročilu o trajnostnem razvoju.

G – upravljanje

BKS Bank že dalj časa izvaja in stalno nadgrajuje celotno strategijo trajnostnega razvoja. Trenutno veljavna trajnostna strategija 2021–2025 je bila oblikovana leta 2020 z vodilom »Odgovorno v svetlo prihodnost«. Vmes strategijo posodabljam, ko pomembne spremembe glede mednarodnih standardov ali druge spremembe zahtevajo prilagoditev. Pri preverjanju strategije družbe smo v letu poročanja izvedli manjše prilagoditve pri formulaciji pomembnih strateških ciljev. V tekočem poslovnem letu bomo trajnostno strategijo obširno prenovili, da bodo upoštevane zahteve CSRD.

Trajnostno vodenje

Strateško usmeritev na področju trajnostnega razvoja zagotavljamo s strukturiranim procesom trajnostne strategije in z že več let uveljavljeno trajnostno organizacijo. Zaradi velikega strateškega pomena prevzema glavno odgovornost predsedujoča oseba v upravi. Ta obvešča tudi nadzorni svet o trajnostnih aktivnostih in o stopnji doseganja ciljev glede trajnostnih kazalnikov KPI. V središču njene pozornosti na področju trajnostnih nalog je tudi nadaljnji razvoj trajnostne strategije v sodelovanju z vrhovnim vodstvom.

Ob koordinaciji pooblaščenke za trajnostni razvoj več ekip ESG doma in v tujini obravnava različna delovna področja. Kot primer navajamo ekipo za izvajanje

zahtev iz akcijskega načrta EU, okoljsko ekipo ali ekipo za program družini prijaznega podjetja. Na četrtno načrtovanih srečanjih o trajnostnem razvoju potekajo pogovori z več člani uprave o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja in o določitvi nadaljnjih korakov.

Okoljski, socialni in upravljavski dejavniki (ESG) pri poslovnem upravljanju

Med dejavnike ESG praviloma spadajo okoljski in socialni interesi ter interesi delojemalcev, spoštovanje človekovih pravic ter preprečevanje korupcije in podkupovanja. S temi so povezane tako priložnosti kot tudi tveganja. Cilj BKS Bank je čim bolj izkoristiti priložnosti, ki izhajajo iz dejavnikov ESG, in zmanjšati tveganja, ki so posledica različnih gibanj.

Okoljska, socialna in upravljavska tveganja in priložnosti, med njimi še zlasti tudi podnebna tveganja, presojujemo s postopkom ocenjevanja tveganj, vključimo jih v strategijo tveganj in jih obravnavamo na ravni posameznih strank z vidika mehkih dejavnikov. Na rednih sestankih v zvezi s kreditnim tveganjem ter v odboru za upravljanje sredstev in obveznosti jih skupaj z upravo obravnavamo in ovrednotimo na široki osnovi, temu pa so prilagojene tudi investicijske odločitve. Celotno odgovornost za obvladovanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj prevzema uprava. Obvladovanje tveganj glede trajnostnega razvoja izvajamo v okviru posameznih vrst tveganj.

Obvladovanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG)

Trajnostna tveganja ali tveganja ESG za nas predstavljajo dogodki ali pogoji, ki se nanašajo na okolje (E), socialne zadeve (S) ali vodenje družbe (G), ki imajo dejansko ali potencialno izrazito negativne učinke na premoženjski in finančni položaj ter donosnost ali ugled. Mednje spadajo tudi negativne posledice, ki bi jih lahko imel naš poslovni model na družbo, interese delodajalcev in okoljske interese.

Dejavnike ESG razvrščamo z vidika velike pomembnosti. Dejavniki *inside-out* so tisti, pri katerih imajo lahko naše aktivnosti posledice za okolje in družbo. V okvir *outside-in* spadajo vplivi, ki od zunaj učinkujejo na nas in imajo lahko posledice za naš poslovni model. V procesu obvladovanja tveganj ESG presojo tudi medsebojne učinke tveganj ESG in finančnih tveganj, kar je ključnega pomena.

Za identifikacijo, ovrednotenje in obvladovanje tveganj ESG in priložnosti uporabljamo raznovrstne postopke skrbnega pregleda poslovanja. Naj za primer navedemo letno ocenjevanje tveganj, analizo ranljivosti naših portfeljev strank za podnebna tveganja, redne ankete zaposlenih in strank ali zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, preprečevanje

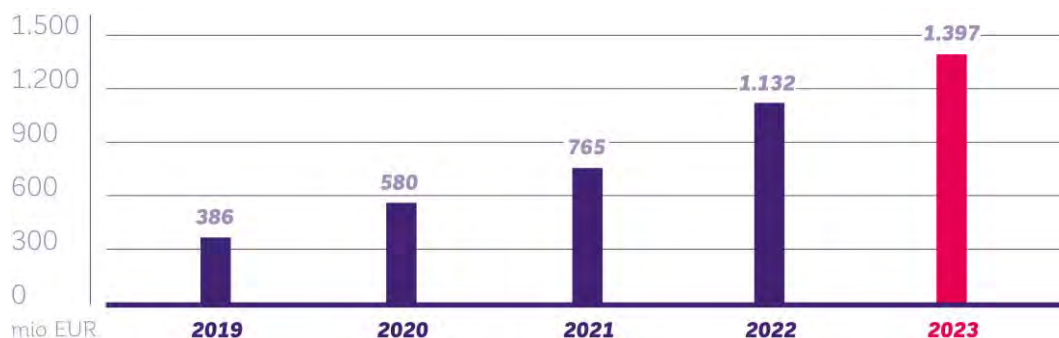
korupcije in preprečevanje pranja denarja.

V okviru ocenjevanja tveganj ESG je bilo tudi leta 2023 izvedenih več analiz na ravni posameznih strank in na ravni portfeljev. Stresni testi so se izvajali ob upoštevanju metodologije stresnega testa ECB iz leta 2022. Tako je bila med drugim ponovno izdelana analiza prizadetosti, pri kateri sta bili – razčlenjeno po panogah – obravnavani verjetnost neplačila in pričakovana prizadetost. Obseg vpliva je bil ponderiran na podlagi obsega kreditov, dodeljenih posameznemu sektorju. Dalje je bila izdelana pregledna shema v zvezi s sprožilci tveganj ESG, ki določa verjetnost nastopa posameznega sprožilca tveganj. Na podlagi rezultatov postopkov skrbnega pregleda poslovanja izpeljemo omilitvene ukrepe za minimiziranje tveganj.

Proces obvladovanja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj



Obseg trajnostnih produktov



Prikaz zajema portfelje v skladu s strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev, izdane zelene obveznice in obveznice z družbeno odgovornim učinkom, trajnostne investicijske projekte v različicah strategije BKS Bank za razvoj portfeljev, ekološke hranilne knjižice, zelene hranilne knjižice, trajnostna financiranja, zelena posojila v Sloveniji in na Hrvaškem ter zeleni najem.

Priložnosti, ki izhajajo iz dejavnikov ESG

BKS Bank kot odgovorna banka že več let izkorišča priložnosti, ki izhajajo iz dejavnikov ESG, kot gonilno silo inovacij. Naša ponudba trajnostnih produktov je že velika, povpraševanje pa se še povečuje. V letu poročanja se je obseg trajnostnih produktov povečal na 1,4 milijarde EUR, kar pomeni razveseljiv porast za 23,4 %. Delež trajnostnih produktov v bilančni vsoti se je z 10,6 % povečal na 13,1 %.

Priložnosti ESG pa so tudi na nefinančnem področju, na primer pri kadrovanju. S številnimi storitvami za zaposlene zagotavljamo pozitivno blagovno znamko delodajalca (*employer branding*), s spodbujanjem zdravja na delovnem mestu pa se ohranja visoka učinkovitost zaposlenih. Učinkovito zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi in dobro upravljanje nam omogočata, da preprečujemo škodo v zvezi z ugledom in kazni ter krepimo položaj odgovornega poslovnega partnerja na trgu.

Pomemben vir za prepoznavanje priložnosti so tudi dialogi z našimi deležniki. V letu poročanja smo izvedli obsežno anketo deležnikov kot pripravo na novosti iz direktive o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja (*corporate sustainability reporting directive*, CSRD). Anketa je bila zasnovana kot spletni vprašalnik, da bi dosegli čim večjo skupino deležnikov.

E – varovanje okolja in podnebja

Varovanje podnebja ima v EU pomembno strateško vrednost. Z akcijskim načrtom EU za financiranje trajnostne rasti, Zelenim dogovorom in programom *Fit for 55* so bili v preteklih letih vzpostavljeni okvirni pogoji, ki omogočajo doseganje podnebnih ciljev. Te regulatome novosti ne vplivajo le na našo glavno dejavnost, temveč tudi za večino naših strank prinašajo pomembne spremembe. Kot finančna ustanova si prizadevamo za to, da bi pri tem prehodu čim bolj podpirali svoje stranke.

Spadamo med ustanovne člane združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance), pobude ministrstva za varovanje podnebja za finančne ustanove, usmerjene v prihodnost. S tem članstvom so povezane daljnosežne obveznosti, na primer usmeritev našega kreditnega in naložbenega portfelja v skladu s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu ali doseganje podnebne nevtralnosti.

Da bi dosegli te cilje, smo konec leta 2023 na podlagi pobude o ciljih, ki temeljijo na znanosti (*science based target initiative*), v preverjanje predložili znanstveno utemeljene cilje. Znanstveno utemeljeni cilji podpirajo pot za dekarbonizacijo lastnega poslovnega modela in postavitev ambicioznih podnebnih ciljev. Poleg tega tvorijo osnovo za načrt podnebne preobrazbe, ki je del CSRD. Rezultate preverjanja na podlagi pobude o ciljih, ki temeljijo na znanosti, pričakujemo do sredine leta 2024. Ti bodo določali našo nadaljnjo pot dekarbonizacije.

Oblikovana podnebna strategija in strategija načrtovanih aktivnosti

Prizadevamo si, da bi tematiko podnebja upoštevali na vseh področjih poslovanja. Zato smo v skladu z zahtevami združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance) izdelali svojo podnebno strategijo, ki odraža strateško podnebno usmeritev in cilje BKS Bank. V podnebni strategiji so med drugim jasno opredeljeni cilji, do kdaj je treba izpeljati izstop iz uporabe premoga, nafte, zemeljskega plina in jedrske energije.

Eden odločilnih dejavnikov za doseganje ciljev podnebne strategije je širitev zelenih gospodarskih dejavnosti oziroma dekarbonizacija obstoječih procesov pri podjetjih. Da bi dosegli to preobrazbo, smo kot član združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance) pozvani, da pristopimo k dialogu s strankami, da bi skupaj z njimi oblikovali ukrepe za varovanje podnebja in okolja. Ta prizadevanja kažejo našo angažiranost. Svoje načrtovane aktivnosti v okviru te angažiranosti smo opredelili v posebni strategiji. Podnebna strategija in strategija načrtovanih aktivnosti sta objavljeni na naši spletni strani.

Zelene aktivnosti v okviru glavne dejavnosti

Z ekološko trajnostnim financiranjem in naložbenimi produkti, zeleno hranilno knjižico ter računom Narava in prihodnost strankam že zagotavljamo obsežno ponudbo »zelenih« produktov.

V letu poročanja smo na področju financiranja ponudbo produktov dopolnili s »posojilom za energijo in prihodnost«. To posojilo omogoča realizacijo fotovoltaičnih naprav, toplotnih črpalk, preklopa ogrevalnih sistemov in tehnologij za energijsko učinkovitost. Poleg tega smo v letu poročanja spodbujali uveljavljanje sanacijskega bonusa ministrstva za varovanje podnebja. Stranke smo na svetovalnih pogovorih aktivno seznanjali s to subvencijsko akcijo.

Pri vsaki novi dodelitvi posojila preverimo, ali namen uporabe spada v okvir ekološko trajnostnih investicij.

V letu poročanja smo obstoječi katalog meril izpopolnili v shemo trajnostnega financiranja. Za presojo, ali zadevno financiranje spada v bazen trajnostnega financiranja, so bila določena jasna merila primernosti. Poleg tega naj bi se s shemo trajnostnega financiranja zagotovilo, da se sredstva na računih Narava in prihodnost uporabljajo izključno za ekološko trajnostna financiranja. V preteklem poslovnem letu se je obseg zelenih posojil s 508 milijonov EUR povečal na 622 milijonov EUR.

Področje ekološko trajnostnih naložb se je v preteklem poslovnem letu prav tako zelo dobro razvijalo. V letu poročanja smo izdali tri nove zelene obveznice. Na začetku leta kar dve, ki omogočata investicije za namestitvev obrata na biomaso za družbo Hasslacher Energie GmbH.

Nadaljnja zelena obveznica je omogočala financiranje vodilnega projekta na avstrijskem Koroškem – namestitev več fotovoltaičnih naprav z zmogljivostjo 8,6 MWp prek družbe Kelag, največjega ponudnika električne energije na avstrijskem Koroškem. Celotni obseg izdaje v višini 8,0 milijona EUR je bil vpisan v nekaj tednih. Vpis zelene obveznice je bil prvič omogočen tudi za naše slovenske stranke. Močno si prizadevamo za veliko preglednost pri oblikovanju trajnostnih produktov. Zato smo zelo ponosni na to, da so bile vse doslej izdane zelene obveznice, obveznice z družbeno odgovornim učinkom ali trajnostne obveznice zunanje preverjene in da je za vsako obveznico predloženo drugo mnenje (*second party opinion*, SPO).

Račun Narava in prihodnost

Neprekinjeno je zelo priljubljen naš račun Narava in prihodnost, ki podpira dolgoročni projekt za pogozdovanje domačih zavarovanih gozdov. V letu poročanja se je neto saldo na teh računih povečal na 94,4 milijona EUR. To ustreza porastu za 32,0 %. Skupno število sklenjenih računov Narava in prihodnost je bilo konec

leta 2023 skoraj 11.000, kar je porast za 4.439 enot ali 67,7 % v letu poročanja. Veseli smo, da kontinuirano uresničujemo obljubo, da za vsak sklenjen račun posadimo drevo.

Od uvedbe računa Narava in prihodnost v letu 2020 – ideja se je porodila v okviru izobraževanja podmladka vodstvenega osebja – je BKS Bank posadila 14.680 dreves.

Kot je bilo že omenjeno, se sredstva, naložena na računih Narava in prihodnost, uporabljajo izključno za dodeljevanje ekološko trajnostnih posojil. Račun Narava in prihodnost je certificiran v skladu s smernicami avstrijskega okoljskega znaka za trajnostne finančne produkte UZ 49.

Bilanca toplogrednih plinov

Od leta 2012 izkazujemo ogljični odtis svojih neposrednih poslovnih dejavnosti. Začeli smo z izračunom emisij za obseg 1 in 2, od leta 2021 pa izkazujemo tudi izbrane emisije za obseg 3. Ker pa večina emisij, ki jih povzročimo, nastane posredno prek posojil in naložbenih produktov, prav tako od leta 2021 ugotavljamo posredne emisije (financirane emisije) po standardu pobude PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Financirane emisije

V primerjavi s proizvodnimi podjetji v industriji in v obrtnem sektorju večina naših emisij nastane prek financiranih emisij CO₂. Od prvega izračuna v letu 2021 se stalno izpopolnjujemo. Po tem, ko smo se prejšnje leto še naprej ukvarjali s kakovostjo podatkov in standardizacijo za pridobivanje podatkov, smo v letu poročanja dodali tri nove skupine produktov. Prvič izkazujemo financirane emisije za stanovaljska hipotekarna posojila, posojila za poslovne nepremičnine in za financiranje projektov.

Dalje smo na presečni dan 31. decembra 2023 izkazali financirane emisije za državne obveznice v lastnem portfelju. Pri

ugotavljanju financiranih emisij so bili upoštevani naslednji razredi produktov:

- posojila podjetjem,
- stanovanjska hipotekarna posojila,
- posojila za poslovne nepremičnine,
- financiranje projektov v energetske sektorju,
- posojila za motorna vozila in lizinski posli,

- na borzi kotirajoče delnice, obveznice in skladi ter
- obveznice bank, podjetij in držav v lastnem portfelju.

Celotne financirane emisije za zgoraj opisane razrede sredstev so ob koncu leta znašale približno 2,5 milijona ton ekvivalenta CO₂ (obsegi 1, 2 in 3).

Skupna vrednost financiranih emisij

| Naložbeni razred | Vsota vnesenih financiranj in investicij v tisoč EUR | Obseg 1 in 2 za emisije v t ekv. CO ₂ | Obseg 3 za emisije v t ekv. CO ₂ | Intenzivnost emisij v t ekv. CO ₂ /mio EUR naložb ¹⁾ |
|---|--|--|---|--|
| Obseg 3.15 | | | | |
| Poslovna posojila | 3.897.409 | 389.108 | 1.676.309 | 530 |
| Nepremičninska posojila ²⁾ | 1.657.321 | 29.327 | n. p. | 18 |
| Projektno financiranje | 98.161 | 3.367 | n. p. | 34 |
| Posojila za motorna vozila ³⁾ | 28.177 | 5.089 | n. p. | 181 |
| Lastni portfelj | 1.030.898 | 159.186 | 111.688 | 263 |
| Vmesna vsota | 6.711.966 | 586.077 | 1.787.997 | 354 |
| Obseg 3.13 | | | | |
| Lizinsko financiranje za motorna vozila ⁴⁾ | 334.792 | 150.939 | n. p. | 451 |
| Skupaj | 7.046.758 | 737.016 | 1.787.997 | 358 |

¹⁾ Intenzivnost emisij v vrednosti 358 t ekv. CO₂/mio EUR naložb ne izhaja iz vsote zadevnih vrednosti, temveč se izračuna na podlagi naslednje formule: obsegi 1, 2 in 3 za emisije / vsota vnesenih financiranj * 1.000.

