

1922–2022

Poslovno poročilo o
zelo posebnem letu.



BKS Bank

BKS Bank

100 let
odgovornosti in bližine

100 let odgovornosti in bližine.

Leta 1922 je nastala današnja BKS Bank.

Kmalu po prvi svetovni vojni so se začeli pogovori o sodelovanju med priznanim koroškim zasebnim bančnikom Wilhelmom von Ehrfeldom in bavarsko banko Hypotheken- und Wechsel-Bank.

Pogovori so vodili v ustanovitev družbe Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co.

V razgibani zgodovini banke se skozi vsa desetletja vije rdeča nit: odgovornost do zaposlenih, strank in družbe ter geografska in človeška bližina.

Jubilejno leto 2022 je bilo povsem v znamenju teh vrednot. Z obsežnim zbornikom smo prvič ustrezno dokumentirali celotno zgodovino banke. Vedno znova so odgovorne odločitve v težkih časih zagotavljale obstoj banke in vodile v neodvisnost.

S slavnostno gala prireditvijo za stranke v mestnem gledališču v Celovcu smo se zahvalili vsem tistim, ki so nam najbližje in brez katerih nikoli ne bi prišli tako daleč: svojim strankam.

Septembra 2022 je bil v mestni galeriji v Celovcu prvič v okviru razstave široki javnosti predsta-

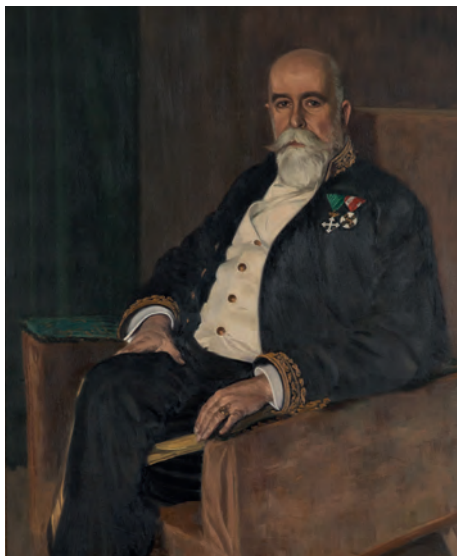
vljen reprezentativen prikaz umetniške zbirke BKS. Ljubezen do umetnosti in kulture ter podpiranje obeh se kot pomemben del našega družbenega poslanstva kot rdeča nit vije skozi našo zgodovino.

Ko pa govorimo o odgovornosti in bližini, imamo v mislih tudi svoje zaposlene. Oni vsakodnevno prakticirajo bližino do naših strank, BKS Bank pa je zanje zanesljiv in moderen delodajalec. Z velikim praznovanjem zaposlenih smo naposled sklenili jubilejno leto.

100 let človek doživi le, če nikoli ne izgubi pogleda na celoto in če je pripravljen, da se neprestano prilagaja in izpopolnjuje. V tem smislu se veselimo svojih naslednjih sto let!

1922

Ustanovitev



Leopold Karl Wilhelm von Ehrfeld

Leta 1922 je nastala današnja BKS Bank. Kmalu po prvi svetovni vojni so se začeli pogovori o sodelovanju med prizanim koroškim zasebnim bančnikom Wilhelmom von Ehrfeldom in bavarsko banko Hypotheken- und Wechsel-Bank. Pogovori so vodili v ustanovitev družbe Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co.



Ustanovitvena objava v časopisu Arbeiterwille

1928

Bank für Kärnten

Večletna prizadevanja za koncesijo za delniško banko na zvezni ravni so bila poplačana leta 1928. Urad zveznega kanclerja je izdal odobritev za ustanovitev družbe Bank für Kärnten. Pred tem je bilo poslovanje omejeno na odobritev posojil, odtlej pa je bilo mogoče izdati prve lastne hranilne knjižice.



Tako so bile videti prve hranilne knjižice.

1929

Creditanstalt kot nov delničar

Čas gospodarske krize je bil za vse banke še posebej zahteven. Leta 1929 je dunajska banka Creditanstalt vstopila kot nov delničar. Gre za povezavo, ki še danes daje pečat zgodbi o BKS Bank.



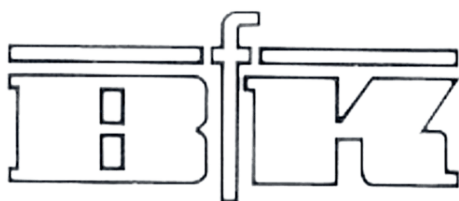
Stavba na Novem trgu (Neuer Platz) 14 leta 1929. Glavna poslovalnica družbe Bank für Kärnten je bila tu od leta 1928 do leta 1943.

1938

BfK ostaja neodvisna

Kljub dogajanju med drugo svetovno vojno je družbi Bank für Kärnten (BfK) uspelo ohraniti regionalno identiteto ter uspešno nadaljevati in razširiti poslovanje po vojni.

1943



Leta 1943 se je ustanova uveljavila z izrazitim logotipom. Začetne črke naziva firme so že takrat igrale pomembno vlogo. Po vojni se je banka v naslednjih desetletjih razvila v močno partnerico v regiji. Blagovna znamka »Bank für Kärnten« ohranja vrednost vse do sedemdesetih let prejšnjega stoletja. Šele s širitvijo v drugo zvezno deželo se prvič porodi tudi vprašanje glede podedovanega imena.

1953

3 Banken Gruppe

Na podlagi močne udeležbe banke Creditanstalt pri kar treh regionalnih bankah v Avstriji je bila leta 1953 z medbančno konzorcialno pogodbo določena nova ureditev udeležb. Pod okriljem banke Creditanstalt je bila ustanovljena skupina 3 Banken Gruppe.

1983

Bank für Kärnten und Steiermark

Družba Bank für Kärnten je medtem odprla številne poslovalnice na avstrijskem Koroškem in močno povečala svoje območje delovanja. Leta 1983 je sledila širitev čez meje avstrijske Koroške na avstrijsko Štajersko. Nastala je družba Bank für Kärnten und Steiermark. Skupina 3 Banken je v 80. letih vedno bolj zmanjševala vpliv svojega lastnika banke Creditanstalt in si z nastopom na borzi leta 1986 zagotovila neodvisnost.



Kurt Steinberger in Herbert Kaiser predstavitava novi logotip družbe Bank für Kärnten und Steiermark.

1998

Širitev v tujino

Leta 1998 se je začela mednarodna širitev z nakupom liziške družbe v Sloveniji in ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem. Sledila so leta širitve v vse smeri.

2004



Herta Stockbauer, Heimo Penker, Josef Morak in Boštjan Dežman ob odprtju poslovalnice v Ljubljani leta 2004

Po tem, ko je bil pristop Slovenije v EU konec 90. let že na vidiku, so se začele priprave na ustanovitev lastne podružnice v Sloveniji. 10. novembra 2004 je začela delovati prva tuja podružnica v Ljubljani.

2005

BKS Bank AG

Z vabilom »Z novim imenom na nove trge« je bil aprila 2005 sprejet sklep o spremembi naziva podjetja. Odtlej banka v javnosti nastopa kot BKS Bank AG. S tem je BKS Bank dokončno vstopila v 21. stoletje.



Današnja centrala BKS Bank na lokaciji St.-Veiter-Ring

2020

Nova blagovna znamka

BKS Bank je močna blagovna znamka, ki jo njeni deležniki zelo cenijo. Obseg poslovanja se je od ustanovitve dalje povečeval, bilančna vsota je narasla na več kot 10 milijard EUR. Iz nekdane regionalne banke na avstrijskem Koroškem je v stotih letih nastala mednarodno dejavna banka.

BKS Bank

2022

V jubilejnem letu smo se osredotočili na razgibano 100-letno zgodovino BKS Bank. Ko se ozremo na dosežene uspehe in mejnike, dobimo moč in zaupanje za prihodnji razvoj.

100 let
odgovornosti in bližine

Vsebina

Triletna primerjava 10

Predgovor predsednice uprave 11

Korporativno upravljanje 17

Korporativno upravljanje v BKS Bank	20
Uprava in nadzorni svet	22
Koncept raznolikosti	40
Ukrepi za uveljavljanje žensk	43
Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi	45
Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj	46
Računovodsko poročanje in objava poročil	48
Poročilo predsednice nadzornega sveta	49

Odnosi z investitorji 53

Strategija družbe 61

O nas	64
Za kaj se zavzemamo	65
Na kaj smo ponosni	66
Naša stretgija	68

Poročilo o položaju skupine 77

Gospodarsko okolje	80
Posledice vojne v Ukrajini	82
Vodstvo in organizacijska struktura	83
Struktura delničarjev	85
Trgi in ciljne skupine	88
Konsolidirane družbe in udeležbe	91
Premoženjski in finančni položaj	97
Donosnost	102
Poročilo po segmentih	108
Konsolidirani kapital	119
Upravljanje tveganj	121
Nefinančno poročilo	123
Raziskave in razvoj	132
Pogled v prihodnost	133

Letno poročilo skupine v skladu z MSRP 137Kazalo pojasnil **140**Izkaz vsebosegajočega donosa skupine za poslovno leto 2022 **142**Bilanca skupine na dan 31. decembra 2022 **144**Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine **145**Izkaz denarnih tokov v skupini **147**Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank **149**Predlog za razdelitev dobička **230**Organi družbe **231**Zaključno mnenje uprave **232**Revizijsko poročilo **233****Dopolnilni podatki 239**Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe **242**Zgodovnia družbe **243**Pojmovnik **244**Seznam kratic **249**Seznam fotografij **252**Pogled v prihodnost **253**Kolofon **253**

Triletna primerjava

Podatki poslovnega izida v milijonih EUR	2020	2021¹⁾	2022
Čiste obresti	136,5	138,9	156,6
Rezervacije za tveganja	-25,0	-32,4	-25,9
Čiste opravnine (provizije)	64,3	67,1	68,2
Administrativni stroški	-123,2	-124,0	-136,0
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	84,9	96,2	78,6
Letni dobiček po obdavčitvi	74,8	83,3	63,6
Bilančne številke v milijonih EUR			
Bilančna vsota	9.856,5	10.602,5	10.533,0
Terjatve strank po rezervacijah za tveganja	6.570,0	6.958,6	7.175,3
Vloge strank, ki niso banke	7.399,3	8.116,0	7.872,1
• od tega hranilne vloge	1.401,7	1.351,2	1.258,9
• od tega olastrninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	857,0	973,5	1.048,3
Lastniški kapital	1.362,7	1.480,0	1.543,8
Sredstva strank v upravljanju	18.958,5	21.222,8	19.937,0
• od tega vrednost portfeljev	11.559,2	13.106,9	11.525,1
Kapital po CRR v milijonih EUR			
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	5.664,1	5.980,1	6.213,5
Kapital	916,1	1.009,2	1.058,1
• od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	669,3	734,9	778,31
• od tega temeljni kapital (CET1 in ATI)	725,2	800,1	843,4
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,8	12,3	12,5
Delež temeljnega kapitala (v %)	12,8	13,4	13,6
Delež celotnega kapitala (v %)	16,2	16,9	17,0
Kazalniki uspešnosti poslovanja			
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	5,6	5,9	4,2
Donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi	0,8	0,8	0,6
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	53,9	50,2	54,7
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	18,3	23,3	16,5
Delež slabih posojil (NPL)	1,7	2,2	2,1
Stopnja finančnega vzvoda	8,0	8,4	7,9
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	158,1	208,9	190,4
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	117,2	122,9	118,7
Viri			
Povprečno število zaposlenih	963	986	986
Število poslovalnic	64	64	64
Delnice BKS Bank			
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT00000624705)	41.142.900	42.942.900	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/-	15,9/-/-
Najnižji tečaj navadne/navadne zamenljive/ prednostne delnice v EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-	13,2/-/-
Zaključni tečaj navadne/navadne zamenljive/ prednostne delnice v EUR	12,5/13,6/-	15,3/-/-	14,0/-/-
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	538,8	657,0	601,2
Dividenda na delnico v EUR	0,12	0,23	0,25 ²⁾
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	7,3/7,9/-	8,0/-/-	9,7/-/-

¹⁾ V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb najdete v poglavju »Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah« od 156. strani naprej v tem poročilu.

²⁾ Predlog na 84. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 24. maja 2023.

BKS Bank

01.
Predgovor
predsednice
uprave

***Prvič v zgodovini
naše družbe je
na vrhu ženska.***



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave

Spoštovani!

Leto se je začelo z velikim zagonom in optimizmom. Nekaj mesecev pred tem smo presegli mejnik 10 milijard evrov bilančne vsote in še izboljšali svoj tržni položaj največje banke na avstrijskem Koroškem. Zdelo se je, da je tudi pandemija obvladljiva. Po dveh letih, ki ju je zaznamoval covid-19, smo upali, da se bomo v letu 2022 vrnili v normalno stanje. Poleg tega smo se že vnaprej veselili 100-letnega jubileja: BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 in se je iz regionalne banke razvila v mednarodno kreditno ustanovo.

Le nekaj tednov po novem letu pa je prišlo do streznitve. Vdor Rusije v Ukrajino in vojni napad, ki je sledil, sta bila – in sta še – pretresljiva dogodka, ki prizadeneta tako na človeški kot tudi na gospodarski ravni. Posledice so bile EU-sankcije in embargi zoper Rusijo, ozka grla pri dobavi, naraščajoče cene energije in stopnje inflacije ter poslabšano razpoloženje in visoka volatilnost na borzah.

Trajnostni razvoj v središču pozornosti

Kljub zahtevnim okoliščinam je BKS Bank tudi leta 2022 uspela doseči dober operativni rezultat. Pomemben steber za to so bila naša dolgoletna prizadevanja na področju trajnostnega razvoja. Zaradi strahu pred ozkimi grli pri oskrbi z nafto in zemeljskim plinom so bile trajnostne investicije še bolj v središču pozornosti; istočasno se je povečalo povpraševanje po trajnostnih finančnih produktih. V tej situaciji smo zelo dobro izkoristili svoje obsežno znanje in izkušnje, ki smo jih pridobili v letih pred tem, ter svojo odlično kakovost svetovanja. Zanj smo med drugim prejeli nagrado Recommender Award 2022 za odlično usmerjenost k strankam, deležni pa smo bili tudi še posebej visokega deleža priporočil. Zato me veseli, da se je obseg naših trajnostnih produktov v letu poročanja povečal na 1,1 milijarde EUR. S tem nadaljujemo večletno zgodbo o uspehu: BKS Bank je bila med prvimi bankami v

Avstriji, ki so izdale socialne in zelene obveznice. S temi obveznicami so bili med drugim financirani center za dementne osebe, fotovoltaične naprave, mala hidroelektrarna, naprava na biomaso za procesno ogrevanje in zelena stavba, BKS Holzquartier. Kot trajnostna banka smo poleg tega zgodaj začeli uporabljati obnovljive vire energije. Zdaj iz obnovljivih virov pridobimo energijo za 64 % skupne porabe, na primer iz svojih fotovoltaičnih naprav, s katerimi smo v preteklih letih ustvarili sončno energijo v vrednosti približno 541 MWh in zagotovili prihranek v vrednosti 101 t CO₂.

Trajnostni uspehi

Eden od naših ciljev na začetku leta je bil nadalje izboljšati vodilni položaj na področju trajnostnega razvoja v avstrijski bančni panogi. Več priznanj potrjuje, da nam je to uspelo. Ta predstavljajo tudi lepo potrditev za naše delo.

- Priznanje za trajnostni razvoj Dunajske borze nam je bilo podeljeno drugič zaporedoma.
- Od revije *Der Börsianer* smo spet prejeli priznanje za najbolj trajnostno usmerjeno banko v Avstriji.
- Prejeli smo priznanje EU za zeleno blagovno znamko.
- Našemu poročilu o trajnostnem razvoju je bila leta 2021 podeljena nagrada ASRA v kategoriji na kapitalski trg usmerjenih podjetij na področju finančnih storitev.
- Znova smo prejeli znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu in certifikat družini prijaznega podjetja (*berufundfamilie*).
- Nadalje je bil naš račun *Narava in prihodnost (Natur & Zukunft)* odlikovan z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte.

Poleg tega smo leta 2022 pristopili k združenju zelenega financiranja (*Green Finance Alliance*). Eden od glavnih ciljev te pobude je uskladiti kreditni in naložbeni

portfelj s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu.

Na dobri poti do digitalne preobrazbe

Še eno ključno področje pri našem delu je bila, kot že v prejšnjih letih, digitalna preobrazba. Ta prodira v vsa področja našega delovnega okolja – tako na ravni procesov kot tudi na ravni produktov. Pri tem je v središču vedno ta misel: Digitalizacijo želimo izkoristiti za to, da bi strankam ponudili več na področju storitev in jim olajšali vsakodnevno bančno poslovanje. Zagnali smo številne velike projekte, na primer uvajanje novih funkcij na portalih za stranke ali opremljanje zaposlenih na področju prodaje z mobilnimi napravami. Za spletno sklepanje produktnih poslov omogočamo legitimacijo z aplikacijo za identifikacijo s fotografijo »Sign D«. Pri liziškem poslovanju smo spletno ponudbo razširili s postopkom oddaje vlog za liziške posle s premičninami. Tudi avtomatizacija procesov in uporaba programskih robotov igrata vedno pomembnejšo vlogo ter zagotavljata občutno povečanje učinkovitosti in krajši čas do odobritve.

Dobra donosnost v zahtevnem letu

Leto 2022 je bilo leto, ki si ga bomo zapomnili in v katerem je bila velika odpornost BKS Bank proti krizi spet potrjena. V stoletni zgodovini smo se že večkrat soočili z večjimi izzivi, a vedno nam je uspelo banko vamo in z mimo roko voditi skozi viharne čase. V zvezi s tem se želim zaposlenim zahvaliti za njihovo neutrudno delo in poudariti izjemno timsko delo. Leta 2022 smo

prejeli priznanje za prvo mesto na področju svetovanja o pokojninskem varčevanju v Avstriji. To priznanje povzema to, za kar si BKS Bank prizadeva: odlično svetovanje, finančni koncepti po meri ter srčen in spoštljiv odnos s strankami.

Poslovno leto 2022 je bilo z vidika poslovanja zelo uspešno. Čiste obresti pred oblikovanjem rezervacij za tveganja izkazujejo izrazito povečanje s pozitivno vrednostjo 12,7 %, pa tudi provizijski posli so se pozitivno razvijali s povečanjem za 1,6 %. Terjatve do strank so se povečale za 3,1 % na 7,2 milijarde EUR. Na dan 31. decembra 2022 smo dosegli čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi v višini 63,6 milijona EUR, ki je zaradi posebnih dejavnikov padel pod vrednost iz prejšnjega leta. Bilančna vsota je znašala 10,5 milijarde EUR in je torej ostala na ravni preteklega leta. Še posebej smo se razveselili tudi tega, da smo spet pridobili veliko novih strank.

Za leto 2023 so spet številni projekti pripravljeni za izvajanje. Veselimo se, da bomo po tej poti stopali skupaj s strankami, delničarji in partnerji. Pristrčna zahvala vsem udeleženiim za vaše zaupanje in uspešno dolgoletno sodelovanje.

S pristrčnimi pozdravi,



Mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Člani nadzornega sveta in uprave
BKS Bank:

1. vrsta: Reinhard Iro, Hannes Bogner, Christina Fromme-Knoch, Heimo Penker
2. vrsta: Gerhard Burtscher, Andrea Medic, Klaus Wallner
3. vrsta: Herta Pobaschnig, Herta Stockbauer, Alexander Novak
4. vrsta: Sandro Colazzo, Dieter Kraßnitzer, Nikolaus Juhász



Člani uprave BKS Bank v jubilejnem letu:
Alexander Novak, Nikolaus Juhász, Herta Stockbauer in Dieter Kraßnitzer

100 let
odgovornosti in bližine

BKS Bank



02. *Korporativno upravljanje*

BKS Bank

***Le s trajnostni
razmišljanjem in odgovornim
ravnanjem lahko uspešno
preživimo 100 let.***

100 let
odgovornosti in bližine



Stavba na lokaciji Dr.-Arthur-Lemisch-Platz 5 je bila nekdaj sedež, uporablja pa se od leta 1943. Danes sta tam direkcija avstrijske Koroške in največja poslovalnica na avstrijskem Koroškem, poslovalnica »Neuer Platz«.

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 avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu dopolnjuje 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 in zaposlene.

Ključna načela, kot so enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov 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 – upoštevanje ali pojasni), pri katerih je treba dopustna odstopanja utemeljiti, ter pravila R (Recommendations – priporočila), ki imajo naravo priporočil.

Upoštevanje določil kodeksa ÖCGK

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se izrecno in vsestransko opredeljujejo za spoštovanje načel in ciljev, ki jih določa kodeks ÖCGK. Nadzorni svet je na seji 29. marca 2022 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) ter ustreza zahtevam avstrijskega zakona o izboljšanju trajnostnega razvoja in raznolikosti (NaDiVeG).

Zgradba poročila se ravna po določbah priloge 2a h kodeksu ÖCGK. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks ÖCGK, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, poslovna komunikacija in posredovanje informacij, so 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 osebo. O poslovnih rezultatih pomembnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matične družbe.

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

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

Zunanja ocena v skladu z 62. točko pravil C

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

Informacije o kodeksu ÖCGK in BKS Bank na spletu

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

Uprava in nadzorni svet

Delovanje uprave

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

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

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

Člani uprave

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, so bile v letu poročanja 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. do 27. septembra 2022.

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 diplomu 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.

Druge funkcije:

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

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).



**»100 let tradicije
pomeni, da
smo ponosni na
doseženo in odprti
za novo.«**

Dr. Herta Stockbauer



**»Zahvalo
ob jubileju
100. obletnice še
posebej izrekam
našim zvestim
strankam.«**

Mag. Nikolaus Juhász



**»Le s preudarno
in trajnostno
strategijo rasti
lahko na trgu
preživimo 100 let.«**

Mag. Alexander Novak



**»Ko se ozremo na
100-letno zgodovino
banke, še posebej
cenimo odgovorno
obvladovanje
tveganj.«**

Mag. Dieter Kraßnitzer

Področja odgovornosti uprave

Mag. dr. Herta Stockbauer je kot predsednica uprave odgovorna za strategijo družbe, trajnostni razvoj, poslovanje s podjetji, na stranke osredotočeni področji plačil in nakazil, digitalne rešitve, 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 IKT v tujini.

Mag. Nikolaus Juhász je prevzel odgovornost za prodajo v avstrijskih podružnicah, privatno bančništvo, na stranke osredotočena področja financiranja in investiranja, pa tudi naložbe in varčevanja za prihodnost, ter družbo BKS-Leasing GmbH.

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. V poslovnem letu 2022 so bile sprejete pomembne odločitve v zvezi s sestavo uprave in načrti nasledstva.

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, ki ga je treba prijaviti, v smislu 46. točke pravil C kodeksa ÖCGK; v zvezi s tem glejte tudi razdelek »Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta«.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in 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

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 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

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:

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

Univ. prof. dr.

Susanne Kalss, LL.M.

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

Univ. prof.

dr. Stefanie Lindstaedt

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

Dr. Heimo Penker

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

Univ. prof. dr. Sabine Urnik predsednica,

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

Mag. Klaus Wallner

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

Predstavniki delavcev, ki jih je imenoval svet delavcev

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

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

Mag. Maximilian Medwed, roj. 1963,
avstrijski državljan,
prvič imenovan: 1. decembra 2012

Herta Pobaschnig, roj. 1960,
avstrijska državljanica,
prvič imenovana: 1. junija 2007

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

Noben član nadzornega sveta, torej niti predsednica nadzornega sveta, hkrati ne zaseda nobene vodstvene funkcije v BKS Bank. Nadzorni svet izpolnjuje merila za izbor, določena na strani 42.

Predstavnika nadzornega organa

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

Dietmar Klanatsky, MA, roj. 1971,
avstrijski državljan,
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 2022 (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 pglavitne naloge nadzornega sveta

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

Revizijska komisija

Revizijska komisija se je v letu poročanja sestala dvakrat 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. Prav tako je bil podrobno obravnavan primer goljufije v podružnici na Hrvaškem. 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. Poslovník 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. V poslovnem letu je delovna komisija sprejela štiri sklepe.

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 2022 podrobno

obravnavala te teme in ugotovila zlasti to, da uvedeni postopki za upravljanje tveganj delujejo in so primerni, nadzor nad stanjem tveganj pa je ustrezen. Določene omejitve tveganja so bile v glavnem upoštevane. Poleg tega je komisija za tveganja ugotovila, da sistem prejemkov nima negativnih učinkov na stanje tveganj, kapitala, likvidnosti ali donosnosti BKS Bank. 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 75 sklepov na korespondenčnih sejah. O teh so izčrpno poročali na naslednji plenarni seji nadzornega sveta.

Komisija za imenovanja

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

Na seji 28. marca 2022 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. Posodobljene smernice BKS Bank o sposobnosti in primernosti (*Fit & Proper*) je komisija za imenovanja potrdila soglasno. Komisija je sklenila, da na skupščini delničarjev poda predlog za ponovno izvolitev DI Christine Fromme-Knoch in univ. prof. dr. Sabine Umik v nadzorni svet. Eden od poudarkov

se je bil načrtovanje nasledstva za prihodnje proste mandate v upravi. Opredelili so ciljni profil iskanih kandidatov in sklenili, da svetovalni agenciji naročijo izdelavo seznama primernih kandidat in kandidatov.

Na drugi seji, 19. oktobra 2022, so obravnavali potek dosedanjega postopka izbire. Poleg tega se je sedem kandidat in kandidatov, ki so prišli v ožji izbor, predstavilo komisiji. Naredili so nadaljnji notranji predizbor.

Na tretji seji, 29. novembra 2022, je komisija za imenovanja odločila, da nadzornemu svetu predlaga imenovanje ge. Claudie Höller, MBA, in mag. Dietmarja Böckmanna kot člana uprave. Oba je komisija ocenila kot sposobna in primerna.

Za člane te komisije ni zakonsko opredeljenih meril neodvisnosti.

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke se je v poslovnem letu 2022 sestala dvakrat. Kot je bilo predvideno, je obravnavala vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo nadzirala politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi s prejemki. Pripravila je spremembe smernic o prejemkih v BKS Bank in jih predložila v odobritev nadzornemu svetu.

Poleg tega je komisija obravnavala tudi poročilo o prejemkih, ki ga vsako leto pripravi uprava in nadzorni svet. Predmet seje so bili tudi ocena višine variabilnega prejemka članov uprave za poslovno leto 2021 in merila uspešnosti, ki v zvezi s tem veljajo od poslovnega leta 2022. Vsi člani komisije za prejemke v skladu s 3. odstavkom člena 39c BWG izpolnjujejo merila neodvisnosti.

Komisije, ki jih je ustanovil nadzorni svet

Ime	Revizijska komisija	Delovna komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Komisija za kredite	Komisija za pravne zadeve
Gerhard Burtscher				✓	✓	✓	✓
Mag. Hannes Bogner			✓				
Univ.-Prof. Susanne Kalss	✓						
Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
Dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt							
Dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
Dr. Sabine Umik	✓		✓	✓	✓		✓
Mag. Klaus Wallner	✓		✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓		✓	✓	
Andrea Medic, BSc							
Herta Pobaschnig							
Sandro Colazzo	✓						✓

Stanje 31. december 2022

Komisija za pravne zadeve

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

Na treh sejah, ki so potekale v poslovnem letu, se je komisija za pravne zadeve

ukvarjala zlasti s postopki izpodbijanja sklepov skupščine delničarjev v letu 2020 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 poglavitne naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2022 se je nadzorni svet sestel na štirih rednih sejah. Na vsaki od teh sej 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, strategijo glede tveganj, IT-strategijo in strategijo trajnostnega razvoja. Vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, je pravočasno predložila nadzornemu svetu v odobritev. Druge

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

- posledice vojne v Ukrajini na položaj glede tveganj,
- rezultati preverjanj nadzornih organov,
- odpravljanje posledic primera goljufije na Hrvaškem ter
- napredek BKS Bank na področju digitalnih produktov in procesov.

Predmet izredne seje nadzornega sveta sta bila pridobitev in prodaja delnic BTV v povezavi z izstopom konzorcijskega partnerja v okviru konzorcija BTV.

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

Ker je bila v poslovnem letu 2022 pandemija covid-19 delno še prisotna, so nekatere seje potekale v obliki 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 dne 29. marca 2022 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način delovanja, v zvezi s tem pa je vse

člane nadzornega sveta že pred sejo povabil, naj svoje stališče o tem predstavijo v večstranskem strukturiranem vprašalniku. Na podlagi ovrednotenja vprašalnikov med sejo je bil podan zelo pozitiven prikaz dela in samopodobe nadzornega sveta kot organa. Sklenil je, da ohrani obstoječo organizacijo in način delovanja, ki ga je ocenil kot učinkovitega in uspešnega.

Prejemki bančnega revizorja

Na 82. redni skupščini delničarjev je bila družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH izbrana, da izvede revizijo letnega poročila

družbe BKS Bank AG in njene skupine družb za poslovno leto 2022. Bančni revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled skupnih prihodkov, prejetih v prejšnjem poslovnem letu. Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je nadzorni svet seznaniła 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	2021	2022
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	547,8	400,3
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	26,4	26,2
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	106,1	0,0
Skupaj	680,3	426,5

Koncept raznolikosti

Raznolikost – združeni! V družbi BKS Bank udeležujemo raznolikosti vsak dan in to je za nas samoumevno. Priznavamo, da je prav raznolikost vseh ljudi tista, ki naši družbi zagotavlja inovativnost, odpornost in usmerjenost v prihodnost. Kajti le ob soočanju razlik pride do razprave, napredka in spremembe, kar je osnova za razvoj vsakega podjetja.

BKS Bank je prepričana, da je iskrena in premišljena obravnava raznolikosti najboljši način, ki vsem zaposlenim omogoča njihov najboljši prispevek. Razlike glede porekla, svetovnega nazora, spola, izobrazbe ali jezika omogočajo spoznanje novih vidikov in na podlagi tega razvoj novih podjetniških idej. Vsem zaposlenim dajemo enake možnosti in pravice, vendar od njih zahtevamo tudi enake obveznosti. Tako 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 osebe iz naših vrst. Za izpolnitev opredeljene ciljne kvote smo pripravili vrsto programov spodbujanja in razvoja. Zainteresirani se lahko kadar koli prijavijo na te programe,

ne da jih za to moralo izbrati 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, vsem zaposlenim pa je na voljo za njihova vprašanja in želje v zvezi s tem.

Uspešno doseganje ciljev raznolikosti

S »preverjanjem raznolikosti« smo zaposlene vprašali, kaj bi bilo po njihovem mnenju treba storiti, da bi BKS Bank postala še bolj odprto podjetje. Na podlagi številnih prejetih povratnih informacij so bili od leta 2020 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 raznolikost.
- Dejavno spodbujamo spoštljivo interakcijo na delovnem mestu in smo del pobude #positivarbeiten (pobuda za pozitivno delovno okolje).
- S kampanjo »Naše srce bije za raznolikost« postaja raznolikost naših zaposlenih od aprila 2022 vidna navznoter prek portala zaposlenih in revije zaposlenih ter navzven prek

kanalov LinkedIn, Instagram in Facebook.

- Novembra 2022 je potekalo prvo srečanje »LGBTI Business Resource Group«. Zaposleni so diskutirali o nadaljnjem razvoju naše organizacije v zvezi s spolno usmerjenostjo in raznolikostjo. Cilj: skupaj vzpostaviti še bolj spoštljivo delovno okolje in strankam v njihovi raznolikosti vselej zagotoviti svetovanje z najboljšimi storitvami.

Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta

Pri predlogih za imenovanje novih članov nadzornega sveta, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta komisija za imenovanja in celoten nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodno zastopanost, starostno strukturo ter izobrazbo in poklicne izkušnje potencialnih kandidatov. Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta so določena v Pravilih o sposobnosti in primernosti (*Fit & Properness Policy*) BKS Bank, ki so bila posodobljena v začetku leta 2022. Ta pravila vključujejo tudi jasno zahtevo po nadaljnji krepitvi raznolikosti z ustrezno zastopanostjo vseh spolov v nadzornem svetu in upravi.

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

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami na področju strateških vprašanj. Imajo odlično znanje s področij računovodskega poročanja, financiranja, obvladovanja tveganj in digitalizacije.

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

Člani uprave in predstavniki kapitala v nadzornem svetu imajo bogate vodstvene izkušnje v doma in mednarodno dejavnih družbah ali raziskovalnih ustanovah. Dobro se zavedajo posebnosti, ki so posledica različnih kulturnih navad ali drugačnih pravnih sistemov. Člani uprave in nadzornega sveta dobro obvladajo tuje jezike.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če je uravnotežena starostna struktura pomembna za presojo strokovnih vprašanj in za nasledstvo. Nikogar ne želimo diskriminirati zaradi njegove starosti, pazimo pa na starostno raznolikost, ki ustreza strukturi aktivnega prebivalstva oziroma posameznih poklicnih položajev. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so tako ob koncu leta poročanja stari med 52 in 75 let, člani uprave pa med 51 in 63 let.

Zaposleni po narodnosti

Osebe	2021	2022
Avstrija	797	785
Slovenija	165	161
Hrvaška	100	111
Slovaška	46	48
Nemčija	12	14
Italija	7	5
Madžarska	3	3
Bosna in Hercegovina	7	9
Kanada	1	1
Bolgarija	1	1
Gruzija	1	0
Turčija	2	2
Ukrajina	1	2
Amenija	1	1
Sirija	1	1
Afganistan	0	1

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Naši raznoliki ukrepi, s katerimi želimo ženskam zagotoviti enake poklicne možnosti kot moškim, so bili tudi leta 2022 uspešni s trajnostnega vidika.

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

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

K povečanju deleža vodilnih zaposlenih ženskega spola je pomembno prispeval naš karierni program za ženske. 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, katerega glavna cilja sta opolnomočenje in prepoznavnost žensk.

Leta 2022 je bil ta program prvič organiziran tudi za naše mednarodne zaposlene ženskega spola. Programa »BKS Bank International Women's Career

Program«, ki je potekal do maja 2023, se je udeležilo 14 zaposlenih ženskega spola iz Slovaške, Slovenije, Hrvaške in Avstrije.

Dosežena in presežena ciljna kvota

Konec leta 2022 je bilo v BKS Bank na vodilnih položajih zaposlenih 181 oseb. Večina, 56,3 %, je bila starih od 30 do 50 let. 43,6 % je bilo starih več kot 50 let.

Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 35 % do leta 2025. Veseli nas, da je bil ta cilj dosežen že leta 2021. Tudi ob koncu leta 2022 je bil delež nad 35 %.

Zmanjšanje razlike v plačah med spoloma

Naša osrednja skrb je upoštevati načelo »enako delo, enako plačilo« (*Equal Pay*). Prizadevamo si, da bi še naprej zmanjševali razliko v plačah med spoloma. V vseh državah Evropske unije še vedno obstajajo razlike v plačah med moškimi in ženskami, ki so v nekaterih državah precejšnje.

Avstrijski urad zveznega kanclerja letno objavi »Equal Pay Day«¹⁾, ki primerja prihodke žensk in moških v Avstriji, zaposlenih skozi celo leto. 30. oktobra 2022 so torej v Avstriji moški že dosegli tisto vrednost prihodkov, za katero so morale ženske delati še do konca leta. Za primerjavo: v BKS Bank bi bil *equal pay day* leta 2022 šele novembra.

Prizadevamo si zmanjšati razliko v plačah med spoloma v BKS Bank na 12 % do leta 2025. Veseli smo, da se je od leta 2016 v BKS Bank razlika v plačah med spoloma v Avstriji zmanjšala z 19,23 % na 16,68 %.

Leta 2021 smo vključili zunanji svetovalni inštitut, ki deluje pod naslovom »100-

¹⁾ <https://www.bundesskanzleramt.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2022-in-oesterreich.html> (dostop 16. 1. 2023)

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.

Ob koncu leta 2022 je bil delež žensk v upravi 25 %, v nadzornem svetu, vključno s predstavniki sveta delavcev, pa 42,9 %.

Ženske na vodilnih položajih

Stanje 31. december 2022	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	65	36 %	116	64%

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

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

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

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

Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in pooblaščenec za skladnost poslovanja skrbita za tekoče preverjanje, prilagajanje in nadaljnji razvoj sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, da bi upoštevali razvoj prava na teh področjih ter tudi uvedli pridobljena spoznanja in izkušnje. S svojima ekipama na teh področjih sta tudi kontaktni osebi za vse zaposlene in vodstveno osebje. V letu poročanja je pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja podala 56 prijav suma glede pranja denarja enoti za poročanje o pranju denarja na

zveznem kriminalističnem uradu. Na tujih trgih je bilo podanih skupaj 60 prijav.

Da ne bi izgubili pregleda nad zakonskimi določbami, ki jih mora BKS Bank upoštevati v nenehno spreminjajočem se regulativnem okolju, pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu zagotavlja, da je odgovorno vodstveno osebje nemudoma obveščeno o prihajajočih spremembah standardov, tako da lahko pravočasno izvedejo vse potrebne prilagoditve procesov in pravilnikov. To je vključevalo tako jedrne norme zakonodaje glede bančnega nadzora, kot sta na primer BWG ali CRR, pa tudi številne druge pravilnike in smernice, pomembne za bančno poslovanje. V letu 2022 je bilo v povezavi s pravnimi in regulatornimi novostmi obravnavanih približno 1.500 tematik. Pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu tako kot vse funkcije za zagotavljanje skladnosti poroča neposredno celotni upravi.

Posli članov uprave in nadzornega sveta

BKS Bank je zavezana objaviti prijave poslov članov uprave in nadzornega sveta v zvezi s finančnimi instrumenti BKS Bank. Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2022 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 14.042 navadnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 8.815 navadnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo približno 0,05-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta in z njimi tesno povezane osebe, se v skladu z uredbo EU o zlorabi trga sporočijo uradu FMA, na evropski ravni jih objavijo tiskovne agencije, objavljeni pa so tudi na spletni strani BKS Bank. To se izvede, če vrednost poslov za lastni račun v koledarskem letu skupaj doseže ali preseže 5.000 EUR. V preteklem poslovnem letu je bilo prijavljenih pet poslov članov uprave in nadzornega sveta.

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj

Družba Deloitte Audit Wirtschafts- prüfungs GmbH je presojala učinkovitost upravljanja tveganj BKS Bank v skladu z ÖCGK.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Revizijska komisija je na seji 15. septembra 2022 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 spomih ugotovitev in da ima BKS Bank delujoč sistem za upravljanje tveganj.

Na seji komisije za tveganja dne 1. decembra 2022 so obravnavali cilje in stanje glede izvajanja strategije obvladovanja tveganj ter preverili upoštevanje omejitev tveganja, posvetovali pa so se tudi o nadaljnjem razvoju strategije obvladovanja tveganj.

Upravljanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poglavju »Poročilo o tveganjih« od 191. strani naprej.

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. Ugotovitve o dejanskih tveganjih ali morebitnih tveganjih, opredeljenih na podlagi analiz tveganj, se uporabijo pri tekočem procesu

izboljševanja sistema IKS. Ključni element sistema IKS je kontrolna matrika tveganj, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih.

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 varna, gospodarnost pa se povečuje.

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

napotki na naših spletnih portalih, najsodobnejša strežniška arhitektura, ki je stalno predmet penetracijskih in stresnih testov, ter posebna usposabljanja za zaposlene na področju IT. Leta 2022 smo uspešno izvedli vajo na osnovi diskusije za urgentni primer (*Tabletop-Exercise*), pri kateri je vodstvo za tveganja skupaj s ključnim osebjem BKS Bank in predstavniki družbe 3 Banken IT GmbH simuliralo scenarije kibernetских grožnje, da bi preverili učinkovitost zaščitnih ukrepov in še bolje optimizirali sodelovanje v okolju časovne stiske. Leta 2022 so se tudi že začela pripravljala dela za izvajanje pravilnika EU, Digital Operational Resilience Act (DORA), ki naj bi med drugim zagotavljal, da je evropski finančni sektor sposoben zagotavljati stabilno delovanje v primeru hujših motenj in še posebej izkazati odpornost na kibernetских napade.

Računovodsko poročanje in objava poročil

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

Računovodsko poročanje skupine BKS Bank prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v poročilu o položaju 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,
10. marca 2023



Mag. 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!

Prvo stoletje družbe BKS Bank je za nami, navdušeni in z velikimi pričakovanji pa gledamo na drugo, ki je zdaj pred nami.

Leto 2022 je bilo v znamenju praznovanja 100-letnega obstoja BKS Bank. In kot bi bil to odsev celotnega stoletja, je bilo to poslovno leto zaznamovano s številnimi velikimi uspehi, na katere smo ponosni, z nekaterimi sencami, ki so se pojavile, ter z neverjetno kreativnostjo vseh zaposlenih in vodilnega osebja, ki so našim strankam, delničarjem in poslovnim partnerjem ponudili to, kar smo: srčna banka za prihodnost, ki jo je vredno živeti.

Da postavljamo smernice za ustvarjanje take prihodnosti, smo ponovno dokazali tudi v letu 2022:

Svoj tržni delež v regiji Dunaj in na skoraj vseh tujih trgih smo znatno izboljšali. Število strank, ki uporabljajo naše digitalne produkte, se je povečalo nadproporcionalno, tako da smo letos že presegli svoj cilj za leto 2026. Na področju trajnostnega razvoja spadamo med

pionirje v okviru avstrijskih bank. Leta 2022 smo spet prejeli pomembna priznanja, med njimi priznanje za trajnostni razvoj Dunajske borze ali priznanje za najbolj trajnostno usmerjeno banko revije *Börsianer*. Seznam takih priznanj je dolg. In ne nazadnje je nadzorni svet sprejel pomembne odločitve glede sestave ekipe uprave:

Claudia Höller, doslej v upravi družbe Tiroler Sparkasse, bo septembra 2023 vstopila v upravo BKS Bank. Tam bo pristojna za naloge s področja obvladovanja tveganj. S tem nasledi Dieterja Kraßnitzerja, čigar mandat v upravi poteče konec avgusta 2023.

Dietmar Böckmann, doslej CEO družbe Erste Digital GmbH in področni vodja za IT in upravljanje portfeljev v družbi Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, bo od junija 2023 prevzel funkcijo CIO/COO v BKS Bank in se tako osredotočil na digitalni prehod, ki v BKS Bank že dobro napreduje.

Skupaj z Alexandrom Novakom, Nikolausom Juhászom in predsednico uprave Herto Stockbauer bo nova ekipa uprave pripravljena, da nadaljuje pot trajnostnih uspehov BKS Bank.

Veseli nas, da bomo kmalu medse sprejeli motivirani osebi, ki kažeta veliko navdušenje za svoje nove naloge.

Nadzorni svet in uprava: profesionalno sodelovanje, skupno delovanje za BKS Bank

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 rednih sejah in eni izredni seji 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 deloma 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. Profesionalno sodelovanje se je kazalo tudi pri odpravljanju posledic primera goljufije na Hrvaškem – nadzorni svet je stalno prejemal sveže informacije in se je lahko prepričal, da je bil ta incident profesionalno obravnavan. Prepričal se je o zakonitosti, smotnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v sedmih komisijah. Poglavitne dejavnosti

komisij so navedene od 36. strani tega poročila dalje. Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, merila za njegovo neodvisnost, način delovanja in pooblastila za odločanje so izčrpno pojasnjeni od 32. strani naprej. V svojem poročilu se tem navedbam v celoti pridružujem.

Kadrovske spremembe v nadzornem svetu

V letu poročanja je Andreo Medic svet delavcev imenoval v nadzorni svet družbe BKS Bank AG. V nadzornem svetu so bili torej spet štirje predstavniki delavcev. Zelo nas veseli, da je ga. Medic okrepila nadzorni svet ter da je naše sodelovanje tako prijetno in konstruktivno.

Na 83. redni skupščini delničarjev sva bili DI Christina Fromme-Knoch in univ. prof. dr. Sabine Umik ponovno izvoljeni za članici nadzornega sveta. Znova izvoljeni članici nadzornega sveta sta se izrekli za neodvisni. 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 83. 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). Komisija za imenovanja je pri svojih predlogih za sestavo nadzornega sveta še posebej pozorna na to, da upošteva vse vidike raznolikosti, kot so starost, spol, izobrazba in mednarodna zastopanost. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so izkušene vodilne osebnosti v finančni panogi, panogi informacijske tehnologije, industriji in na univerzah. S skrbnostjo in podjetniško vizijo soustvarjajo zgodbo BKS Bank. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici sej nadzornega sveta. Prisotnost članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta je bila približno 86-odstotna.

Revizija letnega poročila

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o položaju družbe BKS Bank AG za leto 2022 je revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je ustrezala zakonskim predpisom in ugovorov ni bilo. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka.

Pri reviziji letnega poročila za leto 2022 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,
- ovrednotenje družb, merjenih po kapitalski metodi.

BKS Bank bo skupščini delničarjev predlagala, da se iz bilančnega dobička za leto 2022 izplača dividenda v vrednosti 0,25 EUR na delnico, preostali dobiček pa se prenese v naslednje poslovno leto.

Letno poročilo skupine na dan 31. decembra 2022, izdelano v skladu z MSRP, in poročilo o položaju skupine, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za družbe, je prav tako revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Upoštevani so bili vsi zakonski predpisi in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po

prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo skupine v največji možni meri kaže resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja skupine BKS Bank na dan 31. decembra 2022 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. Decembra 22.

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

Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije, strinjal se je z letnim poročilom in poročilom o položaju družbe, ki ju je predložila uprava, in tako potrdil letno poročilo družbe za leto 2022 v skladu s 4. odstavkom 96. člena AktG. Nadzorni svet je prav tako preveril in potrdil letno poročilo skupine, poročilo o položaju skupine, letno poročilo o tveganjih, poročilo o nefinančnem poslovanju in poročilo o korporativnem upravljanju.

