

7492618095791

2 **Uspahi v** 01375

9 **številkah** 2837

53285928371209

4145278295121

19

00

05

52

48

76

00. **Številke pripovedujejo zgodbe**

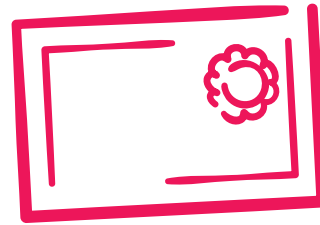
26

32

Za BKS Bank je to razlog za praznovanje. V banki praznujemo stoto obletnico! In ker je 100 tako lepa in okrogla številka, bomo ob tej priložnosti svoje uspehe dokumentirali z okroglimi številkami. Številke ne lažejo. Podatki, vsote in numerična dejstva so prav v bančništvu odločujoči dejavnik. Pravzaprav so merilo uspeha pri pozicioniranju, poslovni politiki, kontinuiteti, kriznem upravljanju ali trženjskih strategijah. Naj nas torej tokrat predstavljajo gole številke. Iz tega bo namreč mogoče razbrati zgodbe in zgodovino.

1932.

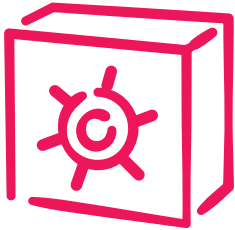
1930.



1969.

**23,4 milijona šilingov
v obveznicah s fiksno
obrestno mero**

Obseg prve izdane obveznice s fiksno obrestno mero je znašal 23,4 milijona šilingov.



1952.

**10 milijonov šilingov
temeljnega kapitala**

Temeljni kapital je bil konec leta 1952 povečan s 3 milijonov šilingov na 10 milijonov šilingov.

1964.

200 zaposlenih

Zaradi dobrega poslovanja smo prvič zaposlovali 200 zaposlenih.



1970.

**250 milijonov šilingov
Obveznica družbe
3 Banken**

Z uspešnim vpisom prve obveznice družbe Drei-Banken je bil prvotni obseg izdaje z 200 milijonov šilingov povečan na 250 milijonov šilingov.



1928.

1987.



1988.
**100 milijonov
šilingov poslov
z opravninami**

Pri poslih z opravninami smo prvič
prekoračili mejnik 100 milijonov šilingov.



1978.
**5,0 milijarde
šilingov v kreditih**

Obseg kreditov se je leta 1978 dodatno
povečal in prvič prekoračil mejo 5 mili-
jard šilingov.

1962.



1979.
**10 milijard šilingov
bilančne vsote**

Zaradi širitve mreže poslovalnic na
avstrijskem Koroškem se je obseg poslo-
vanja stalno povečeval. Bilančna vsota je
prvič dosegla prag 10 milijard šilingov.

1956.

1980.

1971.

1993.



1991.

800 zaposlenih

Število zaposlenih se je neprestano povečevalo in je na začetku 90. let znašalo 800.

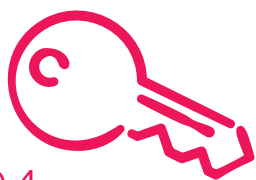


2000.

12.500 vezanih vlog Sparcard

Izredno uspešna oblika varčevanja se je na trgu uveljavila kot praktična dopolnitev klasične hranilne knjižice. Konec leta 2000 je bilo na približno 12.500 vezanih vlogah Sparcard naloženih 900 milijonov šilingov.

1992.



1994.

200 delovnih mest v novi centrali

V novi centrali BKS Bank so bile združene vse centralne funkcije poslovanja s skoraj 200 zaposlenimi. Nova konferenčna dvorana sprejme 230 gostov.

1999.

1998.



2005.

50 podružnic

Leta 2005 je mreža podružnic vključevala 50 podružnic.

2002.

2005.



2007.

100 milijonov EUR čistih obresti

Pomembno komponento donosa predstavljajo čiste obresti. Leta 2007 smo prekoračili mejnik 100 milijonov EUR.



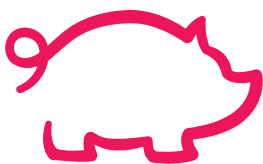
2014.

5 milijard EUR vlog strank, ki niso banke

Leta 2014 smo upravljali sredstva strank v vrednosti 5,0 milijarde EUR.

97.

2000.



2008.

100.000. varčevalka stanovanjskega varčevanja

Septembra 2008 smo pri stanovanjskem varčevanju praznovali mejnik 100.000 ženskih



2018.

25.000 novih strank

Marca 2018 je bilo prevzetih približno 25.000 strank od družbe ALTA-Invest. S tem BKS Bank postane največji ponudnik vrednostnih papirjev v Sloveniji.

2024.

Vsebina

Pregled poslovanja BKS Bank	10
------------------------------------	-----------

Predgovor predsednice uprave	11
-------------------------------------	-----------

Poročilo o korporativnem upravljanju	15
Korporativno upravljanje v BKS Bank	16
Uprava in nadzorni svet	18
Koncept raznolikosti	30
Ukrepi za uveljavljanje žensk	33
Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi	35
Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj	36
Računovodsko poročanje in objava poročil	38
Poročilo predsednice nadzornega sveta	39

Odnosi z investitorji	43
Odnosi z investitorji	44

Strategija družbe	49
O nas	50
Za kaj se zavzemamo	51
Na kaj smo ponosni	52
Naša strategija	54

Poročilo o položaju skupine	65
Gospodarsko okolje	66
Vplivi pandemije covida-19	68
Vodstvo in organizacijska struktura	69
Struktura delničarjev	71
Trgi in ciljne skupine	74
Konsolidirane družbe in udeležbe	76
Premoženjski in finančni položaj	82
Donosnost	88
Poročilo po segmentih	94
Konsolidirani kapital	105
Upravljanje tveganj	107
Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti	109
Pogled v prihodnost	117

Letno poročilo skupine v skladu z MSRP 121Kazalo pojasnil **122**Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2021 **124**Bilanca skupine na dan 31. decembra 2021 **128**Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine **129**Izkaz denarnih tokov v skupini **131**Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank **132**Organi družbe **210**Zaključno mnenje uprave **211**Predlog za razdelitev dobička **212**Revizijsko mnenje **213****Dopolnilni podatki 221**Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe **222**Zgodovina družbe **223**Slovarček **224**Seznam kratic **229**Pogled v prihodnost **232**Kolofon **232**

Triletna primerjava

Podatki poslovnega izida v milijonih EUR

	2019	2020	2021
Čiste obresti	135,8	136,5	138,9
Rezervacije za tveganja	-18,6	-25,0	-32,4
Čiste opravnine (provizije)	58,2	64,3	67,1
Administrativni stroški	-121,0	-123,2	-125,3
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	103,1	84,9	92,9
Letni dobiček po obdavčitvi	92,9	74,8	80,8

Bilančne številke v milijonih EUR

Bilančna vsota	8.857,6	9.856,5	10.578,0
Terjatve strank po rezervacijah za tveganja	6.288,1	6.570,0	6.958,6
Vloge strank, ki niso banke	6.668,3	7.399,3	8.116,0
• od tega hranilne vloge	1.413,5	1.401,7	1.351,2
• od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	854,4	857,0	973,5
Lastniški kapital	1.301,5	1.362,7	1.459,3
Sredstva strank v upravljanju	18.548,0	18.958,5	21.222,8
• od tega vrednost portfeljev	11.879,7	11.559,2	13.106,9

Kapital po CRR v milijonih EUR

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	5.449,6	5.664,1	5.943,8
Kapital	881,4	916,1	983,8
• od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	629,6	669,3	709,5
• od tega temeljni kapital (CET1 in ATI)	690,8	725,2	774,7
Delež temeljnega kapitala (v %)	12,7	12,8	13,0
Delež celotnega kapitala (v %)	16,2	16,2	16,6

Kazalniki uspešnosti poslovanja

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	7,4	5,6	5,7
Donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi	1,1	0,8	0,8
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	50,7	53,9	51,1
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	10,2	18,3	23,3
Delež slabih posojil (NPL)	2,4	1,7	2,2
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	112,4	117,2	122,9
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	151,8	158,1	208,9
Stopnja finančnega vzvoda	7,8	8,0	8,2

Viri

Povprečno število zaposlenih	962	963	986
Število poslovalnic	63	64	64

Delnice BKS Bank

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	41.142.900	41.142.900	42.942.900
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000A2HQD1	-	1.800.000	-
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	-	-
Najvišji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najnižji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Zaključni tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-	15,3/-/-
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	684,0	538,8	657,0
Dividenda na delnico v EUR	0,12	0,12	0,23 ¹⁾
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-	8,3/-/-

¹⁾ Predlog na 83. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 25. maja 2022.

01.

***Predgovor
predsednice
uprave***

01

Spoštovani!

Februarja 1922 je svoja vrata odprla družba Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co in tako postavila temelj za današnjo BKS Bank. Sto let pozneje je iz skromnih začetkov nastala mednarodno dejavna kreditna institucija s podružnicami v petih državah in skupnimi sredstvi v višini več kot 10 milijard EUR. Naša poslovna filozofija je vedno temeljila na razumevanju, da mora biti rast zdrava in prihajati iz lastnih virov, da ne ogrožamo svoje samostojnosti in neodvisnosti. Tega glavnega cilja nismo nikoli izgubili izpred oči, čeprav smo se v tem času vedno znova srečevali z neuspehi, kot na primer nedavno zaradi goljufije zaposlenega v hrvaški podružnici in izbruha vojne v Ukrajini.

Poslovno leto 2021 je bilo z vidika poslovanja zelo uspešno. Zabeležili smo močno rast obrestnih in provizijskih poslov. Razmere glede tveganj so v poslovnem letu 2021 v splošnem ostale stabilne, pričakovani val stečajev zaradi pandemije pa se na srečo ni uresničil. Na dan 31. decembra 2021 je čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi znašal 80,8 milijona EUR, kar je 8,0 % več kot v preteklem letu. Tudi ključni bilančni podatki ob koncu leta 2021 so bili zelo zadovoljivi. Bilančna vsota je znašala 10,6 milijarde EUR, kar je za 7,3 % preseglo vrednost preteklega leta. Terjatve do strank so skoraj dosegle mejo 7 milijard EUR, vloge strank, ki niso banke, pa so zabeležile novo rekordno raven v višini 8,1 milijarde EUR.

Poleg tega smo v poslovnem letu 2021 dosledno delali na izvajanju svojega strateškega programa. Zlasti na obeh trendnih področjih – digitalizaciji in trajnostnem razvoju.

Na dobri poti do digitalne preobrazbe

Digitalna preobrazba celotne organizacije je že zelo napredovala. Naše stranke lahko vse pomembne bančne posle opravijo prek spleta. Digitalna portala za stranke MyNet in BizzNet ter aplikacija BKS App beležijo močan porast števila uporabnikov, digitalna banka BKS Bank Connect pa strankam, ki so naklonjene digitalnim rešitvam, ponuja kontaktno točko in odlično dopolnjuje mrežo poslovalnic. V letu poročanja smo digitalno ponudbo razširili z računom za ustanovitelje podjetij. Hkrati smo svoje delo usmerili tudi v povečevanje učinkovitosti na notranjih področjih. Asistentka za digitalno prodajo Vera našim skrbnikom strank olajša opravljanje prodajnih nalog in skrajša čas obdelave. Na področju zalednih storitev posamezna standardizirana opravila prevzemajo programski roboti, ki jih bo v prihodnjih mesecih morda še bistveno več.

Uspešno doseganje ciljev trajnostnega razvoja

Digitalizacija nam pomaga tudi pri doseganju naših ciljev trajnostnega razvoja. Leta 2021 smo na primer prek portalov za stranke s strankami izmenjali več kot 1,2 milijona dokumentov, med katerimi so bili nekateri dolgi več strani. Nov sistem za upravljanje energetske učinkovitosti nam omogoča boljši nadzor nad porabo električne energije in toplote na sedežu družbe. Digitalna ponudba in videokonference zmanjšujejo število poti do poslovalnice in nazaj. S štirimi fotovoltaičnimi sistemi letno proizvedemo 80.000 kWh obnovljive energije, dokončali pa smo tudi prvi dve zeleni stavbi, BKS Holzquartier in Urban Living.

Povpraševanje po trajnostnih izdelkih se prav tako ne zmanjšuje. Obseg trajnostnih produktov smo uspeli povečati za 32 % na 764,5 milijona EUR. K temu sta prispevali tudi zeleni obvezniki, ki smo ju izdali v letu poročanja.

Dober napredek smo dosegli tudi pri drugih projektih, ki nas približujejo cilju podnebne nevtralnosti. Ponosni smo, da smo svoj portfelj skladov tesneje uskladili s pariškimi cilji glede blažitve podnebnih sprememb. S prerazporeditvami portfelja so se emisije CO₂ s 138 ton CO₂/1 milijon USD prihodkov od prodaje zmanjšale na 105 ton CO₂/1 milijon USD prihodkov od prodaje. Pomembno vprašanje na našem dnevnem redu je bilo tudi izvajanje uredbe o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb. Razvoj programske opreme za preslikavo zapletenega postopka preverjanja je dobro napredoval.

Nagrade za trajnostni razvoj

Te dejavnosti so le majhen del tega, kar vsak dan počnemo, da bi ohranili vodilni položaj na področju trajnostnega razvoja. Zato sem zadovoljna, da so naša prizadevanja v letu 2021 prejela več zunanjih priznanj:

- Prejeli smo nagrado za trajnostni razvoj Dunajske borze.
- BKS Bank je ponovno uspešno zaključila strokovno presojo EMAS.
- Naše poročilo o trajnostnem razvoju 2020 je prejelo avstrijsko nagrado za trajnostno poročanje (*Austrian Sustainability Reporting Award*).
- Znova smo prejeli znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu.

Blagovna znamka BKS Bank dobiva veliko podpore

Pri merjenju zadovoljstva strank, opravljenem jeseni, so naše stranke na petstopenjski lestvici splošno zadovoljstvo ocenile z odlično oceno 4,5. Stopnja priporočil se je z 29 % povečala na 36 %, najboljše ocene pa je prejela tudi naša digitalna ponudba.

Vojna v Ukrajini kvari zaupanje

Jubilejno leto smo začeli optimistično in z velikim pričakovanjem. Vendar pa so

pozitiven začetek leta močno zameglili geopolitični dogodki v Ukrajini.

Dolga leta smo bili zmotno prepričani, da je vojna v Evropi nepredstavljiva. Ruski napad na Ukrajino je bil boleč opomnik, da nevarnost vojne v Evropi še ni odpravljena. V mislih smo z vsemi, ki trpijo zaradi te nesmiselne vojne. BKS Bank posledice vojne niso neposredno prizadele, saj nismo izpostavljeni ne do Rusije ne do Ukrajine. Vendar pa predvidevamo, da bodo posredne posledice imele vpliv tudi na našo institucijo. Pri Sberbank Europe AG na primer že poteka postopek uveljavitve jamstva za vloge, ki zadeva vse banke v Avstriji. Vpliv na naše stranke je še vedno težko oceniti. Upamo, da bodo mirovna pogajanja privedla do čimprejšnjega konca konflikta.

Naša povezanost z našimi strankami, partnerji in zaposlenimi nas zavezuje, da smo ves čas usmerjeni v prihodnost. Že večkrat smo se soočali s težkimi izzivi, vendar nam je BKS Bank vedno uspelo vamo in z mimo roko voditi skozi viharne čase. Na to se bomo osredotočali v prihodnjih mesecih.

Zahvaliti bi se želela našim predanim zaposlenim za njihovo neutrudno delo. Našim strankam za njihovo zvestobo in zaupanje v BKS Bank. In našim cenjenim delničarjem za njihov prispevek in povezanost z BKS Bank.

S pristrčnimi pozdravi



dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave

22

34

58

99

56

02

12

25

4

32

09

82

02.

Poročilo korporacijskega upravljanja

Korporacijsko upravljanje v BKS Bank **16**

Uprava in nadzorni svet **18**

Koncept raznolikosti **30**

Ukrepi za uveljavljanje žensk **33**

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi **35**

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj **36**

Računovodsko poročanje in objava poročil **38**

Poročilo predsednika nadzornega sveta **39**

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, obvezujoč pravilnik, ki dopolnjuje avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu s pravili za dobro upravljanje gospodarskih družb. Cilj kodeksa ÖCGK je zagotavljanje odgovornega, v dolgoročno ustvarjanje vrednosti usmerjenega upravljanja in nadzora družb. S kodeksom ÖCGK želimo doseči veliko preglednost za vse deležnike: delničarje, poslovne partnerje, stranke, zaposlene.

Ključna načela, kot so enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov in nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska družba, naj bi krepila 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 30. marca 2021 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.

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) in 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 opisana 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. Družbe so popolnoma vpete v sistema skupine BKS Bank za upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi. Načela izplačevanja prejemkov, opredeljena v smernicah o prejemkih, ki jih je odobril nadzorni svet družbe BKS Bank AG, veljajo tudi za to vodstveno osebje. O poslovnih rezultatih pomembnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matične družbe.

Smernice ESMA za oceno primernosti članov vodstvenega organa in nosilcev ključnih funkcij (ESMA 71-99-598 EBA/GL/2017/12), ki so veljale v letu

poročanja, so bile dosledno upoštevane v skladu z izjavo o skladnosti, ki jo je izdal avstrijski urad za nadzor finančnega trga (FMA).

Izdajateljica je upoštevala tudi smernice o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), ki jih je Evropski bančni organ (EBA) v letu poročanja posodobil, 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 2020 je družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft na podlagi poročila o korporativnem upravljanju za poslovno leto 2019 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.

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, je potrebno soglasje. Skrbno pripravo odločitev uprave spremlja celovit sistem notranjega poročanja.

Člani uprave

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, so bile v letu poročanja tri osebe, od 1. julija 2021 naprej pa štiri osebe.

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 oddelek za kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico uprave in marca 2014 za njeno predsednico.

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 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 Einlagensicherung 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 Bankwissenschaftliche Gesellschaft*),
- predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri gospodarski zbornici avstrijske Koroške,

- podpredsednica avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT,
- častna konzulka Švedske.

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 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:

- predsednik nadzornega sveta družbe BKS-leasing Croatia d.o.o.

Druge funkcije:

- predsednik ljudskega gospodarskega združenja Koroške (*Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten*),
- član strokovnega sveta družbe 3 Banken IT GmbH.

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.

Mag. Nikolaus Juhász

Član uprave, roj. 1965

Datum prvega imenovanja:

1. julija 2021

Prenehanje funkcije:

30. junija 2024

Mag. Nikolaus Juhász se je rodil leta 1965 na Dunaju. Na Univerzi Karla Franca v Gradcu je študiral poslovno administracijo. Po diplomi je najprej zaključil program pripravništva pri takratni banki *Creditanstalt* in svojo kariero začel kot skrbnik ključnih strank, ki jo je nadgradil z nazivom vodje centralnega kreditnega oddelka, leta 1999 pa je kariero nadaljeval v BKS Bank v podružnici v Beljaku, kjer je opravljal delo vodje oddelka za poslovanje s podjetji. Od leta 2007 je vodil podružnico za avstrijsko Štajersko, leta 2021 pa je bil imenovan za člana uprave.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez

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).

Kdor gleda samo na številke, hitro izgubi celotno sliko. A brez številk je celota prazna.

Mag. Alexander Novak
član uprave

Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



Mag. Nikolaus Juhász
član uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave

Področja odgovornosti uprave od 1. julija 2021

Dr. Herta Stockbauer je kot predsednica uprave odgovorna za strategijo družbe, trajnostni razvoj, poslovanje s podjetji, na stranke osredotočeni področji plačil in nakazil, računovodstvo in kontroling prodaje, človeške vire, odnose z javnostmi in marketing, odnose z investitorji, hčerinske družbe skupine v Avstriji in za udeležbe.

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, je v upravi odgovoren za upravljanje tveganj, kontroling tveganj in zaledne storitve pri kreditnem poslovanju, družbo BKS Service GmbH, IKT in organizacijo poslovanja, družbo 3 Banken IT GmbH, zaledno službo zakladništva in storitve vrednostnih papirjev ter za zaledne storitve in upravljanje tveganj v tujini.

Mag. Alexander Novak je odgovoren za prodajo v tujih podružnicah, področji zakladništva in bančne podpore, lizinske in nepremičninske hčerinske družbe v tujini ter IT v tujini.

Mag. Nikolaus Juhász je prevzel odgovornost za prodajo v avstrijskih podružnicah, privatno bančništvo ter na stranke osredotočena področja financiranja in investiranja, pa tudi naložb in varčevanja za prihodnost.

Skupna odgovornost zajema naslednje:

- dolžna skrbnost in odgovornost za tveganja v smislu poslovnika, kodeksa ÖCGK, sistema notranjega upravljanja in nadzornopravne zakonodaje,
- notranja revizija,
- zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi ter
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- mag. Dieter Kraßnitzer je član vodstvenega organa, ki je odgovoren za disciplinske zadeve v smislu obrobne

št. 60 organizacijske okrožnice urada FMA WAG 2018,

- mag. Nikolaus Juhász je pristojni član vodstvenega organa v skladu s členom 23(4) avstrijskega zakona FM-GwG.

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje upravljanje družbe v skladu z zakonskimi predpisi, statutom in poslovníkom 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.

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.

V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril nasprotja interesov v smislu 46. točke pravil C kodeksa ÖCGK.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in štirje člani, 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 dosmrtnega 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

predsednik do 17. maja 2021

neodvisen*, roj. 1967,

avstrijski državlján,

prvič izvoljen: 19. maja 2016,

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 Oberbank AG.

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

neodvisna*, roj. 1970,

avstrijska državljánka,

prvič izvoljena: 15. maja 2012,

imenovana do 83. redne

skupščine delničarjev (2022)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neodvisen*, roj. 1959,

avstrijski državlján,

prvič izvoljen: 19. aprila 2002,

imenovan do 85. redne

skupščine delničarjev (2024)

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 Lenzing Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe voestalpine AG.

Dr. Reinhard Iro

neodvisen*, roj. 1949,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan
do 84. redne skupščine delničarjev (2023)

Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive

funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

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

Univ. prof. dr.

Susanne Kalss, LL.M.

neodvisna*, roj. 1966,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 29. maja 2020,
imenovana do 86. redne
skupščine delničarjev (2025)

Univ. prof. dr.

Stefanie Lindstaedt

neodvisna*, roj. 1968,
nemška državljanka,
prvič izvoljena: 9. maja 2018,
imenovana do 84. redne
skupščine delničarjev (2023)

Dr. Heimo Penker

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

Univ. prof. dr. Sabine Urnik, predsednica

od 17. maja 2021, prej namestnica
predsednika

neodvisna*, roj. 1967,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 15. maja 2014,
imenovana do 83. redne
skupščine delničarjev (2022)

Mag. Klaus Wallner,

namestnik predsednice od 17. maja 2021,
neodvisen*, roj. 1966,
avstrijski državlján,
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 državlján,
prvič imenovan: 13. maja 2020

Mag. Maximilian Medwed, roj. 1963,

avstrijski državlján,
prvič imenovan: 1. decembra 2012

Herta Pobaschnig, roj. 1960,

avstrijska državljanka,
prvič imenovana: 1. junija 2007

Mag. Ulrike Zambelli, roj. 1972,

avstrijska državljanka,
prvič imenovana: 15. junija 2015

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov
pri vseh članih nadzornega sveta
ustrezata mandatnim omejitvam v skladu
s 5. odstavkom člena 28a BWG.

Predstavnika nadzornega organa

Wolfgang Eder, MA, roj. 1964,
avstrijski državlján,
datum prvega imenovanja:
1. septembra 2017

Dietmar Klanatsky, MA, roj. 1971,

avstrijski državlján,
datum prvega imenovanja:
1. januarja 2018

* V smislu smernic nadzornega sveta BKS Bank glede neodvisnosti.

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 2021 (z izjemo Gerharda Burtscherja in dr. Franza Gasselsbergerja) v nadzornem svetu ni bilo delničarjev z udeležbo nad 10 %.

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 glede neodvisnosti

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 poglobitve 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 trikrat in 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 ter revizijo poročila o položaju in poročila o korporativnem upravljanju. Poleg tega je revizijska komisija nadzorovala postopke računovodskega poročanja in 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. Velik del dela je bil namenjen postopku izbire revizorja – rezultat dela je bila priprava predloga za izvolitev revizorja, o katerem se bo glasovalo na skupščini delničarjev. 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. Celoten nadzorni svet se s predloženimi predlogi in rezultati glasovanja seznani naknadno. Delovna komisija je v poslovnem letu sprejela en sklep.

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 2021 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. Poleg tega je komisija za tveganja ugotovila, da sistem prejemkov nima negativnih učinkov na stanje tveganj, kapitala, likvidnosti ali donosnosti BKS Bank. V skladu s 3. odstavkom člena 39d BWG izpolnjuje merila neodvisnosti.

Kreditna komisija

Kreditna komisija odloča o obravnavanju in podaljšanju kreditnih, lizinskih in garancijskih poslov nad določeno vrednostjo obveznosti. V letu poročanja je sprejela 67 sklepov na korespondenčnih sejah. O njih je obširno poročala na plenumu 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.

Komisija za imenovanja je na korespondenčni seji odobrila, da

predsednica uprave prevzame nadzorni mandat v družbi Porsche Bank AG.

Na seji 29. marca 2021 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. Komisija je sklenila mag. Alexandru Novaku podaljšati mandat v upravi in je na skupščini delničarjev podala predlog, da se direktorja uprave Gerharda Burtscherja in mag. Hannesa Bognerja ponovno izvoli v nadzorni svet. Za člane te komisije ni zakonsko opredeljenih meril neodvisnosti.

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke se je v poslovnem letu 2021 sestala enkrat. Kot je bilo predvideno, je obravnavala vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo priložo nadzirala politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi s prejemki. Pripravila je spremembe smernic o prejemkih v BKS Bank in skupini kreditnih institucij ter 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 2020 in merila uspešnosti, ki v zvezi s tem veljajo od poslovnega leta 2021. Vsi člani komisije za prejemke v skladu s 4. 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	Kreditna komisija	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		✓			✓		✓
Dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
Univ. prof. dr. Sabine Umik	✓		✓	✓	✓		✓
Mag. Klaus Wallner	✓		✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓			✓	
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓			✓	✓
Herta Pobaschnig					✓		
Sandro Colazzo	✓						✓

Komisija za pravne zadeve

Zaradi nerešenih sodnih sporov z manjšinskima delničarjema UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki trajajo od sredine marca 2019, je nadzorni svet ustanovil posebno komisijo. Področje dela komisije za pravne zadeve je: »obravnavo zadev v zvezi s skupino UniCredit in družbo Generali 3Banken Holding AG ter vseh povezanih postopkov« ter obsega vse s tem povezane 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 treh sejah, ki so potekale v poslovnem letu, se je komisija za pravne zadeve

ukvarjala zlasti s postopki izpodbijanja sklepov skupščin delničarjev v letih 2019 in 2020, posebnimi revizijskimi postopki, ki so bili vloženi junija 2019, ter ugotovitvenimi in opustitvenimi tožbami, ki sta jih leta 2021 vložila imenovana manjšinska delničarja. Podrobno je bil obravnavan tudi revizijski postopek pred komisijo za prevzeme.

Seje in pglavitne naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2021 se je nadzorni svet sestel na štirih sejah. Na vseh sejah nadzornega sveta so člani uprave poročali o aktualnem finančnem in premoženjskem stanju 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 in vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, pravočasno predložila v odobritev nadzornemu svetu.

Druge pomembne teme, o katerih se je razpravljalo na sejah, so bile:

- trenutne razmere zaradi covida-19 in njihov vpliv na poslovanje BKS Bank,
- izid postopka izbire revizorja,
- ponovno oblikovanje komisij,
- napredek in nagrade, prejete na področju trajnostnega razvoja.

Druga področja dela so povzeta v poročilu nadzornega sveta skupščini delničarjev.

Zaradi pandemije covida-19 je večina sej potekala prek videokonferenc. To je bilo tudi v skladu s pravnim položajem, ki je nastal zaradi pandemije, zlasti z interventnim zakonom na področju prava gospodarskih družb (*Gesellschaftsrechtliches COVID-19-Gesetz*) in v tej zvezi izdano uredbo. S temi ukrepi se je z regulativnih vidikov strinjal tudi FMA.

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 30. marca 2021 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način delovanja.

Sklenil je, da ohrani obstoječo organizacijo in način delovanja, ki ga je ocenil kot učinkovitega in uspešnega.

Prejemki bančnega revizorja

Na 81. redni skupščini delničarjev 29. maja 2020 je bila družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, izbrana, da izvede revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in njene skupine družb za poslovno leto 2021. Bančni revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled skupnih prihodkov, prejetih v prejšnjem poslovnem letu. Družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, 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	2020	2021
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	538	548
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	44	26
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	97	106
Skupaj	679	680

Koncept raznolikosti

Ko gre za raznolikost, je vodilo BKS Bank, da ta »ni sama sebi namen, ampak je samoumevna«. Vsem zaposlenim dajemo enake možnosti in pravice, vendar od njih zahtevamo tudi enake obveznosti. Na ta način se na najboljši možni način izognemo diskriminaciji. Pri izbiri zaposlenih kot tudi pri sestavi uprave, imenovanjih na vodilne položaje in predlogih za izvolitev članov nadzornega sveta smo pozorni na strokovno in osebno usposobljenost kandidatov ter raznolikost.

Enake možnosti za vse od samega začetka

Odločno nasprotujemo vsakršni obliki prikrajšanosti ali diskriminacije. Pri izbiri zaposlenih se vedno odločamo za osebe, ki imajo najboljše lastnosti, ne glede na spol, starost in družbeno-kulturno ozadje. 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 zaposleni iz naših vrst, kar nam je ponovno uspelo tudi v letu poročanja. Za izpolnitev opredeljene ciljne kvote smo pripravili vrsto programov spodbujanja in razvoja. Zainteresirani zaposleni se lahko v te programe kadar koli prijavijo, pri tem pa ni potrebno, da bi jih predlagalo vodstveno osebje. Tako zagotavljamo enake možnosti.

Poleg tega smo že pred leti oblikovali kodeks ravnanja, ki smo ga posodobili v začetku leta 2022. V njem opisujemo tudi svoj odnos do enakih možnosti, enake obravnave in raznolikosti, pa tudi, kaj zahtevamo od vseh zaposlenih – odprtost in nepristranskost.

Naša pooblaščenka za raznolikost skrbi za nadaljnji razvoj upravljanja raznolikosti v skladu z mednarodnimi standardi in

zagotavlja, da raznolikost ni le beseda na papirju, temveč je za vse zaposlene samoumevna pri njihovem vsakodnevnem delu.

Uspešno doseganje ciljev raznolikosti

V poslovnem letu 2020 smo s »preverjanjem raznolikosti« zaposlene vprašali, kaj je po njihovem mnenju potrebno, da bi BKS Bank postala še bolj odprto podjetje. Na podlagi številnih prejetih povratnih informacij so bili med drugim uspešno izvedeni naslednji ukrepi:

- Temi raznolikosti in upravljanja raznolikosti sta na dnevnem redu vseh pomembnih programov usposabljanja, kot so BKS Bank Colleg, tečaj za vodje poslovalnic, usposabljanje za vodstveno osebje in program odličnosti.
- Optimizirali smo postopke zaposlovanja: k prijavi še posebej spodbujamo osebe s posebnimi potrebami.
- Na usposabljanjih za izbor kadrov vodstveno osebje ozaveščamo, da pri zapolnjevanju novih delovnih mest omogočajo še večjo raznolikost.
- Dejavno spodbujamo spoštljivo interakcijo na delovnem mestu in smo del pobude #positivarbeiten (pobuda za pozitivno delovno okolje).

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 & Propeness Policy*) BKS Bank, ki so bila posodobljena v začetku leta 2022. Ta pravila vključujejo tudi jasno zahtevo po nadaljnji krepitvi raznolikosti z ustrezno

zastopanostjo vseh spolov v nadzornem svetu, upravi, med višjim vodstvom in zaposlenimi. V njih so izrecno določeni tudi podporni ukrepi za ponovno vključitev po starševskem dopustu.

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 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.

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 stari med 52 in 75 let, člani uprave pa med 50 in 63 let.

Zaposleni po narodnosti

Osebe	2020	2021
Avstrija	807	797
Slovenija	159	165
Hrvaška	92	100
Slovaška	46	46
Nemčija	11	12
Italija	7	7
Madžarska	3	3
Bosna in Hercegovina	5	7
Kanada	1	1
Bolgarija	1	1
Gruzija	1	1
Turčija	-	2
Ukrajina	-	1
Amenija	-	1
Sirija	-	1

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Veseli nas, da so naši raznoliki ukrepi, s katerimi želimo ženskam zagotoviti enake poklicne možnosti kot moškim, obrodili sadove.

Vsi zaposleni imajo velik potencial in vsi bi morali imeti enake možnosti, da ga uresničijo. Zaposlene ženskega spola spodbujamo, da dosežejo svoje poklicne cilje in si hkrati ustvarijo družino. BKS Bank želi imeti dejavno vlogo pri reševanju tega dvojnega izziva.

Zaposlene podpiramo z različnimi možnostmi za zagotavljanje dobrega ravnovesja med poklicnim in družinskim 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 avstrijsko zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino leta 2010, 2013, 2016 in 2019 nagradilo s certifikatom družini prijaznega podjetja (*berufundfamilie*). V Sloveniji ima BKS Bank takšen certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem imamo certifikat MAMFORCE® kot družini prijazno podjetje od leta 2017.

K povečanju deleža vodilnih zaposlenih ženskega spola je pomembno prispeval naš karierni program za ženske *Frauen.Perspektiven.Zukunft* (Ženske. Obeti. Prihodnost.). Program smo začeli izvajati leta 2012 – od takrat je 72 udeleženk zaključilo pet 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.

V letu poročanja se je programa udeležilo 16 žensk. Leta 2022 bo ta program prvič organiziran tudi za naše mednarodne zaposlene ženskega spola.

Na Hrvaškem sta dve zaposleni obiskovali karierni program za ženske, ki ga je organiziralo podjetje MAMFORCE®. V okviru programa za nadarjene se na vodilne položaje uvajajo kadri z velikim potencialom. V letu poročanja je bilo osem od 12 udeležencev žensk.

Dosežena in presežena ciljna kvota

Konec leta 2021 je bilo v BKS Bank na vodilnih položajih zaposlenih 185 oseb. Večina, 57,2 %, je bila starih od 30 do 50 let. Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 35 % do leta 2025. Veseli nas, da nam je to konec leta 2021 z deležem žensk v višini 36,5 % tudi prvič uspelo (leta 2020 je delež v skupini BKS Bank znašal 33,2 %, v družbi BKS Bank AG pa 31,3 %, v obeh primerih brez uprave).

Zmanjšanje razlike v plačah med spoloma

Ob upoštevanju načela enakega plačila za enako delo (*Equal Pay*) si prizadevamo za nadaljnje 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. Analiza avstrijskega statističnega urada je pokazala, da so glavni dejavniki, ki povzročajo razlike v plačah, sektor, stopnja zaposlenosti in delovna doba¹⁾. Glede na podatke študije bi morale ženske že danes zaslužiti več kot moški, če bi bile plače odvisne zgolj od formalne izobrazbe.

BKS Bank si prizadeva zmanjšati razliko v plačah med spoloma v družbi na 12 % do leta 2025. Veseli smo, da se je od leta 2016 razlika v plačah med spoloma v Avstriji zmanjšala z 19,23 % na 16,2 %.

Leta 2021 smo vključili zunanji svetovalni inštitut, ki deluje pod naslovom »100-odstotna enakost se izplača«. Ta je analiziral vzroke za razliko v plačah in med drugim pripravil ukrepe za odpravo razlik v plačah med spoloma. Tako na primer ženskam, ki zaradi družinskih obveznosti delajo s krajšim delovnim časom, ponujamo možnosti za delo od doma, odvisno od njihovega delovnega mesta in zasebnega položaja. To je povezano s pripravljenostjo za prevzem vodilnega ali strokovnega položaja v naslednjih treh letih ob hkratnem povečanju stopnje zaposlenosti.

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.

Konec leta 2021 je bil delež žensk v upravi 25 % in 42,9 % v nadzornem svetu. V letu poročanja je bila za predsednico nadzornega sveta kot prva ženska izvoljena univ. prof. dr. Sabine Urnik.

Ženske na vodilnih položajih (skupina BKS Bank)

Stanje 31. december 2020	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	25%	3	75%
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	4	40%	6	60%
Nadzorni svet (predstavniki delavcev)	2	50%	2	50%
Drugi vodilni položaji	68	37%	117	63%

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

Zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je poleg upravljanja tveganj in sistema notranjega kontrolinga eden od treh stebrov nadzora družbe. Njegov glavni cilj je preprečiti kršitve zakonov in pravil ter skupino BKS Bank, njene zaposlene, vodje in organe ter lastnike zaščititi pred nastankom tveganj v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi.

Pri tem posebno pozornost namenjamo zagotavljanju skladnosti poslovanja na področjih kapitalskih trgov in vrednostnih papirjev, preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, skladnosti s finančnimi sankcijami, protikorupcijskim ukrepom in strokovnemu obravnavanju morebitnih nasprotij interesov.

Za vsa področja obstajajo obsežni pravilniki, ki jih morajo naši zaposleni in vodstveno osebje strogo upoštevati. Na usposabljanjih vsi zaposleni v BKS Bank spoznajo ta pravila tudi v praksi. Namen rednih usposabljanj za osvežitev znanja je poglobiti in posodobiti raven znanja. Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in pooblaščenec za skladnost poslovanja skrbita za stalen razvoj mehanizmov za preprečevanje neskladnosti. S svoja ekipama na teh področjih sta tudi kontaktni osebi za vse zaposlene in vodstveno osebje.

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 zagotavlja, da je odgovorno vodstveno osebje nemudoma obveščeno o prihajajočih spremembah standardov, tako da lahko pravočasno izvedejo vse potrebne prilagoditve procesov in pravilnikov.

Pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu tako kot vse funkcije za zagotavljanje skladnosti poroča neposredno celotni upravi.

V začetku leta 2022 smo morali upoštevati, da se kljub vsem previdnostnim ukrepom goljufijam ni mogoče povsem izogniti. Primer goljufije v naši podružnici EU na Hrvaškem je povzročil neprijetno finančno škodo in za seboj povlekel obsežne napore za izboljšanje situacije. Hkrati pa je ta incident privedel tudi do nadaljnje krepitve obstoječih preventivnih ukrepov.

Posli članov uprave in nadzornega sveta

BKS Bank je zavezana objavi poročil o poslih članov uprave in nadzornega sveta. Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2021 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 7.272 navadnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 5.899 navadnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo približno 0,03-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 ni bilo prijavljenih nobenih poslov članov uprave in nadzornega sveta.

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj

Družba KPMG Austria GmbH je izvedla presojo učinkovitosti upravljanja tveganj BKS Bank v skladu s 83. točko pravil C kodeksa ÖCGK. Pri tem je revizor upošteval okvir za upravljanje tveganj na ravni družbe, ki ga je objavil odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – COSO).

Med drugim je ocenil politiko tveganj, strategijo upravljanja tveganj in organizacijo upravljanja tveganj. Obravnaval je tudi pristop k ugotavljanju, analizi in ocenjevanju tveganj ter ukrepe za upravljanje tveganj. Podrobno je preučil nadzor tveganj in poročanje o upravljanju tveganj. Revizor je poročilo o učinkovitosti upravljanja tveganj predložil predsednici nadzornega sveta.

Revizijska komisija je na seji 15. septembra 2021 v skladu s 83. točko pravil C kodeksa ÖCGK obravnavala rezultat revizije in glede na predpise 4. odstavka člena 63a BWG izčrpno preučila upravljanje 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 upravljanje tveganj.

Na seji 1. decembra 2021 je komisija za tveganja obravnavala cilje in izvedbo ukrepov v okviru strategije upravljanja tveganj. Upravljanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poslovnem poročilu za leto 2021 od 107. strani naprej.

BKS Bank se pri upravljanju tveganj osredotoča na model treh linij obrambe (*three lines of defense model*):

Zaposleni na operativnih področjih – prva linija obrambe – prepoznava in obvladujejo tveganja, s katerimi se srečujejo pri svojih dejavnostih v okviru vzpostavljenih okvirov tveganja. Uprava pripisuje velik pomen temu, da prva linija obrambe aktivno upravlja izpostavljenost, spoštuje omejitve tveganja ter skrbi za doseganje ciljnih in referenčnih vrednosti tveganja.

Funkcije upravljanja tveganj, ki so neodvisne od operativnih dejavnosti in delujejo kot druga linija obrambe, ugotavljajo, merijo, spremljajo in poročajo o tveganjih, ki presegajo posamezna področja. Upravljanje tveganj vključuje kontrolo tveganj, analizo kreditnega tveganja in upravljanje kreditov ter odgovornost za varnost IKT. V drugo linijo obrambe sodijo tudi funkcije zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi.

Kot tretjo linijo obrambe ima BKS Bank v skladu z 18. točko pravil C kodeksa ÖCGK ali 42. členom BWG organizirano notranjo revizijo, katere dejavnosti sledijo revizijskemu načrtu, ki ga odobri uprava in je usklajen z revizijsko komisijo oziroma plenumom nadzornega sveta. Notranja revizija ocenjuje tveganja vseh dejavnosti družbe in operativnih procesov, ugotavlja potencial za povečanje učinkovitosti ter nadzira upoštevanje zakonskih določb in notranjih smernic.

Nadaljnji osrednji del nadzora družbe, ki je vključen v vse tri linije obrambe, je sistem notranjega kontrolinga (IKS). IKS temelji na oceni tveganj in zajema številne kontrolne ukrepe, ki zagotavljajo učinkovit in pravilen način delovanja. Ključni element je kontrolna matrika tveganj, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih.

Poleg tega kakovost kontrol redno preverjamo z modelom stopnje zrelosti. Struktura in odgovornosti v 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 vama, gospodarnost pa se povečuje.

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 skupine 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 upravljanje 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,
11. marca 2022



dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA,
član uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



mag. Nikolaus Juhász,
član uprave

Poročilo predsednice nadzornega sveta

Spoštovani!

S ponosom lahko rečem, da so »vajeti v ženskih rokah«! Zelo me veseli, da vas, drage stranke, zaposleni, poslovni partnerji in delničarji, lahko prvič nagovorim kot predsednica nadzornega sveta. To pomeni, da imajo zdaj trije glavni organi v BKS Bank predsednico: uprava dr. Herto Stockbauer, svet delavcev Herto Pobaschnig, sama pa sem maja 2021 prevzela mesto predsednice nadzornega sveta. Gerhard Burtscher, moj predhodnik, si zasluži iskreno zahvalo. Kot predsednik nadzornega sveta je pet let dokazoval, kako se lahko strokovno znanje s področja gospodarstva, izkušnje na področju bančništva, vizija in poznavanje ljudi uporabljajo za uspešno vodenje tako pomembnega organa, kot je nadzorni svet. Imela sva veliko priložnosti za izmenjavo izkušenj in spoznanj, ki jih je pridobil kot predsednik. Tudi za to se mu iskreno zahvaljujem. Gerhard Burtscher je bil na skupščini delničarjev maja 2021 ponovno izvoljen za člana nadzornega sveta za nadaljnjih pet let, v letu poročanja pa je bil tudi član več komisij. Še posebej me veseli, da je julija 2021 ekipo uprave okrepil mag. Nikolaus Juhász. Njegove dolgoletne izkušnje kot zaposleni in vodja v BKS Bank ter poglobljeno poznavanje trga in občutek za bistvene povezave bodo BKS Bank zagotovo v veliko korist.

Uprava je skupaj z vsemi zaposlenimi in vodstvenim osebjem uspešno obvladala zahtevno poslovno leto 2021. Žal se poslovno leto 2021 zaradi primera goljufije, ki so ga v prvih tednih leta 2022 odkrili v hrvaški podružnici, na koncu ni izteklo tako uspešno, kot smo si vsi želeli.

Ta primer nam je pokazal, kako pomembni so sistemi notranjega kontrolinga in kako pomembno je, da vsi zaposleni in vodstveno osebje bdijo drug nad drugim in kljub kolegialnosti postavljajo tudi kritična vprašanja.



Kajti tudi to je odraz naše temeljne vrednote blagovne znamke – »občutka odgovornosti«.

100 let BKS Bank – 25. februarja 2022 smo praznovali 100. obletnico BKS Bank. Samo domnevamo lahko, kakšno vizijo so imeli ustanovitelji takratne banke Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co. Naša dolžnost pa je, da oblikujemo lastno vizijo BKS Bank za naslednjih 100 let. Biti »srčna banka za prihodnost, ki jo je vredno živeti«, je hkrati vizija in resničnost naše banke. Vsi mi, delničarji, stranke, zaposleni in vodstveno osebje ter seveda vsi člani nadzornega sveta, želimo pri tem zavzeto sodelovati – in tega se veselim!

Intenzivno usklajevanje med nadzornim svetom in upravo

Nadzorni svet je nadziral upravo ter jo podpiral pri vodenju BKS Bank in družb v skupini. Člani nadzornega sveta smo skupaj z upravo na štirih sejah razpravljali o gospodarskem položaju, vključno s položajem v zvezi s tveganji in upravljanjem tveganj, ter o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih. Zaradi pandemije so te seje v skladu z zakonskimi določbami in zahtevami pristojnih organov večinoma potekale na spletnih platformah.

Uprava je nadzorni svet s pisnimi in ustnimi poročili pravočasno in obširno obveščala o poslovanju. Bila sem v rednih stikih s predsednico uprave in skupaj sva med drugim obravnavali in analizirali poslovni razvoj, upravljanje 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, smotnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v sedmih komisijah. Poglavitne dejavnosti komisij so navedene od 26. strani tega poročila dalje. Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, merila za njegovo neodvisnost, način delovanja in pooblastila za odločanje so izčrpno pojasnjeni od 22. strani naprej. V svojem poročilu se tem navedbam v celoti pridružujem.

Kadrovske spremembe v nadzornem svetu

Ulrike Zambelli, ki jo je pooblastil svet delavcev, je ob koncu leta poročanja odstopila z mesta članice nadzornega sveta. Svet delavcev še ni poslal novega predstavnika.

Na 82. redni skupščini delničarjev sta bila Gerhard Burtscher in mag. Hannes Bogner 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 82. 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 je bilo 40 % predstavnikov kapitala in polovica predstavnikov delavcev žensk, kar ustreza skupni kvoti 43 %. 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). Na tem mestu želim poudariti, da komisija za imenovanja pri predlogih za sestavo nadzornega sveta pazi na to, da nadzorni svet ustreza vsem vidikom raznolikosti, kot so starost, spol, izobrazba in poklicne izkušnje ter 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 vseh članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta je bila 90-odstotna.

Revizija letnega poročila

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o položaju družbe BKS Bank AG za leto 2021 je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec.

Revizija je ustrezala zakonskim predpisom in ugovorov ni bilo. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka. Zaradi primera goljufije v hrvaški podružnici je revizor v skladu s členom 63(3) BWG izpolnil svojo dolžnost poročanja.

Pri reviziji letnega poročila za leto 2021 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,
- ohranjanje vrednosti družb, merjenih po kapitalski metodi,
- pravni spori skupine 3 Banken Gruppe z družbama UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

BKS Bank bo skupščini delničarjev predlagala, da se iz bilančnega dobička za leto 2021 izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, preostali dobiček pa se prenese v naslednje poslovno leto.

Letno poročilo skupine na dan 31. decembra 2021, izdelano v skladu z MSRP, in poročilo o položaju skupine, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za družbe, je prav tako revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Upoštevani so bili vsi zakonski predpisi in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo skupine v največji možni meri kaže resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja skupine BKS Bank na dan 31. decembra 2021 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je

trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2021.

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 jo 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 2021 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.

V imenu nadzornega sveta se upravi, vodstvenemu osebju in vsem drugim zaposlenim v BKS Bank zahvaljujem za njihovo prizadevanje in zaupanje v to institucijo. Posebej se želim zahvaliti tudi strankam in delničarjem, ki do BKS Bank izražajo veliko zaupanje. Naj bo jubilejno leto 2022 kljub nekaterim oviram še posebej uspešno!

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2022



Sabine Umik, predsednica nadzornega sveta

65

54

08

90

78

25

82

18

61

03

31

74

03.