²⁾ Pri posojilih za nepremičnine so se upoštevali le podatki za obsega 1 in 2. To je tudi v skladu s priporočilom pobude PCAF za financiranje nepremičnin.

³⁾ Pri posojilih za motorna vozila so se upoštevali le podatki za obsega 1 in 2. To je tudi v skladu s priporočilom pobude PCAF za vozila z zgorevalnimi motorji.

⁴⁾ Za lizinski portfelj izračun poteka v skladu s smernico protokola GHG za nadaljnja lizinska sredstva, saj se ta ne upoštevajo pri metodologiji PCAF.

Ogljični odtis

Ogljični odtis za neposredne poslovne dejavnosti je v letu poročanja izkazoval zelo razveseljive vrednosti in je znašal 2.038 t ekvivalenta CO₂. V primerjavi z letom 2022 to pomeni uspešno zmanjšanje za 15 %, čeprav smo izračun dopolnili z novo lokacijo v Srbiji.

Iz tega izhaja vrednost emisij po zaposlenem 2,0 t ekvivalenta CO₂ (–16,1 %). S tem smo že izpolnili svoj cilj, da do leta 2025 dosežemo zmanjšanje na 2,0 t ekvivalenta CO₂ na zaposlenega.

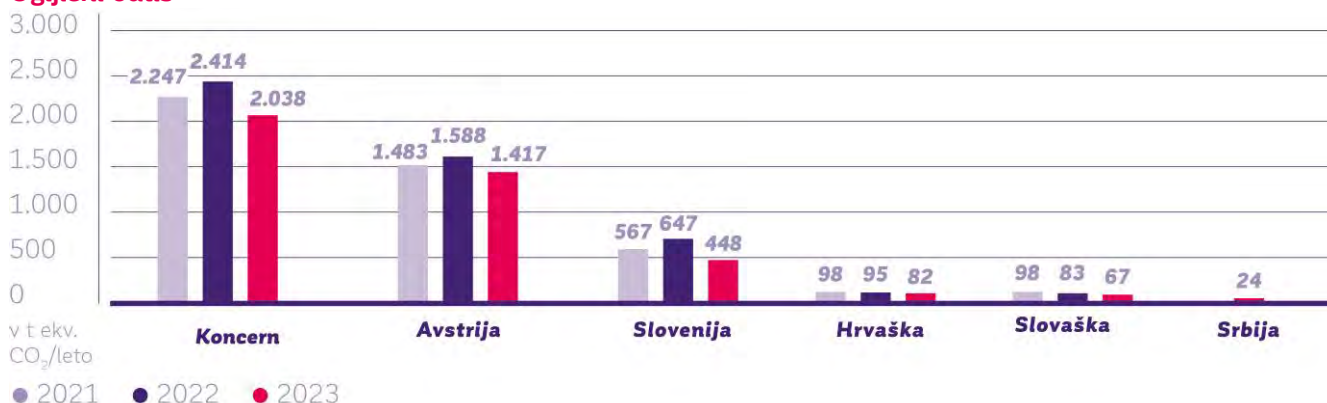
Večina emisij toplogrednih plinov odpade na prihod zaposlenih na delovno mesto in

odhod z njega. Veseli nas, da so se te emisije v letu 2023 zmanjšale za 19 % in so znašale 990 t ekvivalenta CO₂.

Pri daljinskem ogrevanju in električni energiji, ki poleg prihoda na delovno mesto in odhoda z njega povzročata največ emisij, smo prav tako zabeležili zmanjšanje. Ogljični odtis pri daljinskem ogrevanju je znašal 206 t ekvivalenta CO₂, pri električni energiji pa 117 t ekvivalenta CO₂.

V Sloveniji smo svoj ogljični odtis na podlagi prehoda na obnovljive vire energije zmanjšali za 31 % – s 647 t na 448 t ekvivalenta CO₂.

Ogljični odtis



S – družbene in socialne dejavnosti

Delovno področje »S – družbena in socialna angažiranost« v naši trajnostni strategiji zajema interese delojemalcev ter socialne in družbene aktivnosti. Na tem delovnem področju si prizadevamo za razvoj družbeno in socialno trajnostnih produktov ter raznolike ukrepe za dobro počutje zaposlenih.

Obravnavanje družbeno relevantnih potreb s financiranjem

BKS Bank si prizadeva za trajnostni razvoj glavne dejavnosti z družbenega in socialnega vidika. Pri tem se osredotočamo

predvsem na ponudbo produktov in storitev za starejše osebe, na financiranje nepridobitnih projektov stanovanjske gradnje in vzpostavitev medicinskih centrov za lokalno oskrbo.

V letu poročanja smo dopolnili ponudbo produktov na področju financiranja. Poleg srebrnega kredita, ki smo ga uvedli že leta 2016 in ki je naravnani posebej za starejše osebe, smo za tiste osebe, ki potrebujejo financiranje izobraževanja in usposabljanja, na novo oblikovali posojilo za izobraževanje in prihodnost. Skupaj je obseg socialno trajnostnega financiranja v letu poročanja znašal 482,6 milijona EUR.

Fundacija Du & Wir (Ti in mi) je edinstvena v Avstriji

Iz svojih aktivnosti na področju trajnostnega razvoja črpamo bogato inovativnost. Decembra 2023 smo ustanovili fundacijo »Du & Wir-Stiftung« (Ti in mi) pod okriljem nepridobitne organizacije Caritas Avstrija. Doslej smo edina banka, ki je ustanovila tako fundacijo. Namen te fundacije je neposredna podpora oseb, ki potrebujejo pomoč, ter oseb, ki potrebujejo oskrbo in nego, ne glede na starost, spol, religijo, državljanstvo, etnično pripadnost ali politično prepričanje ter ne glede na zadolženost. BKS Bank je fundacijo ustanovila z ustanovnim kapitalom 500.000 EUR. Dotacije tretjih oseb so zaželeni, da se dolgoročno in neprekinjeno zagotovi pomoč oziroma podpora iz naslova donosov naloženega ustanovnega kapitala za socialne projekte.

Pravičen delodajalec

Skupina BKS Bank je delodajalec za 1.146 oseb in 15 narodnosti, med katerimi je 681 žensk. Eden izmed poudarkov naše trajnostne strategije je povečanje deleža žensk pri vodstvenem osebju. Veseli nas, da smo v letu poročanja spet presegli interno referenčno vrednost 35,0 %, delež žensk na vodilnih položajih je bil na zadnji dan leta 36,4 %. K temu uspehu pomembno prispeva karierni program za ženske, ki ga je doslej zaključilo 86 zapo-

slenih žensk. V letu poročanja je bil zaključen prvi mednarodni karierni program za ženske s 14 udeleženkami.

Na razvoj karier žensk pozitivno vplivajo tudi ukrepi, ki izboljšujejo združljivost poklicnega in zasebnega življenja. V Avstriji in Sloveniji ter na Hrvaškem ima BKS Bank lokalne certifikate družini prijaznega delodajalca. Izboljšanje priložnosti za delo z odličnim izobraževanjem in usposabljanjem.

Odlično svetovanje lahko zagotavljajo le dobro usposobljeni zaposleni. Zato BKS Bank daje velik pomen visokokakovostnemu usposabljanju zaposlenih. Leta 2023 so imeli naši zaposleni 41.024 ur izobraževanj in usposabljanj, organiziranih kot prireditve v živo in spletne prireditve, spletni seminarji ali e-učenje.

Obsežna ponudba priložnosti za izobraževanje in usposabljanje je ključni element naše strategije za blagovno znamko delodajalca (*employer branding*), da bi bili privlačen delodajalec za obstoječe in morebitne zaposlene.

Zdravje je na prvem mestu

Zelo pozorni smo tudi na zdravje zaposlenih. Letnega programa »Zdravje s pomočjo banke« na temo presnove se je udeležilo 353 zaposlenih.

Pregled stanja zaposlenih

| Zaposleni po osebah | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|
| Skupaj | 1.145 | 1.145 | 1.146 |
| • od tega v Avstriji | 856 | 854 | 851 |
| • od tega v Sloveniji | 158 | 152 | 155 |
| • od tega na Hrvaškem | 82 | 90 | 85 |
| • od tega na Slovaškem | 45 | 47 | 46 |
| • od tega v Srbiji | - | - | 6 |
| • od tega v Italiji | 4 | 2 | 3 |
| • od tega ženske | 663 | 664 | 681 |
| • od tega moški | 482 | 481 | 465 |
| • od tega zaposleni z omejitvami | 24 | 27 | 26 |

Podatki o zaposlenih v drugih delih tega poslovnega poročila so podani v ekvivalentu polnega delovnega časa (FTE), razen če je navedeno drugače. Preglednica vključuje tudi zaposlene v nekonsolidiranih družbah.

Družbena angažiranost

Leto 2023 je bilo zaznamovano z visoko inflacijo, ki je številne ljudi močno prizadelo. Tudi socialne ustanove so se soočale z izrazito višjimi obratovalnimi stroški. Kot zanesljiv partner družbe podpiramo številne organizacije s finančnimi sredstvi, nedenarno pomočjo ali korporativnim prostovoljstvom. Pri odločanju, katere projekte bomo podprli, nas vodijo lastna načela sponzorstva. Pri sponzorstvu smo osredotočeni na področja kulture, sociale in izobraževanja.

Prizadevamo si za dolgoročna partnerstva, saj na podlagi izkušenj vemo, da lahko s stalno podporo dosežemo večji vpliv kot z enkratnimi subvencijami. V letu poročanja smo

spet finančno podprli številne kulturne pobude, med drugim prireditve Carinthischer Sommer, mestno gledališče v Celovcu in dneve nemške literature.

S socialnimi aktivnostmi blažimo stiske

Tudi odpravljanju socialnih neenakosti posvečamo posebno pozornost. Od leta 2008 je BKS Bank glavni podpornik društva Kämtner in Not (Korošci v stiski). Ta pobuda prizadetim osebam v različnih stiskah nudi pomoč v nebirokratski obliki. Poleti 2023 so avstrijsko Koroško, avstrijsko Štajersko in Slovenijo prizadela huda neurja. V donatorski akciji za žrtve neurij so naši zaposleni darovali 11.893 EUR. BKS Bank je to vsoto povečala na 26.000 EUR, ta sredstva pa so bila razdeljena med društvo Kämtner in Not ter organizaciji Karitas avstrijske Štajerske in Karitas Slovenija.

Nefinančni kazalniki uspešnosti

| Strateški cilj glede družbene odgovornosti | Kazalnik ¹⁾ | Izhodiščna vrednost 31. 12. 2019 | Stanje 31. 12. 2022 | Stanje 31. 12. 2023 |
|--|---|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Smo najbolj trajnostna avstrijska banka | Najboljši med najboljšimi na področju trajnostnega razvoja: | | | |
| | ISS ESG-Prime | ✓ | ✓ | ✓ |
| | Člani indexa VÖNIX | ✓ | ✓ | ✓ |
| | Certifikat EMAS | ✓ | ✓ | ✓ |
| | Green Brand | ✓ | ✓ | ✓ |
| Dobro upravljanje je sestavni del našega vsakodnevnega delovanja. | Zoper BKS Bank noben nadzorni organ ni izrekel nobenega kazenskega ukrepa. | 0 kazenskih sankcij | 1 kazenska sankcija | 0 kazenskih sankcij |
| | Pri organu za varstvo podatkov ni bila vložena nobena utemeljena pritožba. | ✓ | ✓ | ✓ |
| Delamo in vlagamo v trajnostno rast | Rast posojil nad 4,0 % | 5,9 % | 3,1 % | 3,3 % |
| | Povečanje števila strank za 2,0 % letno | 191.200 | 196.200 | 195.800 |
| Cenimo svoje zaposlene in smo ponosni nanje. | Anketa zaposlenih: skupno zadovoljstvo je ocenjeno najmanj z oceno 1,9 | 2,0 | 2,0 (anketa leta 2021) | 2,0 (anketa leta 2021) |
| | Delež žensk na vodilnih položajih se je povečal na 35 % | 31,6 % | 35,9 % | 36,4 % |
| | Vsaj 25 % zaposlenih letno sodeluje v programu za spodbujanje zdravja na delovnem mestu | 27,7 % | 17,6 % | 30,8 % |
| | Razlika v plačah med spoloma se je zmanjšala na 12 % | 16,5 % | 16,7 % | 15,8 % |
| Naši zaposleni so pobudniki trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti | Vsaj 10 % vseh zaposlenih se letno udeleži projekta prostovoljstva | 10,4 % | 3,5 % | 5,2 % |
| | 90 % naših zaposlenih je opravilo najmanj eno izobraževanje s področja CSR (družbene odgovornosti podjetij) | 40,5 % | 79,0 % | 95,3 % |

¹⁾ Kazalnik se nanaša na leto 2025. Če gre za izpolnitev letnega cilja, je to pri kazalniku posebej označeno.

| Strateški cilj glede družbene odgovornosti | Kazalnik ¹⁾ | Izhodiščna vrednost 31. 12. 2019 | Stanje 31. 12. 2022 | Stanje 31. 12. 2023 |
|---|--|---|---|---|
| Z odličnim svetovanjem navdušujemo svoje stranke | EFQM – Recognised for Excellence 6 Star ²⁾ | EFQM – Recognised for Excellence 5 Star | EFQM – Recognised for Excellence 5 Star | EFQM – Recognised for Excellence 6 Star |
| | Dosežena skupna ocena zadovoljstva pri anketi med strankami je 1,5 | 1,5 | 1,5 | 1,5 |
| Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za trajnostne bančne produkte | Delež naših trajnostnih produktov v bilančni vsoti znaša 15% | 4,5 % | 10,7 % | 13,1 % |
| | Obseg novih odobrenih kreditov pri trajnostnih financiranjih znaša 200 milijonov EUR letno ²⁾ | 131,5 | 255,6 | 259,4 |
| | Delež investicijskih temeljev v zvezi z vprašanji okolja, družbe in upravljanja se je pri upravljanju premoženja zvišal na več kot 30% | n.n. | 29,8 % | 36,0 % |
| Prizadevamo si za podnebno nevtralnost | Zmanjšanje ogljičnega odtisa na zaposlenega na 2,0 t ekvivalenta CO ₂ | 0,9 t ekvivalenta CO ₂ | 2,4 t ekvivalenta CO ₂ | 2,0 t ekvivalenta CO ₂ |
| | Zmanjšanje skupne porabe energije do leta 2025 na 7,2 GWh | 7,6 GWh | 8,3 GWh | 8,1 GWh |
| Svoje nepremičnine bomo preoblikovali v zelene stavbe | Najmanj pet gradbenih ukrepov letno v smeri zelene gradnje | ✓ | ✓ | ✓ |
| Dejavni smo v omrežjih odgovornosti | UN Global Compact | ✓ | ✓ | ✓ |
| | respACT – austrian business council for sustainable development | ✓ | ✓ | ✓ |
| | Verantwortung zeigen! (Pokažimo odgovornost!) | ✓ | ✓ | ✓ |
| Zavzemamo se za enake možnosti v družbi | Najmanj pet ukrepov za izboljšanje finančne pismenosti letno | ✓ | ✓ | ✓ |

¹⁾ Kazalnik se nanaša na leto 2025. Če gre za izpolnitev letnega cilja, je to pri kazalniku posebej označeno.

²⁾ Sistem vrednotenja za mednarodni znak kakovosti EFQM je bil leta 2020 na novo opredeljen in dopolnjen z dodatnimi stopnjami odličnosti, vrednotenje BKS Bank pa je potekalo še po prej veljavnem modelu. Oktobra 2023 smo spet naročili oceno pri podjetju Quality Austria in prejeli smo priznanje »EFQM recognised for Excellence 6 Star«.

Raziskave in razvoj

BKS Bank AG sama ne izvaja nobenih raziskav v smislu 243. člena UGB.

Pogled v prihodnost

Konjunktura le počasi dobiva zagon

Mednarodni denarni sklad (MDS) je konec januarja izboljšal svojo konjunkturo napoved za globalno gospodarstvo za leto 2024 z 2,9 % na 3,1 %. Napovedana rast je kljub temu občutno pod vrednostmi v letih od 2000 do 2019, ko je globalno gospodarstvo izkazovalo povprečno letno rast 3,8 %. Medtem ko naj bi se kitajsko gospodarstvo povečalo za 4,1 % in gospodarstvo ZDA za 2,1 %, se je napoved za evroobmočje poslabšala z 1,2 % na 0,9 %. Pričakovanja glede rasti nemškega gospodarstva so se skoraj prepolovila – z 0,9 % na 0,5 %. S tem bi Nemčija še naprej izkazovala najnižjo rast med državami skupine G7. Za Avstrijo MDS ni predložil nove napovedi. Oktobra se je za leto 2024 za Avstrijo predpostavljala gospodarska rast v višini 0,8 %. Na naših tujih trgih se pričakujejo bolj pozitivni učinki na gospodarski razvoj: na podlagi Bloombergovih soglasnih ocen bo rast BDP-ja v Sloveniji znašala 2,2 %, na Hrvaškem 2,5 %, v Srbiji 3,0 % in na Slovaškem 1,9 %.

Glede na upadajoče stopnje inflacije in obete glede znižanj obrestnih mer se je verjetnost konjunkturnega kolapsa zmanjšala. Če se bodo inflacijska tveganja še naprej zmanjševala in se bodo pogoji financiranja izboljševali hitreje od aktualnih pričakovanj, bi lahko prišlo do presenetljivo visoke rasti. Med dejavniki negotovosti pa ostajajo nedavna zvišanja cen surovin, nepremičninska kriza na Kitajskem ter geopolitični konflikti v Vzhodni Evropi in na Bližnjem vzhodu.