Vsem vam, spoštovani zaposleni, vodilno osebje, kolegice in kolegi v nadzornem svetu, stranke in delničarji, ter vsem, ki jim je trajnostni poslovni uspeh naše družbe pomemben, izrekam iskreno zahvalo. Navdušeno gremo skupaj v novo poslovno leto, ki za BKS Bank hkrati pomeni začetek novega stoletja!

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2023



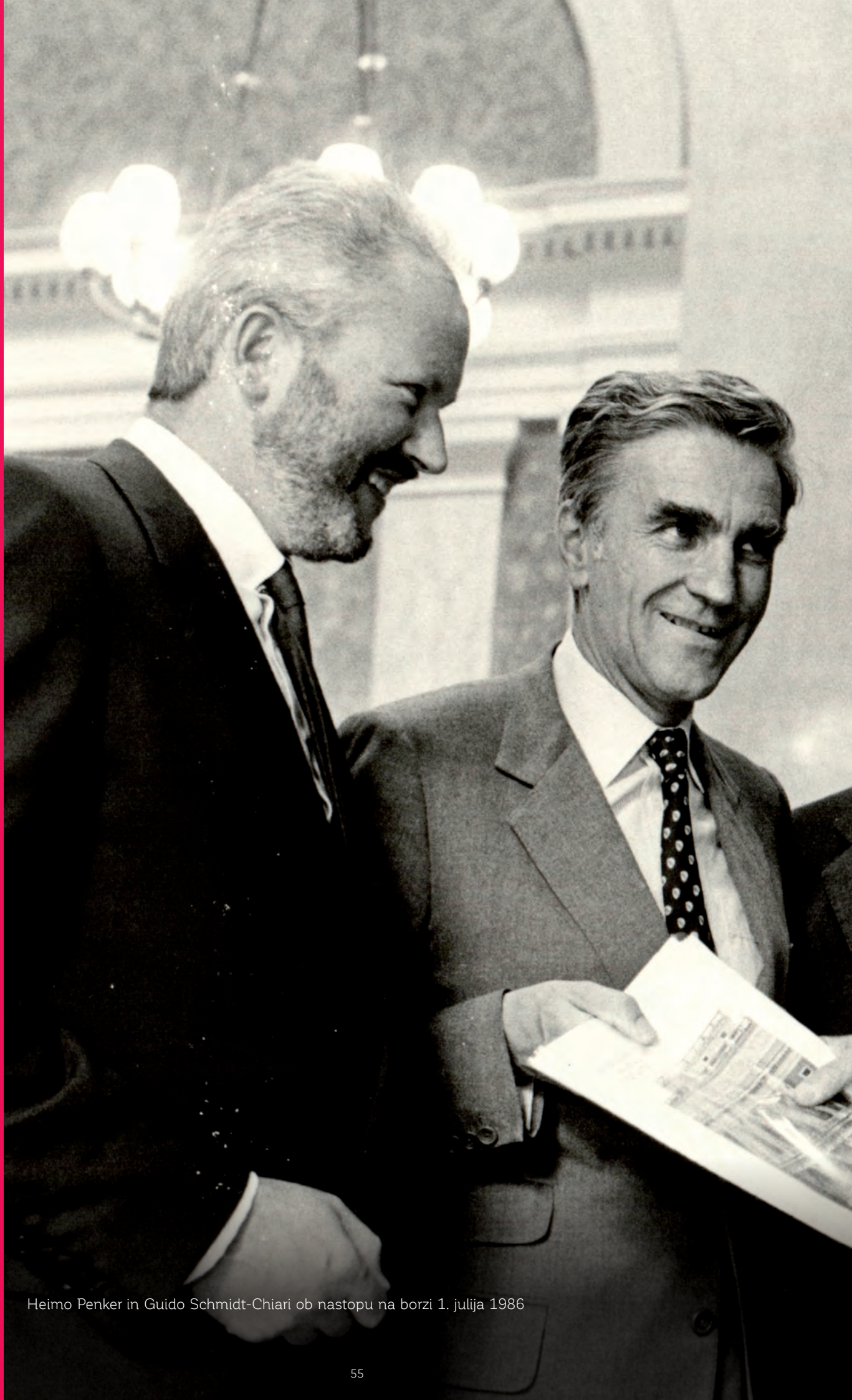
Sabine Umik
Predsednica nadzornega sveta

03. **Odnosi z** ***investitorji***

BKS Bank

***100 let tradicije za nas
pomeni hkrati potrditev in
odgovornost za naprej.***

100 let
odgovornosti in bližine



Heimo Penker in Guido Schmidt-Chiari ob nastopu na borzi 1. julija 1986

Odnosi z investitorji

Stabilno skozi razgibano leto

Leto 2022 bo mnogim ostalo v spominu kot leto rekordne inflacije in preobrata na področju obrestnih mer. Pa tudi ruski vojni napad na Ukrajino je pokazal, da sta stabilnost in varnost vrednoti, za kateri si moramo prizadevati vsak dan znova, kajti še zdaleč nista samoumevni.

Negativni donosi na kapitalskih trgih in zadržan gospodarski razvoj ter razvodenitev deleža pri BTV so negativno vplivali na rezultat, medtem ko je na preobrat na področju obrestnih mer vplival pritisk zaradi gibanja obrestnega salda.

Zato smo bili s potekom operativnega poslovanja ob upoštevanju gospodarskega okolja zelo zadovoljni. BKS Bank je bila tudi leta 2022 srčna banka za prihodnost, ki jo je vredno živeti – in to za stalno naraščajoče število strank! Še zlasti se veselimo velikega porasta pri tistih strankah, ki so uporabljale naše digitalne produkte in so

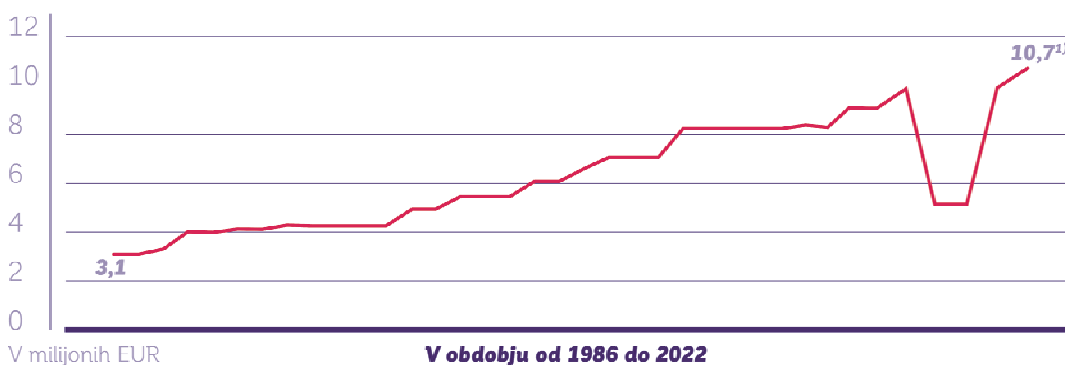
nam o njih sporočile povratne informacije – trdni odnosi so prisotni tudi v digitalnem bančništvu!

Zelo razveseljiva so bila tudi številna priznanja, ki smo jih prejeli: priznanje za trajnostni razvoj Dunajske borze, avstrijski okoljski znak za račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft), priznanje za najboljše poročilo o trajnostnem razvoju v kategoriji na kapitalski trg usmerjenih podjetij – bank in zavarovalnic (ASRA); to je le nekaj teh razpoznavnih uspehov.

Dividenda

Za poslovno leto 2022, drugače kot v letu pandemije 2020, ni bilo nobenih izrecno izraženih pričakovanj nadzornih organov v zvezi z izplačilom dividende. V sporočilu za javnost decembra 2022 pa je organ FMA pozval k »preudarni in čvrsti politiki izplačila«.²⁾

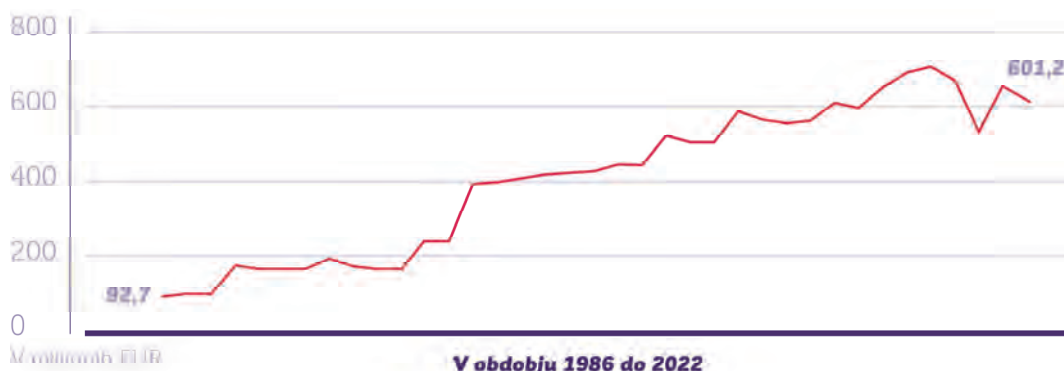
Gibanje dividende



¹⁾ Predlog na 84. redni skupščini delničarjev.

²⁾ www.fma.gv.at/fma-veroeffentlicht-die-aufsichts-und-pruefschwerpunkte-2023-und-praesentiert-die-publikation-fakten-trends-und-strategien-2023/

Tržna kapitalizacija BKS Bank



Uprava in nadzorni svet bosta na 84. skupščini delničarjev predlagala sprejetje sklepa o dividendi v višini 10.735.725 EUR. To ustreza vrednosti 0,25 EUR na delnico in na osnovi cene ob koncu leta 2022 dividendnemu donosu 1,8 %. Od nastopa na borzi v letu 1986 smo delničarjem vsako leto izplačali dividende.

Informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o položaju skupine od 87. strani dalje in na spletni strani www.bks.at » Investor Relations » Aktionärsstruktur.

Skupščina delničarjev v letu 2022

V poslovnem letu 2022 je redna skupščina delničarjev potekala 25. 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 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbijno tožbo zoper sklepe, sprejete na redni skupščini delničarjev 29. maja 2020.

Izpodbijata razrešnico članom uprave in (ne)razrešnico posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij. Zahtevata tudi sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, sklep v prid razrešnici članu nadzornega sveta ter sklep v prid izvedbi prej navedenih posebnih revizij. Postopek izpodbijanja je v letu poročanja še naprej ostal prekinjen, akt pa je predložen v odločanje komisiji za prevzem.

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. V letu poročanja so vlagatelji zahtevkov podali več vlog, ki jih je BKS Bank ustrezno izpodbijala. Odločitev pri teh postopkih še ni bila sprejeta. Glede na povezave med tremi bankami lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

V poslovnem letu 2021 je bila BKS Bank vročena opustitvena in ugotovitvena tožba, ki sta jo vložila zgoraj omenjena manjšinska delničarja. Tožeči stranki zahtevata, da se družbam Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG in Generali 3Banken Holding AG (odslej G3B Holding AG) prepove sodelovanje pri prihodnjih povečanjih kapitala BKS Bank ali da se v primeru povečanja kapitala tem delničarjem dodeli manj delnic, pri čemer se sklicujeta na »teorijo o preplačilu«, ki jo navajata tožeči stranki. Zahtevata tudi ugotovitev ničnosti sklepov uprave in nadzornega sveta v zvezi s povečanjem kapitala v letih 2009, 2014, 2016 in 2018.

Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava še vedno meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih

delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka ter številne odločitve in procesni izidi v korist BKS Bank samo potrjujejo naše mnenje.

S »pospešenim zaključkom postopka« je bil v letu poročanja pravnomočno zaključen postopek, ki ga je FMA vodil proti BKS Bank zaradi zadevnega očitka, da v dveh posamičnih primerih niso bile izpolnjene vse dolžnosti skrbnosti, ki jih predvideva FM-GwG (Zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu).

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank AG. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Naši pravni zastopniki in davčni svetovalci predvidevajo, da bo pritožba z veliko verjetnostjo uspešna.

Poleg tega obstajajo tudi odprti postopki v povezavi z goljufijami na Hrvaškem. Ocenjujemo, da se lahko ti postopki z veliko verjetnostjo zaključijo v našo korist.

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 » Über uns » Investor Relations, zagotavlja obsežne informacije o družbi in pretok svežih informacij. Sporočila za javnost objavljamo na spletni strani BKS Bank » Über uns » News & Presse.

Od leta 2012 letno izdelamo poročilo o trajnostnem razvoju, ki je sestavljeno v skladu z letos posodobljenimi

»univerzalnimi standardi GRI« pobude za globalno poročanje (*Global Reporting Initiative*) ter z zahtevami avstrijskega zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) in zadevnimi pravnimi normami EU.

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

obvladovanja tveganj. Poročilo o trajnostnem razvoju smo letos razčlenili še bolj pregledno, da bi dodatno olajšali iskanje informacij. Poročilo o trajnostnem razvoju za poslovno leto 2022 in poročilo o nefinančnih kazalnikih uspešnosti v poročilu o položaju skupine smo objavili na spletni strani www.bks.at »Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Koledar družbe za leto 2023

Datum	Vsebina obvestila
4. april 2023	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila koncerna za leto 2022 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa Wiener Zeitung
24. maj 2023	84. redna skupščina delničarjev
30. maj 2023	Presečni datum upravičenosti do dividende
31. maj 2023	Referenčni datum
31. maj 2023	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2023
1. junij 2023	Datum izplačila dividende
25. avgust 2023	Polletno finančno poročilo za leto 2023
24. november 2023	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2023

Kontaktna oseba za odnose z investitorji

Dr. Dieter Kohl

Vodja oddelka za odnose z investitorji

E-poštni naslov: investor.relations@bks.at



Izbrana dela iz izbrane umetniške zbirke BKS Bank so bila v jubilejnem letu razstavljena v mestni galeriji v Celovcu.



Herta Stockbauer z Renato Freimüller, kuratorko razstave, in Beatrix Obernosterer, vodjo mestne galerije v Celovcu.

100 let
odgovornosti in bližine

04. *Strategija družbe*

***Kdor odgovornost in
trajnostnost uresničuje
v praksi, temu je mar za
umetnost in kulturo.***

***S svojo umetniško
zbirko pomembno
prispevamo k spodbujanju
raznolikosti kulturnega
življenja.***

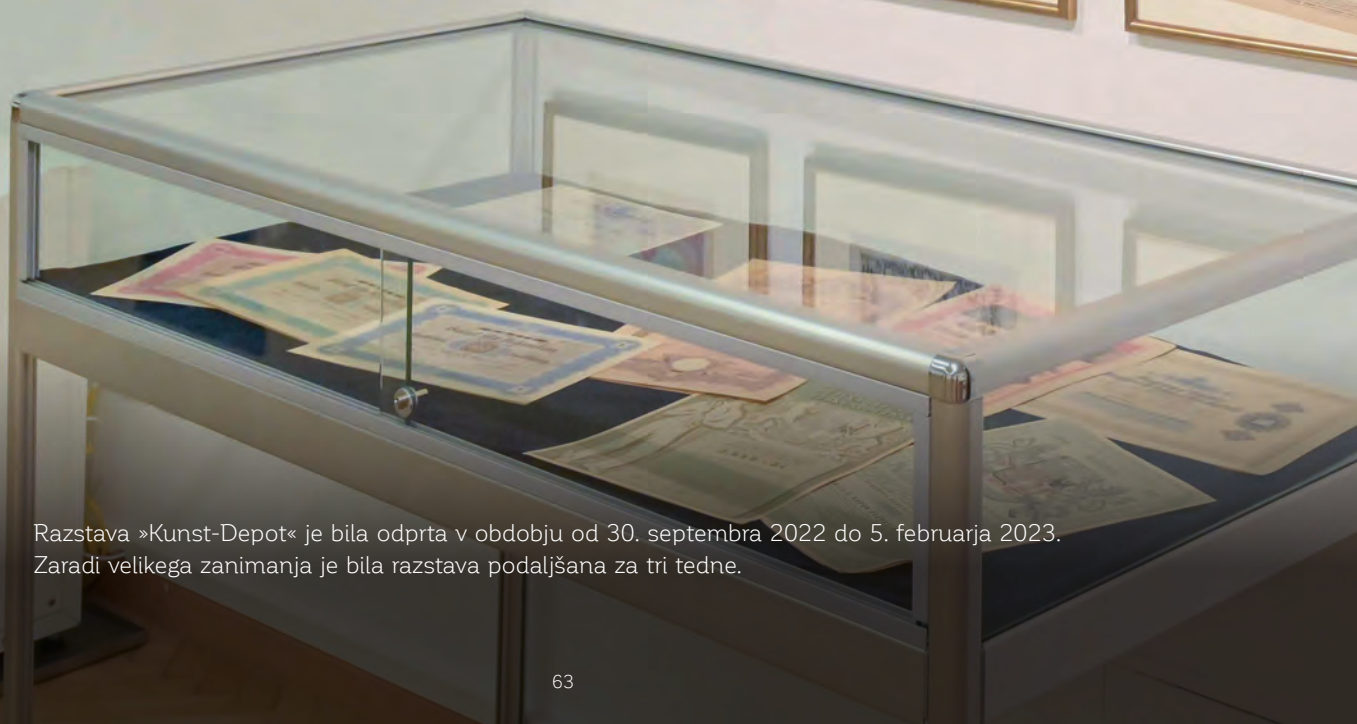
Kunst- depot

In Zusammenarbeit mit der
BKS Bank

Die BKS Bank Ankaufspolitik – und damit auch das Konzept der Ausstellung – spiegeln die Entwicklung des Kunstgeschäfts der letzten 100 Jahre wider. In den Anfängen Konzentration und Schwerpunkt der Ankäufe auf klassische Kunst mit fast ausschließlich männlicher Beteiligung, danach Augenmerk auf zeitgenössische Kunst mit starkem weiblichen Anteil, gefolgt von einem deutlichen Ankaufschwerpunkt gesellschaftskritischer Kunst in den letzten Jahren.

Mit dieser gut sortierten Kunstauswahl hat sich die BKS Bank nicht nur als wichtige Unterstützerin des kulturellen Lebens in Kärnten etabliert, sondern auch gutes Beispiel für die Entwicklung des Kunstgeschäfts bewiesen. Dafür sprechen die vielen bedeutenden Namen in dieser beeindruckenden Schau.

Kuratiert von Renate Freimüller



Razstava »Kunst-Depot« je bila odprta v obdobju od 30. septembra 2022 do 5. februarja 2023. Zaradi velikega zanimanja je bila razstava podaljšana za tri tedne.

O nas

Leta 1922 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. Takrat je nastala današnja BKS Bank. 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 lizinškimi družbami zastopani v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Italiji. V celotni skupini zaposlujeemo 1.145 oseb.

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 196.200 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 neprestano povečuje.

Ponudbo produktov zaokrožujejo depozitni posli ter produkti naložb likvidnostnih presežkov in produkti rasti premoženja. Med našimi strankami je približno 27.100 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 digitalizirali in določili poudarke trajnostnega razvoja. Vsi bančni posli so danes na voljo v digitalni obliki. Poleg tega v vsakem segmentu produktov – financiranje, naložbe in plačilni promet – ponujamo tudi »zeleno« alternativo. Z BKS Bank Connect nagovarjamo skupine strank z dobrimi digitalnimi veščinami. Odlično svetovanje 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 169.100 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 lizinškimi družbami prisotni tudi v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji imamo predstavništvo BKS Bank in poslujeemo prek 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 sinergijske 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.

Vizija

**Na kaj
smo
ponosni**



Naša poslovna strategija, ki je usmerjena v trajnostni razvoj, se je v jubilejnem letu izkazala kot uspešna. Dosegamo stabilne rezultate, razpolagamo z dobro kapitalno osnovo in pridobivamo nove stranke. Na področju trajnostnega razvoja smo med najboljšimi v panogi. Na to smo še posebej ponosni.

**Količnik
likvidnostnega kritja**

190,4%

**Delež slabih
posojil (NPL)**

2,1%

**Odličnost bla-
govne znamke**



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

Ciljne skupine



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

Trgi

Avstrija, Slovenija, Hrvaška, Slovaška, Italija, Srbija



Kakovost

Odlikovanja





in poslanstvo



Tveganje

NSFR(količnik čistega
trdnega financiranja)

118,7%

Razpoložljivost
sistemov IT

99,9%

Digitalna preobrazba



8.400

Uporabniki BizzNet

65.200

Uporabniki MyNet

Ocena aplikacije BKS App

Android-User: **4,7** od 5

IOS-User: **4,7** od 5

Uspešnost



78,6 milijona EUR

Letni dobiček

196.200

Stranke

3,1%

Rast kreditov

Lastniški kapital



**1.543,8 milijona
EUR**

Lastniški kapital skupine

Zanesljivo kapitalsko kritje

13,6 % Količnik temeljnega
kapitala

17,0 % Količnik skupnega
kapitala

7,9 %

Količnik finančnega vzvoda

in trajnost

Zadovoljstvo strank



89 % skupno zadovoljstvo

74 % priporočitev (NPS)

Obseg trajnostnih produktov

1.113 milijonov EUR

Naša strategija

Odgovorno ravnanje v zahtevnih časih

Današnja BKS Bank je bila leta 1922 ustanovljena kot »Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co«. V težkem času med obema vojnoma sta se zasebni bankir na avstrijskem Koroškem in bavarska banka pogumno združila, da bi kot partner pri financiranju podpirala podjetja na avstrijskem Koroškem. Okoliščine na začetku še zdaleč niso bile enostavne, a pogumen korak je bil nagrajen. Iz nekdanj majhne banke s štirimi lokacijami se je v enem stoletju razvila mednarodno delujoča kreditna ustanova.

Na tej poti je bilo treba preseči veliko ovir in soočiti se je bilo treba z velikimi izzivi. Čeprav je takratne izzive težko primerjati z današnjimi, pa vendarle najdemo vzporednice. Tako takrat kot danes potrebujemo nosilce odgovornosti, ki so sposobni daljnovidno in pogumno sprejemati prave odločitve, da podjetje vamo sledi svoji poti.

Izkušeni krizni menedžerji so iskani bolj kot kadar koli prej, kajti pogled v bližnjo preteklost razkrije, da premagovanje krize že spada med dnevne posle. Zdi se, da svet ne najde več poti iz krizne naravnosti. Potem ko je pandemija covida-19 močno vplivala na družbeno in gospodarsko življenje, je bilo gospodarsko okrevanje, ki je sledilo, hitro zadušeno zaradi vojne v Ukrajini. Posledice so bile naraščajoče cene energije, hitre spremembe stopenj inflacije in nestabilne dobavne verige.

Z vidika teh težkih okvirmih pogojev so banke pod dodatnim pritiskom, saj je celotna panoga na prelomnici. Na trg prihajajo novi konkurenti, cenovni boj pa je napet in zmanjšuje marže.

Digitalizacija ne zahteva le visoke investicije, temveč tudi spremeni ravnanje strank in pričakovanja do banke kot ponudnice storitev. Poleg tega je treba izpolniti obsežne regulatorne zahteve z zadostnimi človeškimi viri. Za vse te preobrate so potrebni preverjeni instrumenti, da bi lahko aktivno obvladovali izzive prihodnosti.

V BKS Bank strukturirano pristopamo k določanju strategije. To zagotavlja, da izzive pravočasno zaznamo, analiziramo in obravnavamo. Celotno vodstveno osebje se enkrat letno sestane na večdnevem zasedanju za določanje strategije, da oceni strateško usmeritev, razpravlja o prihodnjih napovedih in skupaj opredeli področja delovanja, da bi ohranili BKS Bank na dobri poti.

BKS Bank zasleduje strategijo rasti, usmerjeno v trajnostni razvoj. Ta strategija je že mnoga leta osnova našega uspeha, pri čemer je rast dandanes manj usmerjena v širitev mreže lokacij, temveč v odkrivanje novih poslovnih področij. Nove priložnosti zaznavamo zlasti na obeh področjih prihodnosti, namreč v digitalizaciji in trajnostnem razvoju. Pri preprečevanju podnebnih sprememb imajo banke pomembno in ključno vlogo, ki jo sprejemamo brezkompromisno. Zato je leta 2022 BKS Bank pristopila k združenju zelenega financiranja (Green Finance Alliance). Eden od glavnih ciljev te pobude je uskladiti kreditni in naložbeni portfelj s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu. Prepričani smo, da se je treba za svetlo prihodnost osredotočiti na velika vsebinska področja. Zato smo pri najpomembnejših strateških ciljih zasidrani v pomembne trajnostne cilje.

Najpomembnejši strateški cilji



Kako želimo doseči svoje cilje

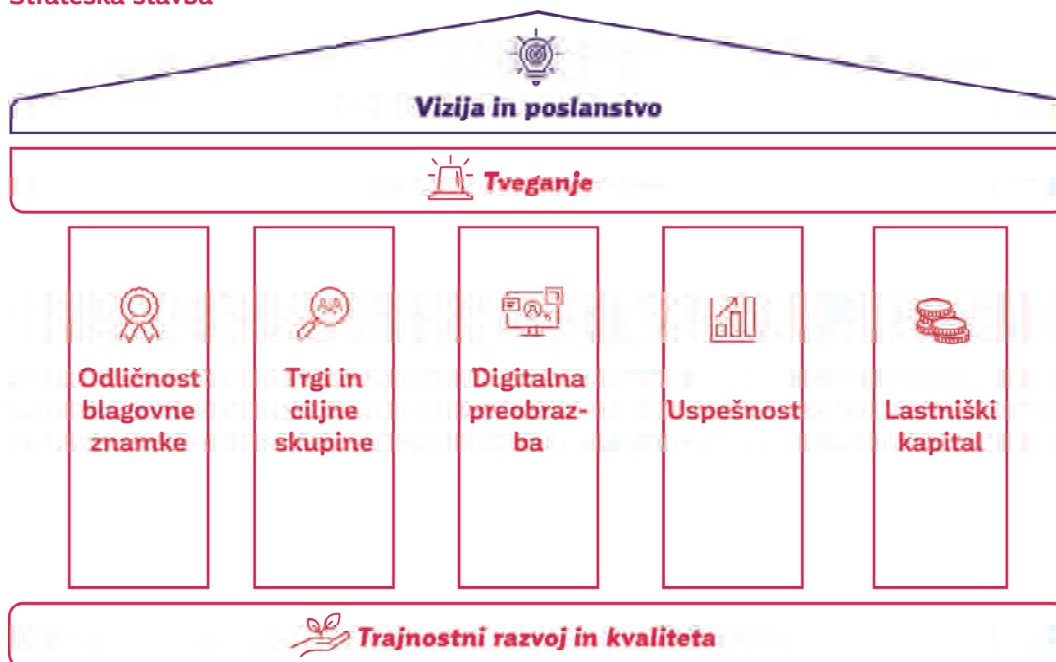
Da bi dosegli zastavljene cilje družbe, smo razvili strateško strukturo, ki spominja na grški tempelj. Sliko stavbe smo izbrali namenoma za ponazoritev medsebojnega vpliva različnih komponent. Čim trdnjeji so temelji, tem stabilnejša je stavba in odpornejša na razmere v okolici. Močnejši kot so stebri, 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.

Steber odličnosti 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.

Ena od takšnih močnih znamk je BKS Bank, ki uspešno deluje na trgu že več kot 100 let. Ta steber je prepleten s strateškimi pobudami, katerih cilj je okrepiti blagovno znamko BKS Bank.

Strateška stavba**Steber trgov in ciljnih skupin:
organska rast**

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi. Za doseg tega cilja si dosledno prizadevamo pridobivati nove stranke v vseh regijah, izboljševati tržne deleže in odkrivati nova poslovna področja. Na tem področju delovanja predstavljamo projekte, ki nas podpirajo pri tem, da ostanemo privlačni za stranke, in nam pomagajo pri tem, da prodajo v poslovalnicah še bolje povežemo s spletno prodajo. Pri tem je v ospredju hibridni model prodaje.

**Steber digitalne preobrazbe:
krepitev inovativnosti**

Tehnološke spremembe nas spremljajo že vrsto let. Vendar potencial digitalizacije še zdaleč ni v celoti izkoriščen. Digitalna preobrazba zajema vse pobude, katerih cilj je digitalizacija procesov, produktov in načinov dela.

**Steber uspešnosti:
pripravljeni za prihodnost**

Visoke stopnje inflacije so pokazale, kako pomembno je, da dobro nadzorujemo

stroške. Na strateškem področju delovanja »Uspešnost« prednostno izvajamo projekte, ki obravnavajo vsebinska področja za povečanje učinkovitosti in optimizacijo stroškov.

**Steber lastnega kapitala:
zagotavljanje samostojnosti**

Močna kapitalska osnova zagotavlja prihodnjo rast in povečuje odpornost. Ukrepi za okrepitev kapitalskih količnikov, zlasti količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, so med našimi ključnimi strateškimi nalogami in upoštevani pri tem stebru.

**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, ki smo jih trdno zasidrali v strategijo družbe. Precej preden je trajnostni razvoj postal paradni konj politike, smo se ukvarjali z vsebinami varstva okolja in blazitve

podnebnih sprememb, v ponudbo pa smo vključevali zelene naložbene in finančne produkte.

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«.

Tveganja: učinkovito obvladovanje 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.

V zadnjih letih se je pomen kibernetске varnosti izrazilo povečal. Skupaj z družbo 3 Banken IT sprejemamo ukrepe za ozaveščanje pri strankah in zaposlenih ter preventivne ukrepe za preprečevanje kaznivih dejanj na področju IKT.

Uspehi v jubilejnem letu

Leta 2022 smo praznovali 100. obletnico obstoja BKS Bank. Tako pomemben jubilej smo praznovali s številnimi aktivnostmi. Še posebej razveseljivo je to, da smo v tem, za nas posebnem poslovnem letu dosegli številne uspehe in stalno izpopolnjevali izvajanje strategije družbe. V nadaljevanju je pregled dosežkov.

Aktivnosti ob jubilejnem letu so okrepile blagovno znamko BKS Bank

V jubilejnem letu je bilo veliko priložnosti za krepitev temeljnih vrednot naše blagovne znamke – srčni, regionalno povezani, odgovorni, usmerjeni v prihodnost, odlični in trdni v odnosih. S številnimi aktivnostmi smo dostojno praznovali 100-letni jubilej. Osnova za

jubilejne aktivnosti je bil jubilejni zbornik »100 let BKS Bank – umetnost trajnostnega bančništva«, v katerem je bila naša zgodba obravnavana na znanstveni podlagi. V petih tematskih sklopih so opisani osrednji prelomni dogodki in drugi pomembni dogodki v zgodovini družbe. Zgodovinski pregled prepričljivo prikazuje, da so bile opredeljene temeljne vrednote naše blagovne znamke že od samega začetka v središču pozornosti in da so se tudi ohranile skozi celotno zgodovino družbe. Jubilejni zbornik je bil javnosti predstavljen v okviru velike jubilejne gala prireditve, na katero smo v mestnem gledališču v Celovcu povabili stranke, delničarje in poslovne partnerje.

Kot odgovorna kreditna ustanova z veseljem podpiramo umetnost in kulturo. Že v šestdesetih letih prejšnjega stoletja je takratni direktor v upravi Maximilian Meran začel podpirati regionalne umetnike. V desetletjih je nastala impresivna umetniška zbirka, ki ponuja različne umetniške in delovne sloge ter imena velikih umetniških ustvarjalcev. Ob 100. obletnici obstoja je približno 100 eksponatov v sodelovanju z mestno galerijo v Celovcu postalo dostopnih javnosti na razstavi »Kunst Depot«.

Vrhunec zaključka praznovanja 100-letnega jubileja je bilo praznovanje zaposlenih, ki smo ga priredili v moderniziranem preddverju centrale v Celovcu. Aktivnosti ob jubilejnem letu so bile zelo dobro sprejete. Ta pozitivna energija nam daje veliko moči in vliva zaupanje, da BKS Bank ostane pripravljena za prihodnost ter zanesljiv partner za stranke, poslovne partnerje, zaposlene in javnost. Danes in jutri.

Vzpostavljeno visoko zadovoljstvo strank

Da bi lahko izmerili in izboljšali zadovoljstvo z našimi produkti, storitvami in svetovanjem, uporabljamo več instrumentov. Vsaki dve leti izvedemo analizo zadovoljstva strank. Pri nazadnje izvedeni analizi v četrtem četrtletju 2021

smo dosegli zelo razveseljav rezultat splošnega zadovoljstva v vrednosti 1,5.

Da bi tudi med letom prejeli povratne informacije o svojih storitvah, je BKS Bank nedavno uvedla kontaktne povratne informacije. S tem zagotavljamo, da kakovost našega svetovanja ostaja visoka. Stranke, ki so bile z nami v stiku v poslovalnici ali po drugem kanalu, povabimo k spletnemu ocenjevanju. Z anketo merimo zadovoljstvo s prejetim svetovanjem ali storitvijo in verjetnost nadaljnjega priporočila. Leta 2022 smo se veselili stalno dobrih rezultatov. 89 % naših strank je na vprašanje o splošnem zadovoljstvu odgovorilo z »zelo dobro« oz. »dobro«. Zelo pozitivna je tudi ocena Net Promotor Score – stopnja priporočil je bila 74 %.

Odlično svetovanje

Pri zunanjem ocenjevanju kakovosti bančnih storitev se je BKS Bank v letu poročanja prav tako odlično izkazala. Tako smo se razveselili nagrade Recommender za odlično usmerjenost k strankam in zmage na testu za svetovanje pri pokojninskem varčevanju. ÖGVS je aplikaciji BKS App podelila nagrado »ÖGVS App Award 2022/23« za najboljšo aplikacijo (Top App).

Uspešno pridobivanje novih strank

Tudi v letu poročanja je bil strateški cilj prepričati nove stranke o prednostih BKS Bank. Zelo nas veseli, da smo pri doseganju tega cilja spet dobro napredovali. Tako v sektorju podjetij kot tudi prebivalstva smo uspeli pridobiti nove stranke.

Poleg tega smo sprejeli ukrepe za nadaljnje povečanje tržnih deležev.

Na tujih trgih se osredotočamo na to, da še naprej podpiramo projekte, začete leta 2022. V Srbiji smo pred zaključkom ustanovitvenega procesa lizinške družbe. Tik pred božičem smo dosegli pomembne mejnike, tako da lahko v prvem četrtletju 2023 nastopi začetek

poslovanja. Uvajanje naložbenega svetovanja v Sloveniji je v preteklem poslovnem letu prav tako dobro napredovalo. Jedro te strateške pobude je implementacija svetovalnega portala, ki našim svetovalcem za stranke omogoča naložbeno svetovanje z IT-podporo. S tem je povezana širitev naše ponudbe produktov pri poslovanju z vrednostnimi papirji, da bi še okrepili položaj št. 1 kot največjega ponudnika storitev v zvezi z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

V direkciji za Hrvaško smo se med drugim ukvarjali z uvedbo evra. Zelo smo ponosni, da je prehod s kune na evro potekal gladko in da je bila BKS Bank med prvimi bankami, ki so takoj po prehodu zagotavljale poslovanje »v živo«.

Digitalna usmeritev

Portfelj projektov za izvajanje strategije digitalizacije je vsako leto zelo bogat. V zadnjih letih smo na novo uvedli številne digitalne produkte in storitve. Leta 2022 smo se osredotočali na to, da te produkte izpopolnimo oz. optimiziramo. Tako smo na primer pravočasno, pred preobratom na področju obrestnih mer, lansirali račun Mein Geld (Moj denar). Novi varčevalni produkt je mogoče digitalno uvesti prek portala MyNET, v primerjavi s klasično hranilno knjižico pa ponuja številne prednosti, na primer višje obresti in enostavnejšo uporabo. Poleg tega smo tudi aktivno razvijali nove digitalne produkte in storitve. Tekom poslovnega leta 2023 naj bi bili ti uvedeni na trg, med njimi digitalno odprtje depozitnega računa, uvedba finančnega planerja kot nove funkcije v aplikaciji BKS App ali digitalizacija prvih postopkov oddaje vlog pri financiranju podjetij.

Izvajanje akcijskega načrta EU v teku

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

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

Velik delovni paket našega izvedbenega projekta v zvezi z akcijskim načrtom EU obravnava določitev tako imenovanega deleža zelenih sredstev (GAR), ki ga bomo za poslovno leto 2023 razkrili v polnem obsegu. Delež taksonomsko ustreznih postavk tveganja je na osnovi kazalnika »taksonomsko ustrezen promet naših poslovnih partnerjev« znašal 17,3 % oz. na osnovi kazalnika »taksonomsko ustrezen CapEx« 17,4 %. Ker s sodelovanjem z Združenjem nemških javnih bank in podjetjem Dydon za razvoj programske opreme za testiranje taksonomije nismo dosegli želenega napredka, smo se ob koncu leta odločili, da bomo v prihodnje uporabljali orodje Climcycle, ki ga je družba KPMG razvila za preverjanje taksonomske skladnosti.

Prav to programsko opremo že uporabljamo za ocenjevanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj na ravni posamezne stranke in portfelja. Pri obvladovanju okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj smo izpopolnili svoje postopke stresnih testov. Tako smo prvič izvedli stresni test v skladu z metodologijo ECB za podnebni stresni test za leto 2022. Nadaljnji razvoj je bil uspešen tudi pri integraciji okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov (ESG) v upravljanje jamstev.

S poizvedbo glede preferenc trajnostnega razvoja v naložbenem procesu je bil dosežen pomemben mejnik. Na tej podlagi pričakujemo povečano povpraševanje po svojih trajnostnih naložbenih produktih. Prvi podatki kažejo, da se približno 43,6 % naših strank pri poizvedbi odloči za trajnostno naložbo. Tudi vse zahtevane podatke v skladu z uredbo o razkritju smo pravočasno objavili

in tako za stranke še dodatno povečali preglednost trajnostnih naložbenih produktov.

S pristopom k združenju zelenega financiranja (*Green Finance Alliance*) se je BKS Bank obvezala, da bo za svoj kreditni in naložbeni portfelj do leta 2040 zagotovila podnebno nevtralnost. S tem je med drugim povezan – v primerjavi s konkurenco – zgodnejši izstop iz poslov s premogom, nafto in zemeljskim plinom. Pri razogljičenju naložbenih portfeljev smo v letu poročanja še napredovali. Kot primer so se emisije CO₂ nostro portfelja sklada zmanjšale na 43,5 t CO₂/1 milijon EUR naložb.

Podnebna nevtralnost z zeleno gradnjo

Nepremičnine spadajo med največje porabnike energije, kot kažejo izračuni Evropske unije. Energetsko učinkovita gradnja ima zato pomembno vlogo pri blažitvi podnebnih sprememb. BKS Bank si je postavila dolgoročni cilj, da postane podnebno nevtralna. Na poti do tega ima pomembno vlogo lasten nepremičninski portfelj. 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). Zelene stavbe v celotnem življenjskem ciklu upoštevajo ekološke, ekonomske in sociokulturne vidike. Za gospodarjenje z nepremičninami BKS in njihov nadaljnji razvoj je zadolžena družba BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH.

V letu poročanja smo za zeleno gradnjo »BKS Holzquartier« in stanovanjski kompleks »Urban Living« uspešno zaključili certificiranje ÖGNI in za objekta prejeli certifikat DGNB v zlatem za še posebej trajnostno gradnjo. Poleg tega sta obe zgradbi prejeli potrdilo o taksonomski ustreznosti. Zeleni gradbeni projekt »Lebenswert« v Eisenstadtu, h kateremu spadajo stanovanjski kompleks in

poslovni prostori, je trenutno v procesu certificiranja ÖGNI. Zaključek pričakujemo spomladi 2023. V preteklem poslovnem letu smo poleg tega začeli uporabljati dve novi fotovoltaični napravi in naročili še tri.

V Beljaku, drugem največjem mestu na avstrijskem Koroškem, je BKS Bank začela z gradnjo dveh drugih zelenih stavb. V obeh primerih bodo obnovljene poslovne enote in zmanjšane površine za lastno poslovanje, s tem pa bo hkrati pridobljen urbani bivalni prostor.

Smo prejemniki priznanj za trajnostni razvoj

Veseli nas, da smo v poslovnem letu 2022 spet prejeli pomembna panožna priznanja. Zlasti na področju trajnostnega razvoja je BKS Bank prejemnica pomembnih nagrad. Ta priznanja nas navdajajo s ponosom in nas spodbujajo, da se še naprej osredotočamo na zagotavljanje trajnostne rasti.

Za odgovorno poslovno politiko in stalna prizadevanja na področju trajnostnega razvoja smo bili junija 2022 že drugič zaporedoma nagrajeni s **priznanjem za trajnostni razvoj Dunajske borze** v sektorju »Finančne storitve«.

Novembra nam je uspelo ponovno osvojiti naslov »Najboljše poročilo o trajnostnem razvoju«. Potem ko je bilo v prejšnjem letu poročilo o trajnostnem razvoju za leto 2020 izbrano za najboljše, je tudi poročilo o trajnostnem razvoju za leto 2021 prejelo zaželeno **ASRA-trofejo**.

Na Dunajski borzi imamo stalno mesto v **trajnostnem indeksu VÖNIX**. Navadne delnice BKS Bank so se ponovno vpisovale – že sedmič. Tik pred božičem smo prejeli naslednje razveseljivo sporočilo: revija *Der Börsianer* nas je odlikovala s priznanjem za **»najbolj trajnostno banko«** v Avstriji. To priznanje smo prejeli že tretjič.

Ponudba trajnostnih produktov je v preteklem poslovnem letu prejela tudi veliko podpore in priznanja. Račun Narava in prihodnost (*Natur & Zukunft*) je bil leta 2022 odlikovan z **avstrijskim okoljskim znakom** za trajnostne finančne produkte*. Ta okoljski znak prejmejo produkti in storitve, ki poleg številnih okoljskih meril izpolnjujejo tudi visoke zahteve glede kakovosti in trajnosti.

Podjetja, ki so še posebej ekološko usmerjena, so prejemniki certificirane zelene blagovne znamke EU »**Green Brand**«. BKS Bank spada med ta podjetja in konec novembra nam je bilo to priznanje ponovno podeljeno. Odločilna za ponovno podelitev priznanja je bila med drugim ponudba trajnostnih produktov, ki jih BKS Bank svojim strankam ponuja že približno deset let in pri katerih BKS Bank vedno znova prevzema pionirsko vlogo.

Naša odlična kakovost svetovanja predstavlja pomembno prepoznavno prednost. Razveseljivo je, ko ta za nas pomemben element potrdijo tudi neodvisne tretje osebe. V letu poročanja smo prejeli kar dve pomembni panožni priznanji, ki poudarjata temeljne vrednote naše blagovne znamke, namreč trdne odnose, odličnost in srčnost.

Maja 2022 smo od Avstrijskega združenja za finančni marketing (FMVÖ) prejeli nagrado **Recommender Award 2022** za odlično usmerjenost k strankam. Prav tako je bila maja BKS Bank izbrana za **zmagovalca za svetovanje pri pokojninskem varčevanju**.

Avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS) in revija *trend* sta v ta namen izvedli prikrite nakupe, pri katerih so naši zaposleni skrite kupce prepričali z odličnim svetovanjem.

Vrhunske rezultate redno dosegamo tudi pri ocenjevanju produktov. Naložbena produkta **»obvezniški krovni sklad BKS-**

strategije« in »**mešanica naložb BKS konservativno**« sta pri ocenjevanju v reviji *Geld* zasedla tretje mesto.

Kot privlačen delodajalec sprejemamo tudi številne ukrepe za zaposlene. Za nas pomembno področje je na primer usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Na tem področju smo v Avstriji in Sloveniji uspešno zaključili ponovno certificiranje lokalnega priznanja za **družini prijazno podjetje**.

Naši prizadevni zaposleni dajejo dragocen prispevek k dolgoročnemu uspehu podjetja. Zdravje naše ekipe nam je zelo

pomembno, zato že več let izvajamo obsežen zdravstveni program. V preteklem poslovnem letu so bila naša prizadevanja na tem področju ponovno nagrajena z **znakom kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu**. Od leta 2010 smo nosilci tega znaka kakovosti. Na pobudo žensk v gospodarstvu na avstrijskem Koroškem (*Frau in der Wirtschaft Kärnten*) je bila BKS Bank med 32 podjetji iz različnih panog odlikovana tudi kot »**družinam najprijaznejše podjetje leta 2021**«.



Ob jubileju 100. obletnice je BKS Bank z vasilom »Umetnost trajnostnega bančništva« izdala vabilo na slavnostno prireditev v mestnem gledališču v Celovcu.



Vabilo so sprejeli številne stranke in častni gostje. Na jubilejnim slavu je bil predstavljen tudi naš sveže natisnjen jubilejni zbornik.

100 let
odgovornosti in bližine



05. Poročilo o položaju skupine

***Pri naših odločitvah
in strategijah je že
100 let v ospredju
bližina do naših strank.***



Pihalni ansambel zasebne univerze Gustav-Mahler je ob zaključku jubilejne gala prireditve zaigral himno Evrope.

Gospodarsko okolje

Rast navkljub krizam

Z gospodarskega vidika je leto 2022 kljub nekaterim krizam in vojni, ki je na začetku leta nihče ni pričakoval, potekalo presenetljivo pozitivno. **Gospodarstvo ZDA** pa je na začetku leta zašlo v tehnično recesijo. Tako prvo kot tudi drugo četrtnje 2022 sta izkazali krčenje gospodarske dejavnosti. V drugi polovici leta je gospodarstvo ZDA spet zaznalo rast, tako da je gospodarstvo ZDA za celotno leto izkazalo rast za 2,1 %.