Odnosi z *investitorji*

Odnosi z investitorji

Razveseljivo poslovno leto z vidika operativnega poslovanja

Januarja 2021 smo lahko delničarjem izplačali dividendo na navadno delnico za poslovno leto 2019, potem ko so bili izpolnjeni vsi pogoji, povezani s pandemijo, ki jih je določila redna skupščina delničarjev v letu 2020.

V letu 2021 smo lahko delničarjem večkrat poročali o razveseljivi rasti dobička. K temu so pomembno prispevali zelo ugoden razvoj operativnega poslovanja, znatno izboljšanje rezultata iz udeležb, merjenih po kapitalski metodi, in prav tako izboljšan rezultat iz finančnih sredstev. Poleg tega so bile rezervacije za kreditne izgube nižje. Rezultat v zadnjem četrtletju je nepričakovano obremenila goljufija zaposlenega na Hrvaškem.

Maja smo na čelu nadzornega sveta prvič pozdravili žensko, in sicer univ. prof. dr. Sabino Urnik. Zamenjala je Gerharda Burtscherja, ki po izteku mandata člana nadzornega sveta ni bil več na voljo za mesto predsednika.

Gerhard Burtscher je bil na skupščini delničarjev ponovno izvoljen za člana nadzornega sveta in ostaja njegov član. Gospodu Burtscherju se iskreno zahvaljujemo za njegovo delo na čelu nadzornega sveta, zlasti za preudarnost in miren pogled v prihodnost, s katerima je opravljal to nalogo.

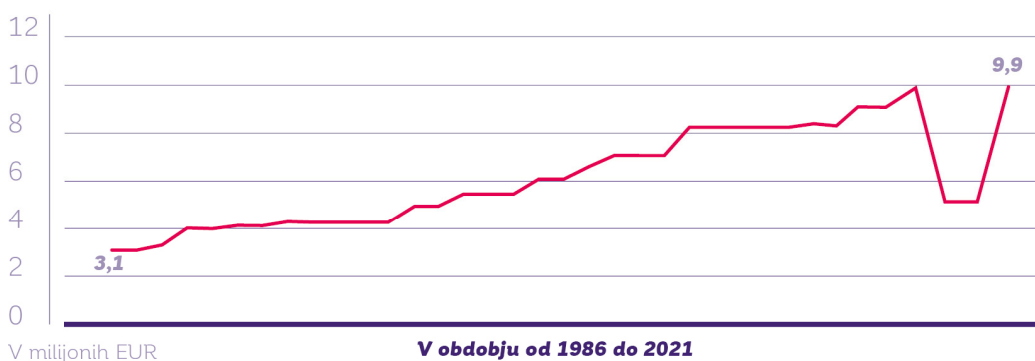
V celoti zaključena pretvorba prednostnih delnic

31. oktobra 2020 je bila v poslovni register vpisana pretvorba prednostnih delnic, ki so do takrat še obstajale, v navadne delnice. Pretvorjene prednostne kosovne delnice so se do 19. januarja leta poročanja še vodile pod posebno oznako ISIN AT0000A2HQD1 kot »navadne delnice BKS Bank iz pretvorbe«. Od 19. januarja pa je vsem delnicam dodeljena oznaka ISIN AT0000624705, ki se je že doslej uporabljala za navadne delnice. Letni zaključni tečaj navadne kosovne delnice BKS Bank je 30. 12. 2021 znašal 15,3 EUR.

Dividenda

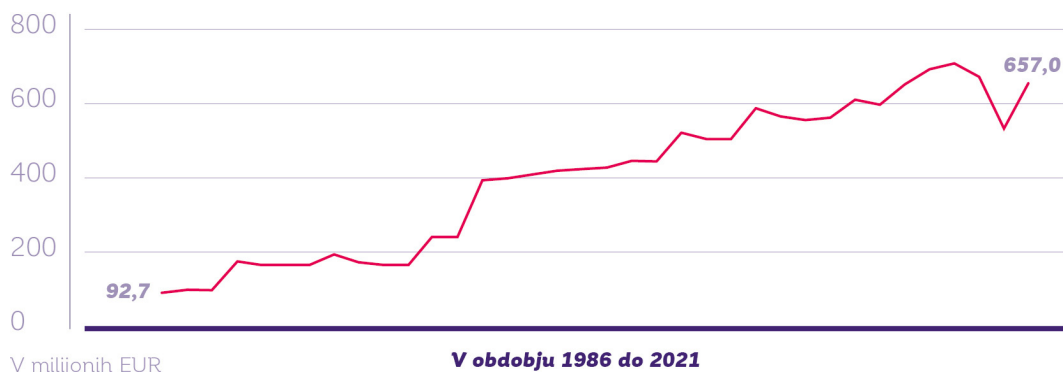
Potem ko je bilo treba v poslovnem letu 2020 še vedno upoštevati omejitve glede izplačila dividende zaradi pandemije (ECB in FMA sta o tem objavila smernice), je FMA v skladu s pristopom ECB julija 2021 te omejitve odpravil.

Gibanje dividende



¹⁾ Predlog na 83. redni skupščini delničarjev.

Tržna kapitalizacija BKS Bank



Kljub temu sta FMA in OeNB od avstrijskih kreditnih institucij še naprej zahtevala »preudarno in v prihodnost usmerjeno načrtovanje kapitala«.

Nadzorni svet in uprava pri predlogu za izplačilo dividende za poslovno leto 2021 izhajata iz teh priporočil, zlasti pa iz ugodnega razvoja poslovanja v letu poročanja. Uprava bo na 83. skupščini delničarjev predlagala izplačilo dividende v višini 9.876.867,00 EUR, kar ustreza vrednosti 0,23 EUR na delnico in donosu v višini 1,5 % glede na zaključni tečaj navadnih kosovnih delnic za leto 2021.

Informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o položaju skupine od 71. strani dalje in na spletni strani www.bks.at v rubriki »Investor Relations« Aktionärsstruktur.

Skupščina delničarjev v letu 2021

V poslovnem letu 2021 je redna skupščina delničarjev potekala 17. maja. Ta je zaradi zaščite udeležencev v skladu z določbami interventnega zakona na področju prava gospodarskih družb (*Gesellschaftsrechtliches COVID-19-Gesetz*) in s tem povezane uredbe potekala na spletu.

Celotna skupščina delničarjev se je prenašala v živo prek spleta. Prenos je bil dostopen vsem. Uresničevanje pravic delničarjev je na skupščinah delničarjev potekalo prek posebnih glasovalnih predstavnikov. To so bile štiri od BKS Bank neodvisne osebe, BKS Bank pa jih je imenovala. Stroške posebnih glasovalnih predstavnikov je nosila BKS Bank.

FMA je soglašal z virtualnim potekom skupščine delničarjev na podlagi navedenih zakonskih predpisov.

Odprti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na skupščini delničarjev 8. maja 2019, med drugim zaradi zavrnitve izvedbe posebne revizije. Tožeči stranki sta maja 2021 to tožbo umaknili, zato je bil postopek pravnomočno zaključen. Tožeči stranki sta morali BKS Bank povrniti zakonsko določene stroške postopka.

Ista manjšinska delničarja sta junija 2020 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe redne skupščine delničarjev, ki je potekala 29. maja 2020. V njej 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 prekinjen in spis je bil predložen komisiji za prevzeme.

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.

Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Odločitev še ni bila sprejeta. Glede na povezave med člani skupine 3 Banken Gruppe lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

Julija 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 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.

Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava 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.

S »pospešenim zaključkom postopka« je bil v letu poročanja pravnomočno zaključen postopek, ki ga je FMA vodil proti BKS Bank zaradi suma tržne manipulacije²⁾.

Komunikacija z investitorji

Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebej 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 vsako leto izdelamo poročilo o trajnostnem razvoju, ki ustreza zahtevam pobude za globalno poročanje (*Global Reporting Initiative, GRI*) in zakona o izboljšanju trajnostnega razvoja in raznolikosti (NaDiVeG).

V njem podrobno poročamo o svoji strategiji trajnostnega razvoja in številnih dejavnostih na področjih strategije in upravljanja, zaposlenih, produktov in inovacij, družbe in socialne odgovornosti ter varstva okolja in blažitve podnebnih sprememb.

Poročilo o trajnostnem razvoju za poslovno leto 2021 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. Poročilo o trajnostnem razvoju je bilo dodatno razširjeno, zlasti da bi izpolnjevalo zahteve taksonomije EU, kjer se ta že uporablja.

Koledar družbe za leto 2022

Datum	Vsebina obvestila
4. 4. 2022	Tiskovna konferenca za letno poročilo 2021
4. 4. 2022	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila skupine za leto 2021 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa <i>Wiener Zeitung</i> (objavljeno 5. 4. 2022)
25. 5. 2022	83. redna skupščina delničarjev
27. 5. 2022	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2022
31. 5. 2022	Presečni datum upravičenosti do dividende
1. 6. 2022	Referenčni datum
2. 6. 2022	Datum izplačila dividende
26. 8. 2022	Polletno finančno poročilo za leto 2022
25. 11. 2022	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2022

Kontaktna oseba za odnose z investitorji

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

58

03

90

14

04

86

72

37

45

69

18

66

04.

Strategija družbe

O nas **50**

Za kaj se zavzemamo **51**

Na kaj smo ponosni **52**

Naša strategija **54**

O nas

Zgodba o uspehu BKS Bank se je začela pred 100 leti na dan 25. februarja 1922. Takrat je bila ustanovljena družba Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co, da bi zadovoljila naraščajoče potrebe po denarju in kreditih v lesni in žagarski industriji na avstrijskem Koroškem. V prvih desetletjih so bile poslovne dejavnosti osredotočene na avstrijsko Koroško. V začetku osemdesetih let prejšnjega stoletja pa so bili postavljeni temelji za uspešno širitev na druge trge. Danes smo s 64 bančnimi poslovalnicami in štirimi liziškimi družbami zastopani v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Italiji. V celotni skupini zaposluje 1.145 ljudi.

Obseg poslovanja BKS Bank se je od ustanovitve dalje povečeval. Medtem ko so bile na začetku poslovanja v ospredju potrebe podjetij, so se sredi šestdesetih let prejšnjega stoletja pridružile storitve za segment prebivalstva. Z vključitvijo novih tržnih območij v Avstriji in v tujini se je število strank močno povečalo. Danes je med našimi strankami približno 194.500 strank iz segmenta prebivalstva in podjetij. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS Bank kotirajo na Dunajski borzi.

Naše stranke

Pri poslovanju s podjetji želimo pritegniti zlasti industrijske obrate, obrtnike, neprofitna gradbena podjetja, investitorje na področju stanovanjske gradnje, občine in javne ustanove ter samostojne podjetnike. Naša ponudba svetovalnih storitev in produktov zajema klasične bančne produkte, kot so financiranje obratnih sredstev, investicij in izvoza ter svetovanje v zvezi s subvencijami. V ponudbi imamo produkte s področja plačilnega prometa, vključno z rešitvami e-trgovanja, vodenjem računov in kartičnim poslovanjem.

Ponudba digitalnih rešitev se nenehno povečuje; pred kratkim smo uspešno uvedli nov digitalni poslovni račun, vključno z rešitvijo za digitalno pridobivanje novih strank.

Ponudbo produktov zaokrožujejo depozitni posli ter produkti naložb likvidnostnih presežkov in produkti rasti premoženja. Med našimi strankami je približno 26.400 podjetij.

V segment prebivalstva spadajo uslužbenci v zasebnem in javnem sektorju ter poklicna skupina zdravstvenih delavcev. V zadnjih letih smo ponudbo produktov in storitev za segment prebivalstva nenehno digitalizirali, tako da se zdaj vsi vsakodnevni bančni produkti sklepajo digitalno. Odlično svetovanje naših skrbnikov strank še naprej ostaja temeljna odlika pri poslovanju s prebivalstvom. Ne glede na to, ali gre za prodajo v poslovalnici ali prek spleta, vedno ponujamo možnost posvetovanja s svetovalnim strokovnjakom. V celotni skupini imamo v segmentu prebivalstva približno 168.100 strank.

Trgi BKS Bank

Naš najpomembnejši trg je Avstrija, ki zajema avstrijsko Koroško, avstrijsko Štajersko, Dunaj, Spodnjo Avstrijo in Gradiščansko. Poleg Avstrije smo z bančnimi poslovalnicami in liziškimi družbami prisotni tudi v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji imamo predstavništvo BKS Bank in posluje preko družbe BCS Fiduciaria Srl.

Naši partnerji

Navzkrižno smo udeleženi v Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Medsebojne udeležbe nam zagotavljajo neodvisnost, skupne holdinške družbe pa prinašajo sinergične učinke. Ponudbo dopolnjujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi z Bausparkasse Wüstenrot in Generali Versicherung.

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.

Smo na samostojni poti. Korak za korakom se 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 pomeni za nas prevzemanje odgovornosti za našo regijo in prihodnost.

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

Delničarjem zagotavljamo dolgoročno rast vrednosti in primerno letno obrestovanje. Tako smo privlačni za investitorje in krepimo kapitalsko 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.

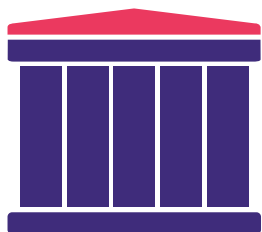
usmerjeni v prihodnost Smo radovedni, hitro prepoznamo trende, ki nam ustrezajo, in jih uporabimo z mislijo na jutri, ne da bi pri tem pozabili na svoje bistvo.

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, usmerjena v trajnostno rast, se je v poslovnem letu 2021 izkazala kot uspešna. Dosegamo stabilne rezultate, razpolagamo z dobro kapitalsko osnovo in pridobivamo nove stranke. Na področju trajnostnega razvoja smo med najboljšimi v panogi. Na to smo še posebej ponosni:

Količnik likvidnostnega kritja



208,9 %

Regulativni minimalni količnik 100 % je prekoračen.



Odličnost blagovne znamke

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



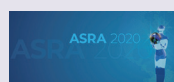
Ciljne skupine

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

Trgi

Avstrija, Slovenija, Hrvaška, Slovaška, Italija

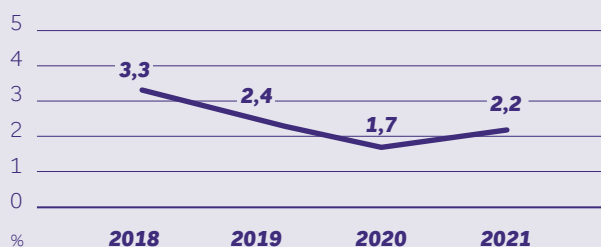
Odlikovanja



Vizija in poslanstvo

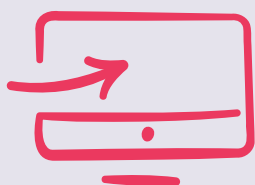
Tveganje

Gibanje deleža slabih posojil



Razpoložljivost sistemov IT

99 %



Digitalna preobrazba

7.200

Uporabniki BizzNet

59.900

Uporabniki MyNet

Ocena aplikacije BKS App

Android: **4,8** od 5

iOS: **4,7** od 5



Uspešnost

80,8 mil. EUR

Letni dobiček

194.500

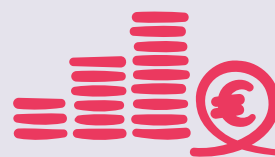
Število strank

5,9 %

Rast kreditov

51,1 %

Količnik operativnih stroškov in prihodkov



Lastniški kapital

1.459,3 mil. EUR

Lastniški kapital skupine

Zanesljivo kapitalsko kritje

13,0 % Količnik temeljnega kapitala

16,6 % Količnik skupnega kapitala

8,2 %

Količnik finančnega vzvoda

Kakovost in trajnost

Zadovoljstvo strank



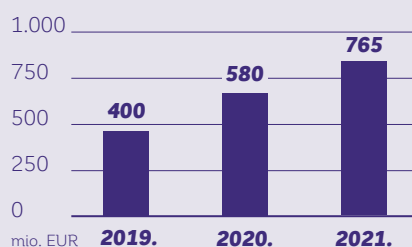
92 % strank v sektorju prebivalstva in **86 %** v sektorju podjetij je oddalo najboljši oceni **1 in 2**.

Zadovoljstvo zaposlenih



Skupno zadovoljstvo je **2** na šestmestni lestvici. Pri čemer je 1 najvišja ocena.

Obseg trajnostnih produktov



Naša strategija

Prihodnost BKS Bank

Preden pogledamo v prihodnost, se ozrimo v preteklost – v leto 1922, ko je bila ustanovljena družba Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co, v leto rojstva današnje BKS Bank. Dvajseta leta prejšnjega stoletja niso bila lahka. Voja leta so prizadela gospodarstvo na avstrijskem Koroškem, vendar so se nekatere ugledne koroške osebnosti in podjetniki odločili ustanoviti lastno banko. Namen je bil jasen – zagotoviti kredite za industrijski sektor na avstrijskem Koroškem, da bi spodbudili gospodarstvo.

Od ustanovitve je minilo 100 let. Tako kot takrat tudi danes živimo v težkih časih, čeprav je narava izzivov precej drugačna. Kljub temu je mogoče prepoznati vzporednice. Za premagovanje izzivov sta potrebna daljnovidnost in pogum. Obe lastnosti sta bili prisotni že na začetku zgodbe o BKS Bank in sta še danes med našimi prednostmi, ko gre za aktivno upravljanje sprememb. Vodstvenim osebam v preteklih desetletjih in današnjim odgovornim osebam je skupno to, da so v spremembah vedno videli priložnost. Do danes se je ohranila tudi prvotna poslovna filozofija, da je banka zanesljiv partner gospodarstva.

Čeprav se je bančništvo večkrat temeljito spremenilo in je bilo treba premagati marsikatero krizo, ena stalnica ostaja: trajnostni uspeh. Dolgoročni uspeh namesto kratkoročnih dobičkov – to je vodilni motiv, ki je koroško regionalno banko spremenil v mednarodno dejavno skupino.

Toda zgodba o BKS Bank še zdaleč ni končana. Zgodba o uspehu se nadaljuje in znova se soočamo z velikimi izzivi. Podnebne spremembe in prehod na nizkoogljično gospodarstvo bodo našim strankam in nam samim prinesli velike spremembe. Digitalizacija korenito spreminja bančništvo in odpira številne nove možnosti. Okolje, v katerem banke poslujejo, ostaja zelo zahtevno. Politika nizkih obrestnih mer, pritisk konkurence, novi akterji na trgu, geopolitični pretresi, kot je vojna v Ukrajini, in še marsikaj drugega bremenijo donosnost bank.

Kljub temu optimistično zremo v prihodnost. V BKS Bank preudarno pristopamo k določanju strategije, kar vodstveni ekipi pomaga, da na podlagi poglobljenih analiz sprejema prave odločitve. Vodstveno osebje se enkrat letno sestane na večdnevni klavzuri, da oceni strateško usmeritev, razpravlja o prihodnjih napovedih in skupaj opredeli področja delovanja, da bi ohranili BKS Bank na dobri poti.

Naša strategija rasti je osredotočena na trajnostni razvoj. Ta strateška usmeritev ostaja nespremenjena, čeprav jo vedno znova prilagajamo, kot smo to nazadnje storili v letu poročanja. Spremenili smo ciljni portfelj in cilje iz strategije trajnostnega razvoja vključili v krovno strategijo družbe. Prizadevamo si za še večjo povezanost strategije družbe in strategije trajnostnega razvoja, saj se moramo za zagotovitev prihodnosti, ki jo je vredno živeti, osredotočiti na velika vprašanja.

Najpomembnejši strateški cilji



Kako želimo doseči svoje cilje

Da bi dosegli zastavljene cilje družbe, smo razvili strateško strukturo, ki spominja na grški tempelj. To shemo že več let uporabljamo pri komunikaciji z deležniki. Sliko stavbe smo izbrali namenoma za ponazoritev medsebojnega vpliva različnih sestavnih delov. Čim trdnjejši so temelji, tem stabilnejša je stavba in odpornost na razmere v okolici. Močnejši kot so stebri, lažje prenašajo obremenitev strehe. Nad zgradbo se dviga vizija, ki predstavlja dolgoročno sliko BKS Bank.

Vsak element predstavlja strateško področje delovanja, ki ga želimo dosledno obravnavati v prihodnjih letih. V letu poročanja smo preoblikovali strateško strukturo in natančneje določili nosilne stebre prihodnjega uspeha:

Odličnost blagovne znamke: stranke in zaposleni kot zvesti navdušenci

Živimo v družbi preobilja, v kateri je ponudba blaga in storitev nepregledna in na marsikaterem področju zamenljiva. Stranke zato težje sprejemajo odločitve o nakupih. Pomembno izhodišče za

ohranitev pregleda so lahko blagovne znamke. Blagovne znamke olajšujejo izbiro, zagotavljajo usmeritev in gradijo zaupanje.

Uspešne blagovne znamke zagotavljajo enotno in pozitivno doživetje blagovne znamke na vseh njenih stičnih točkah. S tem osvajajo srca zaposlenih in strank, ki se čez čas prelevijo v zveste navdušence.

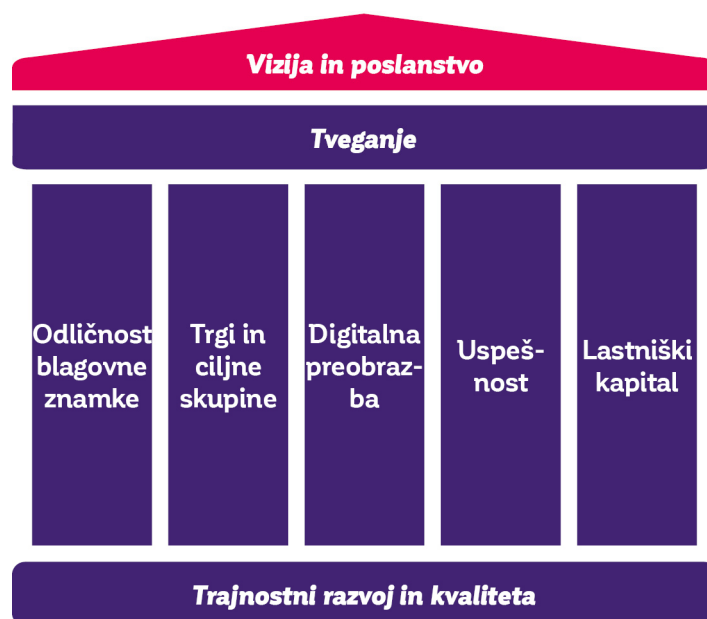
Ena od takšnih močnih znamk je BKS Bank, ki uspešno deluje na trgu že 100 let. Zaposleni in stranke v anketah vedno znova potrjujejo, da so zelo zadovoljni z našim delom in imajo visoko raven zaupanja v blagovno znamko BKS Bank. Takšen pozitiven odziv nas motivira, da nadaljujemo zastavljeno pot,

po kateri nas vodijo temeljne vrednote naše blagovne znamke – srčni, regionalno povezani, trdni v odnosih, odgovorni, usmerjeni v prihodnost in odlični.

Uspešno vodenje blagovne znamke je podobno maratonu, ki se ga bomo lotili s

potrebno disciplino in zadostnim vetrom v hrbet zahvaljujoč 100-letni zgodovini našega podjetja. Z veliko srčnostjo in

predanostjo si bomo še naprej prizadevali postati zanesljiv bančni partner za stranke, poslovne partnerje in delničarje.



Trgi in ciljne skupine:
organska rast

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi. Za dosego tega cilja si dosledno prizadevamo za nove stranke v vseh regijah. Kjer zaznamo dobre tržne priložnosti, brez zadržkov odpremo novo poslovno enoto.

Poleg prodaje v poslovalnicah vidimo velik potencial za rast tudi v digitalni prodaji. Z BKS Bank Connect smo v Avstriji ustvarili digitalno banko v banki, ki ciljno nagovarja stranke, naklonjene digitalnim rešitvam.

Na področju delovanja »Trgi in ciljne skupine« nas v prihodnjih mesecih čaka več pomembnih projektov, med drugim prehod na evro na Hrvaškem in branjenje prvega mesta med ponudniki poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji. Na vseh trgih želimo izboljšati kvote za navzkrižno prodajo in nadprodajo ter privabiti nove stranke.

Na tujih trgih želimo tudi pospešiti digitalizacijo potrošniških procesov ter znatno povečati ponudbo digitalnih produktov in storitev. Vsekakor pa bomo z ozirom na nedavno goljufijo pregledali strategijo upravljanja tveganj na tujih trgih.

Digitalna preobrazba: krepitev inovativnosti

Tehnološke spremembe nas spremljajo že vrsto let. Vendar potencial digitalizacije še zdaleč ni v celoti izkoriščen. Zato digitalizacija poleg trajnostnega razvoja ostaja največje gonilo inovacij.

V zadnjih letih smo ustvarili izjemen portfelj digitalnih produktov in storitev. V segmentu prebivalstva je mogoče na primer vse vsakodnevne bančne posle v celoti izvesti prek spleta.

Ker prek spleta za nas ne pomeni anonimno, stranke spremljamo na njihovi digitalni poti. Spremljanje želimo spodbujati po vseh kanalih. Veliko število digitalnih aplikacij lahko vodi tudi v negotovost, kar želimo preprečiti s ciljno usmerjenimi informacijami.

Da bi digitalna preobrazba celotne skupine hitro napredovala, smo ponovno zagnali številne projekte digitalizacije. Kot smo že omenili, smo osredotočeni na tuje trge.

V preteklosti je bilo tam opravljeno pomembno predhodno delo, vendar je obseg digitalnih produktov in storitev še vedno obvladljiv.

Na domačem trgu se osredotočamo na to, da v obliki spletne različice zagotavljamo še več produktov in storitev, kot na primer sklenitev lizinskih pogodb za premičnine. Portaloma za stranke MyNet in BizzNet želimo zagotoviti nove funkcije ter nenehno širiti in izboljševati aplikacijo BKS App, da bi ohranili odlične ocene, ki so nam jih podelili uporabniki.

Veliko si obetamo od novo uvedenega projekta, katerega cilj je korenito spremeniti pristop do strank in njihovo izkušnjo. Prav tako intenzivno delamo na digitalizaciji zelo zapletenega procesa kreditiranja podjetij. V naslednjih 12 mesecih pričakujemo velik preboj na tem področju. V poslovalnicah bo kmalu končana posodobitev delovnih mest. Prodajno osebje bo kmalu opremljeno s sodobnimi tabličnimi računalniki za boljše upravljanje digitalnih pogovorov s strankami in olajšanje elektronskega podpisovanja pogodbenih dokumentov.

Uspešnost: pripravljeni za prihodnost

Kljub vsej evforiji glede priložnosti, ki jih prinaša digitalizacija, pa ne smemo pozabiti na stroške. Tehnološke spremembe zahtevajo naložbe, ki jih štejemo v milijonskih zneskih. Donosnost bank že več let omejujejo številni dejavniki – nizke obrestne mere, pritisk konkurence, poplava predpisov. Posledično so na dnevnem redu naše strategije poslovanja vedno tudi povečanje učinkovitosti in prihranki pri stroških.

Naše vodstveno osebje in drugi zaposleni se zelo zavedajo stroškov. Odločitve o naložbah se sprejemajo na podlagi podrobnih analiz stroškov in koristi in le, ko so dejansko potrebne.

Naložba, ki se je že večkrat obrestovala, je bil nakup sistemov za opredelitev delovnih postopkov. Uporabljamo jih od leta 2016, povečanje učinkovitosti pa je impresivno. V naslednjih letih se bo uporaba delovnih

postopkov še povečala. Obetavna se zdi tudi potencialna uporaba robotske programske opreme, zlasti pri ponavljajočih se procesnih korakih. Tudi to področje uporabe želimo izkoristiti v večji meri, da bi zmanjšali obseg monotonega dela ter bili hitrejši in učinkovitejši.

Navedene tehnološke inovacije zagotavljajo izjemno podporo, zato je občasno treba preučiti organizacijske strukture, da bi lahko opredelili morebitne prihranke pri stroških. V prihodnjem letu bodo na preizkušnji procesi v zalednih enotah.

Glavni povzročitelj stroškov je vzdrževanje in servisiranje različnih IT-sistemov. Zato nameravamo v naslednjih nekaj letih osnovne bančne sisteme tujih trgov vključiti v avstrijske sisteme. Iz tega naslova pričakujemo ogromno znižanje stroškov. Začeli bomo s Slovenijo, kjer so pripravljala dela že v polnem teku.

Lastniški kapital: zagotavljanje samostojnosti

Močna kapitalska osnova zagotavlja prihodnjo rast in povečuje našo odpornost. Količniki lastniškega kapitala v BKS Bank so na visoki ravni in bistveno presegajo regulativne zahteve. Ukrepi za okrepitev kapitalskih količnikov, zlasti količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, so med našimi ključnimi strateškimi nalogami. Pri tem se osredotočamo zlasti na naslednje ključne usmeritve: še naprej si bomo prizadevali za poslovanje z dobičkom in ga bomo vlagali v razvoj. Poleg tega bomo spodbujali izdajo vrednostnih papirjev, zlasti tistih, ki se vodijo kot dodatni kapital, še naprej pa bomo optimizirali tudi osnovo za obračun kapitalske ustreznosti. V spekter krepitve lastniškega kapitala spada tudi povečanje kapitala.

Trajnostni razvoj in kakovost: temelj naše zgodbe o uspehu

Naša strateška struktura temelji na dveh glavnih temah – trajnostnem razvoju in kakovosti.

Na področju trajnostnega razvoja smo med najboljšimi v panogi, in to z razlogom: že dolga leta se predano posvečamo trajnostnim vsebinam in smo trajnostni razvoj trdno zasidrali v strategijo družbe. Precej preden je trajnostni razvoj postal paradni konj politike, smo se ukvarjali z vsebinami varstva okolja in blažitve podnebnih sprememb, v ponudbo pa smo vključevali zelene naložbene in finančne produkte.

Zeleni dogovor Evropske unije in akcijski načrt EU za financiranje trajnostne rasti sta pomembna signala, ki ju pozdravljamo in potrjujeta pot, ki smo si jo zastavili. V boju proti podnebnim spremembam imajo banke s finančnim in naložbenim poslovanjem ključno vlogo. Na tem področju imamo že veliko izkušenj in bomo v prihodnjih letih še utrdili svojo vodilno vlogo.

Da bi v banki podkrepili velik pomen družbene odgovornosti podjetja, smo že davno uvedli strategijo trajnostnega razvoja, ki jo redno prilagajamo.

Pripravili smo lastno poročilo o trajnostnem razvoju in ga skupaj s tem poslovnim poročilom 4. marca 2022 objavili na spletni strani. Prijazno vas vabimo, da si preberete Poročilo o trajnostnem razvoju 2021.

BKS Bank od nekdaj daje velik pomen kakovosti. Naše dejavnosti za povečanje kakovosti redno ocenjuje podjetje Quality Austria. Smo ponosni prejemniki mednarodno priznanega odlikovanja »EFQM Recognised for Excellence 5 Star«.

Leta 2019 nas je doletela posebna čast: prejeli smo avstrijsko državno nagrado za kakovost podjetij za leto 2019. Na to nagrado smo zelo ponosni in nas zavezuje, da bomo še naprej skrbeli za kakovost.

Tveganja: učinkovito upravljanje tveganj kot strateška garancija uspeha

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.

Strategija upravljanja tveganj se oceni enkrat letno. Glavna področja, ki jih nameravamo obravnavati v prihodnjih letih, bodo okoljska, socialna in upravljavska tveganja ter tveganja, ki izhajajo iz financiranja nepremičnin. V zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljivskimi tveganji se osredotočamo na oblikovanje kakovostne podatkovne zbirke, s pomočjo katere bomo lahko vzpostavili veljavne metode za ocenjevanje, omejevanje in obvladovanje tveganj glede trajnostnega razvoja. Pri upravljanju tveganj pa bo imel še naprej pomembno vlogo vpliv pandemije covid-19. Več podrobnosti o upravljanju tveganj je na voljo tudi v poročilu o tveganjih od 171. strani naprej.

Poslovno leto 2021: na dobri poti do stabilnosti

V preteklem poslovnem letu smo si dosledno prizadevali za izvajanje strategije družbe. V nadaljevanju je pregled dosežkov:

Slog blagovne znamke zasidran v podobo poslovalnic

V letu poročanja smo nadaljevali s ponovnim zagonom blagovne znamke, ki se je začel leta 2019, in nekatere poslovalnice prilagodili novemu slogu blagovne znamke. V moderniziranih poslovalnicah je bil uporabljen tudi koncept »poslovalnice prihodnosti«. Pod tem izrazom razumemo odprt in v prihodnost usmerjen koncept poslovalnice, ki prepriča s kontaktnim centrom, sodobnim samopostrežnim območjem in tehnološkimi inovacijami, kot je bela kartica za gotovinske transakcije. Povratne informacije strank o novi podobi so vsesplošno pozitivne.

Tik pred poletjem sta bila z novim slogom blagovne znamke osvežena tudi portala za stranke MyNet in BizzNet. Nova zasnova je močno spremenila njun videz in izkušnjo pri uporabi, vendar so stranke novo podobo prevzele zelo pozitivno.

Visoka podpora blagovni znamki BKS Bank

V preteklem letu smo v tržnih študijah in anketah med strankami dosegli dobre rezultate. V bančni študiji, ki jo je izvedel inštitut za tržne raziskave market iz Linza, smo bili v primerjavi avstrijskih zveznih dežel razglašeni za najbolj všečno in inovativno banko na avstrijskem Koroškem. Na ravni celotne Avstrije pa smo bili kreditna institucija z najvišjo stopnjo priporočil. Rezultati našega nedavnega merjenja zadovoljstva strank so prav tako razveseljivi.

Naše stranke so nam za splošno zadovoljstvo namenile odlično skupno oceno 1,5, kjer je 1 najvišja ocena. Takšne analize zadovoljstva strank opravljamo vsaki dve leti.

Da bi pridobili tudi aktualnejše povratne informacije, smo uvedli še spletno medletno anketo. K oceni izkušnje povabimo stranke, ki so obiskale poslovalnico ali so bile v stiku z nami prek drugega kanala. Stranke so nam tudi v tej anketi podelile najvišje ocene.

Ti čudoviti rezultati so za nas močna spodbuda. Še naprej si bomo prizadevali po svojih najboljših močeh, da bi okrepili blagovno znamko BKS Bank.

Uspešno pridobivanje novih strank

V letu 2021 smo se pri pridobivanju novih strank osredotočali zlasti na segment prebivalstva. V skladu z vodilnim načelom »Od prodaje za prodajo« so izbrane poslovalnice razvile ukrepe za pridobivanje strank in nato svoje izkušnje delile z drugimi zaposlenimi v poslovalnicah. Izmenjava izkušenj je omogočila novo razumevanje zahtev sodobne arhitekture poslovalnic.

Na tujih trgih sta se intenzivno izvajala zlasti naslednja dva velika projekta: v Srbiji so potekale priprave za ustanovitev lizišne družbe, v Sloveniji pa je bila uspešno izvedena predhodna študija za uvedbo naložbenega svetovanja. Oba projekta bosta zaključena v poslovnem letu 2022.

Hitro napredovanje digitalne preobrazbe

Digitalizacija je s pandemijo covida-19 doživela velik razcvet. Ker smo ta trend pravilno ocenili že pred mnogimi leti, smo bili dobro pripravljeni na prenos življenja na splet.

Portfelj projektov za izvajanje strategije digitalizacije je vsako leto dobro zapolnjen in v preteklem poslovnem letu smo ponovno uspešno zaključili več pomembnih projektov.

Od poletja je mogoče v aplikaciji BKS App aktivirati potisna sporočila. Ta vam omogočajo, da ste v vsakem trenutku kar najbolje seznanjeni s transakcijami na bančnem računu. V aplikaciji BKS App smo omogočili tudi druge priročne funkcije, kot je sprememba trajnih nalogov ali izboljššan prikaz računa.

Portala za stranke MyNet in BizzNet sijeta v novi podobi že nekaj mesecev. Poleg tega smo omogočili tudi druge funkcije, vključno z razširitvijo profila vlagatelja in možnostjo posodobitve izjave o preverjanju stranke (KYC) na portalu za stranke.

Na področju produktov smo dosegli pomemben mejnik v segmentu podjetij. Podjetniki lahko od septembra postanejo naše stranke po digitalni poti. Hkrati smo uvedli prvi digitalni poslovni račun. Poslovni račun *Smart & Simple* je namenjen ustanoviteljem podjetij in ga lahko odprejo popolnoma digitalno.

Priložnosti, ki jih prinaša digitalizacija, izkoriščamo tudi za notranja področja. Prodajno osebje od pomladi sodeluje z VERO, asistentko za digitalno prodajo. Ta osebju omogoča boljši dostop do vseh prodajnih nalog in bančnih aplikacij ter pregled nad njimi. V prihodnjih letih načrtujemo, da bi VERO opremili z dodatnimi uporabnimi funkcijami.

Izvajanje akcijskega načrta EU v polnem teku

Akcijski načrt EU za financiranje trajnostne rasti zajema skoraj vse naše osnovne dejavnosti. 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 upravljanje tveganj bank.

Zaradi izpolnjevanja vseh zahtev smo že leta 2019 zagnali obsežen izvedbeni projekt.

Da bi lahko v prihodnosti razkrili delež zelenih sredstev (GAR), so potrebna obsežna pripravljala dela. Kazalnik GAR označuje delež transakcij, skladnih s taksonomijo. Postopek ugotavljanja, ali je mogoče financiranje razvrstiti kot taksonomsko skladno, je izredno zapleten. Zato smo se odločili za sodelovanje z drugimi bankami in podjetjem Dydon. Dydon je eden od vodilnih ponudnikov na področju umetne inteligence. Naš cilj je razviti programsko opremo za testiranje taksonomije, ki za ustvarjanje podatkov uporablja umetno inteligenco in modele inženirskih procesov. V letu poročanja smo že zabeležili lep napredek na tem področju. Vendar pa eden od izzivov ostaja preverjanje taksonomske skladnosti malih in srednje velikih podjetij, ki predstavljajo pomemben segment strank.

Pregled vrednostne verige banke pokaže, da večina njenih emisij ni posledica neposrednih poslovnih dejavnosti, temveč kreditov in naložb, tako imenovanih financiranih emisij. Na poti do podnebne nevtralnosti sta za nas prepoznavanje in zmanjševanje teh financiranih emisij še posebej pomembna. Veseli nas, da lahko v poročilo o trajnostnem razvoju za leto 2021 prvič vključimo izračun emisij v skladu s standardi pobude PCAF (*Partnership for Carbon Accounting Financials*) za kredite podjetjem, kredite za vozila in finančni lizing ter za upravljanje premoženja in lastni portfelj.

V letu 2022 želimo pripraviti izračune emisij tudi za druge razrede sredstev v okviru PCAF.

Hkrati smo začeli svoj portfelj usklajevati s pariškim sporazumom o podnebnih spremembah. Z več prerazporeditvami, ki smo jih izvedli, smo na dobri poti, da dosežemo cilje iz pariškega sporazuma o podnebnih spremembah.

Kot smo že omenili, smo pri reviziji strategije upravljanja tveganj upoštevali vse večji pomen okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG). Od junija zbiramo kvalitativne podatke o možnih okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganjih za dolžniško financiranje. Te podatke bomo dopolnili z oceno okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj, ki jo bo izračunalo orodje CLIMAID. Izračun ocene CLIMAID-ESG temelji na poizvedbah iz več zunanjih virov podatkov ter omogoča analizo ranljivosti celotnega kreditnega portfelja za okoljska, socialna in upravljavska tveganja.

Zelene stavbe – primer trajnostnega razvoja v gradbeništvu

Po izračunih EU so nepremičnine eden največjih porabnikov energije. Energetsko učinkovita gradnja ima zato pomembno vlogo pri blažitvi podnebnih sprememb. Nepremičninska družba BKS je v poslovnem letu 2021 uspešno zaključila dva projekta zelene gradnje, BKS Holzquartier in Wohnpark Urban Living. Oba sklopa stanovanjskih objektov sta v središču mesta Celovec. Zelene stavbe upoštevajo ekologijo, ekonomičnost in družbeno-kulturne vidike v svojem celotnem življenjskem ciklu ter so certificirane v skladu s standardi avstrijske družbe za trajnostno upravljanje nepremičnin (ÖGNI). Še ena zelena stavba se pravkar gradi v Eisenstadtu in bo dokončana spomladi 2022.

Večkrat nagrajeni

Veseli smo, da smo v poslovnem letu 2021 spet prejeli pomembne panožne nagrade. Zlasti na področju trajnostnega razvoja smo v letu poročanja prejeli dve zelo pomembni nagradi. Ta priznanja nam pomenijo veliko in so čudovita potrditev našega dela.

Junija smo v sektorju finančnih storitev prejeli **priznanje za trajnostni razvoj Dunajske borze**. Novembra je sledilo novo presenečenje. Na podelitvi avstrijske nagrade za trajnostno poročanje ASRA je bilo poročilo BKS Bank o trajnostnem razvoju za leto 2020 nagrajeno kot najboljše poročilo o trajnostnem razvoju v kategoriji velikih podjetij in je prejelo **priznanje ASRA**. Navadne delnice BKS Bank so bile znova sprejete v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi, in sicer že šesto leto zapored.

Že več let smo certificirani v okviru sistema okoljskega upravljanja EMAS. Vsako leto poteka **ponovno certificiranje EMAS**, ki smo ga uspešno zaključili tik pred božičem.

Veliko podpore in priznanja je v preteklem poslovnem letu prejela tudi ponudba zelenih produktov. **Strategija BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev³⁾** je bila že tretjič odlikovana z **avstrijskim okoljskim znakom***.

Tik pred koncem leta smo prejeli še eno razveseljivo novico na področju naložb: mešanica naložb BKS konservativno in mešanica naložb BKS dinamično sta prejeli avstrijsko nagrado **Dachfonds Award**, ki jo enkrat letno podeljuje revija GELD.

Trdni odnosi, odličnost in regionalna povezanost so pomembni elementi za visoko kakovost svetovanja. Razveseljivo je, če te značilnosti, ki so za nas pomembne, potrdijo tudi zunanje študije. Že drugič smo namreč prejeli nagrado **ÖGVS-Service-Award** za odlične svetovalne storitve, ki jo podeljuje avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS). Poleg tega nas je ÖGVS izbral tudi za **zmagovalca** na področju naložbenega svetovanja.

Posebno doživetje je bila podelitev znaka kakovosti **»Inovativno avstrijsko podjetje«**. To je bilo zlasti priznanje za našo izjemno inovativnost. Medijska hiša Kurier je na podlagi študije podjetja Milestones in Communication ter avstrijskega inštituta za raziskave upravljanja in ekonomske raziskave IMWF izbrala najbolj inovativna podjetja v Avstriji. Med zmagovalci je bila tudi BKS Bank.

V začetku leta 2022 je bila podeljena naslednja nagrada: **znak kakovosti za ukrepe zdravstvenega varstva na delovnem mestu**, ki smo ga ponovno prejeli za nadaljnja tri leta.

14

90

58

03

86

05

72

45

37

69

18

66

05.

Poročilo o stanju skupine

Gospodarsko okolje **66**

Vplivi pandemije covida-19 **68**

Vodstvo in organizacijska struktura **69**

Struktura delničarjev **71**

Trgi in ciljne skupine **74**

Konsolidirane družbe in udeležbe **76**

Premoženjsko in finančno stanje **82**

Donosnost **88**

Poročilo po segmentih **94**

Konsolidirani kapital **105**

Upravljanje tveganj **107**

Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti **109**

Razgledi **117**

Gospodarsko okolje

Inflacija zamegljuje pozitiven gospodarski razvoj

Leto 2021 je zaznamovalo gospodarsko okrevanje. V nekaterih regijah, kot sta Kitajska in ZDA, je bilo gospodarsko okrevanje še posebej močno.

Gospodarstvo ZDA se je v letu 2021 povečalo za 5,7 %, kar je največ po letu 1984. Izjemno rast so poganjali povečana potrošnja, naložbe v osnovna sredstva ter izvoz in naložbe v zaloge.

Tudi **kitajsko gospodarstvo** se je odzvalo z visoko stopnjo rasti. Kljub vmesnim težavam nepremičninskega sektorja se je kitajski BDP povečal za 8,1 %.

Evropsko gospodarstvo je raslo nekoliko šibkeje, vendar še vedno zelo dobro. V **evrskem območju** je rast v celotnem letu v povprečju znašala 4,6 %. V nekaterih državah pa je bilo zadnje četrletje nekoliko slabše. Medtem ko je rast v državah, kot sta Španija in Portugalska, v zadnjem četrletju 2021 znašala približno 2,0 % oziroma 1,6 %, je bila rast v državah, kot sta Avstrija in Nemčija, precej slabša. Nemško gospodarstvo se je v primerjavi s prejšnjim četrletjem skrčilo za 0,7 %, medtem ko sta Francija in Italija s pozitivnima stopnjama rasti v višini 0,7 % oziroma 0,6 % pristali nekje na sredini.

Še veliko slabša kot v Nemčiji pa je bila rast v **Avstriji**. Četrta zaustavitev javnega življenja je močno ovirala gospodarsko okrevanje in ni bilo mogoče ustvariti več milijard evrov dodane vrednosti. V zadnjem četrletju se je avstrijski BDP zmanjšal za 2,2 %. To je bil daleč najslabši gospodarski razvoj med državami evroobmočja. Brez omejitev bi po izračunih avstrijskega inštituta za gospodarske raziskave (WIFO) BDP v primerjavi s prejšnjim četrletjem zrasel za 0,7 %.

Gospodarsko okrevanje in nadaljnja ozka grla pri dobavi, zlasti polprevodnikov, so povzročili znatno povečanje **stopnje inflacije**. V ZDA je inflacija konec leta 2021 dosegla 7 %. Ta raven je bila nazadnje dosežena leta 1982. Tudi inflacija v evroobmočju se je decembra povečala na 5 %. Visoke stopnje inflacije vzbujajo zaskrbljenost tako pri varuhih valut velikih industrijskih držav kot pri oblikovalcih politik. Strah pred bolj restriktivno politiko centralnih bank in manjšo fiskalno porabo bi lahko močno vplival na gospodarske obete.

Sprememba paradigme v politiki centralnih bank

Po zadnji seji ameriške centralne banke Federal Reserve (Fed) je zdaj gotovo: do prvega zvišanja ključne obrestne mere v ZDA bo prišlo marca. Jerome Powell, predsednik centralne banke Združenih držav Amerike, prav tako ne izključuje nadaljnjih povišanj obrestnih mer na vsaki od preostalih šest sej Fed v letu 2022. Poleg tega se bo program nakupa obveznic zmanjšal za 30 milijard USD na mesec in se bo marca v celoti zaključil. Centralna banka si tudi pridržuje pravico, da z začetkom poletja umakne likvidnost s trga. Cilj »nove« politike ameriške centralne banke je zmanjšati inflacijo z bolj restriktivno denarno in manj ofenzivno fiskalno politiko.

Nekoliko manj restriktivno politiko centralne banke lahko pričakujemo tudi od Evropske centralne banke (ECB). Medtem ko bo ECB še naprej zmanjševala nakupe obveznic, v tej fazi ni pričakovati zvišanja obrestnih mer. To je decembra potrdila ECB. Christine Lagarde, predsednica ECB, je dejala: »Zelo malo verjetno je, da bi naslednje leto zvišali obrestne mere.«

Za nami je razveseljivo leto na kapitalnih trgih

Leto 2021 sta zaznamovali močno okrevanje svetovnega gospodarstva in močno povečanje kapitalnih trgov. Tudi zadnje četrtletje leta 2021 je brez težav sledilo trendu in razveselilo vlagatelje. Ponovno so bili uspešni zlasti trgi surovin. Ceni evropske surove nafte Brent in ameriške surove nafte WTI v EUR sta se zvišali za skoraj 4,3 %. Še bolj pa so se zvišale cene industrijskih kovin, kot sta cink (približno 21,2 %) in kositer (približno 18,9 %). Tudi zlato si je po prejšnjih šibkih rezultatih v zadnjem četrtletju opomoglo in doseglo pozitiven rezultat v višini približno 5,7 %.