Obresti in delniški trgi: tesno povezana dinamika

Po izrazito stmi rasti tečajev ob koncu leta 2023 bi lahko v prvih mesecih leta 2024 prišlo do intenzivnih nihanj, še zlasti če se na trgu oblikuje stališče, da pričakovana znižanja obrestnih mer v letu 2024 ne bodo potekala v obsegu, vključenem v ceno. Na letni ravni pa naj

bi nižje obrestne mere pozitivno vplivale na delniške trge; zdi se, da je tudi slabo razpoloženje v industrijskem sektorju doseglo dno. Še vedno privlačni pa so obvezniški trgi. Zlasti obveznice z dobro boniteto nudijo sorazmerno privlačne donose.

Zato najpomembnejše napovedi nakazujejo, da se v letu 2024 pričakujeta zmerno okrevanje konjunktume situacije in popuščanje inflacijskega pritiska. Temu ustrezno naj bi se pripravljenost podjetij in prebivalstva za investicije v prihodnjih mesecih spet povečala. Tudi zunanja trgovina in industrijski sektor naj bi se v letu 2024 spet pozitivno razvijala.

Rezervacije za kreditna tveganja še naprej ostajajo pomembna tema

Predvsem v prvih mesecih še naprej pričakujemo zadržano povpraševanje po posojilih, čeprav je bilo v četrtem četrtletju 2023 zaznati prve znake okrevanja. Okrevanje gradbene in nepremičninske panoge je počasno, zato v tem segmentu še pričakujemo večje izpade posojil. Vendar pa bi nedavni konjunktorni paket avstrijske zvezne vlade lahko omilil situacijo.

V naslednjih mesecih se pričakujejo znižanja obrestnih mer centralnih bank. Čas in obseg sta odvisna od konjunkturnega razvoja. Izziv bo v tem, da se omili pritisk na marže pri kreditnih in depozitnih poslih ob upoštevanju spreminjajoče se ravni obrestnih mer.

Pri storitvenih poslih še vedno zaznavamo potencial za rast, še zlasti pri plačilnem prometu, kjer so bile že v preteklih letih izkazane dvomestne stopnje rasti. Da bi na tem izredno konkurenčnem področju ostali uspešni, si trenutno prizadevamo za uvedbo novega portala za stranke v segmentu podjetij. Ta portal bo pri poslovanju s podjetji od poletja 2024 postavil nova merila.

Pri poslovanju z vrednostnimi papirji pričakujemo izboljšanje skupnih rezultatov. Z uvedbo naložbenega svetovanja v Sloveniji v preteklem letu bodo na tem področju ustvarjeni dodatni prihodki.

Investicije v digitalno preobrazbo

Digitalna preobrazba nas spremlja že več let. Ponosni smo na to, da smo pri poslovanju s prebivalstvom digitalizirali vse bančne produkte in da smo tudi pri poslovanju s podjetji že dosegli pomembne mejnike. Mednje med drugim spadajo postopna digitalizacija zapletenega procesa kreditiranja podjetij ali digitalne storitve, kot je spletni jamstveni modul, s katerim se neodvisno od kraja in časa upravljajo jamstva.

V načrtu je tudi implementacija novih funkcij v aplikacijo BKS App. V kratkem bodo lahko naše stranke na primer oddale svoje naročilo za vrednostne papirje tudi v aplikaciji. V ozadju dajemo večji pomen procesom avtomatizacije in individualiziranemu nagovoru strank po vseh kanalih. Kot osnova za tako oblikovanje izkustvenega doživetja strank se uporabljajo podatkovne analize. Cilj je, da stranke ob pravem času prejmejo individualizirane ponudbe po prodajnem kanalu, ki ga uporabljajo. Rezultati prvega takega izkustvenega doživetja, lansiranega leta 2023, so bili zelo obetavni: 61 % strank, ki že dalj časa niso več uporabljale portala za stranke, je – potem ko smo jih po digitalni poti opozorili na to možnost – spet vstopilo v ta portal. 41 % strank, ki so doslej uporabljale le portal za stranke, je aktiviralo aplikacijo BKS Banking App. V letu 2024 bomo še izpopolnili uporabo izkustvenega doživetja strank.

Gromozanski projekt, s katerim se bomo ukvarjali tudi v letu 2024, je poenotenje našega IT-okolja ter harmonizacija naših struktur na domačih in tujih trgih. S tem želimo zmanjšati stroške ter optimalno izkoristiti potenciale glede rasti in učinkovitosti.

Trajnostne aktivnosti tudi na socialnem področju

Tudi v prihajajočem letu bo trajnostni razvoj osrednja tema, s posebnim poudarkom na socialni komponenti trajnostnega razvoja. Medtem ko je bilo v preteklih letih v središču pozornosti predvsem varovanje podnebja, postaja vedno pomembnejša družbena angažiranost. V letu 2024 se bomo intenzivno soočili z velikimi družbenimi izzivi, ki jih je treba premagati na področju izobraževanja, migracij ali nege starejših oseb. Z ustanovitvijo fundacije Ti in mi smo leta 2023 že postavili zelo poseben mejnik. Leta 2024 smo poleg tega z računom Ti in mi na trgu uvedli tudi socialno trajnostni račun, ki bo prav tako sproti zagotavljal prispevke za fundacijo.

Dalje dosledno zasledujemo cilj, da do leta 2050 dosežemo podnebno nevtralnost ter da do leta 2040 kreditni in naložbeni portfelj uskladimo s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu. Decembra 2023 smo na podlagi pobude o ciljih, ki temeljijo na znanosti (*science based target initiative*), v preverjanje predložili znanstveno utemeljene cilje varovanja podnebja. Predpostavljamo, da bo postopek preverjanja zaključen konec prvega polletja 2024.

Pomembni poudarki trajnostnega razvoja v letu 2024 so tudi nadaljnje preoblikovanje naših nepremičnin v zelene stavbe ter izdaja novih zelenih in trajnostnih obveznic. Še naprej želimo ohraniti vodilni položaj pri financiranju trajnostnega razvoja, hkrati pa zagotavljati privlačne investicijske priložnosti za stranke.

Smernice za uspešno prihodnost BKS Bank so oblikovane

Že v prejšnjem letu smo z okrepitevijo uprave odločno zastavili tudi usmeritev v prihodnost. Mag. Dietmar Böckmann, strokovnjak za digitalizacijo, nas bo obogatil s svojimi izkušnjami ter doslednim razumevanjem tehnološkega razvoja in digitalnih inovacij, Claudia Höller pa bo kot

vodja oddelka za tveganja poskrbela, da se bomo kar najbolje prilagodili nenehno spreminjajočemu se tveganemu okolju in da pri tem ne bomo pozabili na obravnavo obremenitev s tveganji.

Julija 2024 bo prišlo do menjave vodstva: dr. Herta Stockbauer bo po več kot 30 letih dela v BKS Bank, od tega je bila 20 let

članica upravnega odbora in deset let predsednica upravnega odbora, svojo odgovornost predala v roke mag. Nikolausu Juhászu, ki je v BKS Bank zaposlen že 25 let in ki bo prevzel mesto predsednika uprave. Mag. Juhász predstavlja kontinuiteto in odločen duh, ki je značilen za našo družbo in zaradi katerega smo bili zadnja leta tako uspešni.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 1. marec 2024



mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



mag. Nikolaus Juhász,
član uprave



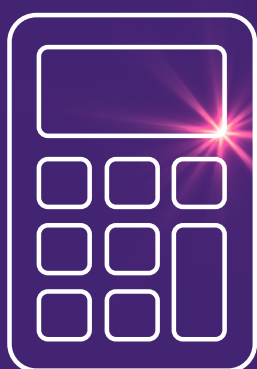
Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave



7. Letno poročilo koncerna

Dobri rezultati so
nagrada in najboljši
dokaz za našo dosledno
uveljavljeno strategijo
odličnosti.

| | |
|------------|--|
| 128 | Kazalo pojasnil |
| 130 | Izkaz vseobsegajočega donosa koncema |
| 132 | Bilanca koncema na dan 31. decembra 2023 |
| 133 | Izkaz gibanja lastniškega kapitala koncema |
| 135 | Izkaz denarnih tokov v koncernu |

| | |
|------------|--|
| 136 | Pojasnila k letnemu poročilu koncema BKS Bank |
| 219 | Predlog za razdelitev dobička |
| 220 | Organi družbe |
| 221 | Zaključno mnenje uprave |
| 222 | Revizijsko poročilo |

Pojasnila k izkazu poslovnega izida 155

| | | |
|------|---|-----|
| (1) | Čiste obresti | 155 |
| (2) | Rezervacije za tveganja | 155 |
| (3) | Čiste opravnine (provizije) | 156 |
| (4) | Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi | 156 |
| (5) | Čisti dobiček/izguba iz trgovanja | 156 |
| (6) | Administrativni stroški | 156 |
| (7) | Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja | 157 |
| (8) | Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti | 157 |
| (9) | Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | 157 |
| (10) | Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti | 158 |
| (11) | Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti | 158 |
| (12) | Davki od dohodkov | 158 |

Podrobnosti o bilanci stanja 159

| | | |
|------|--|-----|
| (13) | Dename rezerve | 159 |
| (14) | Terjatve od kreditnih ustanov | 159 |
| (15) | Terjatve do strank | 160 |
| (16) | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 163 |
| (17) | Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero | 163 |
| (18) | Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji | 164 |
| (19) | Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi | 164 |
| (20) | Neopredmetena sredstva | 164 |
| (21) | Opredmetena osnovna sredstva | 165 |
| (22) | Nepremičnine kot finančne naložbe | 165 |
| (23) | Kratkoročne terjatve in obveznosti za davek | 166 |
| (24) | Odložene terjatve in obveznosti za davek | 166 |
| (25) | Za prodajo vodena dolgoročna sredstva | 167 |
| (26) | Druga sredstva | 168 |
| (27) | Obveznosti do kreditnih ustanov | 168 |
| (28) | Obveznosti do strank | 168 |
| (29) | Olastninjeni dolg | 169 |
| (30) | Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 169 |
| (31) | Rezervacije | 169 |
| (32) | Druge obveznosti | 172 |
| (33) | Podrejeni kapital | 172 |
| (34) | Lastniški kapital | 174 |

Upravljanje kapitala 176

- (35) Lastna sredstva **176**

Poročilo o tveganjih 177

- (36) Politika in strategija upravljanja tveganj **177**
- (37) Struktura in organizacija upravljanja tveganj **179**
- (38) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP) **181**
- (39) Kreditno tveganje **182**
- (40) Tveganje udeležbe **193**
- (41) Tveganje spremembe obrestnih mer **193**
- (42) Tveganje kreditnega razpona **195**
- (43) Tveganje delniškega tečaja **196**
- (44) Valutna tveganja **197**
- (45) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (ILAAP) **197**
- (46) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov **200**
- (47) Makroekonomsko tveganje **201**
- (48) Tveganje čezmernega zadolževanja **202**
- (49) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja **202**
- (50) Druga tveganja **203**

Dopolnilni podatki 204

- (51) Poštene vrednosti **204**
- (52) Naložbe v kapitalne instrumente **207**
- (53) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja **208**
- (54) Deleži v pridruženih podjetjih **208**
- (55) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami **210**
- (56) Poročanje po segmentih **212**
- (57) Brezobrestna sredstva **213**
- (58) Skupna donosnost kapitala **213**
- (59) Obseg poslovanja v tujih valutah **213**
- (60) Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi **214**
- (61) Pogoje obveznosti in kreditna tveganja **214**
- (62) Pobot finančnih instrumentov **214**
- (63) Dogodki po presečnem dnevu bilance **215**
- (64) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev **215**
- (65) Podatki o prejemkih bančnega revizorja **216**
- (66) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti **216**

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2023

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

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

Drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

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

Dobiček in dividenda na delnico

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

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

Bilanca koncerna na dan 31. decembra 2023

Sredstva

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

Obveznosti

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

Izkaz gibanja lastniškega kapitala koncerna

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2023

| v tisoč EUR | Vpisani kapital | Kapitalske rezerve | Tečajne spremembe | Rezerve, merjene po poštenu vrednosti | Rezerve iz dobička | Letni dobiček | Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾ | Lastniški kapital |
|---|-----------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|----------------|--|-------------------|
| Stanje na dan | | | | | | | | |
| 1. 1. 2023 | 85.886 | 241.416 | -274 | 38.188 | 1.049.836 | 63.561 | 65.200 | 1.543.813 |
| Izplačilo | | | | | | -10.612 | | -10.612 |
| Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente | | | | | | -3.971 | | -3.971 |
| Oblikovanje rezerv iz dobička | | | | | 48.977 | -48.977 | | - |
| Čisti dobiček poslovnega leta | | | | | | 179.068 | | 179.068 |
| Drugi vseobsegajoči donos | | | 754 | 20.482 | -3.713 | | | 17.524 |
| Povečanje kapitala | 5.726 | 31.677 | | | | | | 37.403 |
| Druga 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi) | | | | | | | | 53.873 |
| Stanje rezerv iz odloženih davkov | | | | | | | | -12.391 |

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

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2022

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

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

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

Izkaz denarnih tokov v koncernu

v tisoč EUR

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

Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

Bistvena računovodska načela

I. Splošni podatki

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

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

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

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

II. Vplivi novih in spremenjenih standardov

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

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2023

| Standardi/spremembe | V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem | Potrditev EU |
|--|---|----------------|
| MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe) | 1. 1. 2023 | marec 2022 |
| MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake (spremembe) | 1. 1. 2023 | marec 2022 |
| MRS 12 – Davki iz dobička (spremembe) | 1. 1. 2023 | avgust 2022 |
| MRS 12 – Davki iz dobička (spremembe) | 1. 1. 2023 | november 2023 |
| MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe in spremembe | 1. 1. 2023 | november 2021 |
| MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe in spremembe | 1. 1. 2023 | september 2022 |

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

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

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

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

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

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

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

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

MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe

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

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

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

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

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2024

| Standardi/spremembe | V uporabi za poslovna leta odnavedenega presečnega dne ali po njem | Potrditev EU |
|--|--|---------------|
| MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe) | 1. 1. 2024 | december 2023 |
| MSRP 16 – Najemi (sprememba) | 1. 1. 2024 | november 2023 |

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov

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

- razvrstitev dolgov kot kratkoročnih ali dolgoročnih (objavljeno januarja 2020): s temi spremembami se razjasni, kako se 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 dolгови s stranskimi pogoji (objavljeno oktobra 2022): s temi spremembami se razjasni, da lahko stranski pogoji, ki jih je treba upoštevati pred ali na presečni dan bilance, vplivajo na razvrstitev dolgoročno/kratkoročno.

MSRP 16 – Najemi

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

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

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2025

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

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

III. Metode priznavanja 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.

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

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

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

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

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

Družbe, merjene po kapitalski metodi

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

Družbe, merjene po kapitalski metodi

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

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

Sorazmerno konsolidirane družbe

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

Sorazmerno konsolidirane družbe

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

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

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

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

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

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic**Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2023**

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

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2022

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

Preračun valut

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

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

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

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

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

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

Vplivi podnebne krize na metode pripoznavanja in merjenja

Področje podnebnih sprememb je v zadnjih letih močno vplivalo na naš poslovni model, tako da se osredotočamo na posle, ki imajo pozitivne vplive na nadaljnji razvoj naše družbe, varovanje okolja, varovanje podnebja ali na prilagajanje podnebnim spremembam. Kot ustanovna članica združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance) si prizadevamo, da bi svoje kreditne in naložbene portfelje uskladili s podnebnimi cilji po Pariškem sporazumu. Financiranje investicij z ekološkim ali družbeno odgovornim namenom uporabe pomembno prispeva k varstvu podnebja, zato si BKS Bank prizadeva povečati obseg financiranja s trajnostnim namenom uporabe ter obseg izdaje zelenih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in trajnostnih obveznic. Obseg trajnostnih produktov BKS Bank je v poslovnem letu 2022 prvič presegel prag 1 milijarde evrov in dosegel 1.113,3 milijona EUR.

BKS Bank si je prizadevala, da bi tudi v letu 2023 povečala obseg trajnostnih financiranj ter obseg izdaj zelenih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in trajnostnih obveznic. V prvih treh četrtletjih 2023 je BKS Bank uspešno izdala dve zeleni obveznici. Z izkupički izdaj se financira obrat na biomaso. Dalje je BKS Bank ob koncu leta izdajala zeleno obveznico, pri kateri vlagatelji investirajo v namestitve fotovoltaičnih naprav.

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

Pojasnila k posameznim bilančnim postavkam

Denarne rezerve

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

Finančni instrumenti po MSRP 9

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

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

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

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

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

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

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

Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

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

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

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

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

Instrumenti lastniškega kapitala se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL), saj ne izpolnjujejo merila SPPI. Ob začetnem pripoznanju ima lahko podjetje nepreklicno možnost izbire, da spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso dodeljeni 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

| | Poštena vrednost | Odplačna vrednost | Drugo | Kategorija |
|--|------------------|-------------------|-------|--|
| Denarne rezerve | | ✓ | - | po odplačni vrednosti |
| Terjatve do kreditnih institucij | | ✓ | - | po odplačni vrednosti |
| Terjatve do strank | | ✓ | - | po odplačni vrednosti |
| | ✓ | | - | FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po poštenu 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 poštenu 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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Merjenje po poštenu 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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida (*fair value option*). Navedbe za možnost merjenja po poštenu vrednosti na strani sredstev analogno veljajo tudi za stran obveznosti. Dobički ali izgube zaradi spremembe kreditnega razpona za lastne obveznosti, ki se merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno), so prikazane v drugem vseobsegajočem donosu (OCI).

Obveznosti

| | Poštena vrednost | Odplačna vrednost | Drugo | Kategorija |
|--|------------------|-------------------|-------|--|
| Obveznosti do kreditnih institucij | | ✓ | - | po odplačni vrednosti |
| Obveznosti do strank | | ✓ | - | po odplačni vrednosti |
| Olastninjeni dolg | | ✓ | - | po odplačni vrednosti |
| | ✓ | | - | FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po poštenu 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno), ter za odobritve kreditov in finančne garancije. Model popravkov vrednosti v skladu z MSRP 9 je model pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja.