Na **Kitajskem** je realni bruto domači proizvod (BDP) v četrtem četrtnju v primerjavi s prejšnjim četrtnjem ostal enak, v primerjavi z zadevnim četrtnjem prejšnjega leta pa se je povečal za 2,9 %. Kitajska je imela v letu 2022 težave zlasti zaradi svoje politike ničelne tolerance za covid.

V nasprotju z ZDA je **evrsko območje** presenetljivo dobro začelo leto 2022, a je rast v drugi polovici leta popustila. Še posebej nemško gospodarstvo je v četrtem četrtnju delovalo zaviralno: skrčilo se je za 0,2 %. Tudi Italija je izkazala negativno rast v višini -0,1 %. Pozitivno so izstopale Španija in Portugalska z 0,2-odstotno rastjo ter Francija in Belgija z rastjo v višini 0,1 %. Skupaj je gospodarstvo v evrskem območju za celotno leto 2022 izkazalo rast za 1,9 %.

V **Avstriji** je bilo stanje – po treh četrtnjih s pozitivno gospodarsko dejavnostjo – še slabše kot v Nemčiji. Avstrijska gospodarska dejavnost se je v četrtem četrtnju zmanjšala za 0,7 % v primerjavi s prejšnjim četrtnjem. Visoke potrošniške cene in s tem povezana zadržanost pri trošenju gospodinjskih obremenjevala konjunkturi razvoj.

Hitro spreminjajoče se stopnje inflacije

V letu 2022 so bile zaskrbljujoče vedno bolj naraščajoče stopnje inflacije. Inflacija je septembra v evrskem območju z 10,0 %

prvič dosegla dvomestno vrednost. V Avstriji je bila oktobra vrednost celo 11,1 %, kar pomeni, da je bila nazadnje tako visoko v energetske krizi na začetku sedemdesetih let prejšnjega stoletja. V ZDA je inflacija junija dosegla najvišjo vrednost 9,1 %, odtlej pa se je stalno zniževala in je decembra znašala »le še« 6,5 %. Trend kaže na nadaljnje zniževanje.

V evrskem območju se zdi, da je bila oktobra 2022 dosežena najvišja vrednost, in sicer 10,6 %. Do januarja 2023 se je stopnja inflacije znižala na 8,5 %. Za leto 2023 se pričakuje, da bodo stopnje sicer še naprej ostale visoke, a se bodo stalno zniževale. Občutno znižanje inflacije pa se pričakuje šele leta 2024. Poleg tega nekaj nelagodja povzroča tudi vztrajna jedrna stopnja, torej stopnja inflacije brez cen energije in živil, ki se je v evrskem območju na začetku leta 2023 s 5,0 % spet nekoliko povečala na 5,2 %.

Naznanilo preobrata na področju obrestnih mer

Ameriška centralna banka FED je ključne obrestne mere v letu 2022 povečala sedemkrat. Pričakuje se, da se bodo ključne obrestne mere dvignile v smeri 5,00 %, FED pa bo nato nekoliko počakala, preden jih bo konec leta 2023 morda začela zniževati. ECB je ključne obrestne mere v letu 2022 povečala štirikrat. Obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja je na dan 31. 12. 2022 znašala 2,5 %, obrestna mera za vloge pa 2,0 %. Na začetku februarja 2023 je ECB ključne obrestne mere povečala za dodatnih 0,5 %.

Nadaljnji 0,5-odstotni korak je bil predviden za marec 2023. ECB bo ključne obrestne mere predvidoma v prvi polovici leta skupaj v več korakih povečevala v smeri 3,5 % do 4,0 %. Zato naj bi obresti na evrskem denarnem trgu še nekaj časa naraščale.

V poletnih mesecih bi lahko ECB, podobno kot ameriška FED, zadržano spremljala stanje, preden bi lahko tudi v evrskem območju ob koncu leta prišlo do prvega znižanja ključnih obrestnih mer.

Šibko naložbeno leto 2022

Z dvomestnimi izgubami pri delniških naložbah, pa tudi številnih obvezniških segmentih, se je leto 2022 v najnovejšo zgodovino vpisalo kot eno izmed najšibkejših let glede naložb. Globalni delniški trg je v letu 2022 – merjeno v evrih – izgubil približno 13 %. Evske podjetniške obveznice so izgubile približno 14 %; evrske državne obveznice pa še več, in sicer približno –18 %. Močan negativen učinek so zabeležile zlasti delnice rastočih podjetij, občutljivih na obrestne mere. Vrednostni papirji z megakapitalom, kot so Apple, Meta, Microsoft, Alphabet in Amazon, so skupaj izgubili borzno vrednost v višini 4,6 bilijona ameriških dolarjev, kar je pomenilo skoraj polovico celotne izgube vrednosti ameriškega indeksa S&P 500. Dvigi ključnih obrestnih mer so povzročili tudi izrazito povečanje donosov obveznic in s tem izrazite tečajne izgube.

Neenotno so se gibali trgi surovin. Energetskim surovinam se je zlasti po začetku vojne v Ukrajini dne 24. februarja 2022 vrednost povečala, v drugi polovici leta je prišlo do konsolidacije, ob koncu leta pa so skupaj izkazovale deloma izrazito višje vrednosti kot prejšnje leto.

Povečanje vrednosti evra

V primerjavi z ameriškim dolarjem se je vrednost evra do konca decembra z 0,980 povečala na 1,071 USD za 1 EUR, kar pomeni povečanje vrednosti za približno 9,2 %. V primerjavi s švicarskim frankom je evro pridobil vrednost za približno 2,3 %. Razmerje EUR/CHF se je spremenilo z 0,967 na 0,990 CHF za 1 EUR. Razmerje EUR/JPY se je zmanjšalo s 141,88 na 140,41, kar pomeni izgubo vrednosti evra v primerjavi z japonskim jenom za približno –1,0 %. Evro se je v primerjavi z britanskim funtom podražil za približno 0,9 % (z 0,878 na 0,885 GBP za 1 EUR). V razmerju s kitajskim renminbijem se je evro podražil za približno 5,5 %, in sicer s 6,997 na 7,363 CNY za 1 EUR.

Donosnost evropskih delniških indeksov



Posledice vojne v Ukrajini

Leto 2022 je bilo zaznamovano s posledicami ruskega vojnega napada v Ukrajini. Na finančno poslovanje BKS Bank in njenih strank vojno dogajanje ni imelo večjih neposrednih posledic. Vendar so zaradi vojne narasle cene energije in surovin vplivale na gospodarski razvoj v splošnem.

Po dveh letih, ki sta bili zaznamovani s covidom-19, se je leto 2022 začelo zelo optimistično s pozitivno naravnostjo na globalni ravni. Številna znamenja so kazala na leto močnega gospodarstva. Vendar je bilo treba nekaj tednov pozneje popraviti te napovedi in jih prilagoditi streznitvenemu dejstvu glede izbruha vojne v Ukrajini. Žal odtelej spremljamo dramatična dogajanja, nad brezmejnimi trpljenjem, ki ga povzroča ta vojna, pa smo pretreseni. V okviru prvega odziva smo skupaj z zaposlenimi sprožili donatorsko akcijo, da bi ljudem v Ukrajini pomagali z donacijami v denarju ali stvarih. Hkrati smo stranke v tej zahtevni situaciji podpirali po svojih najboljših močeh.

V odziv na vdor ruskih čet v Ukrajino je EU februarja 2022 odredila obsežne gospodarske sankcije zoper Rusijo. Seveda smo določila, ki se nanašajo na bančno poslovanje, v smislu družbene odgovornosti izvajali dosledno in brez odlašanja. Med drugim smo upoštevali nove obveznosti poročanja za ruske in beloruske državljane z vlogami nad 100.000 EUR oziroma preverjali, ali naše stranke pri bančnih poslih upoštevajo gospodarske sankcije.

Zanemarljivo število podjetij, ki so naše stranke, ima poslovna razmerja z ruskimi podjetji oziroma poslovne enote v Rusiji. Neposredni obseg takega poslovanja je bil temu ustrezno omejen in ni vplival na poslovni razvoj BKS Bank.

Sistematična analiza posrednih posledic

Kot posredne posledice vojne so se močno zvišale cene energije, stopnje inflacije pa so pretirano poskočile. Prišlo je do visoke volatilnosti in izrazitih tečajnih padcev na mednarodnih borzah.

Da bi lahko ugotovili obseg posrednih posledic vojnega dogajanja in se ustrezno odzvali, je BKS Bank septembra 2022 izvedla sistematično analizo za prizadete stranke in prilagodila določitev stopnje tveganja. Na podlagi teh ocen je bil med našimi strankami izbran naključni vzorec in opravljena poizvedba za podjetja, pri katerih smo domnevali prizadetost, da bi pridobili podrobnejši vpogled.

Ovrednotenje je pokazalo, da je več kot ena tretjina vprašanih strank pomembno prizadeta zaradi povečanih stroškov energije in surovin ter gibanja inflacije. Ta prizadetost sicer v letu poročanja večinoma ni imela neposrednih posledic na poslovni razvoj teh podjetij; to pa je izhajalo zlasti iz razbremenilnega razvoja glede cen energije in oskrbe z njo v četrtem četrtletju. Da bi še naprej spremljali poslovni razvoj močno prizadetih strank, smo uvedli strogi nadzor.

Vodstvo in organizacijska struktura

Razvoj odgovornega vodstvenega osebja je pomemben korak k zagotavljanju prihodnosti naše banke. Zato aktivno načrtujemo nasledstvo. Da bi lahko vodilne in ključne položaje pretežno zasedli ljudje iz naših vrst, smo pripravili vrsto programov spodbujanja in razvoja. Zainteresirani zaposleni se lahko kadar koli prijavijo v program za vodilne položaje – tudi brez vključevanja vodstvenega osebja. S tem se zagotovijo enake možnosti za vse.

Raznolikost vodstva v praksi

Konec leta 2022 je bilo na vodilnih položajih zaposlenih 181 ljudi. Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 35 % do leta 2025. To ciljno vrednost smo presegli že v preteklem letu in tudi v letu poročanja je bila s 35,9-odstotnim deležem žensk pri vodstvenem osebju dosežena ciljna kvota. 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 je bil ta program prvič organiziran mednarodno. Tako bo 14 udeleženk z vseh tržnih področij prevzelo vodilno funkcijo oziroma funkcijo strokovnjakinje.

Ne glede na spol je naše vodstveno osebje zelo lojalno do banke. Številni med vodstvenim osebjem že več let zasedajo vodilne položaje. To se kaže tudi v starostni strukturi: 56 % vodstvenega osebja je starega med 30 in 50 let, 44 % nad 50 let. Približno polovica vodstvenega osebja starosti nad 50 let je že preseglo 55 let, zato se preudarno pripravljamo na menjavo generacij.

Spremembe v upravi in v organizaciji

Decembra 2022 je nadzorni svet BKS Bank imenoval dva nova člana uprave, ki bosta svojo funkcijo začela

izvajati leta 2023. Claudia Höller bo na delovnem področju obvladovanja tveganj nasledila mag. Dieterja Kraßnitzerja, ko se izteče njegov mandat. Mag. Dietmar Böckmann bo junija 2023 kot CIO/COO prevzel nadaljnjo digitalno preobrazbo BKS Bank.

Sredi leta je Christian Derler prevzel vodenje oddelka »Naložbe in varčevanja za prihodnost«, med naloge katerega poleg privatnega bančništva spadajo tudi razvoj varčevalnih, naložbenih in pokojninskih produktov, upravljanje premoženja ter zavarovalni posli. Dosedanji vodja oddelka Georg Svetnik je s 1. julijem 2022 prevzel funkcijo v vodstvu družbe BKS Service GmbH.

V podružnici na Hrvaškem je v letu poročanja prišlo do menjave vodstva: mag. Bahrudin Kovačević je februarja 2022 prevzel vodenje podružnice za področje trgov. Septembra 2022 je bila Ivana Biga imenovana kot druga vodja podružnice. Nasledila je Juraya Pezelja, ki je konec leta 2022 zapustil BKS Bank. Gospa Biga prevzema odgovornost za poslovni področji spremljanja trga in obvladovanja tveganj.

Novi prokuristi

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta je bil mag. Bahrudin Kovačević v poslovnem letu 2022 imenovan za prokurista.

Usposabljanja glede sposobnosti in primernosti

V letu poročanja so spet potekala nekatera izobraževanja glede sposobnosti in primernosti, da bi zagotovili primernost članov nadzornega sveta, članov uprave in nosilcev ključnih funkcij. Obravnavane so bile teme, kot so interno vodenje, DORA in KIM-V ter preprečevanje pranja denarja in vsebinski poudarki nadzornih organov. Na programu so bile tudi teme za ESG, trajnostni razvoj in trajnostno financiranje.

Organizacijska struktura BKS Bank AG



Struktura delničarjev

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

Osnovni kapital BKS Bank znaša 85.885.800 EUR in je razdeljen na 42.942.900 imetniških navadnih kosovnih delnic.

Odobreni kapital

Uprava je v skladu s 4. členom statuta BKS Bank pooblaščen, da v petih letih od vpisa zadnje 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 ter 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 2022 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 2022 18,9 % glasovalnih pravic. Družba G3B Holding AG je imela na presečni dan 31. decembra 2022 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 2022 znašalo 610.936 navadnih kosovnih delnic, kar je ustrezalo kvoti približno 1,4 %.

Struktura delničarjev družbe BKS Bank AG na dan 31. decembra 2022



	v %
1 Oberbank AG (vključno s podkonzorcijem z Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.)	19,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,7
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Razpršeno lastništvo	20,0

Osnovne informacije o delnicah BKS Bank

	2021	2022
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	42.942.900	42.942.900
Najvišji tečaj navadne zamenljive delnice v EUR	16,7/13,8	15,9/-
Najnižji tečaj navadne/navadne zamenljive delnice v EUR	11,3/13,5	13,2/-
Zaključni tečaj navadne/navadne zamenljive delnice v EUR	15,3/-	14,0/-
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	657,0	601,2
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,9	1,4
Dividenda na navadno kosovno delnico	0,23	0,25 ¹⁾
T/D za navadno/kosovno delnico	8,0/-/-	9,7/-/-
Dividendni donos navadne kosovne delnice	1,5	1,8

¹⁾ Predlog na 84. redni skupščini delničarjev 24. maja 2023.

Povratni nakup delnic

Leta 2022 smo uspešno izvedli program povratnega nakupa delnic. Pri tem je bil v obdobju od 14. 2. 2022 do 25. 2. 2022 na borzi in izven borze izveden povratni nakup za skupaj 100.000 kosov navadnih kosovnih delnic po povprečnem tečaju v višini približno 15,00 EUR na delnico. Povratni nakup je bil izveden v okviru pooblastila, podeljenega v skladu s 4. in 8. točko 1. odstavka 65. člena AktG na 81. skupščini delničarjev.

V letu poročanja, torej v letu 2022, sta bila izvedena dva programa za udeležbo zaposlenih: v obdobju od 6. aprila do 15. aprila 2022 je bilo za ta program za udeležbo zaposlenih uporabljenih 21.691 kosov delnic po tečaju 14,4 EUR. Delnice so bile pod natančneje opredeljenimi pogoji dodeljene zaposlenim kot del bilančnega denarja. Poleg tega so upravičeni zaposleni ob 100-letnici obstoja BKS Bank prejeli jubilejno premijo. Pri tem se je prek drugega programa za udeležbo zaposlenih brezplačno dodelilo 7.091 kosov delnic. Uprava je kot del variabilnih prejemkov v skladu s smernicami za izplačilo prejemkov BKS Bank prejela 4.867 delnic.

Število dodeljenih navadnih kosovnih delnic v okviru tega programa je konec leta 2022 znašalo 109.063.

Odprti postopki

Družba UniCredit Bank Austria AG in njena koncernska družba CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja junija 2020 vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na redni skupščini delničarjev 29. maja 2020, pri Deželnem sodišču v Celovcu. 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 v letu poročanja še naprej ostal prekinjen, akt pa je predložen v odločanje komisiji za prevzem.

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. V letu poročanja so vlagatelji zahtevkov podali več vlog, ki jih je BKS Bank ustrezno izpodbijala. Odločitev pri teh postopkih 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.

V poslovnem letu 2021 je bila BKS Bank vročena opustitvena in ugotovitvena tožba, ki sta jo vložila zgoraj omenjena manjšinska delničarja. Tožeči stranki zahtevata, da se družbam Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG in Generali 3Banken Holding AG 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 še vedno 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 zadevnega očitka, da v dveh posamičnih primerih niso bile izpolnjene vse dolžnosti skrbnosti, ki jih predvideva FM-GwG (Zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu).

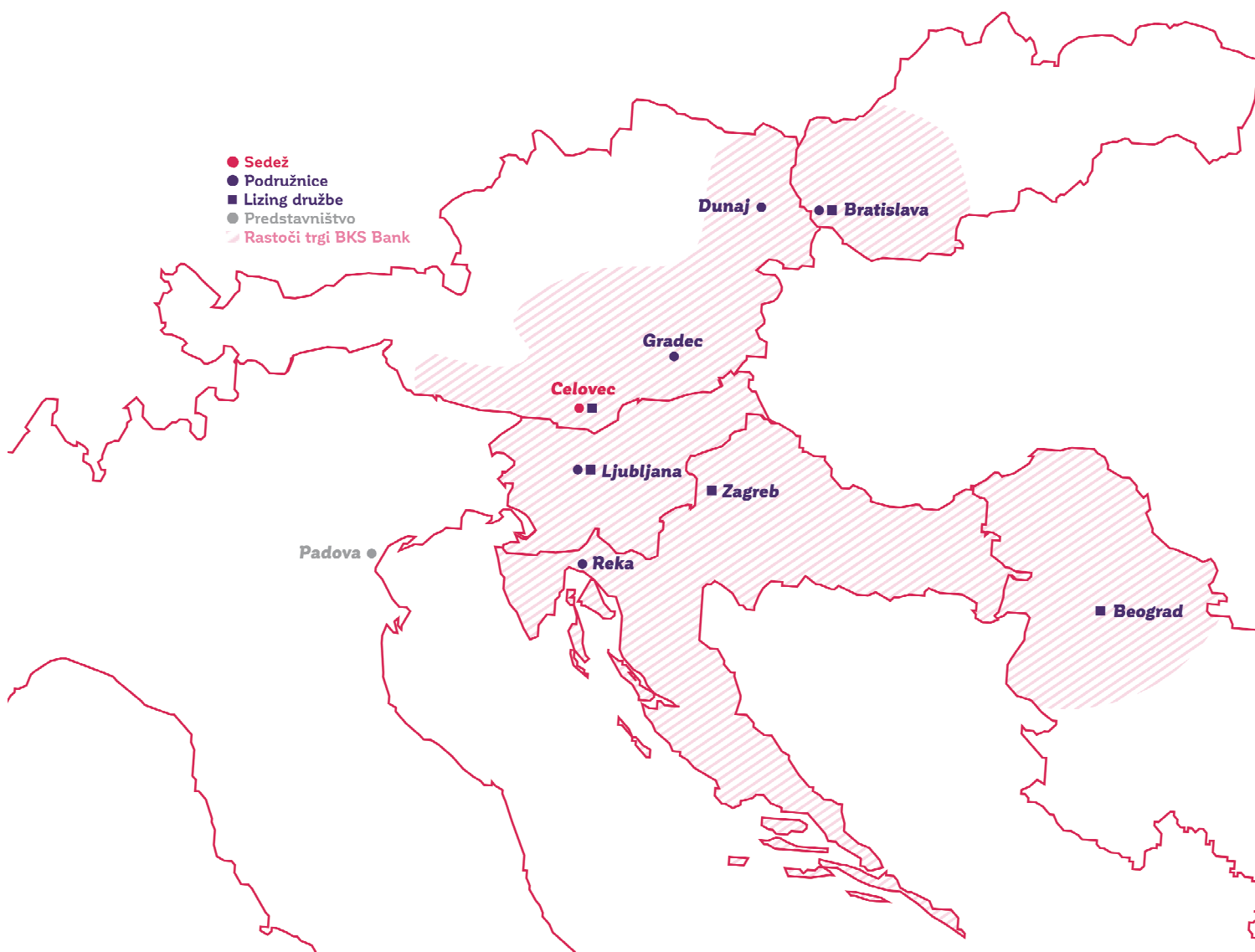
Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank AG. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Naši pravni zastopniki in davčni svetovalci predvidevajo, da bo pritožba z veliko verjetnostjo uspešna.

Poleg tega obstajajo tudi odprti postopki v povezavi z goljufijami na Hrvaškem. Ocenjujemo, da se lahko ti postopki z veliko verjetnostjo zaključijo v našo korist.

Trgi in ciljne skupine

Leta 1922 je bila v Celovcu ustanovljena družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank, s tem pa je bil položen temelj za današnjo družbo BKS Bank. V naslednjih 100 letih se je tržno področje stalno povečevalo. S pogumom, daljnovidnostjo in prepričanjem, da bomo rast dosegli z lastnimi močmi, se je banka razvila v mednarodno delujočo banko s podružnicami v petih državah.

Naše glavne regije



Banka	Število poslovalnic	Število zaposlenih
Avstrija	49	723,1
Avstrijska Koroška vključno s korporacijskim bančništvom	20	586,5
Avstrijska Štajerska	12	57,6
Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska	17	79,0
Tuji trgi	15	227,8
Slovenija	8	132,0
Hrvaška	4	66,3
Slovaška	3	29,5

Lizinske družbe	Sedanja vrednost obsega lizinskih poslov	Število zaposlenih
BKS-Leasing GmbH	292.525	10,0
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	180.787	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	94.517	14,9
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	49.888	14,1

Avstrija

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

Slovenija

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

Hrvaška

BKS Bank je na hrvaški trg vstopila leta 1998 z ustanovitvijo predstavništva. Naslednji korak je bila ustanovitev hrvaške lizinske družbe BKS-leasing Croatia d.o.o. V letu 2007 je sledil prevzem družbe Kvamer banka d.d. s sedežem na Reki. Odtlej smo mrežo poslovalnic razširili na štiri lokacije. V letu poročanja smo v podružnici na Hrvaškem ugotovili goljufije zaposlenega, zato smo se intenzivno posvetili odpravljanju posledic tega pripetljaja.

S 1. januarjem 2023 je Hrvaška kot 20. država EU pristopila evrskemu območju. S pristopom v evrsko območje je bila povezana tudi zamenjava hrvaške kune z evrom. Podružnica na Hrvaškem se je skupaj s centralo in družbo 3 Banken IT GmbH eno leto pripravljala na prehod na evro in ga uspešno izvedla. Bili smo med prvimi bankami na Hrvaškem, ki so takoj po prehodu na evro spet zagotavljale spletno poslovanje.

Slovaška

Od prevzema slovaške lizinske družbe smo aktivni že na tretjem tujem trgu: na Slovaškem. To se je zgodilo leta 2007. Štiri leta pozneje je bila ustanovljena prva

bančna podružnica na Slovaškem. Tako banka kot tudi lizinška družba imata sedež v Bratislavi. Še dve drugi bančni in lizinški poslovalnici poslujeta v mestih Banská Bystrica in Žilina.

Drugi trgi

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

Naše ciljne skupine

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 pogosteje 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.

Pri poslovanju s prebivalstvom je mejnik predstavljal portal BKS Bank Connect. Stranke lahko v naši digitalni banki prek spleta koristijo številne produkte – od računa prek financiranja stanovanj do načrtov za varčevanje v skladih in nakupov vrednostnih papirjev. Bistvena razlika v primerjavi s pravnimi spletnimi bankami je v tem, da imajo naše stranke na voljo tudi obsežno znanje naših svetovalcev. Hkrati investiramo v modernizacijo poslovalnic. Da bi bili dolgoročno uspešni, si prizadevamo za najboljše iz obeh svetov: neprekinjeno digitalno razpoložljivost v kombinaciji z odličnim svetovanjem. Zato na vseh kanalih zagotavljamo spoštljivo komunikacijo in rešitve po meri strank. Prakticiramo osebno in digitalno bližino.

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. Obseg konsolidacije ostaja nespremenjen. 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.

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	✓		

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta skladno z MRS 28 merjeni po kapitalski metodi. Pri teh družbah se knjigovodska vrednost udeležb prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridružene družbe. Družba BKS Bank je imela na dan 31. decembra 2022 v družbi Oberbank AG neposredno 14,15-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. pa 14,74-odstotni delež, v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft neposredno 12,83-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbama BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH in

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

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

Kreditne in finančne ustanove

BKS Bank AG

Dejavnost družbe	Kreditna ustanova
Sedež	Celovec
Leto ustanovitve	1922
Bilančna vsota	9,8 milijarde EUR
Število poslovalnic	64
Število zaposlenih v enoti človek-let	950,9

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	292,5 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	10,0

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 najemov	180,8 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 najemov	94,5 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	14,9

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 najemov	74,3 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	14,1

Oberbank AG

Dejavnost družbe	Kreditna ustanova
Deleži v kapitalu družbe	14,16%
Sedež	Linz
Leto ustanovitve	1869
Bilančna vsota	26,7 milijarde EUR
Število poslovalnic	180
Povprečno število zaposlenih	2.032

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Dejavnost družbe	Kreditna ustanova
Deleži v kapitalu družbe	12,83%
Sedež	Innsbruck
Leto ustanovitve	1904
Bilančna vsota	13,4 milijarde EUR
Število poslovalnic	35
Povprečno število zaposlenih	796

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

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

Druge konsolidirane družbe

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.

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

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

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

¹⁾ 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	53,9

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	14,5

BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

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

E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH

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

Druge udeležbe

Udeležbe v kreditnih in finančnih institucijah

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

Drugi deleži v povezanih družbah

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

Druge udeležbe v subjektih nebančnega sektorja

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

Premoženjski in finančni položaj

Bilančna vsota BKS Bank je na dan 31. decembra 2022 znašala 10,5 milijarde EUR in je tako ostala na ravni prejšnjega leta. Terjatve do strank so se povečale za 3,1 % na 7,2 milijarde EUR, medtem ko so se vloge strank, ki niso banke, v višini 7,9 milijarde EUR zmanjšale za 3,0 %.

Sredstva

Dobra rast posojil kljub negotovemu gospodarskemu položaju

Poslovno leto 2022 se je začelo zelo obetavno. Gospodarstvo si je po pandemiji koronavirusa opomoglo in pojavili so se znaki rasti. Podjetja so močno investirala, gospodinjstva pa so zopet veselo trošila. Z vdorom Rusov v Ukrajino pa je bilo konjunktumno okrevanje nenadoma zaustavljeno. V nadaljnjem poteku leta so se gospodarski obeti zaradi velike negotovosti občutno poslabšali. Povpraševanje po posojilih je še zlasti v četrtem četrtletju 2022 izrazito popustilo. Ta dogajanja so negativno vplivala tudi na našo družbo, kljub temu pa smo zadovoljni z novimi posli na področju financiranja. V letu poročanja smo na ravni skupine odobrili nova posojila v višini 1,9 milijarde EUR, pri čemer je večina novih posojil (približno 86 %) odobrena podjetjem. Približno vsako peto novo posojilo je bilo odobreno na naših tujih trgih.

V segmentu prebivalstva smo v drugi polovici leta zaznali izrazit upad pri financiranju stanovanj. V Avstriji je poleti začela veljati uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-V). Odobravanje posojil za financiranje nepremičnin je s tem strogo regulirano. Novoopredeljeni količniki za kreditno zavarovanje in servisiranje dolga otežujejo dostop do stanovanjskih posojil. Tudi v Sloveniji smo odobrili manj posojil graditeljem ali kupcem stanovanj kot v prejšnjih letih.

Skupaj so terjatve do strank na dan 31. decembra 2022 znašale 7,2 milijarde EUR, kar pomeni rast posojil v višini 3,1 %.

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

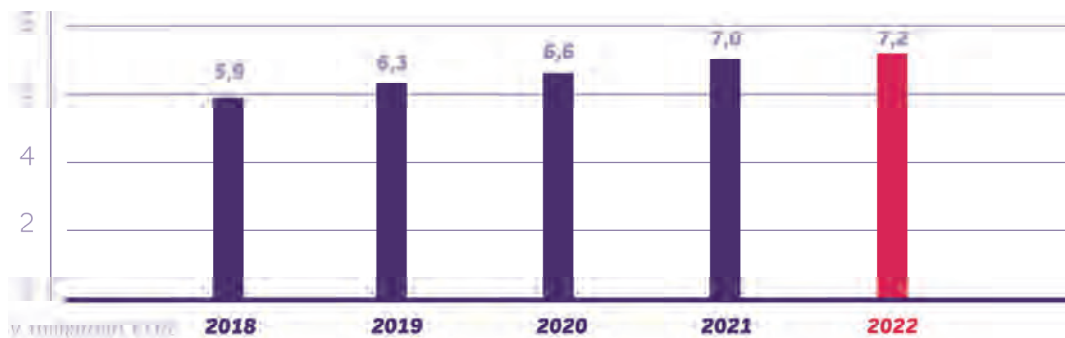
Evropska centralna banka (ECB) je julija 2022 prvič po enajstih letih zvišala ključne obrestne mere. Dvig obresti je nekoliko normaliziral medbančno poslovanje, tako da so se terjatve do kreditnih ustanov od začetka leta občutno povečale in so ob koncu leta 2022 dosegle vrednost 253,6 milijona EUR. Pri medbančnem poslovanju smo pozorni tudi na to, da sodelujemo le s tistimi bančnimi partnerji, ki imajo prvorazredne bonitetne ocene – od AA do A3 – in so prednostno prisotni v regiji DACH (Nemčija, Avstrija, Švica).

Preobrat trenda na področju obrestne politike se kaže tudi v stanju denarnih rezerv, ki so sestavljene iz gotovine v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah. Denarne rezerve so v primerjavi s koncem leta 2021 izkazale odliv v višini skoraj 0,6 milijarde EUR in so konec decembra znašale 0,8 milijarde EUR. S tem se denarne rezerve počasi spet približujejo običajni ravni.

Denarne rezerve predstavljajo pomemben del naše zmogljivosti uravnoteženja. Na dan 31. decembra 2022 je ta znašala 1,73 milijarde EUR, kar je izjemno – kljub padcu pri denarnih rezervah.

Delež slabih posojil je z 2,2 % padel na 2,1 %. 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.

Gibanje terjatev do strank



Vsi deleži slabih posojil, prikazani v preglednici tveganja EBA, ki so nižji od 3 %, so uvrščeni v zeleno območje in veljajo za zelo dobro vrednost.

Pri našem kreditnem portfelju je le še zelo majhen delež kreditov v tujih valutah. V zadnjih letih smo stalno zmanjševali terjatve v švicarskih frankih. Na dan 31. decembra 2022 je obseg posojil v švicarskih frankih znašal le 74,8 milijona EUR, temu ustrezno pa je bil nizek tudi količnik tujih valut, in sicer 1,1 %.

Lizinska financiranja so še naprej zelo iskana

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 lizinska družba je v letu poročanja odobrila za 103,6 milijona EUR novih finančnih lizingov. Tudi lizinške družbe v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem so zabeležile zadovoljive stopnje rasti. Skupna vrednost terjatev avstrijskih in tujih lizinških družb je znašala 617,7 milijona EUR in se je v primerjavi z vrednostjo ob koncu leta 2021 povečala za 7,0 %.

Da bi dodatno okrepili svoje likvidnostne rezerve, smo z naložbami povečali portfelj obveznic in drugih vrednostnih papirjev s

fiksno obrestno mero za 12,4 % na skoraj 1,1 milijarde EUR. V poročevalskem letu smo izvedli naložbe v vrednosti 327,7 milijona EUR, na drugi strani pa so odplačila in prodaje znašali 199,0 milijona EUR.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, so se dne 31. decembra 2022 povečali s 709,3 milijona EUR na 727,3 milijona EUR. Rast je posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Naložbene nepremičnine so se doslej vrednotile po odplačni vrednosti (stroškovna metoda). Leta 2022 je prišlo do prehoda na model poštene vrednosti, da bi v skladu z MRS 40 izkazovali zanesljivejše in bolj objektivne vrednosti nepremičnin, kot je to mogoče s stroškovno metodo. Postavka »Naložbene nepremičnine« je na dan 31. decembra 2022 znašala 93,0 milijona EUR. Vrednost iz prejšnjega leta je bila prilagojena.

Z zelenimi stavbami na poti do podnebne nevtralnosti

BKS Bank ima v lasti 68 nepremičnin s skupno površino skoraj 105 tisoč m². Od tega 41 tisoč m² površin uporablja za bančno poslovanje, 54 tisoč m² pa jih oddaja v najem.

Nepremičnine spadajo med največje porabnike energije, kot kažejo izračuni Evropske unije. Energetsko učinkovita gradnja ima zato pomembno vlogo pri blažitvi podnebnih sprememb.

BKS Bank si je postavila dolgoročni cilj, da postane podnebno nevtralna. Na poti do tega ima pomembno vlogo lasten

nepremičninski portfelj. Zato smo si zadali, da na področju nepremičnin podpiramo »zelene« pobude. Pri vsaj petih gradbenih dejavnostih na leto se bomo osredotočili na trajnostni razvoj. Poleg tega bomo nove gradbene projekte certificirali kot zelene stavbe, za kar je pristojna avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin (ÖGNI).

Pregled nepremičnin v Avstriji

	2020	2021	2022
Število nepremičnin	60	58	55
Skupna površina nepremičnin v upravljanju m ²	69.464	69.884	73.095
od tega uporabljenih v bančnem poslovanju (m ²)	37.122	37.452	36.812
od tega oddanih v najem	24.700	26.955	30.131
Najemna stopnja (v %)	89	92,2	91,6
Neto prihodki iz oddaje v najem (v milijonih EUR)	2,7	3,0	3,8

Pregled nepremičnin v tujini¹⁾

	Slovenija 2021	Slovenija 2022	Hrvaška 2021	Hrvaška 2022
Število nepremičnin	9	9	2	4
Skupna površina nepremičnin v upravljanju m ²	32.790	30.220	1.685	2.116
od tega uporabljenih v bančnem poslovanju (m ²)	3.182	3.183	1.429	1.429
od tega oddanih v najem	24.264	23.790	91	187,1
Najemna stopnja (v %)	83,7	89,3	92,2	76,4
Neto prihodki iz oddaje v najem v milijonih EUR	2,1	2,4	-	-

¹⁾ Na Slovaškem BKS Bank nima nepremičnin.

V letu poročanja smo za projekta BKS Holzquartier in Urban Living v Celovcu zaključili postopek certificiranja. Veseli nas, da sta obe nepremičnini pridobili zlati standard DGNB in potrditev taksonomske skladnosti. Tretji projekt, namreč »BKS-Lebenswert«, ki smo ga postavili v Eisenstadtu, pa je tik pred certificiranjem.

Tudi tu si prizadevamo za certificiranje ÖGNI z zlatim standardom DGNB. V poslovnem letu 2022 je BKS Bank v Beljaku začela izvajati nadaljnja dva projekta adaptacije in novogradnje. V obeh primerih gre za prenovo poslovnih enot, hkrati pa bo pridobljen nov urbani bivalni prostor. Tudi ta projekta sta zasnovana kot zelena gradnja.

OBVEZNOSTI**Visoka raven vlog strank, ki niso banke, kot stabilna osnova refinanciranja**

Mnoga leta smo pri vlogah strank, ki niso banke, izkazovali rekordne vrednosti drugo za drugo. Ta trend se je v letu poročanja za zdaj zaključil. Vloge strank, ki niso banke, so se v primerjavi s koncem leta 2021 nekoliko zmanjšale, in sicer za 3,0 %, in so znašale 7,9 milijarde EUR.

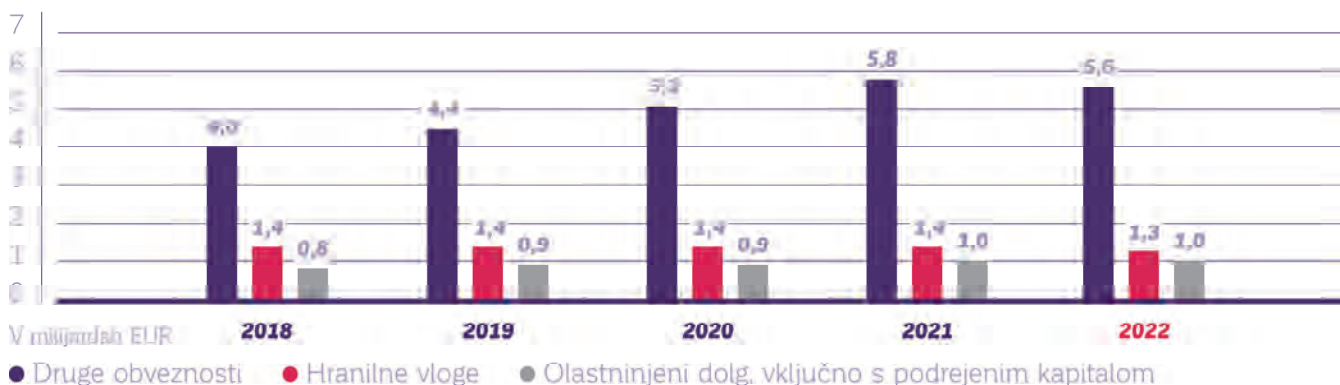
Levi delež pri obveznostih do strank predstavljajo vloge na vpogled in vezane vloge. Na dan 31. decembra 2022 je ta postavka prvič po dolgem času izkazovala rahel upad v višini 3,9 % in je znašala 5,6 milijarde EUR. Porazdelitev po segmentih strank kaže, da se je večina vlog na vpogled in vezanih vlog (3,7 milijarde EUR) nanašala na podjetja, pri čemer prevladujejo vloge na vpogled z vrednostjo 2,8 milijarde EUR. V obeh kategorijah smo na dan 31. decembra 2022 izkazali odlive.

To gibanje kaže na nekoliko bolj napeto situacijo na področju likvidnosti podjetij.

Avstrijska nacionalna banka (OeNB) je nedavno predstavila raziskavo o finančnem premoženju avstrijskih

gospodinjstev. Delež prihrankov, ki je bil v zadnjih treh letih zaradi pandemije zelo velik in je znašal 12–13 %, se počasi spet normalizira in bo po oceni WIFO za leto 2022 znašal le še 7,2 %. V zadnjih letih je bilo zaznati tudi dolgotrajni trend, da se je prebivalstvo pogosteje odločalo za vloge z dnevno zapadlostjo, kar je posledica dolge faze nizkih obrestnih mer. Tudi v letu poročanja smo še zaznali priliv za vloge na vpogled. To je trend, ki se leta 2023 ne bo nadaljeval.

Vloge z dnevno zapadlostjo v segmentu prebivalstva so se v letu poročanja povečale za 6,5 % na 1,4 milijarde EUR. Zaradi nizke ravni obrestnih mer so bile vloge z določenim rokom vezave do poletja še zelo neprivlačne. To se je spremenilo z dvigom ključnih obrestnih mer. Z vidika preobrata na področju obrestnih mer smo pravočasno lansirali račun *Mein Geld* (Moj denar), ki je od uvedbe naprej zelo priljubljen. Skupaj smo v segmentu prebivalstva pri vezanih vlogah zaznali povečanje za 14,8 % na 453,0 milijona EUR.

Gibanje vlog strank, ki niso banke

Drugačna je situacija pri klasičnih hranilnih knjižicah, katerih pomembnost je še naprej vedno manjša. To smo opazili tudi v letu poročanja. Obseg sredstev na hranilnih knjižicah se je zmanjšal na 1,3 milijarde EUR, torej je upadel za 6,8 %.

Refinanciranje prek tenderskih poslov

V letu poročanja smo bili udeleženi pri operaciji dolgoročnejšega refinanciranja (LTRO) v višini 200,0 milijona EUR. Skupaj s ciljno usmerjeno operacijo dolgoročnejšega refinanciranja TLTRO-III, zaključeno v prejšnjih letih, je obseg sredstev v obeh programih znašal 600,0 milijona EUR.

Izdajanje vrednostnih papirjev na dobri poti

Povpraševanje po lastnih izdajah je bilo v poslovnem letu 2022 zelo dobro. Priznani smo kot zanesljiva in odgovorna izdajateljica. Pokazatelj tega je obseg prodaje zaprtemu krogu institucionalnih vlagateljev. V letu poročanja smo za to skupino strank namenili skoraj 80,0 milijona EUR. Poleg tega smo v letu poročanja izvedli 7 izdaj vrednostnih papirjev za male vlagatelje.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil so skupaj znašale 783,6 milijona EUR, kar pomeni porast za razveseljivih 7,0 % v primerjavi s koncem leta 2021. Podrejeni kapital se je povečal celo za 9,9 % na 264,7 milijona EUR. Skupaj se je struktura refinanciranja preoblikovala v smeri sredstev z dolgoročnejšo vezavo, kar ocenjujemo kot zelo pozitivno. Za vlagatelje, usmerjene v trajnostni razvoj, smo med drugim izdali trajnostno obveznico, z izkupičkom od njene izdaje pa bo z energetske učinkovito gradnjo postavljen zdravstveni center v kraju St. Pölten.

Povečanje lastniškega kapitala skupine

BKS Bank je 31. decembra 2022 zabeležila kar 4,4-odstotno povečanje lastniškega kapitala skupine na 1,5 milijarde EUR. Povečanje lastniškega kapitala je podrobno dokumentirano v izkazu gibanja kapitala skupine, in sicer v opombah na strani 147, povečanje pa je zlasti posledica pripisa letnega dobička. Vpisani kapital se ni spremenil in je znašal 85,9 milijona EUR.

Izdane lastne obveznice iz leta 2022

ISIN	Oznaka	Nominalna Vrednost v EUR
AT0000A2UWS0	1,05% BKS Bank Obligation 2022-2031/1/PP	10.000.000
AT0000A2UXS8	0,91% BKS Bank Obligation 2022-2027/2/PP	30.000.000
AT0000A2V012	1,39% BKS Bank Obligation 2022-2032/3/PP	10.000.000
AT0000A2XMM8	1,70% BKS Bank Obligation 2022-2025/4/PP	3.000.000
AT0000A30AU0	4,20% BKS Bank Obligation 2022-2028/5/PP	15.000.000
AT0000A30SZ1	Variable BKS Bank Obligation 2022-2027/6/PP	4.900.000
AT0000A31E26	3,95% BKS Bank Obligation 2022-2025/7/PP	3.200.000
AT0000A31FY9	3,85% BKS Bank Obligation 2022-2025/8/PP	3.000.000
AT0000A2VE28	2,10% BKS Bank Nachrangige Obligation 2022-2032/1	1.229.000
AT0000A2X307	3,00% BKS Bank Nachrangige Obligation 2022-2032/2	12.000.000
AT0000A2XLC1	2,15% BKS Bank Obligation 2022-2029/3	5.000.000
AT0000A306T3	3,25% BKS Bank Obligation 2022-2027/4	15.000.000
AT0000A306V9	BKS Bank Sustainability Bond Variabel 2022-2029/5	6.203.000
AT0000A30749	5,00% BKS Bank Nachrangige Obligation 2022-2032/6	11.539.000
AT0000A321C8	3,00% BKS Bank Obligation 2022-2027/7	7.000.000

Donosnost

Poslovno leto 2022 je kazalo pozitivna znamenja, pričakovan je bil dober narodnogospodarski razvoj. Razporejen je se je naglo spremenilo, ko je Rusija konec februarja vstopila v Ukrajino. Posledice so bile sankcije EU, zvišane cene energije in surovin, visoke stopnje inflacije ter visoka volatiliteta na borzah. Navkljub temu zahtevnemu tržnemu okolju je BKS Bank dosegla dober operativni rezultat. Razveseljivo je bil preobrat trenda pri obrestni politiki, kar je pozitivno vplivalo na donosnost.

Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi je na dan 31. decembra 2022 znašal 63,6 milijona EUR. Rezultat je bil tako za 23,7 % ali 19,7 milijona EUR nižji od vrednosti iz preteklega leta. Upad je med drugim posledica nižjega dobička obračunskega obdobja družb, merjenih po kapitalni metodi, in sicer Oberbank in BTV, in šibkega okolja kapitalnega trga. Pozitiven vpliv pa je imelo izboljšanje rezultatov operativnega poslovanja.

V boju zoper inflacijo je naposled le prišlo do preobrata trenda pri obrestni politiki

Z vidika celote je bilo leto zaznamovano z izrednimi geopolitičnimi dogodki in dejavniki ekonomske negotovosti. Zlasti močno zvišane cene energije in surovin so povzročile naraščajoče stopnje inflacije. Oktobra je inflacija z 10,6 % dosegla začasen vrhunec v evrskem območju. To dogajanje je povzročilo, da so centralne banke pretehtale svoje obrestne politike. Ameriška centralna banka je v letu poročanja sedemkrat dvignila ključne obrestne mere, naposled na 4,5 %. V Evropi je bilo prisotno večje obotavljanje: na sredini leta je ECB prvič zvišala ključne obrestne mere, in sicer z 0,0 % na 0,5 %. Septembra je sledilo naslednje zvišanje in prišlo je do močnega dviga v višini 0,75 %. Oktobra je ECB to ponovila in ključne obrestne mere zvišala za dodatnih 0,75 %. Decembra je z

dvigom za 0,5 % sledil četrti korak zvišanja obresti. Na dan 21. decembra 2022 so obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja ter obrestni meri za mejno posojanje in za depozite čez noč znašale 2,50 %, 2,75 % oz. 2,00 %.

Ob upoštevanju spremenjenih razmer na področju obrestnih mer so se obrestni posli v letu poročanja razvijali pozitivno. Prihodki od obresti so na dan 31. decembra 2022 znašali 160,7 milijona EUR, torej so se v primerjavi z enakim obdobjem v preteklem letu povečali za 11,1 %. Medtem ko so se prihodki iz kreditnega poslovanja močno povečali, pa so prihodki iz portfelja vrednostnih papirjev zaradi odplačila visoko obrestovanih obveznic še naprej padali. Pri drugih prihodkih iz obresti smo zaznali porast za 15,8 % na 25,7 milijona EUR. Te prihodke iz obresti so izravnali odhodki za obresti v višini 29,9 milijona EUR. Na tej podlagi so bile na dan 31. decembra 2022 izkazane čiste obresti pred oblikovanjem rezervacij za tveganja v višini 156,6 milijona EUR, torej porast za 12,7 % ali 17,7 milijona EUR v primerjavi s poslovnim letom 2021.