Gibanja na svetovnih delniških trgih so bila zelo razveseljiva. Vrednost evropskih delnic je od konca septembra do konca decembra zrasla za približno 7,8 %. Nemške in avstrijske delnice so zabeležile rast približno 4,1 % oziroma 6,5 %. Cena ameriških delnic v EUR je zrasla za približno 13,8 %. Japonske delnice so bile šibkejšje in so padle za približno 3,2 %. Hkrati so gibanja na trgih obveznic ostala šibka.

Državne obveznice v EUR so v zadnjem četrtletju 2021 v povprečju izgubile 0,6 %, podjetniške obveznice pa skoraj 0,7 %. Obveznice držav v vzponu v trdih valutah so imele koristi od revalorizacije ameriškega dolarja in so rahlo zrastle za približno 1,9 %. Vrednost zamenljivih obveznic, ki v letu 2020 niso mogle nadaljevati zelo pozitivnega razvoja, se je v povprečju znižala za 2,1 %.

Evro slabi

V primerjavi z ameriškim dolarjem je evro devalviral z 1,158 USD na 1,137 USD za EUR, kar pomeni 1,8-odstotni padec. V primerjavi s švicarskim frankom se je razmerje spremenilo z 1,079 na 1,038, kar pomeni 3,8-odstotni padec. Razmerje EUR/JPY se je povečalo s 128,88 na 130,90, kar pomeni približno 1,6-odstotno povečanje vrednosti evra v primerjavi z japonskim jenom. Euro je v primerjavi z britanskim funtom izgubil približno 2,1 % (od 0,859 do 0,841 GBP za EUR). V razmerju do hrvaške kune, ki je pomembna za našo banko, se je evro rahlo okrepil za približno 0,3 % in je konec decembra znašal 7,516 HRK za EUR.

Donosnost evropskih delniških indeksov



Vplivi pandemije covida-19

Tudi v poslovnem letu 2021 je bil svet v močnem primežu pandemije. Padec števila okužb poleti in preventivna cepljenja so sicer vzbujali optimizem glede hladnega dela leta, vendar je visoka stopnja okužb novembra privedla do ponovne zaustavitve javnega življenja. Zaskrbljujoče se razvija tudi najnovejša različica omikron, ki zahteva posebne načrte za kritično infrastrukturo, vključno z bančnim poslovanjem.

Krizna skupina BKS Bank je bila tudi v letu 2021 izpostavljena številnim izzivom in je morala sproti sprejemati odločitve, kako zaposlene in stranke varno voditi skozi krizo.

Zaščitni ukrepi, ki so bili uvedeni že leta 2020, kot so izolacijski prostori, zaščitna stekla za preprečevanje okužb v poslovalnicah in pogostejša uporaba videokonferenc, se še vedno uporabljajo. Eno leto smo izvajali tudi hitro testiranje v centrali, ki nam je pomagalo zajezi pandemijo v banki. Skupno je bilo opravljenih približno 5.650 antigenih testov. Novembra 2021 je sledilo zaprtje, ko so antigeni testi postali manj zanesljiv pokazatelj zdravja oseb. Čeprav smo imeli v primerjavi z letom 2020 več primerov, saj je bilo na covid-19 pozitivnih 149 zaposlenih, je spodbudno, da so vsi preboleli popolnoma ozdraveli.

Digitalne rešitve za stranke

Poslovalnice BKS Bank so ostale ves čas odprte. Tudi v bančništvu je uporaba digitalnih rešitev v času pandemije dobila velik zagon. Zahvaljujoč naši digitalni ponudbi je mogoče vse vsakodnevne bančne posle opraviti tudi brez obiska poslovalnice. Te posle – vključno z brezgotovinskim in pametnim plačevanjem – zdaj naše stranke opravljajo bistveno pogosteje kot prej.

Da bi lahko ocenili, kako močno bi lahko pandemija gospodarsko prizadela naše stranke iz segmenta podjetij, smo izvajali redne analize. V strategiji upravljanja tveganj smo opredelili različne ukrepe, kot je intenzivnejša podpora močno prizadetim strankam. Na srečo se prvotno pričakovani val stečajev ni uresničil, saj je gospodarstvo v drugem četrtletju začelo okrevati, vlada pa je uvedla podporne ukrepe. Še posebej pozorno smo med celotnim letom poročanja spremljali razvoj kreditnega tveganja. Kot previdnostni ukrep in skladno z določbo 9B5.5.1 MSRP in naslednjimi določbami smo regije in panoge, ki jih je pandemija posebej prizadela, prenesli na skupno raven in s tem ustvarili dodatne varnostne rezerve.

Seveda smo se osredotočili tudi na podporo strankam. Naši skrbniki strank in strokovnjaki za subvencije so ponovno opravili številne razgovore ter pomagali pri vlogah za premostitveno financiranje in odloge plačil. Vsekakor so jih naše stranke uporabljale veliko redkeje kot v preteklem letu. Znesek premostitvenega financiranja je ob koncu leta znašal skupno 99,7 milijona EUR (preteklo leto: 80,9 milijona EUR). Na dan 31. decembra 2021 je obseg kreditov, na katerega so vplivali odlogi v zvezi s covidom-19, znašal le 1,7 milijona EUR (preteklo leto: 282,5 milijona EUR).

Drugo leto pandemije smo preživeli zelo uspešno. Zelo smo hvaležni in ponosni, da naše vodstveno osebje in drugi zaposleni kljub zahtevnim razmeram niso pozabili na naše skupne cilje. Aktivno smo izvajali oziroma uspešno zaključili pomembne projekte, tako da smo BKS Bank lahko obdržali na poti uspeha.

Vodstvo in organizacijska struktura

Razvoj odgovornega vodstvenega osebja je pomemben korak k zagotavljanju prihodnosti naše banke. Zato aktivno načrtujemo nasledstvo in si prizadevamo, da bi vodilne in ključne položaje zasedli ljudje iz naših vrst. Motivirani zaposleni imajo – ne glede na starost, spol in družbeno-kulturno ozadje – dostop do obsežnih programov spodbujanja in razvoja.

Delež vodilnih zaposlenih ženskega spola presega ciljno kvoto

Konec leta 2021 je bilo na vodilnih položajih zaposlenih 185 ljudi. Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 35 % do leta 2025. Veseli nas, da nam je to konec leta 2021 z deležem žensk v višini 36,5 % tudi prvič uspelo. K temu pozitivnemu razvoju so v veliki meri prispevali naši ukrepi za spodbujanje žensk. Karierni program za ženske v Avstriji je doslej zaključilo 72 zaposlenih ženskega spola, leta 2022 pa bo ta program prvič organiziran tudi za naše mednarodne zaposlene ženskega spola.

Naše vodstveno osebje je do banke zelo lojalno. Mnogi med njimi so že dolgo med vodilnimi, kar se kaže tudi v starostni strukturi. 42 % (preteklo leto: 45 %) vodilnih zaposlenih je starejših od 50 let, 57 % (preteklo leto: 54 %) jih je starih med 30 in 49 let. Delež mlajših vodilnih zaposlenih se nenehno povečuje, generacije pa se menjujejo nemoteno.

Spremembe v vodstveni in organizacijski strukturi

Mag. Nikolaus Juhász je funkcijo člana uprave prevzel 1. julija 2021.

V upravi je med drugim odgovoren za ključna področja prodaje v Avstriji, ki vključujejo tematsko povezana, na stranke osredotočena področja »financiranja in investiranja«, »naložb in varčevanja za prihodnost« ter »privatnega bančništva«.

Oddelek za lastno poslovanje in poslovanje s tujino je bil 1. januarja 2021 razdeljen na dva oddelka: »Sales International« (mednarodna prodaja) ter »Treasury and Financial Institutions« (zakladnica in finančne institucije). »Sales International« je odgovoren za prodajo na naših tujih trgih, »Treasury and Financial Institutions« pa za trgovanje za svoj račun, trgovanje za stranke in sodelovanje z našimi korespondenčnimi bankami.

Tihomir Zadražil je bil februarja 2022 razrešen kot vodja hrvaške podružnice. Njegovo funkcijo je prevzel mag. Bahrudin Kovačević, ki je tako v podružnici na Hrvaškem odgovoren za področje trgov.

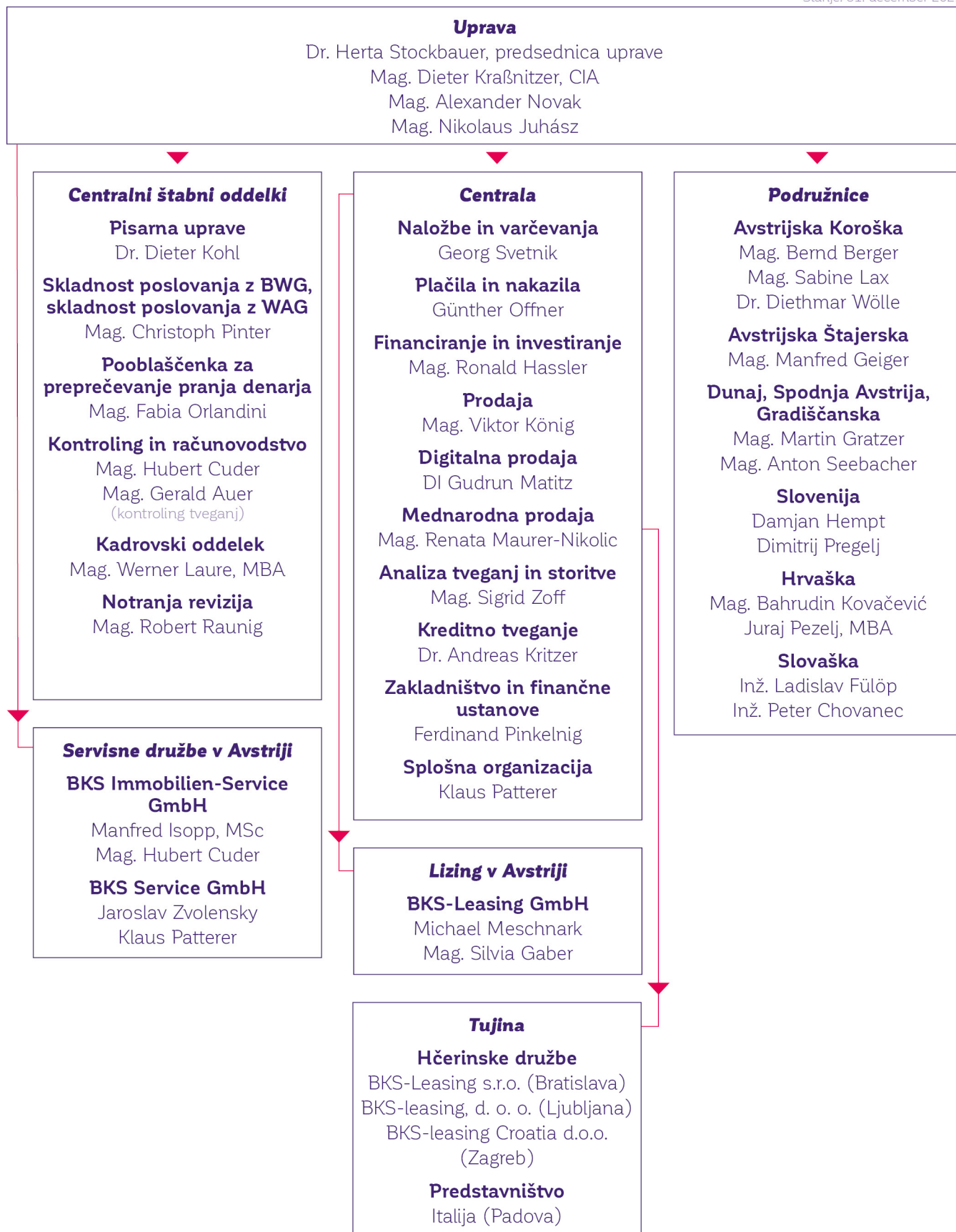
Novi prokuristi

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta je bil v poslovnem letu 2021 za prokurista imenovan

- Manfred Isopp.

Sposobnost in primernost

BKS Bank z rednimi izobraževanji in usposabljanji zagotavlja primernost članov nadzornega sveta, članov uprave, vodstvenega osebja in nosilcev ključnih funkcij. Strokovna usposabljanja za člane nadzornega sveta se izvajajo zlasti po sejah nadzornega sveta. Ta so v letu poročanja večinoma potekala v digitalni obliki.



Struktura delničarjev

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

31. oktobra 2020 je bila v poslovni register vpisana pretvorba prednostnih delnic, ki so do takrat še obstajale, v navadne delnice, tako da je od tega datuma nespremenjeni nominalni osnovni kapital razdeljen na 42.942.900 navadnih kosovnih delnic.

Pretvorjene prednostne kosovne delnice so se do 19. januarja leta poročanja še vodile pod posebno oznako ISIN AT0000A2HQD1 kot »navadne delnice BKS Bank iz pretvorbe«. Od 19. januarja pa je vsem delnicam dodeljena oznaka ISIN AT0000624705, ki se je že doslej uporabljala za navadne delnice.

Odobreni kapital

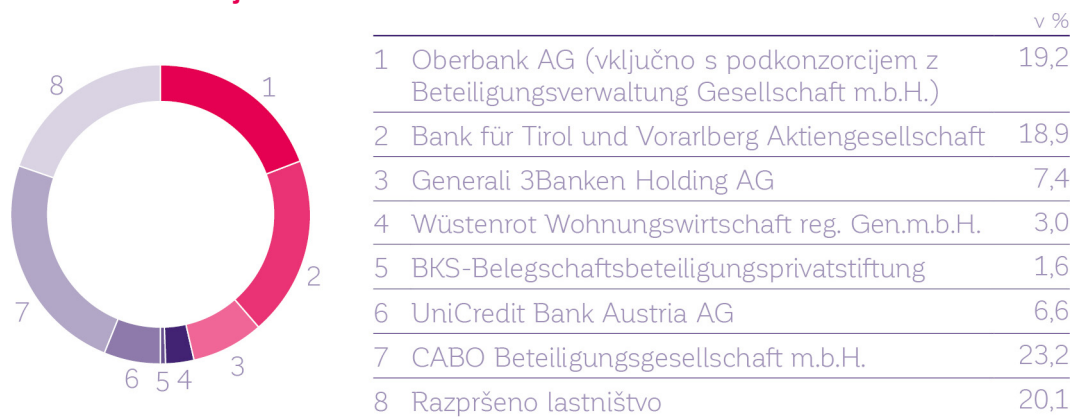
Uprava je v skladu s 4. členom statuta BKS Bank pooblaščen, da v petih letih od vpisa zadevne spremembe statuta v poslovni register v skladu s 169. členom AktG in s soglasjem nadzornega sveta poveča osnovni kapital za največ 16.000.000 EUR z izdajo največ 8.000.000 imetniških navadnih kosovnih delnic in da v soglasju z nadzornim

svetom določi tečaj in pogoje izdaje. Sprememba statuta je bila po sklepu 79. redne skupščine delničarjev 12. junija 2018 vpisana v poslovni register.

Sestava kapitala

Na dan 31. decembra 2021 je imela družba Oberbank AG, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., 19,2 % glasovalnih pravic. Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je imela 31. decembra 2021 18,9 % glasovalnih pravic. Družba Generali 3Banken Holding AG je imela na presečni dan 31. decembra 2021 7,4 % glasovalnih pravic. Ti vlagatelji so med seboj povezani v konzorcij. Cilj sporazuma o ustanovitvi konzorcija 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 45,5 %. Stanje lastnih delnic je na dan 31. decembra 2021 znašalo 749.659 navadnih kosovnih delnic, kar je ustrezalo kvoti približno 1,75 %.

Struktura delničarjev družbe BKS Bank AG na dan 31. decembra 2021



Osnovne informacije o delnicah BKS Bank

	2020	2021
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	41.142.900	42.942.900
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000A2HQD1	1.800.000	-
Najvišji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najnižji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Zaključni tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	12,5/13,6/-	15,3/-/-
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	538,8	657,0
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,72	1,85
Dividenda na navadno kosovno delnico	0,12	0,23 ¹⁾
T/D za navadno/prednostno kosovno delnico	7,3/7,9/-	8,3/-/-
Dividendni donos navadne kosovne delnice	0,96	1,5

¹⁾ Predlog na 83. redni skupščini delničarjev dne 25. maja 2022.

Povratni nakup delnic

Leta 2019 smo uspešno izvedli program povratnega nakupa delnic. Ob preostanku iz programa povratnega nakupa delnic iz leta 2013, tj. skupaj 14.000 navadnih kosovnih delnic, smo v okviru javno objavljenega programa povratnega nakupa delnic na borzi in zunaj nje skupaj povratno kupili 100.000 kosov navadnih kosovnih delnic po povprečnem tečaju približno 17,1 EUR za delnico. Povratni nakup je bil izveden v okviru pooblastila, podeljenega v skladu s 4. in 8. točko 1. odstavka 65. člena AktG na 79. skupščini delničarjev. Potem ko je bilo 17.989 teh delnic že uporabljenih za program za udeležbo zaposlenih v letu 2019 in 25.343 teh delnic v letu 2020, je bil v letu poročanja 2021 izveden še en program za udeležbo zaposlenih: v obdobju od 2. do 16. aprila 2021 je bilo v okviru programa za udeležbo zaposlenih uporabljenih 27.956 kosovnih delnic iz programa povratnega nakupa delnic za leto 2019 po ceni 11,5 EUR. Delnice so bile pod natančneje opredeljenimi pogoji izplačane zaposlenim kot del bilančnega denarja.

Število dodeljenih navadnih kosovnih delnic v okviru tega programa je konec leta 2021 znašalo 42.712.

Odprti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na skupščini delničarjev 8. maja 2019, med drugim zaradi zavrnitve izvedbe posebne revizije. Tožeči stranki sta maja 2021 to tožbo umaknili, zato je bil postopek pravnomočno zaključen. Tožeči stranki sta morali BKS Bank povrniti zakonsko določene stroške postopka.

Ista manjšinska delničarja sta junija 2020 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe redne skupščine delničarjev, ki je potekala 29. maja 2020. V njej 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 prekinjen in spis je bil predložen komisiji za prevzeme.

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. Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Odločitev še ni bila sprejeta. Glede na povezave med člani skupine 3 Banken Gruppe lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

Julija 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 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.

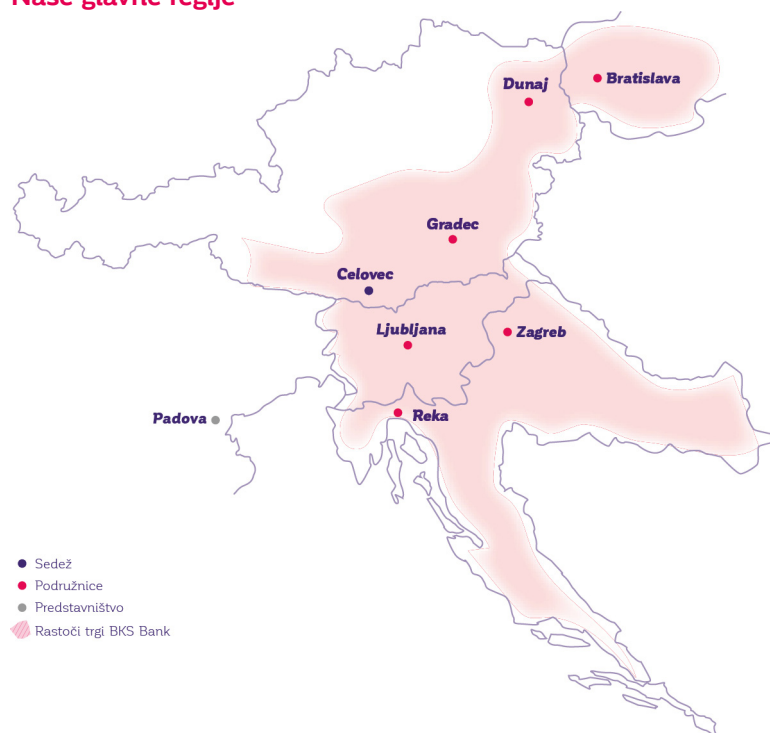
Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka ter zdaj že številne odločitve in procesni izidi v korist BKS Bank samo potrjujejo naše mnenje.

S »pospešenim zaključkom postopka« je bil v letu poročanja pravnomočno zaključen postopek, ki ga je FMA vodil proti BKS Bank zaradi suma tržne manipulacije.⁴⁾

Trgi in ciljne skupine

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu kot družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Od ustanovitve družbe se je trg nenehno širil. Danes ima skupina BKS Bank 64 poslovalnic in štiri lizinske družbe v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem ter predstavništvo v Italiji.

Naše glavne regije



Banka	Število poslovalnic	Število zaposlenih
Avstrija	49	720,0
Avstrijska Koroška vključno s korporacijskim bančništvom	20	572,6
Avstrijska Štajerska	12	62,8
Poslovalnice za poslovanje s prebivalstvom	17	84,6
Tuji trgi	15	223,7
Slovenija	8	129,7
Hrvaška	4	65,2
Slovaška	3	28,8

Lizinske družbe	Sedanja vrednost obsega lizinskih poslov	Število zaposlenih
BKS-Leasing GmbH	278.546	10,6
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	166.396	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	88.814	14,6
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	43.435	13,8

Avstrija

BKS Bank izvira iz avstrijske Koroške. Več desetletij smo bili dejavni izključno na koroškem trgu. Prve korake k širitvi smo naredili leta 1983 z ustanovitvijo poslovalnice v Gradcu. Jugovzhodno os smo zaključili leta 2003 s prevzemom družbe Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Zadali smo si, da se bomo zasedli v mestnih okrajih, ki so gospodarsko močni, zato da ne bi imeli preobsežne mreže poslovalnic.

Slovenija

Mednarodno širitev smo začeli v devetdesetih letih prejšnjega stoletja v sosednji Sloveniji. Od takrat se je podružnica v Sloveniji razvila v najpomembnejši trg na tujem v skupini BKS Bank. V zadnjih letih smo močno rasli, zlasti z uspešno politiko pridobivanja novih strank. Dosegli smo vodilni položaj na trgu pri poslovanju z vrednostnimi papirji. Vodimo tudi lastno lizinski družbo, ki je zelo uspešna.

Hrvaška

BKS Bank je na hrvaški trg vstopila leta 1998 z ustanovitvijo predstavništva. Temu je sledila ustanovitev hrvaške lizinske družbe BKS-leasing Croatia d.o.o., ki od takrat naprej stabilno raste. Na hrvaški bančni trg smo vstopili leta 2007 s prevzemom banke Kvarner banka d.d. z Reke. Po prevzemu smo razširili mrežo poslovalnic, tako da imamo zdaj na Hrvaškem štiri poslovalnice.

Slovaška

Na Slovaškem delujemo od leta 2007, ko smo prevzeli slovaško lizinsko družbo. Prvo bančno podružnico smo ustanovili leta 2011. Tako banka kot lizinska družba imata sedež v Bratislavi.

V Banski Bystrici in Žilini imamo dve bančni in dve lizinski poslovalnici.

Drugi trgi

Naše stranke so tudi osebe, ki živijo zunaj naših opredeljenih tujih trgov, na primer v Italiji ali Nemčiji. Tem strankam svetujemo izključno čezmejno prek naših avstrijskih podružnic. V Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljne skupine

Z raznolikim naborom produktov in storitev negovarjamo segmenta prebivalstva in podjetij. Pri poslovanju s podjetji smo močno prisotni že od ustanovitve podjetja, zlasti v industrijskem in obrtnem sektorju. Poleg tega storitve ponujamo tudi številnim neprofitnim gradbenim podjetjem in investitorjem na področju stanovanjske gradnje. V zadnjih letih vse pogostejše sodelujemo z občinami in javnimi ustanovami. 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. Vedno bolj se osredotočamo na mlajše in digitalnim rešitvam naklonjene skupine strank. Da bi tem skupinam ljudi ponudili privlačne produkte/storitve, smo uvedli digitalno banko BKS Bank Connect. Za razliko od običajnih spletnih bank strankam BKS Bank Connect ponujamo možnost, da se kadar koli posvetujejo z visoko usposobljenim skrbnikom stranke. Ne glede na to, ali naše stranke stopijo v stik z nami prek spleta ali nas raje obiščejo v poslovalnici: prek vseh kanalov zagotavljamo medosebno bližino in spoštljivo komunikacijo.

Konsolidirane družbe in udeležbe

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank vključuje 15 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinske družbe doma in v tujini. Spodnji pregled prikazuje družbe, ki jih v skladu z mednarodnimi standardi 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. Merili bistvenosti sta zlasti bilančna vsota in sorazmerni lastniški kapital posameznih družb.

Družbe v obsegu konsolidacije

Kreditne in finančne institucije	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, Celovec	✓		
IEV Immobilien GmbH, Celovec	✓		
BKS Service GmbH, Celovec	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Celovec	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertung GmbH	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Celovec	✓		

Popolna konsolidacija skupine BKS Bank zajema poleg BKS Bank AG še 11 kreditnih in finančnih institucij ter družb za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Podlaga tega letnega poročila skupine so za celotno skupino enotno sestavljena posamezna letna poročila vseh družb, vključenih v popolno konsolidacijo.

V primerjavi s poslovnim letom 2020 je prišlo do dveh sprememb v obsegu konsolidacije: na dan 31. decembra 2021 je bila prvič konsolidirana družba E 2000 Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Ta družba v Eisenstadtu gradi, oddaja in upravlja stanovanja v okviru projekta »BKS-Lifewert«. Družba BKS Hybrid beta GmbH je bila likvidirana in tako ni več v obsegu konsolidacije. Služila je za poravnavo

hibridne obveznice, ki pa je bila v letu poročanja odkupljena.

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. BKS Bank je imela na dan 31. decembra 2021 v družbi Oberbank AG neposredno 14,2-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. pa 14,79-odstotni delež, v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft neposredno 14,0-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbama BTV Privatstiftung,

Doppelmayr Seilbahnen GmbH in VORARLBERGER LANDES-VERSICHERUNG V.a.G pa 17,23-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 institucije

BKS Bank AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Sedež	Celovec
Leto ustanovitve	1922
Bilančna vsota	9,9 milijarde EUR
Število poslovalnic	64
Število zaposlenih v enoti človek-let	925,1

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 najemov	278,5 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	10,6

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 posojil	169,3 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	19,5

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 posojil	88,8 Mio. EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	14,6

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 posojil	62,1 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	13,8

Oberbank AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,21 %
Sedež	Linz
Leto ustanovitve	1869
Bilančna vsota	25,6 milijarde EUR
Število poslovalnic	177
Povprečno število zaposlenih	2.075

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,0 %
Sedež	Innsbruck
Leto ustanovitve	1904
Bilančna vsota	13,2 milijarde EUR
Število poslovalnic	35
Povprečno število zaposlenih	784

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Dejavnost družbe	Zavarovanje velikih kreditnih tveganj
Deleži v kapitalu družbe	25 %
Osnovni kapital	8,0 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 Komplementar je družba IEV Immobilien GmbH, ki je hčerinska družba v 100-odstotni lasti družbe BKS Bank AG.

IEV Immobilien GmbH

Dejavnost družbe	Komplementar družbe IEV GmbH & Co KG
Deleži v kapitalu družbe	100 %
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	56,4

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	14,4

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 bistvene 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
BWA Beteiligungs und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	0,89
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	0,19
Dunajska borza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Premoženjski in finančni položaj

Kar zadeva bilančne podatke, smo lani presegli nekaj pomembnih mejnikov: prvič v naši 100-letni zgodovini je bilančna vsota presegla mejo 10 milijard EUR. Vloge strank, ki niso banke, so preteklo poletje presegle mejnik 8 milijard EUR, terjatve do strank pa so ob koncu leta 2021 znašale skoraj 7 milijard EUR. S takšnim stabilnim razvojem smo dobro pripravljeni na naloge, ki so pred nami.

Sredstva

Povečano povpraševanje po kreditih zaradi gospodarskega okrevanja

Financiranje je bilo v preteklem poslovnem letu zelo uspešno. Gospodarsko okrevanje po pandemiji se je začelo v velikem obsegu, številni podjetniki pa so nadoknadili odložene naložbe in veliko vlagali. Podobno se je dogajalo v segmentu prebivalstva: hkrati z okrevanjem gospodarstva so se umirile tudi razmere na trgu dela. Zaradi izboljšanih dohodkovnih razmer se je povečala potrošnja gospodinjstev. Temu primerno se je občutno povečalo povpraševanje po financiranju. Od januarja do decembra 2021 smo v vsej skupini odobrili za 2,2 milijarde EUR novih kreditov. Večino obsega financiranja so predstavljala mala in srednje velika podjetja, ki so pomemben segment strank. Z regionalnega vidika je bila večina sredstev dodeljena v Avstriji.

Tuji trgi so prispevali približno 16 %, tuje lizinske družbe pa malo manj kot 7 %. Skupno so posojila v skupini znašala nekaj manj kot 7,0 milijarde EUR, kar je pomenilo 5,9-odstotno rast posojil v primerjavi s koncem leta 2020.

Postavka terjatev do strank poleg obsega kreditov matične družbe BKS Bank AG vsebuje tudi lizinske terjatve avstrijskih in tujih lizinških družb.

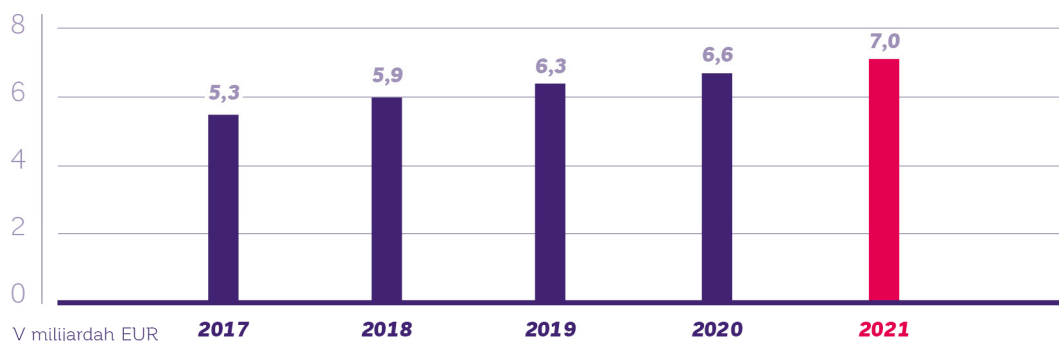
V letu poročanja je prišlo do spremembe pri predstavitvi rezervacij za tveganja: te so bile do zdaj prikazane kot lastna postavka sredstev z negativno vrednostjo, zdaj pa so prikazane v pobotu s terjatvami do strank.

Terjatve do kreditnih institucij so se zmanjšale za dve tretjini in 31. decembra 2021 dosegle vrednost 94,6 milijona EUR. Zmanjšanje je posledica nespremenjenih negativnih obrestnih mer, saj kratkoročne naložbe za kreditne institucije niso privlačne.

Delež slabih posojil se je povečal na 2,2 %. Delež slabih posojil je pomemben kazalnik za ocenjevanje kakovosti kreditnega portfelja. V primerjavi z drugimi akterji v panogi smo s tem deležem slabih posojil na zelo dobri ravni. Vsi deleži slabih posojil, prikazani v preglednici tveganja EBA, ki so nižji od 3 %, so uvrščeni v zeleno območje in veljajo za dobro vrednost.

Delež terjatev v švicarskih frankih se je v letu poročanja še naprej vztrajno zmanjševal. Ob koncu leta je količnik tujih valut znašal le 1,3 %. Delež kreditov v tuji valuti ne zajema evrskih kreditov strankam podružnice na Hrvaškem. Obseg kreditov v švicarskih frankih je postal zelo obvladljiv in znaša le 89,5 milijona EUR.

Gibanje terjatev do strank



Močna rast liziških poslov

Finančni lizingi so privlačna alternativa klasičnemu kreditu. Tako v Avstriji kot na naših tujih trgih se lizing pogosto uporablja za nakup avtomobilov, nepremičnin ali strojev.

Avstrijska liziška družba je leta 2021 odobrila za 117,5 milijona EUR novih finančnih lizingov, kar predstavlja 21,6-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2020. Velika rast je med drugim posledica dejstva, da smo strankam nudili svetovanje, kako uporabiti naložbeno premijo. Tudi liziške družbe v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem so zabeležile zadovoljive stopnje rasti. Skupna vrednost terjatev avstrijskih in tujih liziških družb je znašala 577,2 milijona EUR in se je v primerjavi z vrednostjo ob koncu leta 2020 povečala za 8,6 %.

Da bi okrepili svoje likvidnostne rezerve, smo z naložbami povečali portfelj obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero za 8,9 % na skoraj 1,0 milijarde EUR. V letu poročanja smo izvedli naložbe v vrednosti 154,7 milijona EUR, na drugi strani pa so odplačila znašala 69,1 milijona EUR.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, so se dne 31. decembra 2021 povečali s 661,5 milijona EUR na 709,3 milijona EUR.

Rast je posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Aktiven prispevek zelenih stavb k blažitvi podnebnih sprememb

BKS Bank ima v lasti 69 nepremičnin s skupno površino skoraj 104 tisoč m². Od tega 42 tisoč m² površin uporablja za bančno poslovanje, 51 tisoč m² pa jih oddaja v najem.

Po izračunih Evropske unije so nepremičnine eden največjih porabnikov energije. Energetsko učinkovita gradnja lahko zato pomembno prispeva k blaženju podnebnih sprememb. Kot odgovorna kreditna institucija si še posebej prizadevamo za spodbujanje »zelenih« pobud tudi v nepremičninskem sektorju. Zato smo se zavezali, da se bomo osredotočili na trajnostni razvoj pri vsaj petih gradbenih dejavnostih na leto in da bomo nove gradbene projekte certificirali kot zelene stavbe, za kar je pristojna avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin (ÖGNI).

V letu poročanja smo zaprosili za pridobitev certifikata zelene stavbe za tri nepremičninske projekte, pri čemer je bil en projekt – BKS Holzquartier v mestnem središču Celovca – že uspešno certificiran z zlatim standardom ÖGNI. Drugi je stanovanjski projekt »Urban Living«, ki je bil prav tako zgrajen v Celovcu, postopek certificiranja pa še ni zaključen. Tretji

okoljsko trajnostni projekt, ki se izvaja, se imenuje »BKS-Lebenswert«. V Eisenstadtu je tako v gradnji 26 najemniških stanovanj, približno 1.600 m² poslovnih prostorov in poslovalnica BKS Bank. Zaključek gradbenih del je predviden pomladi leta 2022.

Pregled nepremičnin v Avstriji

	2019	2020	2021
Število nepremičnin	59	60	58
Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²)	68.689	69.464	69.884
od tega v uporabi za bančno poslovanje (m ²)	37.908	37.122	37.452
od tega oddanih v najem	23.093	24.700	26.955
Najemna stopnja (v %)	88,8	89,0	92,2
Neto prihodki iz oddaje v najem (v milijonih EUR)	2,5	2,7	3,0

Pregled nepremičnin v tujini 2021¹⁾

	Slovenija 2020	Slovenija 2021	Hrvaška 2020	Hrvaška 2021
Število nepremičnin	8	9	2	2
Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²)	28.707	32.790	1.724	1.685
od tega v uporabi za bančno poslovanje (m ²)	3.182	3.182	1.499	1.429
od tega oddanih v najem	24.252	24.264	91	91
Najemna stopnja (v %)	95,6	83,7	92,0	92,2
Neto prihodki iz oddaje v najem (v milijonih EUR)	2,5	2,1	–	–

¹⁾ Na Slovaškem BKS Bank nima nepremičnin.

Denarne rezerve, ki so sestavljene iz gotovine v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah, so konec leta 2021 ponovno dosegle rekordno raven. V primerjavi s preteklim letom so se denarne rezerve povečale za več kot tretjino in dosegle 1,5 milijarde EUR. Ta visoka raven kaže na obstoj velike presežne likvidnosti na naših ključnih trgih.

Ta bilančna postavka je bistven del naše zmogljivosti uravnoteženja, ki je 31. decembra 2021 s skupno 2,4 milijarde EUR prav tako dosegla rekordno raven. V letu poročanja smo izkoristili možnost, da smo izvedli dve ciljno usmerjeni operaciji dolgoročnega financiranja (TLTRO III) v vrednosti 200 milijonov EUR. Na teh razpisih je bilo skupaj zbranih 550 milijonov EUR.

Obveznosti

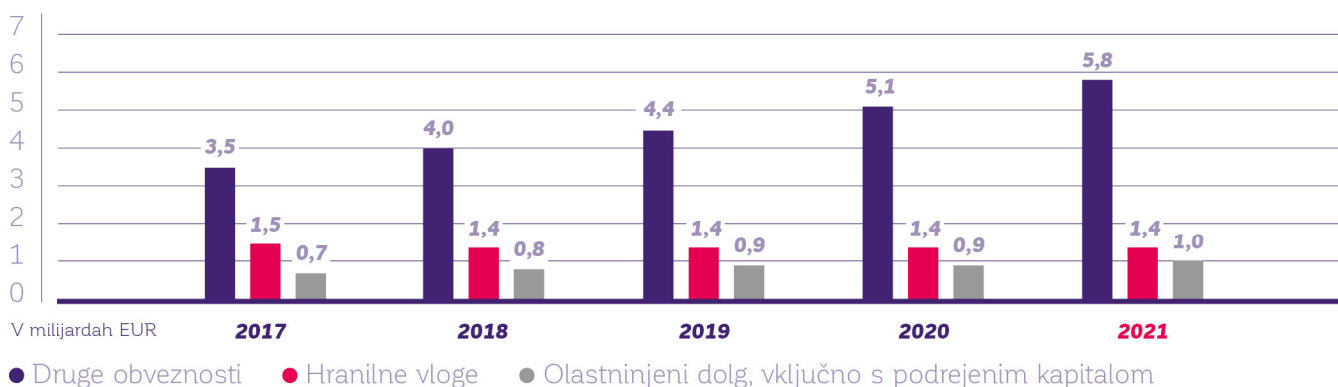
Vloge strank, ki niso banke, znova na rekordni ravni

Priliv vlog strank, ki niso banke, ostaja nezmanjšán in vsako leto poročamo o novih rekordnih ravneh. Tako tudi tokrat: na dan 31. decembra 2021 je obseg vlog strank, ki niso banke, znašal 8,1 milijarde EUR, kar pomeni 9,7-odstotno rast. Za primerjavo: v poslovnem letu 2018 smo prvič dosegli prag za vloge strank, ki niso banke, v višini 6 milijard EUR. Manj kot tri leta pozneje smo pri isti postavki zabeležili skoraj 2,0 milijarde EUR več. To je izjemen razvoj in zelo smo zadovoljni z zaupanjem, ki so nam ga izkazale naše stranke. Kljub temu visoke ravni vlog pomenijo tudi breme. Za kratkoročne naložbe sredstev strank se pri Evropski centralni banki plačujejo negativne obresti v višini 0,5 %. Državne obveznice z zelo dobrimi bonitetnimi ocenami so leta 2021 v 10-letnem razponu prinašale donosnost le med -0,25 % in +0,1 %. To negativno vpliva na donosnost. Da bi se zoperstavili tem neobičajnim obrestnim meram, v skladu z denarnimi trgi zaračunavamo negativne obrestne mere za večje vloge na vpogled, ki jih sklenejo naše stranke iz segmenta podjetij. Visoka raven vlog strank, ki niso banke, je deloma tudi posledica pandemije. Delež prihrankov v

Avstriji je po izračunih avstrijske narodne banke v tretjem četrtletju leta 2021 znašal 13,6 %, medtem ko se je delež prihrankov pred pandemijo vrtel okrog 8,0 %. Znova se je pokazalo, da ljudje v času krize čutijo potrebo po ustvarjanju dodatnih rezerv za finančno varnost.

Ta razvoj je opazen zlasti v povečanih obveznostih do strank. V primerjavi s podatki iz letnega poročila za leto 2020 se je ta postavka ponovno močno povečala in dosegla novo najvišjo vrednost 7,1 milijarde EUR, kar predstavlja 9,2-odstotno povečanje. Obveznosti do strank so sestavljene iz več postavk, pri čemer levji delež predstavljajo druge obveznosti. Sem spadajo vezane vloge in vloge na vpogled, ki so na dan 31. decembra 2021 dosegle vrednost 5,8 milijarde EUR. Od tega so 4,0 milijarde EUR predstavljale vloge čez noč. Večino vlog na vpogled, in sicer 3,1 milijarde EUR, so zagotovila podjetja, ki so vložila svoje kratkoročne likvidnostne presežke. Tudi v segmentu prebivalstva opažamo, da obseg vlog na vpogled stalno narašča. V primerjavi s preteklim letom so se povečale za 140,9 milijona EUR na 1,3 milijarde EUR, kar predstavlja 11,9-odstotno povečanje.

Gibanje vlog strank, ki niso banke



Na splošno so vloge na vpogled in vezane vloge že zdavnaj presegle stanja na tradicionalnih hranilnih knjižicah. Na dan 31. decembra 2021 smo upravljali za 1,4 milijarde EUR hranilnih vlog, kar je približno enako kot v preteklem letu. Tudi stranke iz segmenta prebivalstva imajo raje oblike varčevanja, s katerimi lahko razpolagajo prek spleta ter neodvisno od časa in kraja. Račun *Mein Geld* (Moj denar) je bil zasnovan prav za tovrstne potrebe strank. V letu poročanja je bilo v ta segment produktov vloženih več kot pol milijarde EUR, stopnja rasti pa je znašala izjemnih 21,3 %.

Veliko zanimanje vlagateljev za neposredne izdaje vrednostnih papirjev

V poslovnem letu 2021 je bilo poslovanje na področju izdajanja vrednostnih papirjev zelo zadovoljivo. Naš cilj je, da nas tudi institucionalni vlagatelji dojemajo kot zanesljivo in kompetentno izdajateljico. To nam je v preteklem poslovnem letu zelo dobro uspelo. Dober pokazatelj tega je obseg prodaje zaprtemu krogu institucionalnih vlagateljev. V letu poročanja smo za to skupino strank namenili 154,5 milijona EUR, od tega 20 milijonov EUR kot podrejeni kapital. V prvem četrtletju leta 2021 smo uspešno zaključili trgovanje z obveznico AT1, izdano decembra 2020, z obsegom izdaje 10,0 milijona EUR.

Razcvet zelenih naložb

Trajnostne naložbe so eden najpomembnejših globalnih trendov na trgu vrednostnih papirjev. Ta trend smo prepoznali že zgodaj in smo zelo ponosni,

da smo bili prva kreditna institucija v Avstriji, ki je izdala socialno obveznico.

To se je zgodilo že leta 2017. Od takrat so se nam pridružili številni konkurenti, ponudba zelenih in socialnih obveznic pa se močno povečuje. Tovrsten razvoj pozdravljamo in smo veseli, da vlagatelji sledijo temu zgledu in vse pogostejše povprašujejo po okoljskih in/ali socialnih naložbah.

V letu poročanja smo izdali še dve zeleni obveznici za vpis. S prvo zeleno obveznico z obsegom izdaje v višini 5,0 milijona EUR se je financirala prva zelena stavba BKS Bank – BKS Holzquartier. Tik pred začetkom leta je bilo vzpostavljeno obetavno sodelovanje z javno službo Stadtwerke Klagenfurt. Do leta 2025 bo zgrajenih do 59 fotovoltaičnih sistemov, ki bodo dejavno prispevali k energetskega prehodu. Del te investicije bo financiran z zeleno obveznico BKS Bank. Obseg izdaje znaša 5 milijonov EUR, z možnostjo povečanja na 10 milijonov EUR, kar se je v vmesnem času tudi uresničilo.

Na dan 31. decembra 2021 so neposredne izdaje, vključno s podrejenim kapitalom, dosegle vrednost 973,5 milijona EUR, kar predstavlja kar 13,6-odstotno povečanje.

Povečanje lastniškega kapitala skupine

BKS Bank je 31. decembra 2021 zabeležila kar 7,1-odstotno povečanje lastniškega kapitala skupine na 1,5 milijarde EUR. Povečanje lastniškega kapitala je podrobno dokumentirano v izkazu gibanja lastniškega kapitala skupine v pojasnilih od 130. strani naprej. Vpisani kapital se ni spremenil in je znašal 85,9 milijona EUR.

Izdane lastne obveznice iz leta 2021

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A2NPT7	0,75 % obveznica BKS Bank 2021–2030/1	20.000.000
AT0000A2SGK4	0,45 % zelena obveznica BKS Bank 2021–2026/2	5.000.000
AT0000A2U2E6	0,40 % obveznica BKS Bank 2021–2026/3	5.000.000
AT0000A2UWN1	0,75 % zelena obveznica BKS Bank 2021–2028/4	2.219.000
AT0000A2NPQ3	1,16 % obveznica BKS Bank 2021–2031/1/PP	5.000.000
AT0000A2NPU5	0,02 % obveznica BKS Bank 2021–2024/2/PP	30.000.000
AT0000A2NW00	1,16 % obveznica BKS Bank 2021–2031/3/PP	7.000.000
AT0000A2QBH5	3,25 % podrejena obveznica BKS Bank 2021–2031/4/PP	20.000.000
AT0000A2QKB9	1,50 % obveznica BKS Bank 2021–2032/5/PP	20.000.000
AT0000A2QS37	Spremenljiva obveznica BKS Bank 2021–2028/6/PP	7.500.000
AT0000A2QSD8	Spremenljiva obveznica BKS Bank 2021–2028/7/PP	5.000.000
AT0000A2R8M1	0,84 % neprednostna nadrejena obveznica BKS Bank 2021–2026/8/PP	10.000.000
AT0000A2R8T6	0,875 % neprednostna nadrejena obveznica BKS Bank 2021–2026/9/PP	10.000.000
AT0000A2RY12	0,98 % neprednostna nadrejena obveznica BKS Bank 2021–2027/10/PP	5.000.000
AT0000A2RZE9	0,885 % neprednostna nadrejena obveznica BKS Bank 2021–2026/11/PP	8.000.000
AT0000A2TLQ9	0,875 % obveznica BKS Bank 2021–2030/12/PP	2.000.000
AT0000A2UNH2	0,90 % neprednostna nadrejena obveznica BKS Bank 2021–2027/13/PP	15.000.000
AT0000A2UTU2	0,60 % obveznica BKS Bank 2021–2025/14/PP	4.000.000
AT0000A2UTV0	0,75 % obveznica BKS Bank 2021–2026/16/PP	6.000.000

Donosnost

Poslovno leto 2021 se je začelo s popolno zaustavitvijo javnega življenja, ki je trajala do začetka februarja.

Nato se je zelo hitro začelo močno gospodarsko okrevanje, čeprav pričakovana normalnost še ni bila povsod opazna. Zahvaljujoč odličnemu delu prodajne ekipe in doslednemu izvajanju strateških ciljev se oziramo na zelo uspešno leto poslovanja. To, da rezultat ni bil rekorden, je posledica boleče goljufije v eni od naših hrvaških podružnic.

Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi je 31. decembra 2021 znašal 80,8 milijona EUR. Rezultat je bil tako 8,0 % ali 6,0 milijona EUR višji od vrednosti iz preteklega leta, ki je znašala 74,8 milijona EUR. Še posebej razveselljivo je, da izboljšanje rezultatov poslovanja temelji na več stebrih. K rezultatu so pomembno prispevali zlasti čiste obresti in rezultat iz provizij.

Obrestne posle že več let ovira stalno nizka obrestna mera. Pojav negativnih obrestnih mer ne slabi le naše donosnosti, temveč vpliva tudi na naše stranke in kupno moč njihovih prihrankov. Po eni strani se je inflacija močno povečala, hkrati pa smo prisiljeni zaračunavati negativne obrestne mere za večje vloge na vpogled. Zaradi ostrega boja proti inflaciji je malo verjetno, da bo kmalu prišlo do hitrega preobrata v sedanji politiki obrestnih mer, vendar pa je pritisk na Evropsko centralno banko vse večji.

V letu poročanja smo izvedli dve t. i. ciljno usmerjeni operaciji dolgoročnega financiranja (TLTRO III), in sicer v vrednosti 200 milijonov EUR. Posledično smo ustvarili pozitivne odhodke za obresti v višini 6,0 milijona EUR.

Prihodki od obresti, vključno z drugimi prihodki od obresti, so skupaj znašali 166,9 milijona EUR. Te so izravnali odhodki za obresti v višini 28,0 milijona EUR. Tako so čiste obresti pred oblikovanjem rezervacij za tveganja 31. decembra 2021 znašale 138,9 milijona EUR (+1,8 %).