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

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

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

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

Opredelitev izpada za računovodske namene BKS Bank se ujema s tisto v 178. členu CRR in določbah EBA/GL/2016/07. Temu ustrezno se terjatve štejejo za izpadle, ko so že več kot 90 dni v zamudi, če vrednost zapadlih terjatev znaša 1 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 evrov. Dalje se v BKS Bank za izpadle štejejo tudi terjatve, pri katerih se domneva, da dolжник 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 |
| Začetne ocene tveganja ni mogoče ugotoviti | 2 |
| Ni veljavne bonitetne ocene | 2 |
| Izrazito poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi pri enkratnih posojilih in obveznicah | 2 |
| Poslabšanje bonitete z investicijske stopnje za več kot tri bonitetne razrede | 2 |
| Poslabšanje bonitete z dobre bonitetne ocene za več kot dva bonitetna razreda | 2 |
| Poslabšanje bonitete s srednjih in slabih bonitetnih ocen za en bonitetni razred oziroma več | 2 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki 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.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

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

Državna pomoč

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

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

Neopredmetena sredstva

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

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

Najem

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

Za pogodbe, v katerih družbe koncerna BKS Bank nastopajo kot najemnice, se pripoznata pravica do uporabe in ustrezna obveznost iz najema. Obveznost iz najema se prvotno pripozna po sedanji vrednosti najemnine, ki se plačuje v času trajanja najema in ki ob začetku najema še ni plačana. Ta plačila se diskontirajo glede na obrestno mero, na kateri temelji najem. Če ta obrestna mera ni določena, se uporabi predpostavljena obrestna mera za izposojanje. Nadaljnje merjenje obveznosti iz najema se izvede s povečanjem knjigovodske vrednosti za obrestovanje obveznosti iz najema (po metodi efektivnih obresti) in z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti za plačane najemnine. Pravica do uporabe v okviru začetnega merjenja ustreza obveznosti iz najema. Poleg tega je treba v trenutku začetnega pripoznanja upoštevati že izvedena plačila najemnine in začetnih neposrednih stroškov. Pravice do uporabe se nadalje merijo po odplačni vrednosti z odbitkom akumuliranih odpisov in oslabitev. Za pravice do uporabe nepremičnin se načrtovani odpisi porazdelijo po pogodbenem trajanju najemov. Obveznosti iz najema se izkazujejo v drugih obveznostih, pravice do uporabe pa v opredmetenih osnovnih sredstvih.

Za prodajo vodena dolgoročna sredstva

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

Druga sredstva oziroma druge obveznosti

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

Olastninjeni dolg

Kot olastninjeni dolg se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi olastninjeni dolg (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se olastninjeni dolg meri po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in

obveznosti se pri lastninjenem dolgu uporablja tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti in opravi merjenje po pošteni vrednosti.

Podrejeni dolg

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

Tekoče in odložene terjatve in obveznosti za davek

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

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

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

Rezervacije

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

Lastniški kapital

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

Pojasnila k posameznim postavkam v izkazu poslovnega izida

Čiste obresti

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

Rezervacije za tveganja

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

Čiste opravnine (provizije)

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

Rezultat iz trgovanja

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

Administrativni stroški

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

Drugi poslovni odhodki/prihodki

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

Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

V tej postavki se poleg rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in iz finančnih sredstev, katerih pogodbeni denarni tokovi niso sestavljeni zgolj iz plačil obresti in glavnice na neporavnani znesek glavnice. V tej postavki se pripoznavajo tudi dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Ta zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo 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. Vojsna v Ukrajini in s tem povezane obsežne gospodarske sankcije ter podnebne spremembe povečujejo te negotovosti. Nadaljnji razvoj situacije v Rusiji in Ukrajini ter učinki podnebne krize lahko izrazito vplivajo na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost koncema BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. Poleg tega so tudi pri odprtih pravnih postopkih prisotne negotovosti glede ocen. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2023 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi z aktualnimi gospodarskimi gibanji so navedene v točki »Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja«. Učinki podnebnih sprememb so zajeti v točki »Vplivi podnebne krize na metode pripoznavanja in merjenja«.

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

Odpri postopki

Manjšinski delničarki UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH sta septembra 2023 umaknili v letu 2021 vloženo ugotovitveno in opustitveno tožbo v zvezi s predhodnimi in prihodnjimi povečanji kapitala, potem ko je avstrijsko vrhovno sodišče v vzporednem postopku v celoti rabsodilo v prid družbi BTB.

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

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

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

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

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

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

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

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

Analiza občutljivosti

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

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

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

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

Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

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

Rezervacije za socialni kapital

Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, 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 v koncernu, ustreza denarni rezervi in dnevno zapadlim terjatvam do kreditnih ustanov.

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

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

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

Pojasnila k izkazu poslovnega izida**(1) Čiste obresti**

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

¹⁾ Pri tem gre za 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 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR) in izguba v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 112,1 milijona EUR (prejšnje leto: 54,7 milijona EUR).

(2) Rezervacije za tveganja

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

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

(3) Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

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

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR

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

(5) Rezultat iz trgovanja

v tisoč EUR

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

(6) Administrativni stroški

v tisoč EUR

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

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

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

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

(12) Davki od prihodkov

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

Pojasnila k bilanci stanja

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

Podrobnosti k bilanci stanja**(13) Dename rezerve**

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

(14) Terjatve do kreditnih ustanov

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

Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

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

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

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

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

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

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

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

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

(15.2) Terjatve do strank po kategorijah merjenja

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

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

Terjatve do strank po zapadlosti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

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

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

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

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

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

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

Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic, merjenih po odplačni vrednosti

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

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

Bruto knjigovodske vrednosti za obveznice, merjene po odplačni vrednosti

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

(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

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

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

(19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

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

(20) Neopredmetena sredstva

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

(21) Opredmetena osnovna sredstva

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

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

(22) Naložbene nepremičnine

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

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

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

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

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

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

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

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

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

(23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek

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

(24) Odložene terjatve in obveznosti za davek

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

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2022

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

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

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja v skladu z MSRP 9, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, razmejitve vnaprejšnjih opravnin pri 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 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: -0,6 milijona EUR).

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

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

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

(25) Za prodajo vodena dolgoročna sredstva

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

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

(26) Druga sredstva

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 | ± v % |
|----------------------------|---------------|---------------|-------------|
| Druga sredstva | 8.012 | 14.457 | 80,4 |
| Aktivne časovne razmejitve | 10.105 | 9.413 | -6,8 |
| Druga sredstva | 18.117 | 23.870 | 31,8 |

(27) Obveznosti do kreditnih ustanov

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

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

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

Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

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

(28) Obveznosti do strank

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

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

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

(29) Olastninjeni dolg

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

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

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

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

(30) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

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

(31) Rezervacije

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

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

Gibanje rezervacij

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

Rezervacije za odpravnine

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

Rezervacije za pokojnine

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

Aktuarske predpostavke

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

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

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti

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

¹⁾ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti

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

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

Analiza zapadlosti

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

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

(32) Druge obveznosti

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 | ± v % |
|----------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| Druge obveznosti | 19.813 | 20.389 | 2,9 |
| Aktivne časovne razmejitve | 5.064 | 4.721 | -6,8 |
| Obveznosti iz najema | 19.607 | 19.804 | 1,0 |
| Druge obveznosti | 44.484 | 44.914 | 1,0 |

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

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

(33) Podrejeni dolg

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

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

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

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

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

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

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

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

(34) Lastniški kapital

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

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

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

Delnice v obtoku leta 2023

| 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 |

Delnice v obtoku leta 2022

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

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

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

Upravljanje kapitala

(35) Lastna sredstva

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva enakovredna postopka: na eni strani izvajanje nadzornih zahtev v zvezi z upoštevanjem minimalnih kapitalskih deležev in na drugi notranji nadzor v okviru ICAAP (proces ocenjevanja notranje 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, količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, 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.

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

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: stanje kapitala po CRR

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

Poročilo o tveganjih

(36) Politika in strategija obvladovanja tveganj

Vodilo naše poslovne politike je ohranjati samostojnost in neodvisnost ter izboljševati rezultate s strategijo trajnostne rasti. Bistveni dejavnik poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj, da bi vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, zgodaj prepoznali ter jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladali in omejili. Posamezna tveganja evidentiramo, ocenimo in analiziramo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev razpoložljivi kapital uporabimo kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa nenehno optimiziramo.

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

V BKS Bank je na podlagi poglobljenega poznavanja tveganj, s katerimi se srečujemo, uveljavljena dosledna kultura prevzemanja tveganj, ki temelji na vrednotah BKS Bank. Kultura prevzemanja tveganj je določena na najvišji ravni v obliki vizije in strategije obvladovanja tveganj BKS Bank in prikazuje način, kako naj vodstvo in zaposleni na svojih delovnih področjih obravnavajo tveganja. Osrednji element pri kulturi prevzemanja tveganj je vključitev posameznih kazalnikov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v politiko prejemkov. Tako se zagotovi tveganjem primerno merjenje prejemkov v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Še en pomemben steber pri kulturi prevzemanja tveganj je obvladovanje tveganj glede trajnostnosti. Načela politike obvladovanja tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj, pri čemer upravljanje oziroma obvladovanje poteka v okviru posameznih vrst tveganj.

ICAAP

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

Dvojna perspektiva izračuna sposobnosti prevzemanja tveganja

Ekonomska perspektiva

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

Normativna perspektiva

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

ILAAP

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

BASAG

Določbe avstrijskega zakona o sanaciji in reševanju bank (BASAG) zahtevajo pripravo načrtov za sanacijo in reševanje bank. Bistveni elementi pri obvladovanju skupnega tveganja banke po zakonu o sanaciji in reševanju bank so:

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

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

BASEL IV

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

Stresni testi

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

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

Stresni parametri za stresne teste v okviru izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj so izpeljani iz stresnih testov EBA. Poleg ekonomskih vidikov se upoštevajo minimalne nadzorne zahteve. Minimalne nadzorne zahteve za

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

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

Notranji kontrolni sistemi

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

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

S procesno oceno tveganja in podrobnim opisom kontrole, ki sta implementirana v IKS, podpiramo uspešen, učinkovit in pravilen 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.

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

Naše sheme in kodeksi, še zlasti Kodeks ravnanja, ureditev skladnosti poslovanja s predpisi in načela vodenja, skladnega s pravili, vsebujejo jasna določila glede ravnanja. Sodobni pravilniki in sistemi za prijavljanje nepravilnosti so prav tako kot strokovno obravnavanje pritožb pomembni komunikacijski kanali za zgodnje zaznavanje incidentov in primerov suma.

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

(37) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj

Strategijo obvladovanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konservativni pristop do tveganj bančnega poslovanja. Ta tveganja nadzorujemo in obvladujemo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, njihovega merjenja in nadzor-nih 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.

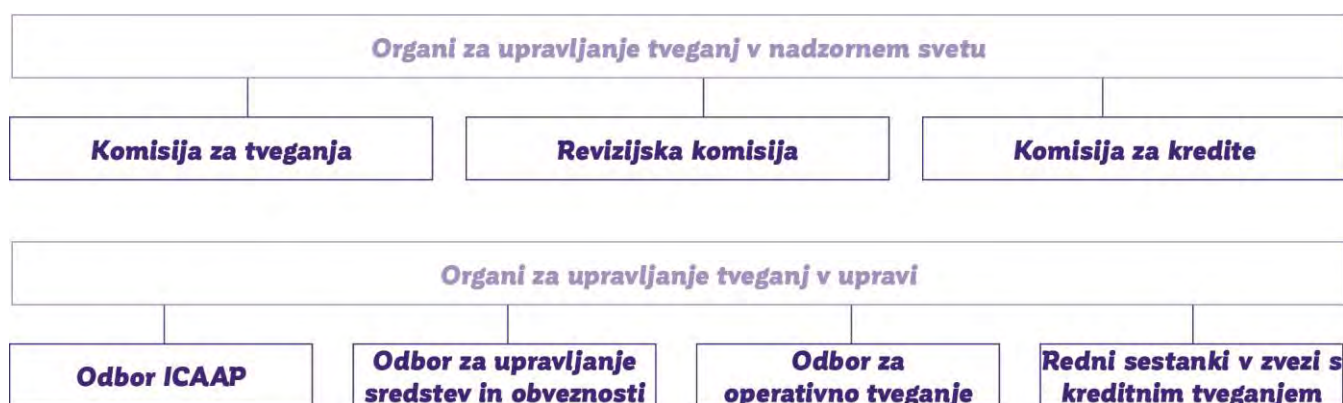
Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj ter za aktualni nadaljnji razvoj in izboljševanje instrumentov obvladovanja tveganj. Ta organizacijska enota redno poroča 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, primerčnost 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 četrtletno 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 četrtletno. 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 kibernetško varnost in upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM).

Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

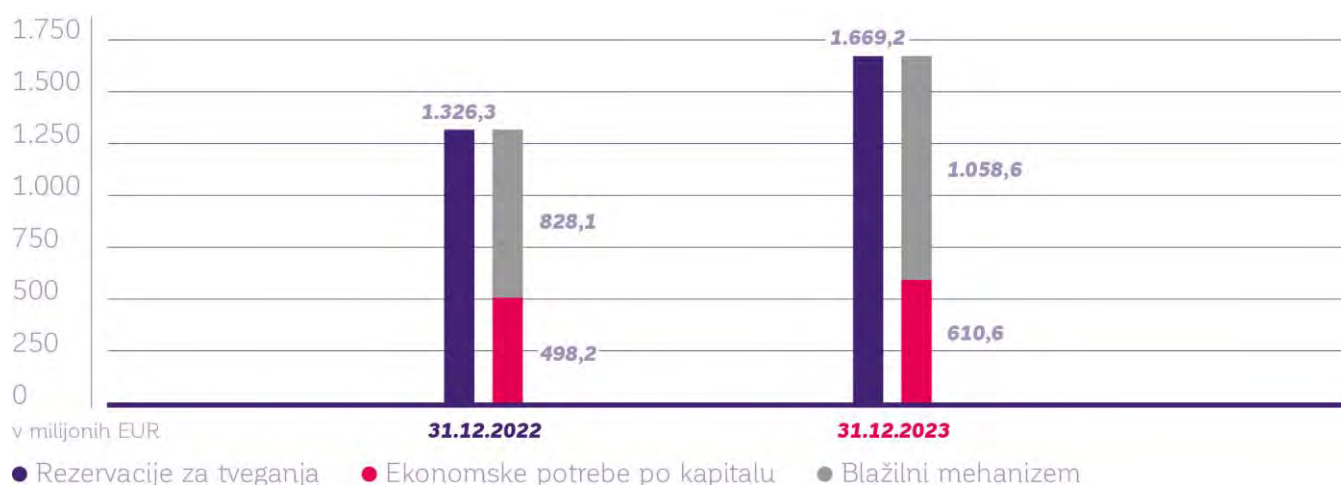
Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobranjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtletno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

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

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

Pomemben del ICAAP v normativni perspektivi je poleg upoštevanja minimalnih nadzornih zahtev tudi izpolnjevanje notranje določenih ciljnih vrednosti in upoštevanje interno določenih limitov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Priročnik o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je niz nadzornih kazalnikov s ciljnimi vrednostmi in limiti, ki so prek upravljskega 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 2023 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 610,6 milijona EUR, v prejšnjem letu pa so znašale 498,2 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.669,2 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2022 pa je bila njegova vrednost 1.326,3 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi

Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive

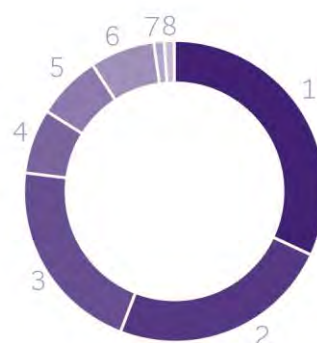
| v % | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| 1 Kreditno tveganje | 67,4 | 63,4 |
| 2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi | 10,4 | 15,1 |
| 3 Tveganje delniškega tečaja | 5,2 | 4,6 |
| 4 Valutno tveganje | 0,2 | 0,2 |
| 5 Tveganje kreditnega razpona | 5,5 | 6,1 |
| 6 Operativno tveganje in tveganje IKT | 6,2 | 5,9 |
| 7 Likvidnostno tveganje | 2,0 | 1,6 |
| 9 Napake modela | 0,4 | 0,4 |
| 10 Druga tveganja | 2,8 | 2,7 |

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

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

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

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

**(39) Kreditno tveganje**

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

Obvladovanje kreditnih tveganj

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

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

Oddelek za analizo tveganj in storitve je odgovoren za analizo in obvladovanje tveganj na ravni posameznih strank. 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.