Rezervacije za tveganja kljub zmerni zaskrbljenosti glede konjunkturo

Zaznati je konjunktorni upad in to poslabšanje makroekonomskih obetov smo upoštevali pri oblikovanju rezervacij za tveganja. Poleg tega je bil odpravljen prenos na skupno raven, ki je bil v skladu z določbo 9B5.5.1 MSRP in naslednjimi določbami od drugega četrtletja 2020 izveden kot posledica pandemije koronavirusa. Pandemija skorajda ni imela izrazitega vpliva na postavke tveganja. Z novimi posli, povezanimi z odpravo prenosa na skupno raven in s prilagoditvijo makroekonomskih napovedi aktualnim konjunktornim okoliščinam, je bilo glede na saldo izkazano povečanje pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja v višini 13,7 milijona EUR za

terjatve za raven 1 in raven 2. Za leto 2022 so rezervacije za kreditne izgube skupaj znašale 25,9 milijona EUR. V primerjavi s prejšnjim letom je to pomenilo upad za 6,5 milijona EUR. Temu ustrezno so čiste obresti po rezervacijah za tveganja znašale 130,7 milijona EUR, kar je bil razveseljiv porast za 22,7 %.

Stabilno gibanje pri provizijskih poslih

Drugi pomemben steber operativnega poslovanja so provizijski posli. V letu poročanja je bil tudi rezultat iz provizijskih poslov z vrednostjo 68,2 milijona EUR nad ravno iz prejšnjega leta (+1,6 %). Če se ozremo na gibanje posameznih segmentov produktov, se izkaže, da so se posamezna področja zelo dobro razvijala in so izkazala več kot zadovoljive stopnje rasti.

Med te segmente spada poslovno področje **plačilnega prometa**. Tako kot v preteklih letih smo pri plačilnem prometu dosegli razveseljiv rezultat, ki je znašal 24,9 milijona EUR in izkazal porast za 6,9 %.

To hkrati pomeni, da nam je ponovno uspelo prepoznati potrebe strank in ponuditi prepričljive rešitve. V središču strateške usmeritve tega poslovnega področja sta digitalizacija in spodbujanje modernih rešitev za plačilni promet.

Od začetka pandemije covid-19 je uporaba gotovine upadala, medtem ko so digitalne plačilne metode beležile ogromen porast. Pametno in brezstično plačevanje s kartico, posebno uro ali pametnim telefonom se je v preteklih treh letih močno okrepilo – prav tako kot spletno bančništvo v splošnem.

Stopnje rasti pri digitalnih produktih

Naša portala za stranke MyNet in BizzNet sta v preteklih letih vsakokrat zabeležila dvomestne stopnje rasti pri uporabnikih. Tudi v preteklem letu se je ta trend porasta nadaljeval s pozitivno vrednostjo 9,7 %. Aplikacijo BKS App, ki jo ponujamo avstrijskim strankam, je lani uporabljalo približno 30.800 strank, kar predstavlja 18-odstotno povečanje.

Pomembne postavke v izkazu poslovnega izida*

V milijonih EUR	2021	2022	± v %
Čiste obresti	138,9	156,6	12,7
Rezervacije za tveganja	-32,4	-25,9	-20,0
Čiste opravnine (provizije)	67,1	68,2	1,6
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	45,0	20,7	-54,0
Rezultat iz trgovanja	0,8	-1,2	>-100
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-4,7	4,3	>100
Rezultat iz finančnih sredstev	5,5	-8,1	>-100
Administrativni stroški	-124,0	-136,0	9,7
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	96,2	78,6	-18,3
Davki od prihodkov in donosa	-12,9	-15,0	16,0
Letni dobiček po obdavčitvi	83,3	63,6	-23,7

* V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb najdete v poglavju »Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah« od 156. strani naprej v tem poročilu.

Od jeseni 2022 vsaka nova stranka samodejno prejme dostop do naših spletnih portalov, da bi se stopnja uporabe še dodatno zvišala. V splošnem se povečuje tudi povpraševanje po produktih, ki jih je mogoče skleniti digitalno. Tako je bilo v letu poročanja 2022 obdelanih za 87 % več zahtevkov za produkte v digitalni banki »BKS Bank Connect« kot v prejšnjem letu.

Za uspeh naših digitalnih ponudb je odločilna stalna širitev storitev, kot je uvedba novih funkcij na portalih za stranke. Med drugim spadajo sem vključitev računov drugih bank v portal za stranke ter nove spletne storitve pri jamstvenem modulu za podjetja in novi postopki oddaje vlog pri liziških poslih.

Da bi na tem področju tudi v prihodnje dosegli zavidljive stopnje rasti, smo v letu poročanja pripravili številne dodatne projekte digitalizacije, katerih izvedba je načrtovana za leto 2023, med njimi pa so lansiranje novih produktov in udobne funkcije v aplikaciji BKS Bank App.

Zahtevno naložbeno leto

Volatilnost na mednarodnih borzah ter dvomestne izgube pri številnih delniških papirjih in v obvezniškem segmentu so povzročile, da je bilo naložbeno leto izredno zahtevno. V skladu s tem je bilo spremenljivo tudi gibanje rezultata iz provizij pri **poslovanju z vrednostnimi papirji**, saj je bil izkazan padec za 10,9 % na 18,7 milijona EUR. Ta rezultat je zlasti posledica šibkega okolja kapitalskega trga. Vlagatelji so bili izjemno zadržani, zato je bilo izvedenih veliko manj transakcij.

Rezultat iz **provizij za kredite** se je povečal, ker je bilo odobrenih veliko novih

posojil, in sicer z 18,4 milijona EUR na 20,3 milijona EUR.

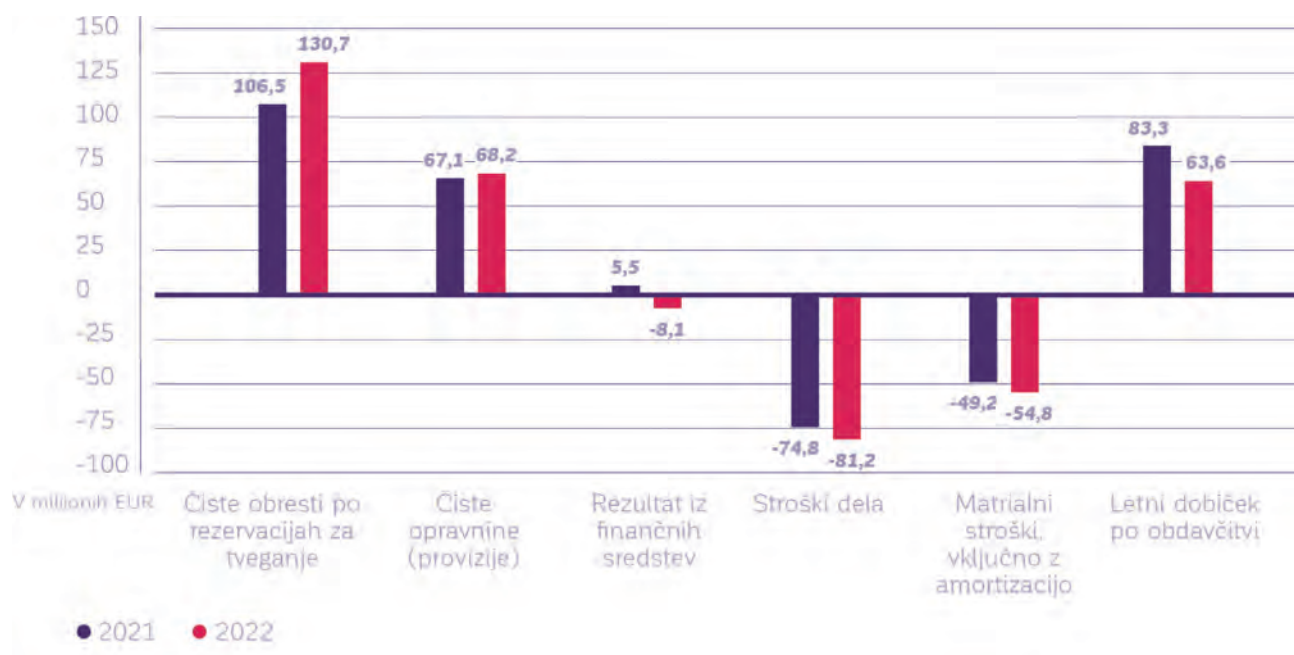
Upad rezultata iz družb, merjenih po kapitalski metodi

Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi, se je zmanjšal za 54 % oz. 24,3 milijona EUR na 20,7 milijona EUR. BKS Bank AG ni bila udeležena pri povečanju kapitala družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft decembra 2022, svoje predkupne pravice pa je prenesla na partnerje konzorcija. S tem se je neposredna udeležba BKS Bank AG pri družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zmanjšala z nazadnje zabeležene vrednosti 14,00 % na 12,83 %, kar je pomenilo izgube na podlagi učinka razvodenitve v višini 9,3 milijona EUR in je bilo poleg drugih dejavnikov odločilno za upad pri tej postavki rezultata.

Upad vseobsegajočega donosa iz finančnih sredstev/obveznosti

Preteklo poslovno leto ni bilo dobro borzno leto. Vsi razredi sredstev – razen surovin – so izkazali izgube. Ta gibanja so vplivala tudi na vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti. Ta se je v letni primerjavi znižal za 13,5 milijona EUR na –8,1 milijona EUR. Glede gibanja posameznih postavk: »rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti«, se je povečal za 1,8 milijona EUR na 2,0 milijona EUR. Po drugi strani pa je bil »rezultat iz finančnih sredstev, obvezno merjenih prek poslovnega izida«, manj zadovoljiv. Na dan 31. decembra 2022 je rezultat znašal –8,9 milijona EUR. Upad v višini 13,1 milijona EUR je posledica tečajnih izgub v portfelju sklada.

Komponente izkaza uspeha



»Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti«, se je zmanjšal za 2,0 milijona EUR na – 0,6 milijona EUR. »Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti« je znašal –0,5 milijona EUR.

Visoke investicije v digitalizacijo

Glede na zahtevne tržne razmere smo bili zelo pozorni na strogo disciplino pri stroških. Da je kljub temu prišlo do povečanja administrativnih stroškov za 9,7 % oz. 12,1 milijona EUR, najdemo razloge med drugim v obsežnih investicijah v digitalno preobrazbo družbe in s tem povezanih korakih digitalizacije. Skupni administrativni stroški so leta 2022 znašali 136,0 milijona EUR.

Največjo postavko pri administrativnih stroških predstavljajo stroški dela. Ob koncu leta 2022 so ti znašali 81,2 milijona EUR, kar pomeni porast v višini 8,7 %.

Pri tem je bilo odločilno zvišanje plač po kolektivni pogodbi v Avstriji v obsegu

3,25 %. Drug razlog za porast so bile višje dotacije obstoječi zasebni fundaciji za udeležbo kolektiva BKS in novoustanovljeni zasebni fundaciji za udeležbo zaposlenih BKS.

Pri materialnih stroških je bilo z vrednostjo 44,1 milijona EUR izkazano povečanje za 14,2 %. Pri tej postavki prevladujejo stroški za informacijsko in komunikacijsko tehnologijo ter za našega ponudnika IT-storitev, družbo 3 Banken IT GmbH.

To je skupna družba družb Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG in BKS Bank AG. Ta družba je odgovorna za izvajanje projektov digitalizacije in tekoče poslovanje IKT. Njen sedež je v Linzu. V Celovcu in Innsbrucku vodi kompetenčne centre.

Porast pri rezultatu iz drugega poslovanja prek posebnih učinkov

Rezultat iz drugega poslovanja je na dan 31. decembra 2022 znašal 4,3 milijona EUR in se je v primerjavi s

prejšnjim letom izrazito izboljšal (+9,0 milijona EUR). Izrazito izboljšanje rezultata je med drugim posledica zavarovalnih odškodnin. Poleg tega so se prispevki v sklad za jamstvo vlog v primerjavi z letom 2021 občutno zmanjšali. Kljub temu smo skupaj v sklad za reševanje in jamstvo vlog spet prispevali 6,9 milijona EUR, pristojbina za stabilnost pa je znašala 1,3 milijona EUR.

Upad letnega dobička

BKS Bank je v preteklem poslovnem letu dosegla letni dobiček skupine pred obdavčitvijo v višini 78,6 milijona EUR. Po plačilu davkov v višini 15,0 milijona EUR je čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi znašal 63,6 milijona EUR. Upad rezultata je primarno posledica šibkega izida po kapitalski metodi in gibanja kapitalskega trga, medtem ko je bilo operativno poslovanje odlično.

Solidni kazalniki uspešnosti poslovanja

Najpomembnejši kazalniki upravljanja so ob koncu leta kazali naslednje gibanje:

donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi je bila 4,2%, medtem ko je bila donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi 0,6%.

Količnik CIR, ki meri operativne stroške in prihodke bank, se je povečal zaradi upada izida po kapitalski metodi in podražitve za 4,5 odstotne točke na 54,7 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)

kot pokazatelj tveganj na kreditnem področju se je izrazito znižal in je imel zadovoljivo vrednost 16,5 %, kar pomeni upad za 6,8 odstotne točke. Delež slabih posojil (NPL) se je prav tako nekoliko zmanjšal in je imel izjemno dobro vrednost 2,1 % ob koncu leta 2022, kar je bilo izrazito bolje kot povprečje v panogi.

Količnik finančnega vzvoda je 31. decembra 2022 znašal 7,9 % v primerjavi z vrednostjo 8,4 % v prejšnjem letu. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je dosegel zelo dobro vrednost 190,4 %. Tako količnik finančnega vzvoda kot količnik likvidnostnega kritja sta izpolnila regulativne zahteve z vrednostjo 3,0 % oziroma 100 %.

Preteklo gospodarsko leto je spet poudarilo, kako pomemben je visok delež lastnih sredstev. Količnik temeljnega kapitala BKS Bank se je s 13,4 % povečal na 13,6 %, količnik skupnega kapitala pa se je s 16,9 % povečal na 17,0 %. Dobiček na delnico po MSRP je na dan 31. decembra 2022 znašal 1,4 EUR.

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

Pomembni kazalniki uspešnosti poslovanja*

V %	2021	2022	± v odstotnih točkah
ROE po obdavčitvi ¹⁾	5,9	4,2	-1,7
ROA pred obdavčitvijo	0,8	0,6	-0,2
Količnik stroškov in operativnih prihodkov ²⁾	50,2	54,7	4,5
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) ³⁾	23,3	16,5	-6,8
Delež slabih posojil (NPL)	2,2	2,1	-0,1
Stopnja finančnega vzvoda	8,4	7,9	-0,5
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	208,9	190,4	-18,5
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	122,9	118,7	-4,2
Količnik temeljnega kapitala	13,4	13,6	0,2
Količnik skupnega kapitala	16,9	17,0	0,1
			V %
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,9	1,4	26,3

¹⁾ V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb najdete v poglavju »Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah« od 156. strani naprej v tem poročilu.

²⁾ Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi kaže, kako se lastniški kapital podjetja obrestuje znotraj obračunskega obdobja. Za izračun se letni dobiček (po obdavčitvi) primerja s povprečno vrednostjo lastniškega kapitala, ki je na voljo na letni oz. četrletni presečni dan poslovnega leta.

³⁾ Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se v vsakem poslovnem letu nastali administrativni stroški primerjajo s prihodki iz poslovanja banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin, čistega dobička/izgube iz trgovanja, donosov iz družb, merjenih po kapitalski metodi, in drugega dobička/izgube iz poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost.

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

Predlog za razdelitev dobička

Dobiček, ki se lahko izplača, se določi prek matične družbe BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja do 31. decembra 2022 dosegla dobiček v višini 41,0 milijona EUR. Iz dobička poslovnega leta smo 30,9 milijona EUR odvedli za rezerve.

Ob upoštevanju prenesenega dobička v višini 0,9 milijona EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni dobiček v višini 11,0 milijona EUR. Na 84. skupščini delničarjev na dan 24. maja 2023 se predlaga izplačilo dividende v višini 0,25 EUR na delnico, to je 10.735.725 EUR, in prenos preostanka v višini približno 0,2 milijona EUR na nov račun.

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razdeljeno na štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. Znotraj skupine BKS Bank je segment podjetij daleč najuspešnejše poslovno področje, ki je tudi v jubilejnem letu doseglo odlične rezultate. Preobrat na področju obrestnih mer je močno vplival na izboljšanje rezultata v segmentu prebivalstva. Rezultat v segmentu finančnih trgov pa je bil bolj spremenljiv. Volatilno borzno okolje in padci pri izidu po kapitalski metodi so bremenili rezultat zadevnega segmenta.

Podjetja

V jubilejnem letu smo bili zelo uspešni pri pridobivanju strank v segmentu podjetij. V primerjavi s koncem leta 2021 smo število podjetij v vlogi strank povečali za 2,6 % na 27.100. Mednje med drugim spadajo industrijska podjetja ter mala in srednje velika podjetja iz trgovinske panoge, obrtnega sektorja, gradbeništva in dejavnosti, povezanih z gradbeno industrijo, pa tudi samostojni podjetniki, kmetje in gozdarji, neprofitni investitorji na področju stanovanjske gradnje, institucije in javni sektor.

»Podpirati gospodarstvo« je bilo vodilo naših ustanovnih očetov in od leta 1922 je naša primarna naloga spremljati podjetja pri njihovih poslovnih dejavnostih. Naše stranke – nekatere od njih so že več generacij povezane z našo banko – cenijo naš zaupljiv odnos, našo inovativnost in osebno svetovanje. Ponudbo produktov in storitev stalno izpopolnjujemo, pri čemer smo se v zadnjih letih osredotočili na digitalizacijo in trajnostni razvoj.

Vse do danes je poslovanje s podjetji naše najpomembnejše operativno poslovno področje. Večino poslov financiranja sklenejo podjetja.

Izjemno poslovanje kljub zahtevnim tržnim razmeram

Poslovanje s podjetji se je v preteklem poslovnem letu kljub konjunktornemu poslabšanju razvijalo zelo pozitivno. Segmentni rezultat se je izboljšal na razveseljivo vrednost 86,7 milijona EUR, kar pomeni zavirljiv porast za 13,9 %. Izjemen rezultat je posledica dobrih obrestnih poslov in povečanih čistih provizij. Pri obrestnih poslih je dvig ključnih obrestnih mer pozitivno vplival na donosnost. Poleg tega so še zlasti v prvi polovici leta številna podjetja povpraševala po novih financiranjih, tako da smo zabeležili znaten obseg novoodobrenih posojil. Čiste obresti so se s 110,1 milijona EUR povečale na 125,5 milijona EUR, kar pomeni porast za 14,0 %.

Stalno si prizadevamo tudi za to, da bi spodbujali poslovna področja s pozitivnim učinkom na lastniški kapital. Rezultati naših prizadevanj se kažejo v porastu čistih provizij, ki so se v periodni primerjavi povečale za 9,8 % na 40,2 milijona EUR. K temu je ponovno odločilno prispevalo poslovno področje plačilnega prometa z rezultatom 14,7 milijona EUR. Poslovanje z vrednostnimi papirji je z vrednostjo 6,4 milijona EUR ostalo malo nad vrednostjo iz prejšnjega leta, medtem ko so se provizije za kredite zaradi dobre rasti posojil povečale za 11,9 % na 16,8 milijona EUR.

Zaradi konjunktume ohladitve, s tem povezane slabše makroekonomske napovedi in dobrih novih poslov smo za oblikovanje rezervacij za kreditne izgube namenili za skoraj 5,0 milijona EUR več sredstev kot v prejšnjem poslovnem letu. Izkazano je bilo povečanje z 19,2 milijona EUR na 24,2 milijona EUR. Administrativni stroški so se zaradi podražitenega vala in investicij v digitalizacijo s 53,5 milijona EUR povečali na 56,5 milijona EUR.

Segment podjetij

V milijonih EUR	2021	2022
Čiste obresti	110,1	125,5
Rezervacije za tveganja	-19,2	-24,2
Rezultat iz opravnin (provizij)	36,6	40,2
Administrativni stroški	-53,5	-56,5
Rezultat iz drugega poslovanja	0,9	1,3
Rezultat iz finančnih sredstev	1,2	0,4
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	76,1	86,7
ROE pred obdavčitvijo	17,4 %	19,0 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	36,2 %	33,9 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	17,4 %	19,2 %

Kazalniki upravljanja, specifični za zadevni segment, so se na podlagi dobrega segmentnega rezultata spremenili, kot sledi: donosnost lastniškega kapitala se je s 17,4 % povečala na 19,0 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je bil za 2,3 odstotne točke nižji kot v prejšnjem letu in je imel odlično vrednost 33,9 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je zaradi povečanih rezervacij za kreditne izgube zvišal s 17,4 % na 19,2 %.

Dobra rast posojil kljub negotovemu gospodarskemu položaju

Financiranje in investiranje sodita med najpomembnejša področja glede potreb strank pri poslovanju s podjetji. Ponujamo obsežno paleto običajnih različic financiranja, med njimi financiranje obratnih sredstev, investicij in izvoza, lizinsko financiranje ter svetovanje v zvezi s subvencijami. Pri tem je za nas pomembno, da najdemo rešitve po meri strank in da upoštevamo individualne interese. S tem pristopom spremljanja strank smo bili v za nas pomembnem jubilejnem letu zelo uspešni.

Okvimi gospodarski pogoji so bili v poslovnem letu 2022 zelo zahtevni. Na začetku leta so bila prisotna znamenja okrevanja, gospodarski obeti pa so bili zelo optimistični.

Zaradi velikega zaostanka po odrekanjih v pandemiji se je močno povečalo

povpraševanje po posojilih za podjetja. Vojni napad v Ukrajini in s tem povezane gospodarske posledice pa so še posebej v drugi polovici leta povzročili občutno umiritev povpraševanja po posojilih, še zlasti v nepremičninskem sektorju. Kljub negotovim gospodarskim razmeram smo od januarja do decembra 2022 v vsej skupini podjetjem odobrili za 1,6 milijarde EUR novih posojil. Ker je imelo le malo naših strank v segmentu podjetij poslovna razmerja z ruskimi podjetji ali poslovne enote v Rusiji, je bila neposredna izpostavljenost zaradi vojne v Ukrajini oz. s tem povezanih sankcij za tako poslovanje majhna.

Pri lizinskem financiranju smo zaznali veliko zanimanje tako v Avstriji kot tudi na tujih trgih. Skupaj so terjatve do podjetij, vključno z lizinskim financiranjem, znašale 5,7 milijarde EUR, kar pomeni razveseljev porast za 5,0 %.

Zeleni energetske prehod ponuja številne tržne priložnosti

Področje trajnostnega razvoja tudi pri poslovanju s podjetji postaja vse pomembnejše.

Evropska unija (EU) je uvedla raznovrstne programe, kot sta zeleni dogovor (*Green Deal*) ali akcijski načrt EU za trajnostno rast, ki so vsi namenjeni temu, da se olajša prehod na nizkoogljično gospodarstvo. Podnebna preobrazba zahteva ogromne investicije. Avstrija bo do leta 2040 podnebno nevtralna, za doseg tega cilja pa je avstrijski zvezni urad za okolje opredelil dodatne potrebe po investicijah v sektorjih energije, industrije, gradnje in prometa v višini 145 milijard EUR do leta 2030. To pomeni letni obseg investicij v višini 13,9 do 18,5 milijarde EUR. Izračuni na ravni Evrope predvidevajo, da so za izvedbo zelenega dogovora potrebne investicije v vrednosti več kot bilijon evrov. To so enormne številke, ki kažejo, da zeleni prehod ponuja ogromne tržne priložnosti. Te želimo izkoristiti z uporabo strokovnega znanja na področju trajnostnega razvoja na podlagi dolgoletnih izkušenj. V svojih podatkovnih zbirkah že dalj časa označujemo zelena financiranja. Veseli nas, da smo v letu poročanja obseg financiranja z ekološkim ali družbeno odgovornim namenom uporabe izrazito povečali, in sicer za 304,4 milijona EUR na 640,9 milijona EUR.

Še vedno je prisotno povpraševanje po svetovanju v zvezi s subvencijami in storitvah v zvezi z izvozom

Financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje v zvezi s subvencijami sta se v preteklih letih v naši banki dobro uveljavili. Številne stranke spremljamo na poti mednarodne širitve njihove poslovne dejavnosti. Naše stranke v segmentu podjetij cenijo naše strokovno znanje in izkušnje ter kompetentno svetovanje, še zlasti v zahtevnih časih.

V poslovnem letu 2022 smo upravljali 18 novih izvoznih projektov in skupaj refinancirali 32,9 milijona evrov. Skupni obseg financiranja izvoza je ob koncu leta znašal 244,5 milijona EUR.

Poleg tega lahko poročamo o pozitivnem razvoju na področjih dokumentarnih poslov in mednarodnih bančnih garancij. Tako pri obsegu kot tudi pri donosih smo zabeležili izrazit porast, čeprav so bili pri mednarodnem poslovanju v letu poročanja prisotni številni izzivi. V zadnjem letu so izvozne posle zaznamovali pomanjkanje zaposlenih, napet položaj na trgih surovin in energije ter slaba razpoložljivost kapacitet glede kontejnerjev.

Uspešen razvoj v korporativnem bančništvu

Naslednje pomembno poslovno področje je poslovanje s podjetji. Na to poslovno področje spadajo velike stranke, katerih obseg poslovanja znaša več kot 75 milijonov EUR, institucionalne stranke in večje občine. V letu poročanja smo v okviru korporativnega bančništva odobrili obseg novega financiranja v višini 174,7 milijona EUR. V tej enoti obravnavamo tudi konzorcijske kredite in obveznice. V letu poročanja smo uvedli tudi funkcijo plačilnega mesta za obveznice.

Upad vlog podjetij

Pri vlogah na vpogled in vezanih vlogah, ki smo jih prejeli od podjetij, smo prvič po dolgem času izkazali upad. Odlivi so znašali približno 370,3 milijona EUR, skupaj so druge obveznosti ob koncu leta znašale 3,7 milijarde EUR, kar pomeni upad za 9,1 %.

Doslej dober likvidnostni položaj podjetij se je tekom leta poslabšal, kar se je pokazalo pri obsegu vlog.

Diverzificirana ponudba produktov prepriča

V preteklih letih smo veliko pozornosti posvetili povečanju storitvenih poslov. Z opredeljenimi poudarki smo tudi v poslovnem letu 2022 ponovno dosegli dobro rast prihodkov (9,8 %; 40,2 milijona EUR), še posebej pri plačilnem prometu. To poslovno področje

je sicer zelo konkurenčno in soočeno z dinamičnimi spremembami, a še naprej ponuja velik potencial za rast. V letu poročanja smo s ponudbo bančnih računov, ki se prilagaja potrebam podjetij in ima pregledno oblikovane cene, spet uspeli prepričati številna nova podjetja. Skupaj smo število računov za podjetja povečali za 750. Mnoga od teh podjetij koristijo tudi našo sodobno ponudbo spletnega bančništva, ki smo jo oblikovali prav za podjetja. Število uporabnikov se stalno povečuje, kar velja tudi za preteklo poslovno leto. Število aktivnih uporabnikov portalov BizzNet in BizzNet Plus je bilo ob koncu leta približno 8.400, kar pomeni porast za 16,4 %.

Rahlo povečanje pri rezultatu iz poslovanja z vrednostnimi papirji

Leto 2022 je bilo zahtevno naložbeno leto. Vsi naložbeni razredi so izkazali izgube in vlagatelji so morali skozi celotno leto pokazati mime živce. Kljub neprijetnim dogajanjem na kapitalskih trgih nam je uspelo, da smo rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji v segmentu podjetij z vrednostjo 6,4 milijona EUR nekoliko povečali v primerjavi s prejšnjim letom.

Pri zavarovalnih poslih smo svetovali podjetjem zlasti pri uveljavitvi poklicnega pokojninskega zavarovanja. To je pomemben instrument v kadrovske politiki, da se zaposlenim ponudi dodatna ugodnost in da se navežejo na podjetje ali da se zavarujejo družinski člani, dejavni v podjetju. Skupaj smo leta 2022 pri poklicnem pokojninskem zavarovanju sklenili pogodbe s premijami v skupni višini 7,5 milijona EUR.

Obeti v segmentu podjetij

Pred 100 leti je podjetnik iz avstrijske Koroške položil temeljni kamen za današnjo družbo BKS Bank. Odtlej spremljamo podjetja pri njihovih poslovnih projektih. Stranke obravnavamo celostno in jim ponujamo rešitve, prilagojene njihovim potrebam. Tudi v

težkih časih jim kot kompetenten partner stojimo ob strani.

Smo in ostajamo banka, ki strankam svetuje ter hkrati ponuja široko paleto inovativnih digitalnih produktov in storitev. Kombinacija osebne bližine, zanesljivosti in odličnih digitalnih storitev se je izkazala kot uspešna.

Leta 2023 želimo doseči pomemben napredek pri projektu preoblikovanja procesa kreditiranja podjetij. Ta projekt je obsežnejši, kot smo predvidevali, a v prihodnjih mesecih naj bi bili na voljo prvi postopki oddaje vlog za naše stranke. Poleg tega želimo okrepjeno na podlagi svoje strokovnosti prepričati nove ciljne skupine, kot so občine in javni sektor, in pridobiti nove stranke.

Še eno pomembno področje, ki ga obravnavamo z vsem srcem in zavzetostjo, pa je spremljanje podjetij pri prehodu na nizkoogljično gospodarstvo. Posli financiranja in s tem vzpostavljena finančna sredstva naj bi bili še bolj usmerjeni v financiranje ekoloških projektov.

Prebivalstvo

V šestdesetih letih prejšnjega stoletja smo dodali ponudbo za prebivalstvo. S tem pomembnim korakom smo se razvili v univerzalno banko. Stalno izpopolnjevanje – to je eden od dejavnikov uspeha pri poslovanju s prebivalstvom. Zelo smo ponosni na obsežno ponudbo produktov in storitev, ki smo jo v zadnjih letih digitalizirali in tudi preuredili, tako da je bolj trajnostno naravnana. Številni bančni posli za prebivalstvo so danes na voljo v digitalni obliki. Poleg tega ponujamo v vsakem segmentu produktov – financiranje, naložbe in plačilni promet – tudi »zeleno« alternativo.

Z BKS Bank Connect smo lansirali digitalno banko, ki je še posebej prilagojena potrebam strank z dobrimi digitalnimi veščinami. Tudi naše stranke

cenijo to stalno prizadevanje za izboljšave. Na dan 31. decembra 2022 nam je zaupalo 169.100 strank v sektorju prebivalstva. V ta segment štejemo fizične osebe in poklicno skupino zdravstvenih delavcev.

Najboljši segmentni rezultat po uvedbi poročanja po segmentih leta 2004

V jubilejnem letu smo z vrednostjo 12,1 milijona EUR dosegli odličen segmentni rezultat v segmentu prebivalstva. V primerjavi z zadevnim obdobjem prejšnjega leta to pomeni skoraj potrojitev rezultata (2021: 4,2 milijona EUR). To je najvišji kadar koli izkazani letni dobiček pred obdavčitvijo v segmentu prebivalstva. Izrazito povečanje rezultata je primarno posledica preobrata trenda pri obrestni politiki. Obrestni izid se je v primerjavi z letom 2021 izboljšal za 10,2 milijona EUR na 38,4 milijona EUR.

Pri provizijskih poslih je rezultat znašal 28,8 milijona EUR, kar pomeni upad za 0,8 milijona EUR v primerjavi s prejšnjim letom. Razloge za to gre iskati zlasti na področju provizij za vrednostne papirje, saj je bilo leto poročanja zelo zahtevno naložbeno leto. Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji je bil z vrednostjo 12,9 milijona EUR za približno 12,5 % pod vrednostjo iz prejšnjega leta (14,7 milijona EUR). Pozitivno pa se je ponovno izkazalo poslovno področje plačilnega prometa, katerega rezultat se je povečal za 0,8 milijona EUR, in sicer z 10,6 milijona EUR na 11,4 milijona EUR.

Segment prebivalstva

V milijonih EUR	2021	2022
Čiste obresti	28,2	38,4
Rezervacije za tveganja	-0,6	-1,3
Rezultat iz opravnin (provizij)	29,6	28,8
Administrativni stroški	-54,7	-55,9
Rezultat iz drugega poslovanja	1,5	1,9
Rezultat iz finančnih sredstev	0,2	0,2
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	4,2	12,1
ROE pred obdavčitvijo	3,4 %	9,5 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	92,3 %	80,9 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	2,0 %	3,4 %

Administrativni stroški so se povečali za 1,2 milijona EUR na 55,9 milijona EUR, zlasti zaradi visoke inflacije. Rezervacije za kreditne izgube so z vrednostjo 1,3 milijona EUR ostale na nizki ravni. Sicer je položaj glede tveganj pri financiranju prebivalstva manj napet kot pri posojilih podjetjem, toda tudi v segmentu prebivalstva je prilagoditev makroekonomskih napovedi vplivala na dvig stroškov.

Segmentni kazalniki so se izboljšali na podlagi izjemnega segmentnega rezultata, kot sledi: donosnost lastniškega kapitala se je povečala za 6,1 odstotne točke, in sicer s 3,4 % na 9,5 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je spremenil za 11,4 odstotne točke in je padel na 80,9 %, količnik kreditnega tveganja in čistih obresti pa je z vrednostjo 3,4 % dosegel odlično raven.

Vrhunski rezultati pri anketah med strankami in prikritem nakupovanju

Za nas je zelo pomembna odlična kakovost svetovanja, storitev in produktov. Toliko bolj smo veseli odličnih povratnih informacij naših strank glede njihovega zadovoljstva z nami kot bančnim partnerjem. Večina naših strank nas je pri anketi ocenila z najboljšimi ocenami. 89 % anketiranih strank je naše storitve ocenilo kot zelo dobro in dobro. Z najboljšimi ocenami sta bili ocenjeni tudi usposobljenost naših skrbnikov strank ter hitrost sprejemanja odločitev in izvedbe storitev.

Svetovalne sposobnosti naših zaposlenih redno preverjajo tudi neodvisne tretje osebe. V poročevalskem letu je avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS) izvedla prikrite nakupe v naših poslovalnicah. Rezultat je bilo prvo mesto v Avstriji glede svetovanja na področju pokojninskega varčevanja v podružničnih bankah. Za odlično usmerjenost k strankam smo prejeli tudi nagrado Recommender Award 2022.

S tem uglednim priznanjem so nagrajene avstrijske banke in zavarovalnice, ki dosegajo še posebej visok količnik priporočil.

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

Povpraševanje po stanovanjskem financiranju stagnira

Povpraševanje po stanovanjskih posojilih se je v tretjem četrtletju 2022 izrazilo umirilo. Glavni razlogi za upad povpraševanja so naraščajoče obresti, visoke cene nepremičnin in velika negotovost glede nadaljnjih konjunktumih gibanj. Še en pomemben razlog je zaostritev kreditnih smernic za financiranje nepremičnin, ki otežuje dostop do financiranja za kupce stanovanj ali graditelje. Od poletja je v

veljavi uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-V). V skladu z novo uredbo znaša največji količnik za kreditno zavarovanje 90 %, količnik servisiranja dolga je lahko največ 40 %, najdaljša ročnost pa je omejena na 35 let. Olajšave so na voljo za financiranje pod 50.000 EUR za prenove ali sanacije. Tudi sami smo zabeležili močan upad povpraševanja po financiranju prebivalstva, stanje stanovanjskega financiranja pa se je v letu poročanja celo zmanjšalo. Terjatve do strank v segmentu prebivalstva so se zmanjšale za 3,7 %, in sicer z 1,5 milijarde EUR na 1,4 milijarde EUR.

Drugačno pa je stanje pri povpraševanju po trajnostnih kreditnih produktih, ki jih ponujamo že nekaj let. V letu poročanja smo delež financiranj, uporabljenih v ekološke ali socialne namene, dodatno povečali.

Skupaj smo odobrili »zelena« financiranja v obsegu 283,9 milijona EUR v segmentu prebivalstva, torej za 29,2 % več kot ob koncu leta 2021.

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

V boju zoper inflacijo je Evropska centralna banka (ECB) v poročevalskem obdobju ključne obrestne mere od poletja skupaj zvišala v štirih korakih. Obdobje politike ničelnih oz. negativnih obrestnih mer je trajalo več kot desetletje. Pri depozitnih poslih so se obrestne mere dvigale počasneje kot pri kreditnih poslih. Ne glede na to smo pri drugih obveznostih v segmentu prebivalstva zabeležili porast v višini 8,4 %. Postavko sestavljajo vloge na vpogled in vezane vloge skupaj, ob koncu leta pa je znašala 1,9 milijarde EUR. Večji del odpade na vloge na vpogled, ki so znašale 1,4 milijarde EUR in so se povečale za 6,5 %. Povpraševanje po vezanih vlogah je po preobratu na področju obrestnih mer izkazalo veliko zanimanje in se je

povečalo s 394,3 milijona EUR na 452,6 milijona EUR (+14,8 %). Klasične hranilne knjižice pa so v preteklem poslovnem letu še naprej izgubljale vrednost. V segmentu prebivalstva smo zabeležili odlive v višini 90,0 milijona EUR. Hranilne vloge gospodinjstev so dosegle vrednost 1,1 milijarde EUR, kar pomeni upad za 7,4 %. Alternativa hranilni knjižici je račun *Mein Geld* (Moj denar). S tem lahko stranke v segmentu prebivalstva s svojimi privarčevanimi sredstvi razpolagajo neodvisno od kraja in tudi digitalno. Z vidika preobrata na področju obrestnih mer smo pravočasno v ponudbo dodali tudi različico s fiksno obrestno mero, ki je od uvedbe naprej zelo priljubljena. Na računih *Mein Geld* (Moj denar) smo ob koncu leta 2022 skupaj upravljali vloge strank v vrednosti 0,6 milijona EUR.

Leto 2022 je bilo zahtevno naložbeno leto

Ko gledamo nazaj, je bilo leto 2022 eno izmed globalno najšibkejših naložbenih let v zadnjih več kot desetih letih. Poslovanje z vrednostnimi papirji je bilo zaznamovano z dvomestnimi izgubami pri mnogih delnicah in v segmentu obveznic. V preteklosti je redko prišlo do tega, da bi tako delnice kot obveznice močno izgubljale vrednost. Glavni razlogi za turbulence so bile geopolitične in gospodarske negotovosti, visoke stopnje inflacije in naraščajoče obrestne mere. Ta dogajanja so vplivala tudi na rezultat pri poslovanju z vrednostnimi papirji. Ob koncu leta 2022 je presežek iz provizij za vrednostne papirje v segmentu prebivalstva znašal 12,9 milijona EUR, kar pomeni upad v višini 12,6 %.

Neugodna gibanja na kapitalskih trgih so vplivala tudi na upravljanje premoženja BKS. Obseg se je v letu poročanja zaradi tečajnih padcev zmanjšal z 273,1 milijona EUR na 250,0 milijona EUR.

Veliko povpraševanje po ekološko trajnostnih finančnih naložbah¹⁾

Trajnostne naložbe niso le trendne, temveč pomembno prispevajo k financiranju v prihodnost usmerjenih projektov. Tak razvoj nas zelo veseli, saj smo že kmalu podprli ta trend.

Že več let trajnostno usmerjenim vlagateljem ponujamo zelene naložbene produkte. Zelo smo ponosni na to, da smo izdali prvo socialno obveznico v Avstriji. Odtlej se je veliko spremenilo.

V segmentu ESG denimo je bilo na Dunajski borzi na začetku leta 2023 uvrščenih že 78 trajnostnih obveznic, med njimi tudi šest zelenih obveznic ter po ena socialna in trajnostna obveznica družbe BKS Bank.

V letu poročanja smo ponovno potrdili svojo izjemno inovativnost. Kot druga kreditna ustanova v Avstriji smo izdali trajnostno obveznico na Dunajski borzi. S temi sredstvi bo financiran energetska učinkovito opremljen zdravstveni center v kraju St. Pölten. Agencija rfu – Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung je dala trajnostni obveznici v okviru drugega mnenja bonitetno oceno »ab« in s tem nadpovprečno visoko oceno trajnostnega razvoja.

Da bi tudi številnim malim vlagateljem omogočili vlaganje v odgovorne projekte, namenoma ohranjamo nizko vrednost pri delitvi izdaj na apoene.

Tudi v okviru upravljanja premoženja strankam omogočamo trajnostno vlaganje. Strategija portfeljev BKS za trajnostni razvoj je dobila avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte. Gre za aktivno upravljanje in vlaganje izključno v trajnostne, etične in okoljske sklade, ki so prav tako prejeli avstrijski znak za trajnostne finančne produkte oz.

¹⁾ Omejitev odgovornosti: Podatki v tem poglavju se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. Ne gre niti za ponudbo za nakup ali prodajo tu navedenih produktov niti za priporočilo za nakup ali prodajo.

izpolnjujejo visoke zahteve tega znaka glede ESG. Ob koncu leta 2022 so naložbe v strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj znašale 21,3 milijona EUR. Upad za 3,4 milijona EUR je zlasti posledica tržno pogojenih tečajnih sprememb.

Nadaljnje možnosti trajnostnih naložb strankam ponujamo tudi v obliki skladov, ki jih oblikuje družba 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.²⁾, skupna investicijska družba treh bank in zavarovalnice Generali. Na izbrnem seznamu trajnostnih skladov je tudi sedem skladov, ki so prejeli avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte.

V depojih strank BKS Bank je bilo v letu poročanja 89,3 milijona EUR naloženih v trajnostne produkte družbe 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

Račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) ima avstrijski okoljski znak

Plačilni promet ima tudi v segmentu prebivalstva strateško pomembno vlogo. Veseli nas, da smo v preteklem poslovnem letu na tem poslovnem področju spet dosegli rast v višini 7,5 %. Rezultat iz plačilnega prometa je znašal 11,4 milijona EUR.

Najpomembnejši produkt pri plačilnem prometu je bančni račun. Ponosni smo, da imamo tudi v ponudbi bančnih računov zeleno alternativo. Pred nekaj leti smo lansirali račun Narava in prihodnost, ki je prednostno naravnano na okoljsko ozaveščene stranke. S tem računom podpiramo pogozdovanje domačih zavarovanih gozdov.

V letu poročanja smo zagnali še en projekt pogozdovanja in do pomladi 2023 bomo zasadili dodatnih 10.000 dreves. Projekt pogozdovanja je skupni projekt s Kmetijsko zbornico avstrijske Koroške. Drevesa, postavljena za račun Narava in prihodnost, bodo v prihodnje varovala

življenjski prostor pred zemeljskimi in snežnimi plazovi ter kot ponor ogljika prispevala k preprečevanju podnebnih sprememb. c7-consult prikazuje izračun, ki predvideva absorpcijo CO₂ v vrednosti približno 9.400 t CO₂ v celotni življenjski dobi dreves. Da bi trajnostne značilnosti računa Narava in prihodnost potrdili tudi eksterno, je bil v letu poročanja certificiran v skladu s smernicami avstrijskega okoljskega znaka za trajnostne finančne produkte UZ 49.

Dostop do naših računov poteka enostavno in varno prek sodobnega in uporabnikom prijaznega portala za stranke MyNet. V letu poročanja so na portalu MyNet spet realizirali nove funkcije in izboljšave, na primer novo funkcijo za vključitev računov drugih bank. Število uporabnikov portala MyNet se iz leta v leto povečuje, kar velja tudi za preteklo poslovno leto. Število aktiviranih portalov MyNet se je povečalo za 5.300 na 65.200 strank in tudi število izvedenih transakcij hitro narašča (53,2 %). Da imajo lahko stranke vedno in povsod pregled nad svojimi financami, ponujamo aplikacijo BKS App. Tudi na tem področju beležimo močan priliv. Leta 2022 je aplikacijo BKS App aktivno uporabljalo približno 30.800 strank.

BKS Bank Connect uresničuje hibridni poslovni model

Spletni posli so v močnem porastu, sprejemljivost digitalnih aplikacij pa je od pandemije naprej veliko večja. V letu 2020 smo pravočasno ustanovili svojo digitalno banko »BKS Bank Connect«, ki je pretežno usmerjena v stranke z dobrimi digitalnimi veščinami. Stranke v segmentu prebivalstva in podjetij lahko prek BKS Bank Connect po spletu izvajajo vse bančne posle vsakodnevnega življenja. Če stranke želijo tudi svetovanje, jim je na voljo ekipa usposobljenih svetovalcev za BKS Bank Connect. Za nas je pomembno, da tudi na svojih digitalnih kanalih zagotavljamo bližino in smo dosegljivi za stranke. V poročevalskem letu 2022 je bilo

²⁾ Omejitev odgovornosti za produkte družbe 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.: Informacije o produktih družbe 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. so nezavezujoče, pri tem pa ne gre niti za ponudbo niti za zahtevo za nakup ali prodajo in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo enot premoženja. Edina zavezujoča podlaga za nakup deležev v investicijskih skladih so bistvene informacije za vlagatelje (KID) in vsakokratni prospekt, ki so v veljavni različici v nemškem jeziku na voljo na spletni strani www.3bg.at in na domačih plačilnih mestih sklada.

v digitalni banki obdelanih za 87 % več zahtevkov za produkte kot v prejšnjem letu. Skoraj tretjina spletnih zahtevkov je posredovanih naprej v okviru mreže poslovalnic.

BKS Bank Connect tako optimalno dopolnjuje našo mrežo poslovalnic.