V letu 2021 so bile razmere glede tveganj večinoma umirjene. Na srečo se val stečajev, ki so ga marsikje pričakovali, ni uresničil. Kljub temu smo vse leto pozorno spremljali razvoj svojega kreditnega portfelja in sprejeli previdnostne ukrepe.

V skladu z določbo 9B5.5.1 MSRP in naslednjimi določbami smo regije in panoge, ki jih je pandemija posebej prizadela, prenesli na skupno raven. Poleg podjetij, ki spadajo v panoge nastanitve in gostinstva, umetnosti in zabave ter drugih storitev, smo celoten hrvaški portfelj podjetij z ravni 1 prenesli na raven 2. Kot nadaljnji korak smo na raven 2 prenesli tudi vse kredite za podjetja in prebivalstvo, za katere je veljal zakonski ali prostovoljni moratorij. V rednih časovnih presledkih smo ponovno ocenjevali stanje in jeseni na primer iz prenosa na skupno raven ponovno izključili stranke iz prizadetih sektorjev z bonitetno oceno do 2a.

Februarja 2022 smo v hrvaški podružnici ugotovili nepravilnosti, ki jih je zagrešil tamkajšnji zaposleni. Prizadete postavke terjatev so bile ovrednotene po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF) in določena je bila potreba po popravku vrednosti v višini 12,7 milijona EUR. Zaradi tega posebnega učinka so se rezervacije za kreditne izgube povečale za 29,4 % na 32,4 milijona EUR.

Zaradi povečanih stroškov tveganja so se čiste obresti po rezervacijah za tveganja s 111,4 milijona EUR zmanjšale na 106,5 milijona EUR, kar predstavlja 4,4-odstotno zmanjšanje.

Uspešna širitev provizijskih poslov

Drugi pomemben steber operativnega poslovanja so provizijski posli. Razvoj tega poslovnega področja ostaja pomembno strateško vprašanje, saj se želimo spopasti tudi z omejenim obsegom donosa iz obrestnih poslov. Z zadovoljstvom ugotavljamo, da je rezultat iz provizij znašal 67,1 milijona EUR, kar je 4,3 % oziroma 2,8 milijona EUR več kot v preteklem letu. Na skoraj vseh področjih storitev smo dosegli zadovoljivo stopnjo rasti.

Področje **plačilnega prometa** se je razvilo v stabilen in zanesljiv steber prihodkov ter navdušuje s stabilnimi letnimi stopnjami rasti. V poslovnem letu 2021 je rezultat provizij za plačilni promet znašal 23,3 milijona EUR, kar predstavlja 8,6-odstotno povečanje v primerjavi s koronskim poslovnim letom 2020.

Takrat se je število transakcij – zaradi omejitev potovanj – zmanjšalo, a se je v preteklem letu znova normaliziralo.

Plačilni promet je zelo zanimivo, a tudi zelo konkurenčno poslovno področje z zelo dinamičnim okoljem. Napredujoča digitalizacija na tem področju pušča močne sledi. Številni naši projekti digitalizacije so usmerjeni v nove ali izboljšane rešitve na področju plačilnega prometa. Zaradi pandemije covid-19 je na primer velik zagon dobilo brezstično in pametno plačevanje. Digitalne načine plačevanja smo sicer ponudili že prej, vendar smo v času pandemije ponudbo še razširili. Široko področje delovanja je tudi nadaljnji razvoj portalov za stranke MyNet in BizzNet. Tudi na uporabo portalov za stranke je v veliki meri vplivala pandemija – vse več strank spoznava in ceni prednosti digitalnih aplikacij. Stopnje rasti uporabnikov portalov in aplikacij so izjemne.

Pomembne postavke v izkazu poslovnega izida

v mio EUR	2020	2021	± v %
Čiste obresti	136,5	138,9	1,8
Rezervacije za tveganja	-25,0	-32,4	29,4
Čiste provizije	64,3	67,1	4,3
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi	30,9	45,0	45,5
Rezultat iz trgovanja	2,2	0,8	-64,8
Rezultat iz finančnih sredstev	3,6	5,5	51,2
Administrativni stroški	-123,2	-125,3	1,8
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	84,9	92,9	9,5
Davki od prihodkov in donosa	-10,2	-12,2	20,1
Čisti dobiček poslovnega leta	74,8	80,8	8,0

Aplikacijo BKS App, ki jo ponujamo avstrijskim strankam, je lani uporabljalo približno 26.100 uporabnikov, kar predstavlja 18,6-odstotno povečanje. Kar zadeva uporabnike portala, smo zadovoljni z 12,7-odstotnim povečanjem števila strank. Poleg tega smo v letu poročanja korenito spremenili in razširili obseg bančnih računov za zasebne in poslovne stranke. Več podrobnosti in dodatne informacije so na voljo tudi v poročilu po segmentih od 94. strani naprej.

Zelo uspešen je bil tudi razvoj poslovanja v **sektorju vrednostnih papirjev**. V primerjavi s preteklim letom smo zabeležili močno povečanje za 13,0 %, kar je ustvarilo za 21,0 milijona EUR provizij za vrednostne papirje. Privlačno okolje za trgovanje je pozitivno vplivalo na vedenje vlagateljev in tudi tukaj povzročilo večje število poslov z vrednostnimi papirji. Hkrati so se sredstva strank v upravljanju povečala z 19,0 milijarde EUR na 21,2 milijarde EUR. To je znak, da želi vse več vlagateljev izkoristiti boljše možnosti donosa, ki jih ponuja kapitalski trg v primerjavi s hranilnimi knjižicami.

K čistim provizijam prav tako pomembno prispevajo **provizije za kredite**. V letu poročanja je rezultat iz provizij za kredite znašal 18,4 milijona EUR, kar je 11,6 % manj kot v preteklem letu.

Izboljšan rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

Okrevanje gospodarstva je spodbudilo tudi poslovanje družb Oberbank in BTV. V skladu s tem se je pozitivno razvijal rezultat družb, merjenih po kapitalski metodi. S 45,0 milijona EUR se je tudi ta rezultat približal stanju iz obdobja pred pandemijo.

Znatno izboljšan rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti

Mednarodne borze so kljubovale pandemiji in skozi celotno poslovno leto kazale ugodno sliko. Volatilnost se je sicer med letom povečala, vendar so bili kapitalski trgi na splošno zelo uspešni. Dobro poslovanje se je odrazilo v bistveno boljšem rezultatu iz finančnih sredstev/obveznosti.

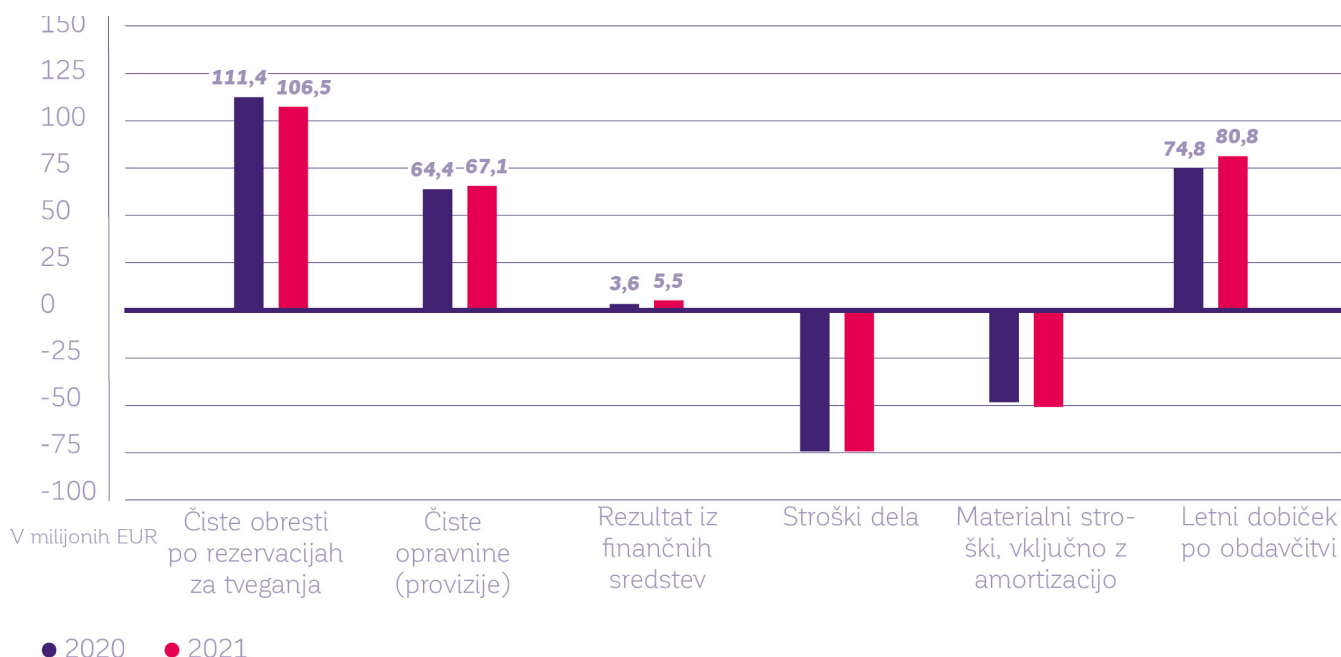
V letu poročanja je rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti dosegel kar 5,5 milijona EUR, kar predstavlja 51,2-odstotno povečanje.

Posamezne postavke so se gibale, kot sledi: postavka rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti, se je v primerjavi s preteklim letom zmanjšala na 0,2 milijona EUR (vrednost preteklega leta: 0,5 milijona EUR). Po drugi strani pa je bil rezultat iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, izjemno zadovoljiv in je dosegel vrednost 4,2 milijona EUR. Rast v vrednosti 2,3 milijona EUR je posledica pozitivnih gibanj na delniških trgih. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, je dosegel 1,4 milijona EUR, kar pomeni 5,9-odstotno povečanje. Drugi rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti se je spremenil z -40 tisoč EUR na -287,9 tisoč EUR.

Zgolj nekoliko višji administrativni stroški

Stroga disciplina pri stroških skupaj s preudarno naložbeno politiko nam pomaga ohranjati stroške pod nadzorom. V preteklem poslovnem letu nam je administrativne stroške ponovno uspelo ohraniti v mejnih vrednostih in so znašali 125,3 milijona EUR (+1,8 %).

Komponente izkaza uspeha



Ker smo storitveno podjetje, stroški dela običajno predstavljajo največji del administrativnih stroškov. Na dan 31. decembra 2021 so ti znašali 74,7 milijona EUR, kar pomeni povečanje za 0,3 %. Glavni razlog za povečanje je zvišanje plač po kolektivni pogodbi v povprečju za 1,4 %. Povprečno število zaposlenih v enoti človek-letu je bilo 986. Čeprav je poslovno leto 2021 še vedno zaznamovala pandemija, nismo uvedli nobenih ukrepov na področju človeških virov, kot je delo s skrajšanim delovnim časom. Tudi v preteklem poslovnem letu smo zaposlenim nudili privlačno in varno delovno mesto.

Izvajanje strategije digitalizacije zahteva večji obseg virov

V letu 2021 smo še naprej spodbujali digitalno preobrazbo in uspešno izvajali strategijo digitalizacije.

Pri tem smo imeli vedno v mislih celostni pogled na temo in ustvarili privlačne digitalne rešitve tako za notranje procese kot za potrebe strank. Digitalizacija je poleg trajnostnega razvoja eno ključnih vprašanj v bančnem sektorju. Seveda pa je povezana tudi z visokimi investicijami.

V primerjavi z letom 2020 smo zabeležili 3,7-odstotno povečanje materialnih stroškov v višini 38,6 milijona EUR. V tej postavki prevladujejo zlasti stroški informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) in ponudnika storitev informacijske tehnologije 3 Banken IT GmbH, ki so z 18,0 milijona EUR narasli na 19,3 milijona EUR.

Za izvedbo projektov digitalizacije in tekoče delovanje sistema IKT v BKS Bank je odgovorna družba 3 Banken IT GmbH.

3 Banken IT GmbH je skupna družba, ki so jo ustanovile družbe Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in BKS Bank ter ima sedež v Linzu. V Celovcu in Innsbrucku vodi centra odličnosti.

Vpliv regulativnih stroškov na rezultat iz drugega poslovanja

Rezultat iz drugega poslovanja zagotavlja informacije o velikih obremenitvah, ki so jim banke izpostavljene. Rezultat iz drugega poslovanja je 31. decembra 2021 znašal nezavidljivih –6,5 milijona EUR. V primerjavi z vrednostjo iz preteklega leta (–4,5 milijona EUR) se je rezultat poslabšal za dodatnih 2,0 milijona EUR. Glavni razlogi za to so višje zahteve po dotacijah za sklad za jamstvo vlog zaradi stečaja družbe Mattersburger Commercialbank, reševanja družbe Autobank AG in izstopa sektorja Raiffeisen iz družbe Einlagensicherung Austria GmbH. Letni odhodki za sklad za reševanje in jamstvo vlog so v letu poročanja 2021 znašali 10,4 milijona EUR, pristojbina za stabilnost pa je znašala 1,2 milijona EUR.

Tik pred koncem leta je bila sprejeta odločba avstrijskega vrhovnega sodišča glede odlogov plačila za potrošnike in pobota zamudnih obresti. V svoje kreditne pogodbe smo vključili dogovore, ki omogočajo pobotanje obresti, zato na nas ta odločba vrhovnega sodišča ne vpliva.

Povečanje čistega dobička poslovnega leta

BKS Bank je v preteklem poslovnem letu dosegla dobiček poslovnega leta skupine pred obdavčitvijo v višini 92,9 milijona EUR v primerjavi s 84,9 milijona EUR v letu prej. Po plačilu davkov v višini

12,2 milijona EUR je čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi znašal 80,8 milijona EUR, kar predstavlja 8,0-odstotno povečanje.

Predlog za razdelitev dobička

Dobiček, ki se lahko izplača, se določi na podlagi letnega poročila matične družbe BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja do 31. decembra 2021 dosegla dobiček v višini 27,3 milijona EUR. Iz dobička poslovnega leta smo 16,9 milijona EUR odvedli za rezerve. Ob upoštevanju prenesenega dobička v višini 0,1 milijona EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni dobiček v višini 10,6 milijona EUR. Na 83. skupščini delničarjev, ki bo potekala 25. maja 2022, bomo predlagali izplačilo dividende v višini 0,23 EUR na delnico, to je 9.876.867,00 EUR, in prenos preostanka v višini približno 0,7 milijona EUR na nov račun.

Gibanje kazalnikov uspešnosti poslovanja

Ob upoštevanju dobička poslovnega leta so ključni kazalniki uspešnosti ob koncu leta kazali naslednjo podobo: donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi se je malenkostno povečala s 5,6 % na 5,7 %, donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi pa je z 0,8 % ostala na ravni preteklega leta.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov je znašal 51,1 % in je tako ostal na dobri ravni. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je v luči rasti stroškov tveganja povečal na 23,3 %. Delež slabih posojil je konec leta 2021 znašal 2,2 %.

Pomembni kazalniki uspešnosti poslovanja

v %	2020	2021	± v odst. tč.
ROE po obdavčitvi (dobiček poslovnega leta/Ø lastniški kapital)	5,6	5,7	0,1
ROA po obdavčitvi (dobiček poslovnega leta/Ø bilančna vsota)	0,8	0,8	0,0
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	53,9	51,1	-2,8
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	18,5	23,3	4,9
Delež slabih posojil (NPL)	1,7	2,2	0,5
Količnik finančnega vzvoda	8,0	8,2	0,2
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	158,1	208,9	50,8
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	117,2	122,9	5,7
Količnik temeljnega kapitala	12,8	13,0	0,2
Količnik skupnega kapitala	16,2	16,6	0,4
			v %
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,7	1,9	0,2

Količnik finančnega vzvoda se je 31. decembra 2021 rahlo zvišal na 8,2 % (v primerjavi z 8,0 % v preteklem letu), količnik likvidnostnega kritja pa se je opazno izboljšal in zvišal na 208,9 %. Tako količnik finančnega vzvoda kot količnik likvidnostnega kritja sta s 3 % oziroma 100 % več kot izpolnila regulativne zahteve.

Da bi bili dobro pripravljeni za prihodnja poslovna leta, potrebujemo močno kapitalsko osnovo. Kljub dobri rasti poslovanja so se kapitalski količniki 31. decembra 2021 z zadržanjem dobička nekoliko zvišali. Količnik temeljnega kapitala je znašal 13,0 %, količnik skupnega kapitala pa se je zvišal na 16,6 %. V letu 2021 je dobiček na delnico v skladu z MSRP znašal 1,9 EUR.

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razdeljeno v štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. V skupini BKS Bank je segment podjetij daleč najuspešnejše poslovno področje. V segmentu finančnih trgov smo dosegli zadovoljive prispevke k dobičku, zadovoljivo pa se je razvijal tudi segment prebivalstva.

Podjetja

V segmentu podjetij smo v poslovnem letu 2021 povečali število strank za 5,1 % in smo jih tako v skupini skupno spremljali okrog 26.400. Naše stranke so med drugim mala in srednje velika podjetja v industrijski, obrtni in trgovinski dejavnosti, samostojni podjetniki, kmetje in gozdarji, neprofitni investitorji na področju stanovanjske gradnje, institucije in javni sektor.

Poslovanje s podjetji ima v BKS Bank najdaljšo tradicijo. Od ustanovitve leta 1922 je bilo težišče poslovne dejavnosti svetovanje podjetjem. Ta segment je še danes naša najpomembnejša operativna poslovna enota. Za večino naših kreditov zaprosijo podjetja.

Znatno izboljšanje rezultata po segmentih

Rezultat segmenta podjetij je bil v poslovnem letu 2021 odličen. Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo, ki je znašal 76,1 milijona EUR, se je v primerjavi s preteklim letom povečal za kar 16,1 %.

Če pogledamo razvoj poslovanja, lahko jasno vidimo, da je imelo gospodarsko okrevanje, ki se je začelo, zelo spodbuden učinek. Med letom so se knjige naročil podjetij napolnile in številna podjetja so ponovno veliko vlagala. Povpraševanje po kreditih se je izrazito povečalo. V skladu s tem je bil rezultat iz obrestnih poslov pozitiven in je znašal 110,1 milijona EUR, kar je za 3,0 % več kot v primerjalnem obdobju. Podobno pozitivno je bilo tudi stanje na področju čistih provizij. V letu 2021 smo dosegli rezultat iz provizijskih poslov v višini 36,6 milijona EUR, kar je za 1,6 milijona EUR ali 4,6 % več kot v preteklem letu. To povečanje nas še posebej veseli, saj želimo zmanjšati svojo odvisnost od kreditnih poslov in razširiti poslovna področja, ki vplivajo na povečanje lastniškega kapitala. Administrativni stroški tega segmenta so ob koncu leta znašali 53,5 milijona EUR in so se tako razvijali v skladu s pričakovanji.

Segment podjetij

v mio EUR	2020	2021
Čiste obresti	106,9	110,1
Rezervacije za tveganja	-24,3	-19,2
Rezultat iz provizij	35,0	36,6
Administrativni stroški	-51,8	-53,5
Rezultat iz drugega poslovanja	0,9	0,9
Rezultat iz finančnih sredstev	-1,0	1,2
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	65,6	76,1
ROE pred obdavčitvijo	15,6 %	17,4 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	36,3 %	36,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	22,8 %	17,4 %

Ključni kazalniki uspešnosti poslovanja v posameznih segmentih so se gibal, kot sledi: Donosnost lastniškega kapitala se je močno povečala na 17,4 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je s 36,2 % dosegel odlično raven. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je zmanjšal z 22,8 % na 17,4 %.

Anketa potrjuje veliko zadovoljstvo strank

Stranke redno vabimo k sodelovanju v anketah med strankami, nazadnje smo jo izvedli jeseni 2021. Pripravljenost za sodelovanje v takih anketah se z leti povečuje in zelo smo zadovoljni, da se na povabilo k izpolnjevanju ankete odzove tudi vedno več podjetij. 86 % podjetij, s katerimi poslujemo, je zelo zadovoljnih ali zadovoljnih z našimi storitvami. Zlasti spodbudno je bilo, da je bila stopnja priporočil podjetij zelo visoka, in sicer kar 30-odstotna. Z najboljšimi ocenami sta bili ocenjeni tudi usposobljenost naših skrbnikov strank ter hitrost sprejemanja odločitev in izvedbe storitev. Zelo smo zadovoljni z dobrimi rezultati ankete in še naprej si prizadevamo za izboljšanje zadovoljstva strank.

Zahtevana visoka raven strokovnega znanja na področju financiranja

Med najpomembnejše potrebe strank v segmentu podjetij spadata financiranje in investiranje. Na tem področju se ponasamo z odličnim znanjem na področju svetovanja in dolgoletnimi izkušnjami. Poleg poslov financiranja obratnih sredstev, investicij in izvoza naša ponudba zajema tudi posle v zvezi z zakupom vozil, premičnin in nepremičnin ter svetovanje v zvezi s subvencijami. V poslovnem letu 2021 je bilo poslovanje na področju financiranja zelo zadovoljivo. Čeprav je bilo gospodarsko življenje zaradi pandemije covida-19 še vedno omejeno, je bil prisoten tudi občutek optimizma, ki je spodbujal povpraševanje po financiranju. Od januarja do decembra 2021 smo v vsej skupini podjetjem odobrili za 1,8 milijarde EUR

novih kreditov. Tudi povpraševanje po lizingu je ostalo na visoki ravni; v vseh lizingških sektorjih smo zabeležili močno rast. Terjatve strank, vključno s finančnim lizingom, so skupno znašale 5,5 milijarde EUR, kar predstavlja 71-odstotno povečanje.

Digitalizacija se širi tudi v tradicionalno poslovanje s podjetji in vse več podjetij želi pametne in uporabniku prijazne rešitve tudi za obdelavo odobritve financiranja ali postavk za financiranje. Praviloma sami razvijamo veliko število digitalnih produktov in storitev, včasih pa se obrnemo tudi na usposobljene partnerje. V letu poročanja smo začeli sodelovati z münchenskim podjetjem DVS (Digital Vault Services). Velikim strankam zdaj nudimo možnost za digitalno ustvarjanje, upravljanje in shranjevanje jamstev. Menimo, da je to koristen dodatek k našemu samostojno razvitemu jamstvenemu modulu, ki ga ponujamo na portalu za stranke BizzNet.

Veliko povpraševanje po financiranju naložb in svetovanju v zvezi s subvencijami

Eno od poslovnih področij, ki se je v zadnjih letih zelo razvilo, je financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje v zvezi s subvencijami. Zahvaljujoč našemu obsežnemu strokovnemu znanju na področju svetovanja v zvezi s subvencijami so se podjetja v preteklem poslovnem letu lahko zanesla na naše strokovnjake za subvencije.

Zadovoljni smo tudi z razvojem izvoznega poslovanja. V poslovnem letu 2021 smo upravljali 17 novih izvoznih projektov in skupaj refinancirali 25,8 milijona evrov. Skupni obseg financiranja izvoza je ob koncu leta znašal 239,5 milijona EUR. Povečalo se je tudi financiranje subvencioniranih naložb. Financirali smo 673 subvencioniranih naložbenih projektov v vrednosti približno 133,8 milijona EUR. Skupni obseg v tem poslovnem segmentu je

31. decembra 2021 znašal 355,9 milijona EUR, kar je 21,8 % več kot leta 2020. Po drugi strani pa se je zmanjšalo dokumentarno poslovanje, ki je v veliki meri odvisno od globalnih dobavnih verig. Akreditivi in inkasi so se znatno zmanjšali zaradi pomanjkanja zabojsnikov in delno pretiranega zvišanja stroškov prevoza. Motnje v dobavnih verigah, ki so se začele v Sueškem prekopu, so prav tako močno vplivale na svetovno trgovino.

Naslednje pomembno poslovno področje je poslovanje s podjetji. V ta segment poslovanja uvrščamo podjetja z več kot 75,0 milijona EUR skupnih poslovnih prihodkov, institucije in večje občine. V letu poročanja je bil obseg financiranja približno 689,9 milijona EUR.

Trajnostno financiranje postaja zaradi prehoda na nizkoogljično gospodarstvo vse pomembnejše. Na srečo smo se že pred več leti osredotočili na trajnostni razvoj in si prizadevali za vključitev trajnostnih produktov v osnovno dejavnost. V letu poročanja smo delež financiranja z okoljskim ali družbenim namenom uporabe v segmentu podjetij povečali s 413,3 milijona EUR na 556,2 milijona EUR.

Vnovična izjemna rast drugih obveznosti

Na trgu uživamo izjemen ugled zanesljive banke in smo zaradi zelo dobre bonitete močno zaželeni tudi kot naložbeni partner. V letu poročanja smo na področju drugih obveznosti v segmentu podjetij dosegli izjemno rast v višini 10,9 %, ki zdaj znaša 4,1 milijarde EUR.

Provizijski posli na dobri poti

Krepitev storitvenega poslovanja je ena od naših strateških prednostnih nalog, da bi nevtralizirali zaostrene razmere na področju donosnosti obrestnih poslov. Z zadovoljstvom ugotavljamo, da smo zlasti na področjih plačilnega prometa (+13,1 %) in poslovanja z vrednostnimi papirji

(+17,2 %) zabeležili dvomestno rast. V primerjavi s preteklim letom se je obseg čistih provizij povečal za 1,6 milijona EUR na 36,6 milijona EUR.

Število transakcij v plačilnem prometu se je znova v večji meri stabiliziralo, potem ko je bil na začetku pandemije koronavirusa ugotovljen strm upad. V drugem letu pandemije teh izgub na srečo ni bilo, kar nam je omogočilo, da smo ponovno dosegli dvomestne stopnje izboljšanja rezultata iz provizij. Področje plačilnega prometa je zelo dinamično in nanj močno vplivajo tehnološke spremembe. Da bi lahko sledili hitremu razvoju, zlasti na tem področju izvajamo številne projekte digitalizacije. V letu poročanja smo uspešno zaključili številne prestižne projekte, vključno z uvedbo novega poslovnega računa *Smart & Simple*, ki ga je mogoče odpreti popolnoma digitalno. S poslovnim računom *Smart & Simple* želimo stopiti v stik z mladimi podjetniki in ustanovitelji. Vzporedno z lansiranjem produkta smo digitalizirali tudi postopek pridobivanja novih strank (podjetij), kar je pomemben mejnik pri izvajanju naše strategije digitalizacije.

Višji prihodki iz poslovanja z vrednostnimi papirji

Na področju poslovanja s podjetji smo tradicionalno močneje zastopani pri kreditnem kot pri naložbenem poslovanju. Kljub temu smo v poslovnem letu 2021 uspeli povečati rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji za kar 17,2 % na 6,3 milijona EUR. Lep uspeh, ki je deloma tudi posledica neobičajnih obrestnih mer. Pripravljenost za naložbe v alternativne oblike naložb se povečuje tudi v segmentu podjetij. Podjetja zlasti povprašujejo po neposrednih izdajah vrednostnih papirjev in upravljanju sredstev. Na področju zavarovalništva je velik del naših svetovalnih storitev usmerjen v poklicno pokojninsko zavarovanje.

Leta 2021 smo sklenili pokojninske produkte s premijami v skupni višini 6,8 milijona EUR, kar predstavlja 11,0-odstotno povečanje.

Inovativno avstrijsko podjetje

V letu poročanja nas je doletela posebna čast. Medijska hiša Kurier je izbrala inovativna avstrijska podjetja in tako smo v kategoriji ponudnikov finančnih storitev prejeli znak kakovosti »inovativno podjetje«. Strokovnjaki so preučevali, kako javnost dojema inovativna podjetja. Z uporabo umetne inteligence so analizirali 84.000 izjav. Sodelovalo je približno 1.200 največjih proizvodnih in storitvenih družb iz vse Avstrije.

Tudi v letu 2021 smo z zeleno obveznico skupaj z javno službo Stadtwerke Klagenfurt našli inovativno rešitev za gradnjo 59 fotovoltaičnih sistemov za mesto Celovec.

Obeti v segmentu podjetij

Pri poslovanju s podjetji smo prepričljivi z osebnim svetovanjem in zaupljivim odnosom. Smo banka, ki strankam svetuje ter hkrati ponuja široko paleto inovativnih digitalnih produktov in storitev. Kombinacija osebne bližine in odličnih digitalnih storitev se je izkazala kot uspešna.

Nabrali smo si bogate izkušnje z izvajanjem projektov digitalizacije, z njimi pa smo izboljšali številne procese strank in notranje procese ter povečali njihovo učinkovitost. V prihodnjih mesecih bomo izvedli velik projekt: preoblikovali bomo proces kreditiranja podjetij, ki je daleč eden od najbolj zapletenih procesov. Naš cilj je, da digitaliziramo postopek oddaje vlog za odobritev kredita in tako močno skrajšamo čas do odobritve ter bistveno izboljšamo izkušnjo strank. Od nove usmeritve si veliko obetamo in pričakujemo, da bo projekt končan do konca leta. Drugo pomembno področje, ki ga obravnavamo z vsem srcem in zavzetostjo, pa je spremljanje podjetij pri prehodu na nizkoogljično gospodarstvo.

Prebivalstvo

Na dan 31. decembra 2021 smo po vsej skupini upravljali 168.100 strank iz segmenta prebivalstva in članov poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Segment prebivalstva se sooča z močnim pritiskom na rezultate, zlasti zaradi vztrajno nizkih obrestnih mer, konkurenčnih razmer na trgu ter stroškovnega bremena zaradi prodaje v poslovalnicah in digitalizacije. Kljub temu je ta segment strank nepogrešljiv. Močno si prizadevamo, da bi cenjenim strankam iz segmenta prebivalstva ponudili privlačne produkte in storitve, zlasti na digitalnem področju.

Dosežen zadovoljiv rezultat segmenta

V sektorju prebivalstva smo konec leta 2021 dosegli dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo v višini 4,2 milijona EUR. V primerjavi s preteklim letom (5,0 milijona EUR) je bil rezultat za skoraj 0,8 milijona EUR nižji zaradi nizke ravni obrestnih mer, kar je povzročilo nadaljnje zmanjšanje prihodkov. Čiste obresti so se zmanjšale za 0,6 milijona EUR na 28,2 milijona EUR. Provizijski posli so dosegli boljše rezultate. Tako pri poslovanju z vrednostnimi papirji kot pri plačilnem prometu smo dosegli močno rast prihodkov, saj je rezultat iz provizij dosegel skupno 29,6 milijona EUR.

Razmere glede tveganj so bile skozi vse leto zelo sproščene, tako da je bilo za oblikovanje rezervacij za kreditne izgube namenjenih le 0,6 milijona EUR. Administrativni stroški so znašali 54,7 milijona EUR in so se povečali v skladu s pričakovanji (+0,8 milijona EUR). Rezultat iz drugega poslovanja je znašal 1,5 milijona EUR.

Kazalniki, ki so specifični za segment, so se na dan 31. decembra 2021 spremenili, kot sledi: donosnost lastniškega kapitala (ROE) je dosegla 3,4 %, količnik operativnih stroškov in prihodkov je znašal 92,3 %, količnik kreditnega tveganja in čistih obresti pa je dosegel zelo nizko raven 2,0 %.

Dosežene najvišje ocene pri anketah med strankami in prikritem nakupovanju

Uveljavili smo se kot odlična banka, ki zna svetovati strankam. Naš cilj je zagotoviti visokokakovostno svetovanje, produkte in storitve v celotni družbi. Jeseni 2021 smo stranke znova pozvali, naj ocenijo naše storitve. Rezultat je impresiven – pri postavkah splošnega zadovoljstva in stopnje priporočil se je zadovoljstvo naših strank v primerjavi z zadnjo anketo iz leta 2019 še povečalo.

Segment prebivalstva

v mio EUR	2020	2021
Čiste obresti	28,8	28,2
Rezervacije za tveganja	-0,4	-0,6
Rezultat iz provizij	28,9	29,6
Administrativni stroški	-53,9	-54,7
Rezultat iz drugega poslovanja	1,4	1,5
Rezultat iz finančnih sredstev	0,2	0,2
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	5,0	4,2
ROE pred obdavčitvijo	4,3 %	3,4 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	91,2 %	92,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	1,4 %	2,0 %

Skupno je 90 % strank iz segmenta prebivalstva, s katerimi poslujemo, zelo zadovoljnih ali zadovoljnih z našimi storitvami, pri splošnem zadovoljstvu pa smo na petstopenjski ocenjevalni lestvici dosegli skupno oceno 1,5, kjer je 1 najvišja ocena. Svetovalne sposobnosti našega prodajnega osebja redno preverjajo tudi neodvisne tretje osebe. V letu poročanja je avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS) izvedla prikrite nakupe v naših poslovalnicah. Že tretjič smo bili izbrani za zmagovalca testa na področju naložbenega svetovanja. Poleg tega nam je ÖGVS podelila tudi nagrado za storitve v kategoriji »svetovanje na lokaciji«.

Zelo smo veseli pozitivnih povratnih informacij strank in številnih priznanj. To je za nas dragocena potrditev, da še naprej dosledno sledimo svoji poti, ki jo zaznamuje zavedanje kakovosti.

Povečano povpraševanje po stanovanjskem financiranju

Financiranje je ena naših ključnih dejavnosti, tudi v segmentu prebivalstva. Krediti za financiranje stanovanj/hiš so bili tudi v letu 2021 zelo iskani. Takšno financiranje je včasih zelo zapleteno in veliko strank pri nas z veseljem poišče nasvet. Strankam že več let ponujamo možnost, da vloge za financiranje stanovanj v celoti oddajo digitalno. Seveda jih pri tem nikoli ne pustimo samih. Med celotnim postopkom oddaje vlog se je mogoče kadar koli posvetovati s svetovalcem. Terjatve do zasebnih strank so skupno znašale 1,5 milijarde EUR, kar predstavlja 1,8-odstotno povečanje.

Trajnostni finančni produkti so že več let trajni del naše ponudbe financiranja. V letu poročanja smo znova povečali delež financiranj, namenjenih ekološkim in družbenim projektom. V segmentu prebivalstva smo skupno odobrili 219,7 milijona EUR sredstev za financiranje trajnostnega razvoja. Zelo zadovoljivo je tudi povpraševanje po zelenem posojilu (Green Loan), ki spodbuja investicije za blaženje podnebnih sprememb in ga ponujamo v Sloveniji in na Hrvaškem. Obseg odobrenih kreditov je v letu poročanja narasel na 37,4 milijona EUR (+7,8 %).

Vlagatelji se zanašajo na konservativne oblike naložb

Nizke obrestne mere nas zdaj spremljajo že več let. Kljub temu smo zabeležili opazno povečanje drugih obveznosti. Na dan 31. decembra 2021 so se druge obveznosti v segmentu prebivalstva povečale za 17,0 % na 1,7 milijarde EUR. Stranke iz segmenta prebivalstva še naprej vlagajo v konservativne oblike naložb, kot so hranilne vloge, vezane vloge in vloge na vpogled, privlačnost klasičnih hranilnih knjižic pa se iz leta v leto še naprej zmanjšuje. V primerjavi s preteklim letom imamo približno 4.900 hranilnih knjižic manj. Čeprav so bile za zmanjšanje njihovega števila krive tudi zakonodajne spremembe, po našem mnenju trenda ni mogoče obrniti. Ob koncu leta smo skupaj upravljali 1,2 milijarde EUR iz hranilnih vlog prebivalstva, kar predstavlja 2,5-odstotno zmanjšanje. Vse več strank iz segmenta prebivalstva si želi razpolagati s prihranki prek spleta ter neodvisno od kraja in časa. To zahtevo izpolnjuje račun Mein Geld (Moj denar). Leta 2021 se je obseg na teh depozitnih računih povečal za 21,3 % na 0,6 milijona EUR.

Pogodbe o stanovanjskem varčevanju so kljub zmanjšanemu številu sklenjenih pogodb priljubljena oblika varčevanja za stanovanje, izobraževanje ali oskrbo. V letu poročanja smo sklenili 2.795 pogodb o stanovanjskem varčevanju (preteklo leto: 3.023), in sicer kot dolgoletni prodajni partner stanovanjske zadruge Wüstenrot.

Poslovanje z vrednostnimi papirji in digitalizacija gresta z roko v roki

Poslovno leto 2021 je bilo za vlagatelje kljub trajajoči pandemiji zelo uspešno. Delniški trgi so bili ves čas ugodni, kar je številne zasebne vlagatelje spodbudilo k vlaganju na kapitalski trg. Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji se je v primerjavi z letom 2020 povečal s 13,3 milijona EUR na 14,7 milijona EUR (+10,8 %). Tudi v sektorju vrednostnih papirjev si prizadevamo razširiti digitalno ponudbo. Od septembra lahko vlagatelji svoj profil vlagatelja sami razširijo na portalu za stranke MyNet. Trend spletnega bančnega poslovanja se kaže pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev iz portfelja. Kar 44 % naših strank že izvršuje svoja naročila vrednostnih papirjev prek portala za stranke MyNet. V letu poročanja se je prav tako povečalo število načrtov za varčevanje v skladih, odprtih na spletu.

BKS Bank je leta 2021 obeležila posebno obletnico upravljanja sredstev. To obliko naložb namreč ponujamo že 25 let. Ključni dejavniki uspeha vključujejo stabilno in izkušeno skupino za upravljanje sredstev, obsežno znanje in izkušnje ter visoko stopnjo prožnosti pri izvajanju strategij. Obseg smo povečali v treh različicah – strategiji portfelja BKS, upravljanju posameznih sredstev in mešanici naložb BKS.

Naša različica mešanice naložb BKS je bila aprila 2021 razširjena na trajnostno različico. Tudi to so zelo podprle naše stranke, saj je očitno, da so zelene naložbe v trendu. Še posebej razveseljivo je bilo, da so bili naši portfelji v skladu s strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev⁵⁾ že tretjič odlikovani z avstrijskim okoljskim znakom. Uspešno upravljanje sredstev je bilo v letu 2013 prvo in edino upravljanje, ki je prejelo okoljski znak v celotni Avstriji. Zelo smo zadovoljni s tem priznanjem, saj je za vlagatelja pomembno merilo kakovosti in preverjene trajnosti.

Na treh lokacijah na Dunaju, avstrijskem Koroškem in avstrijskem Štajerskem posebej šolani svetovalci premožnim strankam ponujajo individualno prilagojene storitve. Poleg neposredne izdaje vrednostnih papirjev in široke palete skladov naši osnovni produkti in storitve v privatnem bančništvu vključujejo zlasti upravljanje sredstev in posredništvo.

Povpraševanje po trajnostnih naložbah

Trajnostne naložbe so postale prevladujoč trend pri poslovanju z vrednostnimi papirji. Povprečna stopnja rasti v Avstriji je 29 %. Ker smo takšen razvoj pričakovali, smo v portfelj že zgodaj začeli vključevati trajnostne naložbene produkte. Bili smo prva avstrijska kreditna institucija, ki je izdala socialno obveznico. Imamo veliko izkušenj z izdajanjem socialnih in zelenih obveznic. S sredstvi celotnega obsega izdaje bomo financirali

izključno projekte, ki ustrezajo splošnim merilom BKS Bank o izključitvi ter ekološkim in socialnim kategorijam financiranja, opredeljenim z mednarodnimi načeli zelenih in socialnih obveznic. V letu poročanja smo poleg pet doslej izdanih zelenih in socialnih obveznic izdali še dve zeleni obveznici. Stavbe predstavljajo 40 % energetskih potreb EU. Energetsko učinkovita gradnja ima zato pomembno vlogo pri blažitvi podnebnih sprememb. Z izkupičkom od izdaje ene zelene obveznice smo financirali zeleno stavbo, in sicer BKS Holzquartier. Ta stavba je bila zasnovana tako, da ustreza zlatemu standardu v okviru certifikata trajnostnega razvoja ÖGNI. S sredstvi druge zelene obveznice, ki smo jo izdali tik pred božičem, pa bomo financirali del velike naložbe v fotovoltaične sisteme.

Uvedena nova struktura računov

Razvoj plačilnega prometa je bil v preteklem poslovnem letu ponovno zelo pozitiven tudi v sektorju prebivalstva. Dosegli smo 10,6 milijona EUR čistih provizij, kar je za 6,8 % več kot v prejšnjem obdobju.

Klasični plačilni promet vključuje poslovanje z računi in karticami. V sektorju prebivalstva smo popolnoma spremenili strukturo računov in jo prilagodili potrebam strank. Znatno smo zmanjšali število modelov bančnih računov in tako ustvarili bolj primerljivo ponudbo. V okviru računa strankam ponujamo sodoben in uporabniku prijazen portal za stranke MyNet, ki smo ga v letu poročanja prilagodili novemu slogu blagovne znamke. Povratne informacije strank o novi podobi so vsesplošno pozitivne. Na portalu za stranke MyNet je veliko praktičnih funkcij, ki jih lahko stranke same nastavijo. Kot primer naj navedemo limit. Stranka lahko z le nekaj kliki individualno prilagodi znesek med 100 in 7.000 EUR, seveda če so izpolnjena vsa merila plačilne sposobnosti. MyNet so naše stranke zelo

dobro sprejele, število aktivnih uporabnikov pa se iz leta v leto povečuje. Na dan 31. decembra 2021 je portal MyNet uporabljalo približno 59.900 uporabnikov.

Do spletnega bančništva na pametnih telefonih je najbolje dostopati iz naše aplikacije BKS App, ki smo ji v letu 2021 prav tako dodali nove funkcije. Potisna sporočila že od poletja zagotavljajo zanesljive informacije o transakcijah na računu in razpoložljivih zneskih na računu. Ocena aplikacije BKS App je zelo visoka – uporabniki sistema Android so ji podelili 4,8 točke od 5 možnih točk, uporabniki sistema iOS pa 4,7. Aplikacijo BKS App skupno uporablja približno 26.100 avstrijskih strank.

Zaradi priložnosti, ki jih ponuja digitalizacija, je poslovanje s karticami postalo dinamično poslovno področje. Po eni strani obseg brezstičnih in pametnih plačil hitro narašča, pri čemer je pandemija ta trend še okrepila. Ponudba pametnih načinov plačevanja nenehno narašča. V letu poročanja smo k obstoječim rešitvam, kot so Apple Pay, BKS Wallet ali Garmin Pay, dodali še možnost plačila z uro Swatchpay. Po drugi strani pa smo že dolgo časa priča trendu, da se številni nakupi selijo na splet, obseg kartičnih transakcij pa narašča. Hkrati se zmanjšuje potreba po gotovini. V konceptu poslovalnice prihodnosti smo že upoštevali vse manjšo pogostost uporabe blagajn in poenostavili upravljanje gotovinskih transakcij z uporabo bele kartice.

Uveljavitev digitalne banke BKS Bank

Trend v smeri spletnega bančništva ostaja nezmanjšan. Nanj smo se odzvali z uvedbo BKS Bank Connect, digitalne banke v banki. BKS Bank Connect je eden od mejnikov pri uresničevanju strategije digitalizacije.

Naša digitalna banka nam močno pomaga pri ohranjanju dobičkonosnosti bančnega poslovanja s prebivalstvom in zlasti pri doseganju novih skupin strank. Če stranke potrebujejo tudi svetovanje, je našim strankam digitalne banke na voljo tudi skupina usposobljenih skrbnikov strank. Pomembno nam je, da bližino zagotavljamo tudi prek svojih digitalnih kanalov in da se lahko stranka vedno obrne na usposobljeno kontaktno osebo.

Dober razvoj zavarovalnih poslov

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 kapitalska 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 smo bili z gibanjem zavarovalnih poslov zadovoljni. V nasprotju s preteklim letom nam je uspelo zabeležiti rast v vseh sektorjih. Kapitalska zavarovanja so se glede na obseg premij povečala za 5,2 %. Ugodno se je razvijala tudi prodaja nezgodnih zavarovanj in zabeležila 10,8-odstotno rast. Naš cilj je zagotoviti digitalne storitve tudi na področju zavarovalnih poslov. Že pred nekaj meseci smo vzpostavili povezavo med portalom za stranke MyNet in portalom za stranke Generali.

Obeti v segmentu prebivalstva

Trajnostna krepitev donosnosti v segmentu prebivalstva ostaja ključno vprašanje v prihodnjih mesecih. Zastavljene cilje glede donosa nam pomaga dosegati kombinacija več ukrepov.

Po eni strani želimo še naprej razvijati digitalna znanja in spretnosti, da bi spodbudili prodajo digitalnih produktov in storitev, po drugi strani pa si nenehno prizadevamo za optimizacijo poslovalnic in prodajnih procesov.

V zvezi s širitvijo ponudbe digitalnih produktov se pripravlja odprtje spletnega portfelja vrednostnih papirjev, portal za stranke na Slovaškem pa bo v prihodnjih mesecih opremljen z dodatnimi e-storitvami.

V Sloveniji si prizadevamo za uvedbo storitev naložbenega svetovanja, da bi utrdili svoj položaj največjega ponudnika poslov z vrednostnimi papirji.

Strateški program seveda vključuje tudi pobude za pridobivanje novih strank ter izboljšanje stopnje nadprodaje in navzkrižne prodaje. S kombinacijo individualiziranih ponudb in izboljšanim upravljanjem stikov prek vseh digitalnih kanalov želimo v prihodnjih mesecih znatno povečati svojo prodajno uspešnost.

Finančni trgi

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

Segment finančnih trgov je v preteklem poslovnem letu zabeležil zelo dobre rezultate in je na stabilni poti. 31. decembra 2021 je dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo znašal 35,2 milijona EUR, kar predstavlja povečanje za kar 50 %.

Znatno povečanje dobička je zlasti posledica čistih obresti, kjer se kažejo tudi prihodki družb, merjenih po kapitalski metodi. Te so ob koncu leta znašale 40,6 milijona EUR. Čiste obresti vsebujejo tudi prihodke iz udeležb. S portfeljem udeležb je povezano nizko tveganje – zunaj finančne panoge imamo namreč le malo udeležb.

Med drugim smo udeleženi v lastniškem kapitalu družb Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken-Generali Investment GmbH in Dunajske borze. V poslovnem letu 2021 je bilo skupno za 2,0 milijona EUR prihodkov iz udeležb, od tega izplačilo s strani družbe OeKB v vrednosti 1,0 milijona EUR. 10-odstotna udeležba v družbi 3 Banken KFZ-Leasing je prinesla za 0,7 milijona EUR prihodkov. S to udeležbo smo udeleženi na celotnem avstrijskem trgu lizinga avtomobilov.

Izpostavljenost v medbančnem poslovanju se je zmanjšala, saj je zaradi nizke ravni obrestnih mer medbančno poslovanje postalo manj privlačno. Celotni obseg je znašal 94,6 milijona EUR. Sodelujemo zlasti z bančnimi partnerji s prvovrstnimi bonitetnimi ocenami – od AA do A3. Na tem poslovnem področju smo že pred leti vzpostavili redno spremljanje, vključno z jasnimi linijami poročanja.

Segment finančnih trgov

v mio EUR	2020	2021
Čiste obresti, vključno z rezultatom iz družb, merjenih po kapitalski metodi	27,7	40,6
Rezervacije za tveganja	-0,3	0,1
Rezultat iz provizij	-0,2	-0,2
Rezultat iz trgovanja	2,2	0,8
Administrativni stroški	-10,5	-10,1
Rezultat iz drugega poslovanja	-0,1	0,0
Rezultat iz finančnih sredstev	4,5	4,0
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	23,4	35,2
ROE pred obdavčitvijo	3,1 %	4,4 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	36,3 %	24,5 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	1,1 %	–

Zato oblikovanje rezervacij za tveganja skoraj ni bilo potrebno. V letu poročanja smo jih sprostili za 0,1 milijona EUR.

Administrativni stroški so z 10,1 milijona EUR ostali nekoliko pod ravno preteklega leta.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) med drugim upravlja dolgoročno ali struktarno likvidnost banke. Kazalnik, ki ga bo po 28. juniju 2021 zaradi regulativnega nadzora obvezno treba upoštevati in odraža dolgoročno stanje likvidnosti, je količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Da bi količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) okrepili, smo v letu poročanja izdali za 154,7 milijona EUR dolgoročnih obveznic. Poleg tega smo izkoristili možnost, da smo sodelovali v ciljno usmerjenih operacijah dolgoročnega financiranja (TLTRO III) v vrednosti 550,0 milijona EUR. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) se je tako povečal na 122,9 %.

Kazalniki uspešnosti poslovanja so se v segmentu finančnih trgov gibali, kot sledi: donosnost lastniškega kapitala se je zaradi dobrega rezultata segmenta izboljšala s 3,1 % na 4,4 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je s 36,3 % zmanjšal na razveseljivih 24,5 %.

Obeti v segmentu finančnih trgov

Še naprej želimo ostati stabilna in zanesljiva izdajateljica vrednostnih papirjev. Tudi v tekočem letu bomo neposredno izdajali vrednostne papirje in s tem strankam ponujali privlačne naložbene priložnosti.

Izogibanje tržnim tveganjem bo tudi v letu 2022 določalo našo naložbeno naravnost. 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.

Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo v segmentu drugo je znašal – 22,7 milijona EUR (leto poprej – 9,1 milijona EUR). Poslabšanje rezultatov je zlasti posledica škodnega primera v hrvaški podružnici, za katerega smo oblikovali rezervacije za tveganja v višini 12,7 milijona EUR. Gospodarski učinek tega incidenta smo dodelili segmentu drugo, saj ni povezan z razvojem operativnega poslovanja.

Na rezultat segmenta so vplivali tudi visoki regulativni stroški. Velik stroškovni vpliv so imeli tudi prispevki v sklad za jamstvo vlog v višini 6,6 milijona EUR in prispevki v sklad za reševanje v višini 3,8 milijona EUR. Administrativni stroški so s 7,0 milijona EUR ostali na ravni preteklega leta.

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 2021 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 5,5 %,
- za temeljni kapital 7,3 % in
- za količnik skupnega kapitala skupaj 9,7 %.

Soliden obseg kapitala

Navadni lastniški temeljni kapital se je v letu poročanja povečal za 40,2 milijona EUR na 709,5 milijona EUR, kar predstavlja 6,0-odstotno povečanje. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je nekoliko povečal, in sicer z 11,8 % na 11,9 %. Dodatni temeljni kapital se je z izdajo podrejenih obveznic povečal za 9,3 milijona EUR na 65,2 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v vrednosti 209,1 milijona EUR je skupni kapital znašal 983,8 milijona EUR, kar predstavlja 7,4-odstotno rast. Količnik skupnega kapitala je 31. decembra 2021 znašal 16,6 %.

Skupina kreditnih institucij BKS Bank: stanje kapitala po CRR

v mio EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Osnovni kapital	85,9	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.193,6	1.279,0
Odbitna postavka	-610,2	-655,3
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	669,3	709,5 ¹⁾
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,8 %	11,9 %
Obveznica AT1	55,9	65,2
Dodatni temeljni kapital	55,9	65,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	725,2	774,7
Količnik temeljnega kapitala	12,8 %	13,0 %
Dodatni kapital	190,9	209,1
Kapital skupaj	916,1	983,8
Količnik skupnega kapitala	16,2 %	16,6 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.664,1	5.943,8

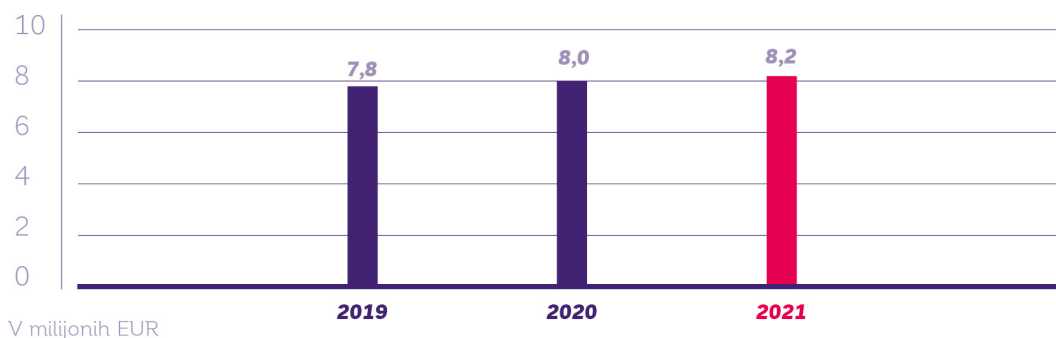
¹⁾ Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2021. Sklep formalno še ni bil sprejet.

Pozitivni razvoj količnika finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk tveganja. Količnik finančnega vzvoda je 31. decembra 2021 znašal 8,2 %. Tako nedvoumno presegamo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3,0 %.

V letu 2020 je prišlo do pomembne novosti pri izračunavanju količnika finančnega vzvoda. Terjatve do centralnih bank se lahko začasno izvzamejo iz količnika finančnega vzvoda. V letu poročanja smo se odločili uporabiti to možnost.

Količnik finančnega vzvoda



Izpolnjena zahteva glede količnika MREL

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 (MCC).

Urad za nadzor finančnih trgov (FMA) je BKS Bank na konsolidirani ravni predpisal minimalno višino kapitala in upoštevanih obveznosti v vrednosti 14,99 % skupnih obveznosti in kapitala (TLOF). Količnik MREL je ob koncu leta znašal 19,4 % na osnovi TLOF. Od januarja 2022 se količnik MREL na novo določa na osnovi skupnih zneskov izpostavljenosti tveganjem (TREA). Regulativno predpisani minimalni količnik znaša 22,3 %, ki smo ga ob koncu leta 2021 z vrednostjo 32,3 % že dosegli.

Upravljanje tveganj

Opis ciljev in metod upravljanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljeni v pojasnilih v poglavju Poročilo o tveganjih od 171. 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. Za podporo profesionalnemu poročanju uporabljamo firesys, programsko opremo za poročanje. Ta programska oprema omogoča zanesljivo spreminjanje oz. usklajevanje števil. Podpira tudi evropski format elektronskega poročanja ESEF.

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. Računovodsko poročanje je pomemben sestavni del sistema notranjega kontroliranja na ravni skupine in se letno ovrednoti.

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, konsolidacija v skupini in ustrezno upravljanje tveganj 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 izvajajo obiske najmanj četrtletno 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. 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 systemske kontrole. Z njimi preverjamo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole sprejemljivosti, uporabljajo kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega računovodstva se še posebej preverja, ali so poslani zneski 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.

Ti obsežni kontrolni ukrepi so urejeni v internih priročnikih, delovnih pripomočkih, kontrolnih seznamih in opisih procesov.

Informacijske in komunikacijske dejavnosti

Uprava je z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati, redno in pravočasno seznanjena v obliki mesečnih poročil. Nadzorni svet in revizijska komisija prejemata četrtna vmesna poročila s pojasnili o odstopanjih od proračuna ter pomembnih in periodičnih spremembah. Delničarji prejemajo četrtna vmesna poročila, ki so objavljena na spletni strani www.bks.at pod » 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.

Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti

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 poročilu o trajnostnem razvoju 2021. Objavljeno je na naši domači strani pod www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informacije na naslednjih straneh so le izvleček o izbranih gibanjih naših nefinančnih kazalnikov. O navedbah, ki se zahtevajo od leta 2021, o razkritju v skladu z 8. členom Uredbe (EU) št. 2020/852 se prav tako poroča v poročilu o trajnostnem razvoju 2021.

Upravljanje

BKS Bank že vrsto let izvaja in stalno nadgrajuje celotno strategijo trajnostnega razvoja. Ta je pod geslom »Odgovorno v svetlo prihodnost« razdeljena na pet področij delovanja:

- strategija in upravljanje;
- zaposleni;
- produkti in inovacije;
- okolje in varstvo podnebja;
- družba in socialne zadeve.

Po področjih delovanja smo določili strateške cilje do leta 2025, da bi lahko uspeh tudi izmerili. Tako na primer želimo ohraniti status vodilne banke v panogi glede trajnostnega razvoja in status prvovrstnosti Prime, ki ga podeljuje agencija ISS ESG. Dolgoročni cilj je med drugim podnebna nevtrálnost, želimo povečati delež trajnostnih investicijskih projektov pri upravljanju premoženja na 30 % in zmanjšati razliko v plačah med spoloma na 12 %.

Trajnostno vodenje

Trajnostni razvoj je zaradi velikega pomena v pristojnosti predsednice uprave, ki nadzornemu svetu redno poroča o izvajanju strategije trajnostnega razvoja.

Pooblaščenec za družbeno odgovornost razvija in usklajuje program družbene odgovornosti (CSR) skupaj z domačimi in tujimi delovnimi skupinami za CSR. Poleg rednih četrtletnih sestankov o družbeni odgovornosti potekajo pogovori z več člani uprave o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja in o določitvi nadaljnjih korakov.

Obvladovanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG)

Trajnostna ali ESG-tveganja za BKS Bank 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 naše družbe. Presojanje te vrste tveganj je za nas zelo pomembno, v procesu obvladovanja ESG-tveganj, predstavljenem na naslednjih straneh, pa še posebej presojamo tudi medsebojne učinke ESG- in finančnih tveganj.

Celotno odgovornost za obvladovanje ESG-tveganj prevzema uprava, s katero na široki osnovi potekajo pogovori in vrednotenja v zvezi s tveganji in priložnostmi glede trajnostnosti v več odborih, kot so komisija za upravljanje kreditnih tveganj, odbor za upravljanje sredstev in obveznosti ali odbor za operativno tveganje. Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se kaže kot neprepustna mreža znotraj posameznih vrst tveganj. Zato se načela politike obvladovanja tveganj za upravljanje ESG-tveganj in še zlasti podnebnih tveganj nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj.

Proces obvladovanja ESG-tveganj



Za identifikacijo, ovrednotenje in upravljanje ESG-tveganj in priložnosti uporabljamo raznovrstne postopke skrbnega pregleda poslovanja. Kot primer lahko navedemo:

- letno oceno tveganj,
- analizo glede občutljivosti svojih portfeljev strank v zvezi s podnebnimi tveganji,
- izpeljavo ocen za ESG-tveganja z orodjem CLIMAID,
- dokumentacijo o mehkih dejavnikih v zvezi z analizo odpornosti stranke na ESG-tveganja,
- redna anketiranja zaposlenih in strank ali
- zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, preprečevanje korupcije in preprečevanje pranja denarja.

V letu poročanja smo izvedli več ocen tveganj na ravni posameznih strank in na ravni portfeljev. Pri tem se je izkazalo, da je le zelo majhen delež strank naše družbe močnejše ogrožen zaradi ESG-tveganj.

Največjo izpostavljenost tveganjem izkazujejo stranke iz sektorjev kmetijstva, oskrbe z vodo, odstranjevanja odpadkov in turizma.

Na podlagi rezultatov postopkov skrbnega pregleda poslovanja izpeljemo omilitvene ukrepe za minimiziranje tveganj. Med njimi so:

- izključitvena in pozitivna merila za poslovanje strank in lastno poslovanje, ki urejajo, s kom sklepamo posle ali jih ne sklepamo,
- izobraževanja in usposabljanja naših zaposlenih na področju ESG,
- širjenje naših trajnostnih produktov,
- oddelek varuha,
- uporaba sistemov upravljanja v skladu z EFQM in EMAS ali
- ukrepi za upravljanje, preprečevanje korupcije in preprečevanje pranja denarja, ki so že predstavljeni v poročilu o korporativnem upravljanju od 16. strani naprej.

Redni razgovori z deležniki

Izmenjava mnenj z našimi deležniki predstavlja pomemben vir za nadaljnji razvoj naše strategije trajnostnega razvoja.

Leta 2021 smo imeli s strokovnjaki za trajnostni razvoj razgovore glede zelenega dogovora (Green Deal) in opravili smo anketiranja zaposlenih in strank.

Družabne dejavnosti

94 % naših zaposlenih je ponosnih, da delajo v BKS Bank. Vrednost skupnega zadovoljstva je 2,0 na šestmestni lestvici. Ti razveseljujoči vrednosti predstavljata dva od jedrinih rezultatov anketiranja zaposlenih leta 2021. V obdobju, ko na delovnem trgu vlada močna konkurenca za najboljše strokovnjake, to oceno vidimo kot priznanje.

Skupina BKS Bank je delodajalec za 1.145 oseb in 15 narodnosti. Da bi upoštevali naraščajočo raznolikost, je bila leta 2020 imenovana oseba, pooblaščenka za raznolikost, in v letu poročanja je bil program izobraževanj razširjen za več ponudb s tega področja.

Cilj glede deleža žensk na vodilnih položajih je bil presežen

Pri odpravljanju neenakosti se med drugim osredotočamo na zvišanje deleža žensk na vodilnih položajih in zmanjšanje razlike v plačah med spoloma. Z veseljem ugotavljamo, da nam je prvič uspelo, da smo z deležem žensk na vodilnih položajih 36,5 % presegli svoj cilj 35 %.

Tudi pri razliki v plačah med spoloma, ki naj bi se v Avstriji do leta 2025 zmanjšala na 12 %, smo se uspeli še bolj približati ciljni vrednosti. Ob koncu leta je razlika v plačah znašala 16,2 %.

Družinam najprijaznejše podjetje na avstrijskem Koroškem

Pri povečevanju števila žensk na vodilnih položajih in pri prizadevanjih za uspešno blagovno znamko delodajalca (*employer branding*) ima pomembno vlogo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. V Avstriji in Sloveniji ter na Hrvaškem smo prejemnik lokalnih priznanj kot družini prijazno podjetje. Na avstrijskem Koroškem nam je bilo nedavno podeljeno priznanje »Družinam najprijaznejše veliko podjetje leta 2021«.

Dobro usposobljeni

Leta 2021 so imeli naši zaposleni več kot 36.600 ur izobraževanj. Ena od osrednjih točk izobraževanj je bilo področje trajnostnega razvoja. Tako so vsi naložbeni svetovalci, certificirani kot evropski naložbeni strokovni delavec, opravili večstopenjsko izobraževanje o trajnostnih finančnih naložbah. Zelo odmeven je bil tudi prvič ponujen program odličnosti za izkušeno vodilno osebje.

Pregled stanja zaposlenih

Zaposleni po osebah	2019	2020	2021
Skupaj	1.128	1.133	1.145
• od tega v Avstriji	851	851	856
• od tega v Sloveniji	150	154	158
• od tega na Hrvaškem	76	79	82
• od tega na Slovaškem	46	45	45
• od tega v Italiji	4	4	4
• od tega na Madžarskem	1	0	0
• od tega ženske	637	641	663
• od tega moški	491	492	482
• od tega zaposleni z omejitvami	27	25	24

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.

Z banko do zdravja

V letu poročanja smo spet veliko pozornosti posvetili zdravju zaposlenih. O ukrepih za preprečevanje covida-19 lahko berete na 68. strani tega poročila. Poleg tega smo tudi v letu 2021 sprejeli svoje ukrepe za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Letni program »Z banko do zdravja« je bil tokrat v znamenju zdravih jeter. Udeležilo se ga je 255 zaposlenih. Dodati je treba tudi pozitivno opombo, da je naša banka ponovno prejela »znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu«.

Zanesljiv partner za družbo

Z aktivnostmi za družbo med drugim prispevamo k ciljem trajnostnega razvoja 1 »Brez revščine« in 4 »Visokokakovostno izobraževanje«. Pomembni instrumenti za to so:

- naši produkti, ki prispevajo k ustvarjanju premoženja in zavarovanju življenjskega standarda po upokojitvi;
- srebni kredit, ki tudi starejšim omogoča dostop do financiranja, ter
- sponzorstva, nedenarna pomoč in donacije številnim ustanovam.

Leta 2021 smo podprli 105 pobud z 216 tisoč EUR. Med temi so dnevi literature z nemškega govornega območja, Koroško poletje, tekmovanje Brahms, Korošci v stiski ali SOS otroška vas. Naši zaposleni so tudi pokazali, da imajo veliko srce za žrtve potresne katastrofe na Hrvaškem. Darovali so približno 10.000 EUR, ki jih je prejela nevladna organizacija Solidarna. BKS Bank je kot banka zagotovila mobilno hišo, ki je bila prek hrvaškega Rdečega križa predana določeni družini.

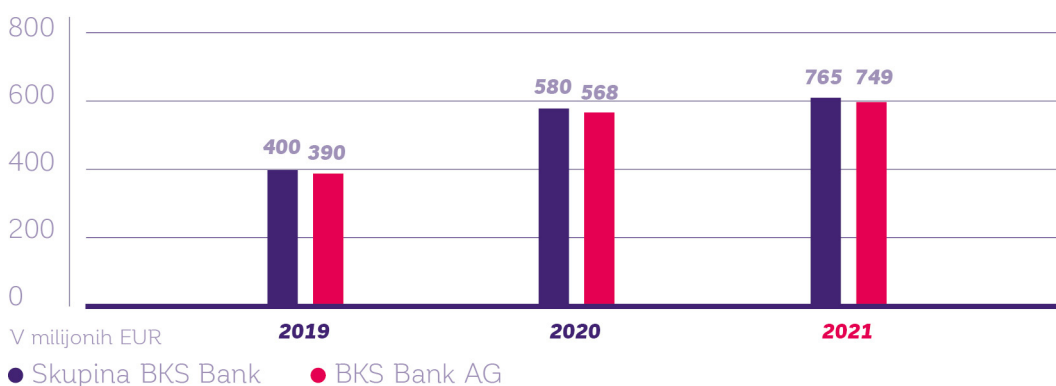
Okolje

Na področju varovanja okolja in podnebja so naši cilji za širjenje ponudbe trajnostnih produktov, zmanjšanje ogljičnega odtisa in gradnjo zelenih stavb usklajeni. Vsi v ta namen uvedeni ukrepi prispevajo k temu, da bo naša družba dolgoročno podnebno nevtralna.

Ekološko trajnostni produkti

V letu poročanja je BKS Bank obseg trajnostnih produktov s 580 milijonov EUR povečala na 765 milijonov EUR. Od tega 556,2 milijona EUR znašajo financiranja s trajnostnim namenom uporabe, kot so financiranje naložb za ustvarjanje obnovljivih virov

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 različnih strategijah BKS Bank za razvoj portfeljev, ekološke hranilne knjižice, zelene hranilne knjižice, trajnostna financiranja, zelena posojila v Sloveniji in zeleni najem ter od leta 2021 tudi zelena posojila na Hrvaškem.

energije, investicije v krožno gospodarstvo, povečanje biotske raznovrstnosti ali trajnostna mobilnost. Doslej je ta razvrstitev potekala po katalogu meril, ki ga je izdelala BKS Bank.

Leta 2021 smo intenzivno delali na uvajanju programske opreme za preverjanje, ali je določeno financiranje taksonomsko skladno, in smo pri tem dobro napredovali. To skupaj izvajajo več bank, Združenje nemških javnih bank (VÖB) in podjetje Dydon. Programska oprema bo naše zaposlene na uporabnikom prijazen način vodila skozi postopek preverjanja in zagotovila, da so bila vsa merila, potrebna za presojo, pravilno preverjena. Poleg tega bodo z umetno inteligenco in tehničnimi izračuni pridobljeni podatki, relevantni za preverjanje. To naj bi zlasti pri financiranih malih in srednje velikih podjetjih olajšalo zbiranje podatkov.

Izdaja dveh zelenih obveznic

Leta 2021 je BKS Bank izdala dve zeleni obveznici. Z izkupičkom od izdaj zelenih obveznic BKS 0,45 % 21–26/2 smo financirali ureditev zelene gradnje BKS Holzquartier. To je zelena stavba v centru Celovca. Malo pred božičem smo se skupaj z javnimi službami v Celovcu simbolično zavzeli za varstvo podnebja. Javne službe v Celovcu z 20 milijoni EUR izvajajo veliko investicijo v 59 fotovoltaičnih naprav. Del te investicije bo financiran z zeleno obveznico BKS Bank. S temi fotovoltaičnimi napravami bo v prihodnosti prihranjenih približno 13.500 t ekvivalenta CO₂.

Velik učinek

Poleg tega smo leta 2021 ugotovili učinek v letih od 2017 do 2020 izdanih zelenih

obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom na okolje in družbo. Veseli nas, da lahko s trajnostnimi obveznicami prispevamo k temu, da:

- se prepreči več kot 10.000 t ekvivalenta CO₂ letno;
- je 39 GWh elektrike letno ustvarjene iz obnovljivih virov energije;
- je bilo ustvarjenih 106 mest za nego dementnih oseb in
- 290 šolarjev lahko uporablja energijsko učinkovito in moderno šolsko zgradbo.

Tudi v okviru upravljanja premoženja strankam ponujamo trajnostne alternative, še zlasti strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj. Ta je bila leta 2021 ponovno nagrajena z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte¹⁾. Skupno je delež trajnostnih investicijskih projektov pri upravljanju premoženja ob koncu leta 2021 znašal 28,5 %. Torej smo tik pred tem, da dosežemo ciljno vrednost 30 %, opredeljeno v trajnostni strategiji, in sicer bistveno pred zastavljenim ciljem, namreč do leta 2025.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa v lastnem portfelju

Tudi v našem lastnem portfelju naj bi se delež trajnostnih skladov stalno povečeval, da bi dosegli zastavljeno vrednost iz dogovora v Parizu. Leta 2021 nam je uspelo zmanjšati emisije CO₂ nostro portfelja sklada s 138 t CO₂/1 milijon USD prihodkov od prodaje na 105 t CO₂/1 milijon USD prihodkov od prodaje, pri tem pa izboljšati tehtano vrednost ocene tveganj ESG po MSCI ESG z A na AA.

¹⁾ Avstrijski okoljski znak je zvezno ministrstvo za varstvo podnebja, okolje, energijo, mobilnost, infrastrukturo in tehnologijo (BMK) podelilo za strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev, ker se pri izbiri delnic/obveznic/investicijskih kuponov/nepremičnin oz. projektov, financiranih iz tekočih računov/hranilnih vlog ali z zelenimi obveznicami, poleg gospodarskih meril upoštevajo tudi okoljska in socialna merila. Okoljski znak zagotavlja, da so ta merila in njihova uporaba primerna za izbor ustreznih delnic/obveznic/investicijskih kuponov oziroma nepremičnin, projektov ali oblik naložb. To je preveril neodvisni organ. Podelitev okoljskega znaka ni ekonomska ocena in na njegovi podlagi ni mogoče sklepati o prihodnjem razvoju vrednosti finančnega produkta.

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	Intenzivnost emisij v t ekv. CO ₂ /mio EUR
Obseg 3.15			
Financiranje	4.090.361	1.005.262	245,8
Posojila za motorna vozila	15.910	2.301	144,6
Upravljanje premoženja	204.584	13.498	66,0
Lastni portfelj	224.444	12.426	55,4
Vmesni znesek	4.535.300	1.033.487	227,9
Obseg 3.13			
Lizinska financiranja za motorna vozila ²⁾		146.580	
Vsota		1.180.067	

¹⁾ Intenzivnost emisij v vrednosti 227,9 t ekv. CO₂/mio EUR ne izhaja iz vsote zadevnih vrednosti, temveč se izračuna na podlagi naslednje formule: obseg 1 in 2 za emisije / vsota vnesenih financiranj * 1.000.000.

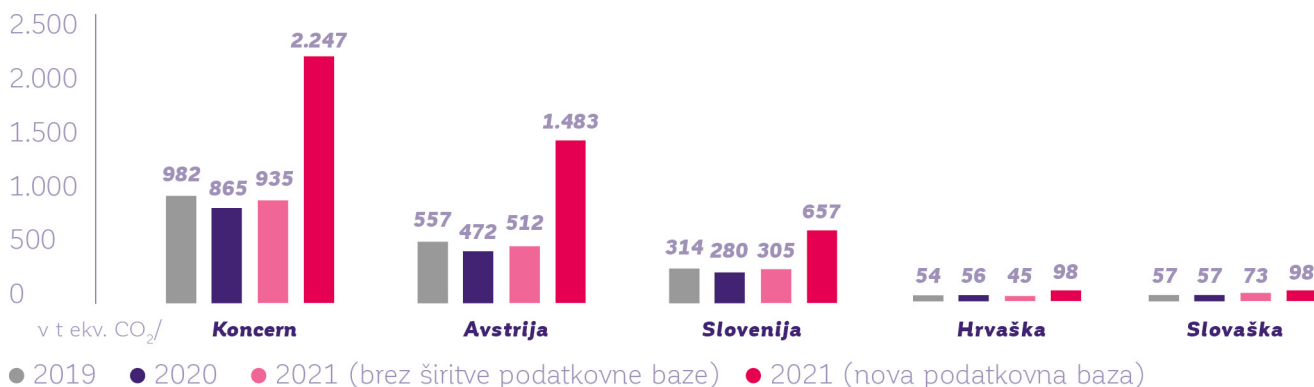
²⁾ Za lizinski portfelj izračun poteka v skladu s smernico protokola GHG za nadaljnja lizinska sredstva, saj se ta ne upoštevajo pri metodologiji PCAF.

Ogljični odtis

BKS Bank ugotavlja svoj ogljični odtis za obsega 1 in 2 ter manjše dele obsega 3 od leta 2012. Večina emisij, ki jih povzročimo, nastane posredno zaradi kreditov in naložbenih produktov. Leta 2021 smo prvič zabeležili napredek pri izračunu teh financiranih emisij po standardu pobude PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) in pridobili emisijske podatke za

odobrena posojila podjetjem in financiranja za motorna vozila, različice upravljanja premoženja in lastni portfelj. Skupaj se je pokazalo, da so ti naložbeni razredi povzročili posredne emisije v obsegu približno 1,2 mio t ekv. CO₂. Pri določitvi emisij iz neposrednega poslovanja smo v letu poročanja izrazito razširili podatkovno bazo, ki se upošteva za izračun.

Ogljični odtis BKS Bank



Tako smo prvič upoštevali tudi podatke za prihod in odhod zaposlenih z delovnega mesta in nanj, za IT-naprave, restavracijo Oscar in stanovanjski kompleks BKS. Na ravni skupine od 2.247 t ekv. CO₂ odpade 1.134 (51 %) na prihod in odhod zaposlenih. Drugi največji vir emisij je bila poraba elektrike z 277 t ekv. CO₂, sledilo pa je daljinsko ogrevanje z 209 t ekv. CO₂.

Tudi pri skupni porabi energije smo v letu poročanja zaznali povečanje s 7,18 GWh na 7,92 GWh. Od tega odpade približno 97 MWh na to, da smo prvič upoštevali restavracijo Oscar in stanovanjski kompleks BKS.

Nefinančni kazalniki uspešnosti

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik ¹⁾	Izhodiščna vrednost 31. 12. 2019	Stanje 31. 12. 2020	Stanje 31. 12. 2021
Smo najbolj trajnostna avstrijska banka	Najboljši med najboljšimi na področju trajnostnega razvoja:			
	Znak prvovrstnosti Prime agencije ISS ESG	✓	✓	✓
	Član indeksa VÖNIX	✓	✓	✓
	Certifikat EMAS	✓	✓	✓
	Zelena blagovna znamka	✓	✓	✓
Uporabljali smo digitalne rešitve za trajnostni poslovni in delovni vsakdan	Prihranek 600 tisoč km letno za službene poti z video konferencami ²⁾	393 tisoč	203 tisoč	486 tisoč
Cenimo svoje zaposlene in smo ponosni nanje.	Anketiranje zaposlenih: skupno zadovoljstvo je ocenjeno najmanj z oceno 1,9	2,0 (zadnja anketa leta 2017)	2,0 (zadnja anketa leta 2017)	2,0
	Delež žensk na vodilnih položajih se je povečal na 35 %	31,6 %	33,2 %	36,5 %
	Vsaj 25 % zaposlenih se je letno udeležilo programa za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	27,7 %	16,2 %	22,4 %
	Razlika v plačah med spoloma se je zmanjšala na 12 %	16,5 %	16,4 %	16,2 %

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

²⁾ Do leta 2019 smo evidentirali zgolj spletne sestanke, ki so potekali v naših videokonferenčnih sobah. Od leta 2020 se uporabljajo tudi drugi sistemi video konferenc v banki. Določitev na ta način prihranjenih km je mogoča samo pri veliki uporabi. Zato so bila za leto 2020 evidentirana le tista srečanja, ki so potekala v dvorani za video konference. Leta 2021 smo prihranek izračunali s preračunom na osnovi podatkov iz vseh uporabljenih sistemov za video konference. Ta vrednost se torej lahko upošteva le kot orientacijska vrednost.

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik ¹⁾	Izhodiščna vrednost		Stanje	Stanje
		31. 12. 2019	31. 12. 2020		31. 12. 2021
Naši zaposleni so pobudniki trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti	Vsaj 10 % vseh zaposlenih se letno udeleži projekta prostovoljstva	10,4 %	3,9 %		3,5 %
Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za trajnostne bančne produkte	Obseg novih odobrenih kreditov pri trajnostnih financiranjih znaša 200 milijonov EUR letno	131,5	116,8		143,0
	Delež investicijskih projektov v zvezi z vprašanji okolja, družbe in upravljanja se je pri upravljanju premoženja zvišal na 30 %. ³⁾	n. n.	13,2 %		28,5 %
Z odličnim svetovanjem navdušujemo svoje stranke	Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 7 Star ²⁾	Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 5 Star	Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 5 Star		Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 5 Star
	Ocena skupnega zadovoljstva pri naši anketi strank je 1,5	1,5	1,5		1,5
Prizadevamo si za podnebno nevtralnost	Zmanjšanje ogljičnega odtisa na zaposlenega na 0,85 t ekvivalenta CO ₂	1,0 t ekvivalenta CO ₂	0,9 t ekvivalenta CO ₂		0,9 oz. 2,3 t ekvivalenta CO ₂ ⁴⁾
	Zmanjšanje skupne porabe energije do leta 2025 na 7,2 GWh	7,59 GWh	7,18 GWh		7,92 GWh
Svoje nepremičnine bomo preoblikovali v zelene stavbe	Najmanj pet gradbenih ukrepov letno v smeri zelene gradnje	✓	✓		✓
Dejavni smo v omrežjih odgovornosti	Globalni dogovor ZN (UN Global Compact)	✓	✓		✓
	respACT – avstrijski poslovni svet za trajnostni razvoj	✓	✓		✓
	Pokažimo odgovornost! (Verantwortung zeigen!)	✓	✓		✓
	SKUPINA WWF CLIMATE	✓	✓		✓
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. ³⁾ Pri poročanju za pretekla leta so bili trajnostni investicijski projekti avstrijskih različic upravljanja premoženja upoštevani glede na skupni obseg upravljanja premoženja v Avstriji. V tem letu poročanja smo izračun prenesli na podatke na ravni skupine in prilagodili tudi pretekle vrednosti. ⁴⁾ V letu poročanja je bila podatkovna baza za izračun izrazito razširjena. Ogljični odtis na zaposlenega 0,9 t ekvivalenta CO₂ je tista vrednost, ki bi jo dosegli brez razširitve podatkovne baze. 2,3 t ekvivalenta CO₂ kaže novo skupno vrednost. Cilj, prilagojen izboljšani podatkovni bazi, bo določen leta 2022.

Pogled v prihodnost

Konflikt med Rusijo in Ukrajino ter inflacija ogrožata gospodarsko okrevanje

Konec februarja je Rusija napadla Ukrajino. Ruski napad je na globalni ravni povzročil šok ter močno pretresel borze in gospodarstvo. Čeprav ima Rusija kot gospodarski partner za EU in tudi za Avstrijo manjšo vlogo, pa je prisotna velika odvisnost v zvezi z uvozom plina. Cene za energijo so od izbruha konflikta med Rusijo in Ukrajino že narasle. Na mednarodnih delniških trgih je prišlo do močnih padcev tečajev, številni vlagatelji pa so prešli v naložbe, kot so zlato in obveznice, ki v kriznih časih veljajo za vame. Kakšne učinke bo imel ruski napad na globalna konjunktura gibanja, je v času zaključka redakcije težko oceniti. Strokovnjaki so si enotni, da bodo gospodarski in finančni učinki po vsem svetu in še zlasti v Evropi močni in bodo otežili gospodarsko okrevanje.

Tudi visoka inflacija zavira konjunkturalne napovedi, kot kaže pred kratkim objavljeno konjunkturalno poročilo Mednarodnega denarnega sklada (MDS). Inflacija bo leta 2022 predvidoma znatno višja, kot je bilo pričakovati še pred nekaj meseci. Visoke stopnje inflacije in strah pred učinki drugega kroga, skupaj z visokimi cenami surovin, ter obeti restriktivnejše politike centralne banke bodo v tekočem letu zavirali načeloma soliden gospodarski razvoj. Kot navaja MDS, naj bi globalno gospodarstvo leta 2022 poslej izkazalo rast za 4,4 %, kar je za 0,5 % pod jesensko napovedjo. Za ZDA, največje gospodarstvo na svetu, je MDS napoved znižal za 1,2 % na 4,0 %.

V evrskem območju se trenutno pričakuje rast 3,9 %, pri tem pa niso upoštevani morebitni upadi zaradi konflikta med Rusijo in Ukrajino. Za Kitajsko, drugo največje gospodarstvo na svetu, je MDS napoved za rast znižal za 0,8 % na 4,8 %. Kitajska ima največ težav zaradi turbulentnega dogajanja v nepremičninskem sektorju.

Na tujih trgih, pomembnih za našo banko, namreč v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem, Evropska komisija napoveduje nadpovprečno rast. Glede na jesensko napoved naj bi gospodarstvo v Sloveniji leta 2022 izkazalo rast v višini 4,2 %, na Hrvaškem naj bi rast znašala 5,6 %, na Slovaškem pa se pričakuje rast v višini 5,3 %. Vendar tudi pri teh vrednostih še ni mogoče oceniti, kako bo vojna v Ukrajini vplivala na rast BDP-ja v teh državah.

Obeti za kapitalske trge

Ruski vdor v Ukrajino je že sprožil potres na mednarodnih borzah. Zaradi številnih negotovosti izhajamo iz tega, da bo med letom vedno znova prihajalo do začasnih popravkov tečajev, še zlasti pri delniških naložbah. Ne glede na to, da se pričakujejo večja tečajna nihanja, po našem mnenju srednjeročni obeti, še zlasti za delnice, še naprej ostajajo pozitivni. Poleg tega je delniški trg, še posebej glede na visoke stopnje inflacije, edina priložnost za realno ohranjanje kapitala. Tega se zavedajo mnogi vlagatelji, zato naj bi delniški trgi tudi v prihodnje ohranili dobro podporo.

Okolje za obveznice je še naprej izjemno neugodno. Absolutna raven donosnosti pri državnih obveznicah je kljub dvigom obresti v preteklih mesecih še vedno neprivlačna.

Poleg tega je treba izhajati iz tega, da se bodo obresti v tem segmentu še naprej povečevale, kar bo obremenjevalo tečaje. V teh razmerah so podjetniške obveznice privlačnejše. Vendar je tudi tu treba, vsaj začasno, predvidevati, da bi se lahko raven donosnosti zvišala, kar bi lahko v vmesnem obdobju negativno vplivalo na tečaje. Zelo dobra dopolnitev v tem segmentu so obveznice z družbeno odgovornim učinkom in zelene obveznice. Te spodbujajo družbeno odgovorne in okolju prijazne projekte. S tem je zagotovljeno, da bo razpoložljivi kapital prinesel ekološko in/ali družbeno dodatno vrednost.

Pravni spori

Predvidevamo, da nas bodo postopki, ki jih manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vodita proti BKS Bank, zaposlovali tudi v letu 2022. Dosedanji potek postopkov pa nas utrjuje v stališču, da je BKS Bank v vseh primerih ravnala v skladu s pravnimi predpisi in so očitki manjšinskih delničarjev neutemeljeni.

Težko poslovno leto je pred nami

V tem poslovnem letu praznujemo 100. obletnico obstoja. Takrat, leta 1922, je šele nekaj let preteklo od konca prve svetovne vojne in gospodarstvo je le počasi okrevalo od udarcev vojne. Žal je mir v Evropi 100 let pozneje ponovno dramatično ogrožen. Nevarnost dalj časa trajajoče vojne bi lahko povzročila izrazite gospodarske padce, katerih učinki bi se kazali tudi na naših jedrnih trgih. Pričakujemo zahtevno poslovno leto.

Povpraševanje po kreditih bi bilo lahko po najnovejših dogodkih precej manj dinamično, kot je bilo pričakovati še pred kratkim. Potrebe po rezervacijah za kreditna tveganja bi se lahko v prihodnjih mesecih povečale. Pri poslih z vlogami strank, ki niso banke, pričakujemo nadaljnjo rast, pri čemer želimo z izdajo lastnih obveznic izkazati rast in še posebej pridobiti tudi institucionalne vlagatelje.

V izkazu poslovnega izida obrestni posli ostajajo najpomembnejša postavka. Negotovo je, ali bo v prihodnjih mesecih prišlo do preobrata trenda glede obrestne politike. Še pred nekaj tedni smo bili glede tega vprašanja bolj optimistični.

Zdelo se je, da se obdobje poceni denarja in zgodovinsko nizkih obresti počasi končuje. Ob najnovejših geopolitičnih dogodkih izginjajo možnosti za preobrat trenda. Pri načrtovanju rezultatov za tekoče poslovno leto pričakujemo zmerne dvige pri obrestnih rezultatih. Povečanje storitvenih poslov ostaja v središču naše prodajne strategije, pri čemer smo osredotočeni na plačilni promet in poslovanje z vrednostnimi papirji.

Obvladovanje gibanja stroškov tudi za leto 2022 ostaja pomembno področje. Zaradi stečaja hčerinske družbe ruske banke Sberbank v EU pričakujemo višja plačila premij za sklad za jamstvo vlog, povečanje stroškov na številnih področjih pa bo povzročila tudi visoka inflacija.

Strateško se bomo osredotočili na dve določeni področji v finančni panogi – trajnostnemu razvoju in digitalizaciji. Z obema tematikama smo že zelo dobro seznanjeni. Zlasti tematiki trajnostnega razvoja že več let posvečamo posebno pozornost. Na tem področju so naša prizadevanja prepričljiva in pionirska, zato smo pri trajnostnem razvoju med najboljšimi.

Da bi to pionirsko vlogo še okrepili, smo uvedli številne projekte oz. v projektni portfelj sprejeli nove projekte, med drugim izvedbo akcijskega načrta EU za financiranje trajnostnega razvoja, ukrepe za doseganje podnebne nevtralnosti ali širitev ponudbe trajnostnih produktov. Tudi ukrepe za razvoj zelenih nepremičninskih projektov smo uvrstili med strateške cilje. Spomladi leta 2022 bomo tretjo zeleno stavbo, stanovanjski kompleks s poslovnimi površinami in poslovalnico BKS Bank, v Eisenstadtu zaključili in predali najemnikom.

Tudi drugi veliki tematiki, digitalizaciji, posvečamo veliko pozornosti in zagona. Tudi na tem področju je projektni portfelj nabito poln.

Načrtovani projekti segajo od digitalizacije kreditnega procesa za podjetja prek širitve digitalne ponudbe produktov in storitev za podjetja in prebivalstvo do osebnega in prilagojenega pristopa pri nagovarjanju strank.

Rezultate v letu 2022 ogrožajo negotovosti

Na doseganje naših ciljev lahko vplivajo najnovejši geopolitični dogodki in s tem vsekakor povezani tržni pretresi. Razvoj operativnega poslovanja v prvih tednih je bil obetaven, kljub temu pa bo glede na poslabšane okoliščine zelo težko doseči poslovne cilje za leto 2022.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 11. marec 2022



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



mag. Alexander Novak
član uprave



mag. Nikolaus Juhász
član uprave

55

14

04

12

37

06

46

21

90

34

56

64

06.

Letno poročilo skupine v skladu z MSRP

Kazalo pojasnil **122**

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2021 **124**

Bilanca skupine na dan 31. decembra 2021 **128**

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine **129**

Izkaz denarnih tokov v skupini **131**

Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank **132**

Organi družbe **210**

Zaključno mnenje uprave **211**

Predlog za razdelitev dobička **212**

Revizijsko mnenje **213**

Pojasnila k izkazu poslovnega izida 151

- (1) Čiste obresti **151**
- (2) Rezervacije za tveganja **151**
- (3) Čiste opravnine (provizije) **152**
- (4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi **152**
- (5) Čisti dobiček/izguba iz trgovanja **152**
- (6) Administrativni stroški **152**
- (7) Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja **153**
- (8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti **153**
- (9) Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) **153**
- (10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti **153**
- (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti **154**
- (12) Davki od dohodkov **154**

Podrobnosti o bilanci stanja 155

- (13) Dename rezerve **155**
- (14) Terjatve do kreditnih ustanov **155**
- (15) Terjatve do strank **156**
- (16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju **158**
- (17) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero **158**
- (18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji **159**
- (19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi **160**
- (20) Neopredmetena sredstva **160**
- (21) Opredmetena osnovna sredstva **160**
- (22) Nepremičnine kot finančne naložbe **160**
- (23) Odložene terjatve in obveznosti za davek **162**
- (24) Druga sredstva **163**
- (25) Obveznosti do kreditnih ustanov **163**
- (26) Obveznosti do strank **164**
- (27) Olastninjeni dolg **164**
- (28) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju **165**
- (29) Rezervacije **165**
- (30) Druge obveznosti **167**
- (31) Podrejeni kapital **167**
- (32) Lastniški kapital skupine **168**

Upravljanje kapitala 170

(33) Lastna sredstva 170

Poročilo o tveganjih 171

(34) Politika in strategija upravljanja tveganj	171
(35) Struktura in organizacija upravljanja tveganj	171
(36) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)	173
(37) Stresni testi pri upravljanju skupnega tveganja banke	174
(38) Kreditno tveganje	174
(39) Tveganje udeležbe	186
(40) Tveganje spremembe obrestnih mer	186
(41) Tveganje kreditnega razpona	188
(42) Tveganje delniškega tečaja	189
(43) Valutna tveganja	189
(44) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (ILAAP)	190
(45) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov	193
(46) Makroekonomsko tveganje	194
(47) Tveganje čezmemega zadolževanja	194
(48) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja	194
(49) Druga tveganja	195

Dopolnilni podatki 196

(50) Poštene vrednosti	196
(51) Naložbe v kapitalske instrumente	199
(52) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja	200
(53) Deleži v pridruženih podjetjih	200
(54) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami	201
(55) Poročanje po segmentih	203
(56) Brezobrestna sredstva	204
(57) Skupna donosnost kapitala	204
(58) Obseg poslovanja v tujih valutah	205
(59) Upravne in agencijske storitve	205
(60) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja	205
(61) Pobot finančnih instrumentov	205
(62) Dogodki po presečnem dnevu bilance	206
(63) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev	207
(64) Podatki o nadomestilih revizorju	207
(65) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti	208

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2021

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2020	2021	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		142.305	144.685	1,7
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		23.584	22.222	-5,8
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-29.417	-27.989	-4,9
Čiste obresti¹⁾	(1)	136.472	138.918	1,8
Rezervacije za tveganja	(2)	-25.026	-32.389	29,4
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		111.446	106.529	-4,4
Prihodki iz opravnin (provizij)		69.709	73.216	5,0
Odhodki za opravnine (provizije)		-5.363	-6.113	14,0
Čiste opravnine (provizije)	(3)	64.346	67.103	4,3
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	(4)	30.903	44.959	45,5
Rezultat iz trgovanja	(5)	2.231	785	-64,8
Administrativni stroški	(6)	-123.154	-125.346	1,8
Drugi poslovni prihodki	(7)	7.939	8.460	6,6
Drugi poslovni odhodki	(7)	-12.416	-14.996	20,8
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti		3.608	5.454	51,2
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	(8)	457	170	-62,8
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	1.866	4.168	>100
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	1.326	1.404	5,9
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti ¹⁾	(11)	-41	-288	>-100
Letni dobiček pred obdavčitvijo		84.904	92.948	9,5
Davki od prihodkov	(12)	-10.152	-12.189	20,1
Letni dobiček		74.752	80.759	8,0

¹⁾ Od polletja 2021 se dobički ali izgube iz sprememb pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, izkazujejo v čistih obrestih in ne več pod opombo (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti. Vrednosti iz preteklega leta so bile ustrezno prilagojene.

Drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	2020	2021	± v %
Letni dobiček	74.752	80.759	8,0
Drugi vseobsegajoči donos	-1.001	11.316	>100
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	1.549	11.369	>100
± aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	2.463	2.959	20,2
± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	-616	-737	-19,6
± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-815	7.060	>100
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	108	-1.765	>-100
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	668	388	-42,0
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-167	-97	42,0
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-91	3.561	>100
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	-2.550	-53	-97,9
± tečajne razlike	-83	23	>100
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	684	-1.230	>-100
± neto sprememba poštene vrednosti	684	-1.230	>-100
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-	-	-
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-171	308	>100
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-2.980	847	>100
Vseobsegajoči donos	73.751	92.075	24,8

Dobiček in dividenda na delnico

	2020	2021
Povprečno število delnic v obtoku ¹⁾	42.056.475	42.076.156
Dividenda na delnico v evrih	0,12	0,23
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni in osnovni) ²⁾	1,72	1,85

¹⁾ Z zaključkom pretvorbe vseh prednostnih delnic v navadne delnice v začetku novembra 2020 so zdaj v obtoku samo navadne delnice (prejšnje leto: navadne in prednostne delnice).

²⁾ Za izračun dobička na delnico se od letnega dobička v višini 80,8 milijona EUR (prejšnje leto: 74,8 milijona EUR) odštejejo plačila kuponov na izdane obveznice ravni 1 v višini 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,4 milijona EUR) ob upoštevanju davčnih učinkov, pri čemer izračun kazalnika temelji na letnem dobičku 77,8 milijona EUR (prejšnje leto: 72,3 milijona EUR).

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.

Pregled po četrtletjih za leto 2021

v tisoč EUR

	Q1/2021	Q2/2021	Q3/2021	Q4/2021
Prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki	39.846	41.199	42.718	43.145
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki	-6.830	-6.720	-7.254	-7.185
Čiste obresti	33.016	34.479	35.464	35.960
Rezervacije za tveganja	-6.156	-3.309	-2.669	-20.254
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	26.860	31.170	32.794	15.706
Prihodki iz opravnin (provizij)	18.375	17.913	17.913	19.015
Odhodki za opravnine (provizije)	-1.533	-1.412	-1.175	-1.993
Čiste opravnine (provizije)	16.842	16.501	16.738	17.022
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	7.365	9.606	14.713	13.275
Rezultat iz trgovanja	39	167	352	226
Administrativni stroški	-32.673	-31.700	-31.573	-29.400
Drugi poslovni prihodki	1.735	2.227	2.456	2.042
Drugi poslovni odhodki	-8.326	-1.442	-1.423	-3.805
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti	2.300	2.836	-1.374	1.692
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	7	-322	-1.165	1.649
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	2.239	1.998	-588	518
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	51	1.149	340	-135
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	3	11	39	-341
Letni dobiček pred obdavčitvijo	14.142	29.365	32.684	16.757
Davki od prihodkov	-3.204	-3.731	-3.253	-2.001
Letni dobiček	10.938	25.634	29.430	14.756

Pregled po četrtletjih za leto 2020

v tisoč EUR	Q1/2020	Q2/2020	Q3/2020	Q4/2020
Prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki	42.767	42.719	39.765	40.637
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki	-7.840	-7.608	-6.806	-7.164
Čiste obresti¹⁾	34.927	35.111	32.959	33.474
Rezervacije za tveganja	-6.251	-9.133	-6.728	-2.913
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	28.676	25.978	26.231	30.561
Prihodki iz opravnin (provizij)	18.245	16.180	16.529	18.755
Odhodki za opravnine (provizije)	-1.315	-1.141	-1.414	-1.493
Čiste opravnine (provizije)	16.931	15.039	15.115	17.261
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	-267	2.778	12.100	16.292
Rezultat iz trgovanja	558	934	-2	740
Administrativni stroški	-30.004	-30.407	-32.042	-30.700
Drugi poslovni prihodki	1.573	1.587	1.996	2.783
Drugi poslovni odhodki	-6.121	-3.499	-1.308	-1.488
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti	-6.445	5.891	229	3.933
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	264	201	-102	94
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-6.531	4.075	988	3.335
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-177	1.614	-656	545
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti ¹⁾	0	1	0	-41
Letni dobiček pred obdavčitvijo	4.900	18.301	22.320	39.383
Davki od prihodkov	-2.368	-1.045	-4.240	-2.499
Letni dobiček	2.532	17.256	18.080	36.884

¹⁾ Od polletja 2021 se dobički ali izgube iz sprememb pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, izkazujejo v čistih obrestih in ne več pod opombo (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti. Vrednosti iz preteklega leta so bile v pregledu po četrtletjih za leto 2020 ustrezno prilagojene.

Bilanca koncerna na dan 31. decembra 2021

Sredstva

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Dename rezerve	(13)	1.102.688	1.479.418	34,2
Terjatve do kreditnih institucij ¹⁾	(14)	282.770	94.582	-66,6
Terjatve do strank ¹⁾	(15)	6.569.965	6.958.625	5,9
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	10.526	8.561	-18,7
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero ¹⁾	(17)	917.599	999.561	8,9
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	153.426	154.548	0,7
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	661.538	709.256	7,2
Neopredmetena sredstva	(20)	10.153	9.655	-4,9
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	78.240	80.695	3,1
Naložbene nepremičnine	(22)	41.192	52.557	27,6
Odložene terjatve za davek	(23)	10.988	8.484	-22,8
Druška sredstva	(24)	17.391	22.026	26,7
Vsota sredstev		9.856.476	10.577.968	7,3

¹⁾ Na presečni dan bilance 30. 6. 2021 je prišlo do spremembe prikaza pri rezervacijah za tveganja. Te se ne izkazujejo več kot lastna bilančna postavka z negativno vrednostjo v bilanci, temveč se saldirajo z bruto knjigovodsko vrednostjo ustrezne bilančne postavke. Prikaz vrednosti iz preteklega leta je bil prav tako spremenjen.

Obveznosti

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(25)	899.929	826.912	-8,1
Obveznosti do strank	(26)	6.542.245	7.142.532	9,2
• od tega hranilne vloge		1.401.674	1.351.180	-3,6
• od tega druge obveznosti		5.140.571	5.791.352	12,7
Olastninjeni dolg	(27)	647.463	732.523	13,1
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		63.429	56.999	-10,1
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	13.711	7.886	-42,5
Rezervacije	(29)	129.434	119.385	-7,8
Druške obveznosti	(30)	51.440	48.442	-5,8
Podrejeni dolg	(31)	209.583	240.942	15,0
Lastniški kapital	(32)	1.362.671	1.459.346	7,1
Vsota obveznosti		9.856.476	10.577.968	7,3

Izkaz gibanja lastniškega kapitala koncerna

Razvoj lastnega kapitala koncerna v letu 2021

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje 1. 1. 2021	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
Izplačilo						-5.047		-5.047
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					65.730	-65.730		-
Letni dobiček						80.759		80.759
Drugi vseobsegajoči donos			401	7.486	3.429			11.316
Povečanje kapitala								-
Druga sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					2.685			2.685
Sprememba lastnih delnic					1.289			1.289
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov							9.300	9.300
Prerazvrstitev				820	-820			-
Druge spremembe					345			345
Stanje 31. 12. 2021	85.886	241.416	-351	34.327	952.109	80.759	65.200	1.459.346
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								27.147
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-6.787

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

Gibanje lastniškega kapitala koncerna leta 2020

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje 1. 1. 2020	85.886	241.416	-117	28.331	797.877	92.905	55.200	1.301.498
Izplačilo						-5.045		-5.045
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.396		-3.396
Oblikovanje rezerv iz dobička					84.463	-84.463		-
Letni dobiček						74.748		74.748
Drugi vseobsegajoči donos			-635	-2.662	2.296			-1.001
Povečanje kapitala								-
Druga sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-4.586			-4.586
Sprememba lastnih delnic					-260			-260
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov							700	700
Prerazvrstitev				352	-352			-
Druge spremembe					13			13
Stanje 31. 12. 2020	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								
								20.242
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-5.060

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

Več informacij je v pojasnilu (32) k lastniškemu kapitalu.

Izkaz denarnih tokov v koncernu

Gibanje denarnih tokov

v tisoč EUR

	2020	2021
Letni dobiček	74.752	80.759
Nedene name postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• odpisi in popravki vrednosti iz terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	25.518	41.029
• spremembe rezervacij	-1.212	4.175
• dobički in izgube od prodaje	-246	-118
• sprememba drugih nadenamih postavk	-9.414	-14.169
• deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-30.904	-44.959
Neto prihodki iz obresti	-135.565	-138.918
Odhodek za davke	10.152	12.190
Vmesna vsota	-66.919	-60.011
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nadenamih postavk		
• terjatve do kreditnih institucij, strank	-370.098	-227.985
• finančna sredstva, namenjena trgovanju	-1.771	1.966
• druga sredstva	-1.363	-5.181
• obveznosti do kreditnih institucij in strank	933.312	528.540
• finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.863	-5.825
• rezervacije in druge obveznosti	-4.720	-8.764
Prejete obresti	158.416	162.971
Plačane obresti	-28.013	-33.509
Prejete dividende	5.773	3.532
Plačani davki	-11.651	-14.796
Denarni tok iz operativne dejavnosti	615.829	340.938
Priliv sredstev iz prodaje:		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	38.566	70.461
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	8.135	48.882
• lastniška naložbena sredstva	67	353
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-66.811	-154.689
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-24.929	-37.737
• lastniška naložbena sredstva	-13.093	-13.793
• deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-3.836	-
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	36	4.335
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-61.865	-82.188
Povečanje kapitala	-	-
Izplačila dividend	-196	-5.047
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	700	9.300
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente	-3.396	-3.971
Povratni nakup lastnih delnic	-3.940	-284
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	3.680	1.573
Priliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	105.512	208.727
Odliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-102.000	-89.750
Izplačila za obveznosti iz najema	-2.535	-2.674
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	-2.176	117.873
Stanje denarnih sredstev konec prejšnjega leta	550.752	1.102.688
Denarni tok iz operativnega poslovanja	615.829	340.938
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-61.865	-82.188
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	-2.176	117.873
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	147	106
Stanje denarnih sredstev konec leta poročanja	1.102.688	1.479.418

Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

Bistvena računovodska načela

I. Splošni podatki

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu 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 2021 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 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 11. marca 2022 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 2021 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2020, 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 2021

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe (sprememba)	1. 1. 2021	December 2020
MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: podatki,		
MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe,		
MSRP 16 – Najemi (spremembe)	1. 1. 2021	Januar 2021
MSRP 16 – Najemi (sprememba)	1. 4. 2021	August 2021

MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe

S spremembami MSRP 4 se obstoječa možnost glede odloženega začetka uporabe MSRP 9 podaljša na novi začetek veljavnosti MSRP 17. Te spremembe niso imele nobenih učinkov na koncern BKS Bank.

MSRP 16 – Prilagoditve najemnin v zvezi s pandemijo covid-19

Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) je konec marca 2021 za eno leto podaljšal praktično olajšavo, ki je bila lizingojemalcem odobrena za bilančni prikaz dodatnega popuščanja v okviru pandemije koronavirusa maja 2020. Ta olajšava omogoča, da lizingojemalcu prilagoditev plačil, ki so odobrene kot neposredna posledica pandemije, ni treba obračunati kot spremembo najema v skladu z MSRP 16. Temu ustrezno obdobje zdaj zajema tudi plačila s prvotno zapadlostjo do 30. junija 2022. V koncernu BKS Bank teh olajšav nismo uporabili.

MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 14 in MSRP 16 – 2. faza reforme referenčnih obrestnih mer

Spremembe, ki so bile v pravo EU prevzete s 13. januarjem 2021, se nanašajo na dejanska stanja, ki lahko vplivajo na finančno poročanje, če bi se obstoječa referenčna obrestna mera dejansko spremenila. Nanašajo se na preoblikovanje finančnih sredstev, finančnih obveznosti in obveznosti iz najema, na predpise v zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem ter na predpise glede podatkov v skladu z MSRP 7. Za spremembe, ki so potrebne kot neposredna posledica reforme IBOR in se izvajajo na gospodarsko enakovredni podlagi, uvaja UOMRS s temi spremembami olajšavo. Te spremembe se obračunavajo s posodobitvijo efektivne obrestne mere, vse druge spremembe pa ob uporabi predpisov MSRP. V skladu s tem sta bila spremenjena tudi MSRP 4 in MSRP 16, da bi lahko tudi tukaj uporabili podobne olajšave. Spremembe glede obračunavanja varovanja pred tveganjem predvidevajo, da njihovo obračunavanje ne preneha zgolj na podlagi reforme IBOR. V skladu z MSRP 7 in ob upoštevanju reforme IBOR je treba urejati tudi dodatna razkritja. Te spremembe niso imele nobenih bistvenih učinkov na koncern BKS Bank.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2022

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva (sprememba)	1. 1. 2022	Julij 2021
MRS 37 – Rezervacije (sprememba)	1. 1. 2022	Julij 2021
MSRP 3 – Poslovne združitve (sprememba)	1. 1. 2022	Julij 2021
Letne izboljšave pri standardih MSRP – cikel 2018–2020	1. 1. 2022	Julij 2021

MRS 16 – Prihodki pred načrtovano uporabo

Spremembe pri MRS 16 se nanašajo na obravnavo prihodkov, ki nastanejo, preden opredmetena osnovna sredstva preidejo v stanje pripravljenosti za uporabo. Temu ustrezno odbitek morebitnih neto prihodkov iz prodaje blaga od odplačne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev ni dovoljen, medtem ko ta preidejo na lokacijo, ki jo določi vodstvo, oz. v načrtovano stanje pripravljenosti za uporabo.

MRS 37 – Obseg stroškov izpolnitve pri obremenilnih pogodbah

S spremembami pri MRS 37 se določi, katere stroške naj podjetje upošteva kot stroške za izpolnitev pogodbe, ko podjetje presodi, da je pogodba obremenilna. Stroški izpolnitve tako zajemajo vse stroške, ki se neposredno nanašajo na pogodbo. Torej je treba upoštevati tako stroške, ki brez naročila ne bi nastali (dodatni stroški), kot tudi stroške, ki se neposredno nanašajo na izpolnitev pogodbe.

MSRP 3 – Poslovne združitve

S spremembo pri MSRP 3 se aktualizira sklicevanje na konceptualni okvir, ne da bi predpise v standardu bistveno spremenili.

Letne izboljšave pri standardih MSRP – cikel 2018–2020

Letne izboljšave pri MSRP vključujejo spremembe pri naslednjih standardih:

- MRS 41 Kmetijstvo – uskladitev določanja poštene vrednosti z MSRP 13 Merjenje zadevne poštene vrednosti;
- MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja – obravnava kumulativnih valutnih razlik pri prvi uporabi MSRP pri hčerinski družbi;
- MSRP 9 Finančni instrumenti – določitev pristojbin, ki se pri testu 10 % upoštevajo za presojo odprave pripoznanja finančnih obveznosti;
- MSRP 16 Lizinška razmerja – sprememba pojasnjevalnega primera 13 v zvezi z lizinškimi spodbudami.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2023

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

Navedeni standardi in spremembe ne prinašajo bistvenih sprememb za letno poročilo koncerna.

III. Metode pripoznavanja in merjenja**Splošno**

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

Obseg konsolidacije

V konsolidirane računovodske izkaze je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 14 družb (11 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 število zaposlenih, pri pridruženih družbah pa delež lastniškega kapitala. Prva konsolidacija se v skladu z MSRP 3 »Poslovne združitve« izvede v skladu s prevzemno metodo.

V primerjavi s prejšnjim letom je popolno konsolidirana družba BKS Hybrid beta GmbH izločena iz obsega konsolidacije z dnem 31. marca 2021 zaradi nebstvenosti. Rezultat izključitve te družbe iz konsolidacije nima

nobenega učinka na izkaz poslovnega izida koncerna. Konec decembra 2021 je bila družba E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH prvič konsolidirana.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

Naslednje družbe izpolnjujejo opredelitev obvladovanja po MSRP 10. BKS Bank AG ima kot matična družba moč odločanja, s katero lahko nadzoruje sprejemljiva nadomestila. Tako se poleg BKS Bank AG v koncernu popolnoma konsolidirajo naslednje družbe:

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. 2021
BKS-leasing, d. o. o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2021
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2021
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2021
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2021
BKS Immobilien-Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
BKS Service GmbH.	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2021

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. 2021
BTV AG	Innsbruck	14,0 %	30. 9. 2021

V zvezi z Oberbank AG in BTV AG je treba opozoriti, da ima BKS Bank v teh kreditnih ustanovah 14,8-odstotni oziroma 17,2-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer v obeh primerih manj od 20 %, in 14,2-odstotni oziroma 14,0-odstotni kapitalski delež, kar je sicer tudi manj od 20 %, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank v skupini 3 Banken Gruppe in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in BTV AG ter ob upoštevanju, da se letna poročila v sestrskih bankah koncerna izdelujejo vzporedno, se za vključitev v letno poročilo koncerna BKS Bank kot presečni datum upošteva 30. september 2021. Letna poročila pridruženih družb se 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. Ker nam taki dogodki niso znani, prilagoditev ni bila izvedena.

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
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2021

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedenih družb, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, zaradi nebistvenosti po prej opisanih merilih bistvenosti po lastni presoji 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. 2021
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
Pekra Holding GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2021
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2021

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic**Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2021**

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Donos podjetja	Število zaposlenih (v enoti človek- leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov	Letni dobiček
Podružnice v tujini						
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	10.745	19.536	129,7	5.338	-1.571	3.768
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	9.873	11.109	65,2	-11.523	2.065	-9.458
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	2.711	3.448	28,8	560	-375	186
Hčerinske družbe						
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	5.454	6.339	19,5	3.210	-606	2.604
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.767	3.135	14,6	944	-172	772
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.971	1.994	13,8	664	-150	515

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2020

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Donos podjetja	Število zaposlenih (v enoti človek- leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov	Letni dobiček
Podružnice v tujini						
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	13.441	21.555	129,0	8.133	-1.426	6.707
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	8.594	9.555	63,8	61	-97	-36
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	2.387	2.763	28,8	497	183	680
Hčerinske družbe						
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	5.491	5.874	18,9	2.288	-429	1.859
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.502	3.357	13,3	1.107	-200	908
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.755	2.047	13,4	249	-55	194

Preračun valut

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tržnih tečajih na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih družb, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. V koncernu je samo ena hrvaška družba, ki bilance ne sestavlja v evrih, temveč v hrvaških kunah (HRK). 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.

Vplivi pandemije covida-19 na metode pripoznavanja in merjenja**Zakonski in prostovoljni odlogi plačil obveznosti**

Leta 2020 je avstrijska vlada, pa tudi vlade vseh držav, v katerih posluje BKS Bank – torej Slovenije, Hrvaške in Slovaške –, sprejela ukrepe, da bi zaježili negativne posledice pandemije covida-19 za gospodarstvo. Poleg zakonskih odlogov skupina BKS Bank posamično ponuja tudi prostovoljne odloge plačila za stranke v segmentu podjetij in prebivalstva, tako doma kot v tujini. Za trenutno pošteno vrednost ni več niti doma niti v tujini nobenih zakonskih ali zasebnih moratorijev, ki bi bili na novo odobreni. Vsi odlogi, ki jih trenutno odobri skupina BKS Bank, so individualni dogovori s strankami. Pri v letu 2020 odloženih kreditih se je obseg kreditov, ki se nanaša na moratorije, skladne z zahtevami EBA, od konca leta 2020 z 282,5 milijona EUR zmanjšal na 21,7 milijona EUR. Poleg tega ob koncu leta 2021 premostitvena financiranja z državnimi garancijami znašajo 99,7 milijona EUR.

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (expected credit loss)

V 2. četrtletju leta 2020 je BKS Bank izvedla analizo prizadetosti strank v segmentu podjetij po panogah v zvezi s krizo zaradi covida-19. Panoge, ki jih je pandemija najbolj prizadela, to so nastanitev in gostinstvo, umetnost in razvedrilo ter druge storitve, so bile skupinsko prerazvrščene na drugo raven.

V 3. četrtletju leta 2020 sta bila dodatno tudi celotni hrvaški portfelj strank v segmentu podjetij in panoga prometa skupinsko prerazvrščena na drugo raven. Konec marca 2021 je bila ponovno izvedena skupinska presoja prenosa na drugo raven. Vsa posojila za podjetja in prebivalstvo, za katera je bil določen upravičen državni ali prostovoljni moratorij, so bila prenesena na raven 2. V tretjem četrtletju leta 2021 smo ponovno ocenjevali stanje in iz prenosa na skupno raven izključili stranke iz prizadetih sektorjev z bonitetno oceno do 2a.

Skupno so bila tako ob koncu leta v skladu z določbo B5.5.1 isl. MSRP 9 prerazporejena finančna sredstva z ravni 1 na raven 2, četudi na individualni dolžniški ravni še ni bilo zaslediti bistvenega porasta kreditnega tveganja.

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. BKS Bank ima v Avstriji pionirsko vlogo pri izdaji zelenih obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom. Financiranje investicij z ekološkim ali družbeno odgovornim namenom uporabe pomembno prispeva k varstvu podnebja. 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. Trenutno je integracija meril za ocenjevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj v proces ocenjevanja bonitete in v ocenjevanje zavarovanja v fazi tehnične izvedbe, dokončanje pa je načrtovano za leto 2022. Na osnovi zadnje ocene okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj v zvezi s podnebnimi tveganji predvidevamo, da bodo imela prehodna tveganja že kratko- in srednjeročne učinke na BKS Bank in naše stranke. Primeri prehodnih tveganj so višji stroški zaradi davkov na CO₂, dražje surovine in višji stroški energije, zakonske spremembe in spremembe pri ravnanju potrošnikov. Dolgoročno bodo zime z manjšimi količinami snega in močnejša neurja vplivali na turizem ter na kmetijstvo in gozdarstvo. Za izdelavo letnega poročila za leto 2021 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 dan plačila.

Na dan pripoznanja se razvrstijo finančna sredstva in finančne obveznosti. Začetno merjenje se izvede po poštenu 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI),
- po poštenu 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 (covenants), 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 poštenu 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 in obveznice. 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 metoda sedanje vrednosti. 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.

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 pripoznani v postavki finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju. Rezultati merjenja iz bilančne postavke finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju, so v izkazu poslovnega izida prikazani v rezultatu iz trgovanja, odhodki za obresti za refinanciranje sredstev, namenjenih trgovanju, pa v čistih obrestih. Poleg izvedenih finančnih instrumentov se v BKS Bank v tej skupini merjenja pripoznajo tudi krediti in obveznice, ki ne izpolnjujejo merila SPPI, ter instrumenti lastniškega kapitala, pri katerih se možnost merjenja po pošteni vrednosti ne izkorišča.

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

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

izkazuje v postavki rezultat iz finančnih sredstev oziroma obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

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

Sredstva

	Poštena vrednost	Odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Dename 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 pošteni vrednosti)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	FS, drugi vseobsegajoči donos, obvezno (z recikliranjem)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	✓		-	FS, drugi vseobsegajoči donos, določeno (brez recikliranja)
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno

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

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

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

Obveznosti

	Poštena vrednost	Odplačna vrednost	Druugo	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, v skladu s katerim se rezervacije za tveganja predvidevajo tudi za pričakovane izgube v prihodnosti.

Vrednost rezervacij za tveganja je odvisna od spremembe kreditnega tveganja 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 pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo 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 tveganje izgube 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) kot kvalitativna merila (opozorila). 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 (razredi neplačila od 5a do 5c). Če se na presečni dan bilance ugotovi, da obstajajo objektivni znaki oslabitve vrednosti posameznega finančnega instrumenta, se ta razvrsti na raven 3.

Merila razvrstitve na posamezne ravni

Merilo	Scenarij
Prvi vnos pogodbe	1
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
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
Prestrukturiranje donosnih posojil	2
Slaba posojila	3

Če ne kaže, da bi prišlo do bistvenega povečanja kreditnega tveganja, se lahko finančni instrumenti, ki so na presečni dan bilance na ravni 2, ponovno vmejo na raven 1.

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)	Izpostavljenost na datum neplačila (EAD) je vsota prihodnjih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov. Zunabilančni posli, kot so jamstva in neizkoriščene kreditne linije strank, se ob upoštevanju dejavnika pretvorbe kreditov (CCF) preračunajo v EAD.
Verjetnost neplačila (PD)	Verjetnost neplačila (PD) se za posamezne stranke izračunava na podlagi statističnih postopkov ocenjevanja in temelji na pristopu glede na življenjsko dobo. Tako se pri izračunu prihodnje verjetnosti neplačila upošteva tudi ocena ekonomskih okoliščin v obliki časovnega kalibriranja (point-in-time). V modelu ECL se za vsak posamezen segment upoštevajo specifične migracijske matrike.
Forward-looking Information (FLI; informacije, usmerjene v prihodnost)	Informacije, usmerjene v prihodnost (FLI), se pri oceni verjetnosti neplačila upoštevajo prek makroekonomske ocene, tehtane glede na ciljne trge BKS Bank, ob uporabi linearnega regresijskega postopka. Za vsak posamezen segment se upoštevajo specifični količniki izgub.
Izguba v primeru neplačila (LGD)	Izguba zaradi neplačila (LGD) označuje relativni znesek izgube na datum neplačila kredita. Količnik izgube se meri glede na nezavarovani del izpostavljenosti na datum neplačila, ki se v primeru neizterljivosti vrednosti terjatve odpiše. LGD se izračunava na podlagi portfeljev strank BKS Bank in enako kot verjetnost neplačila temelji na pristopu glede na življenjsko dobo.
Diskontna stopnja (D)	Diskontiranje se izvaja na podlagi efektivne obrestne mere.
(Nepogojna) mejna (m) PD	Izračuna se na podlagi časovno kalibrirane PD in pomeni letno spremembo življenjske dobe PD.

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

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

Morebitna 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 več scenarijev. BKS Bank uporablja tri scenarije. Izhodiščni scenarij je osnovni scenarij. Poleg tega se pri izračunu ECL vedno uporabljata tudi scenarij gospodarske rasti in recesije. Združitve scenarijev se opravi s pomočjo dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primerno, zanesljivo in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (*best case*), najslabši primer (*worst case*) ali pa najverjetnejši primer (*most likely case*). 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, stanje plačilne bilance in obrestno stopnjo.

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

V obdobju poročanja je zlasti razvoj pandemije covid-19 povzročil spremembe predpostavk, ki se kažejo v kolektivnem prenosu na drugo raven in spremenjenem tehtanju scenarijev.

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki presegajo vrednost izpostavljenosti 1,5 milijona EUR, rezervacije za tveganja izračunajo po metodi diskontiranega denarnega toka. 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 (< 1,5 milijona EUR), 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.

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

Politika odpisov

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

Uskladitev pogodbe

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

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

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo vključene po kapitalski metodi. Poleg tega se po kapitalski metodi vrednotijo udeležbe v družbah Oberbank AG in BTV AG, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in BTV AG pri nobeni od njiju ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki omogočajo soodločanje glede finančne poslovne politike v skupini 3 Banken Gruppe, 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. V obdobju poročanja je bila pandemija covida-19 opredeljena kot sprožilni dogodek z objektivnimi znaki, zato je bil izveden test zmanjšanja vrednosti. Na podlagi tega preverjanja pa niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti v tej kategoriji.

Naložbene nepremičnine

V tej postavki so pripoznane nepremičnine za oddajo v najem, ki se merijo po odplačni vrednosti (stroškovna metoda). Za naložbene nepremičnine je v pojasnilih razkrita tržna vrednost, ki je večinoma ugotovljena s cenitvijo pooblaščenega cenilca. Amortizacijske stopnje se gibljejo v razponu od 1,5 % do 2,5 %. Uporablja se neposredna enakomerna časovna amortizacija.

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 vrednosti se časovno enakomerno porazdelijo po vsem običajnem obdobju uporabe sredstev. Stopnje odpisov se gibljejo v naslednjih okvirih:

- nepremičnine od 1,5 % do 2,5 % (tj. od 66,7 do 40 let),
- oprema za poslovanje od 10 % do 20 % (tj. od 10 do 5 let).

Za pravice do uporabe nepremičnin se načrtovani odpisi porazdelijo po pogodbenem trajanju najemov. Izredne oslabitve se 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 tista obdobja, v katerih 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 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 vrednosti 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 ustrežna obveznost iz najema. Obveznost iz najema se prvotno pripozna po sedanji vrednosti najemnine, ki se plačuje v času trajanja najema in ki ob začetku najema še ni plačana. Ta plačila se diskontirajo glede na obrestno mero, na kateri temelji najem. Če ta obrestna mera ni določena, se uporabi predpostavljena obrestna mera za izposojanje. Nadaljnje merjenje obveznosti iz najema se izvede s povečanjem knjigovodske vrednosti za obrestovanje obveznosti iz najema (po metodi efektivnih obresti) in z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti za plačane najemnine. Pravica do uporabe v okviru začetnega merjenja ustreza obveznosti iz najema. Poleg tega je treba v trenutku začetnega pripoznanja upoštevati že izvedena plačila najemnine in začetnih neposrednih stroškov. Pravice do uporabe se nadalje merijo po odplačni vrednosti z odbitkom akumuliranih odpisov in oslabitev. Obveznosti iz najema se izkazujejo v drugih obveznostih, pravice do uporabe pa v opredmetenih osnovnih sredstvih.

Druga sredstva oziroma druge obveznosti

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

Olastninjeni dolg

Kot 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 olastninjenem 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.

Odložene terjatve in obveznosti za davek

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.

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 (MRS 19), za davke ter za obresti produktov s spremenljivo obrestno mero. 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 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 poštenu vrednosti, tečajnih razlik in rezultata obračunskega obdobja). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. V letu 2015 ter v letih od 2017 do 2021 so bile izdane dodatne obveznice ravni 1 (AT1). Te delnice so v skladu z MRS 32 razvrščene v lastniški kapital.

Pojasnila k posameznim postavkam v izkazu poslovnega izida

Čiste obresti

Čiste obresti sestavljajo prihodki iz obresti v kreditnem poslovanju, vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, udeležb v obliki izplačanih dividend, terjatev iz najemov in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih ustanov in strank, olastninjeni dolg in naložbene nepremičnine. Prihodki iz obresti in odhodki za obresti se razmejujejo glede na obdobje. Zaradi zgodovinsko nizkih obrestnih mer so nastali negativni prihodki iz obresti, ki se po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP) pripoznavajo v ustrezni postavki stroškov. V skladu s tem se negativni prihodki iz obresti pripoznavajo kot odhodki za obresti. 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 dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (raven 1) ali pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo (raven 2 in raven 3). Rezervacije se oblikujejo za finančne instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po poštenu 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.

Administrativni stroški

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

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 tekočih tržnih cenah. V rezultatu iz trgovanja so zajeti tudi dobički in izgube zaradi merjenja.

Drugi poslovni odhodki/prihodki

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, škodni primeri, odškodnine, izkupički od prodaje nepremičnin itd.

Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

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

Odločitve po presoji in ocene

Za obračunavanje v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja 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 sedanjosti 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. Te negotovosti povečujejo od leta 2020 globalno prisotna pandemija covida-19, naraščajoče podnebne spremembe, zlasti pa vojna v Ukrajini in s tem povezane obsežne gospodarske sankcije. Nadaljnji razvoj situacije v Rusiji in Ukrajini, posledice pandemije in ustrezni ukrepi, ki so jih sprejele posamezne države, ter učinki podnebne krize lahko izrazito vplivajo na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost koncerna BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2021 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi s pandemijo covida-19 so navedene v poglavju Vplivi pandemije covida-19 na metode pripoznavanja in merjenja. Učinki podnebnih sprememb so zajeti v poglavju Vplivi podnebne krize na metode pripoznavanja in merjenja.

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

Odprti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na skupščini delničarjev 8. maja 2019, med drugim zaradi zavrnitve izvedbe posebne revizije. Tožeči stranki sta maja 2021 tožbo umaknili, zato je bil postopek pravnomočno zaključen. Tožeči stranki sta morali BKS Bank povrniti zakonsko določene stroške postopka.

Junija 2020 sta ista manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe redne skupščine delničarjev, ki je potekala 29. maja 2020. Izpodbijajo se razrešnica članom uprave in (ne)razrešnica posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij. Poleg tega 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. Postopek izpodbijanja je bil v poročevalskem letu prekinjen in spis je bil predložen komisiji za prevzeme.

Poleg tega je bilo marca 2020 na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odloženo, 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 odloženo, da se v skladu s 33. členom ÜbG sproži revizijski postopek za družbi Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Odločitev še ni bila sprejeta. Glede na povezave med člani skupine 3 Banken Gruppe lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

Julija 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 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.

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

S »pospešenim zaključkom postopka« je bil v poročevalskem letu pravnomočno zaključen postopek, ki ga je FMA vodil proti BKS Bank zaradi suma tržne manipulacije.⁶⁾

Navedeni postopki nimajo pomembnih učinkov na bilanco.

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

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

Analiza občutljivosti

Scenarij občutljivosti v tisoč EUR	Pojasnilo	2020	2021
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.	-20.434	-29.233
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.	6.543	5.661
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.	-2.852	-3.068
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.	2.852	3.068
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.	-1.960	-2.268
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.	892	800
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-3.806	-2.992
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	3.460	5.418

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 na splošno ureja določanje poštene vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena in za katere so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti.

V skladu z MSRP 13 se poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti delijo v tri kategorije.

- Raven 1: če obstaja delujoči trg, se lahko poštena vrednost najbolje določi s kotiranimi cenami na glavnem trgu ali (če tega ni) na najugodnejšem trgu.
- Raven 2: če za finančni instrument ni borzne kotacije, se poštena vrednost določi z vložki podatkov, ki so na trgu na voljo. BKS Bank kot vložke uporablja zlasti obrestne krivulje in menjalne tečaje.
- Raven 3: pri finančnih instrumentih te kategorije ni na voljo nobenih neposredno ali posredno opazovanih vložkov. V tem primeru se glede na vrsto finančnega instrumenta uporabijo primerni splošno priznani postopki ocenjevanja vrednosti.

Prerazvrstitve se navadno izvedejo na koncu obdobja poročanja.

Ocena pogoja denarnih tokov – merilo SPPI

Razvrščanje finančnih sredstev poteka na eni strani na podlagi poslovnega modela in na drugi na podlagi značilnosti pogodbenih denarnih tokov, povezanih s finančnimi sredstvi (pogoj denarnih tokov – merilo SPPI). Za to oceno so potrebne odločitve po presoji.

Uveljavljanje možnosti merjenja po poštenu vrednosti

O uveljavljanju možnosti merjenja po poštenu vrednosti, ki pomeni pripoznanje sredstev in obveznosti po poštenu vrednosti, odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Možnost merjenja po poštenu vrednosti je namenjena izognitvi nedoslednosti pri merjenju sredstev in obveznosti, ki so medsebojno povezani.

Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Presoja možne oslavitve se opravi na podlagi uporabne vrednosti, ki se ugotovi na podlagi kapitalске metode/modela diskontiranih dividend. Povečanje premije tržnega tveganja za 0,25 % vodi v zmanjšanje uporabne vrednosti za 2,6 % oz. 21,4 milijona EUR. Zmanjšanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pa uporabno vrednost zmanjša za 2,8 % oz. 22,8 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, karierne dinamike in upokojitvene starosti. Zlasti pomembna je diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v opombi 29.

Druge rezervacije

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

Pojasnila k izkazu denarnih tokov v koncernu

Stanje denarnih sredstev, prikazano v izkazu denarnih tokov, ustreza denarni rezervi.

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

2021	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	857.047	-89.750	208.727	-2.558	973.466
• olastninjeni dolg	647.463	-87.400	175.466	-3.006	732.523
• podrejeni dolg	209.583	-2.350	33.261	448	240.942
Obveznosti iz najema	21.588	-2.674	-	993	19.907

2020	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	854.377	-102.000	105.512	-842	857.047
• olastninjeni dolg	623.792	-51.000	75.706	-1.035	647.463
• podrejeni dolg	230.584	-51.000	29.806	193	209.583
Obveznosti iz najema	22.398	-2.535	-	1.725	21.588

Pojasnila k izkazu poslovnega izida**(1) Čiste obresti**

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	121.720	118.898	-2,3
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	12.501	11.594	-7,3
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	618	525	-15,1
Sprememba dobičkov ¹⁾	1.059	421	-60,2
Pozitivni odhodki za obresti ²⁾	6.407	13.246	>100
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	142.305	144.685	1,7
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	2.016	2.113	4,8
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	452	451	-0,3
Terjatve za najemnine	12.095	12.381	2,4
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	5.773	3.532	-38,8
Naložbene nepremičnine	3.247	3.746	15,3
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	23.584	22.222	-5,8
Prihodki iz obresti skupaj	165.889	166.908	0,6
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	4.444	3.496	-21,3
Olastninjeni dolg	18.771	16.777	-10,6
Izgube zaradi spremembe ¹⁾	153	470	>100
Negativni prihodki iz obresti ²⁾	5.089	6.117	20,2
Naložbene nepremičnine	796	993	24,7
Obveznosti iz najema	164	137	-16,6
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	29.417	27.989	-4,9
Čiste obresti	136.472	138.918	1,8

¹⁾ Od polletja 2021 se dobički ali izgube iz sprememb pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, izkazujejo v čistih obrestih in ne več pod opombo (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti. Vrednosti iz preteklega leta so bile ustrezno prilagojene, preračunane v čiste obresti je znašala 0,9 milijona EUR.

²⁾ Pri tem gre za odhodke/prihodke za obresti, ki so zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer pozitivni/negativni.

Zaradi sprememb pogodb, izkazanih v čistih obrestih, je nastal dobiček v vrednosti 0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,1 milijona EUR) in izguba v vrednosti 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 72,1 milijona EUR (prejšnje leto: 109,1 milijona EUR).

(2) Rezervacije za tveganja

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	23.986	33.543	39,8
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	19	17	-11,3
Obveze iz posojil in finančna poročila			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	1.020	-1.171	>-100
Rezervacije za tveganja	25.026	32.389	29,4

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane povečane rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: odprava za 2,4 milijona EUR).

(3) Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	2020	2021	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
Plačilne storitve	23.980	26.056	8,7
Poslovanje z vrednostnimi papirji	20.553	23.033	12,1
Kreditno poslovanje	21.520	19.563	-9,1
Devizno poslovanje	2.479	3.419	37,9
Druge storitve	1.177	1.146	-2,6
Prihodki iz opravnin (provizij) skupaj	69.709	73.216	5,0
Odhodki za opravnine (provizije):			
Plačilne storitve	2.558	2.788	9,0
Poslovanje z vrednostnimi papirji	1.940	2.003	3,3
Kreditno poslovanje	683	1.135	66,1
Devizno poslovanje	136	144	5,7
Druge storitve	46	43	-6,2
Odhodki za opravnine (provizije) skupaj	5.363	6.113	14,0
Čiste opravnine (provizije)	64.346	67.103	4,3

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR

	2020	2021	± v %
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	30.903	44.959	45,5
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	30.903	44.959	45,5

(5) Rezultat iz trgovanja

v tisoč EUR

	2020	2021	± v %
Posli, vezani na tečaj	-34	7	>100
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	2.265	777	-65,7
Rezultat iz trgovanja	2.231	785	-64,8

(6) Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2020	2021	± v %
Stroški dela	74.551	74.750	0,3
• plače	54.732	54.526	-0,4
• socialni prispevki	13.365	13.538	1,3
• odhodki za pokojninsko zavarovanje	4.073	3.472	-14,8
• drugi izdatki za socialno zavarovanje	2.380	3.214	35,0
Materialni stroški	37.271	38.640	3,7
Odpisi	11.332	11.956	5,5
Administrativni stroški	123.154	125.346	1,8

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR).

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Drugi poslovni prihodki	7.939	8.460	6,6
Drugi poslovni odhodki	-12.416	-14.996	20,8
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-4.477	-6.536	46,0

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 3,7 milijona EUR (prejšnje leto: 3,3 milijona EUR), prihodke od opravnin iz zavarovalnih poslov v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR) in prihodke od najemnin v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR).

V odhodkih so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 3,8 milijona EUR (prejšnje leto: 3,4 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 6,6 milijona EUR (prejšnje leto: 4,1 milijona EUR).

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

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni vrednosti	457	170	-62,8
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	457	170	-62,8

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 89,9 milijona EUR (prejšnje leto: 75,7 milijona EUR), obveznice v postavki sredstev v vrednosti 20,6 milijona EUR (prejšnje leto: 21,2 milijona EUR) in izdani dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 57,0 milijona EUR (prejšnje leto: 63,4 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po pošteni vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni vrednosti večinoma pomeni prilagoditev vrednosti, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja, ampak tveganju neizpolnitve obveznosti in bonitetnemu tveganju stranke.

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

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Rezultat iz merjenja	1.806	4.267	>100
Rezultat iz prodaje	60	-100	>-100
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	1.866	4.168	>100

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

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	1.028	1.404	36,5
• od tega dobiček	2.804	1.836	-34,5
• od tega izguba	-1.776	-432	-75,6
Obveznice	298	-	-
• od tega dobiček	298	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.326	1.404	5,9

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	-40	-288	>-100
• iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-40	-288	>-100
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-40	-288	>-100

(12) Davki od prihodkov

v tisoč EUR	2020	2021	± v %
Tekoči davki	-14.580	-12.012	-17,6
Odloženi davki	4.428	-178	>100
Davki od prihodkov	-10.152	-12.189	20,1

Pojasnila k bilanci stanja

v tisoč EUR	2020	2021
Letni dobiček pred obdavčitvijo	84.904	92.948
Predpisana davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodki za davke	21.226	23.237
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-683	-64
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih prihodkov iz udeležb	-1.443	-700
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-7.726	-11.240
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-2	-6
• iz drugih prilagoditev vrednosti	-969	-1.000
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	500	428
• iz drugih davčnih učinkov	-152	308
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	-598	1.226
Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja	10.152	12.189
Efektivna davčna stopnja	12,0 %	13,1 %

Podrobnosti k bilanci stanja**(13) Denarna sredstva**

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Denar v blagajni	87.584	138.336	57,9
Stanje na računih pri centralni banki	1.015.104	1.341.081	32,1
Denarne rezerve	1.102.688	1.479.418	34,2

(14) Terjatve do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	46.919	45.211	-3,6
Terjatve do tujih kreditnih institucij	235.851	49.372	-79,1
Terjatve do kreditnih institucij	282.769	94.582	-66,6

Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
dnevno zapadle	85.612	29.673	-65,3
Do 3 mesecev	52.039	34.919	-32,9
Od 3 mesecev do 1 leta	145.119	29.990	-79,3
Od 1 leta do 5 let	-	-	-
Nad 5 let	-	-	-
Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	282.769	94.582	-66,6

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2021
Stanje 1. 1. 2021	200	32	-	232
Povečanja na podlagi novih poslov	41	-	-	41
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-92	-1	-	-93
• 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	-95	-31	-	-126
Stanje 31. 12. 2021	54	1	-	55

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2021 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti terjatev do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2021
Stanje 1. 1. 2021	279.163	3.839	-	283.002
Povečanja na podlagi novih poslov	64.227	-	-	64.227
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-14.382	15	-	-14.367
• 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	-17	21	-	4
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-234.495	-3.734	-	-238.229
Stanje ob koncu obdobja poročanja	94.497	141	-	94.638

(15) Terjatve do strank

(15.1) Terjatve do strank – skupina strank¹⁾

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Podjetja	5.110.127	5.472.015	7,1
Prebivalstvo	1.459.838	1.486.610	1,8
Terjatve do strank po skupinah strank	6.569.965	6.958.625	5,9

¹⁾ Sprememba vrednosti iz preteklega leta, ker so bile rezervacije za tveganja saldirane z bruto knjigovodsko vrednostjo terjatev do strank.

(15.2) Terjatve do strank – kategorija merjenja¹⁾

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.437.585	6.815.067	5,9
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	75.650	89.927	18,9
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.730	53.631	-5,5
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	6.569.965	6.958.625	5,9

¹⁾ Sprememba vrednosti iz preteklega leta, ker so bile rezervacije za tveganja saldirane z bruto knjigovodsko vrednostjo terjatev do strank.

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 577,2 milijona EUR (prejšnje leto: 531,1 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (sale and lease back).

Terjatve do strank po preostalem času do zapadlosti¹⁾

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
dnevno zapadle	201.559	135.496	-32,8
Do 3 mesecev	974.794	973.860	-0,1
Od 3 mesecev do 1 leta	568.604	508.427	-10,6
Od 1 leta do 5 let	1.140.839	1.559.599	36,7
Nad 5 let	3.684.168	3.781.243	2,6
Terjatve do strank po preostalem času do zapadlosti	6.569.964	6.958.625	5,9

¹⁾ Sprememba vrednosti iz preteklega leta, ker so bile rezervacije za tveganja saldirane z bruto knjigovodsko vrednostjo terjatev do strank.

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

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Manj kot eno leto	158.626	153.469
Eno do dve leti	124.212	130.911
Dve do tri leta	100.255	110.296
Tri do štiri leta	70.438	81.100
Štiri do pet let	40.309	52.635
Več kot pet let	69.275	78.739
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	563.115	607.150
Nerealizirani finančni prihodki	31.983	29.959
Čista naložba v najem	531.132	577.192

Na dan 31. decembra 2021 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

Terjatve iz najemov so večinoma zajete v obdobju > 1 leto.

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2021
Stanje 1. 1. 2021	14.265	23.377	49.736	87.378
Povečanja na podlagi novih poslov	5.843	3.743	-	9.586
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-834	193	2.891	2.250
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-9.376	-9.376
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	763	-4.267	-	-3.504
– prenos z ravni 3 na raven 1	3	-	-47	-44
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	361	-966	-605
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-970	6.278	-	5.308
– prenos z ravni 1 na raven 3	-58	-	2.111	2.053
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-1.455	22.642	21.187
Prodaja na podlagi odplačila	-1.680	-2.212	-3.107	-6.999
Stanje 31. 12. 2021	17.332	26.018	63.884	107.234

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 6,2 milijona EUR (prejšnje leto: 5,8 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2021 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do strank

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2021
Stanje 1. 1. 2021	4.965.173	1.421.863	137.927	6.524.963
Povečanja na podlagi novih poslov	1.306.304	200.144		1.506.449
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-222.189	-88.408	5.999	-304.598
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-9.763	-9.763
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	224.798	-242.487	-	-17.689
– prenos z ravni 3 na raven 1	260	-	-378	-118
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	6.257	-7.597	-1.340
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-268.522	250.980	-	-17.542
– prenos z ravni 1 na raven 3	-12.859	-	12.855	-4
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-79.911	76.220	-3.692
Prodaja na podlagi odplačila	-541.065	-188.583	-24.717	-754.364
Stanje ob koncu obdobja poročanja	5.451.900	1.279.856	190.545	6.922.301

(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	10.526	8.561	-18,7
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	3.610	3.546	-1,8
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	-	1	-
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	6.917	5.014	-27,5
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.526	8.561	-18,7

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

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	828.140	917.463	10,8
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.152	20.551	-2,8
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	68.263	61.536	-9,9
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	44	11	-74,0
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	917.599	999.561	8,9

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

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Do 3 mesecev	7.836	50.758	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	69.150	91.435	32,2
Od 1 leta do 5 let	449.905	518.053	15,1
Nad 5 let	390.708	339.315	-13,2
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	917.599	999.561	8,9

Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2021
Stanje 1. 1. 2021	420	630	-	1.050
Povečanja na podlagi novih poslov	209	-	-	209
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-20	-	-	-20
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	78	-629	-	-551
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-	-	-	-
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-8	-1	-	-9
Stanje 31. 12. 2021	679	-	-	679

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2021 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti obveznic

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2021
Stanje 1. 1. 2021	790.188	39.002	-	829.190
Povečanja na podlagi novih poslov	144.385	-	-	144.385
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	10.364	-	-	10.364
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	28.925	-28.908	-	17
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-	-	-	-
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-55.720	-10.094	-	-65.815
Stanje ob koncu obdobja poročanja	918.142	-	-	918.142

(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	57.089	50.616	-11,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	96.337	103.931	7,9
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	153.426	154.548	0,7

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. 2020	31. 12. 2021	± v %
Oberbank AG	418.759	453.678	8,3
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	242.779	255.578	5,3
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	661.538	709.256	7,2

(20) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Neopredmetena sredstva	10.153	9.655	-4,9
Neopredmetena sredstva	10.153	9.655	-4,9

(21) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Zemljišča	8.252	8.316	0,8
Stavbe	36.517	38.579	5,6
Druga opredmetena osnovna sredstva	12.126	14.201	17,1
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	21.345	19.598	-8,2
Opredmetena osnovna sredstva	78.240	80.695	3,1

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 2021 znašal 2,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,6 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). V poslovnem letu 2021 so povečanja pravic do uporabe znašala 0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 0,9 milijona EUR). Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR).

(22) Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Zemljišča	8.506	8.895	4,6
Stavbe	32.686	43.662	33,6
Naložbene nepremičnine	41.192	52.557	27,6

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2021 dosegle skupaj 79,2 milijona EUR (prejšnje leto: 63,0 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 3,7 milijona EUR (prejšnje leto: 3,2 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 0,8 milijona EUR).

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2021

v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Skupaj
Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2021	145.823	25.438	66.818	238.079
Povečanje	14.551	1.708	9.331	25.590
Prodaja	1.030	21	76	1.127
Tečajne spremembe	-	-	-	-
Prerazvrstitev	-4.124	162	3.962	-
Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2021	155.220	27.287	80.035	262.542
Odpisi kumulativno	94.124	17.632	27.478	139.234
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	61.096	9.655	52.557	123.308
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	56.894	10.154	41.192	108.240
Odpisi leta 2021	5.371	2.429	1.413	9.213

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2020

v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Skupaj
Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2020	140.286	23.737	61.554	225.578
Povečanje	7.213	1.708	4.173	13.093
Prodaja	575	6	9	591
Tečajne spremembe	-1	-1	-	-2
Prerazvrstitev	-1.101	-	1.101	-
Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2020	145.823	25.438	66.818	238.079
Odpisi kumulativno	88.929	15.284	25.626	129.839
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	56.894	10.154	41.192	108.240
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	55.572	10.960	37.374	103.907
Odpisi leta 2020	4.868	2.548	1.266	8.683

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

(23) Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2021

v tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2020	Stanje 31. 12. 2021	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Terjatve do strank	2.569	3.385	3.509	124
Rezervacije za tveganja	10.226	11.627	11.627	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	219	-10	1.047	1.057
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.589	-1.232	-	1.232
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-10.230	-12.140	-	12.140
Opredmetena osnovna sredstva	-4.719	-4.535	32	4.567
Obveznosti do strank	-	-209	-	209
Druga sredstva/obveznosti	4.548	4.118	4.143	24
Olastninjeni dolg	2.041	1.549	1.549	-
Rezervacije/socialni kapital	8.136	6.148	6.148	-
Lastniški kapital – izdaja	-213	-217	-	217
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	10.988	8.485	28.054	19.570
Obračun davkov	-	-	-19.570	-19.570
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	8.484	-

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2020

v tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2019	Stanje 31. 12. 2020	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Terjatve do strank	4.150	2.569	2.685	117
Rezervacije za tveganja	3.387	10.226	10.226	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	172	219	1.785	1.566
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.447	-1.589	-	1.589
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-9.943	-10.230	-	10.230
Opredmetena osnovna sredstva	-5.446	-4.719	25	4.744
Druga sredstva/obveznosti	5.311	4.548	4.548	-
Olastninjeni dolg	2.363	2.041	2.041	-
Rezervacije/socialni kapital	9.069	8.136	8.136	-
Lastniški kapital – izdaja	-212	-213	-	213
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	7.404	10.988	29.446	18.458
Obračun davkov	-	-	-18.458	-18.458
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	10.988	0

Odložene terjatve in obveznosti za davek so bile pobotane v skladu z MRS 12.71.

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, uveljavljanja možnosti merjenja po pošteni vrednosti za lastne obveznice, razmejitve vnaprejšnjih opravnin pri terjativah do strank in merjenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračuna. Odloženi davki, obračunani v skladu z MRS 19 neposredno v lastniškem kapitalu, so v letu poročanja znašali -0,7 milijona EUR (prejšnje leto: -0,6 milijona EUR).

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica 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.

Finančne napovedi za naslednja tri leta kažejo, da bodo na voljo zadostni obdavčljivi prihodki za poplačilo odloženih terjatev za davek. Prenosa izgube, ki bi bil predmet aktivnih odloženih davkov, ni.

(24) Druga sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Druga sredstva	13.235	12.433	-6,1
Aktivne časovne razmejitve	4.156	9.593	>100
Druga sredstva	17.391	22.026	26,7

(25) Obveznosti do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	799.242	806.982	1,0
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	100.688	19.930	-80,2
Obveznosti do kreditnih institucij	899.929	826.912	-8,1

BKS Bank je v poslovnem letu 2021 z novim obsegom 200 milijonov EUR sodelovala v programu ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) Evropske centralne banke (ECB). ECB s tem programom bankam ponuja dolgoročne kredite pod ugodnimi pogoji, pri čemer so obrestne mere za posamezne banke odvisne od tega, ali v zadevnem referenčnem obdobju dosežejo cilje glede kreditiranja. V zvezi z bilančno obravnavo teh financiranj je BKS Bank na podlagi zaključne presoje prišla do sklepa, da program CUODR III ne pomeni državne pomoči v smislu MRS 20 »Bilanciranje in prikaz državne pomoči«, zato se MRS 20 ne uporabi. Državna pomoč je dana le takrat, ko se organ, ki ponuja pomoč, v skladu z MRS 20.3 uvršča v »javni sektor«, v okviru programa CUODR III obračunana obrestna mera je nižja od tržne obrestne mere, v okviru programa izvedene transakcije pa se razlikujejo od normalnih poslovnih dogodkov podjetja. Ker z vidika BKS Bank niso izpolnjena vsa tri merila, se MRS 20 ne uporabi.

Na presečni dan se obveznosti v višini 550 milijonov EUR iz programa CUODR III izkazujejo pod obveznosti do kreditnih ustanov in se bilancirajo v skladu z MSRP 9. Decembra 2021 je BKS Bank ocenila, da so bili cilji glede kreditiranja za posebno obdobje od junija 2021 do junija 2022 izpolnjeni. Temu ustrezno BKS Bank za to obdobje pripada dodatno znižanje obresti z 0,5 % na -1,0 %. BKS Bank spremembo ocene glede doseganja ciljev kreditiranja obravnava kot spremembo ocene v skladu z MSRP 9 B5.4.6. V poslovnem letu 2021 je na podlagi uveljavljanja programa CUODR III skupaj prišlo do pozitivnega učinka v višini 6,0 milijona EUR, ki se kot pozitivni odhodki za obresti izkazuje v čistih obrestih.

Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
dnevno zapadle	148.786	118.435	-20,4
Do 3 mesecev	166.093	122.498	-26,2
Od 3 mesecev do 1 leta	145.202	62.498	-57,0
Od 1 leta do 5 let	404.341	456.678	12,9
Nad 5 let	35.507	66.802	88,1
Obveznosti do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	899.929	826.912	-8,1

(26) Obveznosti do strank

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Hranilne vloge	1.401.674	1.351.180	-3,6
• podjetja	151.156	131.819	-12,8
• prebivalstvo	1.250.518	1.219.361	-2,5
Druge obveznosti	5.140.571	5.791.352	12,7
• podjetja	3.667.120	4.067.067	10,9
• prebivalstvo	1.473.451	1.724.285	17,0
Obveznosti do strank	6.542.245	7.142.532	9,2

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
dnevno zapadle	5.047.621	5.716.656	13,3
Do 3 mesecev	138.033	162.049	17,4
Od 3 mesecev do 1 leta	701.682	541.125	-22,9
Od 1 leta do 5 let	607.510	687.355	13,1
Nad 5 let	47.398	35.347	-25,4
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	6.542.245	7.142.532	9,2

(27) Olastninjeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Izdane obveznice	592.585	677.645	14,4
Drugi olastninjeni dolg	54.878	54.878	-
Olastninjeni dolg	647.463	732.523	13,1

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 57,0 milijona EUR (prejšnje leto: 63,4 milijona EUR), merjene po pošteni vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po pošteni vrednosti). Knjigovodska vrednost olastninjenega dolga, merjenega po pošteni vrednosti, je za 7,0 milijona EUR (prejšnje leto: 9,0 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Do 3 mesecev	20.813	9.225	-55,7
Od 3 mesecev do 1 leta	68.926	59.532	-13,6
Od 1 leta do 5 let	257.189	321.328	24,9
Nad 5 let	300.535	342.437	13,9
Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti	647.463	732.523	13,1

(28) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	13.711	7.886	-42,5
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	5.667	3.121	-44,9
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	-	1	-
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	8.044	4.764	-40,8
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.711	7.886	-42,5

(29) Rezervacije

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	68.885	61.329	-11,0
Rezervacije za davke (tekoči davki)	5.914	2.943	-50,2
Rezervacije za jamstva in prevzete obveznosti	2.794	1.623	-41,9
Druge rezervacije	51.842	53.491	3,2
Rezervacije	129.434	119.385	-7,8

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 21,4 milijona EUR (prejšnje leto: 24,5 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 34,0 milijona EUR (prejšnje leto: 37,7 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 6,0 milijona EUR (prejšnje leto: 6,6 milijona EUR). V postavki druge rezervacije so zajete rezervacije v vrednosti 39,9 milijona EUR (prejšnje leto: 37,8 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmeme konsolidacije družbe ALGAR. Druge bistvene rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 4,6 milijona EUR) in rezervacije za nadomestila v vrednosti 2,1 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR).

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 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. Te dodatne mesečne plače niso zajete v prispevkih sklada za socialno varstvo zaposlenih.

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. 2020	31. 12. 2021
Finančne predpostavke		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	1,00 %	1,06 %
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	1,00 %	1,31 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	2,00 %	1,40 %
Dinamika pokojnin	1,50 %	1,40 %
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 od 30. junija 2021 upoštevalo trajanje 10 let (prejšnje leto: 15 let).

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	75.603	68.885	-8,9
+ odhodki za obresti	967	668	-30,9
+ stroški službovanja	1.698	1.399	-17,6
- izplačila v letu poročanja	-6.201	-5.931	-4,4
± aktuarski dobički/izgube ¹⁾	-2.463	-2.959	20,2
± drugi dobički in izgube	-719	-733	1,9
Rezervacije na dan 31. 12.	68.885	61.329	-11,0

¹⁾ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR	Skupaj 2020	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2021	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	138.743	68.885	60.549	129.434	-6,7
± spremembe zaradi tuje valute	-	-	-	-	-
+ povečanje	11.859	1.497	9.607	11.104	-6,4
- uporaba	-11.593	-5.359	-8.688	-14.047	21,2
- odprava	-9.574	-3.694	-3.412	-7.106	-25,8
Rezervacije na dan 31. 12.	129.434	61.329	58.056	119.385	-7,8

Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti

Analiza občutljivosti obveze za določene zasluge (DBO)/sedanja vrednost obveznosti
v tisoč EUR

	Odpravnine 31. 12. 2020	Pokojnine 31. 12. 2020	Odpravnine 31. 12. 2021	Pokojnine 31. 12. 2021
Diskontna obrestna mera +0,5%	-994	-1.837	-810	-1.576
Diskontna obrestna mera -0,5%	956	2.015	797	1.723
Povišanje plač +0,5 %	939	135	790	101
Povišanje plač -0,5 %	-987	-130	-811	-97
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.664	-	1.436
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-1.555	-	-1.345
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.458	-	2.241

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2021.

Analiza zapadlosti

Denarni tokovi v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2021	Pokojnine 31. 12. 2021
Pričakovana izplačila za leto 2022	1.558	2.749
Pričakovana izplačila za leto 2023	1.170	2.550
Pričakovana izplačila za leto 2024	2.539	2.347
Pričakovana izplačila za leto 2025	1.731	2.154
Pričakovana izplačila za leto 2026	1.780	1.967
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2022 in 2026	8.778	11.767
Tehtano povprečje obdobja	7,67	9,90

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 2021 so znašala 5,5 milijona EUR (prejšnje leto: 5,9 milijona EUR).

(30) Druge obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Druge obveznosti	24.984	23.637	-5,4
Aktivne časovne razmejitve	4.868	4.897	0,6
Obveznosti iz najema	21.588	19.907	-7,8
Druge obveznosti	51.440	48.442	-5,8

V postavki druge obveznosti so med drugim zajete obveznosti do finančne uprave. 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. 2020	31. 12. 2021	± v %
Do 1 leta	2.662	2.625	-1,4
Od 1 leta do 5 let	9.386	8.962	-4,5
Nad 5 let	9.540	8.319	-12,8
Obveznosti iz najema	21.588	19.907	-7,8

(31) Podrejeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Dodatni kapital	209.583	240.942	15,0
Podrejeni dolg	209.583	240.942	15,0

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 237,4 milijona EUR (prejšnje leto: 206,5 milijona EUR).

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Do 3 mesecev	3.211	3.603	12,2
Od 3 mesecev do 1 leta	2.350	-	-
Od 1 leta do 5 let	59.983	77.306	28,9
Nad 5 let	144.039	160.033	11,1
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	209.583	240.942	15,0

V poslovnem letu 2022 ne zapadejo nobene izdaje dopolnilnega kapitala (prejšnje leto: 2,4 milijona EUR).

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	Celotno obdobje trajanja
Dodatni kapital – obveznica s spremenljivo obrestno mero 2006–2021/PP	2.350	-	15 let
5 % podrejena obveznica 2014–2023/2	20.000	20.000	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	9.739	20.000	10 let
3,25 % podrejena obveznica 2021–2031/4/PP	-	20.000	10 let
3,03 % podrejena obveznica 2021–2032	-	3.000	10 let
Vsota podrejenega dolga	206.498	237.409	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 7,6 milijona EUR (prejšnje leto: 8,3 milijona EUR).

(32) Lastniški kapital

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Vpisani kapital	85.886	85.886	-
• delniški kapital	85.886	85.886	-
Kapitalske rezerve	241.416	241.416	-
Rezerve iz dobička in druge rezerve	979.469	1.066.845	8,9
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	55.900	65.200	16,6
Lastniški kapital	1.362.671	1.459.346	7,1

Z zaključkom pretvorbe vseh prednostnih delnic v navadne delnice v razmerju 1 : 1 v začetku novembra 2020 je osnovni kapital zdaj sestavljen iz 42.942.900 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico. Nominalna vrednost

delnice je 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (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. Jamstveni sklad v vrednosti 88,8 milijona EUR (prejšnje leto: 86,3 milijona EUR), ki ga je treba oblikovati v skladu s 5. točko 57. člena BWG, je zajet v postavki rezerv iz dobička.

Delnice v obtoku leta 2021

Število delnic	Navadne kosovne delnice
Stanje 1. 1. 2021	42.060.932
Sprememba lastnih delnic	89.597
Stanje 31. 12. 2021	42.150.529
Lastne delnice v posesti	792.371
Izdane delnice	42.942.900

Delnice v obtoku leta 2020

Število delnic	Navadne kosovne delnice	Prednostne kosovne delnice
Stanje 1. 1. 2020	40.432.275	1.635.302
Sprememba lastnih delnic	-24.086	17.441
Zamenjava	1.652.743	-1.652.743
Stanje 31. 12. 2020	42.060.932	-
Lastne delnice v posesti	881.968	-
Izdane delnice	42.942.900	-

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

v tisoč EUR	2020		2021	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslučki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslučki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
Stanje 1. 1.	-31.013	224	-29.219	704
Drugi vseobsegajoči donos	1.794	501	3.138	291
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	1.846	-	2.222	-
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	-	501	-	291
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	-52	-	917	-
Prerazvrstitev	-	-22	-	49
Stanje 31. 12.	-29.219	704	-26.081	1.044

Upravljanje kapitala

(33) Lastna sredstva

Upravljanje kapitala koncerna 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 sklopu ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti).

Cilj je vedno dosegati regulativne minimalne deleže v skladu s CRR in imeti zadosten kapital za kritje tveganj v okviru ICAAP. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj v smislu upravljanja 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 temeljnega kapitala, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj in tudi količnik finančnega vzvoda.

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

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: Lastna sredstva skladno s CRR

V milijonih EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Osnovni kapital	85,9	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.193,6	1.279,0
Odbitna postavka	-610,2	-655,3
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	669,3	709,5 ¹⁾
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,8 %	11,9 %
Obveznica AT1	55,9	65,2
Dodatni temeljni kapital	55,9	65,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	725,2	774,7
Količnik temeljnega kapitala	12,8 %	13,0 %
Dodatni kapital	190,9	209,1
Kapital skupaj	916,1	983,8
Količnik skupnega kapitala	16,2 %	16,6 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.664,1	5.943,8

¹⁾ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2021. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Pri nadzorniškem pregledovanju in vrednotenju (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor finančnih trgov (FMA), je morala BKS Bank 31. decembra 2021 izpolnjevati naslednji minimalni zahtevi brez blažilnika za ohranjanje kapitala kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju: za navadni lastniški temeljni kapital 5,5 %, za delež lastniškega kapitala pa skupaj 9,7 %. Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2021 bistveno večja od zahtevanih.

Poročilo o tveganjih

(34) Politika in strategija upravljanja 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.

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 upravljanja 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 upravljanje tveganj glede trajnostnosti. Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se izvaja v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj. Načela politike obvladovanja tveganj za upravljanje tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije 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 in kvalitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in delovanja. Na tej podlagi morajo ohranjati kapital v zahtevanem obsegu. Ti postopki so združeni v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavlja v okviru izračunov sposobnosti prevzemanja tveganj. Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj sledi z nadzornega vidika priporočenemu dvojnemu pristopu in se od leta 2021 izvaja po normativni perspektivi in ekonomski perspektivi.

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

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

(35) Struktura in organizacija upravljanja tveganj

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

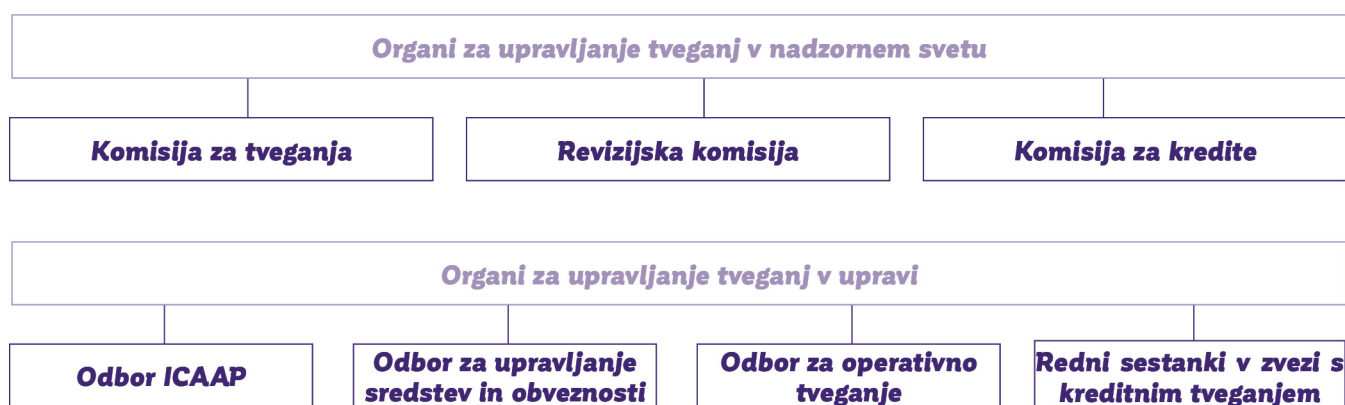
Strategijo upravljanja tveganj vsako leto predelamo, uprava jo nato sprejme, v nadzornem svetu pa o njej razpravljajo in jo ovrednotijo člani komisije za tveganja. Uprava odloča o načelih upravljanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja ter postopkih za nadzor in upravljanje tveganj.

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 upravljanja 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 upravljanja 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 upravljanja tveganj, se usklajujejo in po potrebi spreminjajo na letni ravni. Notranja revizija BKS Bank kot neodvisna interna služba preveri vse procese delovanja in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za upravljanje tveganj in kontroling tveganj, ter interne kontrolne sisteme.

Za upravljanje 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 upravljanje 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, analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi 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 upravljanju 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

upravljanju operativnih tveganj, nadzorujejo izvajanje dogovorjenih ukrepov in nadgrajujejo sistem za upravljanje operativnih tveganj.

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 odobrevanjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg rednih tedenskih sestankov se četrtno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta upravlja kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje upravljanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

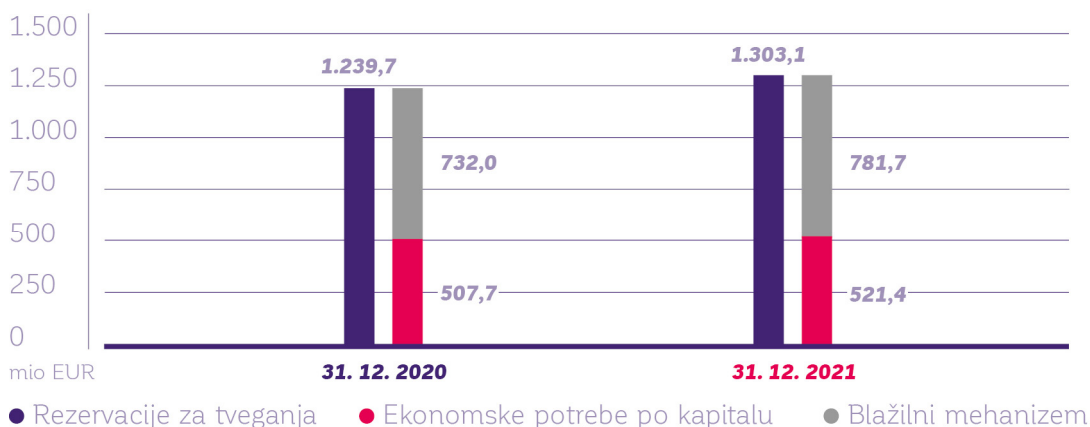
Tudi leto 2021 je zaznamovala pandemija covid-19. Ukrepi za zgodnje prepoznavanje kreditnih tveganj, kot je preverjanje razvoja slabih posojil, kreditov z oprostitvijo, prekoračitev in odlogov ali premostitvenih financiranj, so se tudi v letu 2021 sproti usklajevali in izvajali.

(36) 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 upravljanju skupnega tveganja banke. Od leta 2021 pri upravljanju 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.

V BKS Bank so nepričakovane izgube v ekonomski perspektivi za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. 31. decembra 2021 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 521,4 milijona EUR, v prejšnjem letu pa so znašale 507,7 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.303,1 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2020 pa je bila njegova vrednost 1.239,7 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi



Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive

V %	2020	2021
1 Kreditno tveganje	66,1	65,7
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi ¹⁾	12,1	11,2
3 Tveganje delniškega tečaja ¹⁾	3,9	5,6
4 Valutno tveganje ¹⁾	0,4	0,1
5 Tveganje kreditnega razpona	7,3	6,7
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	5,4	5,7
7 Likvidnostno tveganje	1,8	2,0
9 Napaka 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 65,7 % (2020: 66,1 %) 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.

(37) Stresni testi pri upravljanju skupnega tveganja banke

Stresne teste izvajamo četrtletno, da prikažemo sposobnost skupine kreditnih ustanov za prevzemanje tveganj ob morebitnih negativnih dogodkih. Iz tega izhajajoče kvantitativne vplive analiziramo glede na sposobnost prevzemanja tveganj. Analiza občutljivosti zagotavlja dodatne informacije glede sposobnosti prevzemanja tveganj in prikaže morebitne dodatne izgube. Z rezultati različnih scenarijev se četrtletno seznanijo uprava in enote za upravljanje tveganj.

(38) 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.

Upravljanje kreditnih tveganj

Upravljanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobritev kreditov poteka izključno po načelu poznavanja stranke (*know your customer*). Krediti se tako odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete ter, če so povezani s tveganjem, vedno po načelu štirih oči (torej v sodelovanju službe za trženje in službe za spremljanje trga). Zahteve za zavarovanja se določijo glede na bonitetno oceno in produkt. 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 upravljanje tveganj na ravni posameznih strank. Presojeno na ravni portfeljev na rednih sestankih izvaja razširjena komisija za upravljanje 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.

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 velike kredite.

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.

Upravljanje kreditnih tveganj



¹⁾ Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve.

²⁾ Centralni oddelek za kreditno tveganje.

³⁾ Centralni oddelek za kontroling in računovodstvo.

⁴⁾ Centralni oddelek za pisame uprave.

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje 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 upravljanju skupnega tveganja banke.

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

(38.1) Obseg kreditnih tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Terjatve do strank	7.184.620	7.562.928
Odobrene kreditne linije ¹	207.504	198.688
Terjatve do bank	300.881	106.773
Vrednostni papirji in skladi	920.068	1.010.910
Udeležbe	752.771	807.683
Obseg kreditnih tveganj	9.365.845	9.686.981

¹ Na podlagi interno ugotovljenega načina črpanja.

(38.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Terjatve do strank na ravni skupine v skladu s pojasnilom (15.1)	6.569.965	6.958.625
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15.1)	87.378	107.234
+ morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)	567.947	610.804
+ podjetniške obveznice	67.138	35.262
+ druge postavke in posli z izvedenimi finančnimi instrumenti	43.218	12.980
– terjatve do strank v skladu s pojasnilom (60) z jamstvom hišne banke	-151.027	-161.976
Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj	7.184.620	7.562.928
Druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)	1.693.658	1.702.081
Odobrene kreditne linije na podlagi interno ugotovljenega načina črpanja	207.504	198.688
Terjatve do kreditnih institucij v skladu s pojasnilom (14)	282.769	94.582
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	233	55
+ posli z vrednostnimi papirji in z izpeljanimi finančnimi instrumenti v razmerju z bankami	17.879	12.136
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	300.881	106.773
+ obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17)	917.599	999.561
+ rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17)	1.050	679
– podjetniške obveznice/vrednostni papirji/drugo (prerazvrstitev v terjatve do bank in do strank)	-60.774	-45.450
+ skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	56.734	50.364
+ delnice iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	5.460	5.756
Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj	920.068	1.010.910
Udeležbe iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	91.233	98.176
+ udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno) v skladu s pojasnilom (18)	–	252
+ deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19)	661.538	709.256
Udeležbe glede na notranje upravljanje tveganj	752.771	807.683
Obseg kreditnih tveganj v skladu z ICAAP	9.365.845	9.686.981

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

Bistveni steber pri presoji tveganj je obsežen bonitetni sistem, ki je podlaga za upravljanje tveganj v koncernu BKS Bank. Interni bančni bonitetni modeli se letno ovrednotijo.

Bonitetni razredi

AA	Prvorazredna najboljša boniteta
A1	Prvorazredna odlična boniteta
1a	Prvorazredna boniteta
1b	Zelo dobra boniteta
2a	Dobra boniteta
2b	Še dobra boniteta
3a	Sprejemljiva boniteta
3b	Še sprejemljiva boniteta
4a	Pomanjkljiva boniteta
4b	Slaba boniteta
5a	Izpad pri delujočem podjetju
5b	Izpad – v krizi
5c	Neplačilo – neizterljiva posojila

(38.3) Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2021

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	95.606	1.844.654	2.700.144	2.410.087	318.585	191.578	2.274
Odobrene kreditne linije	8.394	63.085	73.406	50.549	2.993	220	41
Terjatve do bank	53.975	45.706	3.718	3.381	2	–	–
Vrednostni papirji in skladi	778.921	184.819	47.158	–	11	–	–
Udeležbe	776.460	28.313	1.478	252	–	–	1.181
Skupaj	1.713.356	2.166.577	2.825.904	2.464.269	321.592	191.798	3.496

Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2020

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	79.718	1.715.997	2.654.575	2.214.603	380.818	138.513	396
Odobrene kreditne linije	13.958	60.523	76.049	50.772	5.425	748	29
Terjatve do bank	220.784	39.588	36.661	3.845	4	–	–
Vrednostni papirji in skladi	740.636	139.418	35.420	4.550	44	–	–
Udeležbe	723.658	25.198	2.482	–	–	–	1.433
Skupaj	1.778.755	1.980.723	2.805.187	2.273.770	386.291	139.261	1.859

V BKS Bank terjatve veljajo za neplačane, ko zamuda znaša več kot 90 dni ali če vrednost zapadlih terjatev doseže 1,0 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 EUR. Za neplačilo gre tudi, če domnevamo, da dolжник svojih kreditnih obveznosti do kreditne ustanove ne bo poravnal v celoti. To 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,
- neizterljivost kreditov iz drugih razlogov.

1. 1. 2021 so začele veljati določbe Smernice evropskega bančnega organa (EBA/GL2016/07) o uporabi opredelitve neplačila, ki vsebujejo dodatne znake majhne verjetnosti plačila obveznosti (*unlikelihood to pay*).

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 2,2 % (2020: 1,7 %). Podlago za izračun so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila) in bilančne terjatve do držav, centralnih bank, kreditnih ustanov in strank. Krite morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2021 znašal 33,7 % (2020: 37,2 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi notranja zavarovanja. Ob koncu leta 2021 je znašal 91,0 % (2020: 88,7 %).

(38.4) Obseg za leto 2021, razvrščen kot prestrukturiran

V tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	69.818	20.084	89.902
• od tega odobritve pri obrokih	60.548	19.437	79.985
• od tega refinanciranje	9.270	647	9.917
Nedonosna izpostavljenost	35.222	17.338	52.560
• od tega odobritve pri obrokih	32.689	10.669	43.358
• od tega refinanciranje	2.533	6.669	9.202
Skupaj	105.040	37.422	142.462

Obseg za leto 2020, razvrščen kot prestrukturiran

V tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	52.297	21.724	74.021
• od tega odobritve pri obrokih	40.749	20.954	61.703
• od tega refinanciranje	11.548	770	12.318
Nedonosna izpostavljenost	27.277	8.945	36.222
• od tega odobritve pri obrokih	24.484	8.083	32.567
• od tega refinanciranje	2.793	862	3.655
Skupaj	79.574	30.669	110.243

Pri obvladovanju težav je ključen pojem popuščanje oz. prestrukturiranje. Zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so potrebni, ker je kreditojemalec zašel v finančne težave. 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).

(38.5) Obseg kreditnih tveganj v povezavi s krizo zaradi pandemije covida-19

Z nastopom pandemije koronavirusa, ki se je začela v poslovnem letu 2020, smo sprožili vrsto ukrepov za prestrukturiranje ter odobrili številne odloge plačil in premostitvena financiranja. Preglednica prikazuje kredite za leto 2021, ki so bili na presečni dan še deležni teh ukrepov, razvrščene po panogah.

V tisoč EUR	Kredit in posojila z moratoriji, skladnimi z zahtevami EBA	Drugi krediti in posojila, prestrukturirani zaradi epidemije covida-19	Novo odobreni krediti in posojila z državnim jamstvom v zvezi z epidemijo covida-19	Prejeta državna jamstva v zvezi z epidemijo covida-19
Prebivalstvo	47.589	594	108	96
Poslovanje z nepremičninami	127.092	17.315	70	64
Gradbeništvo	38.272	1.389	5.649	5.200
Proizvodnja blaga	30.032	38	36.539	32.422
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	25.357	858	18.118	16.568
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	21.654	2.473	6.171	5.847
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	21.517	484	13.530	12.230
Promet in skladiščenje	35.900	–	1.831	1.691
Nastanitev in gostinstvo	61.805	14.270	6.708	6.254
Zdravstvo in socialno varstvo	37.837	–	698	671
Druge gospodarske dejavnosti	16.897	175	4.674	4.460
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	–	–	–	–
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	4.331	122	774	774
Oskrba z energijo	1.017	–	48	48
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	5.899	–	–	–
Druge storitve	8.107	110	912	839
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	10.832	3.938	2.672	2.508
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	1.513	2.832	500	500
Umetnost, zabava in rekreacija	5.529	863	388	387
Vzgoja in izobraževanje	1.361	13	307	307
Skupaj	502.541	45.474	99.698	90.866

Kredit, pri katerih je od leta 2020 zaradi pandemije covida-19 prišlo do prestrukturiranja, so v spodnji preglednici prikazani glede na preostali čas do zapadlosti ukrepov za odlog plačil.

V tisoč EUR	Knjigovodska vrednost kreditov	Od tega krediti z aktivnim moratorijem	<= 3 meseci	> 3 meseci <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 12 mesecev <= 18 mesecev	> 18 mesecev
Kreditni in posojila z moratoriji, skladnimi z zahtevami EBA	502.451	–	–	–	–	–	–	–
Drugi krediti in posojila, prestrukturirani zaradi epidemije covid-19	45.474	21.687	11.074	3.309	110	2.832	4.064	298
Skupaj	547.925	21.687	11.074	3.309	110	2.832	4.064	298

(38.6) Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/bilančne vrednosti leta 2021

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Rezervacije			
	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	716.016	–	–	716.016	173	–	–	173
A1	90.086	–	–	90.086	42	–	–	42
1a	897.258	30.906	–	928.164	408	129	–	537
1b	924.601	38.783	–	963.384	1.221	902	–	2.123
2a	1.176.423	13.267	–	1.189.690	2.712	255	–	2.967
2b	1.158.965	171.474	–	1.330.439	4.181	1.573	–	5.754
3a	1.030.507	427.165	–	1.457.672	4.706	7.932	–	12.638
3b	403.480	352.540	–	756.020	3.233	6.620	–	9.853
4a	47.527	169.025	–	216.552	552	4.358	–	4.910
4b	16.933	76.144	–	93.077	616	4.215	–	4.831
5a–5c	–	–	190.545	190.545	–	–	63.884	63.884
Operativno tveganje	2.743	693	–	3.436	221	35	–	256
Skupaj	6.464.539	1.279.997	190.545	7.935.081	18.065	26.019	63.884	107.968

Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/bilančne vrednosti leta 2020

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	26.941	292	–	27.233	1	–	–	1
A1	1.706	–	–	1.706	1	–	–	1
1a	221.656	13.267	–	234.923	39	7	–	46
1b	261.250	10.802	–	272.052	57	6	–	63
2a	450.650	26.723	–	477.372	186	45	–	231
2b	379.390	68.932	–	448.321	223	68	–	291
3a	344.669	73.322	–	417.991	476	192	–	668
3b	166.805	116.700	–	283.505	662	328	–	990
4a	17.972	52.280	–	70.252	43	215	–	258
4b	8.468	18.043	–	26.511	25	88	–	113
5a–5c	–	–	1.627	1.627	–	–	131	131
Operativno tveganje	86	26	–	111	1	–	–	1
Skupaj	1.879.592	380.385	1.627	2.261.604	1.714	949	131	2.794

Leta 2021 smo ponovno izvedli analizo prizadetosti strank v segmentu podjetij po panogah v zvezi s krizo zaradi covida-19. Panoge, ki jih je pandemija najbolj prizadela, to so nastanitev in gostinstvo, umetnost in razvedrilo ter druge storitve in promet, so bile nad določenim obsegom prizadetosti skupinsko prerazvrščene na drugo raven. Izhajamo iz tega, da se za stranke, katerih boniteta je slabša od 2a, upošteva večje tveganje. Na podlagi negativnih učinkov pandemije covida-19 na hrvaško gospodarstvo se tudi za celoten hrvaški portfelj strank v segmentu podjetij izvede kolektivni prenos na drugo raven.

Tako so bili v skladu s točkami B5.5.1 in dalje MSRP 9 finančni instrumenti z ravni 1 na raven 2 razvrščeni tudi v primeru, da pri posameznih dolžnikih še nismo prepoznali bistvenega povečanja kreditnega tveganja. S tem kolektivnim prenosom na drugo raven v obsegu 556,7 milijona EUR smo oblikovali rezervacijo za tveganja v vrednosti 7,3 milijona EUR.

(38.7) Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/zunajbilančne vrednosti leta 2021

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	51.814	–	–	51.814	–	–	–	–
A1	18.150	–	–	18.150	–	–	–	–
1a	243.474	7.612	–	251.086	50	15	–	65
1b	429.386	9.493	–	438.879	68	5	–	73
2a	460.939	4.915	–	465.854	104	4	–	108
2b	360.059	36.333	–	396.392	154	95	–	249
3a	317.226	99.057	–	416.283	156	324	–	480
3b	98.581	91.191	–	189.772	104	272	–	376
4a	3.930	16.491	–	20.421	8	34	–	42
4b	3.611	10.424	–	14.035	22	60	–	82
5a–5c	–	–	3.862	3.862	–	–	143	143
Operativno tveganje	282	86	–	368	1	4	–	5
Skupaj	1.987.452	275.602	3.862	2.266.916	667	813	143	1.623

Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/zunajbilančne vrednosti leta 2020

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	26.941	292	–	27.233	1	–	–	1
A1	1.706	–	–	1.706	1	–	–	1
1a	221.656	13.267	–	234.923	39	7	–	46
1b	261.250	10.802	–	272.052	57	6	–	63
2a	450.650	26.723	–	477.372	186	45	–	231
2b	379.390	68.932	–	448.321	223	68	–	291
3a	344.669	73.322	–	417.991	476	192	–	668
3b	166.805	116.700	–	283.505	662	328	–	990
4a	17.972	52.280	–	70.252	43	215	–	258
4b	8.468	18.043	–	26.511	25	88	–	113
5a–5c	–	–	1.627	1.627	–	–	131	131
Operativno tveganje	86	26	–	111	1	–	–	1
Skupaj	1.879.592	380.385	1.627	2.261.604	1.714	949	131	2.794

(38.8) Kreditna zavarovanja leta 2021¹⁾

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	7.562.928	5.088.097	127.622	278.722	3.802.032	879.721	2.474.831
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	89.927	56.476	–	16.636	39.840	–	33.451
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	53.631	38.763	564	7	36.547	1.645	14.867
Odobrene kreditne linije	198.688	–	–	–	–	–	198.688
Terjatve do bank	106.773	13.340	–	10.188	–	3.152	93.433
Vrednostni papirji in skladi	1.010.910	150.441	–	59.721	–	90.720	860.469
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	20.551	–	–	–	–	–	20.551
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50.364	–	–	–	–	–	50.364
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	5.756	–	–	–	–	–	5.756
Udeležbe	807.683	–	–	–	–	–	807.683
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	98.176	–	–	–	–	–	98.176
od tega udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno)	252	–	–	–	–	–	252
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	709.256	–	–	–	–	–	709.256
Skupaj	9.686.981	5.251.878	127.622	348.631	3.802.032	973.593	4.435.103

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

2 Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

Kreditna zavarovanja leta 2020¹⁾

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	7.184.620	4.524.614	106.961	227.483	3.343.685	846.485	2.660.006
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	75.650	39.128	–	19.329	19.799	–	36.521
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.730	39.651	518	1.260	36.253	1.620	17.079
Odobrene kreditne linije	207.504	–	–	–	–	–	207.504
Terjatve do bank	300.881	6.139	3.067	–	–	3.072	294.743
Vrednostni papirji in skladi	920.068	147.342	–	69.666	–	77.676	772.726
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.152	–	–	–	–	–	21.152
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.734	–	–	–	–	–	56.734
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	3.836	–	–	–	–	–	3.836
Udeležbe	752.771	–	–	–	–	–	752.771
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	91.233	–	–	–	–	–	91.233
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	661.538	–	–	–	–	–	661.538
Skupaj	9.365.845	4.678.094	110.027	297.148	3.343.685	927.233	4.687.751

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

2 Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

(38.9) Terjatve do strank po panogah

Klasifikacija po panogah v skladu z ŐNACE (Statistik Austria)	2020		2021	
	V tisoč EUR	V %	V tisoč EUR	V %
Prebivalstvo	1.287.356	17,9	1.409.757	18,6
Poslovanje z nepremičninami	1.378.862	19,2	1.480.970	19,6
Gradbeništvo	757.444	10,5	853.059	11,3
Proizvodnja blaga	878.682	12,2	884.645	11,7
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	521.956	7,3	486.799	6,4
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	424.172	5,9	484.601	6,4
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	399.331	5,6	409.638	5,4
Promet in skladičenje	256.608	3,6	230.567	3,0
Nastanitev in gostinstvo	224.809	3,1	240.776	3,2
Zdravstvo in socialno varstvo	257.302	3,6	261.295	3,5
Druge gospodarske dejavnosti	162.783	2,3	202.425	2,7
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	155.186	2,2	165.930	2,2
Oskrba z energijo	136.850	1,9	119.217	1,6
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	76.120	1,1	82.061	1,1
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	34.245	0,5	31.922	0,4
Druge storitve	53.350	0,7	44.302	0,6
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	60.079	0,8	66.667	0,9
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	58.116	0,8	66.389	0,9
Umetnost, zabava in rekreacija	39.493	0,5	24.157	0,3
Vzgoja in izobraževanje	21.877	0,3	17.752	0,2
Skupaj	7.184.620	1,0	7.562.928	100,0

(38.10) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2021

V tisoč EUR	EUR1	CHF	USD	JPY	Skupaj
Avstrija	313	80.229	3.592	228	84.362
Slovenija	–	2.387	–	–	2.387
Hrvaška	561.987	330	31	–	562.348
Madžarska	5.102	–	–	–	5.102
Švica	18.583	–	–	–	18.583
Drugo	11.211	1.325	–	–	12.536
Skupaj	597.196	84.271	3.624	228	685.319

1 Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2020

V tisoč EUR	EUR1	CHF	USD	JPY	Skupaj
Avstrija	–	92.062	29	1.139	93.230
Slovenija	0	3.155	0	0	3.155
Hrvaška	493.189	310	39	0	493.538
Madžarska	6.782	0	0	0	6.782
Švica	22.883	183	0	0	23.066
Drugo	12.031	2.192	0	0	14.223
Skupaj	534.885	97.902	68	1.139	633.994

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

(38.11) Terjatve do strank po državah za leto 2021

V tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	Zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.514.906	99.361	29.751	61.671
Slovenija	910.902	12.825	4.082	8.381
Hrvaška	620.655	71.278	26.382	43.202
Madžarska	20.825	2.350	1.004	1.279
Slovaška	249.546	5.698	2.626	2.379
Italija	8.234	25	25	–
Nemčija	185.387	39	13	25
Drugo	52.472	2	–	–
Skupaj	7.562.928	191.578	63.883	116.937

1 Glejte preglednico 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 za leto 2020

V tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	Zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.230.204	84.977	26.676	46.790
Slovenija	917.763	20.093	7.756	11.976
Hrvaška	560.036	20.749	9.070	10.351
Madžarska	20.931	2.970	1.374	1.510
Slovaška	197.581	9.637	2.968	5.346
Italija	9.166	30	13,49299	15
Nemčija	183.123	36	2	34
Drugo	65.816	20	2	17
Skupaj	7.184.620	138.513	47.861	76.040

1 Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

2 Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

3 Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(38.12) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev

V tisoč EUR	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP1	
Regije	2020	2021	2020	2021
Avstrija	411.659	697.121	418.518	438.462
Nemčija	91.281	102.535	93.289	103.592
Belgija	34.675	34.727	35.095	35.123
Finska	14.941	15.137	15.130	15.116
Francija	41.967	43.433	42.145	43.606
Grčija	–	–	44	11
Irska	25.890	29.012	26.396	29.317
Hrvaška	10.000	10.122	10.225	10.210
Litva	6.000	6.072	6.046	6.035
Luksemburg	116.412	127.174	120.098	130.310
Nizozemska	14.946	14.946	15.003	15.008
Norveška	39.747	54.837	40.517	55.356
Poljska	5.000	5.083	5.082	5.072
Portugalska	15.000	15.187	15.221	15.200
Slovaška	29.800	29.932	30.328	30.332
Slovenija	14.795	29.887	14.975	30.093
Španija	19.773	24.928	20.045	25.171
Švedska	9.996	9.996	10.288	10.159
ZDA	1.573	1.444	1.624	1.455
Skupaj	903.456	1.262.702	920.068	1.010.910

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi.

Na postavkah v portfelju vrednostnih papirjev v letih 2020 in 2021 ni bilo nobenih oslabitev.

(39) Tveganje udeležbe**Postavke udeležb**

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Kreditne institucije, ki kotirajo na borzi	661.538	709.256
Kreditne institucije, ki ne kotirajo na borzi	18.549	18.429
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	72.684	79.998
Skupaj	752.771	807.683

(40) Tveganje spremembe obrestnih mer

Tveganje spremembe obrestnih mer označuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih sprememb vrednosti postavk, občutljivih na spremembe obrestnih mer, ali čistih obresti.

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) zato niso v središču naših aktivnosti.

Upravljanje 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 in perspektive NII ter stresni testi za ekonomski kapital. Upravljanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Upravljanje tveganja spremembe obrestnih mer v trgovalni knjigi spada v pristojnost oddelka zakladništva in finančnih ustanov. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Upravljanje tveganja spremembe obrestnih mer

Tveganje spremembe obrestne mere			
Upravljanje tveganj		Kontrola tveganj	
Bančna knjiga APM ¹⁾	Trgovalna knjiga ZTF ²⁾	Bančna knjiga ZCR/RC ³⁾	Trgovalna knjiga ZCR/RC ³⁾

¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

²⁾ Oddelek zakladništva in finančnih ustanov.

³⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo in se načeloma ne spušča v špekulativne posle z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Izpeljani posli se v BKS Bank večinoma uporabljajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo še 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.

(40.1) Reglativno obrestno tveganje kot % lastnih sredstev

Valuta	31. 12. 2020	31. 12. 2021
EUR	1,43 %	2,69 %
CHF	0,26 %	0,08 %
USD	-0,02 %	-0,04 %
JPY	–	–
Drugo	–	–
Skupaj	1,67 %	2,73 %

(40.2) Nihanja sedanje vrednosti ob premiku obrestne mere za 200 bazičnih točk

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
EUR	13.088	26.467
CHF	2.384	734
USD	-176	-373
JPY	–	–
Drugo	–	–
Skupaj	15.297	26.828

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

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
< 1 mesec	-138.660	75.726
Od 1 do 3 mesecev	539.628	471.092
Od 3 do 6 mesecev	686.701	782.352
Od 6 do 12 mesecev	-1.760.056	-2.088.705
Od 1 do 2 let	99.162	18.034
Od 2 do 3 let	-23.551	-691.931
Od 3 do 4 let	-203.576	214.596
Od 4 do 5 let	-132.984	-126.769
> 5 let	398.550	502.944

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

(40.4) Tveganje spremembe obrestnih mer

V tisoč EUR	2020 ¹⁾	2021
Minimalne vrednosti	47.789	43.100
Maksimalne vrednosti	77.679	58.521
Povprečne vrednosti	64.979	52.424
Vrednost ob koncu leta	63.544	58.521

¹⁾ Interval zaupanja za vrednosti iz prejšnjega leta je s 95 % prilagojen na 99,9 % (ekonomska perspektiva).

Za tveganje spremembe obrestnih mer se določi scenarij najslabšega primera na podlagi šestih šokov IRRBB za ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in upravljalškega tveganja trajanja za APM (šok +100 BT). Ta metoda vključuje popolno, ekonomsko oceno in integracijo upravljanja tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi, vključno z implicitnimi možnostmi obrestnih mer in zelo raznolikimi scenariji obrestnih mer.

(41) Tveganje kreditnega razpona

V tisoč EUR	2020	2021
Minimalne vrednosti	36.479	35.086
Maksimalne vrednosti	38.973	41.669
Povprečne vrednosti	37.622	38.314
Vrednost ob koncu leta	36.479	35.086

Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje. BKS Bank ovrednoti tveganje kreditnega razpona za portfelj obveznic v bančni knjigi. Skupina BKS Bank načeloma zasleduje konservativno strategijo za preprečevanje tveganj kreditnega razpona.

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

(42) 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.

Upravljanje 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 vlagata le v omejenem obsegu. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Upravljanje tveganja delniškega tečaja

¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

²⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

V tisoč EUR	2020 ²⁾	2021
Minimalne vrednosti	15.989	22.554
Maksimalne vrednosti	19.964	28.977
Povprečne vrednosti	17.614	26.092
Vrednost ob koncu leta	19.964	28.977

¹⁾ Interval zaupanja za vrednosti iz prejšnjega leta je s 95 % prilagojen na 99,9 % (ekonomska perspektiva).

Prikazana 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 90-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(43) 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	2020 ¹⁾	2021
Minimalne vrednosti	682	706
Maksimalne vrednosti	1.762	1.355
Povprečne vrednosti	1.237	1.011
Vrednost ob koncu leta	1.181	706

¹⁾ Interval zaupanja za vrednosti iz prejšnjega leta je s 95 % prilagojen na 99,9 % (ekonomska perspektiva).

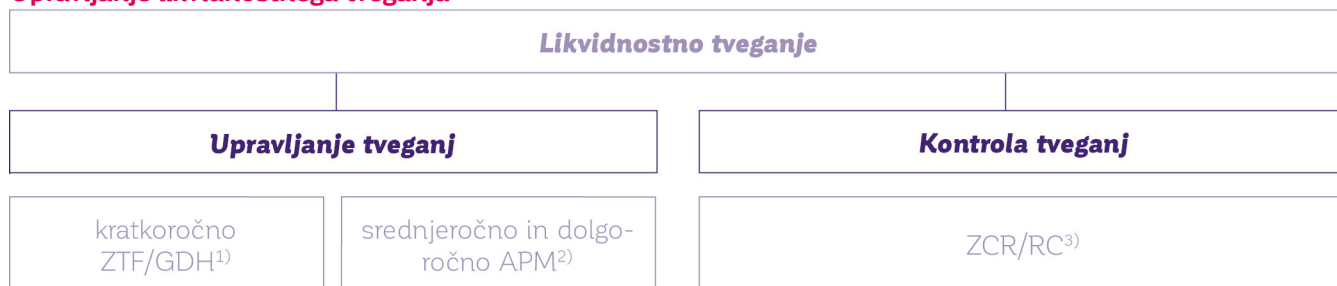
Prikazana tvegana vrednost iz postavk v tujih valutah se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 90-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(43.1) Tečajno tveganje – odprte devizne pozicije

V tisoč EUR	31.12.2020	31.12.2021
HRK	-2.259	80
USD	3.959	930
GBP	-3.025	120
JPY	21	-53
CHF	1.735	169

(44) Likvidnostno tveganje in upravljanje 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 tarifah (tveganje refinanciranja) in da se lahko sredstva unovčijo le z odbitki od tržnih cen (tveganje tržnega izplačila).

Upravljanje likvidnostnega tveganja

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

²⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

³⁾ Centralni oddelek za kontroling in računovodstvo

Načela glede upravljanja likvidnosti

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito upravljanje likvidnostnega tveganja. Za upravljanje 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 upravljanju tveganj in na njej temelječih smernic EBA.

V okviru kompleksnega cenilnega sistema za prenos sredstev se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razdelijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov. Znotraj enega dne poteka upravljanje likvidnosti prek nadzora dnevnih vplačil in izplačil. Osnova za to so informacije o likvidnostno učinkovitih transakcijah. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije iz prodaje o bližnjih poslih za stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij in iz zakladništva prek transakcij z vrednostnimi papirji in transakcij na denarnem trgu. Likvidnostni vrhovi se izravnavajo prek najemanja ali nalaganja denarja pri ANB ali na medbančnem trgu. Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne poteka na osnovi predhodno določenih limitov, katerih izkoriščenost se dnevno ugotavlja, analizira in poroča.