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

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

Obvladovanje kreditnih tveganj



¹⁾ Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve

²⁾ Centralni oddelek za kreditno tveganje

³⁾ Skupina Kontroling tveganj

⁴⁾ Centralni oddelek za pisarne uprave

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za obvladovanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležb. Del poročanja na ravni 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:

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

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Terjatve do strank | 7.296.381 | 7.526.365 |
| Terjatve do kreditnih ustanov | 253.724 | 186.785 |
| Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti | 2.359.749 | 2.332.765 |
| Vrednostni papirji in skladi | 1.162.949 | 1.286.433 |
| Udeležbe | 839.334 | 943.095 |
| Obseg kreditnih tveganj | 11.912.137 | 12.275.443 |

(39.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Terjatve do strank v skladu s pojasnilom (15.1) | 7.175.340 | 7.411.687 |
| + rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15.1) | 121.040 | 114.678 |
| Terjatve do strank | 7.296.381 | 7.526.365 |
| Terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14) | 253.618 | 186.760 |
| + rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14) | 107 | 25 |
| Terjatve do kreditnih ustanov | 253.724 | 186.785 |
| Morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (60) | 638.877 | 612.188 |
| + druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60) | 1.706.925 | 1.711.460 |
| + pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih produktov v skladu z pojasnilom (16) | 13.947 | 9.117 |
| Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti | 2.359.749 | 2.332.765 |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17) | 1.123.812 | 1.241.704 |
| + rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17) | 956 | 2.741 |
| + delnice iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18) | 38.181 | 41.988 |
| Vrednostni papirji in skladi | 1.162.949 | 1.286.433 |
| Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19) | 727.275 | 813.907 |
| + udeležbe iz deležev iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18) | 112.059 | 129.188 |
| Udeležbe | 839.334 | 943.095 |
| Obseg tveganj | 11.912.137 | 12.275.443 |

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

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

Bonitetni razredi

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

(39.3) Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2023

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

Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2022

| Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR | AA–A1 | 1a–1b | 2a–2b | 3a–3b | 4a–4b | 5a–5c | Brez bonitetne ocene |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------|
| Terjatve do strank | 98.315 | 1.905.975 | 2.660.478 | 2.222.310 | 235.755 | 172.442 | 1.106 |
| Terjatve do kreditnih ustanov | 188.995 | 52.279 | 12.448 | 1 | 1 | – | – |
| Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti | 69.201 | 706.814 | 1.042.763 | 518.170 | 20.010 | 2.705 | 85 |
| Vrednostni papirji in skladi | 858.911 | 283.997 | 18.990 | 1.018 | 31 | – | – |
| Udeležbe | 747.617 | 90.659 | 1.058 | – | – | – | – |
| Skupaj | 1.963.040 | 3.039.725 | 3.735.738 | 2.741.500 | 255.797 | 175.146 | 1.191 |

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 2,9 % (2022: 2,1 %). Podlago za izračun so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila) ter bilančne terjatve do držav,

centralnih bank, kreditnih ustanov in strank. Kritje morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj ter je 31. decembra 2023 znašal 29,4% (2022: 37,3 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja, vrednotena glede na mejne zastavne vrednosti. Ob koncu leta 2023 je znašal 87,5 % (2022: 86,0 %).

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

v tisoč EUR

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

Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2022

v tisoč EUR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izvenbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2022

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

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

(39.7) Kreditna zavarovanja leta 2023¹⁾

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

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

²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

Kreditna zavarovanja leta 2022¹⁾

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

¹⁾ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

(39.8) Terjatve do strank po panogah

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

V okviru poslabšanja razmer na nepremičninskem trgu smo že leta 2023 intenzivneje spremljali financiranja nepremičninskih projektov. Dalje smo pri vrednotenju špekulativnih nepremičninskih financiranj uvedli kolektivni pristop.

(39.9) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2023

| v tisoč EUR | EUR ¹⁾ | CHF | USD | JPY | Drugo | Skupaj |
|---------------|-------------------|---------------|--------------|------------|--------------|----------------|
| Avstrija | 1.866 | 62.832 | 1.937 | 125 | 1.629 | 68.389 |
| Slovenija | – | 1.016 | – | – | – | 1.016 |
| Hrvaška | – | 384 | – | – | – | 384 |
| Nemčija | – | 836 | – | – | – | 836 |
| Madžarska | 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.

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

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

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.**(39.10) Terjatve do strank po državah leta 2023**

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

¹⁾ Glejte tabelo Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 161. strani.²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

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

Terjatve do strank po državah leta 2022

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

¹⁾ Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(39.11) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev

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

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi.**(40) Tveganje udeležbe****Postavke udeležb**

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi | 727.275 | 813.907 |
| Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi | 25.955 | 31.529 |
| Druge udeležbe brez kotacije na borzi | 86.104 | 97.659 |
| Skupaj | 839.334 | 943.095 |

(41) Tveganje spremembe obrestnih mer

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

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

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

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

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

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod, kot so modificirano trajanje, količine, analize scenarijev v skladu s pravili za določitev tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi (IRRBB) z ekonomskega vidika, kot je ekonomska vrednost kapitala (EVE), in perspektiva čistih prihodkov iz obresti (NII) v povezavi z 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 za kladništva in finančnih ustanov, ima pa podrejeno vlogo. Kontrolo tveganj izvaja oddelk za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer

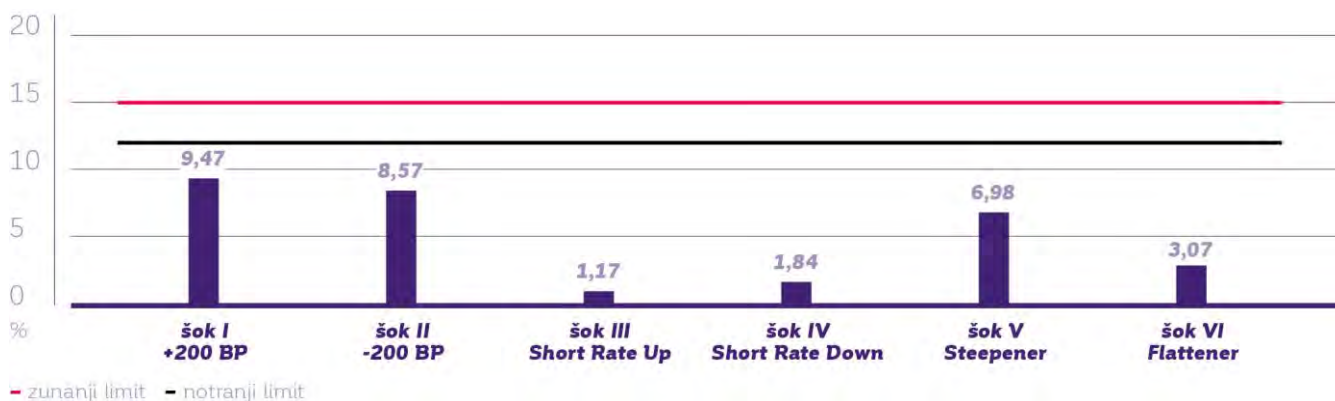


BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo in se načeloma ne spušča v špekulativne posle z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Izpeljani posli se večinoma uporabljajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo zlasti instrumenti, katerih karakteristike in s tem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

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

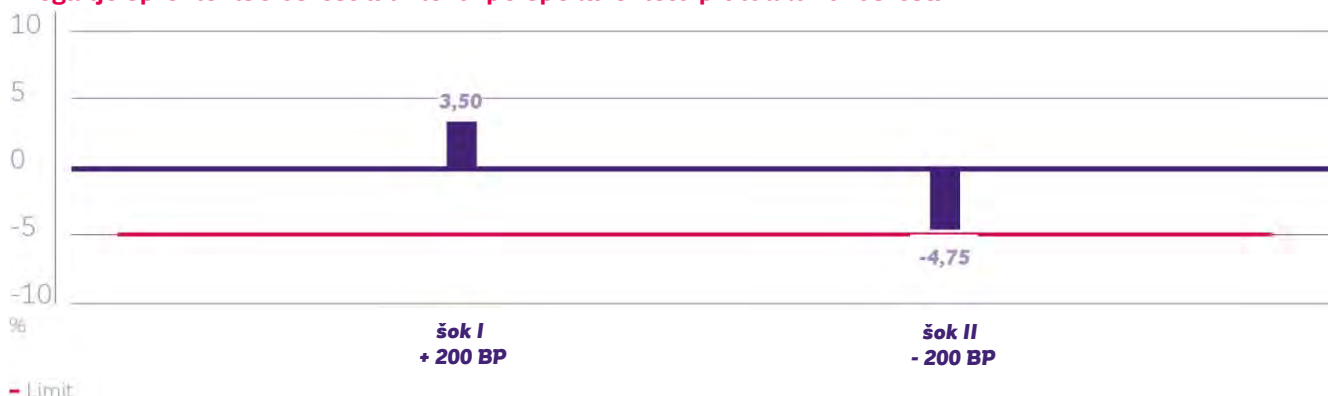
Za obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer iz ekonomske perspektive smo poleg nadzornega limita v višini 15 % temeljnega kapitala uvedli še interni limit pri 12 %. Rezultati nadzornih stresnih testov so taki:

Sprememba sedanje vrednosti v odstotku temeljnega kapitala



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

Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti



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

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|--------------------|--------------|--------------|
| < 1 mesec | -398.522 | -144.723 |
| Od 1 do 3 mesecev | 827.662 | -315.803 |
| Od 3 do 6 mesecev | 901.369 | 1.648.871 |
| Od 6 do 12 mesecev | -1.695.548 | -1.918.801 |
| Od 1 do 2 let | -109.604 | -517.588 |
| Od 2 do 3 let | -764.204 | 474.086 |
| Od 3 do 4 let | 246.333 | 210.360 |
| Od 4 do 5 let | 183.496 | -52.415 |
| > 5 let | 631.021 | 842.183 |

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

(41.2) Tveganje spremembe obrestnih mer

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

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

(42) Tveganje kreditnega razpona

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

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

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

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

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

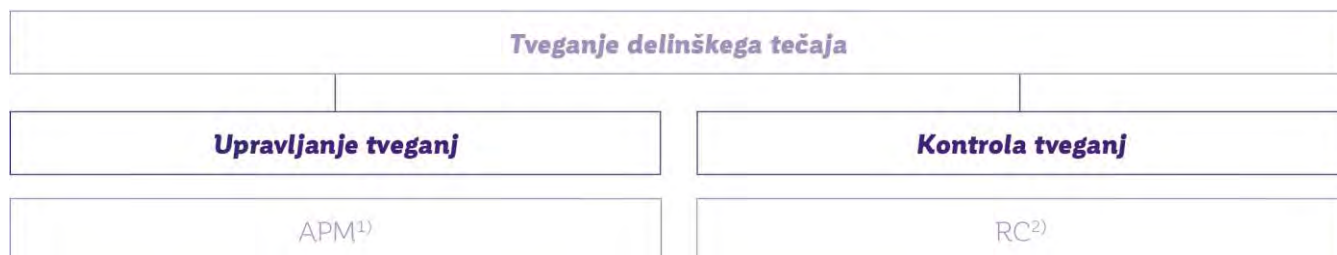
| v tisoč EUR | 2022 | 2023 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Minimalne vrednosti | 27.265 | 24.651 |
| Maksimalne vrednosti | 33.884 | 37.193 |
| Povprečne vrednosti | 30.352 | 29.467 |
| Vrednost ob koncu leta | 27.265 | 37.193 |

(43) Tveganje delniškega tečaja

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

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

Obvladovanje tveganja delniškega tečaja



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

²⁾ Skupina Kontroling tveganj

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

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

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

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

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

Tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah

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

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

(44.1) Tečajno tveganje – odprte devizne pozicije

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|-------------|--------------|--------------|
| USD | -945 | -172 |
| GBP | 142 | 526 |
| JPY | 17 | 5 |
| CHF | 401 | 310 |

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

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

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

Obvladovanje likvidnostnega tveganja¹⁾ Oddelek zakladništva in finančnih ustanov/Skupina za posle trgovanja z denarjem²⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti³⁾ Skupina kontroling tveganj**Načela glede upravljanja likvidnosti**

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito obvladovanje likvidnostnega tveganja. Za obvladovanje likvidnostnega tveganja obstajajo v BKS Bank jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj in v okvir ILAAP.

Ključna za upravljanje likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka na osnovi uredbe o obvladovanju tveganj in na njej temelječih 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 četrtletni ravni. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali če so dosežene določene stopnje pred opozorilom oz. limiti, sledi ustrezno ad hoc poročanje upravi.

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

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

Kazalniki obvladovanja likvidnostnega tveganja

| | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Koncentracija vlog | 0,35 | 0,33 |
| Količnik posojil in depozitov (LDR) | 88,2 % | 91,8 % |
| Količnik likvidnostnega kritja (LCR) | 190,4 % | 223,2 % |
| Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) | 118,7 % | 123,3 % |

(45.1) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB | 839.437 | 1.017.677 |
| Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu | 89.534 | 84.747 |
| Kreditne terjatve, odstopljene OeNB | 604.795 | 503.115 |
| Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije | 22.411 | 18.893 |
| Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB | 1.556.177 | 1.624.432 |
| Z odbitkom razpisne omejitve OeNB | -595.128 | -255.643 |
| Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB | 961.049 | 1.368.789 |
| Gotovina | 35.943 | 41.977 |
| Dobroimetje pri OeNB | 713.931 | 451.642 |
| Likvidnostni blažilnik | 1.710.923 | 1.862.408 |
| Drugi vrednostni papirji | 23.159 | 41.363 |
| Zmogljivost uravnoteženja | 1.734.082 | 1.903.770 |

(45.2) Gibanje strukture refinanciranja

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Hranilne vloge | 1.258.885 | 922.509 |
| Druge vloge strank | 5.564.907 | 5.822.044 |
| Olastninjeni dolg | 783.616 | 822.761 |
| Podrejeni dolg | 264.719 | 264.957 |
| Obveznosti do kreditnih ustanov | 930.977 | 832.444 |

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

| v tisoč EUR | Knjigovodske vrednosti | Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾ | < 1 mesec | Od 1 meseca do 1 leta | 1–5 let | > 5 let |
|---|------------------------|--|----------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov | 8.664.714 | 8.881.463 | 830.743 | 3.046.289 | 1.125.493 | 3.878.937 |
| • vloge kreditnih institucij | 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 |
| Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov | 13.229 | -7.189 | 46 | -3.819 | -2.502 | -914 |
| • izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi | 13.229 | -7.189 | 46 | -3.819 | -2.502 | -914 |
| Skupaj | 8.677.943 | 8.874.274 | 830.789 | 3.042.470 | 1.122.991 | 3.878.023 |

¹⁾ Niso diskontirani.²⁾ Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.

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

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

¹⁾ Niso diskontirani.²⁾ Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.**(46) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov**

Pojem operativnega tveganja pomeni nevarnost izgub, do katerih lahko pride zaradi neprimernih ali nefunkcionalnih notranjih postopkov, ob napakah osebja in sistemskih napakah ali ob nastopu zunanjih dejavnikov vplivanja. Druge vrste tveganj, ki so tesno povezana z operativnim tveganjem, so tveganja za ugled, tveganja glede ravnanja, tveganja glede modelov ter tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

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

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

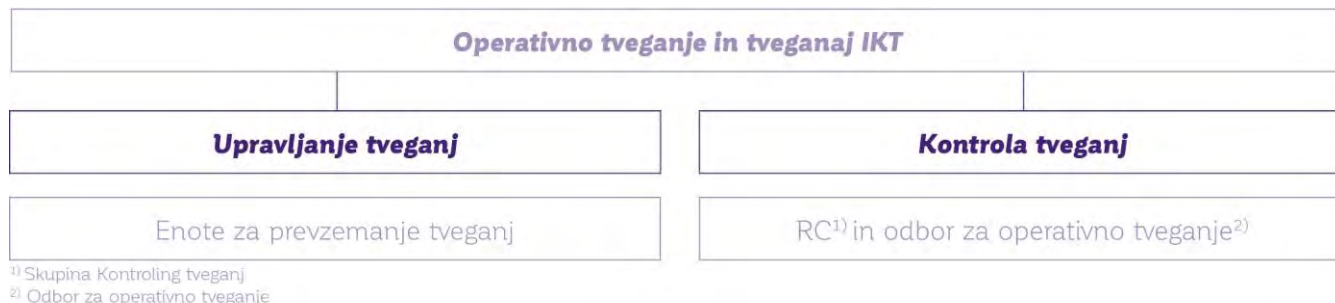
Tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT) obvladujemo s profesionalnim upravljanjem IT-varnosti prek družbe 3 Banken IT GmbH, ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, ter z obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje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

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

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

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

Operativno tveganje in tveganja IKT



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

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

| v tisoč EUR | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Goljufija | 368 | 1.055 |
| Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu | 7 | -2 |
| Stranke, produkti, poslovna praksa | -1.471 | 2.467 |
| Materialna škoda | 11 | 10 |
| Sistemske napake | 6 | 6 |
| Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov | 200 | 260 |

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

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

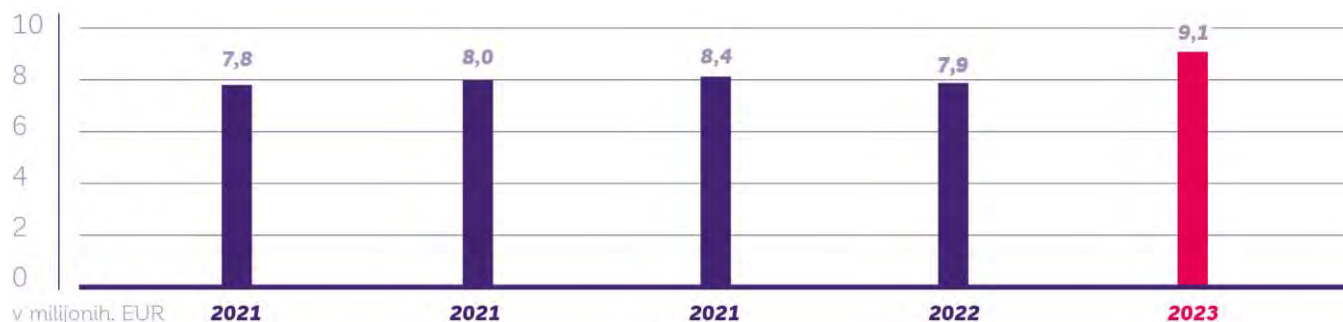
(47) Makroekonomsko tveganje

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

(48) Tveganje prekomerne zadolžitve

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

Tveganje prekomerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti (stopnjo finančnega vzvoda). Količnik zadolženosti je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja, na zadnji dan leta pa je znašal 9,1 % (prejšnje leto: 7,9 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzorno predpisano minimalno vrednostjo 3 %.

**(49) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja**

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

BKS Bank ima že več let strategijo trajnostnega razvoja, ki 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*.