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

25 let z roko v roki z zavarovalnico Generali

Kot odgovorna banka zagotavljamo strankam iz segmenta prebivalstva tudi obsežno paleto zavarovalnih produktov. Pri tem nastopamo kot prodajni partner dolgoletne partnerske družbe Generali Versicherung AG. V jubilejnem letu smo praznovali 25-letno sodelovanje. Zelo smo ponosni, da s svojimi poslovnimi partnerji vzdržujemo dolgoročna poslovna razmerja.

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. Kapitalska zavarovanja so se glede na skupno vrednost premij povečala za 1,1 %. Prodaja nezgodnih zavarovanj se je razvijala še bolje in je zabeležila 10,5-odstotno rast.

Obeti v segmentu prebivalstva

V zadnjih letih nam je uspelo, da smo pri poslovanju s prebivalstvom ponovno poslovali dobičkonosno. Še naprej si bomo prizadevali za nadgradnjo teh uspehov. Še posebej bomo nadalje spodbujali pridobivanje novih strank. Visoko zadovoljstvo in pripravljenost naših

strank, da nas dejavno priporočijo naprej, sta dobra osnova za nadaljnje uspehe pri pridobivanju strank.

Tudi normalizacija na področju obrestnih mer bo izboljšala donosnost v tem segmentu.

Eden izmed dejavnikov uspeha v segmentu prebivalstva je stalno izpopolnjevanje palete produktov. V nekaj tednih bomo lansirali nekaj novih storitev in produktov, med drugim bomo uvedli spletno odprtje depoja, finančni planer v aplikaciji BKS App oziroma nov postopek legitimacije s fotografijo pri spletnem sklepanju poslov. Poleg tega investiramo tudi v nove komunikacijske kanale. S kombinacijo individualiziranih ponudb in izboljšanega upravljanja stikov prek vseh digitalnih kanalov želimo povečati svojo prodajno uspešnost.

Na tujih trgih si prizadevamo za pridobivanje dodatnih tržnih deležev. V Sloveniji smo že največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji. Da bi še okrepili položaj št. 1, bomo na sredini leta uvedli naložbeno svetovanje in s tem pomembno izboljšali svojo ponudbo pri poslovanju z vrednostnimi papirji. Na Hrvaškem in Slovaškem so na delovnem programu za leto 2023 pobude za pridobivanje novih strank ter izboljšanje stopnje nadprodaje in navzkrižne prodaje.

V Avstriji smo med najbolj trajnostnimi bankami. V poslovnem letu 2023 smo si zastavili, da svoj dober položaj na področju trajnostnega razvoja še izboljšamo in da s trajnostno usmerjeno ponudbo produktov nagovorimo tudi nove ciljne skupine.

Finančni trgi

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

Letni dobiček pred obdavčitvijo v segmentu finančnih trgov je znašal zgolj 0,4 milijona EUR. Izrazit padec segmentnega rezultata (– 43,0 milijona EUR) je posledica manjšega izida po kapitalski metodi in slabih donosov na kapitalskih trgih. Čiste obresti, vključno s prihodki družb, merjenih po kapitalski metodi, so se zmanjšale na 13,4 milijona EUR. Razlog za to so bile izgube na podlagi učinka razvodenitve v višini 9,3 milijona EUR zaradi neudeležbe pri povečanju kapitala družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft decembra 2022.

S tem se je neposredna udeležba BKS Bank AG pri družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zmanjšala z nazadnje zabeležene vrednosti 14,00 % na 12,83 %.

Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti je bil negativen in je znašal 4,9 milijona EUR. Čiste obresti vsebujejo tudi prihodke iz udeležb.

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

S portfeljem udeležb je povezano nizko tveganje, zunaj finančne panoge imamo namreč le malo udeležb. Med naše najpomembnejše udeležbe spada med drugim družba 3 Banken-Generali Investment GmbH (3BG), pri kateri imamo 15,43-odstotni delež. Družba 3BG je investicijska družba s sedežem v Linzu, ki ima 60 zaposlenih. Upravlja približno 11,3 milijarde EUR, razdeljeno na 61 vzajemnih skladov, ki so na voljo širši javnosti, ter 158 posebnih skladov in skladov za velike vlagatelje z izrazitim poudarkom na domačem trgu v Avstriji.

Segment finančnih trgov*

V milijonih EUR	2021	2022
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	45,6	13,4
Rezervacije za tveganja	0,1	-0,5
Rezultat iz opravnin (provizij)	-0,2	-0,4
Rezultat iz trgovanja	0,8	-1,2
Administrativni stroški	-8,7	-8,7
Rezultat iz drugega poslovanja	1,8	2,7
Rezultat iz finančnih sredstev	4,0	-4,9
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	43,4	0,4
ROE pred obdavčitvijo	5,3 %	-
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	18,1 %	60,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	-

* V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb najdete v poglavju »Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah« od 156. strani naprej v tem poročilu.

Pri tej udeležbi ustvarjamo prihodke na podlagi funkcije skrbniške banke v višini 2,0 milijona EUR. Poleg tega imamo udeležbe pri družbah Österreichische Kontrollbank (OeKB) in 3 Banken KFZ-Leasing ter pri Dunajski borzi.

V poročevalskem letu 2022 je bilo skupno za 1,9 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.

Administrativni stroški so z 8,7 milijona EUR ostali na konstantni ravni.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) med drugim upravlja dolgoročno ali strukturo likvidnost banke. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je pomemben kazalnik dolgoročne likvidnosti. V letu poročanja je vrednost NSFR znašala 118,7 %. Za izboljšanje vrednosti NSFR smo po eni strani izdali dolgoročne obveznice v višini 144,9 milijona EUR, poleg tega pa vodimo vloge v skupni vrednosti 400,0 milijona EUR v obliki ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega financiranja.

Kazalnik uspešnosti poslovanja se je v segmentu finančnih trgov gibal, kot sledi: Količnik operativnih stroškov in prihodkov je znašal 60,2 % v primerjavi z 18,1% v prejšnjem letu.

Obeti v segmentu finančnih trgov

Z normalizacijo obrestnih mer se bodo pomembno izboljšali prihodki iz upravljanja obrestne strukture. Poleg tega pričakujemo izboljšanje izida po kapitalski metodi. Izdajanje vrednostnih papirjev še naprej ostaja na strateškem programu, da si lahko dolgoročno zagotovimo likvidnost

in da lahko strankam ponujamo privlačne naložbene priložnosti. Izogibanje tržnim tveganjem bo tudi v letu 2023 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 enem 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 – 20,7 milijona EUR (leto poprej – 27,6 milijona EUR). Na rezultat segmenta so vplivali tudi regulativni stroški. Velik stroškovni vpliv so imeli prispevki v sklad za jamstvo vlog v višini 1,9 milijona EUR in prispevki v sklad za reševanje v višini 5,0 milijona EUR. Administrativni stroški so se povečali s 7,1 milijona EUR na 14,8 milijona EUR. Ta porast je zlasti posledica zagotavljanja sredstev zasebni fundaciji za udeležbo kolektiva BKS in zasebni fundaciji za udeležbo zaposlenih BKS.

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 2022 kot rezultat nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ju je opravil avstrijski urad za nadzor finančnega trga (FMA), izpolnjevati naslednje minimalne zahteve brez kapitalskih blažilnikov kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju:

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

Soliden obseg kapitala

Navadni lastniški temeljni kapital se je v letu poročanja povečal za 43,4 milijona EUR na 778,3 milijona EUR, kar predstavlja 5,9-odstotno povečanje. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je povečal, in sicer z 12,3 % na 12,5 %. Dodatni temeljni kapital je na dan 31. decembra 2022 znašal 65,1 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v vrednosti 214,7 milijona EUR je skupni kapital znašal 1.058,1 milijona EUR, kar predstavlja 4,8-odstotno rast. Količnik skupnega kapitala je znašal 17,0 %.

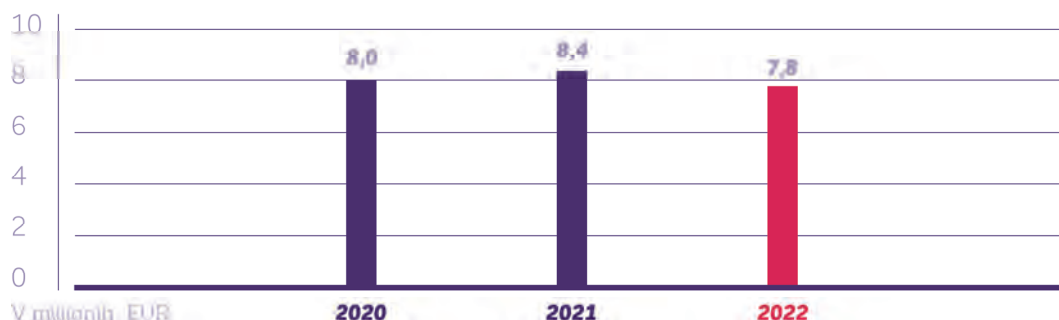
Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: Stanje kapitala po CRR²⁾

V milijonih EUR	31. 12. 2021	31.12. 2022
Osnovni kapital	85,9	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.298,3	1.360,6
Odbitna postavka	-649,3	-668,2
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	734,9	778,3 ¹⁾
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,3%	12,5%
Obveznica AT1	65,2	65,1
Dodatni temeljni kapital	65,2	65,1
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	800,1	843,4
Količnik temeljnega kapitala	13,4%	13,6%
Dodatni kapital	209,1	214,7
Kapital skupaj	1.009,2	1.058,1
Količnik skupnega kapitala	16,9 %	17,0 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.980,1	6.213,5

¹⁾ V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb najdete v poglavju Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah« od 156. strani naprej v tem poročilu.

²⁾ Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2022. Sklep formalno še ni bil sprejet.

Količnik finančnega vzvoda



Količnik finančnega vzvoda občutno nad minimalno regulatorno zahtevo

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk tveganja. Količnik finančnega vzvoda je ob koncu leta 2022 znašal 7,9 %. Tako nedvoumno presegamo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3,0 %.

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 prihodek za ohranjanje tržnega zaupanja (MMC).

Od januarja 2022 se količnik MREL določi na osnovi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA). Na dan 31. decembra 2022 je količnik MREL znašal 28,7 %. Z nadzornega vidika zahtevani minimalni količnik 20,1 % smo občutno presegli.

Upravljanje tveganj

Opis ciljev in metod upravljanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljeni v pojasnilih v poglavju »Poročilo o tveganjih« od 191. 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. Temeljito 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 ter konsolidacija v skupini se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo.

Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi pristojnostmi in

odgovornostmi. Vse odgovornosti so zapisane v posebni matriki nalog.

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

Kontrolna opravila

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

Kakovost glavnih kontrol je razvrščena na podlagi modela stopnje zrelosti. Glede na razvrstitev v kontrolni matriki tveganj so posameznim dejavnostim oziroma postavkam dodeljena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke. Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji smo za uporabljene sisteme IT (na primer SAP, GEOS itd.) uvedli periodične sistemske kontrole. Z njimi preverjamo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov.

Poleg tega se izvajajo kontrole sprejemljivosti, uporabljajo se kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega računovodstva se še posebej preverja, ali so poslane zneske potrdili tudi ustrezni nosilci pristojnosti in da pristojnosti niso bile prekoračene. Plačila se odobrijo po načelu

štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling so za uskladitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki. S tem zagotavljamo doslednost podatkov za notranje in zunanje poročanje ter obveščanje. Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje pravic IT za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se dodeljene pravice dokumentirajo, dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

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

Nadzor nad učinkovitostjo ukrepov

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

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

Nefinančno poročilo

BKS Bank je nefinančne informacije v skladu s členom 243b UGB in členom 267a UGB (zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti; NaDiVeG) objavila v ločenem letnem poročilu o trajnostnem razvoju. 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 zahtevanih navedbah o razkritju v skladu z 8. členom Uredbe (EU) št. 2020/852 se prav tako poroča v poročilu o trajnostnem razvoju.

G – upravljanje

BKS Bank že dalj časa izvaja in stalno nadgrajuje celotno strategijo trajnostnega razvoja. Pod geslom »Odgovorno v svetlo prihodnost« smo leta 2020 opredelili, katere strateške trajnostne cilje želimo doseči do leta 2025. Pri tem je bilo v letu poročanja izvedenih več prilagoditev. Tako so bili cilji trajnostnega razvoja, ki smo jih obravnavali, dopolnjeni s ciljema 7 »plačljiva in čista energija« ter 11 »trajnostna mesta in občine«. Dalje smo na novo opredelili svojo trajnostno strategijo po poslovnih področjih

- E – varovanje okolja in podnebja,
- S – družbena in socialna angažiranost, ter
- G – upravljanje.

V prihodnje želimo poudariti družbene vidike ESG. Številne priložnosti vidimo v tem, da poudarimo človeka in s tem socialni vidik ESG ter prispevamo k poštenemu družbenemu preobratu in k preprečevanju diskriminacije. Še zlasti želimo poudarjeno nagovoriti tiste ciljne skupine, ki se ob družbenem preobratu počutijo zapostavljene, oziroma tiste, ki želijo še posebej prispevati k trajnostnim spremembam. Leta 2023 si bomo intenzivno prizadevali za izpopolnitev te usmeritve. Preizkušene pristope, kot je potrditev strateških trajnostnih ciljev z merljivimi kazalniki, bomo ohranili. Tako na primer želimo ohraniti status vodilne

banke v panogi glede trajnostnega razvoja in status prvovrstnosti Prime, ki ga podeljuje agencija ISS ESG. Med drugim si prizadevamo tudi za dolgoročno podnebno nevtralnost, delež trajnostnih produktov pa želimo povečati na 15 % bilančne vsote.

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) na osnovi strateških trajnostnih ciljev 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. O napredku pri izvajanju akcijskega načrta EU ali o EMAS se poroča na posebnih srečanjih z upravo.

Upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov (ESG)

Med ESG-dejavnike spadajo okoljski, podnebni in socialni interesi ter interesi delojemalcev, spoštovanje človekovih pravic ter preprečevanje korupcije in podkupovanja. S temi vidiki so povezane tako priložnosti kot tudi tveganja. Cilj BKS Bank je, da kar najbolje izkoristi priložnosti ter da zmanjša še zlasti tista tveganja, ki izhajajo iz podnebnih sprememb in upravljavskih dejavnikov. Okoljska, socialna in upravljavska tveganja in priložnosti presojava s postopkom ocenjevanja tveganj, vključimo jih v strategijo tveganj in jih obravnavamo na ravni posameznih strank glede mehkih dejavnikov. Na rednih sestankih v zvezi s kreditnim tveganjem in v odboru za upravljanje sredstev in obveznosti jih skupaj z upravo na široki osnovi obravnavamo, ovrednotimo in upoštevamo pri poslovnih odločitvah. Celotno odgovornost za obvladovanje

okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj prevzema uprava. Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti izvajamo v okviru posameznih vrst tveganj.

Okoljska, socialna in upravljavska tveganja pod nadzorom

Trajnostna ali ESG-tveganja za nas predstavljajo dogodki ali pogoji, ki se nanašajo na okolje (E), socialne zadeve (S) ali vodenje družbe (G), ki imajo dejansko ali potencialno izrazito negativne učinke na premoženjski in finančni položaj ter donosnost ali ugled naše družbe. ESG-dejavnike razvrščamo z vidika velike pomembnosti. Dejavniki *inside-out* so tisti, pri katerih imajo lahko naše aktivnosti posledice za okolje in družbo. V okvir *outside-in* spadajo vplivi, ki od zunaj učinkujejo na nas in imajo lahko posledice za naš poslovni model. V procesu obvladovanja ESG-tveganj presojujemo tudi medsebojne učinke ESG-in finančnih tveganj, kar je ključnega pomena.

Za identifikacijo, ovrednotenje in obvladovanje ESG-tveganj in priložnosti uporabljamo raznovrstne postopke skrbnega pregleda poslovanja. Naj za primer navedemo letno ocenjevanje tveganj, analizo glede ranljivosti naših portfeljev strank za podnebna tveganja, redne ankete zaposlenih in strank ali zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, preprečevanje korupcije in preprečevanje pranja denarja. V letu 2022 smo izvedli več ocen tveganj na ravni posameznih strank in na ravni portfeljev. Med drugim smo prvič izvedli stresni test v skladu z metodologijo ECB za podnebni stresni test. Izkazalo se je, da je le zelo majhen delež strank naše družbe močnejše ogrožen zaradi ESG-tveganj. Največjo izpostavljenost tveganjem izkazujejo stranke iz sektorja turizma, sledita pa gradbeništvo in trgovina. Na podlagi rezultatov postopkov skrbnega pregleda poslovanja izpeljemo omilitvene ukrepe za minimiziranje tveganj

Proces obvladovanja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj



Med njimi so:

- izključitvena in pozitivna merila za poslovanje strank in lastno poslovanje, ki urejajo, s kom sklepamo posle ali jih ne sklepamo,
- izobraževanje in usposabljanje članov uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih na področju ESG,
- širjenje naših trajnostnih produktov,
- 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 46. strani naprej.

Okoljske, socialne in upravljske priložnosti v središču pozornosti

Priložnosti, ki izhajajo iz dejavnikov ESG, so pomembno gonilo inovacij v naši družbi. Naša ponudba trajnostnih produktov je že velika. Veseli nas, da je na podlagi živahnega povpraševanja obseg trajnostnih produktov leta 2022 prvič presegel prag ene milijarde evrov in dosegel 10,6 % naše bilančne vsote.

Številne storitve, namenjene našim zaposlenim, zagotavljajo uspešno blagovno znamko delodajalca (*employer branding*). Z dobrim upravljanjem se krepi naš ugled, tako pa se tudi izogibamo kaznim.

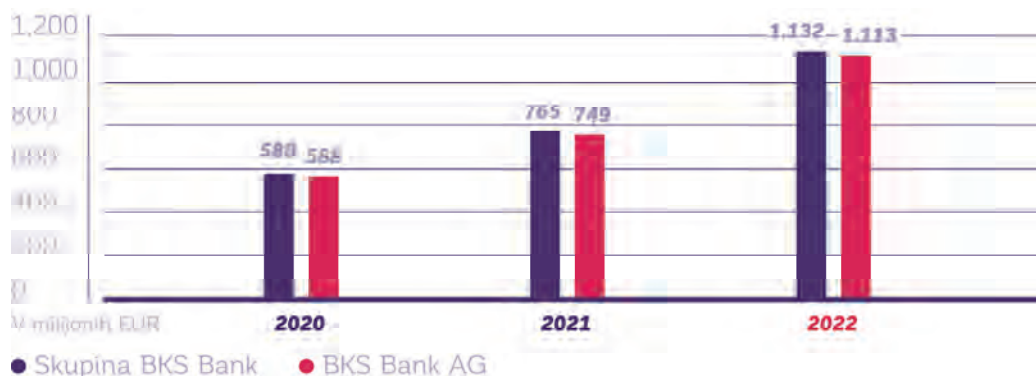
Pomemben vir za prepoznavanje priložnosti so tudi razgovori z deležniki. Leta 2022 smo določene kontaktne skupine povabili na pogovor z vodilom »Moja banka prihodnosti«. Cilj je bil ugotoviti potrebe, ki jih imajo te kontaktne skupine v razmerju do odgovorne banke.

E – varovanje okolja in podnebja

Zeleni dogovor prinaša daljnosežne spremembe za podjetja v splošnem in še posebej za kreditne ustanove. BKS Bank se temeljito pripravlja na to, da to pot uspešno prehodi skupaj s svojimi strankami. Od leta 2022 je naša družba poleg še osmih finančnih ustanov članica združenja zelenega financiranja (*Green Finance Alliance*), torej pobude ministrstva za varovanje podnebja za subjekte, ki imajo med finančnimi ustanovami vodilni položaj na področju trajnostnega razvoja.

S tem članstvom so povezane daljnosežne obveznosti, na primer usmeritev našega kreditnega in naložbenega portfelja v skladu s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu do leta 2040 ter doseganje podnebne nevtralnosti do leta 2050. Članstvo vidimo kot priložnost za krepitev svoje pionirske vloge pri trajnostnem razvoju.

Obseg trajnostnih produktov



Prikaz zajema portfelje v skladu s strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev, izdane zelene obveznice in obveznice z družbeno odgovornim učinkom, trajnostne investicijske projekte v različicah strategije BKS Bank za razvoj portfeljev, ekološke hranilne knjižice, zelene hranilne knjižice, trajnostna financiranja, zelena posojila v Sloveniji in zeleni najem, od leta 2021 pa tudi zelena posojila na Hrvaškem.

Ponudba zelenih produktov v razmahu

Z ekološko trajnostnim financiranjem in naložbenimi produkti, zeleno hranilno knjižico ter računom Narava in prihodnost lahko svojim strankam v vsakem segmentu produktov ponudimo vsaj eno zeleno alternativo.

Veseli smo porasta zelenih posojil v višini 408 milijonov EUR na 508 milijonov EUR. Podjetja zelo močno povprašujejo po zelenem financiranju, da bi implementirala podnebju prijazne tehnologije in dosegla preobrazbo v nizkoogljično gospodarstvo. Na področju zelenih naložbenih produktov smo leto poročanja začeli z izdajo zelene obveznice. BKS Bank financira veliko investicijo javnih služb v Celovcu za postavitev 59 fotovoltaičnih naprav. Del te investicije se financira z zeleno obveznico. Tudi v okviru upravljanja premoženja strankam ponujamo trajnostne alternative. Naš cilj je, da delež trajnostnih investicijskih projektov znaša 30 %.

Ponosni smo, da smo ta delež prvič dosegli ob koncu leta. S tem smo ta mejnik trajnostne strategije dosegli občutno prej, kot je bilo predvideno v zastavljenih ciljih do leta 2025.

Okoljski znak za račun Narava in prihodnost

Naš račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) prispeva k pogozdovanju domačih zaščitene gozdov. Leta 2020 je bilo s 4.680 drevesi izvedeno pogozdovanje na delih zaščenega gozda, uničenega zaradi naravne katastrofe, v kraju Bad Eisenkappel/Železna Kapla. V letu poročanja smo sprožili zasaditev 10.000 dodatnih dreves v varovalnem gozdu v kraju Mallnitz. 5.000 sadik je bilo zasajenih še jeseni, drugi krog pa je predviden spomladi. Ta drevesa bodo v prihodnje kot dragocen ponor ogljika absorbirala do 9.400 t CO₂. Da bi bile trajnostne značilnosti bančnega računa Narava in prihodnost za stranke še bolj pregledne, je bil certificiran z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte.

Skupna vrednost financiranih emisij

Naložbeni razred	Vsota vnesenih financiranj in investicij v tisoč EUR	Obseg 1 in 2 za emisije v t ekv. CO ₂	Obseg 3 za emisije t ekv. CO ₂	Intenzivnost emisij v t ekv. CO ₂ /mio EUR naložb ¹⁾
Obseg 3,15				
Financiranja	3.576.941	173.349	809.412	275
Posojila za motorna vozila ²⁾	18.745	2.469	n. p.	132
Upravljanje premoženja	209.531	8.773	57.512	316
Lastni portfelj	221.237	13.836	23.315	168
Vmesna vsota	4.026.454	198.427	890.239	270
Obseg 3,13				
Lizinski financiranje za motorna vozila ³⁾	n. p.	168.597	n. p.	
Skupaj	n. p.	365.584	n. p.	

¹⁾ Intenzivnost emisij v vrednosti 282 t ekv. CO₂/mio EUR naložb ne izhaja iz vsote zadevnih vrednosti, temveč se izračuna na podlagi naslednje formule: obseg 1, 2 in 3 za emisije / vsota vnesenih financiranj * 1.000.

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

³⁾ Za lizinski portfelj izračun poteka v skladu s smernico protokola GHG za nadaljnja liziška sredstva, saj se ta ne upoštevajo pri metodologiji PCAF.

Razogljičenje napreduje

BKS Bank ugotavlja svoj ogljični odtis za obsega 1 in 2 ter manjše dele obsega 3 od leta 2012. Večina emisij, ki jih povzročimo, pa nastane posredno zaradi posojil in naložbenih produktov. Emisijski podatki, izračunani v skladu s standardom pobude PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), za odobrena posojila podjetjem in financiranje motornih vozil, naše različice upravljanja premoženja ter lastni portfelj so zajemali posredne emisije v obsegu približno 1,4 milijona t ekvivalenta CO₂ (obseg 1, 2 in 3).

Z napredovanjem razogljičenja v lastnem portfelju skladov smo zelo zadovoljni. Tu smo si postavili cilj doseči zastavljeno vrednost iz dogovora v Parizu in si prizadevamo zmanjšati emisije za 7 % na letni ravni.

Leta 2022 nam je to ob upoštevanju obsega 1 in 2 z zmanjšanjem s 55,4 na 43,5 t/mio EUR naložb in ob ohranitvi zelene ponderirane ocene kakovosti AA po MSCI ESG dobro uspelo.

Pri ogljičnem odtisu na podlagi neposrednih poslovnih dejavnosti pa smo izkazali porast na 2.414 t ekvivalenta CO₂. To je

zlasti posledica porasta potovanj ter povečanja porabe električne energije in zemeljskega plina.

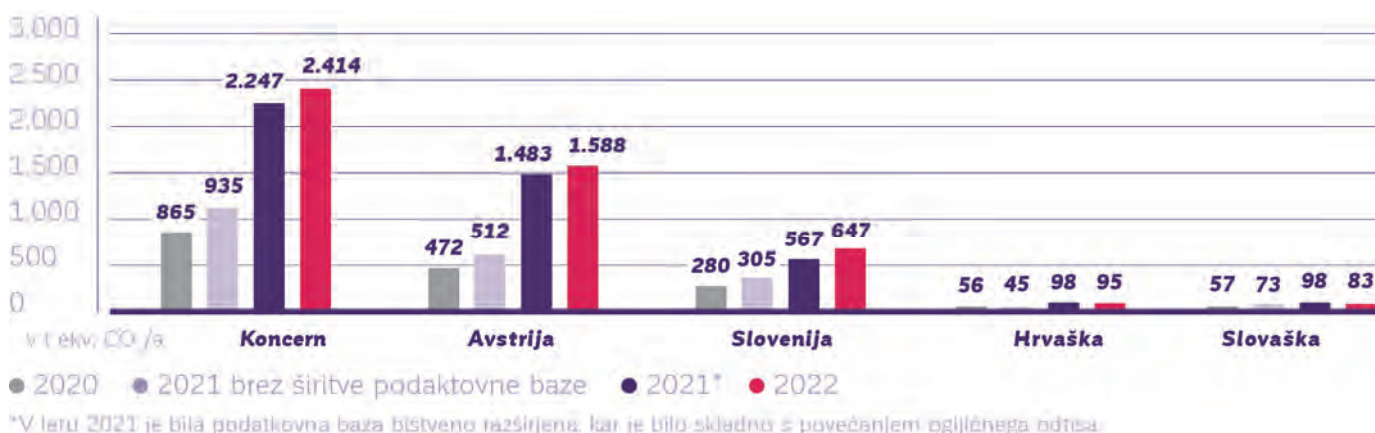
Največji vir emisij sta prihod in odhod zaposlenih z delovnega mesta in nanj, in sicer 1.216 t ekvivalenta CO₂, sledita pa električna energija z 279 t ekvivalenta CO₂ in daljinsko ogrevanje z 204 t ekvivalenta CO₂.

S – družbene in socialne dejavnosti

Na področju delovanja »S – družbene in socialne dejavnosti« v trajnostni strategiji se osredotočamo na interese delojemalcev in socialne interese ter človekove pravice. Osrednjo vlogo imajo tudi produkti, ki obravnavajo družbeno relevantne potrebe.

Med te spada na primer financiranje domov za ostarele in negovalnih domov ter zdravstvenih in izobraževalnih ustanov. Srebrni kredit, ki je bil leta 2016 oblikovan posebej za upokoјence, ki imajo le zelo omejen dostop do financiranja, prav tako kot svetovanje v naših podružnicah prispeva k preprečevanju starostne diskriminacije. Živahno povpraševanje kaže, da so potrebe velike.

Ogljični odtis



Leta 2022 je obseg trajnostnega financiranja z družbeno odgovornim namenom uporabe znašal 417,2 milijona EUR..

Strankam ponujamo tudi različne priložnosti za socialno trajnostne naložbe. V letu poročanja smo prvič izdali trajnostno obveznico. To je obveznica, ki močno izkazuje socialni in ekološki trajnostni vidik. Z izkupičkom od izdaje te obveznice bo financiran energetsko učinkovito opremljen zdravstveni center v kraju St. Pölten, v katerem je lahko dnevno obravnave deležnih do 2.350 pacientov.

Priljubljen delodajalec

Skupina BKS Bank je delodajalec za 1.145 oseb in 15 narodnosti, med katerimi je 605 žensk. Eden izmed poudarkov naše trajnostne strategije je povečanje deleža žensk pri vodstvenem osebju. Razveseljivo je, da smo z deležem žensk v vrednosti 35,9 % že drugič zaporedoma presegli svoj cilj v vrednosti 35 %. K temu uspehu pomembno prispeva karierni program za ženske, ki ga je doslej zaključilo 72 zaposlenih žensk. V letu poročanja je bil prvič organiziran kot mednarodni program v angleščini.

Na kariere žensk pozitivno vplivajo tudi številni ukrepi za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja.

Leta 2022 smo uspešno zaključili ponovno preverjanje za lokalna certifikata v Avstriji in Sloveniji za družini prijazno podjetje.

Dobro usposobljeni

Za odlično svetovanje se pri naših zaposlenih predpostavlja bogato znanje z izkušnjami. Zato zaposlenim ponujamo obsežen program izobraževanja in dodatnega usposabljanja, ki je vselej dobro obiskan. Leta 2022 so naši zaposleni opravili skoraj 41.900 ur aktivnosti izobraževanja in dodatnega usposabljanja. Med drugim je bil na novo uveden zeleni dan (Green Day), na katerem se udeleženci pripravljajo na zahteve akcijskega načrta EU.

Z banko do zdravja

Ponovno smo bili zelo pozorni na zdravje zaposlenih. Letni program »Z banko do zdravja« na temo zdravih pljuč sta obiskala 202 zaposlena.

Pregled stanja zaposlenih

Zaposleni po osebah	2020	2021	2022
Skupaj	1.133	1.145	1.145
• od tega v Avstriji	851	856	854
• od tega v Sloveniji	154	158	152
• od tega na Hrvaškem	79	82	90
• od tega na Slovaškem	45	45	47
• od tega v Italiji	4	4	2
• od tega ženske	641	663	664
• od tega moški	492	482	481
• od tega zaposleni z omejitvami	25	24	27

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.

Družbeno angažirani

Vodilo našega jubilejnega leta je bilo »100 let bližine in odgovornosti«. BKS Bank je zanesljiv partner za številne ustanove na področju umetnosti in kulture. Naše partnerstvo za prireditve Koroško poletje obstaja že od leta 1975. V letu poročanja smo ta vrhunec kulturnega poletja na avstrijskem Koroškem znova podprli z več kot 20.000 EUR. Prav tako se nadaljujeta sodelovanje z mestnim gledališčem v Celovcu in sodelovanje za dneve literature z nemškega govornega območja.

Pri teh se je Elias Hirschl razveselil nagrade občinstva v višini 7.000 EUR, ki jo je prispevala BKS Bank.

Umetniški depo

Prvič smo svojo umetniško zbirko dali na ogled široki javnosti. Z naslovom »Kunstdepo« (Umetniški depo) je mestna galerija v Celovcu pripravila razstavo s kuratorko Renate Freimüller, na kateri je bilo skoraj 140 umetniških del od 46 umetnikov. S tem smo omogočili vpogled v raznolikost zbirke, v razvoj

umetnosti in družbe ter v razvoj in spreminjanje 70-letne zbirateljske aktivnosti BKS Bank: od začetne osredotočenosti na klasično umetnost s skoraj izključno moško udeležbo prek sodobne umetnosti do današnje nakupne osredotočenosti na družbenokritično umetnost z visokim deležem žensk.

Socialno aktivni

Tudi odpravljanju socialnih neenakosti posvečamo posebno pozornost. Zato smo ponovno kot glavni podpornik društva Kämtner in Not (Korošci v stiski) prispevali 30.000 EUR. Pri donatorski akciji za Ukrajino so naši zaposleni darovali 9.300 EUR. Ta znesek je BKS Bank podvojila na vrednost 20.000 EUR ter ga predala Karitasu in slovaški organizaciji za pomoč Človek v ohrození – »People in need«.

Nefinančni kazalniki uspešnosti

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik ¹⁾	Izhodiščna vrednost 31.12.2019	Stanje 31.12.2021	Stanje 31.12.2022
Smo najbolj trajnostna avstrijska banka	Najboljši med najboljšimi na področju trajnostnega razvoja:			
	ISS ESG-Prime	✓	✓	✓
	Člani indexa VÖNIX	✓	✓	✓
	Certifikat EMAS	✓	✓	✓
	Zelena blagovna znamka	✓	✓	✓
Dobro upravljanje je sestavni del našega vsakodnevne delovanja.	Zoper BKS Bank noben nadzorni organ ni izrekel nobenega kazenskega ukrepa.	0 kazenskih sankcij	1 kazenska sankcija	1 kazenska sankcija
	Pri organu za varstvo podatkov ni bila vložena nobena utemeljena pritožba.	✓	✓	✓

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik ¹⁾	Izhodiščna vrednost 31.12.2019	Stanje 31.12.2021	Stanje 31.12.2022
Cenimo svoje zaposlene in smo ponosni nanje.	Anketa zaposlenih: skupno zadovoljstvo je ocenjeno najmanj z oceno 1,9	2,0 (anketa leta 2017)	2,0 (anketa leta 2021)	2,0 (anketa leta 2021)
	Delež žensk na vodilnih položajih se je povečal na 35 %	31,6 %	36,5 %	35,9 %
	Vsaj 25 % zaposlenih letno sodeluje v programu za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	27,7 %	22,4 %	17,6 %
	Razlika v plačah med spoloma se je zmanjšala na 12 %	16,5 %	16,2 %	16,7 %
Naši zaposleni so pobudniki trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti	Vsaj 10 % vseh zaposlenih se letno udeleži projekta prostovoljstva	10,4 %	3,5 %	5,2 %
	90 % naših zaposlenih je opravilo najmanj eno izobraževanje s področja CSR (družbene odgovornosti podjetij)	40,5 %	64,1 %	79,0 %
Z odličnim svetovanjem navdušujemo svoje stranke	EFQM - Priznanje za odličnost 7 zvezdic ²⁾	EFQM - Priznanje za odličnost 5 zvezdic	EFQM - Priznanje za odličnost 5 zvezdic	EFQM - Priznanje za odličnost 5 zvezdic
	Dosežena skupna ocena zadovoljstva pri anketi med strankami je 1,5	1,5	1,5	1,5
Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za trajnostne bančne produkte	Delež naših trajnostnih produktov v bilančni vsoti znaša 15 %	4,5 %	7,2 %	10,7 %
	Obseg novih odobrenih kreditov pri trajnostnih financiranjih znaša 200 milijonov EUR letno ²⁾	131,5	143,0	255,6
	Delež investicijskih temeljev v zvezi z vprašanji okolja, družbe in upravljanja se je pri upravljanju premoženja zvišal na več kot 30 %	n.n.	28,5 %	29,8 %

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.

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik ¹⁾	Izhodiščna vrednost 31.12.2019	Stanje 31.12.2021	Stanje 31.12.2022
Prizadevamo si za podnebno nevtralnost	Zmanjšanje ogljičnega odtisa na zaposlenega na 2,0 t ekvivalenta CO ₂	0,9 t ekvivalenta CO ₂	0,9 oz. 2,3 t ekvivalenta CO ₂ ³⁾	2,4 t ekvivalenta CO ₂
	Zmanjšanje skupne porabe energije do leta 2025 na 7,2 GWh	7,6 GWh	7,2 GWh	8,3 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!)	✓	✓	✓
	WWF CLIMATE GROUP	✓	✓	✓
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⁾ Vrednosti, izkazane za leti 2020 in 2021, so izračunane kot razlika med stanjema na začetku in koncu leta. To ne ustreza skupni vrednosti novih poslov, saj med letom pride tudi do odplačil obstoječih posojil. Zato smo leta 2022 izračun preoblikovali tako, da se vnese dejanska vrednost novih poslov.

³⁾ Leta 2021 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. Zato smo leta 2022 določili nov cilj v vrednosti 2,0 t ekvivalenta CO₂ na zaposlenega.

Raziskave in razvoj

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

Pogled v prihodnost

Recesija bi lahko izostala

V četrtem četrtletju 2022 so bile napovedi za leto 2023 še mračne:

prisoten je bil strah pred globalno recesijo. Na začetku leta pa se je konjunkturo ozračje spet nekoliko razjasnilo. V najnovejši objavi je Mednarodni denarni sklad (MDS) za leto 2023 predpostavljal globalno gospodarsko rast v višini 2,9 %. Med drugim so se pozitivni učinki na globalno konjunkturo pričakovali od odmika Kitajske od stroge politike ničelne tolerance za covid.

Medtem ko MDS za kitajsko gospodarstvo pričakuje rast v višini 5,2 %, so napovedi glede rasti za ZDA (1,4 %) in Evropo (0,7 %) bistveno bolj zadržane. Velika Britanija bi lahko zašla v recesijo.

Za Avstrijo je bila napovedana t. i. stagflacija s stopnjo rasti 0,3 % (WKO) oz. 0,4 % (IHS). Domače gospodarstvo bi lahko zavirali visoki stroški energije in visoke stopnje inflacije. Občutna razbremenitev se pričakuje šele za leto 2024. Razveseljivo je to, da bi lahko stopnja brezposelnosti v Avstriji v letu 2023 še naprej ostala nizka.

Delniški trgi v bolj mirnih vodah

Za delniške trge se v letu 2023 pričakujejo manj intenzivna nihanja. Borzne napovedi sicer niso zelo optimistične, vendar prav ta zadržana drža glede pričakovanj bi bila lahko povezana s tržnimi priložnostmi ob pozitivnih novicah. Naložbe v obveznice naj bi tekom leta zaznamovalo obširno okrevanje. Pri podjetniških obveznicah bi se lahko izrazito povečali pribitki za tveganje zmanjšali, kar bi podpiralo tečajne vrednosti. Pri državnih obveznicah, še zlasti evropskih, v prvi polovici leta še predpostavljamo rahlo naraščajoče donose in s tem padajoče tečajne vrednosti. V poznejšem delu leta pa tudi tu pričakujemo okrevanje. Industrijske kovine bi lahko v letu 2023 spet pridobile na vrednosti, potem ko so v prejšnjem

letu zaradi recesijske zaskrbljenosti deloma izrazito izgubile vrednost.

Slabši obeti za rast zaradi upada gospodarstva

Po dveh letih, zaznamovanih s covidom-19 in omejitvenimi ukrepi, je bilo leto 2022 povsem v znamenju vojne v Ukrajini. Ta tri zahtevna leta so pustila sledi v domačem gospodarstvu, ki se kažejo tudi v statistiki o plačilni nesposobnosti. Pri podjetjih se je število stečajev v prejšnjem letu več kot podvojilo.

Kažejo se tudi znamenja za težko poslovno leto 2023, ki ga bodo zaznamovali zvišane cene energije in surovin, visoke stopnje inflacije ter zadržano ravnanje potrošnikov. Kljub temu optimistično vstopamo v novo poslovno leto in tudi v letu 2023 si bomo stalno prizadevali za izvajanje strategije družbe. V splošnem ocenjujemo, da smo dobro pripravljeni na izzive v prihodnjih mesecih.

Rezervacije za kreditna tveganja so tudi v letu 2023 pomembna tema

Proračuni domačih podjetij bodo v letu 2023 še naprej obremenjeni z naraščajočimi stroški. Temu ustrezno pričakujemo večje potrebe po rezervacijah za kreditna tveganja in bolj zadržano gibanje na področju povpraševanja po posojilih. Na področju stanovanjskega financiranja v Avstriji pričakujemo omilitev strogih smernic za odobravanje kreditov.

Obrestni posli so zaradi zvišanj ključnih obrestnih mer ECB oblikovali novo dinamiko. Do poletnih mesecev se še pričakujejo nadaljnji koraki zviševanja obrestnih mer, nato pa naj bi bil dosežen vrh. V zvezi s spremenjeno ravniyo obrestnih mer se kaže izziv v tem, da se marže pri kreditnih in depozitnih poslih skrbno spremljajo.

Tudi pri storitvenih poslih se še naprej kaže potencial za rast. Plačilni promet bo v letu 2023 zanesljiv kazalnik uspešnosti, kot je bilo to že v prejšnjih letih. To je rezultat naših predvidevanj in ponudbe naših inovativnih produktov. Pri poslovanju z vrednostnimi papirji pričakujemo – po turbulentnem naložbenem letu 2022 – preobrat trenda in v splošnem izboljšan rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji. Še zlasti z uvedbo naložbenega svetovanja v Sloveniji pričakujemo izboljšanje rezultatov na tem poslovnem področju.

Investicije v digitalno preobrazbo

Tudi v letu 2023 ostajamo v koraku s časom. V zadnjih mesecih so številni projekti bistveno napredovali, na primer poenotenje področja informacijske tehnologije na ravni skupine. Pospeseno izvajamo potrebna pripravljalna dela, da bi leta 2024 zaključili prenos IT-aplikacij v Sloveniji na glavne IT-sisteme družbe 3Banken. Ta ogromna naloga spada med največje IT-projekte, ki smo jih kadar koli izvedli. V okviru tega je pomembno, da se procesi na novo opredelijo in privedejo na skupno pot. S tem bo odpravljen dvotimi sistem, stroški bodo zmanjšani, omogočeni pa bodo učinkovitejši postopki.

Večjo učinkovitost želimo doseči tudi pri digitalizaciji zelo stroškovno intenzivnega procesa kreditiranja podjetij. Izziv se kaže v tem, da se visoka stopnja avtomatizacije uporabi pri zelo zapletenem procesu. Ker je treba prav pri poslovanju s podjetji upoštevati številne dejavnike, to področje obravnavamo zelo skrbno in s preverjenim pristopom, namreč korak za korakom. Cilj je občutna poenostavitev procesa ter v splošnem večja učinkovitost in hitrost pri obdelavi.

Še en projekt digitalizacije se zaključuje v sektorju vrednostnih papirjev: za prebivalstvo bo v kratkem omogočeno odprtje depoja na spletu. Novim in

obstoječim strankam bo s tem omogočeno, da odprte depoja in legitimacijo izvedejo prek naše inovativne platforme BKS Interact.

Tudi pri lizingu postavljamo nova merila: kmalu bo malodane naša celotna ponudba, od vozil do proizvodnih naprav, na voljo na spletu. Obstoječe in nove stranke bodo lahko lizinške pogodbe popolnoma samostojno sklepale na spletu.

Enega izmed strateških projektov smo uspeli dokončati že na začetku leta, in sicer gre za začetek poslovanja naše lizinške družbe v Srbiji. Na tem trgu vidimo velik potencial, zato želimo svojo lizinško družbo v prihajajočih mesecih vzpostaviti in postopoma krepiti.

Nadaljnja krepitev vodilnega položaja na področju trajnostnega razvoja

Eno izmed naših glavnih področij še naprej ostaja trajnostni razvoj. Trajnostni razvoj v najrazličnejših oblikah je že dalj časa zasidran v našo podjetniško kulturo in ponosni smo, da smo v prejšnjem letu med drugim prejeli priznanje za najbolj trajnostno usmerjeno banko v Avstriji in priznanje za zeleno blagovno znamko. Te uspehe razumemo kot potrditev in tudi kot spodbudo za nadaljnje vrhunske dosežke.

V letu 2023 se želimo izboljšati na mnogih področjih trajnostnega razvoja. Tako smo letos med drugim načrtovali izdajo nadaljnjih zelenih obveznic, uvedbo novega zelenega varčevalnega produkta in novih socialno trajnostnih kreditnih produktov ter preoblikovanje nadaljnjih nepremičnin v zelene stavbe s certificiranjem ÖGNI.

Tudi interno se moramo potruditi, da bomo izvajali določbe združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance) za leto 2023 in da bomo oblikovali pot razogljičenja, vključno s potrebnimi

politikami. Močno si želimo, da bi povečali obseg finančnih produktov ESG pri upravljanju premoženja BKS Bank v Avstriji in Sloveniji ter nadaljevali z razogljičenjem svojih produktov in lastnega portfelja v smeri dogovora v Parizu.

Optimistični obeti za celotno leto 2023

Poslovanje v prvih dveh mesecih novega poslovnega leta je bilo odlično. Zavedamo se, da na izvajanje strategije družbe lahko vplivajo pretresi na trgu, konjunktumi upadi, nadzome spremembe, geopolitični

dogodki ali konkurenčni boj. Kljub temu smo optimistični, da lahko na podlagi preverjenega poslovnega modela, visokega deleža lastnih sredstev in močnega položaja na trgu nadaljujemo širitev, usmerjeno v trajnostni razvoj.

Za novo poslovno leto spet pričakujemo solidne rezultate. S tem in na podlagi načrtovanega povečanja kapitala v prvi polovici leta bomo še naprej krepili lastno kapitalsko osnovo, da bomo dobro pripravljeni za nadaljnjo rast.


Celovec ob Vrbskem jezeru, 10. marca 2023



Mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA,
član uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave



Mag. Nikolaus Juhász,
član uprave



V sedemdesetih letih prejšnjega stoletja je bila širitev v polnem teku: v desetih letih je bilo na avstrijskem Koroškem odprtih 21 poslovalnic in podružnic BKS Bank.



Da bi lahko aktivno delovali že pred dokončanjem novih poslovalnic, smo avtobuse predelali v mobilne izpostave.