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

	2020	2021
Koncentracija vlog	0,38	0,36
Količnik posojil in depozitov (LDR)	85,7 %	83,2 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	158,1 %	208,9 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	117,2 %	122,9 %

(44.1) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB	750.414	799.774
Vrednostni papirji, deponirani pri Clearstreamu	47.279	45.567
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	89.053	96.885
Kreditne terjatve, odstopljene OeNB	410.014	562.146
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	39.732	26.138
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.336.492	1.530.510
Z odbitkom razpisne omejitve OeNB	-349.057	-544.983
Z odbitkom EUREX Repo	-3.173	-3.094
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	984.262	982.433
Gotovina	85.329	135.914
Dobroimetje pri OeNB	929.705	1.235.012
Likvidnostni blažilnik	1.999.296	2.353.359
Drugi vrednostni papirji	55.259	40.187
Zmogljivost uravnoteženja	2.054.555	2.393.546

(44.2) Gibanje struktur refinanciranja

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Hranilne vloge	1.401.674	1.351.180
Druge vloge strank	5.140.571	5.791.352
Olastninjeni dolg	647.463	732.523
Podrejeni dolg	209.583	240.942
Obveznosti do kreditnih institucij	899.929	826.912

(44.3) Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2021

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tok ¹⁾	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	8.942.909	8.969.876	825.436	2.461.213	1.769.640	3.913.588
• vloge kreditnih institucij	826.912	830.675	213.489	166.008	432.343	18.835
• vloge strank ²⁾	7.142.532	7.114.394	609.960	2.226.172	804.964	3.473.298
• olastninjeni dolg	732.523	732.350	1.987	61.239	403.655	265.469
• podrejene obveznosti	240.942	292.457	–	7.794	128.678	155.985
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
Skupaj	8.950.795	8.968.695	828.881	2.459.395	1.767.257	3.913.163

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 2020

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tok ¹⁾	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	8.299.220	8.372.603	442.573	2.823.460	1.336.805	3.769.765
• vloge kreditnih institucij	899.929	893.277	263.352	217.622	376.881	35.422
• vloge strank ²⁾	6.542.245	6.529.187	162.050	2.526.240	587.581	3.253.316
• olastninjeni dolg	647.463	691.861	17.171	70.192	287.868	316.630
• podrejene obveznosti	209.583	258.279	0	9.406	84.476	164.397
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	13.711	6.273	2.106	1.989	1.460	718
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	13.711	6.273	2.106	1.989	1.460	718
Skupaj	8.312.931	8.378.876	444.679	2.825.449	1.338.265	3.770.482

1) Niso diskontirani.

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

(45) 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 pa vse do načrtov za nujne primere in samonadzornih sistemov.

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

Z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo so povezani vsi procesi podjetja, zato je IKT-upravljanje tako zelo pomembno. IKT-upravljanje združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da IKT-strategija podpira poslovno strategijo ter da se z uporabljenimi strojno in programsko opremo zasledujejo poslovni cilji, odgovorno uporabljajo viri in ustrezno nadzirajo tveganja.

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

Operativno tveganje in tveganja IKT



¹⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

²⁾ Odbor za operativno tveganje.

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil enako kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatorne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja znašala 29,6 milijona EUR (prejšnje leto: 28,9 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal 1,8 milijona EUR (2020: -0,5 milijona EUR). Negativna vrednost je posledica razpustitve rezervacij iz preteklih let.

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

V tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Goljufija	104	3
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	408	62
Stranke, produkti, poslovna praksa	-1.324	1.684
Materialna škoda	15	10
Sistemske napake	7	36
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	299	45

BKS Bank ovrednoti tveganja in izgube zaradi pandemije covid-19 na osnovi poročila EBA o izvajanju izbranih smernic za covid-19.

(46) 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. Makroekonomska tveganja in njihov vpliv na kreditno tveganje se zaradi prenehanja pandemije, še zlasti zaradi blagega poteka covidnih obolenj pri trenutno prevladujoči različici omikron, ocenjujejo kot srednje velika. Za obvladovanje in kontrolo tveganj smo leta 2021 še naprej izvajali kontrole v obliki stalno prilagajanih analiz scenarijev in prehodnih kazalnikov izpada pri upravljanju tveganj.

Vojni spopadi med Rusijo in Ukrajino bi lahko imeli obsežne gospodarske posledice za Evropo. Učinki segajo od recesivnih rezov v realnem gospodarstvu, divergenc pri cenah surovin in delniških tečajih na svetovnih trgih do težav v bančnem okolju v zvezi z ohranjanjem vrednosti zadevnih izpostavljenosti. Nadaljnji dejavnik so pričakovani migracijski tokovi beguncev in s tem povezana politična diskusija v Evropi. Nadaljnji razvoj konflikta in učinke na evropsko gospodarstvo je trenutno še težko oceniti in so vsekakor odvisni od pripravljenosti strank v konfliktu za pogovor.

(47) 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 8,2 % (prejšnje leto: 8,0 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzorno predpisano minimalno vrednostjo 3 %.

(48) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja

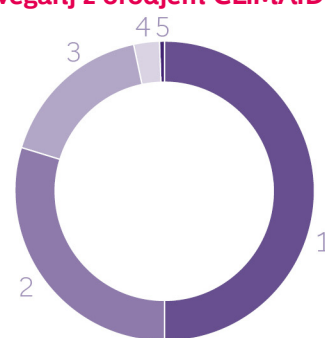
Okoljska, socialna in upravljavska tveganja oz. tveganja glede trajnostnosti pomenijo dogodke ali razmere na področjih okolja, sociale ali vodenja podjetja, ki izkazujejo izrazite dejanske ali potencialne negativne učinke na premoženjski in finančni položaj in donosnost ter na ugled zadevnega podjetja.

V skladu s tem mora BKS Bank preprečevati in aktivno upravljati okoljska, socialna in upravljavška tveganja oz. tveganja glede trajnostnosti. Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se izvaja v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank. Načela politike obvladovanja tveganj za upravljanje tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se tako nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj BKS Bank. Upravljanje tveganj glede trajnostnosti, proces skrbnega pregleda poslovanja za prepoznavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj in priložnosti ter vpliv okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov na BKS Bank glede portfelja strank in poslovnega modela so podrobno pojasnjeni v okviru področja trajnostnega razvoja v poglavju Priložnosti in tveganja na podlagi okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov.

Leta 2021 smo začeli meriti prizadetost portfelja strank v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji prek dokupljenega zunanjskega modula. Prizadetost je prikazana z ocenami med 0 pri neznatnih tveganjih in 100 pri izjemno velikih tveganjih.

Porazdelitev kreditnega portfelja po ocenah okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj z orodjem CLIMAID

Ocena okoljskega, socialnega in upravljavškega tveganja			Ocena okoljskega, socialnega in upravljavškega tveganja		
		v %			v %
1	0–10	50,0	4	31–40	2,9
2	11–20	29,9	5	41–50	0,3
3	21–30	16,8	6	51–100	0



Grafični prikaz kaže, da je približno 80 % strank izpostavljenih zgolj neznatnemu oz. majhnemu okoljskemu, socialnemu oz. upravljavskemu tveganju. 16,8 % je izpostavljenih zmernemu okoljskemu, socialnemu oz. upravljavskemu tveganju in le 3,2 % večjemu potencialnemu okoljskemu, socialnemu oz. upravljavskemu tveganju.

(49) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebistvene, so združene v kategorijo drugih tveganj. To so:

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

Dopolnilni podatki**(50) Poštene vrednosti****Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti****31. 12. 2021**

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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	53.631	53.631
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	89.927	89.927
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	8.561	-	8.561
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	11	-	-	11
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	20.551	-	-	20.551
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	60.518	-	1.018	61.536
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50.364	-	252	50.616
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	5.756	3.942	94.233	103.931
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	56.999	56.999
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.886	-	7.886

V letu poročanja med posameznimi ravnmi ni bilo preračunov.

31. 12. 2020

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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	56.730	56.730
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	75.650	75.650
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	10.527	-	10.527
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	44	-	-	44
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.152	-	-	21.152
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	67.245	-	1.018	68.263
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.734	-	356	57.090
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	5.460	3.841	87.036	96.337
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	63.429	63.429
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	13.711	-	13.711

V prejšnjem letu med posameznimi ravnmi ni bilo preračunov.

Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti, leta 2021

v tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2021	75.650	56.730	1.018	87.036	63.429	356
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	-2.176	-654	-	-	-1.042	-104
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	5.853	-388	-
Nakupi/prilivi	20.532	4.421	-	1.683	-	-
Prodaje/odplačila	-4.079	-6.866	-	-339	-5.000	-
Stanje na dan 31. 12. 2021	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252

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

v tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2020	79.078	58.356	1.018	84.042	84.237	0
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	977	301			-140	
Prerazvrstitve				-356		356
Drugi vseobsegajoči donos				-12	-668	
Nakupi/prilivi		12.743		3.400		
Prodaje/odplačila	-4.405	-14.670		-38	-20.000	
Stanje na dan 31. 12. 2020	75.650	56.730	1.018	87.036	63.429	356

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

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 vložkih 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 sedanje vrednosti.

V kategoriji Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja« so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja vrednosti. Obveznosti na podlagi potrdil v kategoriji Raven 3 so v osnovi vrednoteni tržni podatki, ki jih je treba opazovati za obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji).

Pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 so dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, na notranjih postopkih ocenjevanja temelječe bonitetne prilagoditve strankam oziroma koncernu BKS Bank glede obveznosti na podlagi potrdil in iz tega izpeljanih kreditnih razmikov. Za vrednotenje postavk kategorije Raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

Spremembe kategorizacije

Prerazporeditve v posameznih kategorijah se izvedejo, kadar niso več na voljo tržne vrednosti (Raven 1) ali zanesljivi vhodni podatki (Raven 2) ali kadar so na voljo nove tržne vrednosti (Raven 1) za posamezne finančne instrumente (npr. ob prvi javni prodaji na borzi).

Bonitetna sprememba terjatev in obveznosti 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. Pri obveznostih, vrednotenih po poštenu vrednosti, se sprememba tveganja izpada v obdobju poročanja določi prek za BKS Bank specifične krivulje financiranja in preostale dospelosti finančnega instrumenta. Bonitetna sprememba terjatev do strank po poštenu vrednosti je imela v obdobju poročanja za leto 2021 vpliv na tržno vrednost v višini 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,5 milijona EUR). Bonitetna sprememba BKS Bank za po poštenu vrednosti vrednotene obveznosti na podlagi izdanih potrdil je imela v obdobju poročanja za leto 2021 vpliv na tržno vrednost v višini -0,4 milijona EUR (prejšnje leto: -0,7 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 0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR). Analiza občutljivosti predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete BKS Bank v kreditnem razponu 10 bazičnih točk bi pripeljala do kumulativnega izida za po poštenu vrednosti vrednotene obveznosti na podlagi izdanih potrdil v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 30,1 milijona EUR (prejšnje leto: 26,9 milijona EUR) je obrestna mera bistveni neopazovani parameter. Z zvišanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost zmanjša za 1,9 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 2,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,7 milijona EUR). Za delnice ravni 3 (udeležbe) v višini 53,5 milijona EUR (prejšnje leto: 49,4 milijona EUR) sprememba zunanjih podatkov o cenah za 10 % povzroči spremembo poštene vrednosti za 4,5 milijona EUR (prejšnje leto: 3,9 milijona EUR). Za instrumente lastniškega kapitala ravni 3 v višini 9,7 milijona EUR (prejšnje leto: 10,4 milijona EUR) je knjigovodski lastniški kapital bistveni neopazovani parameter. Preostalo kaže nebistvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

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

31. 12. 2021

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vred- nost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Me- toda notran- jega merjenja«	Poštena vred- nost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2021
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	94.593	94.593	94.582
Terjatve do strank	-	-	6.863.025	6.863.025	6.815.067
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	949.456	-	-	949.456	917.463
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	820.874	820.874	826.912
Obveznosti do strank	-	-	7.146.637	7.146.637	7.142.532
Olastninjeni dolg	161.307	461.663	62.477	685.448	675.524
Podrejeni dolg	190.335	23.965	29.098	243.398	240.942

31. 12. 2020

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. 2020
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij			282.990	282.990	282.769
Terjatve do strank			6.477.780	6.477.780	6.437.585
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	885.594			885.594	828.140
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij			893.553	893.553	899.929
Obveznosti do strank			6.545.783	6.545.783	6.542.245
Olastninjeni dolg	178.118	356.913	64.236	599.267	584.034
Podrejeni dolg	184.170	3.428	27.286	214.884	209.583

1) Oslabljene za posamični popravek vrednosti/pričakovano izgubo zaradi kreditnega tveganja.

(51) Naložbe v kapitalske instrumente

Za vse kapitalske instrumente se v skladu z MSRP 9 uveljavlja možnost merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI). Pri tem so poleg manjšega števila delnic s knjigovodsko vrednostjo na presečni dan bilance 5,8 milijona EUR (prejšnje leto: 5,5 milijona EUR) pretežno prisotne druge udeležbe in deleži v hčerinskih družbah, ki se zaradi nebistvenosti ne konsolidirajo.

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

Iz naslova prodaje delnic in umika iz drugih udeležb v poslovnem letu 2021 ni bilo pomembnih učinkov.

Prikaz pomembnejših drugih udeležb

v tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2020	Prihodki iz dividend leta 2020	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2021	Prihodki iz dividend leta 2021
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	8.314	2.460	8.813	-
Generali 3Banken Holding AG	38.696	-	42.289	-
Wienerberger AG	1.275	29	1.258	23
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.093	-	1.139	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	17.317	1.000	17.043	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.841	-	3.942	-
Pekra Holding GmbH	9.540	-	13.034	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.514	-	5.227	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	646	2.251	737
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Druge strateške udeležbe	1.985	315	2.130	201
Skupaj	90.877	4.450	98.176	1.961

(52) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	2020	2021
Prihodki iz obresti	1.661	1.931
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	4.096	4.952
Rezultat iz FS¹⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	5.757	6.883
Prihodki iz obresti	1.759	1.846
Odhodki za obresti	-1.935	-1.500
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	457	170
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	668	388
Rezultat iz FI²⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	949	904
Prihodki iz obresti	153.111	156.509
Čiste opravnine (provizije)	44.602	44.971
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	2.232	1.404
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	199.945	202.883
Prihodki iz obresti	4.832	1.961
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	-815	7.060
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	4.017	9.020
Prihodki iz obresti	618	525
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-40	0
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	665	-1.247
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.243	-722
Odhodki za obresti	-26.767	-24.969
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-	-288
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-26.767	-25.257

1) FS = Finančna sredstva.

2) FI = Finančni instrumenti.

(53) Razkritje deležev v drugih družbah

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, čeprav ne dosegata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer zaradi naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. sklenjena konzorcialna pogodba; prav tako je za udeležbo v BTV AG sklenjena konzorcialna pogodba med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank v skupini 3 Banken Gruppe in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družbi Oberbank AG in BTV AG sta bili na presečni dan 30. septembra 2021 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP.

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	
			2020	2021	2020	2021	2020	2021
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje sa-mostojnosti	Linz	14,2	14,8	14,2	14,2	421.442	458.569
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje sa-mostojnosti	Innsbruck	14,7	17,2	14,0	14,0	141.881	150.554

Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

V milijonih EUR	Oberbank		BTV	
	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021
Čiste obresti	336,9	256,2	130,9	102,4
Čiste opravnine (provizije)	170,7	143,1	54,6	40,3
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	123,5	189,8	53,0	79,0
Bilančna vsota	24.432,9	26.851,1	13.969,5	13.953,8
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	17.264,7	18.220,9	8.026,1	7.971,1
Lastniški kapital	3.038,9	3.256,1	1.786,9	1.871,6
Sredstva iz primarnih virov	15.426,9	16.631,0	9.649,1	9.145,1
• od tega hranilne vloge	2.660,9	2.579,4	1.530,8	1.451,0
• od tega olaščeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	2.339,8	2.701,7	1.389,6	1.369,9
Prejete dividende (v tisoč EUR)	903	2.910	572	572

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

V skladu z MSRP 11 je družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) kategorizirana kot skupna dejavnost in je vključena v proporcionalni obseg konsolidacije. Družbo ALGAR skupno vodijo Oberbank AG, BTV AG in BKS Bank AG, njen namen pa je zavarovanje tveganj iz velikih kreditov bank v skupini. Generalna skupščina vse sklepa soglasno. Finančne informacije v zvezi z družbo ALGAR so podrejenega pomena.

(54) 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 poslovodstva 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		Prejeta jamstva na dan		Izdana jamstva na dan	
	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Nekonsolidirane hčerinske družbe						
• terjatve	35.920	28.584	-	-	-	-
• obveznosti	5.838	3.584	-	-	-	-
Pridružene družbe						
• terjatve	5.874	869	-	-	-	-
• obveznosti	34.785	1.600	-	-	-	-
Člani poslovodstva						
• terjatve	1.012	1.301	-	-	-	-
• obveznosti	2.979	3.197	-	-	-	-
Druge povezane osebe						
• terjatve	491	672	-	-	-	-
• obveznosti	750	479	-	-	-	-

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 2021 izkazani odhodki za obresti v višini 0,2 milijona EUR

(prejšnje leto: 0,2 milijona EUR), z nekonsolidiranimi hčerinskimi družbami so nastali prihodki iz obresti v višini 0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Povprečno število zaposlenih	1.009	1.006
• od tega zaposleni	32	8
• od tega uslužbenci	977	998
Povprečno število zaposlenih v družbah v proporcionalni konsolidaciji	3.582	3.414
Prejemki uprave		
• prejemki aktivnih članov uprave	1.688	1.892
• prejemki nekdanjih članov uprave in svojcev po pokojnih	820	829
Prejemki nadzornega sveta		
• prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	283	276
• prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in svojcev po pokojnih	-	-
Prejemki posloводства v skladu z MRS 24	1.989	2.169
• kratkoročni zaslužki	1.762	1.915
• pozaposlitveni zaslužki	227	254
• drugi dolgoročni zaslužki	-	-
• odpravnine	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	17	180
• odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	141	320
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	-3	256
• odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	6.856	5.384

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 premišljenih politikah prejemkov (EBA/GL/2015/22) 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, zato jih člani uprave v tem obdobju ne smejo prodati. V poslovnem letu 2021 ni prišlo do nobene transakcije na osnovi deležev.

(55) Poročanje po segmentih

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

Rezultat po segmentih leta 2021

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	28.191	110.120	40.649	4.919	183.878
• od tega rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi			44.959		44.959
Rezervacije za tveganja	-570	-19.177	93	-12.734	-32.389
Čiste opravnine (provizije)	29.589	36.578	-194	1.131	67.103
Rezultat iz trgovanja	-	-	785	-	785
Administrativni stroški	-54.696	-53.497	-10.087	-7.066	-125.346
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.492	895	-16	-8.908	-6.536
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	241	1.208	4.005	-	5.454
Letni dobiček pred obdavčitvijo	4.248	76.126	35.234	-22.659	92.949
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	1.028.266	3.577.702	645.469	171.152	5.422.589
Ø dodeljeni lastniški kapital	125.448	436.480	804.536	44.544	1.411.009
Obveznosti segmenta	3.458.190	5.231.719	1.673.410	214.650	10.577.968
ROE na podlagi čistega dobička pred obdavčitvijo	3,4%	17,4%	4,4%	-	6,6%
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	92,3%	36,2%	24,5%	-	51,1%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obrestí	2,0%	17,4%	-	-	23,3%

Rezultat po segmentih leta 2020

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	28.818	106.903	27.706	3.949	167.375
• od tega rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi	-	-	30.903	-	30.903
Rezervacije za tveganja	-389	-24.344	-292	-	-25.026
Čiste opravnine (provizije)	28.926	34.957	-161	625	64.347
Rezultat iz trgovanja	-	-	2.231	-	2.231
Administrativni stroški	-53.921	-51.795	-10.453	-6.984	-123.154
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.388	851	-53	-6.663	-4.477
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	156	-1.007	4.458	-	3.608
Letni dobiček pred obdavčitvijo	4.977	65.565	23.436	-9.074	84.904
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	947.685	3.448.292	643.215	158.852	5.198.044
Ø dodeljeni lastniški kapital	115.618	420.692	755.078	40.711	1.332.098
Obveznosti segmenta	3.285.382	4.628.755	1.719.200	223.140	9.856.477
ROE na podlagi čistega dobička pred obdavčitvijo	4,3%	15,6%	3,1%	-	6,4%
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	91,2%	36,3%	36,3%	-	53,9%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obrestí	1,4%	22,8%	1,1%	-	18,3%

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

Poročila za notranje usmerjanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov,
- četrtna poročila za vse pomembne vrste tveganj,
- občasna (*ad hoc*) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec leta 2021 spremljali približno 26.400 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 še danes 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 liziških 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 2021 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 168.100 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.

(56) Brezobrestna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Brezobrestna sredstva	181.904	218.975	20,4

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR).

(57) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2021 znašala 0,79 % (prejšnje leto: 0,80 %).

(58) Obseg poslovanja v tujih valutah

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Sredstva	297.948	285.508	-4,2
Obveznosti	219.095	171.227	-21,8

(59) Upravne in agencijske storitve

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.972	1.917	-2,8

(60) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Poroštva in jamstva	567.205	607.637	7,1
Akreditivi	741	3.166	>100
Pogojne obveznosti	567.947	610.804	7,5
Druška kreditna tveganja	1.693.658	1.702.081	0,5
Kreditna tveganja	1.693.658	1.702.081	0,5

Druška 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.

(61) Pobot finančnih instrumentov**31. 12. 2021**

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	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
Vsota sredstev	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820
Vsota obveznosti	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820

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

31. 12. 2020

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	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Vsota sredstev	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805
Vsota obveznosti	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805

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 iz 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«.

(62) Dogodki po presečnem dnevu bilance

Na začetku februarja 2022 je slovenski parlament sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih. Ta novi zakon zavezuje banke k retroaktivni uvedbi zgornje meje menjalnega tečaja za kredite v švicarskih frankih, ki so bili odobreni v obdobju od leta 2004 do leta 2010. Za BKS Bank se to nanaša na obdobje od leta 2004 do leta 2008. Trenutno se vrednosti povečujejo in predvidevamo učinek v srednjem območju enomestne milijonske vrednosti. Predpostavljamo pa, da sklep ni v skladu z ustavno zakonodajo, zato pričakujemo ustrezno razveljavitev.

9. februarja 2022 je BKS Bank naznanila, da je v podružnici na Hrvaškem prišlo do nepravilnosti, ki jih je storil tamkajšnji zaposleni. Odpravljanje posledic še poteka.

24. februarja 2022 je Rusija začela z vojaško invazijo v suvereno sosednjo državo, Ukrajino. Ta vdor pomeni največji vojni spor v Evropi od konca 2. svetovne vojne. Združene države, države članice EU in NATO ter številne druge države so najostreje obsodile ruske vojaške poteze in uvedle sankcije zoper Rusijo. EU se je odzvala s sankcijami zoper finančne ustanove in zamrznila vsa sredstva ruske centralne banke. Ruske banke so bile tudi izključene iz mednarodnega plačilnega sistema Swift. Poleg tega so bile uvedene sankcije v energetske sektorju, sektorju prometa, tehnološkem sektorju in zoper medije. BKS Bank je le v manjšem obsegu neposredno prizadeta zaradi krize v Ukrajini oz. Rusiji, saj nima nobenih ruskih finančnih vrednostnih papirjev v lastnem portfelju. Približno 250 avstrijskih in slovenskih strank z vrednostnimi papirji ima posamezne ruske vrednostne papirje v obsegu okoli 4,0 milijona EUR v depozih. Obstaja majhno število računov ruskih državljanov in zanemarljivo število strank v sektorju podjetij, ki vzdržujejo poslovna razmerja z ruskimi podjetji in imajo odprte kreditne linije. Skupno sta obseg poslovanja in število strank zanemarljiva in trenutno ne vplivata na poslovni razvoj BKS Bank. Vendar bodo imeli geopolitični dogodki zadnjih dni obsežne posledice na globalni in evropski konjunkturi razvoj. Teh posrednih učinkov za zdaj še ni mogoče oceniti. Intenzivno si prizadevamo, da dosledno izvajamo sankcije EU zoper Rusijo.

Že omenjena geopolitična gibanja in s tem povezani obsežni likvidnostni odlivi so konec februarja 2022 povzročili plačilno nesposobnost družbe Sberbank Europe AG. V skladu s tem je Urad za nadzor finančnega trga (FMA) 1. marca 2022 na podlagi navodila ECB prepovedal nadaljnje poslovanje s takojšnjim učinkom. Za kritje vlog strank je bilo uveljavljeno zavarovanje vlog, ki znaša največ 100.000 EUR na vlagatelja. Iz tega izhajajočih

stroškov v obliki dodatnih prispevkov za sklad za jamstvo vlog za BKS Bank AG trenutno še ni mogoče ovrednotiti.

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

(63) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Denar varčevalcev v skladu s členom 230 a ABGB	Vrednostni papirji	11.919	11.932
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.593	1.563
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih institucij	2.103	1.556
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	3.982	3.908
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	10.064	10.051
EUREX Repo (GC Pooling)	Vrednostni papirji	3.592	3.178
Marža pri finančnih terminskih poslih	Terjatve do kreditnih institucij	5.490	6.063
Terjatve, odstopljene Avstrijski kontrolni banki	Kredit	102.301	102.600
Zavarovanja za refinanciranje OeNB	Kredit	349.057	544.960
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit	334.132	375.637
Kritno premoženje na podlagi javnih terjatev za krite obveznice	Kredit	7.061	0
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.

(64) Podatki o prejemkih bančnega revizorja

v tisoč EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	538	548	1,9
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	44	26	-39,9
Honorarji za ekonomsko svetovanje	97	106	9,2
Vsota honorarjev	679	680	0,2

(65) Obseg poslov z izvedenimi 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	76.468	71.480	165.436
Obrestne zamenjave	76.468	71.480	165.436
• nakup	38.234	35.740	82.718
• prodaja	38.234	35.740	82.718
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	1.071.222	96.605	-
Devizni terminski posli	540.970	-	-
• nakup	272.159	-	-
• prodaja	268.811	-	-
Zamenjave na kapitalnem trgu	-	96.605	-
• nakup	-	48.207	-
• prodaja	-	48.398	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	530.252	-	-
• nakup	263.796	-	-
• prodaja	266.456	-	-
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	-	603	-
Obrestne zamenjave	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Obrestne opcije	-	603	-
• nakup	-	302	-
• prodaja	-	302	-
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
145.373	156.692	0	196	7.459	4.338
145.373	156.692	6.319	4.204	139	0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.093.177	1.167.827	3.610	3.546	5.668	3.121
485.157	540.970	216	3.431	5.339	214
240.085	272.159	134	3.401	5.322	194
245.072	268.811	82	30	17	20
184.725	96.605	-	-	40	224
92.149	48.207	-	-	-	-
92.576	48.398	-	-	40	224
423.295	530.252	3.394	115	289	2.683
213.146	263.796	27	-	109	265
210.149	266.456	3.367	115	180	2.418
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
738	603	-	1	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
738	603	-	1	-	1
369	302	-	1	-	-
369	302	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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

Organi družbe

Uprava

Predsednica uprave dr. Herta Stockbauer

Direktor v upravi mag. Dieter Kraßnitzer

Direktor v upravi mag. Alexander Novak

Direktor v upravi mag. Nikolaus Juhász

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 Umik, predsednica od 17. maja 2021

mag. Klaus Wallner, namestnik predsednice od 17. maja 2021

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Sandro Colazzo

mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

mag. Ulrike Zambelli

Celovec ob Vrbskem jezeru, 11. marec 2022



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



mag. Alexander Novak
član uprave



mag. Nikolaus Juhász
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, 11. marec 2022

Uprava



dr. Herta Stockbauer, predsednica uprave

Predsednica uprave z odgovornostjo za strategijo družbe, za trajnostni razvoj, korporativno bančništvo, področji plačil in nakazil, ki sta osredotočeni na stranke in potrebe, računovodstvo in prodajni kontroling, človeške vire, odnose z javnostmi in trženje, odnose z investitorji, hčerinske družbe koncerna v Avstriji in za udeležbe



mag. Dieter Kraßnitzer, član uprave

Član uprave z odgovornostjo za upravljanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje trga pri kreditnem poslovanju, družbo BKS Service GmbH, IKT in organizacijo poslovanja, družbo 3 Banken IT GmbH, zaledno službo zakladništva in storitev vrednostnih papirjev ter za zaledne storitve in upravljanje tveganj v tujini



mag. Alexander Novak, član uprave

Član uprave z odgovornostjo za prodajo v tujih podružnicah, področji zakladništva in bančne podpore, lizinske in nepremičninske hčerinske družbe v tujini ter IKT v tujini



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

Predlog za razdelitev dobička

Uprava skupščini delničarjev predlaga, da se od bilančnega dobička, izkazanega v letnem poročilu na dan 31. decembra 2021, v višini 10.553.163,27 EUR za poslovno leto 2021 izplača dividenda v višini 0,23 EUR na delnico s pravico do dividende, torej skupni znesek 9.876.867,00 EUR, preostali znesek v višini približno 676.296,27 EUR pa se prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 11. marec 2022

Uprava



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



mag. Alexander Novak
član uprave



mag. Nikolaus Juhász
član uprave

Revizijsko poročilo

Bericht zum Konzernabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

und ihrer Tochtergesellschaften ("der Konzern"), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2021, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzern-Geldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalentwicklung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2021 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer 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 unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise bis zum Datum dieses Bestätigungsvermerkes 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.

Für den vorliegenden Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen an Kunden
- Werthaltigkeit von at Equity-bilanzierten Unternehmen
- Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Werthaltigkeit der Forderungen an Kunden

- Das Risiko für den Abschluss
- Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz
- nach Abzug von Wertberichtigungen mit einem Betrag
- in Höhe von 6.959 Mio EUR ausgewiesen.

Der Vorstand beschreibt die Vorgangsweise für die Bildung von Risikovorsorgen im Anhang im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden "Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikovorsorge)" sowie in Abschnitt "Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte – Risikovorsorge)".

Der Konzern überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob ein Ausfall vorliegt und somit eine Risikovorsorge (Stufe 3) für den erwarteten Verlust (ECL – Expected Credit Loss) zu bilden ist. Für nicht ausfallgefährdete Forderungen (Stufe 1 und Stufe 2) werden Risikovorsorgen für den erwarteten Verlust (ECL – Expected Credit Loss) modellbasiert berechnet.

Die Ermittlung der Einzelwertberichtigung für ausgefallene signifikante Forderungen (Stufe 3) erfolgt individuell auf Basis einer Schätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows. Die Cashflows sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers sowie durch den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Für ausgefallene, individuell nicht bedeutsame Kreditforderungen führt die Bank eine Berechnung der Einzelwertberichtigung auf Basis festgesetzter pauschaler Verlustquoten durch.

Bei allen anderen Forderungen wird für den erwarteten Verlust eine Portfoliowertberichtigung gebildet. Dabei wird grundsätzlich der 12-Monats-ECL (Stufe 1) verwendet. Bei einer signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos wird der ECL auf Basis der Gesamtlaufzeit der Kundenforderung (Stufe 2) berechnet. Bei der Ermittlung des ECL sind Schätzungen und Annahmen erforderlich. Diese umfassen ratingbasierte Ausfallwahrscheinlichkeiten und Verlustquoten, die gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigen. Die erwarteten Auswirkungen aus der COVID 19-Krise werden durch Adaptierungen von Parametern und Stufenumgliederungen berücksichtigt.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass der Ermittlung der Risikovorsorgen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir folgende wesentliche Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Wir haben den Überwachungsprozess des Konzerns analysiert, die diesbezüglichen internen Richtlinien eingesehen und beurteilt, ob der Prozess geeignet ist, die Werthaltigkeit der Kreditforderungen angemessen abzubilden und ob das ECL-Modell konsistent mit den Vorgaben des IFRS 9 ist. Weiters haben wir wesentliche Schlüsselkontrollen auf ihr Design, ihre Implementierung und in Stichproben ihre Effektivität überprüft.

- Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite aus dem Kredit- und Ausleihungsportfolio haben wir überprüft, ob Ausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichprobe erfolgte hierbei größtenteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko.
- Bei festgestellten Ausfällen wurde bei signifikanten Forderungen beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und aus der Verwertung der Sicherheiten nachvollziehbar sind.
- Bei der Beurteilung der Vorsorgen für nicht ausgefallene Kredite und ausgefallene nicht signifikante Kredite haben wir Finanzmathematiker eingebunden und auf Basis von bankinternen Validierungen der verwendeten Parameter – insbesondere zu 1 Year- und Lifetime-Ausfallwahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten auch hinsichtlich der Erwartungen durch die COVID 19-Krise – beurteilt, ob die Annahmen angemessen sind. Zusätzlich wurden die Auswahl und Bemessung von zukunftsgerichteten Schätzungen und Szenarien analysiert und deren Berücksichtigung in Stufenzuordnung und Parameterschätzung überprüft.

Werthaltigkeit von at Equity-bilanzierten Unternehmen

Das Risiko für den Abschluss

Die Anteile an assoziierten Unternehmen werden nach der at Equity-Methode bilanziert. Insgesamt belaufen sich die fortgeschriebenen Anschaffungskosten der at Equity-bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf 710 Mio EUR. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG sowie die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Der Vorstand beschreibt die Vorgehensweise für die Bewertung von at-Equity-bilanzierten Unternehmen im Anhang im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden "Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity-bilanzierten Unternehmen)".

Die Beteiligungen an at Equity-bilanzierten Unternehmen werden vom Vorstand einer Werthaltigkeitsüberprüfung unterzogen, wenn objektive Hinweise auf Wertminderungen vorliegen. Es wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen die zukünftig ausschüttbaren Ergebnissen unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar,

welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Bewertung mit wesentlichen Ermessens- und Schätzunsicherheiten verbunden ist.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Bei der Prüfung der Klassifikation und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen haben wir folgende wesentliche Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Von unseren Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit überprüft und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen.
- Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden Datengrundlagen der Unternehmensplanungen analysiert und unter anderem auf ihre Planungstreue durch Vergleich der Ist-Werte des aktuellen Jahres mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten überprüft.

Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Das Risiko für den Abschluss

Die Aktionäre UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben gegen einzelne Hauptversammlungsbeschlüsse der BKS Bank und die weiteren Banken der 3 Banken-Gruppe Anfechtungsklagen eingebracht. Die Vorhalte betreffen vor allem die Behandlung der wechselseitigen Beteiligungen. In sämtlichen Anfechtungsverfahren behaupten die Kläger außerdem, dass übernahmerechtliche Vorschriften verletzt worden seien und eine Verletzung der Angebotspflicht vorliegt. Sollte eine Angebotspflichtverletzung festgestellt werden, wären die Syndikate der 3 Banken-Gruppe voraussichtlich entweder zur Legung eines Pflichtangebots verpflichtet oder mit Schadensersatzansprüchen anderer Aktionäre konfrontiert.

Der Vorstand beschreibt den Sachverhalt im Anhang des Konzernabschlusses im Punkt III. Ermessensentscheidungen und Schätzungen.

Der Konzern hat zahlreiche Gutachten von externen Rechtsexperten eingeholt. Der Vorstand hat auf Basis der vorliegenden Gutachten und Verfahrensstände eine Beurteilung der Rechtsrisiken und der Auswirkungen auf den Abschluss vorgenommen.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich aus der Einschätzung der oben angeführten Faktoren, insbesondere der Erfolgsaussichten aus den laufenden Verfahren. Daraus ergeben sich Schätzunsicherheiten hinsichtlich potentiell erforderlicher Vorsorgen aus den Rechtsstreitigkeiten mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H..

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Bei der Prüfung der Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben wir folgende wesentliche Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Wir haben im Rahmen unserer Prüfung relevante Dokumente eingesehen, die Einschätzungen zur Bildung von Vorsorgen nachvollzogen und die bilanzielle Darstellung geprüft.
- Wir haben die Beurteilung des Vorstands, insbesondere die darin enthaltenen Annahmen sowie die rechtlichen und bilanziellen Schlussfolgerungen nachvollzogen. Dazu haben wir von den Parteien eingebrachte Gutachten sowie Stellungnahmen der vom Konzern betrauten Rechtsanwaltskanzlei eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuell vorliegenden Informationen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben im Anhang des Konzernabschlusses angemessen sind.

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.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Konzernabschluss oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage, der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang 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, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG 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 AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer 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 AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer 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 der Gesellschaft 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 unangemessen 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 uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutendsten 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.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

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 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 Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, 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 haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 29. Mai 2020 als Abschlussprüfer gewählt und am 3. Juni 2020 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der

Gesellschaft für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr beauftragt.

Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Konzernabschluss zum 31. Dezember 1991 Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt "Bericht zum Konzernabschluss" mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Wilhelm Kavsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. März 2022

Mag. Wilhelm Kavsca
Wirtschaftsprüfer

53

14

32

65

75

93

11

67

23

07

54

20

07.

Dopolnilni podatki

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken **222**

Zgodovina družbe **223**

Pojmovnik **224**

Seznam kratic **229**

Pogled v prihodnost **231**

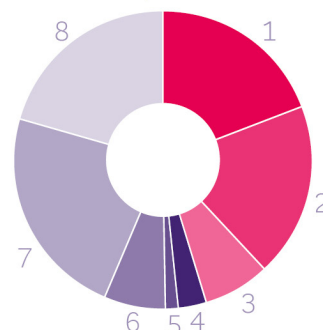
Kolofon **231**

Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe

Struktura delničarjev BKS Bank AG

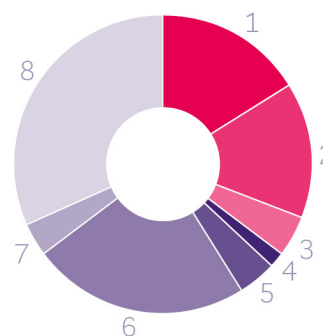
v %	Po glasovalnih pravicah
1 Oberbank AG (vključno s podkonzorcijem z BVG)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,64
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Razpršeno lastništvo	20,10
Osnovni kapital v EUR	85.885.800
Število navadnih kosovnih delnic	42.942.900

Delničarji, ki so v grafikonu označeni rdeče, so sklenili medbančne sporazume.



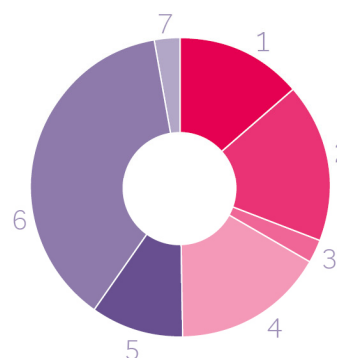
Struktura delničarjev Oberbank AG

v %	Po glasovalnih pravicah
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (vključno z BTV)	16,15
2 BKS Bank AG (vključno s podkonzorcijem z BVG)	14,79
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,50
4 Generali 3Banken Holding AG	1,62
5 Udeležba zaposlenih	4,26
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,76
7 UniCredit Bank Austria AG	3,41
8 Razpršeno lastništvo	31,51
Osnovni kapital v EUR	105.921.900
Število navadnih kosovnih delnic	35.307.300



Struktura delničarjev Bank für Tirol und Vorarlberg AG

v %	Po glasovalnih pravicah
1 Oberbank AG	13,85
2 BKS Bank AG (vklj. s podr. sindik. subj.: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	17,23
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,50
4 Generali 3Banken Holding AG	16,31
5 UniCredit Bank Austria AG	9,85
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,53
7 Razpršeno lastništvo	2,73
Osnovni kapital v EUR	68.062.500
Število navadnih kosovnih delnic	34.031.250



Stanje 31. 12. 2021

Zgodovina banke

- 1922** A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom Kärntner 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** Otvoritev prve poslovalnice na Dunaju.
- 1998** Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem in nakupom liziške družbe v Sloveniji.
- 2000** Prvi večji javni skupni nastop BKS Bank in sestrskih bank v okviru skupine 3 Banken Gruppe.
- 2003** Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).
- 2004** Otvoritev prve bančne poslovalnice v Sloveniji in ustanovitev predstavništva v Italiji.
- 2005** Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Naziv firme se glede na širitev zadnjih let prilagodi in se zdaj glasi BKS Bank AG.
- 2007** Prevzem 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. BKS Bank je bila prvič nominirana za avstrijsko državno nagrado za kakovost podjetij.
- 2018** ISS-ESG (prej oekom research AG) je BKS Bank ponovno podelila status Prime. To nas uvršča med najbolj trajnostno usmerjene banke po vsem svetu.
- 2019** Kot prva banka je BKS Bank prejela avstrijsko državno nagrado za kakovost podjetij. V Sloveniji smo s prevzemom še ene borzoposredniške družbe postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji.
- 2020** Poleti je začela delovati BKS Bank Connect – digitalna banka v banki. Na Hrvaškem pa so nam v kategoriji malih in srednje velikih podjetij podelili državno nagrado za družini prijazno podjetje.
- 2021** BKS Bank je edino podjetje, ki kotira na borzi, v katerem ženske predsedujejo v upravi, nadzornem svetu in svetu delavcev. Pri podelitvi avstrijske nagrade za trajnostno poročanje (Austrian Sustainability Reporting Award) smo dosegli prvo mesto za poročilo o trajnostnem razvoju, za našo trajnostno naravnano politiko poslovanja pa nam je Dunajska borza podelila priznanje za trajnostni razvoj. Pri bilančni vsoti smo prvič presegli mejnik 10 milijard EUR, kot največja banka na avstrijskem Koroškem pa smo še izboljšali svoj tržni položaj.

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 trgovalno 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 zavezujoče 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 opravlin 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.

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 pričakovane izgube: 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 četrtno letno javljati evropskemu bančnemu organu (EBA).

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 zavarovanju 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 upravljajo 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 upravljanja 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 investorjev 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 dvanajstmestna 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, za njeno prednostno delnico pa AT0000624739.

ISS-oekom (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 kapitalskih zahtevah (CRR).

Ključne revizijske zadeve so najpomembnejša revizijska dejanska stanja, ki z vidika revizorja lahko vključujejo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

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.

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.

Payment Services Directive: Direktiva o plačilnih storitvah (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 zaslužkom 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 zasluge.

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 uredbo 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 upravljanja 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 fiksnih obrestnih mer 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	CIA	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)
AK	Odplačna vrednost		
AktG	Avstrijski Zakon o delnicah		
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	CNY	Mednarodna šifra valute za kitajski renminbi (juan)
AML	(Anti-Money Laundering – boj proti pranju denarja)	CO ₂	Ogljikov dioksid
APM	Upravljanje sredstev in obveznosti	Ekv. CO ₂	Ekvivalent ogljikovega dioksida
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski Zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)	COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)
AR	Nadzorni svet	CRD	Capital Requirements Directive (Direktiva o kapitalskih zahtevah)
ArbVG	Arbeitsverfassungsgesetz (avstrijski Zakon o delovnih razmerjih)	C-pravila	Pravila »Comply or Explain« (upoštevaj ali obrazloži)
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award (avstrijska nagrada za trajnostno poročanje)	CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalskih zahtevah)
AT1	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)	CSR	Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)	D	Diskontna stopnja
BaSAG	Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski Zakon o sanaciji in reševanju bank)	DAX	Nemški delniški indeks
BDP	Bruto domači proizvod	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
BMK	Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur und Technologie (zvezno ministrstvo za varstvo podnebja, okolje, energijo, mobilnost, infrastrukturo in tehnologijo)	DCF-metoda	Metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted-Cash-Flow)
BT	Bazične točke	DVS	Digitalne trezorske storitve
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (direktiva za sanacijo in reševanje bank)	EAD	Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)
BSG	BKS Service GmbH	EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	ECL	Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij)
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski Zakon o bančništvu)	ESG	Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski)
CBC	Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoveženja)	ESMA	European Securities and Markets Authority (Evropski organ za vrednostne papirje in trge)
CCF	Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov)	ESCB	Evropski sistem centralnih bank
CCPA	California Consumer Privacy Act (kalifornijski Zakon o zasebnosti potrošnikov)	EUREX	European Exchange (terminalska borza za izvedene finančne instrumente)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)	EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrednost kapitala)
CHF	Švicarski frank	EWB	Posamični popravki vrednosti
		ECB	Evropska centralna banka
		FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (ameriški Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)
		FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za

	finančno ukrepanje proti pranju denarja)	IFAC	International Federation of Accountants (mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov)
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski Zakon o kritih bančnih obveznicah)	IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
FI	Finančni instrumenti		
FLI	Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)	IFRS	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja)
FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga)		
FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (avstrijski Zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu)	IKS	Interni kontrolni sistem
		IKT	Informacijska in komunikacijska tehnologija
FS	Finančna sredstva	ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti)
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)	IMWF	Institut für Management- und Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za raziskave upravljanja in ekonomske raziskave)
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida)	IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (tveganje obrestne mere v bančni knjigi)
FX-Quote	Količnik tujih valut		
GAR	Green Asset Ratio (delež zelenih sredstev)	ISA	International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR)
GBP	Great Britain Pound (britanski funt)		
GDP	Gross Domestic Product (BDP, bruto domači proizvod)	ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)
GHG Protocol	Greenhaus Gas Protocol (protokol za toplogredne pline)		
GL	Smernice	MDS	Mednarodni denarni sklad
GRI	Global Reporting Initiative (pobuda o globalnem poročanju)	JPY	Japonski jen
GWh	Gigavatne ure	n. p.	Ni podatka
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung (Izkaz poslovnega izida)	T/D	Razmerje med tečajem in dobičkom
		KP	Kolektivna pogodba
G3BH	Generali 3Banken Holding AG	LAA	Znesek za pokritje izgub
HRK	Hrvaška kuna	LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
IAS	International Accounting Standards (mednarodni računovodski standardi – MRS)	LDR	Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)
		LGD	Loss given Default (izguba v primeru neplačila)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde)	L-pravila	Pravila »Legal Requirements« (pravne zahteve)
IASC	International Accounting Standards Board (komisija za mednarodne računovodske standarde)	m	Mejno
		MCC	Pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja
IBOR	Inter-Bank Offered Rate (medbančna obrestna mera)	MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o trgih finančnih instrumentov)
IC	IFRIC Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)	MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Uredba o trgih finančnih instrumentov)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (zahteva glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti)

n/a	not applicable (ni upošteveno)	R-pravila	Pravila »Recommendations« (priporočila)
NaDiVeG	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski Zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)	SIC	Standing Interpretations Committee (Strokovni odbor za pojasnjevanje)
NVO	Nevladna organizacija	SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil)
NII	Net Interest Income (čisti prihodki iz obresti)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)
NPL	Non-performing Loan-Quote (delež slabih posojil)	t	Tone
NSFR	Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja)	TLOF	Total Liabilities and Own Funds (skupne obveznosti in kapital)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega vodenja)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (ciljno usmerjena operacija dolgoročnega financiranja)
OCI	Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos)	ÜbG	Übernahmegesetz (avstrijski Zakon o prevzemih)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)	UCBA	UniCredit Bank Austria
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG	UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakonik o podjetjih)
ANB	Avstrijska nacionalna banka	USD	Ameriški dolar
OGH	Oberster Gerichtshof (avstrijsko vrhovno sodišče)	VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin)	VJ	Prejšnje leto
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (avstrijska družba za raziskave potrošnikov)	Vst.-Dir.	Direktor v upravi
ÖNACE	Avstrijska različica statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti (NACE) (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)	Vst.-Vors.	Predsednik/predsednica uprave
OR-odbor	Odbor za operativno tveganje	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski Zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika)	WIFO	Avstrijski inštitut za gospodarske raziskave
PD	Probability of Default (verjetnost neplačila)	WTO	World Trade Organization (STO, Svetovna trgovinska organizacija)
pEWB	Pavšalni posamični popravki vrednosti	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
PJ	Enota človek-leto	XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (razširjeni hipertekstni označevalni jezik)
PSD 2	Payment Services Directive (Direktiva EU o plačilnih storitvah)	ZCR/RC	Oddelek Kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj
RCA	Recapitalization Amount (znesek za dokapitalizacijo)	ZEa	Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)	ZEa/GDH	Oddelek Lastno poslovanje in poslovanje s tujino/skupina za posle trgovanja z denarjem in devizne posle
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)	ZKM	Oddelek za kreditno poslovanje
ROE	Return on Equity (donosnost lastnega kapitala)	ZKR	Centralni oddelek za kreditno tveganje
		ZRS	Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve
		ZTF	Centralni oddelek zakladništva in finančnih ustanov
		ZTF/GDH	Oddelek zakladništva in finančnih ustanov/skupina za posle trgovanja z denarjem in valutne posle
		ZVB	Oddelek Pisarna upra

Izjave o prihodnjem poslovanju

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj skupine BKS Bank. V napovedih so podane ocene, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 11. marca 2022. 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 Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 ID ZA DDV: ATU25231503 MATIČNA ŠTEVILKA: 91810s Spletno mesto: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Uredništvo:	BKS Bank AG, Pisarna uprave/komunikacije, strategija in PR
Ideja, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gernot Gleiss, Andreas Kolarik/Leo
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Boštjančič
Lektoriranje:	mag. Andreas Hartl
Tisk in litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papir:	natisnjeno na naravni brezlesni papir Munken Lynx

To poslovno poročilo je bilo izdelano s programsko opremo firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GesmbH

DRUCKLAND
KÄRNTEN
PERFECTPRINT

7492618095791
47902612013758
0387219041928
53285928371209
41452782951212