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

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

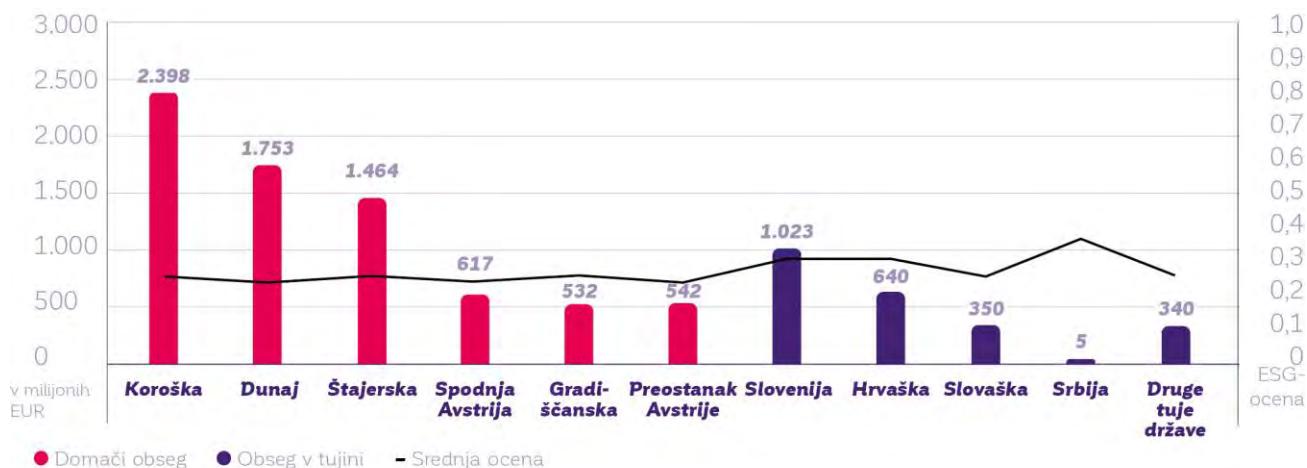
Razvijamo stresne teste in analize scenarijev za merjenje ranljivosti BKS Bank skupaj oz. po posameznih strankah glede na morebitna tveganja ESG ter dodelimo ekonomski kapital za tveganja ESG kot blažilnik v ekonomski perspektivi ICAAP.

Za trajnostno zmanjšanje tveganj ESG poskušamo postopoma zmanjševati ogljični odtis kreditnega in naložbenega portfelja. Z znanstveno utemeljenimi cilji (SBT) za določene portfelje smo določili pot za optimalno doseganje ciljev Pariškega sporazuma. Ta predvideva zmanjšanje globalnega segrevanja na 1,5 stopinje Celzija nad

predindustrijsko ravni. Cilje smo že predložili v potrditev na podlagi pobude znanstveno utemeljenih ciljev. Dalje so obvladovanje tveganj glede trajnosti, proces skrbnega pregleda poslovanja za prepoznavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj in priložnosti ter vpliv okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov na BKS Bank glede portfelja strank in poslovnega modela podrobno pojasnjeni v okviru področja trajnostnega razvoja v poglavju »Upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov«.

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

Ocene tveganj ESG po ciljnih trgih



(50) 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 lizinških poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja in tveganja, ki izhajajo iz financiranja nebančnih finančnih ustanov,
- tveganja lastnega kapitala,
- tveganja glede ravnanja,
- tveganja glede modelov, ki izhajajo iz uporabe modelov za vrednotenje tveganj tržnih cen in kreditnih tveganj.

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

Dopolnilni podatki**(51) Poštene vrednosti****Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti****31. 12. 2023**

| v tisoč EUR | Raven 1 »Tržna vrednost« | Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti« | Raven 3 »Metoda notranjega merjenja« | Poštena vrednost skupaj |
|---|--------------------------------|--|---|-------------------------------|
| Sredstva | | | | |
| Terjatve do strank | | | | |
| • od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | - | - | 41.170 | 41.170 |
| • od tega po pošteni 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 pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | 42 | - | - | 42 |
| • po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | 63.370 | - | 1.041 | 64.411 |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji | | | | |
| • od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | 36.541 | - | 2.222 | 38.762 |
| • po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | 3.225 | - | 129.189 | 132.414 |
| Obveznosti | | | | |
| Olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | - | 36.015 | - | 36.015 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | - | 13.229 | - | 13.229 |

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

31. 12. 2022

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

| | | | | |
|---|-------|--------|---------|---------|
| (obvezno) | | | | |
| • po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | 3.480 | 4.988 | 105.440 | 113.907 |
| Obveznosti | | | | |
| Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | - | 35.336 | - | 35.336 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | - | 5.250 | - | 5.250 |

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

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

| 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 v drugem vseobsegajočem donosu | Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | 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 merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

| 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 v drugem vseobsegajočem donosu | Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) |
|--------------------------------------|--|---|--|---|--|--|
| Stanje na dan 1. 1. 2022 | 89.927 | 53.631 | 1.018 | 94.233 | 56.999 | 252 |
| Izkaz poslovnega izida ¹⁾ | -14.123 | -1.887 | - | - | - | - |
| Prerazvrstitve | - | - | - | - | -56.999 | - |
| Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 9.757 | - | - |
| Nakupi/prilivi | 68.500 | 3.079 | - | 1.450 | - | 1.632 |
| Prodaje/odplačila | -8.891 | -15.442 | - | 0 | - | -252 |
| Stanje na dan 31. 12. 2022 | 135.413 | 39.381 | 1.018 | 105.440 | - | 1.632 |

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

Poštene vrednosti – načela vrednotenja in kategorizacija

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

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po za trženje običajnih modelih vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih vhodnih podatkih oziroma tržnih podatkih (npr. obrestna krivulja, menjalni 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 2023 vpliv na tržno vrednost v višini –0,3 milijona EUR (prejšnje leto: –0,9 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

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

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 43,6 milijona EUR (prejšnje leto: 32,6 milijona EUR) je za izračun uporabljena stroškovna stopnja lastnega kapitala bistveni neopazovani parameter. Z zvišanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost zmanjša za 2,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,8 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 2,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,0 milijona EUR). Za delnice ravni 3 (udeležbe) v višini 73,0 milijona EUR (prejšnje leto: 60,2 milijona EUR) sprememba zunanjih podatkov o cenah za 10 % povzroči spremembo poštene vrednosti za 6,3 milijona EUR (prejšnje leto: 5,3 milijona EUR). Za instrumente lastniškega kapitala ravni 3 v višini 11,7 milijona EUR (prejšnje leto: 10,7 milijona EUR) je knjigovodski lastniški kapital bistveni neopazovani parameter. Preostalo kaže ne bistvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

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

31. 12. 2023

| v tisoč EUR | Raven 1 »Tržna vrednost« | Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti« | Raven 3 »Me- toda notra- njega merje- nja« | Poštena vre- dnost skupaj | Knjigovodska vrednost 31. 12. 2023 |
|--|-----------------------------|--|---|------------------------------|--|
| Sredstva | | | | | |
| Terjatve do kreditnih institucij | - | - | 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 institucij | - | - | 822.765 | 822.765 | 832.444 |
| Obveznosti do strank | - | - | 6.695.884 | 6.695.884 | 6.744.553 |
| Olastninjeni dolg | 64.327 | 689.382 | - | 753.708 | 786.745 |
| Podrejeni dolg | 94.340 | 160.090 | - | 254.431 | 264.957 |

31. 12. 2022

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

(52) Naložbe v kapitalske instrumente

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

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

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

Prikaz pomembnejših drugih udeležb

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

(53) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

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

¹⁾ FS = finančna sredstva.²⁾ FI = finančni instrumenti.**(54) Razkritje deležev v drugih družbah**

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

Finančne naložbe v pridružena podjetja

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

Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

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

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

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

Na dan 31. decembra 2023 se za obseg vrednosti, ki so jih prijave banke v skupini in jih zajema garancija, vodijo rezervacije za pričakovano prihodnje uveljavljanje prek družbe ALGAR v višini 120.555 TEUR (prejšnje leto:

179.640 TEUR). Ker pričakovane kreditne izgube, določene za obseg garancije, močno presegajo najvišji znesek rezervacij za pričakovano prihodnje uveljavljanje, se na ta presečni dan upošteva zgoraj navedena omejitvena ureditev.

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

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

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

Finančne informacije v zvezi z družbo ALGAR so podrejenega pomena.

(55) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

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

Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

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

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

leto: 0,1 milijona EUR), z nekonsolidiranimi hčerinskimi družbami so nastali prihodki iz obresti v višini 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami

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

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

(56) Poročanje po segmentih

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

Rezultat po segmentih leta 2023

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

Rezultat po segmentih leta 2022

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

Metoda: Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek 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 2023 spremljali približno 27.500 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, ki je usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber družbe. Podjetja koristijo večji del obsega posojil in pomembno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški lizinskih družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

Prebivalstvo

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

Finančni trgi

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

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

(57) Skupna donosnost kapitala

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

(58) Podrejena sredstva

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

(59) Obseg poslovanja v tujih valutah

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

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

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

(61) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

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

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

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

| v tisoč EUR | 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.

31. 12. 2022

| 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 | 13.947 | - | 13.947 | -1.563 | -11.821 | 563 |
| Vsota sredstev | 13.947 | - | 13.947 | -1.563 | -11.821 | 563 |
| Obveznosti | | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 5.250 | - | 5.250 | -1.563 | -1.824 | 1.863 |
| Vsota obveznosti | 5.250 | - | 5.250 | -1.563 | -1.824 | 1.863 |

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

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

(63) 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.

(64) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

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

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

(65) Podatki o prejemkih bančnega revizorja

v tisoč EUR

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

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

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

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

Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: trgovalna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

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

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

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

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

Predlog za razdelitev dobička

Uprava skupščini delničarjev predlaga, da se od bilančnega dobička, izkazanega v letnem poročilu na dan 31. decembra 2023, v višini 16.814.007,49 EUR za poslovno leto 2023 izplača dividenda v višini 0,35 EUR na delnico s pravico do dividende, torej skupni znesek 16.032.016,00 EUR, preostali znesek v višini 781.991,49 EUR pa se prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 1. marec 2024

Uprava



mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



mag. Nikolaus Juhász,
član uprave



Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave

Organi družbe

Uprava

Predsednica uprave mag. dr. Herta Stockbauer
Direktor v upravi mag. Nikolaus Juhász
Direktor v upravi mag. Alexander Novak
Mag. Dietmar Böckmann (od 1. 6. 2023)
Claudia Höller, MBA (od 1. 9. 2023)
Mag. Dieter Kraßnitzer (do 31. 8. 2023)

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.
Univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt
Dr. Heimo Penker
Univ. prof. dr. Sabine Urnik, predsednica
Mag. Klaus Wallner, namestnik predsednice

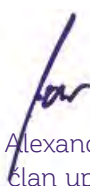
Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Sandro Colazzo
Andrea Medic, BSc
Corinna Doraponti (prvič imenovana dne 5. 5. 2023)
Marion Dovjak (prvič imenovana dne 5. 5. 2023)
Roland Igumnov (prvič imenovan dne 5. 5. 2023)
Mag. Maximilian Medwed (imenovan do 5. 5. 2023)
Herta Pobaschnig (imenovana do 5. 5. 2023)

Celovec ob Vrbskem jezeru, 1. marec 2024



mag. Nikolaus Juhász,
član uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Claudia Höller, MBA,
članica 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, 1. marec 2024

Uprava



Mag. dr. Herta Stockbauer, predsednica uprave

Predsednica uprave z odgovornostjo za strategijo družbe, za trajnostni razvoj, korporativno bančništvo, področja plačil in nakazil in digitalnih rešitev, ki so osredotočena na potrebe strank, računovodstvo in prodajni kontroling, človeške vire, odnose z javnostmi in trženje, odnose z investitorji ter hčerinske družbe koncerna v Avstriji in za udeležbe



Mag. Nikolaus Juhász, član uprave

Član uprave z odgovornostjo za prodajo v domačih podružnicah, privatno bančništvo, na stranke osredotočena področja financiranja in investiranja ter naložbe in varčevanja za prihodnost ter družbo BKS-Leasing GmbH; pristojni član vodstvenega organa v smislu 4. odstavka 23. člena FM-GwG



Mag. Alexander Novak, član uprave

Član uprave z odgovornostjo za prodajo v tujih podružnicah, področji zakladništva in bančne podpore ter lizinske in nepremičninske hčerinske družbe v tujini



Mag. Dietmar Böckmann

Član uprave z odgovornostjo za IKT in organizacijo poslovanja doma in v tujini, družbi 3 Banken IT GmbH in BKS Service GmbH ter zaledno službo zakladništva in storitve vrednostnih papirjev



Claudia Höller, MBA

Članica uprave z odgovornostjo za obvladovanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje kreditnega poslovanja in spremljanje trga v tujini; pristojna članica vodstvenega organa v smislu obrobne št. 60 organizacijske okrožnice urada FMA WAG 2018

Revizijsko poročilo

Bericht zum Konzernabschluss Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der **BKS Bank AG, Klagenfurt**, und ihrer Tochterunternehmen (der Konzern), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2023, der Konzern-Gesamtergebnissrechnung, der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung und der Konzern-Geldflussrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr sowie den Notes, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der beigegefügte Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2023 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS), den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB und dem Bankwesengesetz.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der Verordnung (EU) Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Folgende Sachverhalte waren am bedeutsamsten für unsere Prüfung:

- Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden
- Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen

Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden

Sachverhalt und Problemstellung

Im Konzernabschluss werden zum 31. Dezember 2023 Forderungen an Kunden iHv EUR 7.412 Mio ausgewiesen.

Die Bank beschreibt den Prozess zur Überwachung des Kreditrisikos und die Vorgehensweise für die Ermittlung der Wertminderungen in den Notes im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden/Risikovorsorge für Finanzinstrumente gemäß IFRS 9 sowie im Abschnitt Risikobericht/Kreditrisiko.

Die Bank hat zur Bestimmung der erwarteten Kreditverluste Prozesse zur Identifikation von Ausfallereignissen und von signifikanten Kreditrisikoerhöhungen implementiert. Die Berechnung der Wertberichtigung für ausgefallene, individuell signifikante Kreditforderungen basiert auf erwarteten Rückflüssen in unterschiedlichen Szenarien. Diese Rückflüsse sind von der Einschätzung der wirtschaftlichen Lage und Entwicklung des jeweiligen Kunden sowie der erwarteten Verwertung von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die Wertberichtigung für ausgefallene, individuell nicht signifikante Forderungen wird in Abhängigkeit vom Ausfallstatus als Prozentsatz der unbesicherten Forderung auf Basis von Erfahrungswerten ermittelt.

Bei nicht ausgefallenen Forderungen wird der erwartete Kreditverlust der nächsten zwölf Monate (Stufe 1) oder – bei einer wesentlichen Erhöhung des Kreditrisikos seit Erstansatz der Forderung – der erwartete Kreditverlust über die gesamte Restlaufzeit bilanziert (Stufe 2).

Bei der Ermittlung des erwarteten Kreditverlustes sind Schätzungen und Annahmen sowie die Ausübung

von Ermessensspielräumen erforderlich. Diese umfassen neben der Identifikation von Ausfallereignissen die Ausfallwahrscheinlichkeiten, Verlustquoten und erwartete Forderungshöhen bei Ausfall. Bei der Ermittlung werden Ratings, gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigt.

Die Beurteilung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden ist in allen angeführten Ausprägungen mit erheblichen Unsicherheiten und Ermessensspielräumen verbunden. Daher haben wir die Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen

Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir insbesondere folgende Prüfungshandlungen durchgeführt:

Wir haben die Methodik zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste erhoben und deren Konformität mit den Rechnungslegungsvorschriften beurteilt.

Wir haben die Dokumentation der Prozesse zur Überwachung der Kredite und zur Risikovorsorgebildung analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese Prozesse geeignet sind, Kreditausfälle zeitgerecht zu identifizieren und die Werthaltigkeit der Kundenforderungen angemessen abzubilden. Wir haben darüber hinaus die Prozessabläufe erhoben und die Ausgestaltung und Implementierung der Schlüsselkontrollen unter Einbeziehung der relevanten IT-Systeme getestet sowie in Stichproben auf ihre Wirksamkeit überprüft.

Auf Basis einer nach Risikogesichtspunkten ermittelten Stichprobe haben wir einzelne Kreditfälle geprüft. Bei ausgefallenen Krediten haben wir die Einschätzungen der Bank in Bezug auf die Höhe der erwarteten Rückflüsse unter Berücksichtigung von Sicherheiten überprüft und untersucht, ob die in der Berechnung verwendeten Annahmen angemessen und von internen oder externen Nachweisen ableitbar sind. Für nicht ausgefallene Kredite haben wir untersucht, ob Indikatoren für das Vorliegen eines Ausfalls bestehen.

Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für nicht ausgefallene Forderungen (Stufe 1 und Stufe 2) haben wir unter Beiziehung von Spezialisten die Plausibilität von Annahmen und die Angemessenheit der verwendeten Modelle sowie die ordnungsgemäße Anwendung dieser Modelle überprüft. Dabei haben wir insbesondere die Annahmen

im Zusammenhang mit zukunftsgerichteten Informationen untersucht. Weiters haben wir die Angemessenheit der Annahmen zu den Parametern Ausfallwahrscheinlichkeit, Verlustquote und Forderungshöhe bei Ausfall sowie des Stufenzuordnungsmodells unter Berücksichtigung der Ergebnisse der bankinternen Validierungen überprüft sowie ausgewählte Rechenschritte nachvollzogen.

Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für ausgefallene individuell nicht bedeutsame Forderungen haben wir Prozess und Methodik der Berechnung, sowie der Überwachung der Angemessenheit der Prozentsätze erhoben und gewürdigt.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste sowie zu den wesentlichen Annahmen und Schätzunsicherheiten in den Notes zutreffend sind.

Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen

Sachverhalt und Problemstellung

Im Konzernabschluss werden zum 31. Dezember 2023 at Equity bilanzierte Unternehmen iHv EUR 814 Mio ausgewiesen.

Gemäß IAS 28 wurde für diese Unternehmen überprüft, ob Anhaltspunkte für eine Wertminderung vorliegen. Wird ein Anhaltspunkt für eine Wertminderung identifiziert, schätzt die Bank den erzielbaren Betrag dieses Vermögenswertes gemäß IAS 36.

Für diesen Zweck wurden Nutzungswerte („Value-in-Use“) auf Basis der zukünftig zu erwartenden Cashflows ermittelt, siehe Notes im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungs-methoden / Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten / Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen. Den bei diesen Berechnungen verwendeten Parametern liegen Annahmen zugrunde, die mit Unsicherheiten und Ermessensentscheidungen behaftet sind. Geringfügige Änderungen in diesen Annahmen können zu wesentlich abweichenden Ergebnissen führen.

Auf Grund des Ermessensspielraums in den Annahmen und der damit verbundenen Sensitivität des Bewertungsergebnisses haben wir die Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen

Wir haben die Prozesse zur Überprüfung der Werthaltigkeit von at Equity bilanzierten Unternehmen untersucht und die Ausgestaltung und Implementierung der identifizierten wesentlichen Kontrolle evaluiert.

Wir haben die Angemessenheit der vom Vorstand für die Value-in-Use-Berechnungen herangezogenen Jahresplanungen, der Überleitung auf den maximal jährlich ausschüttbaren Betrag und des angewandten Diskontierungszinssatzes unter Beiziehung von Spezialisten anhand der Anforderungen von IAS 36 und aktueller Kapitalmarktdaten sowie die mathematische Korrektheit der Berechnung überprüft.

Wir haben die von der Bank getroffenen Annahmen und das durchgeführte Backtesting der historischen Planungen mit den erzielten Ergebnissen kritisch gewürdigt. Die verwendeten Zahlen und die gewählten Szenarien wurden mit der Bank unter Berücksichtigung der aktuellen Marktsicherheit diskutiert und anhand interner und externer Prognosen plausibilisiert.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk. Den Geschäftsbericht (mit Ausnahme des Berichts der Aufsichtsratsvorsitzenden) haben wir vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhalten, der Bericht der Aufsichtsratsvorsitzenden wird uns voraussichtlich nach diesem Datum zur Verfügung gestellt werden.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, die oben angeführten sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob sie wesentliche Unstimmigkeiten zum Konzernabschluss oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir, auf der Grundlage der Arbeiten, die wir zu den vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhaltenen sonstigen Informationen durchgeführt haben, zur Schlussfolgerung gelangen, dass diese sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt

sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Konzernabschluss

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB und dem Bankwesengesetz ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt

vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems des Konzerns abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben angemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben, und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – auf vorgenommene Handlungen zur Beseitigung von Gefährdungen oder angewandte Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem

Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der beigefügte Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Konzernlagebericht nicht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 25. Mai 2022 als Abschlussprüfer für das am 31. Dezember 2023 endende Geschäftsjahr gewählt und am 12. Juli 2022 vom Aufsichtsrat mit der Durchführung der Abschlussprüfung beauftragt. Außerdem wurden wir von der Hauptversammlung am 24. Mai 2023 bereits für das darauffolgende Geschäftsjahr als Abschlussprüfer gewählt und am 26. Mai 2023 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt. Wir sind ununterbrochen seit dem am 31. Dezember 2022 endenden Geschäftsjahr Abschlussprüfer des Konzerns.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Art 11 der EU-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Art 5 Abs 1 der EU-VO erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von dem Konzern gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

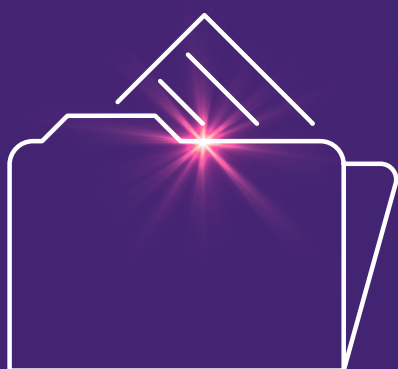
Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Mag. Wolfgang Wurm.

Wien, 1. März 2024

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

Mag. Wolfgang Wurm
Wirtschaftsprüfer

ppa. Mag. Christoph Tiefenböck
Wirtschaftsprüfer



8. *Dopolnilni podatki*

Odličnost glede
trajnostnega razvoja
in digitalizacije
pomeni velik
potencial za
prihodnost.

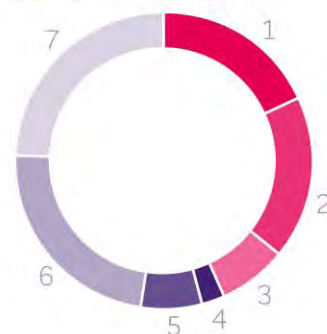
| | |
|------------|---|
| 229 | Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe |
| 230 | Zgodovina banke |
| 231 | Pojmovnik |
| 236 | Seznam kratic |
| 239 | Pogled v prihodnost |
| 239 | Kolofon |

Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe

Struktura delničarjev BKS Bank AG

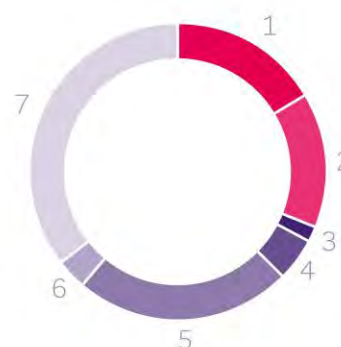
| v % | po glasovalnih pravicah |
|--|-------------------------|
| 1 Oberbank AG (vključno s podkonzorcijem z družbo BVG) | 18,1 |
| 2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft | 17,9 |
| 3 G3B Holding AG | 7,4 |
| 4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung | 2,6 |
| 5 UniCredit Bank Austria AG | 6,6 |
| 6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. | 23,2 |
| 7 Razpršeno lastništvo | 24,2 |
| Temeljni kapital v EUR | 91.611.520 |
| Število navadnih kosovnih delnic | 45.805.760 |

po glasovalnih pravicah Rdeče obarvani so deleži delničarjev, ki so sklenili medbančno pogodbo.



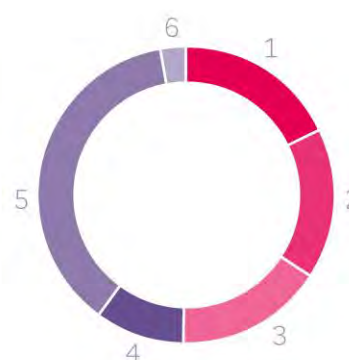
Struktura delničarjev družbe Oberbank AG

| v % | po glasovalnih pravicah |
|--|-------------------------|
| 1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (vključno z | 16,5 |
| 2 BKS Bank AG (vključno s podkonzorcijem z družbo BVG) | 14,7 |
| 3 G3B Holding AG | 1,6 |
| 4 Udeležba zaposlenih | 4,7 |
| 5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. | 23,8 |
| 6 UniCredit Bank Austria AG | 3,4 |
| 7 Razpršeno lastništvo | 35,3 |
| Temeljni kapital v EUR | 105.921.900 |
| Število navadnih kosovnih delnic | 70.614.600 |



Struktura delničarjev družbe Bank für Tirol und Vorarlberg AG

| v % | po glasovalnih pravicah |
|--|-------------------------|
| 1 Oberbank AG* | 18,2 |
| 2 BKS Bank AG (vklj. s podr. sindik. subj.: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.) | 16,4 |
| 3 G3B Holding AG | 16,3 |
| 4 UniCredit Bank Austria AG | 9,9 |
| 5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. | 37,5 |
| 6 Razpršeno lastništvo | 2,8 |
| Temeljni kapital v EUR | 74.250.000 |
| Število navadnih kosovnih delnic | 37.125.000 |



Stanje 31. 12. 2023

* Vklj. s podr. sindik. subj.: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilifte Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH.

Zgodovina banke

- 1922** A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom »Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co«.
- 1928** Prizadevanja za preoblikovanje komanditne družbe v delniško družbo pripeljejo do ustanovitve Bank für Kärnten.
- 1939** Sprememba naziva firme iz »Bank für Kärnten« v »Bank für Kärnten Aktiengesellschaft«.
- 1964** Začne se izgradnja mreže poslovalnic.
- 1983** S širitvijo na avstrijsko Štajersko se naziv firme spremeni v »Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft« (kratko: BKS).
- 1986** Začetek kotacije navadnih delnic BKS v javnem trgovanju na Dunajski borzi.
- 1990** Odprtje prve poslovalnice na Dunaju.
- 1998** Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem in nakupom lizinške družbe v Sloveniji.
- 2000** Prvi skupni nastop BKS Bank in sestrskih bank kot 3 Banken Gruppe.
- 2003** Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).
- 2004** Odprtje prve bančne poslovalnice v Sloveniji in ustanovitev predstavništva v Italiji.
- 2005** Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Naziv firme je bil prilagojen širitvi zadnjih let in se zdaj glasi »BKS Bank AG«.
- 2007** Prezem banke Kvarner banka d.d. in s tem vstop na bančni trg Hrvaške. Nakup slovaške KOFIS Leasing.
- 2011** Vstop na slovaški bančni trg.
- 2015** Oekom research AG, priznana raziskovalna agencija, je BKS Bank prvič podelila status Prime.
- 2016** Navadne kosovne delnice BKS Bank so sprejete v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d.d. se združi z BKS Bank AG.
- 2017** Kot prva kreditna ustanova v Avstriji smo izdali obveznico z družbeno odgovornim učinkom. Prva nominacija za državno nagrado za kakovost podjetja.
- 2018** ISS-ESG (prej oekom research AG) je BKS Bank ponovno podelila status Prime.
- 2019** Kot prva banka BKS Bank prejme avstrijsko državno nagrado za kakovost podjetij. V Sloveniji smo s prevzemom še ene borzoposredniške družbe postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji.
- 2020** Začne delovati BKS Bank Connect – digitalna banka v banki. Na Hrvaškem so nam podelili državno nagrado za družini prijazno podjetje.
- 2021** Prvič smo presegli prag 10 milijard evrov pri bilančni vsoti. Dunajska borza nam je podelila priznanje za trajnostni razvoj. Poročilo o trajnostnem razvoju za leto 2021 je prejelo avstrijsko nagrado za trajnostno poročanje (ASRA).
- 2022** BKS Bank praznuje 100. obletnico. V jubilejnem letu smo pristopili k združenju zelenega financiranja (Green Finance Alliance) in že drugič zapored smo prejeli priznanje za trajnostni razvoj Dunajske borze. Revija Börsianer BKS Bank razglasi za najbolj trajnostno banko v Avstriji.
- 2023** Ustanovitev lizinške družbe v Srbiji. Veseli smo številnih priznanj na področju trajnostnega razvoja, kot so nagrada za okoljsko upravljanje ali – že tretjič zapored – priznanje za trajnostni razvoj Dunajske borze in priznanje ASRA. BKS Bank prejme na ravni Evrope priznani certifikat »Recognised for Excellence 6 Star by EFQM«.

Pojmovnik

Sprememba: spremembe, dopolnitve ali izboljšave pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja se izdajo v tako imenovanih spremembah.

Odbor APM: odbor za upravljanje sredstev in obveznosti je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti, obrestnega tveganja in likvidnosti banke.

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi, so podjetja, v katerih ima banka kapitalsko udeležbo; sicer jih ne obvladuje, ima pa možnost, da odločilno sooblikuje njihove odločitve glede finančne in poslovne politike. V bilanco koncerna so te povezane družbe vključene z udeležnim lastnim kapitalom. V izkazu poslovnega izida koncerna odpade na te družbe ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

Bančna knjiga obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovsko knjigo.

BDP: bruto družbeni proizvod navaja skupno vrednost vsega blaga, to pomeni blaga in storitev, ki jih nacionalno gospodarstvo pridela v enem letu po odbitku vse vmesne porabe. Pri oceni BDP brez vpliva spremembe cen se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se blago in storitve merijo po cenah izhodiščnega leta.

Direktiva o kapitalskih zahtevah (*Capital Requirements Directive – CRD IV*) je utrla pot trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. Članice EU so morale do 31. decembra 2013 direktivo prenesti v nacionalno pravo. V Avstriji so bile sprejete obsežne dopolnitve zakona o bančništvu (BWG) in z njim povezanih regulativnih predpisov.

Uredba o kapitalskih zahtevah – CRR I, ki se v avstrijskem pravnem sistemu uporablja neposredno, vsebuje enoten nujno potreben nabor ukrepov za nacionalne organe bančnega nadzora in s tem zavezuječe predpise za vse države članice, med drugim glede sestave lastnih sredstev, zahtev glede lastnih sredstev, spremljanja velike izpostavljenosti (veliki krediti), poročanja o likvidnosti, zadolževanja (finančni vzvod) in razkrivanja.

Družbena odgovornost podjetij (CSR) je podjetniška praksa, ki povezuje družbeno pravičnost in okoljsko

odgovornost z ekonomskimi cilji ter to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

Korporativno prostovoljstvo označuje po eni strani prostovoljno udejstvovanje zaposlenih pri socialnih projektih in po drugi strani spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se v vsakem poslovnem letu nastali administrativni stroški primerjajo s prihodki iz poslovanja banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin in čistega dobička/izgube iz trgovanja ter drugega dobička/izgube iz poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost. Čim manjši je količnik, tem bolj gospodarno je poslovanje banke.

Zmogljivost uravnoteženja (counterbalancing capacity – CBC) je oznaka za maso sredstev, potrebnih za sposobnost prevzemanja tveganj. Sestavljena je iz postavk hitro likvidnih sredstev.

Kreditni razpon: kreditni razpon je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

Obveza za določene zasluge (*defined benefit obligation – DBO*) je vrednost obveznosti za pokojnine iz službovanja, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

Izpeljani finančni instrumenti označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravna po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov. Zato jih je mogoče uporabiti za zavarovanje pred izgubo vrednosti in tudi za špekulacije na tečajne dobičke osnovne vrednosti. Med najpomembnejše izpeljane finančne instrumente spadajo opcije, terminske pogodbe in zamenjave.

Obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti (DFR) je obrestna mera za depozite čez noč. To ključno obrestno mero določi ECB, izraža pa višino

obresti, ki jih banke prejmejo za deponiranje sredstev pri centralni banki do naslednjega poslovnega dne.

Kazalnik **koncentracija vlog** se uporablja za oceno tveganja odpoklica na strani pasive z odbitki vlog, s tem pa kaže zlasti na nevarnost glede odvisnosti od velikih vlog.

Potrditev: Da se lahko novi mednarodni standardi računovodskega poročanja uporabljajo v Avstriji, se zahteva tako imenovana potrditev v EU. Potrditev označuje proces, v katerem Evropska unija prevzame mednarodne standarde računovodskega poročanja.

ESG – okoljsko, družbeno in korporativno upravljanje – to so trije osrednji dejavniki obsežnega trajnostnega vodenja. Na tej podlagi se merijo družbeni učinki investicij v podjetjih oz. financiranj s strani bank.

Model pričakovanih kreditnih izgub: pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v 12 mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa ali skozi celotno obdobje trajanja (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo).

Poštena vrednost določa 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.

Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (*Foreign Account Tax Compliance Act* – FATCA) je 18. marca 2010 sprejel ameriški kongres s ciljem, da bi ameriški državljani z bančnimi računi v tujini izpolnjevali svoje davčne obveznosti. V skladu s tem zakonom so vse kreditne ustanove dolžne identificirati stranke, ki so povezane z ZDA, in jih z njihovim soglasjem poimensko sporočiti ameriškemu davčnemu organu.

FATF (*Financial Action Task Force on Money Laundering* – delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja) je mednarodni organ za preprečevanje pranja denarja s sedežem pri OECD v Parizu.

Popuščanje (angl. forbearance) so koncesije dolžniku (npr. prilagoditev pogodb), če je ta v nevarnosti, da ne bo mogel plačevati svojih obveznosti. Sem spadajo krediti, obveznice, preklicne in nepreklicne odobritve kreditov z izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtletno javljati evropskemu bančnemu organu (EBA).

Delež zelenih sredstev (GAR) navaja, v kolikšnem deležu so posli banke v skladu z Uredbo (EU) 2020/852 (uredbo o taksonomiji) razvrščeni kot trajnostni.

Poslovni model skladno z MSRP 9: finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in vrednotenje finančnih instrumentov.

Načelo časovne neomejenosti poslovanja pravi, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo svojo dejavnost, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za vrednotenje premoženja banke.

Zelene obveznice so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za delno ali popolno financiranje ali refinanciranje primernih zelenih projektov in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel zelenih obveznic. Pri tem gre lahko za nove in/ali že obstoječe projekte. Izbrani zeleni projekti morajo zagotoviti jasno korist za okolje, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Trgovalna knjiga obsega vse postavke kreditne ustanove iz lastnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki jih ima banka v posesti ali jih je prevzela zaradi ponovne prodaje, s katerimi bi lahko kratkoročno izkoristila obstoječe ali pričakovane razlike med nakupnimi in prodajnimi cenami oziroma tečajna ali obrestna nihanja. Postavke, ki ne spadajo v trgovalno knjigo, se vodijo v bančni knjigi.

Varovanje pred tveganji (hedging) je namenjeno za varovanje obstoječih ali prihodnjih postavk pred tveganji, kot so tveganja spremembe tečaja ali obrestnih mer. Pri tem se k posamezni postavki vzpostavi ustrezna nasprotna postavka, da bi se tveganje tako v celoti ali delno izravnalo.

Zgodovinska simulacija je pri tržnem tveganju postopek za ugotavljanje tvegane vrednosti, ki temelji na uporabi časovnih vrst iz preteklosti.

ICAAP (*internal capital adequacy assessment process* – proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala) označuje obsežen postopek in pripadajočo strategijo, s pomočjo katerih kreditne institucije zagotavljajo vrednost, sestavo in razdelitev (notranjega) kapitala. Z razdelitvijo ekonomskega kapitala se lahko obvladujejo in omejujejo vsa bistvena tveganja bančnega poslovanja in tveganja delovanja, ki so jim banke izpostavljene.

Dobiček na delnico po MSRP se izračuna iz čistega dobička poslovnega leta koncerna glede na povprečno število delnic podjetja v obtoku.

ILAAP (*internal liquidity adequacy assessment process* – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti) je, podobno kot ICAAP, postopek za ocenjevanje ustreznosti notranje likvidnosti glede na 2. steber in zato pomemben instrument obvladovanja tveganj v kreditnih ustanovah.

Mednarodni standardi računovodskega poročanja (MSRP) so predpisi za pripravo računovodskih izkazov, ki jih je v obliki posameznih standardov sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB). Cilj računovodskih izkazov po MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju in donosnosti podjetja ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem se računovodski izkazi po avstrijskem zakoniku o podjetjih (UGB) usmerjajo zlasti na varovanje upnikov.

Mednarodni standardi revidiranja (MSR) so mednarodno priznana in v vsakoletno izdanem priročniku Mednarodne zveze računovodskih strokovnjakov (IFAC) objavljena načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih je treba pripraviti po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP).

ISIN je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev, ki po vsem svetu velja kot enolična oznaka vrednostnih papirjev. ISIN je dvajnajstmestna alfanumerična koda, sestavljena iz dveh črk mednarodne oznake (na primer AT za Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. ISIN za navadno delnico BKS Bank AG je AT0000624705.

ISS-ESG (prej: oekom research AG) je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju trajnostnih naložb. Sedež družbe je v Münchnu. Družba izvaja bonitetno presojo družb in držav. Poleg tega strateško svetuje glede različnih trajnostnih vsebin.

Temeljni kapital se deli na osnovni in dodatni temeljni kapital. Osnovni temeljni kapital obsega postavke osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega kapitala prištevamo obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ki izpolnjujejo zahteve 52. člena uredbe o kapital-skih zahtevah (CRR).

Ključne revizijske zadeve so najpomembnejša revizijska dejanska stanja, ki z vidika revizorja lahko vključujejo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

Uredbo o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-V) je organ FMA sprejel za omejitev sistemskih tveganj pri financiranju stanovanjskih nepremičnin s tujim kapitalom. Uredba je od 1. avgusta 2022 pravno zavezujoča za novoodobrena financiranja zasebnih stanovanjskih nepremičnin. Z uredbo KIM-V so količniki za kreditno zavarovanje in servisiranje dolga strogo regulirani.

Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D) je za investitorje pomemben kazalnik za vrednotenje delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z doseženim oziroma pričakovanim dobičkom na delnico v primerljivem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica ugodno vrednotena, pri sorazmerno visokem T/D pa neugodno.

Finančni vzvod se ugotavlja iz razmerja med osnovnim kapitalom in netvegano aktivo, vključno s posli, ki niso del bilance. Uporablja se z namenom omejiti tiste poslovne modele, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in visoki kakovosti kreditov ter hkrati na majhnem vložku lastnega kapitala.

Pričakovana izguba v življenjski dobi: pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih pojavov izpada v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

Količnik likvidnostnega kritja (*liquidity coverage ratio* – LCR) pokaže, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi ob hkratnem specifičnem tržnem in bančnem stresu. Visoko likvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh.

Količnik posojil in depozitov je razmerje med posojili in primarnimi vlogami. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira z vlogami strank, ki niso banke.

Obrestna mera glavnih operacij refinanciranja (MRO) je obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja. Pri tem gre za eno od treh ključnih obrestnih mer, ki jih določi ECB. Banke lahko pri ECB po tej obrestni meri pridobijo refinanciranje.

Tržna kapitalizacija je borzna vrednost podjetja na določen presečni dan. Izračuna se z množenjem števila delnic v obtoku s trenutnim borznim tečajem teh delnic.

Direktiva o trgih finančnih instrumentov (*Markets in Financial Instruments Directive – MiFID II/MiFIR*) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in boljša zaščita vlagateljev. MiFID II/MiFIR je namenjen izboljšanju obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena k trgovanju na reguliranih platformah in večji preglednosti kompleksnega trgovanja.

Minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti (MREL): minimalna zahteva za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti v skladu s 45. členom BRRD. Članice EU morajo poskrbeti, da ustanove vedno izpolnjujejo minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za primer reševanja družbe.

Modificirano trajanje je kazalnik za vrednotenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Rezultat tega kazalnika je merilo za določitev približka sprememb tržne vrednosti.

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR): ta kazalnik presoja trdnost refinanciranja v časovnem razponu več kot enega leta. Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) naj zagotavlja, da je sredstva glede njihove likvidnosti mogoče vsaj delno refinancirati z dolgoročno zagotovljenimi (»trdnimi«) sredstvi. S tem naj bi se zmanjšala odvisnost od zmožnosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

Podlago za izračun **deleža slabih posojil (NPL)** so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi izpada), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, morebitnimi obveznostmi, terjatvami do bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji.

ÖGNI (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin) je nevladna organizacija za spodbujanje trajnostnega razvoja na vseh področjih gradbene in nepremičninske panoge v Avstriji.

ÖNACE je avstrijska različica evropskega klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

Direktiva o plačilnih storitvah (*Payment Services Directive – PSD, PSD 2*) tvori pravno podlago za oblikovanje notranjega trga za plačilni promet na ravni EU.

Primarne vloge so sredstva, ki jih je stranka v obliki varčevalnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog ter obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala dala na voljo banki.

Metoda predvidene pomembnosti enot ali metoda vračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali zaslužkov na leta službovanja je aktuarski postopek vrednotenja obveznosti za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, predpisan v mednarodnem računovodskem standardu MRS 19 in številnih tujih računovodskih standardih. Na vsak presečni dan se ovrednoti samo tisti del obveznosti, ki je že zaslužen. Sedanja vrednost zasluženega dela obveznosti je označena kot obveza za določene zaslužke.

Donosnost sredstev (ROA) je v odstotku izraženo razmerje med dobičkom (čistim dobičkom poslovnega leta brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto.

Donosnost kapitala (ROE) pred obdavčitvijo in po njej je razmerje med poslovnim izidom pred davki oziroma po njih in povprečnim lastnim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Čim večja je njegova vrednost, tem več dobička je podjetje ustvarilo glede na lasten kapital.

Razmerje med tveganjem in dobičkom (RER) označuje razmerje med stroški kreditnega tveganja in čistimi obrestmi. V odstotkih izražena vrednost pove, kolikšen del čistih obresti se porabi za kritje kreditnega tveganja.

Obveznice z družbeno odgovornim učinkom so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za delno ali popolno financiranje ali refinanciranje primernih projektov z družbeno odgovornim učinkom in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel obveznic z družbeno odgovornim učinkom. Izbrani projekti morajo zagotoviti jasno družbeno korist, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Solventnost označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja in zunajbilančnih poslov, ter dodatnimi lastnimi sredstvi skladno z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR). Solventnost ureja uredba o kapitalskih zahtevah (CRR).

Merilo SPPI (*solely payment of principal and interest* – izključno plačevanje glavnice in obresti) je merilo za razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov. Uporablja se za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva. Skladnost s SPPI pomeni, da obresti odražajo plačilo za sedanjo vrednost sredstev, tveganje neplačila in druga osnovna tveganja, stroške kreditnega posla in profitno maržo. Oblikovanje merila SPPI v kombinaciji s poslovnim modelom vodi do določene razvrstitve in merjenja v skladu z MSRP 9.

SREP (*supervisory review and evaluation process* – proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja) je v okviru 2. stebra (proces bančnega nadzora) novega baselskega sporazuma o lastniškem kapitalu poleg procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala del postopka preverjanja v zvezi z nadzorom in vrednotenjem obvladovanja tveganj v kreditni instituciji in v zvezi z ustreznostjo postopka ICAAP. V Avstriji ga FMA kot pristojni nadzorni organ uporablja za manj pomembne banke. Poleg tega zajema preverjanje upoštevanja vseh pomembnih predpisov, identifikacijo kršitev pravil in odreditev nadzornih ukrepov.

Zamenjava (swap) v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila fiksni obrestni meri zamenjujejo za spremenljive (obrestne zamenjave) ali pa se zamenjujejo zneski v različnih valutah (valutne zamenjave). Obrestne zamenjave omogočajo zavarovanje pred tveganjem spremembe obrestne mere in s tem trdno podlago za izračune z obrestmi. Valutne zamenjave omogočajo zavarovanje pred valutnimi tveganji z zamenjavo kapitalskih zneskov v različnih valutah, vključno s povezanimi plačili obresti.

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem (*total risk exposure amount*) je vsota postavk v sredstvih, tehtanih glede na tveganje naslova oziroma partnerja, in zahtev zaradi operativnega tveganja, zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo v skladu z avstrijskimi predpisi o nadzoru bank.

Tvegana vrednost (*value at risk*) je metoda za količinsko merjenje tveganja. Z njo se merijo morebitne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju in z določeno verjetnostjo ne bodo presežene.

Popolnoma konsolidirane družbe so bistvene, odvisne družbe, katerih sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki se po odbitku konsolidacijskih postavk v celoti vključijo v letno poročilo skupine BKS Bank.

Seznam kratic

| | | | |
|-----------------|---|----------------------|---|
| ABGB | Splošni civilni zakonik | Ekv. CO ₂ | Ekvivalent ogljikovega dioksida |
| AfA | Amortizacija | COO | Vodja operative |
| AktG | Avstrijski zakon o delnicah | COSO | Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije) |
| ALGAR | ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. | CRD | Capital Requirements Directive (direktiva o kapitalskih zahtevah) |
| AML | (Anti-Money Laundering – boj proti pranju denarja) | C-pravila | Pravila »Comply or Explain« (upoštevaj ali obrazloži) |
| APM | Upravljanje sredstev in obveznosti | CRR | Capital Requirements Regulation (uredba o kapitalskih zahtevah) |
| APRÄG 2016 | Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016) | CSR | Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja) |
| AR | Nadzorni svet | CSRBB | Tveganje kreditnega razpona v bančni knjigi |
| ArbVG | Arbeitsverfassungsgesetz (avstrijski zakon o delovnih razmerjih) | CSRD | Corporate Sustainable Reporting Directive (direktiva o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja) |
| ASRA | Austrian Sustainability Reporting Award (avstrijska nagrada za trajnostno poročanje) | D | Diskontna stopnja |
| AT1 | Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1) | DBO | Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke) |
| AVÖ | Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje) | DCF-metoda | Metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted Cash Flow) |
| BaSAG | Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski zakon o sanaciji in reševanju bank) | DGNB | Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (nemška družba za trajnostno gradnjo) |
| BCM | Business Continuity Management (zagotavljanje neprekinjenega poslovanja) | DORA | Digital Operational Resilience Act (zakon o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju) |
| BT | Bazične točke | DVR | Deposit Facility Rate (obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti) |
| BSG | BKS Service GmbH | EAD | Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila) |
| BTV AG | Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft | EBA | European Banking Authority (Evropski bančni organ) |
| BVG | Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. | ECL | Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja) |
| BWG | Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bančništvu) | EMAS | Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij) |
| CBC | Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja) | ESEF | European Single Electronic Format (evropski format elektronskega poročanja) |
| CCF | Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov) | ESG | Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski) |
| CCPA | California Consumer Privacy Act (kalifornijski zakon o zasebnosti potrošnikov) | ESCB | Evropski sistem centralnih bank |
| CET1 | Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital) | EUREX | European Exchange (teminska borza za izvedene finančne instrumente) |
| CHF | Švicarski frank | EVE | Economic Value of Equity (ekonomska vrednost kapitala) |
| CIA | Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor) | EWB | Posamični popravki vrednosti |
| CIO | Vodja informatike | | |
| CNY | Mednarodna šifra valute za kitajski renminbi (juan) | | |
| CO ₂ | Ogljikov dioksid | | |

| | | | |
|--------------|--|-----------|---|
| ECB | Evropska centralna banka | IFRS | International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja) |
| FATCA | Foreign Account Tax Compliance Act (ameriški zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini) | IKS | Interni kontrolni sistem |
| FATF | Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja) | IKT | Informacijska in komunikacijska tehnologija |
| FBSchVG | Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski zakon o kritih bančnih obveznicah) | ILAAP | Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti) |
| FI | Finančni instrumenti | IRRBB | Interest Rate Risk in the Banking Book (tveganje obrestne mere v bančni knjigi) |
| FLI | Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost) | ISA | International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR) |
| FMA | Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga) | ISIN | International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev) |
| FM-GwG | Finanzmarkt-Geldwäschegezet (avstrijski zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu) | MDS | Mednarodni denarni sklad |
| FS | Finančna sredstva | JPY | Japonski jen |
| FV OCI | Fair Value Through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa) | n. p. | Ni podatka |
| FV PL | Fair Value Through Profit or Loss (finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida) | T/D | Razmerje med tečajem in dobičkom |
| FX-Quote | Količnik tujih valut | KP | Kolektivna pogodba |
| GAR | Green Asset Ratio (delež zelenih sredstev) | LAA | Znesek za pokritje izgub |
| GBP | Great Britain Pound (britanski funt) | LCR | Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja) |
| GHG Protocol | Greenhaus Gas Protocol (protokol za toplogredne pline) | LDR | Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov) |
| GL | Smernice | LGD | Loss given Default (izguba v primeru neplačila) |
| GRI | Global Reporting Initiative (pobuda o globalnem poročanju) | L-pravila | Pravila »Legal Requirements« (pravne zahteve) |
| GWh | Gigavatne ure | m | Mejno |
| GuV | Gewinn- und Verlustrechnung (Izkaz poslovnega izida) | MCC | Pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja |
| HRK | Hrvaška kuna | MiFID II | Markets in Financial Instruments Directive (direktiva o trgih finančnih instrumentov) |
| IAS | International Accounting Standards (mednarodni računovodski standardi – MRS) | MiFIR | Regulation on markets in financial instruments (uredba o trgih finančnih instrumentov) |
| IASB | International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde) | MREL | Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (zahteva glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti) |
| ICAAP | Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti) | n/a | not applicable (ni upoštevno) |
| IFAC | International Federation of Accountants (mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov) | NaDiVeG | Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti) |
| IFRIC | International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja) | NVO | Nevladna organizacija |
| | | NII | Net Interest Income (čisti prihodki iz obresti) |
| | | NPL | Non-performing Loan-Quote (delež slabih posojil) |
| | | NSFR | Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja) |

| | | | |
|----------|--|----------------|---|
| ÖCGK | Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega vodenja) | ROE | Return on Equity (donosnost lastnega kapitala) |
| OCI | Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos) | R-pravila | Pravila »Recommendations« (priporočila) |
| OECD | Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj) | SIC | Standing Interpretations Committee (Strokovni odbor za pojasnjevanje) |
| OeKB | Oesterreichische Kontrollbank AG | SPPI-Kriterium | Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil) |
| ANB | Avstrijska nacionalna banka | SREP | Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja) |
| OGH | Oberster Gerichtshof (avstrijsko vrhovno sodišče) | t | Tone |
| ÖGNI | Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin) | TLTRO | Targeted Longer-Term Refinancing Operation (ciljno usmerjena operacija dolgoročnejšega financiranja) |
| ÖGVS | Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (avstrijska družba za raziskave potrošnikov) | ÜbG | Übernahmegesetz (avstrijski zakon o prevzemih) |
| ÖNACE | Avstrijska različica statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti (NACE) (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) | UGB | Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakonik o podjetjih) |
| OR-odbor | Odbor za operativno tveganje | USD | Ameriški dolar |
| PCAF | The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika) | VAR | Value-at-Risk (tvegana vrednost) |
| PD | Probability of Default (verjetnost neplačila) | VJ | Prejšnje leto |
| pEWB | Pavšalni posamični popravki vrednosti | Vst.-Dir. | Direktor v upravi |
| PJ | Enota človek-leto | Vst.-Vors. | Predsednik/predsednica uprave |
| RCA | Recapitalization Amount (znesek za dokapitalizacijo) | WAG | Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev) |
| RER | Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti) | WIFO | Avstrijski inštitut za gospodarske raziskave |
| ROA | Return on Assets (donosnost sredstev) | WTO | World Trade Organization (STO, Svetovna trgovinska organizacija) |
| | | Xetra | Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje) |
| | | XHTML | Extensible Hypertext Markup Language (razširjeni hipertekstni označevalni jezik) |

Pogled v prihodnost

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj BKS Bank. V napovedih so podane ocene, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 1. marca 2024. Če se predpostavke, ki so bile podlaga za te napovedi, ne bodo uresničile ali če bodo nastopila tveganja, ki so navedena v poročilu o tveganjih, se bodo dejanski rezultati morda razlikovali od pričakovanih. To poslovno poročilo ni priporočilo za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

Kolofon

| | |
|---------------------------|---|
| Izdajatelj (založnik): | BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: +43(0)463 5858-0 ID za DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Internet: www.bks.at E-pošta: bks@bks.at , investor.relations@bks.at |
| Redakcija: | BKS Bank AG, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR |
| Ideja, zasnova in oblika: | gantnerundenzi.at |
| Grafika: | boss grafik, Sigrid Bostjancic |
| Lektoriranje: | mag. Andreas Hartl |
| Tisk in litografija: | Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter |
| Papir: | naravni brezlesni papir Munken Lynx |
| Prevod: | Amidas d.o.o. |

To poslovno poročilo je bilo izdelano s programsko opremo firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH

**DRUCKLAND
KÄRNTEN**
PERFECTPRINT