100 let
odgovornosti in bližine



06. ***Letno poročilo*** ***skupine v*** ***skladu z MSRP***

**Z obsežnim zbornikom smo
prvič obsežno dokumentirali
zgodovino banke.**



Poslovalnica v Gradcu na lokaciji Kaiserfeldgasse 15, prva poslovalnica BKS Bank izven avstrijske Koroške

Pojasnila k izkazu poslovnega izida 169

(1)	Čiste obresti	169
(2)	Rezervacije za tveganja	169
(3)	Čiste opravnine (provizije)	170
(4)	Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	170
(5)	Čisti dobiček/izguba iz trgovanja	170
(6)	Administrativni stroški	170
(7)	Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja	171
(8)	Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	171
(9)	Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	171
(10)	Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	171
(11)	Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	172
(12)	Davki od dohodkov	172

Podrobnosti o bilanci stanja 173

(13)	Denarne rezerve	173
(14)	Terjatve do kreditnih ustanov	173
(15)	Terjatve do strank	174
(16)	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	176
(17)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	176
(18)	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	178
(19)	Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	178
(20)	Neopredmetena sredstva	178
(21)	Opredmetena osnovna sredstva	179
(22)	Nepremičnine kot finančne naložbe	179
(23)	Odložene terjatve in obveznosti za davek	180
(24)	Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	181
(25)	Druga sredstva	181
(26)	Obveznosti do kreditnih ustanov	181
(27)	Obveznosti do strank	182
(28)	Olastninjeni dolg	183
(29)	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	183
(30)	Rezervacije	183
(31)	Druge obveznosti	185
(32)	Podrejeni kapital	186
(33)	Lastniški kapital	187

Upravljanje kapitala 188(34) Lastna sredstva **188****Poročilo o tveganjih 189**(35) Politika in strategija upravljanja tveganj **189**(36) Struktura in organizacija upravljanja tveganj **190**(37) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP) **191**(38) Kreditno tveganje **193**(39) Tveganje udeležbe **205**(40) Tveganje spremembe obrestnih mer **205**(41) Tveganje kreditnega razpona **207**(42) Tveganje delniškega tečaja **208**(43) Valutna tveganja **208**(44) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (ILAAP) **209**(45) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov **212**(46) Makroekonomsko tveganje **213**(47) Tveganje čezmemega zadolževanja **213**(48) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja **213**(49) Druga tveganja **214****Dopolnilni podatki 215**(50) Poštene vrednosti **215**(51) Naložbe v kapitalske instrumente **218**(52) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja **219**(53) Deleži v pridruženih podjetjih **219**(54) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami **221**(55) Poročanje po segmentih **223**(56) Brezobrestna sredstva **224**(57) Skupna donosnost kapitala **224**(58) Obseg poslovanja v tujih valutah **224**(59) Upravne in agencijske storitve **225**(60) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja **225**(61) Pobot finančnih instrumentov **225**(62) Dogodki po presečnem dnevu bilance **226**(63) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev **226**(64) Podatki o nadomestilih revizorju **227**(65) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti **227**

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2022

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Priloga/ pojasnila	2021	2022	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		144.685	160.711	11,1
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		22.222	25.743	15,8
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-27.989	-29.866	6,7
Čiste obresti	(1)	138.918	156.588	12,7
Rezervacije za tveganja	(2)	-32.389	-25.898	-20,0
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		106.529	130.690	22,7
Prihodki iz opravnin (provizij)		73.216	74.948	2,4
Odhodki za opravnine (provizije)		-6.113	-6.775	10,8
Čiste opravnine (provizije)	(3)	67.103	68.173	1,6
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	(4)	44.959	20.676	-54,0
Rezultat iz trgovanja	(5)	785	-1.178	>-100
Administrativni stroški	(6)	-123.956	-136.013	9,7
Drugi poslovni prihodki	(7)	10.312	15.909	54,3
Drugi poslovni odhodki	(7)	-14.996	-11.639	-22,4
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti		5.454	-8.051	>-100
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	(8)	170	1.977	>100
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	4.168	-8.885	>-100
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	1.404	-626	>-100
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	-288	-517	-79,7
Letni dobiček pred obdavčitvijo		96.190	78.567	-18,3
Davki od prihodkov	(12)	-12.931	-15.006	16,0
Letni dobiček		83.259	63.561	-23,7

V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb, izvedenih v skladu z MRS 8, najdete v poglavju »Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah«.

Drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	2021	2022	± v %
Letni dobiček	83.259	63.561	-23,7
Drugi vseobsegajoči donos	11.316	9.435	-16,6
Postavke brez prerazvrsitve v letnem dobičku	11.369	17.551	54,4
± aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	2.959	851	-71,2
± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	-737	-617	16,4
± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	7.060	10.879	54,1
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-1.765	-1.991	-12,8
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	388	985	>100
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-97	-199	>-100
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	3.561	7.643	>100
Postavke s prerazvrsitvijo v letnem dobičku	-53	-8.116	>-100
± tečajne razlike	23	-13	>-100
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-1.230	-5.544	>-100
± neto sprememba poštene vrednosti	-1.230	-5.544	>-100
± prerazvrsitve v dobiček ali izgubo	-	-	-
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	308	1.310	>100
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	847	-3.869	>-100
Vseobsegajoči donos	94.575	72.996	-22,8

Dobiček in dividenda na delnico

	2021	2022
Povprečno število delnic v obtoku	42.076.156	42.174.033
Dividenda na delnico v evrih	0,23	0,25
Dobiček na delnico v evrih (osnovni)	1,91	1,44
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni in osnovni)	1,91	1,44

S kazalnikom dobiček na delnico se primerja letni dobiček skupine s povprečnim številom izdanih kosovnih delnic. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enaka, saj ni bilo izdanih finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico. Za izračun dobička na delnico se od letnega dobička v višini 63,6 milijona EUR (prejšnje leto: 83,3 milijona EUR) odštejejo plačila kuponov na izdane obveznice ravni 1 v višini 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR) ob upoštevanju davčnih učinkov, pri čemer izračun kazalnika temelji na letnem dobičku 60,6 milijona EUR (prejšnje leto: 80,3 milijona EUR).

Bilanca koncerna na dan 31. decembra 2022

Sredstva

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	1. 1. 2021	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Denarne rezerve	(13)	1.102.688	1.479.418	849.015	-42,6
Terjatve do kreditnih institucij	(14)	282.770	94.582	253.618	>100
Terjatve do strank	(15)	6.569.965	6.958.625	7.175.340	3,1
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	10.526	8.561	13.946	62,9
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	917.599	999.561	1.123.812	12,4
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	153.426	154.548	150.240	-2,8
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	661.538	709.256	727.275	2,5
Neopredmetena sredstva	(20)	10.153	9.655	9.319	-3,5
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	80.022	81.692	75.676	-7,4
Naložbene nepremičnine	(22)	62.975	78.367	92.974	18,6
Odložene terjatve za davek	(23)	5.583	6.209	6.010	-3,2
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	(24)	-	-	29.458	-
Druška sredstva	(25)	17.391	22.026	26.365	19,7
Vsota sredstev		9.874.636	10.602.500	10.533.048	-0,7

Obveznosti

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	1. 1. 2021	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(26)	899.929	826.912	930.977	12,6
Obveznosti do strank	(27)	6.542.245	7.142.532	6.823.793	-4,5
• od tega hranilne vloge		1.401.674	1.351.180	1.258.886	-6,8
• od tega druge obveznosti		5.140.571	5.791.352	5.564.907	-3,9
Olastninjeni dolg	(28)	647.463	732.523	783.616	7,0
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		63.429	56.999	35.336	-38,0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(29)	13.711	7.886	5.250	-33,4
Rezervacije	(30)	129.434	119.385	122.281	2,4
Odložene obveznosti za davek	(23)	-	3.872	7.565	95,4
Druške obveznosti	(31)	51.440	48.442	51.034	5,4
Podrejeni dolg	(32)	209.583	240.942	264.719	9,9
Lastniški kapital	(33)	1.380.831	1.480.006	1.543.813	4,3
Vsota obveznosti		9.874.636	10.602.500	10.533.048	-0,7

Izkaz gibanja lastniškega kapitala koncerna

Razvoj lastnega kapitala koncerna v letu 2022

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

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

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 na dan 31. 12. 2020	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
Učinki zaradi spremembe IAS 40					18.160			18.160
Stanje na dan 1. 1. 2021 po spremembi IAS 40	85.886	241.416	-752	26.022	897.611	74.748	55.900	1.380.831
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						83.259		83.259
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 na dan 31. 12. 2021	85.886	241.416	-351	34.327	970.270	83.259	65.200	1.480.006
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.

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

Izkaz denarnih tokov v koncernu

Gibanje denarnih tokov

v tisoč EUR

	2021	2022
Letni dobiček	83.259	63.561
Nedenaime postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• odpisi in popravki vrednosti iz terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	39.639	33.314
• spremembe rezervacij	4.175	11.158
• dobički in izgube od prodaje	-118	-2.856
• Sprememba poštene vrednosti naložbenih nepremičnin	-1.852	-2.688
• sprememba drugih nadenarnih postavk	-18.028	6.053
• deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-44.959	-20.676
Neto prihodki iz obresti	-138.918	-156.588
Odhodek za davke	12.932	15.006
Vmesna vsota	-63.870	-53.716
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nadenarnih postavk		
• terjatve do kreditnih institucij, strank	-227.985	-435.227
• druga sredstva	-5.181	-1.641
• obveznosti do kreditnih institucij in strank	528.540	-218.864
• rezervacije in druge obveznosti	-8.764	-10.729
Prejete obresti	162.971	182.669
Plačane obresti	-33.509	-24.703
Prejete dividende	3.532	3.482
Plačani davki	-14.796	-13.969
Denarni tok iz operativne dejavnosti	340.938	-572.698
Priliv sredstev iz prodaje:		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	70.461	198.966
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	48.882	27.350
• lastniška naložbena sredstva	353	864
• deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-	1.998
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-154.689	-327.743
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-37.737	-19.285
• lastniška naložbena sredstva	-5.659	-10.585
• Naložbene nepremičnine	-8.134	-3.743
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	4.335	6.447
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-82.188	-125.731
Izplačila dividend	-5.047	-9.700
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	9.300	-
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente	-3.971	-3.971
Povratni nakup lastnih delnic	-284	-1.500
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	1.573	3.987
Priliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	208.727	146.220
Odliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-89.750	-64.300
Izplačila za obveznosti iz najema	-2.674	-2.711
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	117.873	68.025
Stanje denarnih sredstev konec prejšnjega leta	1.102.688	1.479.418
Denarni tok iz operativnega poslovanja	340.938	-572.698
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-82.188	-125.731
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	117.873	68.025
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	106	1
Stanje denarnih sredstev konec leta poročanja	1.479.418	849.015

Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

Bistvena računovodska načela

I. Splošni podatki

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu ob Vrbskem jezeru na naslovu St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec je kot matično podjetje koncerna BKS Bank pripravila letno poročilo po načelih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2022 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 10. marca 2023 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 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. Prikaz sprememb najdete v poglavju »Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah«. Vse nadaljnje, v poslovnem letu 2022 uporabljene računovodske usmeritve so bile enake kot leta 2021, 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 2022

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditve 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. Na tej podlagi 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.

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

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2023

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

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

Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB) je februarja 2021 objavil »Prikaz metod pripoznavanja in merjenja«. Te spremembe MRS 1 in dodatne smernice v spremnem gradivu konkretno prikazujejo, v kakšnem obsegu je treba v računovodskih izkazih pojasniti metode pripoznavanja in merjenja. V prihodnje je treba obravnavati le bistvene (angl. *material*) metode in ne več pomembne (angl. *signifikant*) metode. Kdaj se posamezna metoda šteje za bistveno, se presoja na osnovi novih meril MRS 1.117. Ne pričakuje se, da bi te spremembe, ki začnejo veljati za poročevalska obdobja, ki se začnejo na dan 1. januarja 2023 ali po tem datumu, imele kakršne koli učinke na računovodske izkaze koncerna. Vendar bi lahko prišlo do prilagoditev metod pripoznavanja in merjenja, ki so bile doslej objavljene v prilogi.

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

Spremembe MRS 8 pojasnjujejo, kako bolje razločevati spremembe računovodskih usmeritev od sprememb ocen. Te spremembe je IASB objavil februarja 2021 in začnejo veljati za poročevalska obdobja, ki se začnejo na dan 1. januarja 2023 ali po tem datumu. Ne pričakuje se, da bi te spremembe imele kakršne koli učinke na računovodske izkaze koncerna.

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

S to spremembo izjema glede začetka uporabe MRS 12.15(b) in MRS 12.24 ne velja za transakcije, pri katerih ob začetnem pripoznanju nastanejo odbitne in obdavčljive periodične razlike v enaki vrednosti. Na podlagi te spremembe, ki začne veljati s 1. januarjem 2023, se ne pričakujejo nobeni bistveni učinki.

MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe

Že maja 2017 je IASB objavil novi standard MSRP 17. Ta začne veljati s 1. januarjem 2023 in nadomesti doslej veljavni »prehodni standard« MSRP 4. Novi standard obširno ureja načela v zvezi z identifikacijo, pripoznanjem, merjenjem, izkazom in navedbo prilog za zavarovalne pogodbe ter odpravlja doslej manjkajočo enotnost glede predpisov o bilanciranju zavarovalnih pogodb. Prva analiza obstoječih pogodb je pokazala, da ne spadajo na področje uporabe MSRP 17. Zato se ob uveljavitvi MSRP 17 ne pričakujejo nobeni bistveni učinki na računovodske izkaze koncerna.

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

S 1. januarjem 2023 je začela veljati tudi sprememba MSRP 17. Ta podjetjem omogoča, da odpravijo protislovje pri prikazu vrednosti iz prejšnjega leta ob hkratni uporabi MSRP 17 in MSRP 9. Na podlagi te spremembe se ne pričakujejo nobeni učinki.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2024

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe)	1. 1. 2024	Ni podatka
MSRP 16 – Najemi (sprememba)	1. 1. 2024	Ni podatka

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

III. Metode pripoznavanja in merjenja**Splošno**

Računovodski izkazi so 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 ni nobenih sprememb glede obsega konsolidacije.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

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

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. 2022
BKS-leasing, d. o. o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2022
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2022
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2022
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2022
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2022
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Celovec	100,00 %		31. 12. 2022
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2022
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2022
BKS Service GmbH.	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2022
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2022

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. 2022
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2022

V zvezi z Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je treba opozoriti, da ima BKS Bank v vsaki od teh kreditnih ustanov 14,2-odstotni oziroma 12,8-odstotni kapitalski delež in delež glasovalnih pravic, kar je v obeh primerih manj od 20 odstotkov, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 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 2022. 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. Decembra 2022 je družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft izvedla povečanje kapitala. Družba BKS Bank AG pri tem povečanju kapitala ni bila udeležena, zaradi česar je prišlo do učinka razvodenitve v višini -9,4 milijona EUR.

Sorazmerno konsolidirane družbe

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

Sorazmerno konsolidirane družbe

Družba	Sedež	Kapitalski deleži neposredno	Datum poročila
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2022

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. 2022
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2022
PEKRA Holding GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2022
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2022

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic**Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2022**

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

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
Podružnice v tujini					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	10.745	19.536	129,7	5.338	-1.571
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	9.873	11.109	65,2	-11.523	2.065
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	2.711	3.448	28,8	560	-375
Hčerinske družbe					
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	5.454	6.339	19,5	3.210	-606
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.767	3.135	14,6	944	-172
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.971	1.994	13,8	664	-150

Preračun valut

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tečajih ECB na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih družb, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. 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.

Posledice covid-19 in aktualnih narodnogospodarskih gibanj na računovodske usmeritve**Zakonski in prostovoljni odlogi plačil obveznosti**

Državni ukrepi, sprejeti med krizo zaradi covid-19, so se iztekli, prav tako za trenutno pošteno vrednost ni več niti doma niti v tujini nobenih zasebnih moratorijev, ki bi bili odobreni. Pri v letu 2020 odloženih kreditih se je obseg kreditov, ki se nanaša na moratorije, skladne z zahtevami EBA, od konca leta 2021 z 21,7 milijona EUR zmanjšal na 8,9 milijona EUR (31. 12. 2020: 282,5 milijona EUR). Poleg tega ob koncu leta 2022 premostitvena financiranja z državnimi garancijami znašajo 73,1 milijona EUR (31. 12. 2021: 99,7 milijona EUR). Zaradi odobrenih ukrepov BKS Bank ni utrpela večjih izgub.

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (expected credit loss)

Kriza zaradi covid-19 je povzročila, da smo v zadnjih dveh letih panoge, ki jih je kriza najbolj prizadela, prenesli na skupno raven in temu ustrezno prenesli portfelje na raven 2. V tretjem četrtletju 2021 smo po temeljiti analizi začeli s tem, da določene panoge niso bile več prenesene na skupno raven, od drugega četrtletja 2022 pa na raven 2 ni bila več prenesena nobena panoga.

V drugem četrtletju 2022 so bile informacije, usmerjene v prihodnost, posodobljene na osnovi napovedi, ki jih objavi Bloomberg, od junija 2022 pa je na tem temeljil izračun ECL. Da bi bližajoči se upad gospodarstva v celoti vključili v izračun ECL, smo konec septembra 2022 prilagodili verjetnosti neplačila v segmentu podjetij.

Da bi lahko ugotovili obseg posrednih posledic vojnega dogajanja in se ustrezno odzvali, je BKS Bank septembra 2022 dodatno izvedla sistematično analizo za posamezne prizadete stranke. Ovrednotenje je pokazalo, da je več kot ena tretjina vprašanih strank pomembno prizadeta zaradi povečanih stroškov energije in surovin ter gibanja inflacije. Ta prizadetost sicer v letu poročanja večinoma ni imela neposrednih posledic na poslovni razvoj teh podjetij; to pa je izhajalo predvsem iz razbremenilnega razvoja glede cen energije in oskrbe z njo v četrtem četrtletju. Da bi še naprej spremljali poslovni razvoj močno prizadetih strank, smo uvedli strogi nadzor. Nadalje so bile decembra 2022 informacije, usmerjene v prihodnost, še enkrat posodobljene na osnovi napovedi, ki jih objavi Bloomberg.

Vplivi podnebne krize na metode priznavanja 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. Financiranje investicij z ekološkim ali družbeno odgovornim namenom uporabe pomembno prispeva k varstvu podnebja, zato si BKS Bank prizadeva povečati obseg financiranja s trajnostnim namenom uporabe ter obseg izdaje zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic. Leta 2022 je BKS Bank pristopila k združenju zelenega financiranja (*Green Finance Alliance*). Eden od glavnih ciljev te pobude je uskladiti kreditni in naložbeni portfelj s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu. 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. Tudi v poslovnem letu 2022 smo okoljska, socialna in upravljavska tveganja in priložnosti presojali s postopkom ocenjevanja tveganj, jih vključili v strategijo glede tveganj ter jih na ravni posameznih strank in portfelja obravnavali glede mehkih dejavnikov z uporabo orodja za ocenjevanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj. Na rednih sestankih v zvezi s kreditnim tveganjem in v odboru za upravljanje sredstev in obveznosti jih skupaj z upravo na široki osnovi obravnavamo, ovrednotimo in upoštevamo pri poslovnih odločitvah. Vključitev okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov v upravljanje jamstev v letu 2022 še ni bila zaključena. Za izdelavo letnega poročila za leto 2022 pa še ni bilo treba upoštevati nobenih pomembnih tveganj zaradi podnebnih sprememb.

Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah

V poslovnem letu 2022 je BKS Bank sklenila, da uvede spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah. Doslej so bile te nepremičnine merjene s stroškovno metodo. Do prehoda na model poštene vrednosti je prišlo zato, da bi v skladu z MRS 40 izkazovali zanesljivejše in bolj objektivne vrednosti nepremičnin v bilanci, kot je to mogoče s stroškovno metodo.

Spremenjene računovodske usmeritve se v skladu z MRS 8 izvajajo retrospektivno. Znesek razlike po obdavčitvi v višini 18,2 milijona EUR med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo naložbenih nepremičnin se na dan 1. 1. 2021 vnese v postavko rezerv iz dobička. Z retrospektivno uporabo tudi pri primerjalnih podatkih za leto 2021 pride do sprememb: namesto doslej na podlagi stroškovne metode izvedenih odpisov se uporabita merjenje po poštenu vrednosti in priznanje prek poslovnega izida. Iz tega za poslovno leto 2021 izhajajo naslednji prilagoditveni zneski pri ustreznih postavkah v izkazu vseobsegajočega donosa koncerna in bilanci koncerna:

Administrativni stroški

v tisoč EUR	2021	2021 prilagojen	± v %
Stroški dela	74.750	74.750	-
• plače	54.526	54.526	-
• socialni prispevki	13.538	13.538	-
• odhodki za pokojninsko zavarovanje	3.472	3.472	-
• drugi izdatki za socialno zavarovanje	3.214	3.214	-
Materialni stroški	38.640	38.640	-
Odpisi	11.956	10.566	-11,6
Administrativni stroški	125.346	123.956	-1,1

Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisoč EUR	2021	2021 prilagojen	± v %
Drugi poslovni prihodki	8.460	10.312	21,9
Drugi poslovni odhodki	-14.996	-14.996	-
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-6.536	-4.684	-28,3

Davki od prihodkov

v tisoč EUR	2021	2021 prilagojen	± v %
Tekoči davki	-12.012	-12.012	-
Odloženi davki	-178	-920	>-100
Davki od prihodkov	-12.189	-12.931	6,1

Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2021 prilagojen	± v %
Naložbene nepremičnine	52.557	78.367	49,1

Odložene terjatve za davek

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2021 prilagojen	± v %
Odložene terjatve za davek	8.484	6.209	-26,8

Odložene obveznosti za davek

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2021 prilagojen	± v %
Odložene obveznosti za davek	-	3.872	-

Lastniški kapital

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2021 prilagojen	± 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	1.066.845	1.087.504	1,9
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	-
Lastniški kapital	1.459.346	1.480.006	1,4

Dobiček na delnico (popravljeni in osnovni) za poslovno leto 2021 se zaradi spremenjenih računovodskih usmeritev spremeni z 1,85 na 1,91 EUR.

Spremenjene računovodske usmeritve so na dan 31. 12. 2021 povzročile povečanje lastnega kapitala v višini 20,7 milijona EUR (18,2 milijona EUR na dan 1. 1. 2021 in 2,5 milijona EUR na dan 31. 12. 2021). S tem se količnik temeljnega kapitala za leto 2021 poveča s 13,0 % na 13,4 %.

Pojasnila k posameznim bilančnim postavkam**Denarne rezerve**

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

Finančni instrumenti po MSRP 9

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

Na dan pripoznanja se razvrstijo finančna sredstva in finančne obveznosti. Začetno merjenje se izvede po 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, 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 DCF-metoda (metoda diskontiranega denarnega toka). Spremembe poštene vrednosti teh instrumentov se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Šele ob prodaji finančnega sredstva se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba preneseta v izkaz poslovnega izida (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice.

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. Ocenjene vrednosti iz te postavke so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobiček/izguba iz trgovanja. Poleg izvedenih finančnih instrumentov se v BKS Bank v tej skupini merjenja 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 **finančne obveznosti** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

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

Merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se izvaja pri finančnih obveznostih trgovalne knjige (*held for trading*). V bilančni postavki finančne obveznosti, namenjene trgovanju, se v BKS Bank pripoznava 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	Drugo	Kategorija
Obveznosti do kreditnih institucij		✓	-	po odplačni vrednosti
Obveznosti do strank		✓	-	po odplačni vrednosti
Olastninjeni dolg		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		-	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Podrejeni dolg		✓	-	po odplačni vrednosti

Rezervacije za tveganja za finančne instrumente po MSRP 9

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

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

Razvrstitev z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se 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. BKS Bank pri določitvi ravni uporablja možnost glede izjeme nizkega kreditnega tveganja (*low credit risk exemption*). Tako se finančni instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem merijo z dvanajstmesečnimi pričakovanimi izgubami zaradi kreditnega tveganja (ECL). Nizko kreditno tveganje pri bonitetnih ocenah pomenijo po naši oceni razredi od AA do 1b.

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

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,
- krediti, katerih odplačilo v celoti ni verjetno 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 (*unlikeliness to pay*).

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
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

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

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

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

Parametri v modelu ECL	Pojasnilo
Exposure at Default (EAD, izpostavljenost zaradi neplačila)	Izpostavljenost na datum neplačila (EAD) je vsota prihodnjih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov. Zunajbilančni 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.
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.
Diskontna stopnja (D)	Diskontiranje se izvaja na podlagi efektivne obrestne mere.

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

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

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

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (ECL) se izračunavajo na podlagi 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. Združitev scenarijev se opravi s pomočjo dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primerne, zanesljive in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (*best case*) (ponder 15 %), najslabši primer (*worst case*) (ponder 30 %) ali pa najverjetnejši primer (*most likely case*) (ponder 55 %). Pri izračunu pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) ne upoštevamo le zgodovinskih informacij, temveč tudi prihodnje makroekonomske dejavnike, ki bi lahko vplivali na verjetnost neplačila (PD) in stopnjo izgub (LGD). 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 uporabljajo ločeno za posamezne segmente. Portfelji so razvrščeni na segmente: prebivalstvo, podjetja, banke in države.

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

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

Politika odpisov

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

Uskladitev pogodbe

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

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

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo vključene po kapitalski metodi. Poleg tega se po kapitalski metodi vrednotijo udeležbe v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft pri nobeni od njiju ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki omogočajo soodločanje glede finančne poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v družbah, merjenih po kapitalski metodi, objektivni znaki oslabitve, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridružena družba predvidoma ustvarila, izračuna njihova uporabna vrednost. Sedanja vrednost (value in use) je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Test zmanjšanja vrednosti ni pokazal nobene potrebe po popravku vrednosti.

Naložbene nepremičnine

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

Opredmetena osnovna sredstva

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

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

Državna pomoč

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

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

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva so vsa pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti. Ta postavka je v glavnem sestavljena iz pridobljenih portfeljev strank in programske opreme. Načrtovani odpisi neopredmetenih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsej običajni dobi koristnosti. Stopnja odpisa pri programski opremi je praviloma 25 % (torej štiri leta), za pridobljene portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

Najem

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

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

Za prodajo vodena dolgoročna sredstva

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

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

Rezervacije

Rezervacije se v skladu z MRS 37 oblikujejo, če iz nekega preteklega dogodka nastane sedanja obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, in če lahko njeno vrednost zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank oblikujejo zlasti za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih v skladu z MRS 19. Po načelih

MSRP standarda MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. Pri aktuarskem obračunu rezervacij za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile uporabljene tablice umrljivosti AVÖ 2018-P, objavljene avgusta 2018. Poleg tega se v BKS Bank oblikujejo rezervacije za davke. Dalje se določena vrednost ECL za finančne garancije in za še neupoštevani del odobritve kreditov bilančno obravnava kot rezervacija.

Lastniški kapital

Lastniški kapital je sestavljen iz vplačanega in s poslovanjem ustvarjenega kapitala (rezerv iz dobička, rezerv zaradi merjenja po 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 poštenu vrednosti. 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. Poleg tega so v tej postavki izkazane spremembe vrednosti naložbenih nepremičnin.

Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

V tej postavki se poleg rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po poštenu vrednosti prek

drugega vseobsegajočega donosa, in iz finančnih sredstev, katerih pogodbeni denarni tokovi niso sestavljeni zgolj iz plačil obresti in glavnice na neporavnani znesek glavnice. V tej postavki se pripoznavajo tudi dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Ta zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljen. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), se izkazuje v drugem vseobsegajočem donosu iz finančnih sredstev/obveznosti.

Odločitve po presoji in ocene

Za obračunavanje so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanjih, pričakovanjih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedanji presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko obremenjene ocene, je v prihodnjih obdobjih morda treba prilagoditi knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti. Vojna v Ukrajini in s tem povezane obsežne gospodarske sankcije ter podnebne spremembe povečujejo te negotovosti. Nadaljnji razvoj situacije v Rusiji in Ukrajini ter učinki podnebne krize lahko izrazito vplivajo na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost koncema BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. Poleg tega so tudi pri odprtih pravnih postopkih prisotne negotovosti glede ocen. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2022 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi z aktualnimi gospodarskimi gibanji so navedene v poglavju »Vplivi pandemije covid-19 in aktualnih narodnogospodarskih gibanj 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 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na redni skupščini delničarjev 29. maja 2020.

Izpodbijata razrešnico članom uprave in (ne)razrešnico posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij. Zahtevata tudi sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, sklep v prid razrešnici članu nadzornega sveta ter sklep v prid izvedbi prej navedenih posebnih revizij. Postopek izpodbijanja je v letu poročanja še naprej ostal prekinjen, akt pa je predložen v odločanje komisiji za prevzem.

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. V letu poročanja so vlagatelji zahtevkov podali več vlog, ki jih je BKS Bank ustrezno izpodbijala. Odločitev pri teh postopkih še ni bila sprejeta. Glede na povezave med tremi bankami lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

V poslovnem letu 2021 je bila BKS Bank vročena opustitvena in ugotovitvena tožba, ki sta jo vložila zgoraj omenjena manjšinska delničarja. Tožeči stranki zahtevata, da se družbam Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG in Generali 3Banken Holding AG (odslej G3B Holding AG) prepove sodelovanje

pri prihodnjih povečanjih kapitala BKS Bank ali da se v primeru povečanja kapitala tem delničarjem dodeli manj delnic, pri čemer se sklicujeta na »teorijo o preplačilu«, ki jo navajata tožeči stranki. Zahtevata tudi ugotovitev ničnosti sklepov uprave in nadzornega sveta v zvezi s povečanjem kapitala v letih 2009, 2014, 2016 in 2018.

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

S »pospešenim zaključkom postopka« je bil v letu poročanja pravnomočno zaključen postopek, ki ga je FMA vodil proti BKS Bank zaradi zadevnega očitka, da v dveh posamičnih primerih niso bile izpolnjene vse dolžnosti skrbnosti, ki jih predvideva FM-GwG (Zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu).

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank AG. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Naši pravni zastopniki in davčni svetovalci predvidevajo, da bo pritožba z veliko verjetnostjo uspešna.

Poleg tega obstajajo tudi odprti postopki v povezavi z goljufijami na Hrvaškem. Ocenjujemo, da se lahko ti postopki z veliko verjetnostjo zaključijo v našo korist.

Navedeni postopki nimajo pomembnih učinkov na bilanco, za predvidene stroške svetovanja/zastopanja v še odprtih postopkih pa so bile oblikovane rezervacije.

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	2021	2022
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.	-29.233	-32.220
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.	5.661	4.064
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.	-3.068	-5.268
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, scenarij najslabšega primera (worst case) pa za 5 % nižje.	3.068	5.268
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.	-2.268	-3.253
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.	800	2.015
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-2.992	-5.524
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	5.418	5.105

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

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

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

Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Ocenjevanje vrednosti podjetij se izvaja z uporabo diskontnega modela dividende (DDM), ki vrednost podjetja določi kot sedanjo vrednost morebitnih prihodnjih poslovnih izidov ob upoštevanju ustreznih regulatornih zahtev glede lastnih sredstev. Ocena prihodnjih izidov temelji na sprejemljivih in primernih predpostavkah. Napovedi temeljijo na odobrenih petletnih poslovnih načrtih. Povečanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pri udeležbah v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vodi v zmanjšanje uporabne vrednosti za 2,2 % oz. 17,9 milijona EUR. Zmanjšanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pa uporabno vrednost poveča za 2,4 % oz. 18,9 milijona EUR. Izračun občutljivosti na osnovi premije tržnega tveganja ne bi imel nobenih bilančnih učinkov.

Rezervacije za socialni kapital

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

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:

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

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

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

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	118.898	140.720	18,4
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	11.594	9.299	-19,8
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	525	489	-6,8
Dobički zaradi sprememb pogodb	421	285	-32,3
Pozitivni odhodki za obresti ¹⁾	13.246	9.918	-25,1
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	144.685	160.711	11,1
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	2.113	2.928	38,6
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	451	355	-21,2
Terjatve za najemnine	12.381	14.653	18,4
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.532	3.482	-1,4
Naložbene nepremičnine	3.746	4.325	15,5
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	22.222	25.743	15,8
Prihodki iz obresti skupaj	166.908	186.454	11,7
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	3.496	7.175	>100
Olastninjeni dolg	16.777	19.039	13,5
Izgube zaradi sprememb pogodb	470	291	-38,1
Negativni prihodki iz obresti ¹⁾	6.117	2.301	-62,4
Naložbene nepremičnine	993	934	-5,9
Obveznosti iz najema	137	126	-8,1
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	27.989	29.866	6,7
Čiste obresti	138.918	156.588	12,7

¹⁾ Pri tem gre za odhodke/prihodke za obresti, ki so bili zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer pozitivni/negativni.

Zaradi sprememb pogodb, izkazanih v čistih obrestih, je nastal dobiček v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR) in izguba v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,5 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 54,7 milijona EUR (prejšnje leto: 72,1 milijona EUR).

(2) Rezervacije za tveganja

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	33.543	26.666	-20,5
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	17	100	>100
Obveze iz posojil in finančna poročila			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	-1.171	-868	25,9
Rezervacije za tveganja	32.389	25.898	-20,0

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane povečane rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: odprava za 1,0 milijona EUR).

(3) Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	2021	2022	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
Plačilne storitve	26.056	28.020	7,5
Poslovanje z vrednostnimi papirji	23.033	20.912	-9,2
Kreditno poslovanje	19.563	21.605	10,4
Devizno poslovanje	3.419	3.181	-7,0
Druge storitve	1.146	1.229	7,3
Prihodki iz opravnin (provizij) skupaj	73.216	74.948	2,4
Odhodki za opravnine (provizije):			
Plačilne storitve	2.788	3.150	13,0
Poslovanje z vrednostnimi papirji	2.003	2.179	8,8
Kreditno poslovanje	1.135	1.335	17,6
Devizno poslovanje	144	83	-42,2
Druge storitve	43	28	-33,2
Odhodki za opravnine (provizije) skupaj	6.113	6.775	10,8
Čiste opravnine (provizije)	67.103	68.173	1,6

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR

	2021	2022	± v %
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	44.959	20.676	-54,0
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	44.959	20.676	-54,0

Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi, poleg tekočih rezultatov družb Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg v poslovnem letu 2022 zajema tudi učinek razvodenitve v višini -9,4 milijona EUR, do katerega je prišlo zaradi neudeležbe družbe BKS Bank AG pri povečanju kapitala družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Dalje je zajet tudi dobiček v višini 0,2 milijona EUR, ki je posledica prodaje delnic udeležbe v družbi Oberbank.

(5) Rezultat iz trgovanja

v tisoč EUR

	2021	2022	± v %
Posli, vezani na tečaj	7	-3.123	>-100
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	777	1.945	>100
Rezultat iz trgovanja	785	-1.178	>-100

(6) Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2021	2022	± v %
Stroški dela	74.750	81.222	8,7
• plače	54.526	57.970	6,3
• socialni prispevki	13.538	13.415	-0,9
• odhodki za pokojninsko zavarovanje	3.472	3.607	3,9
• drugi izdatki za socialno zavarovanje	3.214	6.229	93,8
Materialni stroški	38.640	44.116	14,2
Odpisi	10.566	10.675	1,0
Administrativni stroški	123.956	136.013	9,7

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,5 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR).

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Drugi poslovni prihodki	10.312	15.909	54,3
Drugi poslovni odhodki	-14.996	-11.639	-22,4
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-4.684	4.270	>100

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 3,6 milijona EUR (prejšnje leto: 3,7 milijona EUR), prihodke od opravnin iz zavarovalnih poslov v vrednosti 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR) in zavarovalno odškodnino v vrednosti 5,0 milijona EUR. Dalje so v tej postavki zajete spremembe poštenih vrednosti naložbenih nepremičnin v višini 2,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR). V odhodkih so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 5,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,8 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 1,9 milijona EUR (prejšnje leto: 6,6 milijona EUR).

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

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti	170	1.977	>100
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	170	1.977	>100

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 135,4 milijona EUR (prejšnje leto: 89,9 milijona EUR) in izdani dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 35,3 milijona EUR (prejšnje leto: 57,0 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po poštenu vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti večinoma pomeni neto rezultat obrestne zamenjave in instrumenta za zavarovanje.

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

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Rezultat iz merjenja	4.267	-8.904	>-100
Rezultat iz prodaje	-100	19	>100
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	4.168	-8.885	>-100

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

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	1.404	-3.339	>-100
• od tega dobiček	1.836	1.073	-41,6
• od tega izguba	-432	-4.413	>100
Obveznice	-	2.714	-
• od tega dobiček	-	2.714	-
• od tega izguba	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.404	-626	>-100

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

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	-288	-517	-79,7
• iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-288	-517	-79,7
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-288	-517	-79,7

(12) Davki od prihodkov

v tisoč EUR	2021	2022	± v %
Tekoči davki	-12.012	-12.642	5,2
Odloženi davki	-920	-2.364	>-100
Davki od prihodkov	-12.931	-15.006	16,0

Pojasnila k bilanci stanja

v tisoč EUR	2021	2022
Letni dobiček pred obdavčitvijo	96.190	78.567
Predpisana davčna stopnja	25%	25%
Izračunani odhodki za davke	24.048	19.642
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-64	-1.325
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih prihodkov iz udeležb	-700	-601
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-11.240	-5.169
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-6	-9
• iz drugih prilagoditev vrednosti	-1.000	-381
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	428	581
• iz drugih davčnih učinkov	239	100
Sprememba davčne stopnje	-	-177
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	1.226	2.345
Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja	12.931	15.006
Efektivna davčna stopnja	13,4%	19,1 %

Podrobnosti k bilanci stanja**(13) Dename rezerve**

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Denar v blagajni	138.336	39.212	-71,7
Stanje na računih pri centralni banki	1.341.081	809.803	-39,6
Dename rezerve	1.479.418	849.015	-42,6

(14) Terjatve do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	45.211	45.126	-0,2
Terjatve do tujih kreditnih institucij	49.372	208.492	>100
Terjatve do kreditnih institucij	94.582	253.618	>100

Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
dnevno zapadle	29.673	33.107	11,6
Do 3 mesecev	34.919	187.045	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	29.990	33.466	11,6
Od 1 leta do 5 let	-	-	-
Nad 5 let	-	-	-
Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	94.582	253.618	>100

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022	54	1	-	55
Povečanja na podlagi novih poslov	86		-	86
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-1	-1	-	-2
• 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	-	-	-	-
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-32	-	-	-32
Stanje na dan 31. 12. 2022	107	-	-	107

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2022 spremenile tako:

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022	94.497	141	-	94.638
Povečanja na podlagi novih poslov	226.051	-	-	226.051
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-8.643	-117	-	-8.760
• 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			-	-
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-58.183	-21	-	-58.204
Stanje ob koncu obdobja poročanja	253.722	3	-	253.725

(15) Terjatve do strank

(15.1) Terjatve do strank po skupinah strank

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Podjetja	5.472.015	5.744.289	5,0
Prebivalstvo	1.486.610	1.431.051	-3,7
Terjatve do strank po skupinah strank	6.958.625	7.175.340	3,1

(15.2) Terjatve do strank po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.815.067	7.000.547	2,7
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	89.927	135.413	50,6
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	53.631	39.381	-26,6
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	6.958.625	7.175.340	3,1

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 617,7 milijona EUR (prejšnje leto: 577,2 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (sale and lease back).

Terjatve do strank po zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
dnevno zapadle	135.496	105.226	-22,3
Do 3 mesecev	973.860	1.042.445	7,0
Od 3 mesecev do 1 leta	508.427	474.586	-6,7
Od 1 leta do 5 let	1.559.599	1.401.662	-10,1
Nad 5 let	3.781.243	4.151.421	9,8
Terjatve do strank po preostalem času do zapadlosti	6.958.625	7.175.340	3,1

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

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Manj kot eno leto	153.469	166.912
Eno do dve leti	130.911	147.992
Dve do tri leta	110.296	141.843
Tri do štiri leta	81.100	83.201
Štiri do pet let	52.635	58.931
Več kot pet let	78.739	71.019
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	607.150	669.896
Nerealizirani finančni prihodki	29.959	52.179
Čista naložba v najem	577.192	617.718

Na dan 31. decembra 2022 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022	17.332	26.018	63.884	107.234
Povečanja na podlagi novih poslov	9.006	1.468		10.474
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	7.980	2.325	-7.337	2.968
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-8.504	-8.504
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	4.645	-14.572	-	-9.927
– prenos z ravni 3 na raven 1	6	-	-169	-163
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	19	-203	-184
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-716	7.500	-	6.784
– prenos z ravni 1 na raven 3	-128	-	5.433	5.305
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-925	15.690	14.764
Prodaja na podlagi odplačila	-1.510	-1.708	-4.493	-7.711
Stanje na dan 31. 12. 2022	36.615	20.125	64.301	121.040

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 7,8 milijona EUR (prejšnje leto: 6,2 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2022 spremenile tako:

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

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022	5.451.900	1.279.856	190.545	6.922.301
Povečanja na podlagi novih poslov	1.305.503	32.607	3.326	1.341.436
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-284.198	-38.195	-9.196	-331.589
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	582.715	-644.688	-	-61.973
– prenos z ravni 3 na raven 1	9.520	-	-11.629	-2.109
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	896	-1.071	-175
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-179.374	164.657	-	-14.717
– prenos z ravni 1 na raven 3	-11.232	-	10.950	-282
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-42.887	39.901	-2.986
Prodaja na podlagi odplačila	-540.454	-137.315	-50.550	-728.319
Stanje ob koncu obdobja poročanja	6.334.380	614.931	172.276	7.121.587

(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	8.561	13.946	62,9
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	3.546	1.424	-59,8
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	1	36	>100
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	5.014	12.487	>100
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.561	13.946	62,9

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

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	917.463	1.067.861	16,4
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	20.551	-	-
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	61.536	55.920	-9,1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	11	31	>100
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	999.561	1.123.812	12,4

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

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Do 3 mesecev	50.758	15.542	-69,4
Od 3 mesecev do 1 leta	91.435	77.845	-14,9
Od 1 leta do 5 let	518.053	588.226	13,5
Nad 5 let	339.315	442.200	30,3
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	999.561	1.123.812	12,4

V poslovnem letu zapadejo obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v višini 88,9 milijona EUR (prejšnje leto: 136,5 milijona EUR).

Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022	679	-	-	679
Povečanja na podlagi novih poslov	189	-	-	189
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	158	-	-	158
• 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	-	-	-	-
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-70	-	-	-70
Stanje na dan 31. 12. 2022	956	-	-	956

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2022 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za obveznice, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2022
Stanje na dan 1. 1. 2022	918.142	-	-	918.142
Povečanja na podlagi novih poslov	270.311	-	-	270.311
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	19.368	-	-	19.368
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1			-	-
– prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-	-	-	-
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-139.004		-	-139.004
Stanje ob koncu obdobja poročanja	1.068.817	-	-	1.068.817

(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50.616	36.334	-28,2
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	103.931	113.907	9,6
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	154.548	150.240	-2,8

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. 2021	31. 12. 2022	± v %
Oberbank AG	453.678	466.723	2,9
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	255.578	260.551	1,9
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	709.256	727.275	2,5

(20) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Neopredmetena sredstva	9.655	9.319	-3,5
Neopredmetena sredstva	9.655	9.319	-3,5

(21) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Zemljišča	9.015	6.106	-32,3
Stavbe	38.877	37.711	-3,0
Druga opredmetena osnovna sredstva	14.201	12.628	-11,1
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	19.598	19.232	-1,9
Opredmetena osnovna sredstva	81.692	75.676	-7,4

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 2022 znašal 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR). V poslovnem letu 2022 so povečanja pravic do uporabe znašala 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR). Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR).

(22) Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Naložbene nepremičnine	78.367	92.974	18,6

Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 4,3 milijona EUR (prejšnje leto: 3,7 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 0,9 milijona EUR (prejšnje leto: 1,0 milijona EUR).

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

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

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

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	57.070	10.235	62.975	130.280
Povečanje	14.551	1.708	10.651	26.910
Prodaja	1.030	21	76	1.127
Tečajne spremembe	-	-	-	-
Sprememba poštene vrednosti	-	-	1.852	1.852
Odpisi	5.371	2.429	-	7.800
Prerazvrstitev	-3.127	162	2.965	-
Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2021	62.093	9.655	78.367	150.116

1) Neopredmetena sredstva.

2) Nepremičnine kot finančne naložbe.

(23) Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2022

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

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2021

v tisoč EUR	Stanje na dan 31. 12. 2020	Stanje na dan 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
Naložbene nepremičnine	-	-6.147	-	6.147
Druga sredstva/obveznosti	4.548	4.118	4.143	24
Obveznosti do strank	-	-209	-	209
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	2.338	28.054	25.717
Obračun davkov	-	-	-21.845	-21.845
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	6.209	3.872

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

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja v skladu z MSRP 9, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, 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 –0,6 milijona EUR (prejšnje leto: –0,7 milijona EUR).

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

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

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

(24) Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Zemljišča	-	27.087	-
Stavbe	-	2.371	-
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	-	29.458	-

V tej postavki sta na dan 31. decembra 2022 izkazani dve nepremičnini, ki izhajata iz zagotavljanja kreditnih zavarovanj. BKS Bank AG je že sprejela ustrezne prodajne ukrepe. Te bo pri eni nepremičnini izvedla sama družba BKS Bank AG, pri drugi nepremičnini pa bo to izvedeno po naročilu za agenta.

(25) Druga sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Druga sredstva	12.433	16.260	30,8
Aktivne časovne razmejitve	9.593	10.105	5,3
Druga sredstva	22.026	26.365	19,7

Druga sredstva med drugim zajemajo terjatve do finančne uprave.

(26) Obveznosti do kreditnih institucij

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	806.982	895.298	10,9
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	19.930	35.679	79,0
Obveznosti do kreditnih institucij	826.912	930.977	12,6

BKS Bank je udeležena pri 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 BKS Bank ECB – kot ponudnice ugodnega refinanciranja – ne obravnava kot »javni sektor«, niso izpolnjena vsa tri merila in MRS 20 se ne uporabi.

V poslovnem letu 2022 je bila tranša v višini 150 milijonov EUR pravočasno vmjena, do predčasnega izplačila ni prišlo. Na presečni dan se obveznosti v višini 400 milijonov EUR iz programa CUODR III izkazujejo pod obveznostmi do kreditnih ustanov in se bilancirajo v skladu z MSRP 9. Postopno zviševanje obrestnih mer s strani ECB v drugi polovici leta 2022 je v skladu z MSRP 9.B5.4.5 vodilo do spremembe efektivne obrestne mere. Za obrestovanje od 23. novembra 2022 se upošteva vsakokrat veljavna obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti (DFR). V poslovnem letu 2022 je na podlagi uveljavljanja programa CUODR III skupaj prišlo do pozitivnega učinka v višini 1,6 milijona EUR, ki se kot pozitivni odhodki za obresti izkazuje v čistih obrestih. Dalje je BKS Bank konec poslovnega leta 2022 z novim obsegom 200 milijonov EUR sodelovala v programu operacij dolgoročnejšega refinanciranja (LTRO), katerega obrestovanje se ravna po vsakokrat veljavni obrestni meri glavnih operacij refinanciranja (MRO).

Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
dnevno zapadle	118.435	225.582	90,5
Do 3 mesecev	122.498	9.172	-92,5
Od 3 mesecev do 1 leta	62.498	223.844	>100
Od 1 leta do 5 let	456.678	421.140	-7,8
Nad 5 let	66.802	51.239	-23,3
Obveznosti do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	826.912	930.977	12,6

(27) Obveznosti do strank

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Hranilne vloge	1.351.180	1.258.886	-6,8
• podjetja	131.819	128.936	-2,2
• prebivalstvo	1.219.361	1.129.949	-7,3
Druge obveznosti	5.791.352	5.564.907	-3,9
• podjetja	4.067.067	3.696.251	-9,1
• prebivalstvo	1.724.285	1.868.657	8,4
Obveznosti do strank	7.142.532	6.823.793	-4,5

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
dnevno zapadle	5.716.656	6.011.477	5,2
Do 3 mesecev	162.049	68.451	-57,8
Od 3 mesecev do 1 leta	541.125	201.468	-62,8
Od 1 leta do 5 let	687.355	503.858	-26,7
Nad 5 let	35.347	38.539	9,0
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	7.142.532	6.823.793	-4,5

(28) Olastninjeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Izdane obveznice	677.645	731.788	8,0
Drugi olastninjeni dolg	54.878	51.828	-5,6
Olastninjeni dolg	732.523	783.616	7,0

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 35,3 milijona EUR (prejšnje leto: 57,0 milijona EUR), merjene po poštenu vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po poštenu vrednosti).

Knjigovodska vrednost olastninjenega dolga, merjenega po pošteni vrednosti, je za 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 7,0 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Do 3 mesecev	9.225	6.253	-32,2
Od 3 mesecev do 1 leta	59.532	41.477	-30,3
Od 1 leta do 5 let	321.328	431.257	34,2
Nad 5 let	342.437	304.628	-11,0
Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti	732.523	783.616	7,0

(29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	7.886	5.250	-33,4
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	3.121	4.278	37,1
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	1	7	>100
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	4.764	965	-79,7
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.886	5.250	-33,4

(30) Rezervacije

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	61.329	58.207	-5,1
Rezervacije za davke (tekoči davki)	2.943	4.260	44,8
Rezervacije za jamstva in prevzete obveznosti	1.623	755	-53,5
Druge rezervacije	53.491	59.059	10,4
Rezervacije	119.385	122.281	2,4

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 21,7 milijona EUR (prejšnje leto: 21,4 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 30,4 milijona EUR (prejšnje leto: 34,0 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 6,1 milijona EUR (prejšnje leto: 6,0 milijona EUR). V postavki druge rezervacije so zajete rezervacije v vrednosti 44,9 milijona EUR (prejšnje leto: 39,9 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmeme konsolidacije družbe ALGAR. Druge bistvene rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 4,1 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR) in rezervacije za nadomestila v vrednosti 2,4 milijona EUR (prejšnje leto: 2,1 milijona EUR).

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR	Skupaj 2021	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki	Druge	Skupaj 2022	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	129.434	61.329	2.943	55.113	119.385	-7,8
± spremembe zaradi tuje valute	-	-	-	-	-	-
+ povečanje	11.104	1.983	3.341	13.561	18.885	70,1
- uporaba	-14.047	-1.280	-2.024	-4.108	-7.412	-47,2
- odprava	-7.106	-3.825	-	-4.752	-8.577	20,7
Rezervacije na dan 31. 12.	119.385	58.207	4.260	59.814	122.281	2,4

Rezervacije za odpravnine

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

Rezervacije za pokojnine

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

Aktuarske predpostavke

v %	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Finančne predpostavke		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	1,06%	4,14%
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	1,31%	4,21%
Trend plač aktivnih zaposlenih	1,40%	4,60%
Dinamika pokojnin	1,40%	4,15%
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.

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	68.885	61.329	-11,0
+ odhodki za obresti	668	683	2,2
+ stroški službovanja	1.399	1.679	20,0
-izplačila v letu poročanja	-5.931	-4.330	-27,0
± aktuarski dobički/izgube ¹⁾	-2.959	-851	-71,3
± drugi dobički in izgube	-733	-303	-58,7
Rezervacije na dan 31. 12.	61.329	58.207	-5,1

¹⁾ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti

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

	Odpravnine 31. 12. 2021	Pokojnine 31. 12. 2021	Odpravnine 31. 12. 2022	Pokojnine 31. 12. 2022
Diskontna obrestna mera +0,5%	-810	-1.576	-991	-1.291
Diskontna obrestna mera -0,5%	797	1.723	495	1.402
Povišanje plač +0,5 %	790	101	488	84
Povišanje plač -0,5 %	-811	-97	-990	-81
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.436	-	1.198
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-1.345	-	-1.126
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.241	-	2.028

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2022.

Analiza zapadlosti

Denarni tokovi v tisoč EUR

	Odpravnine 31. 12. 2022	Pokojnine 31. 12. 2022
Pričakovana izplačila za leto 2023	2.043	2.691
Pričakovana izplačila za leto 2024	2.452	2.536
Pričakovana izplačila za leto 2025	1.421	2.384
Pričakovana izplačila za leto 2026	1.906	2.229
Pričakovana izplačila za leto 2027	2.616	2.075
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2022 in 2026	10.438	11.916
Tehtano povprečje obdobja	7,12	9,01

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 2022 so znašala 4,1 milijona EUR (prejšnje leto: 5,5 milijona EUR).

(31) Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Druge obveznosti	23.637	26.363	11,5
Aktivne časovne razmejitve	4.897	5.064	3,4
Obveznosti iz najema	19.907	19.607	-1,5
Druge obveznosti	48.442	51.034	5,4

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. 2021	31. 12. 2022	± v %
Do 1 leta	2.625	2.779	5,8
Od 1 leta do 5 let	8.962	9.124	1,8
Nad 5 let	8.319	7.705	-7,4
Obveznosti iz najema	19.907	19.607	-1,5

(32) Podrejeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Dodatni kapital	240.942	264.719	9,9
Podrejeni dolg	240.942	264.719	9,9

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 262,2 milijona EUR (prejšnje leto: 237,4 milijona EUR).

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Do 3 mesecev	3.603	24.008	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	-	-	-
Od 1 leta do 5 let	77.306	77.296	-
Nad 5 let	160.033	163.416	2,1
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	240.942	264.719	9,9

V poslovnem letu 2023 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 20,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 0,0 milijona EUR).

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	Celotno obdobje trajanja
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	20.000	20.000	10 let
3,25 % Nachrangige Obligation 2021–2031/4/PP	20.000	20.000	10 let
3,03 % Nachrangiges Schuldscheindarlehen 2021–2032	3.000	3.000	10 let
2,1 % Nachrangige Obligation 2022–2032/1	-	1.229	10 let
3 % Nachrangige Obligation 2022–2032/2	-	12.000	10 let
5 % Nachrangige Obligation 2022–2032/6	-	11.539	10 let
Vsota podrejenega dolga	237.409	262.177	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 8,1 milijona EUR (prejšnje leto: 7,6 milijona EUR).

(33) Lastniški kapital

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± 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	1.087.504	1.151.312	5,9
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	-
Lastniški kapital	1.480.006	1.543.813	4,3

Osnovni kapital je sestavljen iz 42.942.900 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico, nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. Odobreni kapital za povečanje osnovnega kapitala znaša 16,0 milijona EUR (do 8,0 milijona imetniških navadnih kosovnih delnic). 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.

Delnice v obtoku leta 2022

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

Delnice v obtoku leta 2021

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

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

v tisoč EUR	2021		2022	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluži	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluži	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
Stanje 1. 1.	-29.219	704	-26.081	1.044
Drugi vseobsegajoči donos	3.138	291	4.312	786
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	2.222	-	235	-
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	-	291	-	786
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	917	-	4.077	-
Prerazvrstitev	-	49	-	-490
Stanje 31. 12.	-26.081	1.044	-21.770	1.340

Upravljanje kapitala

(34) Lastna sredstva

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

Cilj je vedno dosegati regulativne minimalne deleže v skladu s CRR tudi v stresnih razmerah in imeti zadosten kapital za kritje tveganj v okviru ICAAP z ekonomske perspektive. 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 zneska skupne izpostavljenosti tveganju poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu zahteve glede lastnih sredstev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

Pri nadzorniškem pregledovanju in vrednotenju (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor finančnih trgov (FMA), je morala BKS Bank 31. decembra 2022 izpolnjevati naslednji minimalni zahtevi brez blažilnika za ohranjanje kapitala kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju: za navadni lastniški temeljni kapital 5,4 %, za delež lastniškega kapitala pa skupaj 9,6 %. Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2022 bistveno večja od zahtevanih.

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: Stanje kapitala po CRR¹⁾

V milijonih EUR	31. 12. 2021	31.12. 2022
Osnovni kapital	85,9	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.298,3	1.360,6
Odbitna postavka	-649,3	-668,2
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	734,9	778,3 ¹⁾
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,3%	12,5%
Obveznica AT1	65,2	65,1
Dodatni temeljni kapital	65,2	65,1
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	800,1	843,4
Količnik temeljnega kapitala	13,4%	13,6%
Dodatni kapital	209,1	214,7
Kapital skupaj	1.009,2	1.058,1
Količnik skupnega kapitala	16,9%	17,0%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.980,1	6.213,5

¹⁾ V poslovnem letu 2022 so bile računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah spremenjene. V skladu z MRS 8 so bile vrednosti iz prejšnjega leta ustrezno prilagojene. Prikaz sprememb najdete v poglavju Spremenjene računovodske usmeritve pri naložbenih nepremičninah* od 156. strani naprej v tem poročilu.

²⁾ Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2022. Sklep formalno še ni bil sprejet.

Poročilo o tveganjih**(35) Politika in strategija obvladovanja tveganj**

Vodilo naše poslovne politike je ohranjati samostojnost in neodvisnost ter izboljševati rezultate s strategijo trajnostne rasti. Bistveni dejavnik poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj, da bi vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, zgodaj prepoznali ter jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladali in omejili. Posamezna tveganja evidentiramo, ocenimo in analiziramo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev razpoložljivi kapital uporabimo kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa nenehno optimiziramo.

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 obvladovanje tveganj glede trajnostnosti. Načela politike obvladovanja tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj, pri čemer upravljanje oziroma obvladovanje poteka v okviru posameznih vrst tveganj.

ICAAP

V skladu z določbami členov 39 in 39a BWG morajo imeti banke pripravljene učinkovite načrte in postopke za določanje višine, sestave in porazdelitve kapitala, ki je na voljo za kvantitativno 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 obvladovanju skupnega tveganja banke po Zakonu o sanaciji in reševanju bank so:

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

(36) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj

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

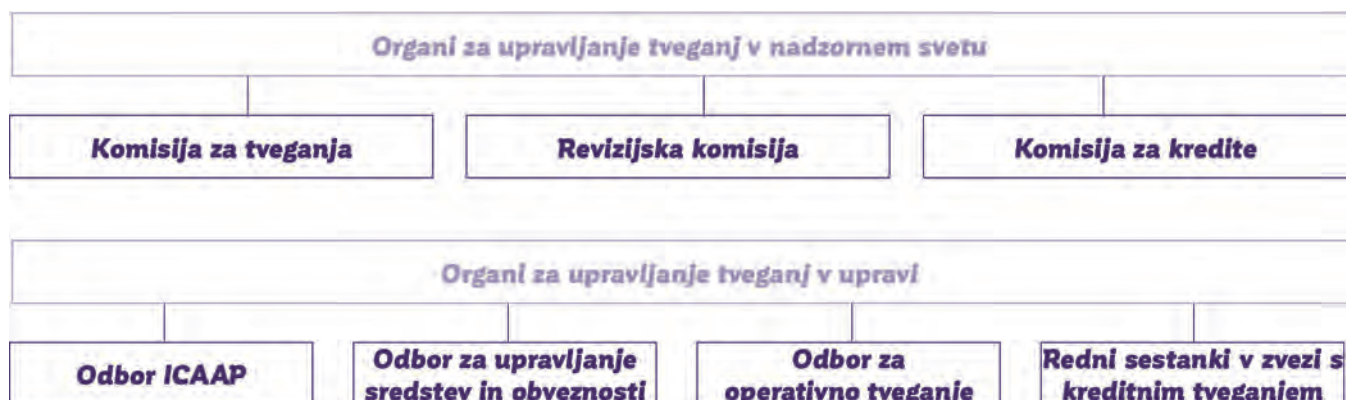
Strategijo obvladovanja tveganj vsako leto predelamo, uprava jo nato sprejme, o njej pa razpravljajo in jo ovrednotijo člani komisije za tveganja. Uprava odloča o načelih obvladovanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja ter postopkih za nadzor in obvladovanje tveganj.

Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj ter za aktualni nadaljnji razvoj in izboljševanje instrumentov obvladovanja tveganj. Ta organizacijska enota redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, ter ob upoštevanju ustreznih limitov za tveganja in obremenitve s tveganji presoja trenutno stanje glede tveganj. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava. Ob letni reviziji strategije obvladovanja tveganj v BKS Bank opravimo inventuro tveganj. Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

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

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

Organi za obvladovanje tveganj



Odbor ICAAP

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

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

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

Odbor za operativno tveganje

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

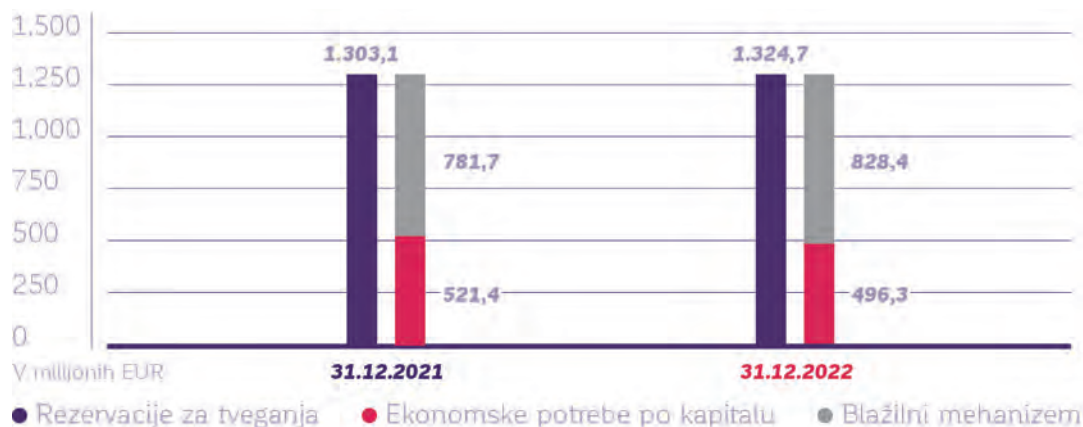
Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobranjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

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

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

V BKS Bank so nepričakovane izgube v ekonomski perspektivi za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. 31. decembra 2022 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 498,2 milijona EUR, v prejšnjem letu pa so znašale 521,4 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.326,3 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2021 pa je bila njegova vrednost 1.303,1 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi**Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive**

v %	31. 12. 2021	31. 12. 2022
1 Kreditno tveganje	65,7	67,4
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi	11,2	10,4
3 Tveganje delniškega tečaja	5,6	5,2
4 Valutno tveganje	0,1	0,2
5 Tveganje kreditnega razpona	6,7	5,5
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	5,7	6,2
7 Likvidnostno tveganje	2,0	2,0
9 Napake modela	0,4	0,4
10 Druga tveganja	2,7	2,8

Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile – tako kot v prejšnjem letu – največjo vezavo kapitala za tveganja znotraj skupine kreditnih ustanov. Kreditna tveganja so razlog za približno 67,4 % (2021: 65,7 %) 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.

(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.

Obvladovanje kreditnih tveganj

Obvladovanje 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 pri poslih, povezanih s tveganjem, določijo glede na bonitetno oceno in produkt.

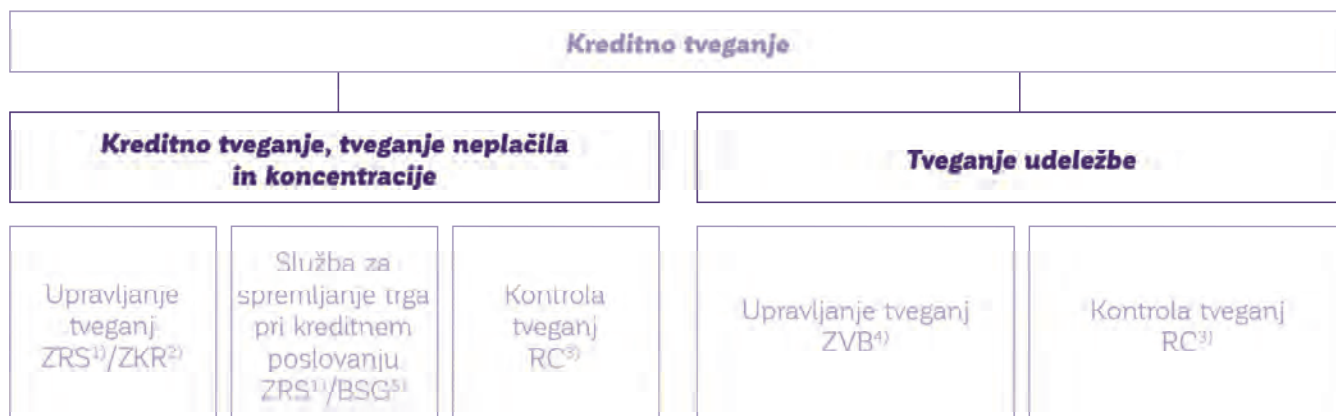
Izhodišča vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki za upravljanje kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne 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 obvladovanje tveganj na ravni posameznih strank. Presoja na ravni portfeljev na rednih sestankih izvaja razširjena komisija za obvladovanje kreditnih tveganj, ki obravnava poročila kontrolinga tveganj. Bistveni cilji glede prevzemanja novih tveganj so povezani z bonitetno strukturo, prizadevamo pa si, da bi nove posle sklepali samo do določenega bonitetnega razreda in ob zadostnem zavarovanju. Poleg tega katalog z izključitvenimi merili določa, katerim podjetjem BKS Bank ne odobri financiranja.

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

Obvladovanje kreditnih tveganj



¹⁾ Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve

²⁾ Centralni oddelek za kreditno tveganje

³⁾ Skupina Kontroling tveganj

⁴⁾ Centralni oddelek za pisarne uprave

⁵⁾ BKS Service GmbH

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

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

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

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

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Terjatve do strank	7.065.859	7.296.381
Terjatve do kreditnih institucij	94.638	253.724
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.321.446	2.359.749
Vrednostni papirji in skladi	1.056.361	1.162.949
Udeležbe	807.683	839.334
Obseg kreditnih tveganj	11.345.985	11.912.137

Prikaz obsega kreditnih tveganj je bil leta 2022 usklajen z bilančno strukturo, vrednosti iz prejšnjega leta pa so bile ustrezno prilagojene.

(38.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Terjatve do strank v skladu s pojasnilom (15,1)	6.958.625	7.175.340
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15,1)	107.234	121.040
Terjatve do strank	7.065.859	7.296.381
Terjatve do kreditnih institucij v skladu s pojasnilom (14)	94.582	253.618
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	55	107
Terjatve do kreditnih institucij	94.638	253.724
Morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)	610.804	638.877
+ druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)	1.702.081	1.706.925
+ pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih produktov v skladu s pojasnilom (16)	8.561	13.947
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.321.446	2.359.749
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17)	999.561	1.123.812
+ rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17)	679	956
+ delnice iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	56.121	38.181
Vrednostni papirji in skladi	1.056.361	1.162.949
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19)	709.256	727.275
Pravice iz deležev iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	98.427	112.059
Udeležbe	807.683	839.334
Obseg tveganja	11.345.985	11.912.137

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

Bistveni steber pri presoji tveganj je obsežen bonitetni sistem, ki je podlaga za obvladovanje tveganj v koncernu BKS Bank. Interni 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 2022

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR	AA–A1	1a–1b	2a–2b	3a–3b	4a–4b	5a–5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	98.315	1.905.975	2.660.478	2.222.310	235.755	172.442	1.106
Terjatve do kreditnih institucij	188.995	52.279	12.448	1	1	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	69.201	706.814	1.042.763	518.170	20.010	2.705	85
Vrednostni papirji in skladi	858.911	283.997	18.990	1.018	31	–	–
Udeležbe	747.617	90.659	1.058	–	–	–	–
Skupaj	1.963.040	3.039.725	3.735.738	2.741.500	255.797	175.146	1.191

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	95.046	1.681.031	2.521.963	2.264.702	308.534	191.578	3.005
Terjatve do kreditnih institucij	48.138	39.253	3.954	3.290	2	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	70.461	647.972	949.362	607.352	41.777	4.315	205
Vrednostni papirji in skladi	758.554	245.549	52.246	–	11	–	–
Udeležbe	727.060	65.859	1.478	13.286	–	–	–
Skupaj	1.699.259	2.679.665	3.529.003	2.888.631	350.324	195.893	3.210

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 2,1 % (2021: 2,2 %). Podlago za izračun so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila) in bilančne terjatve do držav, centralnih bank, kreditnih ustanov in strank. Kritje morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2022 znašal 37,3 % (2021: 33,7 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi

količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja. Ob koncu leta 2022 je znašal 86,0 % (2021: 91,0 %).

(38.4) Obseg za leto 2022, razvrščen kot prestrukturiran

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

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

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 covid-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, ki so bili na presečni dan še deležni teh ukrepov, razvrščene po panogah.

v tisoč EUR	Drugi krediti in posojila, prestrukturirani zaradi epidemije covida-19	Odobreni krediti in posojila z državnim jamstvom v zvezi z epidemijo covida-19	Prejeta državna jamstva v zvezi z epidemijo covida-19
Prebivalstvo	619	32	32
Poslovanje z nepremičninami	13.035	10	8
Gradbeništvo	1.307	3.766	3.491
Proizvodnja blaga	1.087	26.195	23.258
Trgovina; vzdrževanje in popravilo motornih vozil	584	12.976	12.012
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	2.246	17.371	15.858
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	288	363	363
Promet in skladiščenje	–	1.244	1.133
Nastanitev in gostinstvo	11.480	4.402	4.125
Zdravstvo in socialno varstvo	–	400	389
Druge gospodarske dejavnosti	–	3.398	3.185
Dejavnost javne uprave in obrambe; socialno zavarovanje	–	–	–
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	106	758	758
Oskrba z energijo	–	12	12
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	–	–	–
Druge storitve	103	230	218
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.805	1.582	1.549
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	2.832	–	–
Umetnost, zabava in rekreacija	783	165	164
Vzgoja in izobraževanje	–	204	204
Skupaj	38.275	73.108	66.759

Odlogi za kredite in posojila z moratoriji, skladnimi z zahtevami EBA, so se iztekli, zato niso več prikazani ločeno.

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 mesecev <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 12 mesecev <= 18 mesecev	> 18 mesecev
Drugi krediti in posojila, prestrukturirani zaradi epidemije covida-19	38.275	8.909	8.754	–	–	–	155	–

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

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

**Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/
bilančne vrednosti leta 2021**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	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

V postavkah tveganj so zajete terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom 14, terjatve do strank, merjene po odplačni vrednosti, v skladu s pojasnilom 15.2, obveznice, merjene po odplačni vrednosti, in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom 17 ter ustrezni popravki vrednosti v skladu s pojasnilom 38.2.

(38.7) Izvenbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2022

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

Izvenbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2021

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	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

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

(38.8) Kreditna zavarovanja leta 2022¹⁾

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

¹⁾ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

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	7.065.859	4.499.356	94.994	220.605	3.478.709	705.047	2.566.503
• 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	35.523	564	7	33.699	1.253	18.108
Terjatve do kreditnih institucij	94.638	13.340	–	10.188	–	3.152	81.298
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.321.446	484.069	31.168	21.657	294.950	136.294	1.837.377
Vrednostni papirji in skladi	1.056.361	150.441	–	59.721	–	90.720	905.920
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	20.551	–	–	–	–	–	20.551
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50.375	–	–	–	–	–	50.375
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	67.393	34.907	–	–	–	34.907	32.486
Udeležbe	807.683	–	–	–	–	–	807.683
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	98.176	–	–	–	–	–	98.176
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	252	–	–	–	–	–	252
• od tega deleži v kapitalskih deležih	709.256	–	–	–	–	–	709.256
Skupaj	11.345.985	5.147.206	126.162	312.171	3.773.659	935.213	6.198.780

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)	2021		2022	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Prebivalstvo	1.402.892	17,9	1.353.827	18,6
Poslovanje z nepremičninami	1.436.613	19,2	1.564.530	21,4
Gradbeništvo	717.689	10,5	788.415	10,8
Proizvodnja blaga	739.866	12,2	714.083	9,8
Trgovina; vzdrževanje in popravilo motornih vozil	456.240	7,3	486.429	6,7
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	444.799	5,6	457.368	6,3
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	388.483	5,9	386.019	5,3
Zdravstvo in socialno varstvo	260.014	3,6	256.921	3,5
Nastanitev in gostinstvo	230.967	3,1	235.556	3,2
Promet in skladiščenje	201.484	3,6	213.811	2,9
Druge gospodarske dejavnosti	199.946	2,3	190.855	2,6
Dejavnost javne uprave in obrambe; socialno zavarovanje	165.912	2,2	168.039	2,3
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	116.833	1,1	142.587	2,0
Oskrba z energijo	81.719	1,9	123.006	1,7
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	62.644	0,8	62.428	0,9
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	56.567	0,8	54.596	0,7
Druge storitve	43.646	0,7	42.872	0,6
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	27.721	0,5	25.612	0,4
Umetnost, zabava in rekreacija	20.772	0,5	20.099	0,3
Vzgoja in izobraževanje	11.052	0,3	9.329	0,1
Skupaj	7.065.859	1,0	7.296.381	100,0

(38.10) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2022

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

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.**Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2021**

v tisoč EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	313	80.229	3.592	228	723	85.085
Slovenija	-	2.387	-	-	-	2.387
Hrvaška	561.987	330	-	-	-	562.348
Nemčija	-	750	-	-	-	750
Madžarska	5.102	-	-	-	-	5.102
Švica	18.583	-	-	-	-	18.583
Drugo	11.211	1.325	-	-	-	12.537
Skupaj	597.196	84.271	3.624	228	723	686.791

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

(38.11) Terjatve do strank po državah leta 2022

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

¹⁾ Glejte tabelo Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 161. strani.²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

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

Terjatve do strank po državah leta 2021

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.034.640	99.361	29.751	61.671
Slovenija	904.033	12.825	4.082	8.381
Hrvaška	613.922	71.278	26.382	43.202
Slovaška	249.338	5.698	2.626	2.379
Nemčija	176.674	39	13	25
Madžarska	20.705	2.350	1.004	1.279
Drugo	66.546	2	–	–
Skupaj	7.065.859	191.578	63.883	116.937

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 MSRP ¹⁾	
Regije	2021	2022	2021	2022
Avstrija	467.765	482.974	473.724	479.592
Nemčija	102.535	152.627	103.592	151.520
Mednarodno, EU	114.867	146.958	116.535	147.451
Norveška	54.903	54.903	55.356	54.395
Francija	43.433	46.748	43.606	46.965
Slovenija	29.887	44.848	30.093	45.148
Belgija	34.727	39.641	35.123	40.089
Španija	24.928	30.474	25.171	30.609
Slovaška	29.932	29.932	30.332	30.336
Irska	29.012	29.070	29.317	29.334
Švedska	20.000	20.000	20.348	19.297
Portugalska	15.187	15.187	15.200	15.179
Finska	15.137	15.137	15.116	15.101
Nizozemska	14.946	14.946	15.008	15.014
Luksemburg	12.307	11.127	13.775	10.718
Hrvaška	10.122	10.122	10.210	10.195
Drugo	23.729	22.056	23.856	22.006
Skupaj	1.043.415	1.166.748	1.056.360	1.162.949

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi.**(39) Tveganje udeležbe****Postavke udeležb**

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Kreditne institucije, ki kotirajo na borzi	709.256	727.275
Kreditne institucije, ki ne kotirajo na borzi	18.429	25.955
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	79.998	86.104
Skupaj	807.683	839.334

(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.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod, kot so modificirano trajanje, količine, analize scenarijev v skladu s pravili za določitev tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi (IRRBB) z ekonomskega vidika, ter perspektive NII in stresnih testov za ekonomski kapital. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v

trgovalni knjigi spada v pristojnost oddelka zakladništva in finančnih ustanov. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

²⁾ Oddelek zakladništva in finančnih ustanov

³⁾ Skupina Kontroling tveganj

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo in se načeloma ne spušča v špekulativne posle z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Izpeljani posli se 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.

Organ EBA je oktobra 2022 objavil nove smernice za obvladovanje tveganj spremembe obrestnih mer (IRRBB) in tveganj kreditnega razpona (CSRBB) v bančni knjigi. Smernice zajemajo na primer nov nadzorni test odstopajočih vrednosti (SOT, Supervisory Outlier Test). Na nove zahteve smo se odzvali v okviru izvedbenega projekta. Nove določbe za obvladovanje tveganj spremembe obrestnih mer je treba uveljaviti do sredine leta 2023, za obvladovanje tveganj kreditnega razpona pa do konca leta 2023.

(40.1) Nadzorno tveganje spremembe obrestnih mer v % lastnih sredstev

Valuta	31. 12. 2021	31. 12. 2022
EUR	2,69%	6,57%
CHF	0,08%	-0,02%
USD	-0,04%	-0,06%
JPY		-
Drugo		-
Skupaj	2,73%	5,49%

(40.2) Nihanja sedanje vrednosti ob premiku obrestne mere za 200 bazičnih točk v skladu s statistiko obrestnega tveganja

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
EUR	26.467	69.473
CHF	734	-599
USD	-373	-169
JPY	#BEZUG!#	#BEZUG!#
Drugo	#BEZUG!#	#BEZUG!#
Skupaj	26.828	68.705

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

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
< 1 mesec	75.726	-398.522
Od 1 do 3 mesecev	471.092	827.662
Od 3 do 6 mesecev	782.352	901.369
Od 6 do 12 mesecev	-2.088.705	-1.695.548
Od 1 do 2 let	18.034	-109.604
Od 2 do 3 let	-691.931	-764.204
Od 3 do 4 let	214.596	246.333
Od 4 do 5 let	-126.769	183.496
> 5 let	502.944	631.021

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	2021	2022
Minimalne vrednosti	43.100	52.623
Maksimalne vrednosti	58.521	64.220
Povprečne vrednosti	52.424	59.423
Vrednost ob koncu leta	58.521	64.220

Tveganje spremembe obrestnih mer, določeno po notranjih merilih, se ugotovi s scenarijem najslabšega primera na podlagi šestih šokov IRRBB za ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in upravljalškega tveganja trajanja za APM (šok +100 BT). Primernost postopka ter 99,9-odstotni interval zaupanja in enoletno obdobje zadržanja se vsaj enkrat letno preverijo in po potrebi izvedejo prilagoditve.

(41) Tveganje kreditnega razpona

v tisoč EUR	2021	2022
Minimalne vrednosti	35.086	27.265
Maksimalne vrednosti	41.669	33.884
Povprečne vrednosti	38.314	30.352
Vrednost ob koncu leta	35.086	27.265

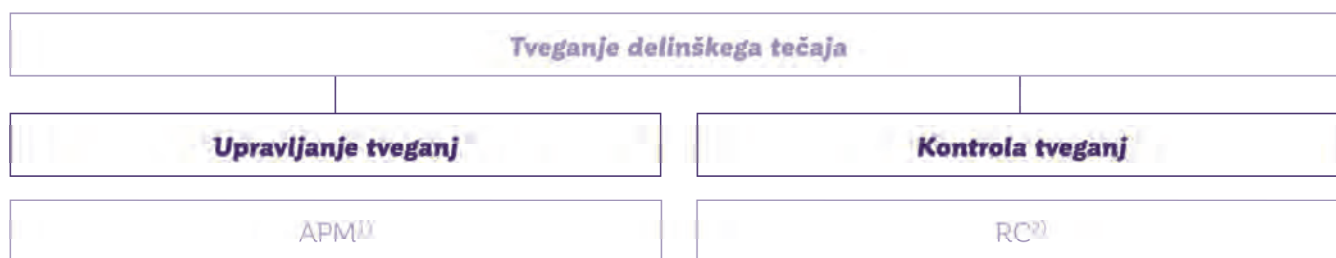
Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje. BKS Bank ovrednoti tveganje kreditnega razpona za portfelj obveznic v bančni knjigi. Skupina BKS Bank načeloma zasleduje konservativno strategijo za preprečevanje tveganj kreditnega razpona.

Obvladovanje 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.

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

Obvladovanje tveganja delniškega tečaja

¹¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

¹² Skupina Kontroling tveganj

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

v tisoč EUR

	2021	2022
Minimalne vrednosti	22.554	17.458
Maksimalne vrednosti	28.977	25.686
Povprečne vrednosti	26.092	23.334
Vrednost ob koncu leta	28.977	25.686

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 250-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	2021	2022
Minimalne vrednosti	706	703
Maksimalne vrednosti	1.355	1.276
Povprečne vrednosti	1.011	993
Vrednost ob koncu leta	706	983

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 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

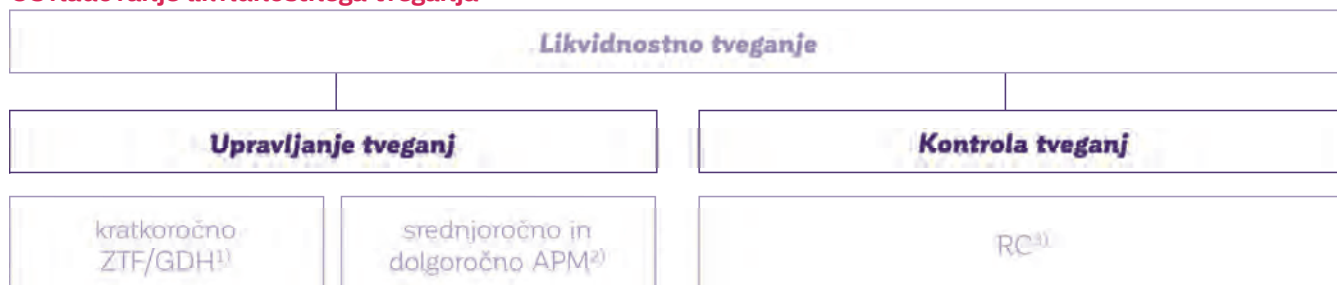
(43.1) Tečajno tveganje – odprte devizne pozicije

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022
HRK	80	-57
USD	930	-945
GBP	120	142
JPY	-53	17
CHF	169	401

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

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

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

Obvladovanje likvidnostnega tveganja

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

²⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

³⁾ Skupina kontroling tveganj

Načela glede upravljanja likvidnosti

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito obvladovanje likvidnostnega tveganja. Za obvladovanje likvidnostnega tveganja obstajajo v BKS Bank jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj in v okvir ILAAP.

Ključna za upravljanje likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka na osnovi uredbe o obvladovanju tveganj in na njej temelječih smernic EBA.

V okviru kompleksnega cenilnega sistema za prenos sredstev se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razdelijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov. Znotraj enega dne poteka upravljanje likvidnosti prek nadzora dnevnih vplačil in izplačil. Osnova za to so informacije o likvidnostno učinkovitih transakcijah. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije iz prodaje o bližnjih poslih za stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij in iz zakladništva prek transakcij z vrednostnimi papirji in transakcij na denarnem trgu. Likvidnostni vrhovi se izravnavajo prek najemanja ali nalaganja denarja pri ANB ali na medbančnem trgu. Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne poteka na osnovi predhodno določenih limitov, katerih izkoriščenost se dnevno ugotavlja, analizira in poroča.

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

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

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

Kazalniki obvladovanja likvidnostnega tveganja

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Koncentracija vlog	0,36	0,35
Količnik posojil in depozitov (LDR)	83,0 %	88,2 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	208,9 %	190,4 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	122,9 %	118,7 %

(44.1) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB	799.774	839.437
Vrednostni papirji, deponirani pri Clearstreamu	45.567	–
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	96.885	89.534
Kreditne terjatve, odstopljene OeNB	562.146	604.795
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	26.138	22.411
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.530.510	1.556.177
Z odbitkom razpisne omejitve OeNB	-544.983	-595.128
Z odbitkom EUREX Repo	-3.094	–
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	982.433	961.049
Gotovina	135.914	35.943
Dobroimetje pri OeNB	1.235.012	713.931
Likvidnostni blažilnik	2.353.359	1.710.923
Drugi vrednostni papirji	40.187	23.159
Zmogljivost uravnoteženja	2.393.546	1.734.082

(44.2) Gibanje struktur refinanciranja

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Hranilne vloge	1.351.180	1.258.885
Druge vloge strank	5.791.352	5.564.907
Olastninjeni dolg	732.523	783.616
Podrejeni dolg	240.942	264.719
Obveznosti do kreditnih ustanov	826.912	930.977

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

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	8.803.105	8.972.714	841.433	2.696.463	1.199.844	4.234.973
• vloge kreditnih ustanov	930.977	947.909	242.231	431.604	234.736	39.339
• vloge strank ²⁾	6.823.793	6.890.905	596.780	2.183.233	424.417	3.686.476
• olastninjeni dolg	783.616	814.084	2.422	52.825	435.616	323.220
• podrejene obveznosti	264.719	319.815	–	28.801	105.076	185.938
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	5.250	-74.216	212	-63.106	-7.284	-4.038
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	5.250	-74.216	212	-63.106	-7.284	-4.038
Skupaj	8.808.355	8.898.498	841.645	2.633.357	1.192.560	4.230.935

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 2021

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	Od 1 meseca do			
			< 1 mesec	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 ustanov	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	0	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.**(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).

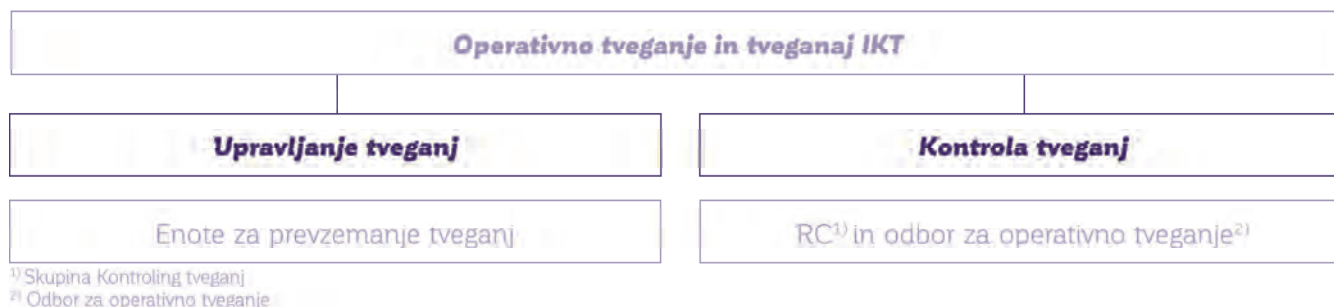
Vsake tri leta se izvede ocenjevanje tveganj. Pri tem smo na ravni koncerna več kot 100 vodilnih kadrov povprašali, kako ocenjujejo operativna tveganja.

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 ter vse do načrtov za nujne primere in samonadzornih sistemov.

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

Z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo so povezani vsi procesi podjetja, zato je IKT-upravljanje tako zelo pomembno. IKT-upravljanje združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da IKT-strategija podpira poslovno strategijo ter da se z uporabljenimi strojno in programsko opremo zasledujejo poslovni cilji, odgovorno uporabljajo viri in ustrezno nadzirajo tveganja.

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

Operativno tveganje in tveganja IKT

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil enako kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatome zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja znašala 31,0 milijona EUR (prejšnje leto: 29,6 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal –0,9 milijona EUR (2021: 1,8 milijona EUR). Negativna vrednost je posledica razpustitve rezervacij iz preteklih let.

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

v tisoč EUR

	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Goljufija	3	368
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	62	7
Stranke, produkti, poslovna praksa	1.684	-1.471
Materialna škoda	10	11
Sistemske napake	36	6
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	45	200

(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 okvirnih pogojev se sproti preverja z nizom kazalnikov, v odborih potekajo diskusije, vse to pa se zrcali v naših modelih tveganj.

(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 7,9 % (prejšnje leto: 8,4 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzorno predpisano minimalno vrednostjo 3 %.

(48) Okoljska, socialna in upravljavska tveganja

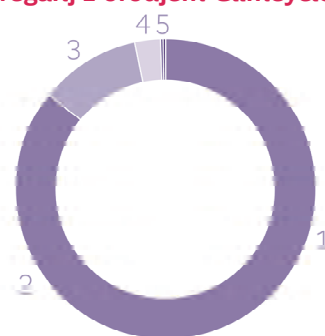
Okoljska, socialna in upravljavska tveganja oz. tveganja glede trajnostnosti pomenijo dogodke ali razmere na področjih okolja, sociale ali vodenja podjetja, ki izkazujejo izrazite dejanske ali potencialne negativne učinke na premoženjski in finančni položaj in donosnost ter na ugled zadevnega podjetja.

V skladu s tem mora BKS Bank preprečevati in aktivno obvladovati okoljska, socialna in upravljavska tveganja oz. tveganja glede trajnostnosti. Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se izvaja v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank. Načela politike obvladovanja tveganj za obvladovanje tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se tako nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj BKS Bank. Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti, proces skrbnega pregleda poslovanja za prepoznavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj in priložnosti ter vpliv okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov na BKS Bank glede portfelja strank in poslovnega modela so podrobno pojasnjeni v okviru področja trajnostnega razvoja v poglavju »Upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov«.

Merjenje prizadetosti portfelja strank v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji poteka 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 Climcycle

Ocena okoljskega, socialnega in upravljavskega tveganja			v %
1	10-20		0,1
2	20-30		86,0
3	30-40		10,6
4	40-50		3,2
5	>50		0,1



(49) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebstvene, 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.

Nadzor tveganja, ki izhaja iz izvajanja ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poteka prek v BKS Bank posebej za to ustanovljene organizacijske enote v skupini ZVB/skladnost poslovanja s predpisi in AML. Obvladovanje tveganj, ki izhajajo iz pranja denarja in financiranja terorizma, se določi v okviru delovnih priročnikov in analize tveganj AML ter v strategiji glede tveganj. Določila veljajo za vse zaposlene, vodstveno osebje in organe BKS Bank. V letu 2022 je bilo s spremljanjem preprečevanja pranja denarja preverjenih 20.727 transakcij in opravljenih 57 prijav na zvezni kriminalistični urad.

Dopolnilni podatki**(50) Poštene vrednosti****Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti****31. 12. 2022**

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

V letu poročanja je pri lastninjenem dolgu prišlo do prerazvrstitve z ravni 3 na raven 2, saj se zdaj za opazovane vhodne parametre upošteva zunanji vir podatkov. Na osnovi vhodnih podatkov, uporabljenih pri vrednotenju, se naložbene nepremičnine kot v prejšnjem letu dodelijo ravni 2.

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 prejšnjem letu med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po poštenu vrednosti, leta 2022

v tisoč EUR	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi vrednostni papirji po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Delnice in drugi vrednostni papirji po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2022	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	-14.123	-1.887		-	-	-
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-56.999	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	9.757	-	-
Nakupi/prilivi	68.500	3.079	-	1.450	-	1.632
Prodaje/odplačila	-8.891	-15.442	-	-	-	-252
Stanje na dan 31. 12. 2022	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632

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

v tisoč EUR	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi vrednostni papirji po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Delnice in drugi vrednostni papirji po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 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 poštenu vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

Poštene vrednosti – načela vrednotenja in kategorizacija

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

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

V kategoriji Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja« so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja vrednosti. 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 diskontiranega denarnega toka.

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 zlasti prek za banko specifične krivulje financiranja in preostale dospelosti finančnega instrumenta. Bonitetna sprememba terjatev do strank po poštenu vrednosti je imela v obdobju poročanja za leto 2022 vpliv na tržno vrednost v višini –0,9 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 2022 vpliv na tržno vrednost v višini –1,0 milijona EUR (prejšnje leto: –0,4 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 0,7 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 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 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 32,6 milijona EUR (prejšnje leto: 30,1 milijona EUR) je za izračun uporabljena stroškovna stopnja lastnega kapitala bistveni neopazovani parameter. Z zvišanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost zmanjša za 1,8 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 2,0 milijona EUR (prejšnje leto: 2,2 milijona EUR). Za delnice ravni 3 (udeležbe) v višini 60,2 milijona EUR (prejšnje leto: 53,5 milijona EUR) sprememba zunanjih podatkov o cenah za 10 % povzroči spremembo poštene vrednosti za 5,3 milijona EUR (prejšnje leto: 4,5 milijona EUR). Za instrumente lastniškega kapitala ravni 3 v višini 10,7 milijona EUR (prejšnje leto: 9,7 milijona EUR) je knjigovodski lastniški kapital bistveni neopazovani parameter. Preostalo kaže nebstvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne vrednotijo po pošteni vrednosti**31. 12. 2022**

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. 2022
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	253.413	253.413	253.618
Terjatve do strank	-	-	6.882.816	6.882.816	7.000.547
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	968.745	-	-	968.745	1.067.861
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	906.672	906.672	930.977
Obveznosti do strank	-	-	6.693.932	6.693.932	6.823.793
Olastninjeni dolg	39.761	647.601	-	687.362	748.280
Podrejeni dolg	103.499	130.290	-	233.789	264.719

31. 12. 2021

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. 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

(51) Naložbe v kapitalske instrumente

Za vse kapitalske instrumente, ki niso dodeljeni trgovalni knjigi, se v skladu z MSRP 9 uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI). Pri tem so poleg manjšega števila delnic s knjigovodsko vrednostjo na presečni dan bilance 3,5 milijona EUR (prejšnje leto: 5,8 milijona EUR) pretežno prisotne druge udeležbe in deleži v hčerinskih družbah, ki se zaradi nebistvenosti ne konsolidirajo.

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

Iz naslova prodaje delnic in umika iz drugih udeležb v poslovnem letu 2022 ni bilo pomembnih učinkov.

Prikaz pomembnejših drugih udeležb

v tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2021	Prihodki iz dividend leta 2021	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2022	Prihodki iz dividend leta 2022
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	8.813	-	9.550	21
G3B Holding AG	42.289	-	48.554	-
Wienerberger AG	1.258	23	878	29
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.139	-	1.203	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	17.043	1.000	19.582	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.942	-	-	-
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	-	-	4.988	-
PEKRA Holding GmbH	13.034	-	13.034	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.227	-	5.760	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	737	2.701	645
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Druge strateške udeležbe	2.130	201	3.130	269
Skupaj	98.176	1.961	110.427	1.964

(52) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	2021	2022
Prihodki iz obresti	1.931	1.404
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	4.952	-10.063
Rezultat iz FS¹⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	6.883	-8.659
Prihodki iz obresti	1.846	2.562
Odhodki za obresti	-1.500	-1.454
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	170	1.977
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	388	985
Rezultat iz FI²⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	904	4.070
Prihodki iz obresti	156.509	174.588
Čiste opravnine (provizije)	44.971	48.238
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	1.404	-626
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	202.883	222.200
Prihodki iz obresti	1.961	2.404
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	7.060	10.879
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	9.020	13.283
Prihodki iz obresti	525	489
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-	-
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	-1.247	-5.644
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-722	-5.155
Odhodki za obresti	-24.969	-26.669
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-288	-517
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-25.257	-27.187

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 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, čeprav ne dosejata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer zaradi

naslednjih razlogov: Za udeležbo v družbi Oberbank AG je med družbama BKS Bank in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklenjena konzorcialna pogodba; prav tako je za udeležbo v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklenjena konzorcialna pogodba med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in Generali 3Banken Holding (odslej G3B Holding AG). Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta bili na presečni dan 30. septembra 2022 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP. Letna poročila pridruženih družb se 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. Decembra 2022 je družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft izvedla povečanje kapitala. BKS Bank AG pri tem povečanju kapitala ni bila udeležena, zaradi česar je prišlo do učinka razvodenitve v višini –9,4 milijona EUR, kar je ustrezno zmanjšalo knjigovodsko vrednost.

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	
			2021	2022	2021	2022	2021	2022
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	458.569	512.450
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	14,0	12,8	14,0	12,8	150.554	178.141

Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

V milijonih EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2021	30. 9. 2022	30. 9. 2021	30. 9. 2022
Čiste obresti	256,2	285,3	102,4	112,3
Čiste opravnine (provizije)	143,1	156,4	40,3	42,5
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	189,8	74,1	79,0	95,6
Bilančna vsota	26.851,1	27.910,7	13.953,8	14.249,5
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	18.220,9	19.359,8	7.971,1	8.560,4
Lastniški kapital	3.256,1	3.355,8	1.871,6	1.978,8
Sredstva iz primarnih virov	16.631,0	17.377,0	9.145,1	9.274,6
• od tega hranilne vloge	2.579,4	2.309,5	1.451,0	1.231,4
• od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	2.701,7	2.759,8	1.369,9	1.296,3
Prejete dividende (v tisoč EUR)	2.910	5.017	572	1.429

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

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

Na dan 31. decembra 2022 se za obseg vrednosti, ki so jih prijavile banke v skupini in jih zajema garancija, vodijo rezervacije za pričakovano prihodnje uveljavljanje prek družbe ALGAR v višini 179.640 TEUR. Ker pričakovane kreditne izgube, določene za obseg garancije, močno presegajo najvišji znesek rezervacij za pričakovano prihodnje uveljavljanje, se na ta presečni dan upošteva zgoraj navedena omejitvena ureditev.

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

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

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

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 posloводства osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja, pri čemer je treba poleg članov vodstva družbe in nadzornega sveta BKS Bank AG vključiti tudi vodstvo hčerinskih družb.

Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

v tisoč EUR	Neporavnane obveznosti na dan		Prejeta jamstva na dan		Izdana jamstva na dan	
	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022
Nekonsolidirane hčerinske družbe						
• terjatve	28.584	28.879	-	-	-	-
• obveznosti	3.584	3.879	-	-	-	-
Pridružene družbe						
• terjatve	869	246	-	-	-	-
• obveznosti	1.600	2.531	-	-	-	-
Člani posloводства						
• terjatve	1.301	1.586	-	-	-	-
• obveznosti	3.197	3.214	-	-	-	-
Druge povezane osebe						
• terjatve	672	628	-	-	-	-
• obveznosti	479	623	-	-	-	-

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 2022 izkazani odhodki za obresti v višini 0,1 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. 2021	31. 12. 2022
Povprečno število zaposlenih	1.006	1.007
• od tega zaposleni	8	10
• od tega uslužbenci	998	997
Povprečno število zaposlenih v družbah v proporcionalni konsolidaciji	3.414	3.606
Prejemki uprave		
• prejemki aktivnih članov uprave	1.892	2.333
• prejemki nekdanjih članov uprave in svojcev po pokojnih	829	850
Prejemki nadzornega sveta		
• prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	276	277
• prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in svojcev po pokojnih	-	-
Prejemki posloводства v skladu z MRS 24	2.169	2.647
• kratkoročni zaslužki	1.915	2.361
• pozaposlitveni zaslužki	254	286
• drugi dolgoročni zaslužki	-	-
• odpravnine	-	-
• izplačilo v deležih družbe	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	180	144
• odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	320	597
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	256	-24
• odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	5.384	6.185

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

(55) Poročanje po segmentih

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

Rezultat po segmentih leta 2022

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	38.411	125.498	13.355	-	177.265
• od tega rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi	-	-	20.676	-	20.676
Rezervacije za tveganja	-1.289	-24.157	-452	-	-25.898
Čiste opravnine (provizije)	28.813	40.169	-356	-454	68.172
Rezultat iz trgovanja	-	-	-1.178	-	-1.178
Administrativni stroški	-55.935	-56.539	-8.727	-14.811	-136.013
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.898	1.297	2.667	-1.592	4.270
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	210	439	-4.906	-3.794	-8.051
Letni dobiček pred obdavčitvijo	12.107	86.708	403	-20.651	78.567
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	1.047.797	3.754.092	682.579	205.625	5.690.094
Ø dodeljeni lastniški kapital	127.307	456.079	873.875	54.649	1.511.910
Obveznosti segmenta	3.448.192	5.015.275	1.826.578	243.003	10.533.048
ROE na podlagi čistega dobička pred obdavčitvijo	9,5 %	19,0 %	-	-	5,2 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	80,9 %	33,9 %	60,2 %	-	54,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obrestí	3,4 %	19,2 %	-	-	16,5 %

Rezultat po segmentih leta 2021

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	28.191	110.120	45.567	-	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	-8.697	-7.066	-123.956
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.492	895	1.836	-8.908	-4.684
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	241	1.208	4.005	-	5.454
Letni dobiček pred obdavčitvijo	4.248	76.126	43.394	-27.578	96.190
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	1.028.266	3.577.702	663.814	171.152	5.440.934
Ø dodeljeni lastniški kapital	125.448	436.480	814.691	44.720	1.421.338
Obveznosti segmenta	3.458.190	5.231.719	1.693.718	218.873	10.602.500
ROE na podlagi čistega dobička pred obdavčitvijo	3,4 %	17,4 %	5,3 %	-	6,8 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	92,3 %	36,2 %	18,1 %	-	50,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obrestí	2,0 %	17,4 %	-	-	23,3 %

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

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

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec leta 2022 spremljali približno 27.100 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 2022 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 169.100 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 enem področju v družbi.

(56) Brezobrestna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Brezobrestna sredstva	218.975	160.105	-26,9

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,7 milijona EUR).

(57) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2022 znašala 0,60 % (prejšnje leto: 0,81 %).

(58) Obseg poslovanja v tujih valutah

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Sredstva	285.508	320.199	12,2
Obveznosti	171.227	219.124	28,0

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

	31. 12. 2021		31. 12. 2022	
v tisoč EUR	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	990.529	9.712	1.123.718	1.050
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	5.756	148.792	3.480	146.761

(60) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

v tisoč EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2022	± v %
Poroštva in jamstva	607.637	635.006	4,5
Akreditivi	3.166	3.871	22,3
Pogojne obveznosti	610.804	638.877	4,6
Druga kreditna tveganja	1.702.081	1.706.925	0,3
Kreditna tveganja	1.702.081	1.706.925	0,3

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

(61) Pobot finančnih instrumentov**31. 12. 2022**

v tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi ¹⁾	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹⁾	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Vsota sredstev	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863
Vsota obveznosti	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863

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

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.

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

(62) Dogodki po presečnem dnevu bilance

Uprava BKS Bank AG je na začetku marca 2023 sprejela načelno odločitev, da v prvi polovici leta 2023 izvede povečanje kapitala. Ta načelna odločitev predvideva povečanje osnovnega kapitala z vrednosti, ki v tem času znaša približno 85 milijonov EUR, na približno vrednost 95 milijonov EUR, odobriti pa jo mora nadzorni svet BKS Bank.

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. 2021	31. 12. 2022
Denar varčevalcev v skladu s členom 230 a ABGB	Vrednostni papirji	11.932	11.922
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.563	1.551
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih institucij	1.556	8.054
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	3.908	3.937
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	10.051	10.000
EUREX Repo (GC Pooling)	Vrednostni papirji	3.178	-
Marža pri finančnih terminskih poslih	Terjatve do kreditnih institucij	6.063	9.740
Terjatve, odstopljene Avstrijski kontrolni banki	Kredit	102.600	101.806
Zavarovanja za refinanciranje OeNB	Kredit	544.960	595.128
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit	375.637	425.555
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. 2021	31. 12. 2022	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	548	400	-26,9
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	26	26	-0,8
Honorarji za ekonomsko svetovanje	106	-	-
Vsota honorarjev	680	427	-37,3

Leta 2022 je revizijske storitve prvič opravila družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, do leta 2021 pa je kot bančni revizor nastopala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft.

(65) Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti: bančna knjiga

v tisoč EUR	Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti		
	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	0	88.176	280.790
Obrestne zamenjave	0	88.176	280.790
• nakup	0	44.088	140.395
• prodaja	0	44.088	140.395
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	601.240	99.250	-
Devizni terminski posli	355.054	-	-
• nakup	177.046	-	-
• prodaja	178.008	-	-
Zamenjave na kapitalskem trgu	-	99.250	-
• nakup	-	48.473	-
• prodaja	-	50.777	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	246.186	-	-
• nakup	123.272	-	-
• prodaja	122.914	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: Trgovalna knjiga

v tisoč EUR	Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti		
	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	-	470	-
Obrestne zamenjave	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Obrestne opcije	-	470	-
• nakup	-	235	-
• prodaja	-	235	-
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022
313.384	368.966	4.400	12.768	4.338	1.392
313.384	368.966	4.400	12.768	4.338	1.392
156.692	184.483	196	12.768	4.338	-
156.692	184.483	4.204	-	-	1.392
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.167.827	700.490	3.546	1.424	3.121	4.278
540.970	355.054	3.431	377	214	1.791
272.159	177.046	3.401	339	194	1.791
268.811	178.008	30	38	20	-
96.605	99.250	-	-	224	2.116
48.207	48.473	-	-	-	-
48.398	50.777	-	-	224	2.116
530.252	246.186	115	1.047	2.683	371
263.796	123.272	0	101	265	82
266.456	122.914	115	946	2.418	289
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022
603	470	1	7	1	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
603	470	1	7	1	7
302	235	1	7	-	-
302	235	-	-	1	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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

Predlog za razdelitev dobička

Uprava skupščini delničarjev predlaga, da se od bilančnega dobička, izkazanega v letnem poročilu na dan 31. decembra 2022, v višini 10.973.706,98 EUR za poslovno leto 2022 izplača dividenda v višini 0,25 EUR na delnico s pravico do dividende, torej skupni znesek 10.735.725 EUR, preostali znesek v višini približno 237.981,98 EUR pa se prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 10. marca 2023

Uprava



Mag. dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA,
član uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave



Mag. Nikolaus Juhász,
član uprave

Organi družbe

Uprava

Predsednica uprave mag. 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
 mag. Klaus Wallner, namestnik predsednice

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Sandro Colazzo
 mag. Maximilian Medwed
 Herta Pobaschnig
 Andrea Medic, BSc, od 18. maja 2022

Celovec ob Vrbskem jezeru, 10. marca 2023



Mag. 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, 10. marca 2023

Uprava



Mag. dr. Herta Stockbauer, predsednica uprave

Predsednica uprave z odgovornostjo za strategijo družbe, za trajnostni razvoj, korporativno bančništvo, področja plačil in nakazil in digitalnih rešitev, ki so osredotočena na potrebe strank, računovodstvo in prodajni kontroling, človeške vire, odnose z javnostmi in trženje, odnose z investitorji, hčerinske družbe koncerna v Avstriji in za udeležbe



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, 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 avstrijskih podružnicah, privatno bančništvo, na stranke osredotočena področja financiranja in investiranja ter tudi naložbe in varčevanja za prihodnost ter družbo BKS-Leasing GmbH

Revizijsko poročilo

* Revizijsko poročilo je objavljeno v originalnem jeziku (v nemščini), v katerem je bilo pripravljeno.

Bericht zum Konzernabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der **BKS Bank AG, Klagenfurt**, und ihrer Tochterunternehmen (der Konzern), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2022, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung und der Konzern-Geldflussrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr sowie den Notes, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der beigefügte Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2022 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS), den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB und dem Bankwesengesetz.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der Verordnung (EU) Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit

unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

1. Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden

Sachverhalt und Problemstellung

Im Konzernabschluss werden zum 31. Dezember 2022 Forderungen an Kunden iHv EUR 7.175 Mio ausgewiesen.

Der Vorstand beschreibt den Prozess zur Überwachung des Kreditrisikos und die Vorgehensweise für die Ermittlung der Wertminderungen in den Notes im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden/Risikovorkehr für Finanzinstrumente gemäß IFRS 9 sowie im Abschnitt Risikobericht/Kreditrisiko.

Die Bank hat zur Bestimmung der erwarteten Kreditverluste Prozesse zur Identifikation von Ausfallereignissen und von signifikanten Kreditrisikoerhöhungen implementiert. Die Berechnung der Wertberichtigung für ausgefallene, individuell signifikante Kreditforderungen basiert auf den nach gewichteten Szenarien erwarteten Rückflüssen. Diese sind von der Einschätzung der wirtschaftlichen Lage und Entwicklung des jeweiligen Kunden, der Bewertung von Kreditsicherheiten sowie der Schätzung der Höhe und des Zeitpunkts der daraus abgeleiteten Rückflüsse beeinflusst. Die Wertberichtigung für ausgefallene, individuell nicht signifikante Forderungen wird als Prozentsatz der unbesicherten Forderungshöhe auf Basis von Erfahrungswerten ermittelt.

Bei nicht ausgefallenen Forderungen wird der erwartete Kreditverlust der nächsten zwölf Monate oder – bei einer wesentlichen Erhöhung des Kreditrisikos seit Erstansatz – der erwartete Kreditverlust über die gesamte Restlaufzeit bilanziert (Stufe 1 und Stufe 2).

Bei der Ermittlung des erwarteten Kreditverlustes sind umfangreiche Schätzungen und Annahmen sowie die

Ausübung von Ermessensspielräumen erforderlich. Diese umfassen neben der Identifikation von Ausfallereignissen die Ausfallwahrscheinlichkeiten, Verlustquoten und Forderungshöhen bei Ausfall. Bei der Ermittlung werden Ratings, gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen, sowie erwartete zukünftige Rückzahlungen berücksichtigt.

Die Beurteilung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden ist in allen angeführten Ausprägungen mit erheblichen Unsicherheiten und Ermessensspielräumen verbunden. Diese ergeben sich bei der Identifikation eines Ausfallereignisses oder einer signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos sowie bei der Schätzung der erwarteten Cashflows bzw. bei der Ermittlung und Aktualisierung von Rechenparametern, die diese abbilden. Daher haben wir die Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen

Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir insbesondere folgende Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Wir haben die Methodik zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste erhoben und deren Konformität mit den Rechnungslegungsvorschriften beurteilt.
- Wir haben die Dokumentation der Prozesse zur Überwachung der Kredite und zur Risikovorsorgebildung analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese Prozesse geeignet sind, Kreditausfälle zeitgerecht zu identifizieren und die Werthaltigkeit der Kundenforderungen angemessen abzubilden. Wir haben darüber hinaus die Prozessabläufe erhoben und diesbezügliche Schlüsselkontrollen in Hinblick auf deren Ausgestaltung und Implementierung unter Einbeziehung der relevanten IT-Systeme getestet sowie in Stichproben auf ihre Wirksamkeit überprüft.
- Auf Basis einer nach Risikogesichtspunkten ermittelten Stichprobe haben wir einzelne Kreditfälle geprüft. Bei ausgefallenen Krediten haben wir die Einschätzungen der Bank in Bezug auf die Höhe der erwarteten Rückflüsse unter Berücksichtigung von Sicherheiten überprüft und untersucht, ob die in der Berechnung verwendeten Annahmen angemessen und von internen oder externen Nachweisen ableitbar sind. Für nicht ausgefallene Kredite haben wir untersucht, ob Indikatoren für das Vorliegen eines Ausfalls bestehen.
- Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für nicht ausgefallene Forderungen

(Stufe 1 und Stufe 2) haben wir unter Beiziehung von Spezialisten die Plausibilität von Annahmen und die statistisch-mathematische Angemessenheit der verwendeten Modelle sowie die ordnungsgemäße Anwendung dieser Modelle überprüft. Dabei haben wir insbesondere die Annahmen im Zusammenhang mit zukunftsgerichteten Informationen untersucht. Weiters haben wir die Angemessenheit der Annahmen zu den Parametern Ausfallwahrscheinlichkeit, Verlustquote und Forderungshöhe bei Ausfall sowie des Stufenzuordnungsmodells unter Berücksichtigung der Ergebnisse der bankinternen Validierungen überprüft sowie ausgewählte Rechenschritte nachvollzogen.

- Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für ausgefallene individuell nicht bedeutsame Forderungen haben wir Prozess und Methodik der Berechnung, sowie der Überwachung der Angemessenheit der Prozentsätze erhoben und gewürdigt.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste sowie zu den wesentlichen Annahmen und Schätzunsicherheiten in den Notes zutreffend sind.

2. Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen

Sachverhalt und Problemstellung

Im Konzernabschluss werden at Equity bilanzierte Unternehmen iHv EUR 727 Mio ausgewiesen.

Die at Equity bilanzierten Unternehmen sind börsennotiert. Gemäß IAS 36 wurde für diese Beteiligungen überprüft, ob Anhaltspunkte für eine Wertminderung („Wertminderungstest“) vorliegen.

Wird ein Anhaltspunkt für eine Wertminderung identifiziert, hat das Unternehmen den erzielbaren Betrag dieses Vermögenswertes zu schätzen.

Für diesen Zweck wurden Nutzungswerte („Value-in-Use“) auf Basis der zukünftig zu erwartenden Cashflows ermittelt, siehe Notes im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden / Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten / Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen. Den in diese Berechnungen einfließenden Parametern liegen Annahmen zugrunde, die mit hohen Unsicherheiten und Ermessensentscheidungen behaftet sind. Geringfügige Änderungen in diesen Annahmen oder im ermittelten Diskontierungszinssatz können zu wesentlich abweichenden Ergebnissen führen.

Auf Grund des Ermessensspielraums in den Annahmen und der damit verbundenen Sensitivität des Bewertungsergebnisses haben wir die Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen

- Wir haben die Prozesse zur Überprüfung der Werthaltigkeit von at Equity bilanzierten Unternehmen untersucht und die Ausgestaltung und Implementierung der identifizierten wesentlichen Kontrolle evaluiert.
- Wir haben die Angemessenheit der vom Vorstand für die Value-in-Use-Berechnungen herangezogenen Jahresplanungen, der Überleitung auf den maximal jährlich ausschüttbaren Betrag und des angewandten Diskontierungszinssatzes unter Beiziehung von Spezialisten anhand der Anforderungen von IAS 36 und aktueller Kapitalmarktdaten sowie die mathematische Korrektheit der Berechnung überprüft.
- Wir haben die vom Vorstand getroffenen Annahmen und das durchgeführte Backtesting der historischen Planungen mit den erzielten Ergebnissen kritisch gewürdigt. Die verwendeten Zahlen und die gewählten Szenarien wurden mit dem Vorstand und den verantwortlichen Mitarbeitenden auch unter Berücksichtigung der aktuellen Marktunsicherheit diskutiert und anhand interner und externer Prognosen plausibilisiert.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Konzernabschluss, Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk. Den Geschäftsbericht (mit Ausnahme des Berichts der Aufsichtsratsvorsitzenden im Corporate Governance Bericht) haben wir vor dem Datum des Bestätigungsvermerks erhalten, der Bericht der Aufsichtsratsvorsitzenden im Corporate Governance Bericht wird uns voraussichtlich nach diesem Datum zur Verfügung gestellt.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab. Bezüglich der Informationen im Konzernlagebericht verweisen wir auf den Abschnitt „Bericht zum Konzernlagebericht“.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob sie wesentliche Unstimmigkeiten zum Konzernabschluss oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir, auf der Grundlage der Arbeiten, die wir zu den vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhaltenen sonstigen Informationen durchgeführt haben, zur Schlussfolgerung gelangen, dass diese sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

Hinweis auf einen sonstigen Sachverhalt - Vorjahreskonzernabschluss

Der Konzernabschluss zum 31. Dezember 2021 des Konzerns wurde von einem anderen Abschlussprüfer geprüft, der am 11. März 2022 einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk zu diesem Konzernabschluss erteilt hat.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Konzernabschluss

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB und dem Bankwesengesetz ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch

nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems des Konzerns abzugeben.

- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben 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, einschließ-

lich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben, und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der beigefügte Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Konzernlagebericht nicht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 17. Mai 2021 als Abschlussprüfer für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr gewählt und am 16. Juni 2021 vom Aufsichtsrat mit der Durchführung der Abschlussprüfung beauftragt. Außerdem wurden wir von der Hauptversammlung am 25. Mai 2022 bereits für das darauffolgende Geschäftsjahr als Abschlussprüfer gewählt und am 12. Juli 2022 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt. Wir sind seit dem am 31. Dezember 2022 endenden Geschäftsjahr Abschlussprüfer des Konzerns.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Art 11 der EU-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Art 5 Abs 1 der EU-VO erbracht

haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von dem Konzern gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Mag. Wolfgang Wurm.

Wien, 10. März 2023

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

Mag. Wolfgang Wurm
Wirtschaftsprüfer

ppa. Mag. Christoph Tiefenböck
Wirtschaftsprüfer



Na praznovanju zaposlenih je bil na programu tudi ogled znamenitosti na avstrijskem Koroškem – med drugim pa tudi vožnja z nostalgичnimi ladjicami po Vrbskem jezeru.



Zaposleni iz Avstrije, Slovenije, Hrvaške in Slovaške so se srečali na našem jubilejnim praznovanju 100. obletnice na lokaciji centrale v Celovcu. Praznovanje je bilo prešerno.

100 let
odgovornosti in bližine



07. ***Dopolnilni*** ***podatki***

**Veliko in uspešno
praznovanje zaposlenih
kot vrhunec našega
jubilejnega leta.**



Številni zaposleni so sprejeli vabilo na praznovanje zaposlenih. Razpoloženje je bilo čudovito.

Struktura delničarjev skupine 3 Banken

Struktura delničarjev BKS Bank AG

v %	po glasovalnih pravicah
1 Oberbank AG (vključno s podkonzorcijem z BVG)	19,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,7
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Razpršeno lastništvo	20,0
Osnovni kapital v EUR	85.885.800
Število navadnih kosovnih delnic	42.942.900

Delničarji znotraj rdečega polja so podpisali sindikalne pogodbe.



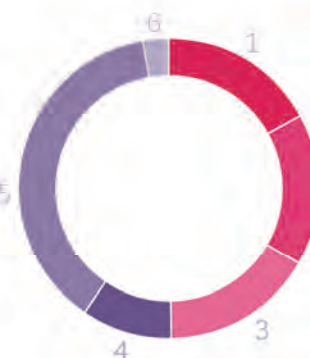
Struktura dioničara Oberbank AG

v %	po glasovalnih pravicah
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (vključno z BTV 2000)	16,5
2 BKS Bank AG (vključno s podkonzorcijem z BVG)	14,7
3 G3B Holding AG	1,6
4 Mitarbeiterbeteiligung	4,5
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,8
6 UniCredit Bank Austria AG	3,4
7 Razpršeno lastništvo	35,5
Osnovni kapital v EUR	105.921.900



Struktura dioničara Bank für Tirol und Vorarlberg AG

v %	po glasovalnih pravicah
1 Oberbank AG*	17,2
2 BKS Bank AG (vklj. s podr. sindik. subj.: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	16,4
3 G3B Holding AG	16,3
4 UniCredit Bank Austria AG	9,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,5
6 Razpršeno lastništvo	2,8
Osnovni kapital v EUR	74.250.000
Broj redovnih pojedinačnih dionica	37.125.000



Stanje 31.12.2022.

* vklj. s podr. sindik. subj.: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücksgesellschaft & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilfte Gampe; Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH

Zgodovina banke

- 1922** A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom 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 lizinske družbe v Sloveniji.
- 2000** Prvi večji javni skupni nastop BKS Bank in sestrskih bank v okviru skupine 3 Banken.
- 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** Prezem banke Kvarner banka d.d. in s tem vstop na bančni trg Hrvaške. Nakup slovaške KOFIS Leasing.
- 2011** Vstop na slovaški bančni trg.
- 2015** Oekom research AG, priznana raziskovalna agencija, je BKS Bank prvič podelila status Prime.
- 2016** Navadne kosovne delnice BKS Bank so sprejete v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d.d. se združi z BKS Bank AG.
- 2017** Kot prva kreditna ustanova v Avstriji smo izdali obveznico z družbeno odgovornim učinkom. 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 borzno-posredniške 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** Prvič smo presegli prag 10 milijard evrov pri bilančni vsoti. Dunajska borza nam je za našo trajnostno naravnano politiko poslovanja podelila priznanje za trajnostni razvoj. Poročilo o trajnostnem razvoju za leto 2021 je prejelo avstrijsko nagrado za trajnostno poročanje (ASRA).
- 2022** BKS Bank je praznovala 100. obletnico s pestrim programom in predstavila jubilejni zbornik »100 let BKS Bank – umetnost trajnostnega bančništva«. BKS Bank je pristopila k združenju zelenega financiranja (Green Finance Alliance), za svoja obsežna prizadevanja glede trajnostnega razvoja pa je bila drugič zapored nagrajena s priznanjem Dunajske borze za trajnostni razvoj. Revija Börsianer je BKS Bank razglasila za najbolj trajnostno banko v Avstriji.

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 zavezuječe predpise za vse države članice, med drugim glede sestave lastnih sredstev, zahtev glede lastnih sredstev, spremljanja velike izpostavljenosti (veliki krediti), poročanja o likvidnosti, zadolževanja (finančni vzvod) in razkrivanja.

Družbena odgovornost podjetij (CSR) je podjetniška praksa, ki povezuje družbeno pravičnost in okoljsko

odgovornost z ekonomskimi cilji ter to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

Korporativno prostovoljstvo označuje po eni strani prostovoljno udejstvovanje zaposlenih pri socialnih projektih in po drugi strani spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

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

Zmogljivost uravnoteženja (counterbalancing capacity – CBC) je oznaka za maso sredstev, potrebnih za sposobnost prevzemanja tveganj. Sestavljena je iz postavk hitro likvidnih sredstev.

Kreditni razpon: kreditni razpon je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

Obveza za določene zasluge (*defined benefit obligation* – DBO) je vrednost obveznosti za pokojnine iz službovanja, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

Izpeljani finančni instrumenti označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravna po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov. Zato jih je mogoče uporabiti za zavarovanje pred izgubo vrednosti in tudi za špekulacije na tečajne dobičke osnovne vrednosti. Med najpomembnejše izpeljane finančne instrumente spadajo opcije, terminske pogodbe in zamenjave.

Obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti (DFR) je obrestna mera za depozite čez noč. To ključno obrestno mero določi ECB, izraža pa višino

obresti, ki jih banke prejmejo za deponiranje sredstev pri centralni banki do naslednjega poslovnega dne.

Kazalnik **Koncentracija vlog** se uporablja za oceno tveganja odpoklica na strani pasive z odbitki vlog, s tem pa kaže zlasti na nevarnost glede odvisnosti od velikih vlog.

Potrditev: Da se lahko novi mednarodni standardi računovodskega poročanja uporabljajo v Avstriji, se zahteva tako imenovana potrditev v EU. Potrditev označuje proces, v katerem Evropska unija prevzame mednarodne standarde računovodskega poročanja.

ESG – okoljsko, družbeno in korporativno upravljanje – to so trije osrednji dejavniki obsežnega trajnostnega vodenja. Na tej podlagi se merijo družbeni učinki investicij v podjetjih oz. financiranj s strani bank.

Model pričakovanih kreditnih izgub: pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v 12 mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa ali skozi celotno obdobje trajanja (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo).

Poštena vrednost določa ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu.

Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) je 18. marca 2010 sprejel ameriški kongres s ciljem, da bi ameriški državljani z bančnimi računi v tujini izpolnjevali svoje davčne obveznosti. V skladu s tem zakonom so vse kreditne ustanove dolžne identificirati stranke, ki so povezane z ZDA, in jih z njihovim soglasjem poimensko sporočiti amerškemu davčnemu organu.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering – delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja) je mednarodni organ za preprečevanje pranja denarja s sedežem pri OECD v Parizu.

Popuščanje (angl. forbearance) so koncesije dolžniku (npr. prilagoditev pogodb), če je ta v nevarnosti, da ne bo mogel plačevati svojih obveznosti. Sem spadajo krediti, obveznice, preklicne in nepreklicne odobritve kreditov z izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtletno javljati evropskemu bančnemu organu (EBA).

Delež zelenih sredstev (GAR) navaja, v kolikšnem deležu so posli banke v skladu z Uredbo (EU) 2020/852 (uredbo o taksonomiji) razvrščeni kot trajnostni.

Poslovni model skladno z MSRP 9: finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in vrednotenje finančnih instrumentov.

Načelo časovne neomejenosti poslovanja pravi, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo svojo dejavnost, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za vrednotenje premoženja banke.

Zelene obveznice so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za delno ali popolno financiranje ali refinanciranje primernih zelenih projektov in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel zelenih obveznic. Pri tem gre lahko za nove in/ali že obstoječe projekte. Izbrani zeleni projekti morajo zagotoviti jasno korist za okolje, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Trgovalna knjiga obsega vse postavke kreditne ustanove iz lastnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki jih ima banka v posesti ali jih je prevzela zaradi ponovne prodaje, s katerimi bi lahko kratkoročno izkoristila obstoječe ali pričakovane razlike med nakupnimi in prodajnimi cenami oziroma tečajna ali obrestna nihanja. Postavke, ki ne spadajo v trgovalno knjigo, se vodijo v bančni knjigi.

Varovanje pred tveganji (hedging) je namenjeno 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 obvladujejo in omejujejo vsa

bistvena tveganja bančnega poslovanja in tveganja delovanja, ki so jim banke izpostavljene.

Dobiček na delnico po MSRP se izračuna iz čistega dobička poslovnega leta koncerna glede na povprečno število delnic podjetja v obtoku.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti) je, podobno kot ICAAP, postopek za ocenjevanje ustreznosti notranje likvidnosti glede na 2. steber in zato pomemben instrument obvladovanja tveganj v kreditnih ustanovah.

Mednarodni standardi računovodskega poročanja (MSRP) so predpisi za pripravo računovodskih izkazov, ki jih je v obliki posameznih standardov sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB). Cilj računovodskih izkazov po MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju in donosnosti podjetja ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem se računovodski izkazi po avstrijskem zakoniku o podjetjih (UGB) usmerjajo zlasti na varovanje upnikov.

Mednarodni standardi revidiranja (MSR) so mednarodno priznana in v vsakoletno izdanem priročniku Mednarodne zveze računovodskih strokovnjakov (IFAC) objavljena načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih je treba pripraviti po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP).

ISIN je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev, ki po vsem svetu velja kot enolična oznaka vrednostnih papirjev. ISIN je 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.

ISS-ESG (prej: oekom research AG) je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju trajnostnih naložb. Sedež družbe je v Münchnu. Družba izvaja bonitetno presojo družb in držav. Poleg tega strateško svetuje glede različnih trajnostnih vsebin.

Temeljni kapital se deli na osnovni in dodatni temeljni kapital. Osnovni temeljni kapital obsega postavke osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega

kapitala prištevamo obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ki izpolnjujejo zahteve 52. člena uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR).

Ključne revizijske zadeve so najpomembnejša revizijska dejanska stanja, ki z vidika revizorja lahko vključujejo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

Uredbo o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-V) je organ FMA sprejel za omejitev sistemskih tveganj pri financiranju stanovanjskih nepremičnin s tujim kapitalom. Uredba je od 1. avgusta 2022 pravno zavezujoča za novoodobrena financiranja zasebnih stanovanjskih nepremičnin. Z uredbo KIM-V so količniki za kreditno zavarovanje in servisiranje dolga strogo regulirani.

Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D) je za investitorje pomemben kazalnik za vrednotenje delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z doseženim oziroma pričakovanim dobičkom na delnico v primerljivem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica ugodno vrednotena, pri sorazmerno visokem T/D pa neugodno.

Finančni vzvod se ugotavlja iz razmerja med osnovnim kapitalom in netvegano aktivo, vključno s posli, ki niso del bilance. Uporablja se z namenom omejiti tiste poslovne modele, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in visoki kakovosti kreditov ter hkrati na majhnem vložku lastnega kapitala.

Pričakovana izguba v življenjski dobi: pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih pojavov izpada v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

Količnik likvidnostnega kritja (*liquidity coverage ratio* – LCR) pokaže, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi ob hkratnem specifičnem tržnem in bančnem stresu. Visoko likvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh.

Količnik posojil in depozitov je razmerje med posojili in primarnimi vlogami. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira z vlogami strank, ki niso banke.

Obrestna mera glavnih operacij refinanciranja (MRO) je obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja. Pri tem gre za eno od treh ključnih

obrestnih mer, ki jih določi ECB. Banke lahko pri ECB po tej obrestni meri pridobijo refinanciranje.

Tržna kapitalizacija je borzna vrednost podjetja na določen presečni dan. Izračuna se z množenjem števila delnic v obtoku s trenutnim borznim tečajem teh delnic.

Direktiva o trgih finančnih instrumentov (Markets in Financial Instruments Directive — MiFID II/MiFIR) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in boljša zaščita vlagateljev. MiFID II/MiFIR je namenjen izboljšanju obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena k trgovanju na reguliranih platformah in večji preglednosti kompleksnega trgovanja.

Minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti (MREL): minimalna zahteva za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti v skladu s 45. členom BRRD. Članice EU morajo poskrbeti, da ustanove vedno izpolnjujejo minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za primer reševanja družbe.

Modificirano trajanje je kazalnik za vrednotenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Rezultat tega kazalnika je merilo za določitev približka sprememb tržne vrednosti.

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR): ta kazalnik presoja trdnost refinanciranja v časovnem razponu več kot enega leta. Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) naj zagotavlja, da je sredstva glede njihove likvidnosti mogoče vsaj delno refinancirati z dolgoročno zagotovljenimi (»trdnimi«) sredstvi. S tem naj bi se zmanjšala odvisnost od zmožnosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

Podlago za izračun **deleža slabih posojil (NPL)** so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi izpada), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, morebitnimi obveznostmi, terjatvami do bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji.

ÖGNI (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin) je nevladna organizacija za spodbujanje trajnostnega razvoja na vseh področjih gradbene in nepremičninske panoge v Avstriji.

ÖNACE je avstrijska različica evropskega klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

Payment Services Directive: Direktiva o plačilnih storitvah (PSD, PSD 2) tvori pravno podlago za oblikovanje notranjega trga za plačilni promet na ravni EU.

Primame 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 zaslužke.

Donosnost sredstev (ROA) je v odstotku izraženo razmerje med dobičkom (čistim dobičkom poslovnega leta brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto.

Donosnost kapitala (ROE) pred obdavčitvijo in po njej je razmerje med poslovnim izidom pred davki oziroma po njih in povprečnim lastnim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Čim večja je njegova vrednost, tem več dobička je podjetje ustvarilo glede na lasten kapital.

Razmerje med tveganjem in dobičkom (RER) označuje razmerje med stroški kreditnega tveganja in čistimi obrestmi. V odstotkih izražena vrednost pove, kolikšen del čistih obresti se porabi za kritje kreditnega tveganja.

Obveznice z družbeno odgovornim učinkom so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za delno ali popolno financiranje ali refinanciranje primernih projektov z družbeno odgovornim učinkom in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel obveznic z družbeno odgovornim učinkom. Izbrani projekti morajo zagotoviti jasno družbeno korist, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Solventnost označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja in zunajbilančnih poslov, ter dodatnimi lastnimi sredstvi skladno z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR). Solventnost ureja 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 obvladovanja tveganj v kreditni instituciji in v zvezi z ustreznostjo postopka ICAAP. V Avstriji ga FMA kot pristojni nadzorni organ uporablja za manj pomembne banke. Poleg tega zajema preverjanje upoštevanja vseh pomembnih predpisov, identifikacijo kršitev pravil in odreditev nadzornih ukrepov.

Zamenjava (swap) v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila 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	CO ₂	Ogljikov dioksid
AK	Odplačna vrednost	Ekv. CO ₂	Ekvivalent ogljikovega dioksida
AktG	Avstrijski Zakon o delnicah	COO	Vodja operative
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)
AML	(Anti-Money Laundering – boj proti pranju denarja)	CRD	Capital Requirements Directive (Direktiva o kapitalskih zahtevah)
APM	Upravljanje sredstev in obveznosti	C-pravila	Pravila »Comply or Explain« (upoštevaj ali obrazloži)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski Zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)	CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalskih zahtevah)
AR	Nadzorni svet	CSR	Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)
ArbVG	Arbeitsverfassungsgesetz (avstrijski Zakon o delovnih razmerjih)	D	Diskontna stopnja
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award (avstrijska nagrada za trajnostno poročanje)	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
AT1	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)	DCF-metoda	Metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted-Cash-Flow)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)	EAD	Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)
BaSAG	Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski Zakon o sanaciji in reševanju bank)	EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
BDP	Bruto domači proizvod	ECL	Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)
BT	Bazične točke	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij)
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (direktiva za sanacijo in reševanje bank)	ESG	Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski)
BSG	BKS Service GmbH	ESCB	Evropski sistem centralnih bank
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	EUREX	European Exchange (terminska borza za izvedene finančne instrumente)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrednost kapitala)
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski Zakon o bančništvu)	EWB	Posamični popravki vrednosti
CBC	Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja)	ECB	Evropska centralna banka
CCF	Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov)	FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (ameriški Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)
CCPA	California Consumer Privacy Act (kalifornijski Zakon o zasebnosti potrošnikov)	FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)	FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski Zakon o kritih bančnih obveznicah)
CHF	Švicarski frank	FI	Finančni instrumenti
CIA	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)	FLI	Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)
CIO	Vodja informatike		
CNY	Mednarodna šifra valute za kitajski renminbi (juan)		

FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga) FM-GwG Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (avstrijski Zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu)	IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (tveganje obrestne mere v bančni knjigi)
	FS Finančna sredstva		ISA International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR)
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)	ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)
	FV PL Fair Value Through Profit or Loss (finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida)		MDS Mednarodni denarni sklad
	FX-Quote Količnik tujih valut		JPY Japonski jen
	GAR Green Asset Ratio (delež zelenih sredstev)		n. p. Ni podatka
	GBP Great Britain Pound (britanski funt)		T/D Razmerje med tečajem in dobičkom
GHG			KP Kolektivna pogodba
Protocol	Greenhaus Gas Protocol (protokol za toplogredne pline)		LAA Znesek za pokritje izgub
	GL Smernice		LCR Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
	GRI Global Reporting Initiative (pobuda o globalnem poročanju)		LDR Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)
	GWh Gigavatne ure		LGD Loss given Default (izguba v primeru neplačila)
	GuV Gewinn- und Verlustrechnung (Izkaz poslovnega izida)	MCC	L-pravila Pravila »Legal Requirements« (pravne zahteve)
	HRK Hrvaška kuna		m Mejno
	IAS International Accounting Standards (mednarodni računovodski standardi – MRS)	MiFID II	Pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde)		MiFIR Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o trgih finančnih instrumentov)
		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)
	IFAC International Federation of Accountants (mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov)	n/a	not applicable (ni upošteveno)
		NaDiVeG	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski Zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)		NVO Nevladna organizacija
			NII Net Interest Income (čisti prihodki iz obresti)
IFRS	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja)		NPL Non-performing Loan-Quote (delež slabih posojil)
	IKS Interni kontrolni sistem		NSFR Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja)
IKT	Informacijska in komunikacijska tehnologija	ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega vodenja)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti)	OCI	Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos)

OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)	R-pravila	Pravila »Recommendations« (priporočila)
	OeKB Oesterreichische Kontrollbank AG	SIC	Standing Interpretations Committee (Strokovni odbor za pojasnjevanje)
	ANB Avstrijska nacionalna banka	SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil)
	OGH Oberster Gerichtshof (avstrijsko vrhovno sodišče)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin)	t	Tone
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (avstrijska družba za raziskave potrošnikov)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (ciljno usmerjena operacija dolgoročnejšega financiranja)
ÖNACE	Avstrijska različica statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti (NACE) (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)	ÜbG	Übernahmegesetz (avstrijski Zakon o prevzemih)
OR-odbor	Odbor za operativno tveganje	UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakonik o podjetjih)
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika)	USD	Ameriški dolar
PD	Probability of Default (verjetnost neplačila)	VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
pEWB	Pavšalni posamični popravki vrednosti	VJ	Prejšnje leto
PJ	Enota človek-leto	Vst.-Dir.	Direktor v upravi
RCA	Recapitalization Amount (znesek za dokapitalizacijo)	Vst.-Vors.	Predsednik/predsednica uprave
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski Zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)	WIFO	Avstrijski inštitut za gospodarske raziskave
ROE	Return on Equity (donosnost lastnega kapitala)	WTO	World Trade Organization (STO, Svetovna trgovinska organizacija)
		Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
		XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (razširjeni hipertekstni označevalni jezik)

Fotografije

Arbeiterwille, 15. 5. 1922, str. 16: 4 (spodaj)

BKS Bank: 6 (2), 54 (zgoraj), 57, 138 (2), 141

BKS Bank/Simone Attisani: 78 (spodaj), 81

BKS Bank/Gernot Gleiss: 1, 4 (sredina desno), 24, 26, 28, 30, 54 (spodaj), 50

BKS Bank/Patrick Sommeregger-Baurecht: 62 (2), 65, 238 (2), 241

KLZ/Markus Traussnig: 78 (zgoraj)

KSW: 68

Zasebni arhiv Ehrfeld/fotografije Gernot Gleiss: 4 (levo zgoraj)

Tehnični arhiv Avstrije/Nostalgiebahnen in Kärnten: 5

Unicredit Bank Austria AG, zgodovinski arhiv: 19

Pogled v prihodnost

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj BKS Bank. V napovedih so podane ocene, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 10. marca 2023. 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.

Impresum

Izdajatelj (založnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec Telefon: +43(0)463 5858-0 ID ZA DDV:: ATU25231503 MATIČNA ŠTEVILKA: 91810s Internet: www.bks.at E-Mail: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Redakcija:	BKS Bank AG, Pisarna uprave/Komuniciranje, strategija in PR
Ideja, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Grafik:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektoriranje:	Mag. Andreas Hartl
Tisk in litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter Natisnjeno
Papir:	na naravni brezlesni papir Munken Lynx
Prevod:	Amidas d.o.o.

To poslovno poročilo je bilo izdelano s programsko opremo firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH



