Úspech vďaka excelentnosti.

BKS Bank

Výročná správa 2023

BKS Bank

Úspech vďaka excelentnosti

BKS Bank sa riadi modelom excelentnosti EFQM (Európska nadácia pre manažérstvo kvality). Ide o komplexný prístup k riadeniu kvality, ktorý tvorí základ nášho úspechu. Tento prístup nám umožňuje podávať špičkové výkony vo všetkých oblastiach podnikania. Excelentnosť v riadení, inováciách a riadení procesov nás jednoznačne odlišuje od konkurencie.

Štandardy kvality presahujú finančné ukazovatele a zohľadňujú aj spokojnosť zainteresovaných strán, udržateľnosť obchodných praktík a spoločenskú pridanú hodnotu. Sme presvedčení, že udržateľný úspech vyplýva z rovnováhy medzi cieľmi spoločnosti a potrebami všetkých zúčastnených. Neustálou podporou zlepšení a inovácií priebežne zlepšujeme procesy a služby. Tento záväzok k excelentnosti vedie k vysokej kvalite výrobkov a služieb a spokojným zákazníkom.

Zameraním sa na kvalitu ukazujeme, že dlhodobý úspech a zabezpečenie budúcnosti sa dá dosiahnuť v prospech zákazníkov, zamestnancov a spoločnosti.

Prežívané hodnoty

Ako „srdečná banka pre budúcnosť, ktorú sa oplatí žiť“ sa spoliehame na hodnoty, ktorými sú srdečnosť, pevné vzťahy a zmysel pre zodpovednosť. Tieto hodnoty formujú konanie našich manažérov a zamestnancov a vytvárajú stabilný základ pre dôveru zákazníkov, zamestnancov a obchodných partnerov.

Každý, kto pozná BKS Bank, zažije inštitúciu, ktorá napĺňa svoje poslanie: srdečná, regionálne prepojená, silné vzťahy, zodpovedná, orientovaná na budúcnosť a excelentná.

V centre všetkého, čo robíme, sú zákazníci, pričom v popredí sú individuálne potreby a osobná podpora. Dokonca aj v čoraz viac digitalizovanom svete udržiava BKS Bank osobný kontakt a zabezpečuje, aby každý zákazník – či už digitálny domáci alebo tradičný bankový zákazník – mal spoľahlivú kontaktnú osobu.

Táto kultúra hodnôt a zameranie na zákazníka robí z BKS Bank spoľahlivého partnera, ktorý sa vyznačuje blízkosťou a komplexným pochopením potrieb svojich zákazníkov.

Dôkaz excelentnosti

BKS Bank sa ako jedna z mála bánk dobrovoľne podrobuje hodnoteniu podľa modelu excelentnosti EFQM. V najnovšom hodnotení EFQM získala 6 hviezdičiek.

Záver: „BKS Bank má veľmi vyváženú a vysokú podnikovú kvalitu v rámci všetkých kritérií modelu EFQM. Téma udržateľnosti je v BKS Bank hlboko zakorenená."

Európska nadácia pre manažérstvo kvality (EFQM) ponúka celosvetovo uznávaný model hodnotenia, ktorý pomáha organizáciám riadiť zmeny a zlepšovať ich výkonnosť. V centre pozornosti sú tri veci:

1. uprednostňovanie zákazníka a jeho potrieb pred inými cieľmi,
2. potreba dlhodobej perspektívy zameranej na zainteresované strany,
3. vzťah príčiny a následku medzi tým, čo organizácia robí, ako to robí a čo dosahuje v dôsledku týchto postupov.

Obsah

BKS Bank v prehľade 10

Príhovor predsedníčky predstavenstva 11

Správa o riadení spoločnosti 14
- Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank 16
- Predstavenstvo a dozorná rada 20
- Koncepcia rozmanitosti 33
- Opatrenia na zlepšenie postavenia žien 36
- Systém riadenia súladu 38
- Nezávislé posúdenie funkčnosti riadenia rizika 39
- Účtovníctvo a publicita 41

Správa predsedu dozornej rady 42

Vzťahy s investormi 48

Stratégia spoločnosti 54
- O nás 56
- O čo sa zasadzujeme 57
- Na čo sme hrdí 58
- Naša stratégia 60

Správa o hospodárení skupiny 68
- Ekonomické prostredie 70
- Vývoj trhu s nehnuteľnosťami 72
- Riadenie a organizačná štruktúra 73
- Štruktúra akcionárov 75
- Trhy a cieľové skupiny 78
- Konsolidované spoločnosti a účasti 81
- Stav majetku a financií 87
- Stav výnosov 92
- Správa o segmentoch 98
- Konsolidované vlastné prostriedky 110
- Rizikový manažment 112
- Nefinančná správa 114

Výskum a vývoj 124

Výhľad 125

Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS **128**
Obsah Poznámky **130**
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za bilančný rok 2023 **132**
Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2023 **134**
Konsolidovaný výkaz zmien vlastných kapitálu **135**
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov **137**
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank **138**
Návrh na rozdelenie zisku **220**
Orgány spoločnosti **221**
Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti **222**
Správa audítora **223**

Doplňujúce údaje **228**
Štruktúra akcionárov **230**
História našej spoločnosti **231**
Slovník **232**
Zoznam skratiek **237**
Výhľadové vyhlásenia **239**
Tiráž **239**

Minimálne odlišné hodnoty v tabuľkách a grafoch sú spôsobené rozdielmi v zaokrúhľovaní. Pre ľahšiu čitateľnosť bol zvolený mužský rod. V textoch sa v rovnakej miere prihovárame ženám aj mužom.

Porovnanie troch rokov

Údaje o výkone v miliónoch EUR	2021*	2022	2023
Čistý úrokový výnos	138,9	156,6	248,6
Prevencia rizika	-32,4	-25,9	-38,4
Čisté príjmy z provízií	67,1	68,2	64,9
Administratívne náklady	-124,0	-136,0	-153,3
Čistý zisk pred zdanením	96,2	78,6	206,3
Čistý zisk po zdanení	83,3	63,6	179,1
Údaje zo súvahy v mil. EUR			
Súvaha celkom	10.602,5	10.533,0	10.673,1
Pohľadávky voči zákazníkom po zohľadnení rezerv na riziká	6.958,6	7.175,3	7.411,7
Primáme vklady	8.116,0	7.872,1	7.832,3
• z toho sporiace vklady	1.351,2	1.258,9	922,5
• z toho sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu	973,5	1.048,3	1.087,8
Vlastný kapitál	1.480,0	1.543,8	1.768,8
Spravovaný majetok klientov	21.222,8	19.397,2	19.952,5
• z toho objem účtu cenných papierov	13.106,9	11.525,1	12.120,3
Vlastné zdroje podľa CRR v mil. EUR			
Celková výška rizikovej expozície	5.980,1	6.213,5	6.664,3
Vlastné zdroje	1.009,2	1.058,1	1.189,5
• z toho stabilný kmeňový kapitál (CET1)	734,9	778,3	907,5
• z toho kmeňový kapitál (CET1 a AT1)	800,1	843,4	972,7
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	12,3	12,5	13,6
Pomer základného kapitálu (v %)	13,4	13,6	14,6
Pomer celkového kapitálu (v %)	16,9	17,0	17,9
Ukazovatele spoločnosti			
Výnosnosť vlastného kapitálu po zdanení	5,9	4,2	10,8
Výnosnosť aktív po zdanení	0,8	0,6	1,7
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	50,2	54,7	38,7
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a výnosov; úverové riziko/čistý úrokový výnos)	23,3	16,5	15,4
Non-performing Loan-Quote (ukazovateľ NPL – pomer nesplácaných úverov)	2,2	2,1	2,9
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)	8,4	7,9	9,1
Liquidity Coverage Ratio (LCR; pomer krytia likvidity)	208,9	190,4	223,2
Net Stable Funding Ratio (NSFR; pomer čistého stabilného financovania)	122,9	118,7	123,3
Zdroje			
Priemerný stav zamestnancov	986	986	994
Počet pobočiek	64	64	64
Akcia BKS Bank			
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	42.942.900	42.942.900	45.805.760
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej akcie v EUR	16,7	15,9	16,6
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej akcie v EUR	11,3	13,2	12,5
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej akcie v EUR	15,3	14,0	16,3
Kapitalizácia trhu v mil. EUR k 31. 12.	657,0	601,2	746,6
Dividenda za akciu EUR	0,23	0,25	0,35[1)]
Pomer P/E kmeňová akcia	8,0	9,7	4,1

*) V obchodnom roku 2022 sa zmenila účtovná metóda pre nehnuteľnosti, držané ako finančné investí-cie.Podľa IAS 8 boli údaje za predchádzajúci rok zodpovedajúcim

1) Návrh pre 85. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 8. mája 2024

Náš záväzok k inováciám a excelentnosti je kompas, ktorý nás vedie k udržateľnému úspechu.

1. Príhovor predsedníčky predstavenstva

Vážené dámy a páni,

obzeráme sa späť za rušným rokom, ktorý bol pre nás v rovnakej miere výzvou i obohatením. V prostredí poznačenom geopolitickým napätím a ekonomickou neistotou nebola naša schopnosť rýchlo reagovať na zmeny nikdy dôležitejšia ako dnes. Napĺňa ma mimoriadnou hrdosťou, že sa nám nielen podarilo úspešne zvládnuť tieto výzvy, ale že sme zároveň dokázali dosiahnuť vynikajúce výsledky v podnikaní a nastaviť výhybky smerom k úspešnej budúcnosti.

Cesta k novému rastu je vydláždená

Jedným z najvýznamnejších míľnikov roku 2023 bolo úspešne ukončené navýšenie kapitálu v máji, v rámci ktorého bolo na trh úspešne umiestnených 2 862 860 nových akcií. Niekoľko týždňov predtým sme v Srbsku nanovo založili lízingovú spoločnosť. Keďže sme sa už úspešne presadili v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku, vstup na srbský trh vnímame ako ďalší dôležitý krok a rozumné pokračovanie našej postupnej expanzie do zahraničia.

Letné mesiace sa niesli v znamení zvýšenia počtu členov predstavenstva. Vymenovaním Claudie Höller, MBA a Mag. Dietmara Böckmanna sme náš manažérsky tím posilnili o nové perspektívy a hlboké odborné znalosti. Dvaja osvedčení odborníci prinášajú nielen bohaté skúsenosti, ale aj inovatívne nápady, ktoré pomáhajú BKS Bank dosahovať strategické ciele a upevňovať naše postavenie na trhu.

Digitálna transformácia je v plnom prúde

Ťažiskom našej firemnej stratégie v minulom finančnom roku boli témy digitalizácie a udržateľnosti – dve kľúčové oblasti, ktoré sú rozhodujúce nielen pre budúcnosť našej banky, ale aj našich zákazníkov a spoločnosti vo všeobecnosti.

Digitálnu transformáciu využívame na to, aby boli bankové transakcie pre našich zákazníkov ešte pohodlnejšie a na neustále zvyšovanie kvality našich služieb. Minulý rok bol v aplikácii BKS okrem iného predstavený aj plánovač financií, vďaka ktorému majú zákazníci ešte lepší prehľad o svojich príjmoch a výdavkoch. Navyše, účty platobných transakcií z iných bánk je teraz možné integrovať do zákazníckeho portálu a pomocou analýzy dát môžeme zákazníkov individuálne oslovovať aj v digitálnom priestore. V súčasnosti sa realizuje množstvo projektov, ako je digitalizácia vysokokomplexného procesu podnikového úverovania. V skratke: V roku 2023 sa nám opäť podarilo úspešne dokončiť mnoho digitálnych projektov – mnohé ďalšie sa v súčasnosti realizujú

Oddaní budúcnosti našej spoločnosti

Udržateľnosť je ústrednou súčasťou našej identity. Každým rozhodnutím, ktoré urobíme, a každým projektom, ktorý podporíme, chceme pozitívne prispieť k budúcnosti. Naši zákazníci nás v tomto úsilí podporujú tým, že oceňujú naše trvalo udržateľné produkty a žiadajú ich. Teraz ponúkame zelené alternatívy vo všetkých produktových oblastiach podnikania privátnych zákazníkov – sporenie, investovanie, financovanie, vedenie účtov. Mimoriadne úspešný je náš účet „Príroda a budúcnosť“, ktorého počet užívateľov opäť výrazne narástol. Zostatky na týchto účtoch slúžia výlučne na ekologicky udržateľné financovanie a každý nový účet prispieva k obnove miestnych chránených lesov. Na konci roka sme vydali aj zelený dlhopis zameraný na slnečnú energiu: investori mohli investovať do výstavby fotovoltaických systémov v Korutánsku prostredníctvom spoločnosti Kärntner Elektrizitäts-Aktiengesellschaft (Kelag).

Úspech s novým zameraním v oblasti stratégie udržateľnosti

V minulom finančnom roku sme našu stratégiu udržateľnosti rozšírili o významný aspekt prostredníctvom ďalšieho rozšírenia našich aktivít v oblasti spoločenskej zodpovednosti. Našimi dôchodkovými a investičnými produktmi, ako aj financovaním dostupného bývania čoraz viac oslovujeme cieľové skupiny, ktorým sa doteraz venovala menšia pozornosť. Novým produktom je napríklad úver Vzdelávanie a budúcnosť, ktorým ponúkame mladým ľuďom riešenie financovania vzdelávania a ďalšieho vzdelávania. So strieborným úverom sa dlhodobo staviame proti diskriminácii na základe veku: u nás neexistuje žiadna veková hranica. Našou snahou je vytvoriť pozitívnu zmenu v spoločnosti a zanechať udržateľnú sociálnu stopu. V súlade s vytýčenými cieľmi sme vo vykazovanom roku založili nadáciu „Ty a my“ v rámci organizačnej štruktúry neziskovej organizácie Charita Rakúsko. V budúcnosti využijeme získané výnosy na podporu ľudí v núdzi a osôb vyžadujúcich starostlivosť a opateru.

BKS Bank získala v roku 2023 niekoľko ocenení za svoj udržateľný záväzok. Jedným z vrcholov bolo ocenenie za udržateľnosť v sektore „Finančné služby“. Dostali sme ho už tretíkrát za sebou, rovnako ako ASRA v kategórii „Povinné výkazníctvo (okrem ATX-Prime)“ za našu správu o udržateľnosti. Novinkou v našej „Sieni slávy“ bolo ocenenie za environmentálny manažment v kategórii „Najlepšia stratégia trvalo udržateľného rozvoja spoločnosti“, ktoré sme vo vykazovanom roku získali prvýkrát. Sme hrdí aj na to, že sme získali celoeurópsky certifikát „Recognized for Excellence 6 Star by EFQM“ a opäť sme boli zaradení do indexu udržateľnosti VÖNIX na Viedenskej burze cenných papierov.

Vynikajúci základ pre úspešnú budúcnosť

Uprostred ťažkej ekonomickej situácie poznačenej geopolitickými neistotami, zvyšovaním úrokových sadzieb centrálnou bankou a pokračujúcou vysokou infláciou sa nám v roku 2023 podarilo dosiahnuť výrazný rast zisku. Ročný zisk po zdanení dosiahol výšku 179,1 milióna eur. Ku koncu roka sme zaznamenali rast pohľadávok voči klientom o 3,3 %, čo zodpovedá nárastu na 7,4 miliardy eur.

BKS Bank opakovane preukázala svoju inovatívnu silu a stabilitu, najmä v náročných časoch. Aktuálne obchodné výsledky vnímame ako výborný základ pre pokračovanie v našom úspešnom a zodpovednom kurze.

Na rok 2024 máme už teraz plný termínový kalendár s množstvom projektov. Tešíme sa na ďalší rok spolupráce a spoločného rastu s našimi klientmi, akcionármi a partnermi. Všetkým zúčastneným srdečne ďakujeme za dôveru a úspešnú dlhodobú spoluprácu.

So srdečným pozdravom

Mag. Dr. Herta Stockbauer,
predsedníčka predstavenstva

2. Správa o riadení

Základom excelentnosti je dobré podnikové riadenie podľa pevne stanovených kritérií a jasného regulačného rámca.

16 Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank
20 Predstavenstvo a dozorná rada
33 Koncepcia rozmanitosti
36 Opatrenia na zlepšenie postavenia žien
38 Systém riadenia dodržiavania predpisov
39 Nezávislé hodnotenie funkčnosti systému riadenia rizika
41 Účtovníctvo a zverejňovanie

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank

BKS Bank sa zaväzuje dodržiavať zásady dobrého a zodpovedného riadenia spoločnosti, ktoré sú zakotvené v Rakúskom kódexe správy a riadenia spoločností (ÖCGK). Okrem toho sa zaväzujeme brať vážne našu sociálnu, firemnú a ekologickú zodpovednosť voči našim akcionárom, klientom, zamestnancom a voči verejnosti.
Zásady našej zodpovednej obchodnej politiky sme definovali v našej stratégii udržateľnosti.

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK)

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK) je dobrovoľný súbor pravidiel pre rakúske kótované spoločnosti, ktorý od roku 2022 dopĺňa rakúsky zákon o akciových spoločnostiach, burze cenných papierov a kapitálovom trhu o pravidlá dobrého riadenia spoločností. ÖCGK sleduje cieľ zabezpečiť riadenie a kontrolu spoločnosti zamerané na zodpovedné, udržateľné a dlhodobé vytváranie hodnôt. Cieľom ÖCGK je vytvoriť vysokú úroveň transparentnosti pre všetky zainteresované strany – akcionárov, obchodných partnerov, klientov a zamestnancov.

Kľúčové zásady, ako sú rovnaké zaobchádzanie so všetkými akcionármi, transparentnosť, nezávislosť dozorných rád, otvorený dialóg medzi dozornou radou a predstavenstvom, predchádzanie konfliktom záujmov a monitorovanie dozornou radou a audítormi, majú ďalej posilniť a dlhodobo zabezpečiť dôveru investorov a klientov k spoločnosti a k Rakúsku ako finančnému centru.

Štandardy zodpovedného riadenia spoločnosti sú rozdelené do troch kategórií: Pravidlá L („Právne požiadavky“) – vychádzajú zo záväzných právnych ustanovení. Pravidlá C („Dodržuj alebo vysvetli“) – tu sa zdôvodňujú prípustné odchýlky. Okrem toho Kódex obsahuje pravidlá R („Odporúčania“), ktoré majú výlučne odporúčací charakter.

Záväzok voči ÖCGK

Členovia dozornej rady a predstavenstva BKS Bank sa výslovne a komplexne zaviazali dodržiavať zásady a ciele stanovené v ÖCGK. Dozorná rada obnovila svoj záväzok voči ÖCGK na svojom zasadnutí 29. marca 2023.

Vo vykazovanom roku BKS Bank zodpovedala všetkým pravidlám L. Existovala len jedna odchýlka od pravidla C, a síce od pravidla C-45: Vzhľadom na rastúcu akcionársku štruktúru boli do dozornej rady zvolení zástupcovia najväčších akcionárov. Keďže hlavnými akcionármi sú aj banky, ich zástupcovia zastávajú aj miesta v správnych radách iných úverových inštitúcií, ktoré konkurujú BKS Bank. Títo zástupcovia deklarovali svoju nezávislosť v individuálnom vyhlásení. Pravidlo C 16a, ktoré bolo novozavedené vo vykazovanom roku, podľa ktorého predstavenstvo zohľadňuje aspekty udržateľnosti a súvisiace príležitosti a riziká vzhľadom na životné prostredie, sociálne otázky a správu a riadenie spoločnosti pri tvorbe a implementácii podnikovej stratégie, predstavuje osobitný záujem BKS Bank. Aj toto pravidlo bolo dodržané.

ÖCGK, smernice pre nezávislosť členov dozornej rady, správa o riadení spoločnosti v BKS Bank, ako aj stanovy BKS Bank sú k dispozícii na webovej stránke www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Správa bola vypracovaná v súlade s § 243c a 267b rakúskeho Obchodného zákonníka (UGB) a spĺňa požiadavky zákona o zlepšení udržateľnosti a diverzity (NaDiVeG).

Štruktúra správy vychádza z požiadaviek prílohy 2a ÖCGK. Ďalšie témy relevantné pre Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností, ako sú akcionárska štruktúra a valné zhromaždenie, komunikácia v spoločnosti a šírenie informácií, sú opísané v správe o hospodárení koncernu v časti Vzťahy s investormi a v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Pravidlá kódexu správy a riadenia spoločností sa vzťahujú na všetky spoločnosti v koncerne BKS Bank. Všetky spoločnosti koncernu sú integrované do systému výkazníctva koncernu BKS Bank. Okrem toho manažéri týchto dcérskych spoločností pravidelne podávajú správy svojim dozorným radám alebo predstavenstvu materskej spoločnosti. Zásady odmeňovania uvedené v smernici o odmeňovaní schválenej dozornou radou BKS Bank AG sa vzťahujú aj na týchto riadiacich pracovníkov. Tieto spoločnosti sú plne integrované do systémov riadenia rizík a boja proti korupcii skupiny BKS Bank. O vývoji významných, operatívne činných dcérskych spoločností je pravidelne informovaná dozorná rada materskej spoločnosti.

V BKS Bank bol implementovaný obežník Úradu pre dohľad nad finančným trhom FMA „Zásady politík a postupov odmeňovania“ z 15. júna 2022, ktorý vychádza z „Usmernenia EBA o správnych politikách odmeňovania podľa smernice 2013/36/EÚ“ (EBA/GL/2021/04).

Emitent tiež dodržiava obežník FMA z 18. marca 2023 o teste vhodnosti manažérov, členov dozorných rád a držiteľov kľúčových funkcií.

Emitent tiež implementoval Usmernenia EBA o vnútornom riadení (EBA/GL/2021/05), ako sa vyžaduje vo Vyhlásení o súlade vydanom FMA.

Externé hodnotenie podľa pravidla C č. 62

Pravidlo C č. 62 Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností stanovuje, že dodržiavanie pravidiel C sa musí pravidelne externe vyhodnocovať najmenej raz za tri roky. V roku 2023 spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft vykonala audit dodržiavania pravidiel C s výnimkou pravidiel č. 77 až 83 na základe Správy o riadení spoločnosti z obchodného roka 2022. Externý audit ukázal, že BKS Bank v plnej miere splnila požiadavky ÖCGK.

Informácie o ÖCGK a BKS Bank na internete

Aktuálne znenie Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností je k dispozícii na stránke www.corporate-governance.at. Na webovej stránke BKS Bank zverejňujeme pod www.bks.at/investor-relations ďalšie doplňujúce informácie. Tlačové oznámenia BKS Bank nájdete na www.bks.at/news-presse.

Členovia predstavenstva BKS Bank

Mag. Alexander Novak
Mag. Nikolaus Juhász
Dr. Herta Stockbauer
Mag. Dietmar Böckmann
Claudia Höller, MBA

Predstavenstvo a dozorná rada

Spôsob práce predstavenstva

Predstavenstvo riadi obchodnú činnosť spoločnosti v súlade so zákonmi, stanovami a rokovacím poriadkom vydaným dozornou radou. Predstavenstvo vypracúva strategickú orientáciu BKS Bank, definuje podnikové ciele a odsúhlasuje podnikovú stratégiu s dozornou radou. Navyše zabezpečuje efektívny manažment a kontroling rizika.

Člen predstavenstva zodpovedný za konkrétnu oblasť zodpovednosti nesie za túto oblasť priamu zodpovednosť. Ostatní členovia však zostávajú plne informovaní o spoločnosti ako celku a predkladajú zásadné rozhodnutia na riešenie celému predstavenstvu. Vo vlastnej oblasti úloh sú členovia predstavenstva zapojení do každodennej obchodnej činnosti a sú neustále informovaní o stave obchodu a dôležitých transakciách. Na pravidelných zasadnutiach predstavenstva sa diskutuje o udalostiach, ktoré sa týkajú spoločnosti, o strategických otázkach a opatreniach, ktoré sa majú prijať, a o ich realizácii rozhoduje člen predstavenstva v oblasti svojej zodpovednosti alebo predstavenstvo ako celok.

Uznesenia predstavenstva vyžadujú jednohlasnosť, ak je ich predmetom prevzatie obchodných záväzkov a rizík banky. Starostlivú prípravu a dokumentáciu rozhodnutí predstavenstva sprevádza komplexný systém interného výkazníctva.

Členovia predstavenstva

Na konci vykazovaného roku sa predstavenstvo BKS Bank skladalo z piatich členov, ktorí boli spoločne zodpovední za obchodné aktivity banky. V priebehu vykazovaného roka sa ujali funkcií dvaja noví členovia predstavenstva. Jeden člen predstavenstva odišiel do dôchodku.

Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsedníčka predstavenstva, nar. 1960
Dátum prvého menovania: 1. júl 2004
Koniec funkčného obdobia: 30. 6. 2024

Dr. Herta Stockbauerová vyštudovala obchodné vedy na Ekonomickej univerzite vo Viedni a potom pracovala ako vysokoškolská asistentka a lektorka v Inštitúte ekonomiky Alpen-Adria-Universität Klagenfurt. V roku 1992 nastúpila do BKS Bank a pracovala v oddelení firemných klientov a transakcií s cennými papiermi, potom prešla do oddelenia kontrolingu a účtovníctva. V roku 1996 bola vymenovaná za vedúcu oddelenia, v roku 2004 za členku a v marci 2014 za predsedníčku predstavenstva.

Dr. Herta Stockbauer vyhlásila, že už nebude k dispozícii na opätovné vymenovanie za členku predstavenstva. Jej mandát sa tým pádom skončí 30. júna 2024.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny:
- Člen dozornej rady Oberbank AG
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Mandáty v iných tuzemských a zahraničných spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky:
- Člen dozornej rady spoločnosti Porsche Bank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady spoločnosti Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ďalšie funkcie:
- Člen predstavenstva Zväzu rakúskych bánk a bankárov
- Člen predstavenstva Združenia rakúskych priemyselníkov pre Korutánsko

- Člen predstavenstva Rakúskej spoločnosti pre bankovníctvo
- Predsedníčka divízie pre banky a poisťovne Korutánskej obchodnej komory
- Honorárna konzulka Švédska

Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva, nar. 1965
Dátum prvého menovania:
1. júl 2001
Koniec funkčného obdobia:
30. 6. 2029

Mag. Nikolaus Juhász sa narodil v roku 1965 vo Viedni. Po štúdiu podnikového hospodárstva na Univerzite Karla-Franzensa v Grazi sa venoval bankovému obchodu a získal odborné skúsenosti v oblasti služieb významným klientom a najmä v oblasti poskytovania úverov a následne v roku 1999 prevzal riadenie obchodu s firemnými klientmi na riaditeľstve BKS Bank vo Villachu. Od roku 2007 bol poverený vedením riaditeľstva v Štajersku a v roku 2021 bol menovaný do predstavenstva.

Dozorná rada vymenovala Mag. Nikolausa Juhasza za predsedu predstavenstva BKS Bank s účinnosťou od 1. júla 2024. Mag. Juhász tým pádom vystrieda v tejto funkcii Dr. Hertu Stockbauer.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny: žiadne. Mandáty v iných tuzemských a zahraničných spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky: žiadne

Ďalšie funkcie:
- Člen konferencie divízie a hospodárskeho parlamentu Štajerskej obchodnej komory

Pán mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva, nar. 1959
Dátum prvého menovania:
1. september 2010
Koniec funkčného obdobia:
31. 8. 2023

Po štúdiu podnikového hospodárstva pôsobil Mag. Kraßnitzer ako novinár pre Börsenkurier a absolvoval rôzne stáže v audítorských a daňových poradenských firmách. Od roku 1987 pôsobil v BKS Bank. Od roku 1992 viedol útvar vnútorného auditu banky a v roku 2006 absolvoval školenie na získanie titulu certifikovaný vnútorný audítor, CIA©, Inštitútu vnútorných audítorov v USA.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny: žiadne. Mandáty v iných tuzemských a zahraničných spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky: žiadne

Ďalšie funkcie:
- Prezident Hospodárskej spoločnosti Korutánska (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten) do 11. mája 2023
- Člen poradného výboru 3 Banken IT GmbH do 5. júna 2023

Mag. Kraßnitzer po skončení svojho funkčného obdobia člena predstavenstva odišiel 1. septembra 2023 do dôchodku.

Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva, nar. 1971
Dátum prvého menovania:
1. september 2018
Koniec funkčného obdobia:
31. 8. 2026

Mag. Alexander Novak sa narodil v roku 1971 v Bad Eisenkappel. Vyštudoval obchodné vedy na Ekonomickej univerzite vo Viedni. Po skončení štúdia pracoval najprv v oblasti daňového poradenstva a medzinárodného obchodu s komoditami a v

roku 2000 začal svoju kariéru ako zamestnanec v oddelení účtovníctva a kontrolingu v BKS Bank.

Od roku 2004 sa podieľal na rozvoji slovinského riaditeľstva. Riaditeľstvo viedol od jeho založenia až do svojho menovania do predstavenstva v roku 2018.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny:
- Člen dozornej rady spoločnosti

  BKS-leasing Croatia d.o.o.
- Predseda dozornej rady
  BKS Leasing d.o.o. Belehrad

Mandáty v iných tuzemských a zahraničných spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky: žiadne

Mag. Dietmar Böckmann
Člen predstavenstva, nar. 1978
Dátum prvého menovania:
1. jún 2023
Koniec funkčného obdobia:
31. 5. 2026

Mag. Dietmar Böckmann sa narodil v roku 1978 vo Viedni. Vyštudoval obchodnú informatiku na Viedenskej univerzite. Po ukončení štúdia spočiatku pôsobil v oblasti podnikateľského poradenstva a neskôr prešiel do IT dcérskej spoločnosti rakúskej bankovej skupiny, kde bol okrem iného generálnym riaditeľom a vedúcim „IT a portfóliového manažmentu“ predtým, než bol vymenovaný za člena predstavenstva BKS Bank AG.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny: žiadne

Ďalšie funkcie:
- Člen poradného výboru 3 Banken IT GmbH

Mandáty v iných tuzemských a zahraničných spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky: žiadne

Pani Claudia Höller, MBA
Člen predstavenstva, nar. 1968
Dátum prvého menovania:
1. september 2023
Koniec funkčného obdobia:
31. 8. 2026

Claudia Höller sa narodila v roku 1968 v St. Johann v Tirolsku. Svoju kariéru začala v roku 1991 v medzinárodnom obchode rakúskej banky a potom prešla do oddelenia stratégie. Počas práce absolvovala program MBA na Minnesotskej univerzite a WU Executive Academy.
V roku 2015 bola vymenovaná za riaditeľku pre riadenie rizík a financií v Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. V októbri 2019 pani Höllerová nastúpila do Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft ako riaditeľka pre riziká a financie a potom bola vymenovaná za členku predstavenstva BKS Bank.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny: žiadne

Mandáty v iných tuzemských a zahraničných spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky: žiadne

Ďalšie funkcie:
- Viceprezidentka Hospodárskej spoločnosti Korutánska (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten)

Počet a druh všetkých ďalších mandátov členov predstavenstva sú v súlade s usmerneniami uvedenými v pravidle C č. 26 ÖCGK a ustanoveniami § 28a rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG).

Oblasti zodpovednosti predstavenstva

Mag. Dr. Herta Stockbauer je ako predsedníčka predstavenstva zodpovedná za stratégiu spoločnosti, trvalú udržateľnosť, korporátne bankovníctvo, oblasti platieb a prevodov s orientáciou na potreby klientov, digitálny predaj, kontroling a účtovníctvo, ľudské zdroje, prácu s verejnosťou a marketing, vzťahy s investormi a s realitnými a investičnými spoločnosťami.

Mag. Nikolaus Juhász prevzal zodpovednosť za predaj na riaditeľstvách v Rakúsku vrátane súkromného bankovníctva, riadenie predaja v Rakúsku a za oblasti financovania a investovania orientované na potreby v tuzemsku ako aj za investície a dôchodky a BKS-Leasing GmbH. Je zodpovedným členom riadiaceho orgánu podľa § 23 (4) zákona o boji proti praniu špinavých peňazí na finančnom trhu (FM-GwG).

Mag. Alexander Novak je zodpovedný za predaj na zahraničných riaditeľstvách a v zahraničných lízingových spoločnostiach, medzinárodný predaj a oddelenie Treasury a finančné inštitúcie.

Mag. Dietmar Böckmann je zodpovedný za oblasti digitálnych riešení, prevádzky a IT spoločnosti 3Banken, za IKT v zahraničných pobočkách a za BKS Service GmbH vrátane servisu cenných papierov a back office treasury.

Claudia Höller, MBA, zodpovedá za analýzu rizík, riadenie úverového rizika, vplyv na trh v zahraničných pobočkách a za kontroling rizík. Je disciplinárnou členkou riadiaceho orgánu v zmysle bodu 60 organizačného obežníka FMA WAG 2018.

Do **spoločnej zodpovednosti** spadajú
- náležitá starostlivosť a zodpovednosť za riziká, ako sú definované v rokovacom poriadku, ÖCGK, vnútornej správe a riadení a dozornom práve
- interný audit
- dodržiavanie BWG a WAG a
- predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu

Údaje podľa GRI 2-10 (verzia 2021) o predstavenstve

Zákon o akciových spoločnostiach (AktG) upravuje menovanie a odvolanie predstavenstva dozornou radou. Stanovy BKS Bank obsahujú ďalšie ustanovenia.

Dozorná rada schválila zásady Fit & Proper, ktoré boli vo vykazovanom roku aktualizované v súlade s požiadavkami obežníka FMA Fit & Proper. Tieto zásady stanovujú zásady výberu a menovania členov predstavenstva. Musí sa posudzovať tak individuálna vhodnosť danej osoby na konkrétnu pozíciu, ako aj kolektívna vhodnosť predstavenstva ako celku. Sú stanovené aj centrálne odborné požiadavky, vrátane školenia, odbornej praxe a znalosti noriem. Spomínajú sa aj požadované osobné zručnosti, ktoré sa od člena predstavenstva očakávajú. K ním patrí autenticita, rozhodnosť, úsudok a komunikačné schopnosti. Podrobne sú špecifikované požiadavky na osobnú spoľahlivosť, ako aj potreba dostatočnej časovej dostupnosti na výkon funkcie v predstavenstve spoločnosti. Sú kladené prísne požiadavky na nestrannosť, „nezávislé myslenie“.

Nominačný výbor dozornej rady predkladá dozornej rade návrhy na obsadenie uvoľnených mandátov v predstavenstve a zaoberá sa plánovaním nástupníctva. Fázu výberu nových členov predstavenstva ovplyvňujú najmä úvahy o diverzite. Dozorná rada uplatňuje princípy stanovené v politike diverzity BKS Bank na zabezpečenie excelentného riadenia. Svoju úlohu tu zohrávajú rodové hľadiská, ako aj príslušné odborné znalosti, odborná prax, služobný vek, znalosť odvetvia a mnohé ďalšie faktory.

Keďže zástupcov kapitálu v dozornej rade volí valné zhromaždenie akcionárov a zástupcov zamestnancov nominuje podniková rada emitenta, je zabezpečené, aby sa pri menovaní členov predstavenstva zohľadnili aj názory týchto zainteresovaných strán.

Spôsob práce dozornej rady

Dozorná rada kontroluje obchodné riadenie v súlade so zákonnými predpismi, stanovami a rokovacím poriadkom a rozhoduje o záležitostiach, ktoré jej boli priradené. Dozorná rada a predstavenstvo odsúhlasujú strategické smerovanie skupiny BKS Bank. Dozorná rada dostáva pravidelné správy predstavenstva o stave spoločnosti vrátane stavu rizika, ako aj o realizácii podnikovej stratégie.

Dozorná rada sa zaoberá auditom ročnej účtovnej závierky BKS Bank AG a skupiny BKS Bank a je aj nepriamo zapojená do rozhodovania o návrhu valnému zhromaždeniu na vyplatenie dividend.

Okrem toho je dozorná rada oprávnená kedykoľvek požadovať od predstavenstva správy o záležitostiach skupiny BKS Bank a vykonať vlastné kontrolné činnosti.
V prípade potreby sa môže poradiť s odbornými znalcami, ako sú právnici alebo audítori.

Menovanie členov predstavenstva a definovanie predsedníctva v predstavenstve tiež spadá do zodpovednosti dozornej rady. Menovanie vychádza z dlhodobo plánovaného nástupníctva, ktoré má za cieľ disponovať kvalifikovanými kandidátmi pre voľné pozície v predstavenstve. Vo finančnom roku 2023 dozorná rada opätovne určila budúceho predsedu predstavenstva: Po uplynutí funkčného obdobia Dr. Herty Stockbauer sa predsedom predstavenstva BKS Bank stane od 1. 7. 2024 Mag. Nikolaus Juhász.

Predsedníčka dozornej rady vedie valné zhromaždenie BKS Bank a zasadnutia dozornej rady. Odborná činnosť prebieha na plenárnych zasadnutiach aj v jednotlivých výboroch.

Všetci členovia dozornej rady sú viazaní zákonnými predpismi a predpismi dozorných úradov, sú povinní dodržiavať ich a udržiavať aktuálnosť platného právneho stavu.

V prípade, že člen dozornej rady zistí možný osobný konflikt záujmov, je povinný to bezodkladne oznámiť predsedníčke dozornej rady. Dozorná rada následne určí, ako taký konflikt záujmov vyriešiť a ktoré sprievodné opatrenia sú potrebné. Opatrenia budú zdokumentované.

Vo vykazovanom roku žiadny člen dozornej rady neoznámil existenciu konfliktu záujmov, ktorý by bolo potrebné nahlásiť v zmysle pravidla C 46 rakúskeho Kódexu správy a riadenia spoločností (ÖCGK), pozri tiež časť „Zasadnutia a hlavné činnosti dozornej rady“.

Členovia dozornej rady BKS Bank AG

Dozornú radu BKS Bank AG tvorilo desať zástupcov kapitálu a piati členovia delegovaní zamestnaneckou radou.

Čestný predseda
Dipl. obch. Dr. Hermann Bell
Rakúsky štátny občan
Pán Dipl. obch. Dr. Hermann Bell bol zvolený na zasadnutí dozornej rady 15. mája 2014 doživotne za čestného prezidenta.

Zástupcovia kapitálu
Mag. Hannes Bogner
nezávislý*, nar. 1959
rakúsky štátny občan
po prvý raz zvolený: 29. mája 2020,
menovaný do 87. riadneho
valného zhromaždenia (2026)
Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné

funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Oberbank AG
- Člen dozornej rady PALFINGER AG

Gerhard Burtscher
nezávislý*, nar. 1967
rakúsky štátny občan
po prvý raz zvolený: 19. mája 2016,
menovaný do 87. riadneho valného zhromaždenia (2026)
Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
- Člen dozornej rady Oberbank AG

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
nezávislá*, nar. 1970
rakúska štátna občianka,
po prvý raz zvolená: 15. mája 2012,
menovaná do 88. riadneho valného zhromaždenia (2027)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA
nezávislý*, nar. 1959
rakúsky štátny občan
po prvý raz zvolený: 19. apríla 2002,
menovaný do 85. riadneho valného zhromaždenia (2024)
Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady spoločnosti Lenzing Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady spoločnosti voestalpine AG

Dr. Reinhard Iro
nezávislý*, nar. 1949
rakúsky štátny občan
po prvý raz zvolený: 26. mája 2000, menovaný do 89. riadneho valného zhromaždenia (2028)
Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:
- Predseda dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M. cr
nezávislá*, nar. 1966
rakúska štátna občianka,
po prvý raz zvolená: 29. mája 2020,
menovaná do 86. riadneho valného zhromaždenia (2025)

Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
nezávislá*, nar. 1968
rakúska štátna občianka,
po prvý raz zvolená: 9. mája 2018,
menovaná do 89. riadneho valného zhromaždenia (2028)

Dipl. obch. Dr. Heimo Penker
nezávislý*, nar. 1947
rakúsky štátny občan,
po prvý raz zvolený: 15. mája 2014,
menovaný do 85. riadneho valného zhromaždenia (2024)

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik predsedníčka, nezávislá*, nar. 1967
rakúska štátna občianka,
po prvý raz zvolená: 15. mája 2014,
menovaná do 88. riadneho valného zhromaždenia (2027)

Mag. Klaus Wallner
zástupca predsedu,
nezávislý*, nar. 1966
rakúsky štátny občan,
po prvý raz zvolený: 20. mája 2015,
menovaný do 86. riadneho valného zhromaždenia (2025)

Zástupcovia zamestnancov delegovaní zamestnaneckou radou
Sandro Colazzo, nar. 1979,
rakúsky štátny občan,
po prvý raz delegovaný: 13. mája 2020

Andrea Medic, BSc, nar. 1993
chorvátska štátna občianka,
po prvý raz delegovaná: 18. 5. 2022

pani Corinna Doraponti, nar. 1985
rakúska štátna občianka,
po prvý raz delegovaná: 3. mája 2023

pani Marion Dovjak, nar. 1982
rakúska štátna občianka,
po prvý raz delegovaná: 3. mája 2023

pán Roland Igumnov, nar. 1968,
rakúsky štátny občan,
po prvý raz delegovaný: 3. mája 2023

Mag. Maximilian Medwed, nar. 1963,
rakúsky štátny občan,
delegovaný do 5. 5. 2023

pani Herta Pobaschnig, nar. 1960,
rakúska štátna občianka,
delegovaná do 5. 5. 2023

Počet a druh všetkých ďalších mandátov všetkých členov dozornej rady sú v súlade s obmedzeniami mandátov podľa § 28a ods. 5 rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG). Dozorná rada spĺňa kritériá výberu uvedené na strane 27.

Údaje o dozornej rade podľa GRI 2-10 (verzia 2021)

Voľbu a odvolávanie členov dozornej rady upravuje zákon o akciových spoločnostiach (AktG). Dozorné rady sú volené priamo valným zhromaždením. Návrhy na zvolenie môže podávať dozorná rada a akcionári, ktorých podiely spolu predstavujú 1 % základného kapitálu. Stanovy BKS Bank nepriznávajú akcionárom žiadne delegovanie práva.

Kandidáti na zvolenie do dozornej rady sú povinní oznámiť valnému zhromaždeniu svoju odbornú kvalifikáciu, svoju odbornú alebo porovnateľnú funkciu a možné dôvody zaujatosti. Riadne valné zhromaždenie musí pri voľbe členov dozornej rady dbať na odbornú a osobnú spôsobilosť členov, ako aj na profesionálne vyvážené zloženie dozornej rady vzhľadom na štruktúru a oblasť podnikania spoločnosti. Okrem toho sa musia primerane zohľadniť aspekty rôznorodosti dozornej rady, ako je zastúpenie oboch pohlaví a veková štruktúra a v prípade spoločností kótovaných na burze aj medzinárodná príslušnosť členov. Právoplatný rozsudok za trestný čin spochybňujúci odbornú spoľahlivosť je dôvodom na vylúčenie z voľby člena dozornej rady.

Vyhlásenia v časti „Informácie podľa GRI 2-10 (verzia 2021) o predstavenstve“ o podrobných požiadavkách v zásadách Fit & Proper sa vzťahujú aj na výber členov dozornej rady.

Údaje podľa GRI 2-11 (verzia 2021)

Žiadny člen dozornej rady vrátane predsedníčky dozornej rady nezastáva zároveň výkonnú funkciu v BKS Bank. Zákon o akciových spoločnostiach (AktG) zakazuje súčasný výkon funkcie v predstavenstve a v dozornej rade v tej istej spoločnosti.

Zástupcovia dozorného orgánu

Pán radca Mag. Stefan Trittner, nar. 1985
rakúsky štátny občan,
dátum prvého menovania:
1. januára 2023

Pán hlavný radca Ing. Mag. Jakob Köhler, MSc, nar. 1978
rakúsky štátny občan,
dátum prvého menovania:
1. januára 2023

* V zmysle smerníc dozornej rady BKS Bank o nezávislosti

Nezávislosť dozornej rady

V zmysle pravidla C č. 53 Kódexu správy a riadenia spoločností by mala byť väčšina členov dozornej rady nezávislá. Člen dozornej rady sa považuje za nezávislého, ak nemá žiadny obchodný alebo osobný vzťah s BKS Bank alebo jej predstavenstvom, ktorý by predstavoval hmotný konflikt záujmov a preto by mohol ovplyvniť jeho správanie.

Členovia dozornej rady zvolení valným zhromaždením vyhlásili svoju nezávislosť v individuálnom vyhlásení na základe nasledujúcich smerníc. Navyše v obchodnom roku 2023 neboli v dozornej rade zastúpení žiadni členovia orgánov akcionárov s podielom vyšším ako 10 % – s výnimkou Gerharda Burtschera a Dr. Franza Gasselsbergera.

BKS Bank okrem bežnej bankovej činnosti neudržiava žiadne obchodné vzťahy so spriaznenými spoločnosťami alebo osobami vrátane členov dozornej rady, ktoré by mohli narušiť ich nezávislosť.

Dozorná rada stanovila nasledujúce kritériá na posúdenie nezávislosti člena dozornej rady:

Smernica dozornej rady BKS Bank

Člen dozornej rady nesmie byť v posledných troch rokoch členom predstavenstva alebo výkonným zamestnancom BKS Bank alebo jej dcérskej spoločnosti. Predchádzajúca funkcia v predstavenstve nevedie k tomu, aby bol člen predstavenstva kvalifikovaný ako nezávislý, najmä ak po zvážení všetkých okolností v zmysle § 87 ods. 2 zákona o akciových spoločnostiach (AktG) neexistujú žiadne pochybnosti o nezávislom výkone mandátu.

Člen dozornej rady nesmie udržiavať, ani v uplynulom roku nesmel udržiavať, žiadne obchodné vzťahy s BKS Bank alebo ktoroukoľvek z jej dcérskych spoločností v rozsahu, ktorý je pre člena dozornej rady významný. To platí aj pre obchodné vzťahy so spoločnosťami, v ktorých má člen dozornej rady významný ekonomický záujem. Schvaľovanie jednotlivých transakcií dozornou radou podľa pravidla L č. 48 nevedie automaticky k tomu, že bude kvalifikovaný ako nezávislý. Uzavretie alebo existencia obvyklých bankových zmlúv so spoločnosťou neobmedzujú nezávislosť.

Člen dozornej rady nesmel byť v posledných troch rokoch audítorom BKS Bank, prípadne akcionárom alebo zamestnancom audítorskej spoločnosti.

Člen dozornej rady nesmie byť členom predstavenstva inej spoločnosti, v ktorej je člen predstavenstva BKS Bank členom dozornej rady, pokiaľ nie je jedna spoločnosť prepojená s druhou alebo v nej nemá podnikateľský podiel.

Člen dozornej rady nesmie byť blízkym rodinným príslušníkom (príbuzný v priamom rade, manžel/manželka, životný partner, rodič, strýko, teta, súrodenec, neter, synovec) člena predstavenstva alebo osôb, ktoré sú v postavení opísanom vo vyššie uvedených bodoch.

Okrem kritérií nezávislosti uvedených v tejto smernici stanovuje rakúsky zákon o bankovníctve (BWG) ďalšie, v niektorých prípadoch prísnejšie kritériá nezávislosti pre zástupcov kapitálu v dozornej rade a v jednotlivých výboroch dozornej rady. Tieto kritériá nezávislosti sú uvedené v opise príslušných výborov. Dozorná rada ako celok musí zahŕňať aspoň dvoch zástupcov akcionárov, ktorí v plnej miere spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 28a ods. 5a č. 2 rakúskeho zákona o bankách (BWG). Dozorná rada ako celok toto ustanovenie plne dodržiava.

Výbory dozornej rady a ich rozhodovacie právomoci, zasadnutia a ťažiská činnosti

Dozorná rada spravidla vykonáva svoje povinnosti na plenárnom zasadnutí, ale jednotlivé záležitosti deleguje na sedem odborne kvalifikovaných výborov. Tieto prispievajú k zvyšovaniu efektívnosti práce dozornej rady a spracovaniu komplexných tém. Dozorná rada tak dodržiava pravidlo C 39 ÖCGK. Zriadenie týchto výborov a ich rozhodovacie právomoci sú uvedené v rokovacom poriadku dozornej rady, alebo o nich rozhoduje dozorná rada samostatne. Členovia výboru sú menovaní spomedzi členov zamestnaneckej rady v súlade s ustanoveniami zákonníka práce. Predseda výboru pravidelne prekladá plenárnemu zasadnutiu dozornej rady správu o práci príslušného výboru. Pri zohľadnení cieľov ÖCGK obsadzuje dozorná rada výbory tak, aby odborné kvalifikácie členov výboru slúžili k zvyšovaniu efektívnosti výboru, a tým aj samotnej dozornej rady.

Definovaný počet členov výboru na jednej strane vychádza z regulovaných minimálnych požiadaviek.

Na druhej strane zohľadňuje dozorná rada pri definovaní počtu členov výboru potrebu spracovávať významné témy vo väčšom grémiu a stanovuje v prípade potreby počet členov výboru aj nad rámec minimálnych požiadaviek.

Výbor pre audit

Výbor pre audit zasadal vo vykazovanom roku trikrát a zaoberal sa v súlade so zákonnými predpismi predovšetkým auditom ročnej účtovnej závierky a prípravou jej schválenia, auditom konsolidovanej účtovnej závierky a správy o hospodárení skupiny, auditom návrhu na rozdelenie zisku, správy o hospodárení a správy o riadení spoločnosti, ako aj preskúmaním dodržiavania pravidiel C ÖCGK externou inštitúciou. Výbor pre audit okrem toho monitoroval účtovné procesy a preveril účinnosť systému vnútornej kontroly (IKS), systému vnútorného auditu a systému riadenia rizík. Výbor pre audit bol tiež zodpovedný za monitorovanie auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky. Výbor sledoval nezávislosť audítora a najmä to, či sú splnené kritériá nezávislosti podľa § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG).

Pracovný výbor

Pracovný výbor zvyčajne prijíma rozhodnutia per rollam o naliehavých záležitostiach, ktoré si vyžiada predstavenstvo a ktoré

presahujú kompetencie predstavenstva. Rokovací poriadok dozornej rady vymedzuje ďalšie záležitosti, v ktorých je predstavenstvo viazané súhlasom dozornej rady a o ktorých rozhoduje pracovný výbor. S jej predloženými žiadosťami a

výsledkami hlasovania sa následne oboznámi celá dozorná rada. V obchodnom roku prijal pracovný výbor päť uznesení.

Výbor pre riziko

V súlade s § 39d rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG) patria k hlavným úlohám výboru pre riziko poskytovanie poradenstva vedeniu v oblasti pripravenosti na súčasné a budúce riziká a rizikové stratégie úverovej inštitúcie a monitorovanie implementácie tejto rizikovej stratégie. Okrem toho výbor pre riziko skúma, či stanovenie cien zohľadňuje obchodný model a rizikovú stratégiu úverovej inštitúcie. Na zasadnutí 1. decembra 2023 sa výbor týmito témami podrobne zaoberal a konštatoval najmä, že používané postupy riadenia rizík sú účinné a primerané a že monitorovanie vývoja rizika sa vykonáva riadnym spôsobom. Stanovené limity rizika boli v podstate dodržané. Výbor pre riziko okrem toho zistil, že systém odmeňovania nevytvára žiadne stimuly, ktoré by negatívne ovplyvňovali rizikovú, kapitálovú, likvidnú alebo ziskovú situáciu BKS Bank. Správy z útvarov vnútornej kontroly neodhalili ani zvýšenie rizikového profilu, ani nepriaznivé zmeny v kultúre rizika spoločnosti alebo trendy, ktoré by mohli ohroziť rizikovú situáciu spoločnosti. Kritériá nezávislosti podľa §39 ods. 3 zákona o bankovníctve (BWG) sú splnené.

Výbor pre úvery

Výbor pre úvery rozhoduje o nových prísľuboch a predĺžení úverových, lízingových a záručných transakcií od určitej výšky záväzku. 65 uznesení bolo prijatých obežným spôsobom. Podrobné správy o nich boli predložené na plenárnom zasadnutí dozornej rady.

Nominačný výbor

K úlohám nominačného výboru patrí predkladanie návrhov dozornej rade na obsadenie uvoľnených miest v predstavenstve a dozornej rade a plánovanie nástupníctva. Okrem toho sa zaoberá otázkami rozmanitosti a posudzuje spôsobilosť a bezúhonnosť členov predstavenstva a dozornej rady. Hodnotí tiež princípy vedenia týkajúce sa výberu a menovania osôb vo vyššom manažmente.

Nominačný výbor na svojom zasadnutí 28. marca 2023 vykonal najmä hodnotenie spôsobilosti a bezúhonnosti všetkých členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj príslušného orgánu ako celku a zaoberal sa vyhodnotením prípadných konfliktov záujmov. Nominačný výbor jednomyseľne schválil aktualizovanú politiku Fit & Proper BKS Bank.

Výbor rozhodol o volebnom návrhu pre valné zhromaždenie na znovuzvolenie Dr. Reinharda Iroa a Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedta do dozornej rady.

Na druhom stretnutí dňa 11. 10. 2023 bolo prerokované jednanie s osobitným zástupcom podľa § 134 zákona o akciových spoločnostiach (AktG) a koordinácia ním vedených právnych postupov.

Na treťom zasadnutí dňa 30. 11. 2023 bolo prerokované predĺženie mandátov predstavenstva a aktuálny vývoj postupu podľa § 134 zákona o akciových spoločnostiach (AktG).

Pre členov tohto výboru neexistujú žiadne právne štandardizované kritériá nezávislosti.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie sa v hospodárskom roku 2023 stretol na jednom zasadnutí. Podľa plánu sa zaoberal obsahom pracovných zmlúv členov predstavenstva a monitoroval politiku odmeňovania, uplatňované postupy, ako aj stimuly súvisiace s odmeňovaním v súlade s § 39b rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG) a súvisiacou prílohou. Vypracoval zmeny smerníc pre odmeňovanie BKS Bank a skupiny úverových inštitúcií a predložil ich dozornej rade na schválenie.

Okrem toho sa výbor zaoberal správou o odmeňovaní, ktorú každoročne pripravujú predstavenstvo a dozorná rada. Predmetom zasadnutia bolo aj posúdenie výšky pohyblivej zložky odmeňovania členov predstavenstva za obchodný rok 2022, ako aj výkonnostné kritériá, ktoré sa v tejto súvislosti budú uplatňovať v roku 2023. Všetci členovia výboru pre odmeňovanie spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 39c ods. 3 zákona o bankovníctve (BWG).

Výbory zriadené dozornou radou

Meno	Výbor pre audit	Pracovný výbor	Výbor pre riziko	Nominačný výbor	Výbor pre odmeňovanie	Výbor pre úvery	Právny výbor
Gerhard Burtscher				✓	✓	✓	✓
Mag. Hannes Bogner			✓				
Univ.-Prof. Susanne Kalss	✓						✓
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
Dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt							
Dkfm. Dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik	✓		✓	✓	✓		✓
Mag. Klaus Wallner	✓		✓				
Andrea Medic. BSc	✓					✓	
Sandro Colazzo			✓				✓
Marion Dovjak					✓		✓
Roland Igumnov		✓			✓		
Corinna Doraponti	✓		✓				

Stav: 31. decembra 2023

Právny výbor

Tento výbor bol zriadený na riešenie sporov s dvoma menšinovými akcionármi UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ktoré prebiehajú od polovice marca 2019 a sú tiež predmetom súdneho konania. Právny výbor má tieto kompetencie: „Spory so sku-

pinou UniCredit Group a Generali 3Banken Holding AG (teraz G3B Holding AG) vrátane všetkých súvisiacich konaní“a zahŕňa všetky úlohy dozornej rady z nich vyplývajúce, vrátane poverenia externých poskytovateľov služieb, najmä právnych zástupcov, zastupovania Spoločnosti navonok dozornou radou, vydávania všetkých potrebných vyjadrení dozornej rady v súdnych alebo úradných konaniach a tiež rozhodovacej právomoci v týchto záležitostiach (rozhodovacia právomoc), pokiaľ neexistuje záväzná právomoc celej dozornej rady. Predseda právneho výboru pravidelne podáva správy o práci tohto výboru plénu dozornej rady.

Na piatich zasadnutiach, ktoré sa konali vo finančnom roku a v jednom uznesení prijatom per rollam sa právny výbor zaoberal najmä postupom preskúmavania pred komisiou pre prevzatie, ako aj určovacou žalobou a žalobou na zdržanie sa konania, ktoré v roku 2021 podali vyššie uvedení menšinoví akcionári. Diskutovalo sa aj o postupe napadnutia uznesení valného zhromaždenia z roku 2020.

Od druhého zasadnutia v máji 2023 bola žiadosť vyššie uvedených menšinových akcionárov a z toho vyplývajúci postup podľa § 134 zákona o akciových spoločnostiach (AktG) ústredným predmetom rokovania právneho výboru. Táto tematická oblasť bola tiež predmetom spomínaného rozhodnutia per rollam.

Zasadnutia a hlavné body činnosti dozornej rady

Vo finančnom roku 2023 sa konali štyri riadne zasadnutia dozornej rady a bolo prijaté jedno rozhodnutie per rollam. Na každom z týchto zasadnutí členovia predstavenstva informovali o aktuálnom vývoji stavu financií, výnosov a aktív BKS Bank a jej dcérskych spoločností a o rizikovej situácii v nich.

Okrem toho sa na každom stretnutí diskutovalo o aktuálnych regulačných požiadavkách a ich vplyve na BKS Bank.

Predstavenstvo podrobne diskutovalo o obchodnej stratégii, stratégii v oblasti rizík, IT a udržateľnosti. Všetky záležitosti, ktoré vyžadovali schválenie, predložilo v dostatočnom časovom predstihu na schválenie dozornej rade. Ďalšie dôležité témy, ktoré sa prerokovali na stretnutiach, boli predovšetkým

- ďalší rozvoj organizácie a aktivít v oblasti udržateľnosti,
- výsledky auditov orgánov dohľadu a internej revízie,
- situácia na trhu s nehnuteľnosťami a vývoj úverovej angažovanosti v tejto oblasti,
- pokrok BKS Bank v oblasti digitálnych produktov a procesov.

Predmetom uznesenia prijatého per rollam bolo pridelenie akcií ako súčasť variabilnej odmeny predstavenstva.

Ďalšie kľúčové oblasti práce sú zhrnuté v správe dozornej rady pre valné zhromaždenie.

Sebahodnotenie v súlade s pravidlom C č. 36

Vo vykazovanom roku dozorná rada vykonala sebahodnotenie svojej činnosti v súlade s pravidlom C č. 36 Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Na zasadnutí 29. marca 2023 sa zaoberala efektívnosťou svojej činnosti, najmä jej organizáciou a pracovnými metódami, a pred zasadnutím vyzvala všetkých členov dozornej rady, aby v niekoľkostranovom štruktúrovanom dotazníku vyjadrili svoj názor na túto problematiku. Z vyhodnotenia dotazníkov počas zasadnutia vyplynul

veľmi pozitívny obraz o práci a sebahodnotení dozornej rady ako orgánu a preukázali sa efektívne a účinné metódy jej práce. Príslušné požiadavky ÖCGK boli vo vykazovanom roku úplne splnené.

Odmeňovanie bankového audítora

Riadne 83. valné zhromaždenie poverilo 29. mája 2020 spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, auditom obchodnej činnosti BKS Bank AG a jej skupiny za hospodársky rok 2023. Audítor banky predložil dozornej rade zoznam celkových príjmov dosiahnutých v predchádzajúcom obchodnom roku členený podľa kategórií služieb. Spoločnosť Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH tiež informovala dozornú radu o zaradení do systému zabezpečenia kvality a presvedčivo vyhlásila, že je nezaujatá a potvrdila neexistenciu dôvodov na vylúčenie.

Novela zákona o audite z roku 2016 (APRÄG 2016) stanovuje prísne oddelenie audítorských služieb od neaudítorských, ktoré môže poskytovať audítor. Výbor pre audit schválil rozpočet na povolené neaudítorské služby a monitoroval dodržiavanie rozpočtového limitu.

Informácie o odmenách bankového audítora

v tis. EUR	2022	2023
Odmeny za štatutárne audity individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky	400,3	482,3
Odmeny za ostatné audítorské služby	26,2	114,3
Suma	**426,5**	**596,6**

Koncepcia rozmanitosti

Rozmanitosť v praxi určuje naše každodenné konanie. Uznávame a vážime si jedinečnosť každého jednotlivca. Rôzne perspektívy podporujú inovácie, odolnosť a udržateľné zmeny.

Sme presvedčení, že autentický a seriózny manažment rozmanitosti je najlepším základom pre hodnotné pracovné prostredie. Rôznorodosť, pokiaľ ide o pôvod, svetonázor, pohlavie, vzdelanie a jazyk, otvára cenné perspektívy, ktoré prispievajú k rozvoju inovatívnych podnikových stratégií.

Rozmanitosť v praxi vytvára pridanú hodnotu pre klientov

Podporujeme rešpektujúcu spoluprácu na pracovisku a sme hrdí na našu aktívnu LGBTQIA+ Business Resource Group, kde sa zamestnanci pravidelne stretávajú, aby prediskutovali ďalší rozvoj našej organizácie v súvislosti so sexuálnou orientáciou a rodovou rozmanitosťou. Cieľom je spoločne vytvoriť ešte viac rešpektujúce pracovné prostredie a vždy poradiť našim klientom v ich rozmanitosti tie najlepšie služby. Okrem toho sme súčasťou iniciatívy #positivarbeiten. Od roku 2022 sa v kampani na sociálnych sieťach zameriavame na rozmanitosť v BKS Bank. Týmto spôsobom zviditeľňujeme rôznorodosť našej pracovnej sily interne aj externe.

Rozhodne sa staviame proti akejkoľvek forme znevýhodnenia alebo diskriminácie. Pri výbere zamestnancov sa vždy rozhodneme pre zamestnanca, ktorý má najlepšie predpoklady bez ohľadu na pohlavie, vek alebo sociálno-kultúrne zázemie. Vo vykazovanom roku sme ďalej optimalizovali naše náborové procesy a výslovne vyzývame ľudí so zdravotným postihnutím, aby sa prihlásili. Pri náborových školeniach zvyšujeme citlivosť našich manažérov. V roku 2023 sme okrem iného zorganizovali semináre o rozmanitosti na tému „Uvedomte si predsudky namiesto toho, aby ste boli bez predsudkov“.

Riadenie rozmanitosti vo všetkých vzdelávacích programoch

Pri obsadzovaní manažérskych pozícií majú všetci zamestnanci rovnaké kariérne príležitosti. Všetkých pracovníkov pozývame, aby sa uchádzali o riadiace pozície, ktoré zodpovedajú ich kvalifikácii. Najvyššie riadiace a vedúce pozície chceme obsadzovať predovšetkým ľuďmi z vlastných radov. Na dosiahnutie cieľového ukazovateľa, ktorý sme v tejto súvislosti definovali, máme niekoľko podporných a rozvojových programov. Záujemcovia sa môžu do týchto programov prihlásiť kedykoľvek bez toho, aby ich musel nominovať ich manažér. Týmto spôsobom zabezpečujeme rovnaké príležitosti.

Téma riadenia rozmanitosti je súčasťou všetkých hlavných vzdelávacích programov, ako sú napríklad BKS Bank College, kurz pre vedúcich pobočiek, manažérske školenia a program excelentnosti. Uvedomujeme si však, že aj „čerstvý vietor zvonku“ pôsobí povzbudzujúco, a preto obsadzujeme odborné a manažérske pozície externe, ak to pre organizáciu prináša jednoznačnú rozvojovú výhodu.

Okrem toho sme pred rokmi zaviedli Kódex správania, ktorý priebežne aktualizujeme. V ňom

opisujeme aj náš postoj k rovnosti príležitostí, rovnakému zaobchádzaniu a rozmanitosti, ale aj to, čo za to požadujeme od všetkých pracovníkov – otvorenosť a nestrannosť. Požadujeme tiež, aby sa naši dodávatelia a obchodní partneri pri našej spolupráci zaviazali dodržiavať naše firemné hodnoty a zásady riadenia: „Kódex správania pre dodávateľov a obchodných partnerov BKS Bank“ bol naposledy aktualizovaný v máji 2023 a tvorí základ pre túto spoluprácu.

Náš pracovník pre rozmanitosť zabezpečuje ďalší rozvoj riadenia rozmanitosti podľa medzinárodných noriem a je k dispozícii všetkým zamestnancom v prípade ich otázok a obáv.

Kritériá výberu členov predstavenstva a dozorných rád

Pri navrhovaní kandidátov na obsadenie uvoľnených mandátov v dozornej rade valnému zhromaždeniu venuje nominačný výbor, ako aj celá dozorná rada, pozornosť primeranému zastúpeniu oboch pohlaví, medzinárodnému charakteru, vekovej štruktúre a vzdelaniu a odbornému zameraniu potenciálnych kandidátov. Kritériá pre výber členov predstavenstva a dozornej rady sú stanovené v zásadách BKS Bank Fit & Proper, ktoré boli aktualizované vo vykazovanom roku, a okrem iného boli prispôsobené aktualizovaným regulačným požiadavkám. Ich súčasťou je aj jasná požiadavka na ďalšie posilnenie rozmanitosti prostredníctvom primeraného zastúpenia všetkých pohlaví v dozornej rade a predstavenstve.

Pri výbere členov predstavenstva a dozornej rady sa vyžaduje primerané teoretické vzdelanie, praktické znalosti a niekoľkoročné skúsenosti v oblasti riadenia. Okrem toho sa pre spôsobilosť člena predstavenstva alebo dozornej rady vyžaduje, aby boli splnené osobné predpoklady, ako je otvorenosť a nestrannosť, osobná spoľahlivosť, dobrá povesť a kritériá správneho riadenia.

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade BKS Bank sú vysokokvalifikovaní odborníci v oblasti bankovníctva a podnikania s relevantnými skúsenosťami v strategických otázkach a majú vynikajúce znalosti v oblasti účtovníctva a financovania, riadenia rizík, ako aj v oblasti digitalizácie.

Tri ženy ako členky dozornej rady, medzi nimi predsedníčka dozornej rady, sú navyše univerzitné profesorky a vyučujú v oblastiach právnych vied a informatiky. Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade sú dlhoroční zamestnanci a majú hlboké znalosti o BKS Bank z rôznych oblastí činnosti.

Členovia predstavenstva a zástupcovia kapitálu v dozornej rade majú bohaté skúsenosti s riadením v národných a medzinárodných spoločnostiach alebo výskumných inštitúciách. Sú vynikajúco oboznámení

s osobitosťami, ktoré vyplývajú buď z rôznych kultúrnych konvencií, alebo iných právnych systémov. Členovia predstavenstva a dozorné rady sa vyznačujú dobrou znalosťou cudzích jazykov.

Vek zohráva zásadnú úlohu pri posudzovaní vhodnosti potenciálnych kandidátov, keďže vyvážené vekové rozloženie je dôležité pre posúdenie vecných otázok a z dôvodov nástupníctva. Nechceme nikoho diskriminovať na základe konkrétneho veku, ale dbáme na vekové zloženie, ktoré zodpovedá rozloženiu v pracovnej populácii alebo na príslušných odborných pozíciách. Vek zástupcov kapitálu v dozornej rade sa preto pohybuje na konci sledovaného obdobia od 53 do 76 rokov, zatiaľ čo vek členov predstavenstva je od 45 do 64 rokov.

Zamestnanci podľa národnosti

osoby	2022	2023
Rakúsko	785	767
Slovinsko	161	166
Chorvátsko	111	106
Slovensko	48	46
Nemecko	14	14
Taliansko	5	9
Maďarsko	3	8
Bosna a Hercegovina	9	13
Srbsko	-	9
Kanada	1	1
Bulharsko	1	1
Turecko	2	1
Ukrajina	2	1
Arménsko	1	-
Sýria	1	-
Afganistan	1	2
Rumunsko	-	1

Opatrenia na zlepšenie postavenia žien

Naše rôznorodé opatrenia, ktorých cieľom je ponúknuť ženám a mužom rovnaké kariérne príležitosti, boli trvalo úspešné aj v roku 2023.

Všetci pracovníci ponúkajú veľký potenciál a všetci by mali mať rovnaké príležitosti na jeho využitie. Preto povzbudzujeme naše zamestnankyne, aby si stanovovali profesionálne ciele a preberali náročné úlohy.

Podporujeme naše pracovníčky rozmanitými ponukami, aby dosiahli rovnováhu medzi povolaním a rodinou. Flexibilné modely pracovného času, komplexné odborné a ďalšie vzdelávanie, starostlivosť o malé deti, podpora pri starostlivosti počas prázdnin sú len niektoré príklady, na ktoré boli vynaložené aj príslušné finančné prostriedky. Tieto iniciatívy boli ocenené Spolkovým ministerstvom hospodárstva, rodiny a mládeže – od roku 2010 sme oceňovaní certifikátom auditu „berufundfamilie“. V Slovinsku je BKS Bank držiteľom príslušného certifikátu pre danú krajinu od roku 2015. V Chorvátsku sme od roku 2017 ako spoločnosť priateľská k rodinám nositeľmi „MAMFORCE© Grow Standard“, chorvátskeho ekvivalentu rakúskeho auditu „berufundfamilie“. Toto ocenenie sme získali aj v roku 2023.

K zvyšovaniu podielu žien v manažérskych pozíciách významne prispieva náš kariérny program pre ženy. Tento program bol spustený v roku 2012 a odvtedy ho absolvovalo celkovo 86 účastníčok v celkovo šiestich kurzoch. V priebehu programu sa analyzujú typické roly a komunikácia žien, rovnako ako formy správania a dynamika tímov. Okrem toho mentorky a mentori sprevádzajú účastníkov počas celého kurzu, ktorého hlavným cieľom je posilnenie postavenia a zviditeľnenie žien.

V roku 2022 sa tento program prvýkrát organizoval aj pre naše zahraničné zamestnankyne. Na „Medzinárodnom kariérnom programe pre ženy BKS Bank“, ktorý trval do mája 2023, sa zúčastnilo štrnásť zamestnankýň zo Slovenska, Slovinska, Chorvátska a Rakúska.

Dosiahnutý a prekročený cieľový ukazovateľ

Na konci roka 2023 bolo v BKS Bank zamestnaných 181 ľudí na manažérskych pozíciách. Väčšina, konkrétne 55,1 %, bola vo veku od 30 do 50 rokov. 44 % bolo starších ako 50 rokov.

Jedným z cieľov našej stratégie udržateľnosti je zvýšiť podiel žien v riadiacich pozíciách na 35 % do roku 2025. Teší nás, že tento cieľ sa podarilo dosiahnuť už v roku 2021. Na konci roku 2023 bola sadzba vrátane predstavenstva
36,5 %.

Znižovanie rodových rozdielov v odmeňovaní

„Rovnaká práca, rovnaká mzda“ by mala byť samozrejmosťou, no v skutočnosti to tak ani zďaleka nie je.
Snažíme sa neustále zmierňovať rozdiely v odmeňovaní medzi pohlaviami. Vo všetkých

krajinách Európskej únie stále existujú značné rozdiely v príjmoch mužov a žien.

Spolkové kancelárstvo každoročne zverejňuje „Deň rovnakého odmeňovania“[1], ktorý porovnáva príjmy žien a mužov zamestnaných počas celého roka v Rakúsku. 31. októbra 2023 dosiahnu muži v Rakúsku príjem, na ktorý by museli ženy pracovať do konca roka.

Dôležité otázky vyžadujú jasné ciele. A tak sme si dali za cieľ do roku 2025 znížiť rozdiely v odmeňovaní žien a mužov v BKS Bank na 12 %. Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov v BKS Bank v Rakúsku sa našťastie od roku 2016 znížil z 19,2 % na 15,8%.

Chceme tiež povzbudiť staršie zamestnankyne, aby sa profesionálne ďalej rozvíjali a využili príležitosti na ďalšie zlepšenie svojej príjmovej situácie. Preto im zámerne ukazujeme kariérne cesty a informujeme ich o negatívnych finančných dôsledkoch dlhodobého zamestnania na čiastočný úväzok.

V roku 2014 stanovil nominačný výbor cieľový ukazovateľ pre nedostatočne zastúpené pohlavie vo vedení spoločnosti a dozornej rade na 30 %. Členovia nominačného výboru monitorujú dodržiavanie cieľového ukazovateľa a preverujú účinnosť stanovených opatrení na podporu postavenia žien.

Na konci roka 2023 bol podiel žien vo výkonnej rade 40 % a v dozornej rade vrátane členov delegovaných zamestnaneckou radou 46,7 %. Tým sa BKS Bank dostáva na popredné miesto v celom Rakúsku.

Ženy v riadiacich pozíciách

Rozhodný deň 31. 12. 2023	Počet žien	Ukazovateľ	Počet mužov	Ukazovateľ
Predstavenstvo	2	40%	3	60%
Dozorná rada (zástupcovia kapitálu)	4	40%	6	60%
Dozorná rada (zástupcovia zamestnancov)	3	60%	2	40%
Ostatné riadiace pozície	64	36%	112	64%

[1] https://www.bundeskanzleramt.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2023-in-oesterreich.html (stiahnuté dňa 16. 1. 2024)

Systém riadenia dodržiavania predpisov

Najdôležitejším cieľom systému riadenia dodržiavania predpisov v BKS Bank je zavedenie a neustály ďalší rozvoj aktuálnych opatrení na zabezpečenie dodržiavania predpisov. Ako „druhá línia obrany" tvorí nosný pilier podnikového monitorovania. Cieľom je predchádzať porušovaniu zákonov a predpisov alebo znížiť pravdepodobnosť ich výskytu na minimum. Cieľom je zabezpečiť, aby boli skupina BKS Bank, jej zamestnanci, manažéri a orgány, ako aj naši akcionári chránení pred výskytom rizík v oblasti dodržiavania predpisov.

Dodržiavanie predpisov v súvislosti s kapitálovým trhom a cennými papiermi, prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, dodržiavanie finančných sankcií, protikorupčné opatrenia a profesionálne riešenie potenciálnych konfliktov záujmov patria medzi základné úlohy v oblasti dodržiavania predpisov.

Pre všetky oblasti existujú rozsiahle predpisy, ktoré musia naši zamestnanci a manažéri prísne dodržiavať. O týchto predpisoch sú všetci zamestnanci BKS Bank prakticky informovaní na pravidelných a ad hoc školeniach. Opakovacie školenia slúžia na prehĺbenie a aktualizáciu úrovne vedomostí.

Pracovník poverený témou prania špinavých peňazí a sankcií a pracovník poverený témou dodržiavania predpisov zabezpečujú priebežné prehodnocovanie, prispôsobovanie a ďalší rozvoj systému riadenia dodržiavania predpisov s cieľom zohľadniť právny vývoj v týchto oblastiach a tiež zapracovať získané poznatky a skúsenosti. So svojimi tímami v týchto oblastiach sú tiež kontaktnými osobami pre všetkých zamestnancov a manažérov. Vo vykazovanom roku pracovník pre nahlasovanie podozrení v oblasti prania špinavých peňazí predložil 77 hlásení o podozrení z prania špinavých peňazí Úradu pre nahlasovanie prania špinavých peňazí pri Spolkovom kriminálnom úrade.

Na zahraničných trhoch bolo podaných celkovo 65 hlásení. Aby sme nestratili prehľad o právnych ustanoveniach, ktoré musí BKS Bank dodržiavať v neustále sa meniacom regulačnom prostredí, pracovník zodpovedný za dodržiavanie zákona o bankovníctve (BWG) a jeho tém zabezpečuje včasné informovanie zodpovedných manažérov o nadchádzajúcich zmenách noriem, aby mohli včas vykonať všetky potrebné úpravy procesov a súborov pravidiel. Týkalo sa to základných noriem zákona o bankovom dohľade, ako je zákon o bankovníctve (BWG) alebo nariadenie o kapitálových požiadavkách, ako aj mnohých ďalších predpisov a smerníc, ktoré sú dôležité pre bankové operácie. V roku 2023 sa v súvislosti s právnymi a regulačnými inováciami riešilo približne 1 400 tém. Tak ako všetky funkcie v oblasti dodržiavania predpisov, aj pracovník zodpovedný za dodržiavanie zákon o bankovníctve (BWG) podáva správy priamo celému predstavenstvu.

Transakcie riaditeľov

BKS Bank je povinná zverejňovať správy o transakciách riaditeľov týkajúce sa finančných nástrojov BKS Bank. Ku koncu obchodného roka 2023 mali členovia predstavenstva na svojich účtoch cenných papierov v BKS Bank spolu 14 542 kmeňových akcií; členovia dozornej rady mali 9 028 kmeňových akcií. Celkovo to zodpovedalo podielu približne 0,05 % vydaných akcií. Nákupy a predaje členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj úzko prepojených osôb sa oznamujú Úradu pre finančný trh (FMA) v súlade s nariadením EÚ o zneužívaní trhu, zverejňujú sa v celej Európe prostredníctvom tlačových agentúr a na webovej stránke BKS Bank. Stane sa tak, keď hodnota príslušných transakcií na vlastný účet dosiahne alebo prekročí celkovú sumu 5000 EUR v kalendárnom roku. V uplynulom obchodnom roku bolo zaznamenaných desať oznámení o transakciách riaditeľov.

Nezávislé hodnotenie funkčnosti systému riadenia rizika

Spoločnosť Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH posúdila funkčnosť riadenia rizík BKS Bank v súlade s rakúskym Kódexom správy a riadenia spoločností ÖCGK.

Rámec riadenia rizík spoločnosti BKS Bank AG sa vzťahuje na celú skupinu BKS Bank a je v súlade s medzinárodne uznávanými štandardmi. Riadenie rizík je založené na „modeli troch línií obrany" a systéme vnútornej kontroly založenom na rizikách.

V modeli troch línií obrany tvoria „prvú líniu" zamestnanci prevádzkových jednotiek: Identifikujú a riadia riziká, s ktorými sa stretávajú pri svojej práci v rámci definovaného rámca rizík. Aktívne riadenie rizikových položiek prvou líniou má mimoriadny význam.

Funkcie riadenia rizík v druhej línii identifikujú, merajú, monitorujú a obmedzujú riziká medzi oddeleniami. Tieto funkcie zahŕňajú kontroling rizík, analýzu úverového rizika, riadenie úverov a zodpovednosť za bezpečnosť IKT. V druhej línii majú osobitný význam aj funkcie v oblasti dodržiavania predpisov.

Oddelenie vnútorného auditu ako tretia línia zakladá svoju činnosť na pláne auditu schválenom výkonnou radou a odsúhlasenom výborom pre audit alebo plenárnym zasadnutím dozornej rady. Oddelenie vnútorného auditu posudzuje riziká všetkých podnikových činností a prevádzkových procesov, identifikuje potenciál na zvýšenie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie právnych ustanovení a interných smerníc.

Predstavenstvo, najmä vedúca oddelenia pre riziká, je zodpovedná za riadenie rizík v rámci celej skupiny a jeho implementáciu, za monitorovanie a kontrolu rizík.

V rámci auditu v súlade s pravidlom C 83 audítor okrem iného posúdil koncepciu systému riadenia rizík, implementáciu opatrení, ako aj organizačné ukotvenie.

Ako referenčný model pre toto hodnotenie slúžil rámec COSO II. Audítor potvrdil, že mu nie sú známe žiadne relevantné skutočnosti, podľa ktorých by systém riadenia rizík zavedený BKS Bank nebol v súlade s uvedeným referenčným modelom.

Audítor predložil svoju správu o fungovaní systému riadenia rizík predsedníčke dozornej rady.

Na zasadnutí Výboru pre audit dňa 14. septembra 2023 boli výsledky auditu prerokované v súlade s pravidlom C 83 ÖCGK a v súlade s požiadavkami § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG) sa podrobne zaoberali riadením rizík a jeho aktuálnym ďalším vývojom.

Predsedníčka dozornej rady informovala celú dozornú radu, že audit v súlade s pravidlom C č. 83 neviedol k žiadnym námietkam a že BKS Bank má funkčný systém riadenia rizík.

Na zasadnutí výboru pre riziká 1. decembra 2023 sa prerokovali ciele a stav implementácie rizikovej stratégie, preskúmalo sa dodržiavanie limitov rizík a diskutovalo sa o ďalšom vývoji rizikovej stratégie. Riadenie rizík BKS Bank je podrobne opísané v kapitole Správa o rizikách, ktorá začína na strane 178.

Ďalším ústredným prvkom nášho podnikového monitorovania, ktorý je súčasťou všetkých troch línií obrany, je systém vnútornej kontroly (IKS). IKS je štruktúrovaný na základe rizika a zahŕňa veľké množstvo kontrolných opatrení, ktoré podporujú efektívny a správny spôsob práce. Zistenia o rizikách, ktoré sa skutočne vyskytli, alebo o potenciálnych rizikách identifikovaných na základe analýz rizík sa zapracúvajú do priebežného zlepšovania IKS. Základom IKS je matica kontroly rizík, v ktorej sú kontroly prepojené s identifikovanými a vyhodnotenými rizikami podľa jednotlivých obchodných a podporných procesov. Táto matica bola rozšírená aj o ďalšie kontroly a procesy v minulom finančnom roku.

Navyše pravidelne preverujeme kvalitu kontrol pomocou modelu stupňa vyspelosti. Štruktúra a zodpovednosti v IKS sú jasne definované. Koordinátori IKS neustále rozvíjajú systém vnútornej kontroly a pravidelne podávajú správy predstavenstvu. Týmto spôsobom neustále zlepšujeme podnikové monitorovanie a čo možno najviac zabezpečujeme ochranu majetku a zvyšovanie ziskovosti.

Na obmedzenie IT a kybernetických rizík prijímame spolu s naším poskytovateľom IT služieb, spoločnosťou 3 Banken IT GmbH, množstvo preventívnych a kontrolných opatrení. Medzi ne patria: priebežné programy zvyšovania povedomia pre všetkých zamestnancov, bezpečnostné upozornenia na našich online portáloch, najmodernejšia serverová architektúra, ktorá sa priebežne podrobuje penetračným a núdzovým testom, a špeciálne školenia pre zamestnancov IT. Najmä v roku 2023 sme aktualizovali a výrazne rozšírili náš vzdelávací program o kybernetických rizikách.

Zaoberaním sa aktuálnymi scenármi útokov, ako je phishing a sociálne inžinierstvo, ako aj informáciami o správaní na pracovisku a bezpečnom používaní hesiel, sa povedomie o informačnej bezpečnosti v BKS Bank ešte viac posilnilo. Vo vykazovanom roku pokračovali aj prípravné práce v oblasti implementácie zákona o digitálnej prevádzkovej odolnosti (Digital Operational Resilience Act, DORA), regulačného rámca EÚ, ktorého cieľom je okrem iného zabezpečiť, aby bol európsky finančný sektor schopný udržať prevádzkovú stabilitu v prípade vážneho narušenia a najmä odolať kybernetickým útokom.

Účtovníctvo a zverejňovanie

BKS Bank AG ako kótovaná spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku a priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku obsiahnutú v polročnej finančnej správe v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, IFRS) v znení prijatom EÚ. Výročné finančné správy zverejňujeme najneskôr do štyroch mesiacov, polročné finančné správy a priebežné správy najneskôr do troch mesiacov po skončení vykazovaného obdobia. Uvedené správy uchovávame verejne prístupné vždy po dobu desiatich rokov, pričom na centrálne uchovávanie povinných informácií používame Informačné centrum emitenta Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) ako oficiálne určený systém centrálneho uchovávania predpísaných informácií.

Na internetovej stránke BKS Bank sú zverejnené finančné správy v nemčine a angličtine. BKS Bank zverejňuje svoje finančné správy vo formáte XHTML v súlade so štandardom ESEF. Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS je označená v súlade s taxonómiou ESEF.

Účtovníctvo skupiny BKS Bank poskytuje pravdivý a verný obraz o jej aktívach, financiách, rizikách a výnosoch. V správe o hospodárení koncernu spoločnosť prezentuje primeranú analýzu priebehu podnikania a opisuje v nej významné finančné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená. Uvádzajú sa tiež najdôležitejšie prvky systému vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v súvislosti s účtovným procesom. Informácie o zodpovednom zaobchádzaní spoločnosti s rôznymi druhmi rizika sú uvedené v poznámkach. Zverejňujeme samostatnú správu o udržateľnosti, ktorá zahŕňa požiadavky nefinančného výkazu.

Individuálna účtovná závierka BKS Bank AG je zostavená v súlade s ustanoveniami rakúskeho obchodného zákonníka (UGB). Konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku zostavuje spoločnosť, overuje ju audítor zvolený valným zhromaždením a schvaľuje alebo prijíma dozorná rada.

Kalendár spoločnosti na aktuálne prebiehajúci a nasledujúci rok je zverejnený vo finančných správach a na internete. Vnútorné informácie okamžite zverejňujeme na našej webovej stránke a uchovávame ich online po dobu najmenej päť rokov.

Klagenfurt am Wörthersee, 1. marca 2024

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Nikolaus Juhász
člen predstavenstva

Claudia Höller, MBA
členka predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva

3. Správa predsedu dozornej rady

Snaha o excelentnosť je prísľubom pre všetky zainteresované strany, že budú konať zodpovedne a s orientáciou na budúcnosť.

Správa predsedníčky dozornej rady

Vážené dámy a páni,
ako predsedníčka dozornej rady kótovanej banky, ktorá čelí intenzívnej konkurencii, je vystavená vysokému regulačnému tlaku a ktorej zainteresované strany od nej majú vysoké očakávania, je obzvlášť pekné, že môžem na začiatok svojej správy napísať: bol to rekordný rok!

- Naše navýšenie kapitálu nám prinieslo 37,4 mil. EUR do základného imania.
- Náš ročný hospodársky výsledok po zdanení je 179,1 mil. EUR.
- Sme „uznávanou spoločnosťou EFQM – 6 hviezdičiek".
- Už tretíkrát za sebou sme získali cenu za najlepšiu správu o udržateľnosti.
- Časopis „Der Börsianer" nás označil za najudržateľnejšiu banku v Rakúsku.
- Na jeseň nám bola v Nemecku udelená cena za environmentálny manažment.
- Tretíkrát za sebou sme získali ocenenie VÖNIX Sustainability Award od Viedenskej burzy cenných papierov.

Všetky tieto ocenenia sú odmenou za vynikajúcu prácu všetkých zamestnancov a manažérov, dôkazom dôvery, ktorú do nás naše zainteresované strany vkladajú a samozrejme motiváciou si túto vysokú úroveň nielen udržať, ale i ďalej upevniť.

Sklamaním v uplynulom finančnom roku bol návrh akcionárov UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs GmbH ako menšinová požiadavka v súlade s § 134 zákona o akciových spoločnostiach (AktG) na výročnom valnom zhromaždení v máji 2023. Menšinoví akcionári týmto žiadali, aby súdom ustanovený osobitný zástupca podal žalobu na štyroch členov predstavenstva BKS Bank. Cieľom tohto súdneho sporu je uplatniť nároky, ktoré podľa názoru spomenutých menšinových akcionárov vyplývajú z dvoch transakcií s akciami v účtovnom roku 2022. Táto požiadavka bola podrobne prerokovaná na zasadnutiach dozornej rady a jej výborov. Boli získané vyjadrenia renomovaných univerzitných profesorov, ktorí zhodne potvrdili, že dotknutých členov predstavenstva nemožno viniť a konali v súlade so zákonom – aj so súhlasom dozornej rady. Vzhľadom na štruktúru tohto menšinového práva v zákone o akciových spoločnostiach súd v novembri 2023 ustanovil osobitného zástupcu, ktorý následne podal žalobu. Výslovne zdôrazňujem, že táto žaloba nie je založená na vôli dozornej rady BKS Bank, ktorá sa proti nej jednohlasne vyslovila. Predpokladám, že toto konanie, rovnako ako ostatné konania, o ktorých doteraz rozhodovali UniCredit Bank Austria AG a

CABO Beteiligungs GmbH, neskončí v záujme jeho iniciátorov.

Rovnako to platí aj pre ďalšie dve dôležité rozhodnutia, ktoré boli prijaté vo vykazovanom roku a ktoré možno považovať za významné míľniky: uvedení menšinoví akcionári stiahli svoju určovaciu a súdnu žalobu podanú v roku 2021 v súvislosti s predchádzajúcim a budúcim navýšením kapitálu v septembri 2023 po tom, čo OGH úplne podporil BTV v súbežnom konaní. V prvom stupni bolo rozhodnuté úplne v prospech BKS Bank aj preskúmanie pred preberacou komisiou, ktoré iniciovali už spomenutí menšinoví akcionári a ktoré teraz vedie Krajinský súd vo Viedni z dôvodu ich odvolania.

Rok sa niesol aj v znamení personálnych zmien vo vedení. Claudia Höller, MBA, nastúpila do funkcie a je zodpovedná predovšetkým za oblasť činnosti CRO v predstavenstve. Mag. Dietmar Böckmann, ktorý patrí takisto k novým členom predstavenstva, zastrešuje IT a organizačné záležitosti BKS Bank ako CIO a je tým pádom zodpovedný za pokračovanie doterajšieho úspešného príbehu digitalizácie v BKS Bank. Som rada, že obaja „nováčikovia“ sa tak úspešne uchytili v BKS Bank a cítia sa hlboko prepojení so základnými hodnotami BKS Bank.

V september 2023 odišiel Mag. Dieter Kraßnitzer do dôchodku. Aj v posledný deň pôsobenia mal naplánované stretnutia, série stretnutí a diskusie, a keby sa s ním popoludní nekonala rozlúčka, jeho pracovný deň by sa pretiahol zrejme do noci. Mag. Kraßnitzer natrvalo ovplyvnil BKS Bank a mnohých zamestnancov. Ak si vyhľadáte jeho profil na sieťových portáloch, po „odpočinku“ „samozrejme niet ani stopy a nájdete tam poznámky ako „Senior Banking Professional na (ne)dôchodku“. Tento tvorivý nepokoj želáme Mag. Dieterovi Kraßnitzerovi aj naďalej, predovšetkým však veľa zdravia a pokračujúcu vrúcnu prepojenosť s BKS Bank!

Napokon sme sa v decembri dozvedeli o ďalšom prelomovom rozhodnutí. Dr. Herta Stockbauer oznámila dozornej rade, že po 30. júni 2024 nepožiada o ďalšie predĺženie svojho členstva v predstavenstve. Pri takýchto príležitostiach sa často hovorí, že jedna éra sa blíži ku koncu. V tomto prípade to platí nepochybne. Úspechy a osobnosť Dr. Stockbauer budú ovplyvňovať BKS Bank ešte dlho po skončení jej aktívnej služby. Na rozlúčku je ešte priskoro. Ako „priebežné hodnotenie“ možno konštatovať, že jednoznačnými srdcovými záležitosťami Dr. Herty Stockbauer sú kľúčové slová ako expanzia do zahraničia, digitalizácia, ocenenia, regionálne prepojené bankovníctvo a udržateľnosť. Teraz aj v budúcnosti. Veľké poďakovanie odo mňa a všetkých členov dozornej rady!

Mag. Nikolaus Juhász, ktorého členstvo v predstavenstvo bolo predčasne predĺžené do 30. júna 2029, bol 1. júla 2024 zvolený za nového predsedu predstavenstva BKS Bank. Želáme pánovi Mag. Juhászovi veľa úspechov a energie v jeho novej funkcii na čele predstavenstva a schopnosti pokračovať v úspechoch BKS Bank s novovytvoreným tímom predstavenstva a jeho osobným rukopisom!

Profesionálny dialóg a spoločné odhodlanie

Dozorná rada kontrolovala predstavenstvo a podporovala ho pri riadení BKS Bank a spoločností koncernu. Uskutočnili sa štyri zasadnutia, na ktorých členovia dozornej rady spolu s predstavenstvom prerokovali ekonomickú situáciu vrátane situácie v oblasti rizík a ich riadenia, ale aj ďalší strategický vývoj a iné udalosti dôležité pre banku. Rozhodnutie bolo prijaté per rollam.

Dozorná rada bola včas a komplexne informovaná predstavenstvom prostredníctvom písomných a ústnych správ. Bola som v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva a okrem iného sme diskutovali o vývoji podnikania, riadení rizík a o stratégii a analyzovali ich. Dozorná rada sa tak podieľala na všetkých rozhodnutiach dôležitých pre BKS Bank. Bola tak schopná plniť povinnosti, ktoré jej vyplývajú zo zákona, stanov a ustanovení Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Dozorná rada sa presvedčila o zákonnosti, účelnosti a správnosti riadenia banky.

Dozorná rada združuje svoje kompetencie v siedmich výboroch. Na strane 28 a nasl. tejto správy sa podrobne uvádzajú hlavné body činnosti výborov. Zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá jej nezávislosti, jej pracovné metódy a rozhodovacie právomoci sú podrobne vysvetlené od strany 27. S týmito vysvetleniami vo svojej správe plne súhlasím.

Personálne zmeny v dozornej rade

Vo vykazovanom roku boli Corinna Doraponti, Marion Dovjak a Roland Igumnov menovaní podnikovou radou do dozornej rady BKS Bank AG. Herta Pobaschnig a Mag. Maximilian Medwed ukončili pôsobenie vo svojich funkciách. V dozornej rade tak opäť pôsobili piati zástupcovia zamestnancov. Veľmi nás to teší a tešíme sa na ďalšiu príjemnú a konštruktívnu spoluprácu!

Na 84. valnom zhromaždení boli pani Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt a Dr. Reinhard Iro opätovne zvolení za členov dozornej rady. Znovuzvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých. Boli predložené príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 zákona o akciových spoločnostiach (AktG).

Nominačný výbor preskúmal kvalifikáciu kandidátov a kandidátok v súlade so zákonnými požiadavkami.

Na plenárnom zasadnutí, ktoré sa konalo po 84. výročnom valnom zhromaždení, som bola zvolená za predsedníčku a taktiež bol zvolený môj zástupca, Mag. Klaus Wallner. Na tomto zasadnutí boli vymenovaní aj členovia siedmich výborov.

Rozmanitosť

V uplynulom finančnom roku pôsobili v dozornej rade štyri ženy a šesť mužov ako zástupcovia kapitálu a tri ženy a dvaja muži ako zástupcovia zamestnancov, čo zodpovedá celkovej kvóte približne 47 %. Kvótu 30 % žien a mužov v dozornej rade stanovenú rakúskym zákonom o akciových spoločnostiach spĺňajú zástupcovia a zástupkyne kapitálu aj zástupcovia a zástupkyne zamestnancov delegovaní v súlade s § 110 zákona o pracovnom práve (ArbVG). Nominačný výbor vo svojich návrhoch na zloženie dozornej rady venuje osobitnú pozornosť splneniu všetkých aspektov rozmanitosti, ako je vek, pohlavie, vzdelanie a medzinárodnosť. Zástupcovia kapitálu v dozornej rade sú skúsení lídri z finančného a IT sektora, priemyslu a univerzít. Starostlivo a s podnikateľskou víziou pomáhajú formovať osud BKS Bank. Žiadny člen dozornej rady nebol neprítomný na viac ako polovici jej zasadnutí. Účasť členov dozornej rady na zasadnutiach dozornej rady bola približne 93 %.

Audit účtovnej závierky

Audit účtovných záznamov, ročnej účtovnej závierky a správy o hospodárení za rok 2023 BKS Bank AG vykonala spoločnosť Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Audit bol v súlade s právnymi požiadavkami a neviedol k žiadnym námietkam. Audítor to potvrdil bez námietok vo výroku audítora bez obmedzenia.

Pri audite ročnej účtovnej závierky za rok 2023 boli ako kľúčové záležitosti auditu identifikované nasledovné záležitosti a riziko, ktoré z nich vyplýva, ako aj audítorský postup boli podrobne zaznamenané v audítorskom stanovisku:

- Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom
- Oceňovanie spoločností účtovaných metódou vlastného imania

BKS Bank navrhne valnému zhromaždeniu vyplatiť z nerozdeleného zisku za rok 2023 dividendu vo výške 0,35 EUR na akciu a zvyšný zisk previesť na nový účet.

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS k 31. decembru 2023, ako aj správa o hospodárení skupiny, ktorá je v súlade s rakúskym právom obchodných spoločností, tiež overila spoločnosť Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Všetky právne požiadavky boli splnené a ani tento audit neviedol k námietkam. Podľa presvedčenia bankového audítora ročná závierka koncernu poskytuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku a financií koncernu BKS Bank k 31. decembru 2023, ako aj stav výnosov a toky platieb v hospodárskom roku od 1. januára do 31. decembra 2023.

Audítori potvrdili, že správa o hospodárení skupiny je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, takže sú splnené požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva.

Investor Relations (Doppelseite)

Všetky dokumenty týkajúce sa auditu účtovnej závierky, návrhu na rozdelenie zisku a správ audítora podrobne preskúmal výbor pre audit a predložil ich dozornej rade.

Dozorná rada súhlasila s výsledkami auditu, vyhlásila, že súhlasí s ročnou účtovnou závierkou a správou o hospodárení predloženými predstavenstvom a prijala tak ročnú účtovnú závierku spoločnosti za rok 2023 v súlade s § 96 ods. 4 zákona o akciových spoločnostiach. Dozorná rada tiež preskúmala konsolidovanú účtovnú závierku, správu o hospodárení skupiny, výročnú správu o riziku, nefinančnú správu a správu o riadení spoločnosti a vzala ju so súhlasom na vedomie. Aj tento rok by som sa chcela poďakovať všetkým, ktorí majú trvalý vzťah k BKS Bank, jej obchodným úspechom a víziám.

Teším sa na nový finančný rok a na to, čo nám prinesie!

Klagenfurt am Wörthersee,
február 2024

Sabine Urnik
predsedníčka dozornej rady

4. Vzťahy s investormi

Vďaka dôvere investorov v
našu excelentnosť
sa podarilo zrealizovať
ostatné navýšenie kapitálu.

Vzťahy s investormi

Úspešní vďaka posilnenej kapitálovej základni

Je potešujúce, že môžeme podávať správy o takom finančnom roku, akým je rok 2023! Vyznačoval sa veľmi dobrým prevádzkovým výsledkom, úspešným navýšením kapitálu a významnými úspechmi v prebiehajúcich súdnych sporoch.

Viac o ročných výsledkoch sa dočítate v tejto výročnej správe od strany 87. Tento výnimočný úspech ste umožnili vy, milé akcionárky a milí akcionári: Naše navýšenie kapitálu v ekonomicky náročnom prostredí v máji 2023 bolo v plnom rozsahu zrealizované, vygenerovalo hrubý výnos vo výške takmer 38 miliónov EUR a privítali sme viac ako 350 nových akcionárov doma i v zahraničí! Náš základný kapitál vzrástol z 85,9 na 91,6 milióna EUR. To je pevný základ pre náš plánovaný rast v najbližších rokoch. S veľkou rezervou tak spĺňame teda všetky regulačné kľúčové ukazovatele, najmä máme teraz výhodný pomer CET 1 na úrovni 13,6 %.

BKS Bank bola aj v roku 2023 srdečnou bankou pre budúcnosť, ktorú sa oplatí žiť. Obzvlášť nás teší, že naše udržateľné produkty, ako napríklad zelené dlhopisy, ktoré boli uvedené na trh v roku 2023, sa stretli s pozitívnym ohlasom. V našom kurze udržateľnosti nás povzbudzujú mnohé ocenenia, ktoré sme získali, ako napríklad cena udržateľnosti VÖNIX Viedenskej burzy cenných papierov v kategórii „Financie“ – už tretíkrát za sebou! Podrobnejšie informácie si prečítajte v našej Správe o udržateľnosti za rok 2023.

Dividendy

Vo finančnom roku 2023 neboli výslovne oznámené žiadne regulačné očakávania týkajúce sa rozdelenia dividend. V tlačovej správe z decembra 2023 však rakúsky Úrad pre dohľad nad finančnými trhmi (FMA) vyzval k „rozumnej rizikovej politike a obozretnej politike rozdeľovania dividend“.[2)]

Predstavenstvo a dozorná rada navrhnú 85. valnému zhromaždeniu, aby boli vyplatené dividendy vo výške 16 032 016 EUR. To zodpovedá 0,35 EUR na akciu a na základe kurzu ku koncu roka 2023 dividendovému výnosu vo výške 2,1 %. Od nášho vstupu na burzu v roku 1986 vyplácame dividendy našim akcionárom každý rok.

Informácie o akcionárskej štruktúre BKS Bank nájdete okrem iného v správe o hospodárení koncernu na stranách 75 a nasledujúcich a na našej internetovej stránke www.bks.at » Vzťahy s investormi » Akcionárska štruktúra.

Vývoj dividend

[1)] Návrh 85. riadnemu valnému zhromaždeniu

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

Trhová kapitalizácia BKS Bank

Valné zhromaždenia v roku 2023

Vo finančnom roku 2023 sa konalo riadne valné zhromaždenie 24. mája. Po fáze virtuálnych valných zhromaždení v predchádzajúcich rokoch kvôli pandémii COVID-19 sa opäť konalo ako prezenčné valné zhromaždenie v našom sídle v Klagenfurte.

Ako špeciálna služba bol akcionárom k dispozícii nezávislý zástupca pre hlasovacie práva na výkon akcionárskych práv, najmä hlasovacích práv, v súlade s pokynmi valného zhromaždenia, pričom náklady naň znášala BKS Bank.

Prebiehajúce konania

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári podali žalobu na Krajinskom súde v Klagenfurte, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020.

Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov správnej rady a (ne)absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonania rôznych osobitných auditov. Taktiež sa žiada prijať kladné uznesenie o neuvoľnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Odvolacie konanie zostalo vo vykazovanom roku až do právoplatného rozhodnutia vo veci preberacích práv naďalej prerušené.

Okrem toho sa v marci 2020 na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania pred preberacou komisiou podľa § 33 zákona o prevzatí. Predmetom prešetrovania v tomto konaní o preskúmanie je predbežná otázka týkajúca sa vyššie uvedeného konania o námietkach, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a ods. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí (ÜbG) zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Podobne sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 Zákona o prevzatí v prípade Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg.

1. senát preberacej komisie nedávno rozhodnutím z novembra 2023 rozhodol, že nedošlo k porušeniu ponukovej povinnosti v zmysle zákona o prevzatí zo strany BKS Bank ani vo vzťahu k BKS Bank. Preberacia komisia sa preto v plnom rozsahu riadi podaniami BKS Bank. UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podali proti tomuto rozhodnutiu odvolanie, o ktorom teraz bude rozhodovať vrchný krajinský súd vo Viedni.

Vo finančnom roku 2021 bola banke BKS Bank doručená zdržovacia a zisťovacia žaloba, ktorú podali vyššie uvedení menšinoví akcionári. V tejto žalobe sa žalobcovia domáhajú, aby Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG a Generali 3Banken Holding AG (v súčasnosti len G3B Holding AG) nebolo dovolené budúce navýšenie kapitálu BKS Bank, alebo aby sa týmto akcionárom v prípade zvýšenia kapitálu pridelil menší počet akcií. Túto žalobu opierajú o „teóriu nadmerného plnenia“, ktorú uvádzajú žalobcovia. Ďalej sa domáhajú vyhlásenia neplatnosti uznesení predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s navýšením kapitálu v rokoch 2009, 2014, 2016 a 2018. UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. v auguste 2023 stiahli svoju zdržovaciu a zisťovaciu žalobu proti BKS Bank a zároveň sa vzdali svojich nárokov. Vychádzali pritom z prelomového rozhodnutia Najvyššieho súdu z 28. júna 2023 (6 Ob 178/22b) v súbežnom konaní proti BTV, ktoré malo v podstate rovnaký obsah. Týmto rozhodnutím Najvyšší súd zamietol všetky body žaloby UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. predložili na valnom zhromaždení BKS Bank v máji 2023 menšinový návrh podľa § 134 odsek 1 veta 2 akciového zákona. Požadujú uplatnenie nárokov na náhradu voči členom predstavenstva BKS Bank v súlade s týmto ustanovením. Rozhodnutím Krajského súdu v Klagenfurte v novembri 2023 bolo požadovanému vymenovaniu osobitného zástupcu vyhovené. Konanie prebieha v prvej inštancii.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

V decembri 2022 chorvátske daňové úrady uložili miestnej pobočke BKS Bank daňový doplatok. Dôvodom doplatku bolo zrušenie daňového rozhodnutia vydaného v roku 2017 v rámci fúzie BKS Bank d.d. s BKS Bank. BKS Bank vykonala platbu s výhradou a v januári 2023 podala v danej lehote odvolanie. Odvolaniu BKS Bank proti tomuto rozhodnutiu bolo vo finančnom roku 2023 plne vyhovené, čo znamená, že BKS Bank je oprávnená na vrátenie tejto sumy vrátane úrokov. Chorvátsky daňový úrad do dnešného dňa toto vrátenie napriek žiadosti BKS Bank nezrealizoval.

Okrem toho tiež prebiehajú v Chorvátsku konania v súvislosti s nekalými praktikami, o ktorých však ešte stále nepadlo rozhodnutie Najvyššieho súdu. Doterajšie rozhodnutia súdov nižšej inštancie spôsobili, že emitent vytvoril rezervu na tieto konania v súlade s platnými ustanoveniami IAS.

Komunikácia o vzťahoch s investormi
V oblasti finančnej komunikácie prikladáme na tlačových konferenciách a pri podávaní správ osobitný význam osvedčeným postupom pre transparentnosť a spravodlivé informovanie všetkých účastníkov trhu.

Naša webová stránka www.bks.at, časť » O nás » Vzťahy s investormi poskytuje rozsiahle firemné informácie a zabezpečuje priebežný tok informácií. Tlačové správy uverejňujeme na webovej stránke BKS Bank v časti » O nás » Novinky a tlač.

Od roku 2012 zostavujeme každoročne výročnú správu o udržateľnosti, ktorá je vypracovaná v súlade s aktuálnymi univerzálnymi štandardmi GRI Svetovej iniciatívy pre podávanie správ a spĺňa požiadavky zákona o udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti (NaDiVeG) a platných právnych noriem EÚ.

Podrobne v nej informujeme o našej stratégii trvalej udržateľnosti, ako aj o opatreniach na ochranu životného prostredia, na predchádzanie klimatickým zmenám, o našich sociálnych záväzkoch a o aspektoch správy a riadenia rizika.

Správu o udržateľnosti 2023, alebo správu o nefinančných ukazovateľoch výkonnosti v správe o hospodárení koncernu zverejňujeme na našej webovej stránke www.bks.at » O nás » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

Firemný kalendár 2024

Kontakt pre vzťahy s investormi
Dr. Dieter Kohl
Vedúci oddelenia pre vzťahy s investormi
E-mail: investor.relations@bks.at

5. Stratégia spoločnosti

Bez excelentnej stratégie nemožno plánovať budúcnosť a úspech zostáva náhodným výsledkom.

56 O nás
57 O čo sa zasadzujeme
58 Na čo sme hrdí
60 Naša stratégia

O nás

Od nášho založenia v roku 1922 sa BKS Bank etablovala ako spoľahlivý partner pre miestnu ekonomiku. Pôvodne bola zameraná na Korutánsko, no od 80. rokov 20. storočia úspešne rozšírila svoju pôsobnosť na Rakúsko, Slovinsko, Chorvátsko, Slovensko, Taliansko a Srbsko. So 64 pobočkami bánk a piatimi lízingovými spoločnosťami v súčasnosti zamestnávame v celom konceme 1 146 osôb.

Od začiatku sme neustále rozširovali našu oblasť trhu a ponuku produktov. Zatiaľ čo naša história začala orientáciou na firemných zákazníkov, v polovici 60. rokov sme rozšírili našu ponuku aj pre súkromných zákazníkov. To viedlo k výraznému nárastu nášho zákazníckeho portfólia, ktorá dnes zahŕňa 196 800 súkromných a firemných zákazníkov. Výrazným signálom nášho neustáleho rastu a našej snahy o nezávislosť bol úspešný vstup na burzu v roku 1986. Odvtedy sú kmeňové akcie BKS indexované na Viedenskej burze cenných papierov.

Naši zákazníci

V sektore firemných zákazníkov sa zameriavame na priemyselné podniky, obchodníkov, neziskové bytové družstvá, developerov, samosprávy, verejné inštitúcie a živnostníkov. Naše portfólio zahŕňa tradičné bankové produkty, inovatívne produkty platobného styku, digitálne riešenia a rozsiahle konzultačné služby. Staráme sa cca o 27 500 firemných klientov.

Ponúkame široké spektrum bankových služieb pre súkromných klientov, najmä zamestnancov, štátnych úradníkov a zdravotníckych pracovníkov. S BKS Bank Connect cielene oslovujeme zákazníkov, ktorí sa zaujímajú o digitálne služby a zároveň vsádzame na výbornú kvalitu poradenstva – online aj v našich pobočkách. Celkovo poskytujeme služby približne 168 300 súkromným klientom.

Neustále investujeme do zlepšovania našich digitálnych služieb v sektore firemných aj súkromných zákazníkov, aby sme našim zákazníkom ponúkli ešte lepšie možnosti využívania bankových služieb. Zároveň si uvedomujeme našu zodpovednosť voči životnému prostrediu a spoločnosti a pripisujeme veľký význam udržateľným finančným produktom. Naším cieľom je zostať priekopníkmi v udržateľnosti. Na tento účel neustále rozširujeme naše produktové portfólio, aby sme mohli firemným aj súkromným zákazníkom ponúknuť udržateľné možnosti investovania a financovania. Táto orientácia odzrkadľuje náš záväzok k udržateľnej budúcnosti a našu túžbu byť lídrom pri formovaní zodpovedného finančného odvetvia.

Naša oblasť trhu

Našim hlavným trhom je Rakúsko. Pôsobíme v regiónoch Korutánsko, Štajersko, Viedeň, Dolné Rakúsko a Burgenland. Okrem Rakúska nás zastupujú pobočky spoločnosti v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku. V tých istých krajinách existujú lízingové spoločnosti a vo vykazovanom roku sme založili novú lízingovú spoločnosť v Srbsku. V Taliansku existuje zastúpenie BKS Bank a spoločnosť BCS Fiduciaria Srl.

Naši partneri

Máme recipročné podiely v Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Tieto strategické účasti sú kľúčom k zabezpečeniu našej nezávislosti a sily na finančnom trhu. Umožňujú nám zostať agilnými v dynamickom prostredí a zároveň využívať stabilné a dôveryhodné vzťahy. Okrem toho udržiavame dlhodobé partnerstvo s Generali Versicherung, ktoré dopĺňa našu ponuku poistenia.

O čo sa zasadzujeme

Ako banka so srdečným prístupom a regionálnymi väzbami sa staráme o to, aby sa našim klientom darilo. Ponúkame im prvotriedne poradenstvo, služby a kvalitu produktov, ako aj sieť vytvárajúcu hodnoty. Týmto spôsobom spoločne vytvárame budúcnosť, v ktorej sa z dlhodobého hľadiska oplatí žiť.

Naše poslanie

Naše hlboké regionálne korene nám poskytujú stabilitu a umožňujú nám zdravý rast v našich regiónoch.

Považujeme sa za komerčnú banku, ktorá je vo svojich rozhodnutiach nezávislá a samostatná.

Naša príslušnosť k 3 Banken Gruppe a rovnocenná spolupráca v rámci združenia nám dávajú silu veľkej banky.

Kráčame vlastnou cestou a krok za krokom sa prepracúvame medzi desať najvýznamnejších bánk v Rakúsku.

Riziká podstupujeme len vtedy, ak ich dokážeme zvládnuť vlastnými silami. To nám umožňuje zostať nezávislí a samostatní.

Lepšie chápeme individuálne potreby našich klientov. Ako špičková adresa pre náročných klientov dokážeme skvele kombinovať excelentné poradenstvo s modernými digitálnymi riešeniami.

Žiť udržateľne pre nás znamená prevziať zodpovednosť za náš región a našu budúcnosť. Upevňujeme si priekopnícku úlohu v oblasti udržateľnosti.

Naši zamestnanci konajú na vlastnú zodpovednosť a dbajú na kvalitu. Ponúkame im atraktívne pracovné miesto a rozmanité príležitosti. Investujeme do ich vzdelávania a podporujeme rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom.

Akcionárom ponúkame dlhodobé zvyšovanie hodnoty a primeranú ročnú dividendu. Vďaka tomu sme pre investorov atraktívni a posilňujeme našu kapitálovú základňu.

Naše hodnoty

srdečnosť Dbáme na medziľudskú blízkosť a komunikujeme na úrovni očí: mimoriadne rešpektujúcim a empatickým spôsobom.

silní vo vzťahoch Zo zamestnancov, klientov a partnerov vytvárame skutočných fanúšikov a budujeme sieť vytvárajúcu hodnoty.

orientovaní na budúcnosť Sme zvedaví, včas rozpoznávame trendy, ktoré nám vyhovujú a prezieravo ich využívame, pričom nestrácame zo zreteľa to podstatné.

vedomí si zodpovednosti Sme vývesným štítom a multiplikátorom spoločenskej zodpovednosti, pracujeme na udržiavaní zdravého a dlhodobého rastu a investujeme doň.

excelentní Robíme len to, čo skutočne dokážeme, ale robíme to lepšie ako konkurencia a prekonávame očakávania našich súperov.

regionálne prepojenie S hrdosťou ukazujeme, odkiaľ pochádzame, spolupracujeme naprieč regiónmi a hmatateľne prispievame na miestnej úrovni.

Vízia

Na čo sme hrdí

Naša firemná stratégia zameraná na udržateľný rast sa osvedčila aj vo finančnom roku 2023. Docieľujeme stabilné výsledky, máme k dispozícii dobré vlastné imanie a inšpirujeme našich zákazníkov. Čo sa týka udržateľnosti, patríme k najlepším v našej brandži. Na to sme mimoriadne hrdí:

Liquidity Coverage Ratio (ukazovateľ krytia likvidity)

223,2%

Ukazovateľ NPL

2,9%

Excelentnosť značky

Robíme len to, čo skutočne dokážeme, ale robíme to lepšie ako konkurencia a prekonávame očakávania našich súperov.

Cieľové skupiny

Priemysel, obchod, neziskové bytové družstvá, developeri, samosprávy, verejné inštitúcie, súkromní zákazníci, slobodné povolania, zdravotnícke povolania

Trhy

Rakúsko, Slovinsko, Chorvátsko, Slovensko, Taliansko, Srbsko

Kvalita

Ocenenia

a poslanie

Riziko

Ukazovateľ čistého stabilného financovania

123,3%

Disponibilita IT systémov

99,9%

Digitálna transformácia

9.332
Užívatelia portálu BizzNet

70.277
Užívatelia portálu MyNet

Posúdenie BKS aplikácie
Androidoví užívatelia: **4,6** z 5
IOS užívatelia: **4,7** z 5

Výkon

179,1 Mio. EUR
Čistý ročný zisk

195.800
Zákazníci

3,3%
Nárast v oblasti úverov

Vlastný kapitál

1.768,9 Mio. EUR
Vlastný kapitál koncernu

Pevná kapitálová základňa
14,6% miera základného kapitálu
17,9% miera celkového kapitálu

9,1%
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)

a udržateľnosť

Spokojnosť zákazníkov

★★★★½

95% celková spokojnosť
70% odporučenie (NPS)

Objem trvalo udržateľných produktov

1.397 mil. EUR

Naša stratégia

Aktívne utvárať budúcnosť

BKS Bank sa za posledných 100 rokov osvedčila ako stabilný finančný partner pre svojich klientov, obchodných partnerov, akcionárov a zamestnancov. Presadzujeme stabilitu, inovatívnu silu a podnikateľskú predvídavosť. Pri pohľade do roku 2027 a neskôr sme sa zaviazali k stratégii rastu, ktorá je postavená na udržateľnosti, ekonomickej odolnosti a technologickom pokroku a podporovaná záväzkom našich zamestnancov.

Pri pohľade do budúcnosti sme pozitívni, hoci je bankové prostredie konfrontované s množstvom zložitých problémov. V silne konkurenčnom finančnom odvetví je súťaž o lojalitu zákazníkov intenzívnejšia než kedykoľvek predtým, čo vedie ku krutému boju o ceny a marže. Aj keď normalizácia vývoja úrokových sadzieb stabilizovala výnosovú situáciu bánk, pretrvávajúcou výzvou zostáva zvládnutie rastúcich nákladov spôsobených vysokou mierou inflácie a rozsiahlymi regulačnými požiadavkami. Digitalizácia si okrem toho vyžaduje značné investície, aby udržala krok s technologickými inováciami a vývojom trhu. Zásadne sa menia aj potreby našich zákazníkov. Popularita služieb digitálneho bankovníctva závratným tempom rastie, zatiaľ čo tradičné návštevy pobočiek strácajú na význame. Tento vývoj od nás vyžaduje neustále prispôsobovanie a zlepšovanie služieb a komunikačných kanálov.

V BKS Bank bol vytvorený štruktúrovaný a cielený strategický proces, ktorý je rozhodujúci pre aktívne riešenie týchto výziev. Dôslednou strategickou prácou zaisťujeme, že výzvy sú identifikované, analyzované a riešené rýchlo. Každoročne sa celé vedenie banky stretáva na niekoľkodňovom strategickom stretnutí, aby zhodnotilo strategické smerovanie, prediskutovalo prognózy a spoločne určilo budúce oblasti činnosti. Vďaka tomu zostáva BKS Bank na ceste k úspechu.

Našu cestu cez tieto výzvy charakterizuje mohutná sila inovácií, ktorá je poháňaná našim záväzkom k udržateľnosti a digitalizácii. BKS Bank si už od začiatku uvedomila dôležitosť udržateľnosti vo finančnom sektore a zakotvila ju ako ústredný prvok podnikovej stratégie. Vďaka nášmu rozsiahlemu know-how v oblasti udržateľnosti podporujeme našich zákazníkov pri transformácii na ekologickejšiu ekonomiku. Aj my sme si stanovili ambiciózne ciele – naším cieľom je dosiahnuť do roku 2050 klimatickú neutralitu.

Digitalizácia nie je len výzvou pre finančný priemysel, ale predovšetkým obrovskou príležitosťou. Je kľúčom k riešeniam pre zákazníkom orientovaným na budúcnosť a k efektívnemu a agilnému riadeniu spoločnosti. V BKS Bank chápeme digitalizáciu ako integrálnu súčasť našej podnikovej stratégie. V prvom rade sa snažíme vyvíjať inovatívne digitálne riešenia pre našich klientov. Digitalizáciu je však potrebné presadzovať vo všetkých oblastiach spoločnosti a zahŕňa optimalizáciu interných procesov, digitalizáciu komunikačných kanálov a implementáciu vyspelých technológií s cieľom zvýšiť efektivitu. Význam umelej inteligencie naberá na sile a v nasledujúcich rokoch bude dôležitou súčasťou strategického rozvoja.

S našou jasne definovanou stratégiou dláždime cestu k vytvoreniu budúcnosti, v ktorej sa oplatí žiť spolu s našimi zákazníkmi, obchodnými partnermi, akcionármi a zamestnancami.

Naše kľúčové strategické ciele

Snažíme sa o **rast** v oblasti **firemných i súkromných zákazníkov.**

Primerane **obmedzujeme (úverové) riziká**.

Sme **ziskoví, produktívni** a preto neustále dosahujeme **dobré výsledky.**

Náš rast **sa zameriava** na oblasti podnikania, ktoré **zachovávajú vlastný kapitál.**

V centre našich aktivít sú **potreby našich zákazníkov**. Tak získavame nových firemných a súkromných zákazníkov.

Vážime si našich **zamestnancov** a ponúkame im **rôznorodé možnosti** na **profesionálny** a **osobný rast**.

Snažíme sa byť **priekopníkmi** v oblasti **udržateľnosti**.

Máme **manažérov, ktorí preberajú** zodpovednosť a konajú **samostatne** a **profesionálne**.

V našej **každodennej práci** sme zakotvili **kvalitu**.

Máme **silný pomer (základného) kapitálu.**

Transformujeme našu organizáciu **do digitálneho veku**.

Usilujeme sa o klimatickú **neutralitu.**

Udržateľnosť vnímame ako **hnací motor inovácií** nášho **sortimentu produktov.**

Neustále rozširujeme svoje **podiely na trhu** vo **všetkých regiónoch.**

Ako chceme dosiahnuť naše ciele

Pre dosiahnutie definovaných cieľov spoločnosti sme vyvinuli budovu stratégie, ktorá pripomína grécky chrám. Obraz budovy je zámeme zvolený tak, aby znázorňoval vzájomné pôsobenie jednotlivých komponentov. Čím pevnejšie sú základy, tým je budova stabilnejšia a odolnejšia voči podmienkam prostredia. Čím pevnejšie sú skonštruované piliere, tým ľahšie znášajú zaťaženie strechy. Nad týmito prvkami sa vyníma vízia a poslanie, ktorá predstavuje dlhodobý obraz budúcnosti BKS Bank. Každý prvok predstavuje strategickú oblasť činnosti, na ktorej chceme v nasledujúcich rokoch dôsledne pracovať.

Excelentnosť značky: Z klientov a zamestnancov robíme fanúšikov

Silné značky poskytujú spotrebiteľom rady pri rozhodovaní o nákupe. BKS Bank je silná značka, ktorú chceme cielene udržiavať a rozvíjať. Vo vykazovanom roku sme intenzívne pracovali na strategickom umiestnení značky BKS Bank na trhu práce a zosúladili označenie zamestnávateľa s našimi základnými hodnotami značky.

Trhy a cieľové skupiny: Organický rast

Chceme vlastnou silou rásť krok za krokom. Aby sme tento cieľ dosiahli, dôsledne pracujeme na získavaní nových klientov vo všetkých regiónoch, na rozširovaní nášho podielu na trhu a na otváraní nových obchodných oblastí.

Budova stratégie

Digitálna transformácia: Podpora inovácií
Pod digitálnu transformáciu zahŕňame všetky iniciatívy zamerané na digitalizáciu procesov, produktov a spôsobov práce. Mimoriadnu pozornosť venujeme užívateľskej prívetivosti a bezpečnosti.

Výkon: Zostaňme fit pre budúcnosť
Vysoká miera inflácie jasne ukázala, aké dôležité je udržať náklady pod kontrolou. V strategickej oblasti činnosti „Výkonnosť" uprednostňujeme projekty, ktoré sa zaoberajú témami súvisiacimi so zvyšovaním efektívnosti a optimalizáciou nákladov.

Vlastný kapitál: Zabezpečenie samostatnosti
Silná základňa vlastného kapitálu zaručuje budúci rast a zvyšuje odolnosť. Opatrenia na posilnenie kapitálových ukazovateľov patria medzi naše najdôležitejšie strategické úlohy.

Udržateľnosť a kvalita ako základ nášho úspešného príbehu
Vyvinuli sme vlastnú stratégiu udržateľnosti, podľa ktorej by mala byť udržateľnosť ešte pevnejšie ukotvená v našej hlavnej činnosti. Na programe dňa je zavádzanie udržateľných produktov, znižovanie vlastnej spotreby zdrojov a financovaných emisií, ako aj zlučiteľnosť práce a rodiny, podpora zdravia a predchádzanie vekovej diskriminácii, ako aj snaha o klimatickú neutralitu ako nadradený cieľ v oblasti ochrany životného prostredia a klímy.

Kvalita je už od nepamäti na poprednom mieste. Naše aktivity smerujúce k zvýšeniu kvality podnikania nechávame pravidelne hodnotiť spoločnosťou Quality Austria.

Riziko: Účinné riadenie rizika ako strategický garant úspechu

Podstatnou charakteristikou našej obchodnej činnosti je cielené preberanie rizík. Cieľom je včas identifikovať všetky relevantné bankové obchodné a prevádzkové riziká a riadiť a obmedzovať ich prostredníctvom účinného riadenia rizík.

Etablovali sme solídnu kultúru rizika. To tvorí rámec našich každodenných činností, v ktorých je zakotvená hlavná zásada, a to podstupovať len také riziká, ktoré sami dokážeme zvládnuť.

Úspechy roku 2023

Pre BKS Bank sa v roku 2023 začala písať nová kapitola. Bol to prvý rok po našich oslavách 100. výročia a teda začiatok „nového storočia". Po tom, ako sme sa v jubilejnom roku zamerali na dve hodnoty značky „regionálna previazanosť" a „sila vzťahov", sa rok 2023 niesol plne v znamení „orientácie na budúcnosť" a „excelentnosť". Úspešné stanovenie priorít potvrdili početné ocenenia a úspechy. Vedecké spracovanie histórie našej spoločnosti v rámci 100. výročia pôsobivo ukázalo, že naše definované základné hodnoty značky – srdečnosť, regionálne prepojenie, zodpovednosť, orientácia na budúcnosť, excelentnosť a silné vzťahy – sú pre našu spoločnosť mimoriadne dôležité od samého začiatku jej existencie.

Dosiahnutý vynikajúci výsledok

V roku 2023 sme dokázali nastaviť nové štandardy v oblasti ziskovosti. Prvý rok po oslavách okrúhleho 100. výročia nášho vzniku sa niesol v znamení výrazného zvýšenia zisku. V období zmien sa nám podarilo nielen prežiť, ale naďalej si upevňovať pozíciu na trhu.

Posilnenie značky zamestnávateľa

Významným projektom, ktorým sme značku BKS Bank ešte viac posilnili, bolo preorientovanie strategického postavenia na trhu práce. V sledovanom roku sme podnikli prvé kroky, aby sme značku zamestnávateľa ešte viac zosúladili s našimi základnými hodnotami značky. Vo viacstupňovom procese prebehli analýzy konkurencie, semináre a rozhovory a zaujali sme jasné stanovisko. Na trhu práce chceme byť vnímaní ako najspoľahlivejší subjekt, pokiaľ ide o poskytovanie príležitostí ľuďom orientovaným na budúcnosť.

BKS Bank orientovaná na rast

Od apríla 2023 pôsobíme v Srbsku s novozaloženou lízingovou spoločnosťou. Po úspešnom etablovaní sa na zahraničných trhoch Slovinska, Chorvátska a Slovenska vnímame expanziu na srbský trh ako ďalší míľnik v našej stratégii rastu.

Neustála expanzia nášho trhu si vyžiadala aj štrukturálne zmeny v našej organizácii. Po tom, ako sme v roku 2022 začali zjednocovať naše IT prostredie doma a v zahraničí, rok 2023 sa niesol v znamení harmonizácie a vytvorenia ešte efektívnejšej štruktúry skupiny: Zahraničné a domáce trhy BKS Bank sa zbližujú s cieľom využívať synergie a urýchliť procesy.

Produkty a služby sa neustále rozširujú aj na zahraničných trhoch. Od novembra 2023 sme sa napríklad etablovali v oblasti investičného poradenstva v Slovinsku. To znamenalo, že sme našim slovinským zákazníkom mohli ponúknuť náš deviaty zelený dlhopis, ktorý sme vydali v decembri 2023.

Nové digitálne riešenia pre našich klientov

Zameriavame sa na vývoj a zavádzanie inovatívnych digitálnych produktov, ktoré našim klientom zjednodušujú každodenný život pri nakladaní s financiami. Od roku 2023 je napríklad možné do zákazníckeho portálu MyNet integrovať účty platobných transakcií iných bánk.

Novinkou je aj finančný plánovač, ktorý je integrovaný do aplikácie BKS a ponúka zákazníkom optimálny prehľad o ich príjmoch a výdavkoch. Dobre napreduje aj digitalizácia procesu poskytovania firemných úverov. Od jesene ponúkame našim firemným zákazníkom možnosť získať nezáväznú ponuku na rôzne typy úverov digitálne prostredníctvom našej webovej stránky.

Teší nás rýchlo sa zvyšujúci počet užívateľov našich digitálnych produktov: Počet používateľov aplikácie sa v porovnaní s rokom 2022 zvýšil o 17,4 % na 36 181 zákazníkov; zákaznícky portál využíva 50 697 zákazníkov (+8,5 %). Účet Moje peniaze, ktorý sa dá otvoriť online, dosiahol v roku 2023 4 460 transakcií, čo bolo spôsobené aj atraktívnejšími úrokovými sadzbami.

Digitalizácia nám ponúka aj hlbší pohľad na potreby našich zákazníkov. Od roku 2023 dokážeme prostredníctvom analýzy zákazníckych údajov informovať našich klientov naprieč všetkými kanálmi o produktoch a službách prispôsobených ich individuálnym finančným cieľom a preferenciám.

Úspešne vykonané navýšenie kapitálu

V máji 2023 sme úspešne zrealizovali ďalšie navýšenie kapitálu – aj napriek veľmi náročnému trhovému prostrediu, ktoré bolo spôsobené zánikom významnej švajčiarskej banky a krachmi bánk v USA. Na trh bolo úspešne umiestnených 2 862 860 nových akcií. Akcie bolo možné upísať v Rakúsku, Slovinsku a Chorvátsku.

Orientácia vďaka silnej značke

Rovnako dôležitá je pre nás spokojnosť našich zákazníkov. S cieľom byť informovaný a získať spätnú väzbu k našim službám počas roka zaviedla BKS Bank pred časom kontaktnú spätnú väzbu. Vyzývame klientov, ktorí s nami boli v kontakte v pobočke alebo prostredníctvom iného kanála, aby vyplnili online hodnotenie. V prieskume sa zisťuje spokojnosť s poskytnutým poradenstvom alebo službou a pravdepodobnosť odporúčania ďalším osobám. V roku 2023 sme opäť dosiahli priaznivé výsledky. Až 95 % našich zákazníkov zhodnotilo celkovú spokojnosť s nami ako „veľmi dobrú“ alebo „dobrú“.

Šesť hviezdičiek pre kvalitu podniku

Udržateľnosť a kvalita sú základom našej budovy stratégie. V záujme zabezpečenia merateľnosti kvality je náš systém riadenia kvality už viac ako 10 rokov založený na medzinárodne uznávanom modeli EFQM Excellence. Kvalitu spoločnosti nechávame pravidelne hodnotiť spoločnosťou Quality Austria, a to aj v októbri 2023. Okrem orientácie a výkonnosti spoločnosti sa pozornosť sústredila na organizačnú kultúru a vedenie. Výsledok je potešiteľný: Tím hodnotiteľov udelil BKS Bank výborných šesť hviezdičiek za vyváženú a vysokú podnikovú kvalitu. BKS Bank je v súčasnosti jedinou bankou v Rakúsku, ktorá je nositeľkou pečate „Recognised by EFQM – 6 star“ – pečať kvality udeľovanú spoločnosťou Quality Austria a patrí medzi „excelentné spoločnosti v Rakúsku“.

Rozšírili sme ponuku udržateľných produktov

Trend smerujúci k udržateľným finančným produktom odzrkadľuje rastúce povedomie spoločnosti o tejto problematike. Keďže sa tejto oblasti venujeme dlhodobo a sme známi svojimi trvalo udržateľnými aktivitami, zákazníci nás vnímajú ako zodpovedného partnera vo finančných záležitostiach. Sme veľmi radi, že objem našich udržateľných produktov sa vo vykazovanom roku zvýšil o 23,4 %. V roku 2023 budeme naďalej klásť veľký dôraz na rozširovanie nášho udržateľného sortimentu o produkty, ktoré majú pozitívny vplyv na životné prostredie a podporujú spoločenskú zodpovednosť. Okrem iného sme ako novinky zaviedli úver Vzdelávanie a budúcnosť na financovanie vzdelávania a ďalšieho vzdelávania, ako aj úver Energia a budúcnosť na financovanie fotovoltických systémov, tepelných čerpadiel, konverzie vykurovacieho systému a technológií pre energetickú efektívnosť. Spolupráca s Korutánskou energetickou spoločnosťou je založená na energii slnka: od decembra mohli investori v Korutánsku investovať do zeleného dlhopisu a tým aj do výstavby fotovoltických systémov. Toto bol už deviaty zelený dlhopis, ktorý BKS Bank od roku 2017 vydala.

Posilnenie spoločenskej angažovanosti vďaka nadácii Ty a My

V sledovanom roku BKS Bank pod záštitou neziskovej organizácie Charita Rakúsko založila s vkladom 500 000 eur „Nadáciu Ty a My“, do ktorej môžu klienti prispievať ako darcovia. Získané výnosy využijeme na podporu ľudí v núdzi a osoby vyžadujúce starostlivosť a opateru. Okrem toho bude od roku 2024 generovať príjmy pre nadáciu „Účet Ty a my“.

Upevnenie vedúcej pozície v oblasti udržateľnosti

Pri revízii našej stratégie udržateľnosti „Zodpovedne do budúcnosti, ktorú sa oplatí žiť sme sa rozhodli, že budeme venovať väčšiu pozornosť potrebám nových cieľových skupín. Ide najmä o starších ľudí, generáciu Piatkov pre budúcnosť a rodiny podnikateľov. BKS Bank chce svojou ponukou vyrovnávať rozdiely v dôchodkoch, predchádzať vekovej diskriminácii v obchodoch klientov a podporovať vzdelávacie a charitatívne inštitúcie. V roku 2023 sa toto nové ťažisko zaviedlo operatívne v sprievode viacerých opatrení:

- Starší ľudia boli oslovení prostredníctvom samostatného reklamného kanála.
- Uskutočnila sa séria podujatí týkajúcich sa prevodu a ochrany majetku.
- Nadviazali sme spoluprácu so združeniami seniorov.
- „Digitálna lekcia“ bola úspešne predstavená ako forma školenia na používanie aplikácie BKS a zákazníckeho portálu.
- Medzníkom bolo založenie našej sociálnej nadácie v decembri 2023 – v spolupráci s Charitou.

Overené veci, ako napríklad holistický prístup k udržateľnosti alebo náš záväzok k plneniu **cieľov udržateľného rozvoja**, zostávajú nemennou súčasťou našej stratégie udržateľnosti. Organizácia spojených nádorov (OSN) stanovila 17 cieľov udržateľného rozvoja. Z nich sme odvodili deväť cieľov, na ktorých prioritne pracujeme. Výber bol založený na tom, či môže mať BKS Bank skutočne vplyv, aké príležitosti to ponúka a či to bude mať pozitívny vplyv na spoločnosť a životné prostredie.

Cieľom BKS bank je dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050 a zosúladiť úverové a investičné portfólio do roku 2040 s parížskymi cieľmi v oblasti ochrany klímy. V rámci nášho členstva v aliancii Green Finance Alliance ukončíme **obchod s uhlím, ropou a zemným plynom** v dostatočnom predstihu pred mnohými konkurentmi.

V decembri 2023 sme predložili vedecky podložené ciele v oblasti ochrany klímy iniciatíve Vedecky podložené ciele na overenie. **Vedecky podložené ciele** (Science Based Targets, SBTs) sú ambicióznym prístupom k stanovovaniu cieľov znižovania emisií pre spoločnosti. V centre pozornosti je množstvo emisií, ktoré je potrebné znížiť, aby sa dosiahli ciele Parížskej dohody, to znamená obmedzenie globálneho otepľovania na 1,5 stupňa Celzia.

Vzor pre udržateľnú výstavbu

V prípade stavebných projektov sme si dali za cieľ realizovať ich v súlade s taxonómiou a zohľadňovať ekologické, ekonomické a sociálno-kultúrne aspekty počas celého životného cyklu. Ako dôkaz udržateľnosti budov používame certifikáty, ktoré ponúka „ÖGNI – Rakúska spoločnosť pre trvalo udržateľné riadenie nehnuteľností“. V súčasnosti sú držiteľmi týchto certifikátov tri objekty. Vo vykazovanom roku bol náš realitný projekt „BKS Lebenswert“ v Eisenstadte ocenený zlatým štandardom DGNB „Gold“. Bolo tam vybudovaných 26 nájomných bytov, približne 1 600 m^2 komerčných priestorov a pobočka BKS Bank.

Potešilo nás aj to, že náš prvý udržateľný realitný projekt „BKS Holzquartier“ predstavila Organizácia Spojených národov (OSN) v roku 2023 ako model pre trvalo udržateľnú výstavbu. V meste St. Pölten bolo vo vykazovanom roku vybudované aj nové zdravotné stredisko na ploche 12 000 metrov štvorcových s kapacitou do 40 ordinácií, ktoré bolo financované z dlhopisu udržateľnosti vydaného BKS Bank.

BKS Bank prevádzkuje celkovo desať fotovoltických systémov, s ktorými sme od ich vybudovania ušetrili približne 167 t ekvivalentu CO2 v porovnaní s energetickým mixom, ktorý používame. 99 % tejto energie v súčasnosti pochádza z obnoviteľných zdrojov. Vo vykazovanom roku sme uviedli do prevádzky päť ďalších FV zariadení s výkonom okolo 83 kWp.

Implementácia akčného plánu EÚ na dobrej ceste

Vo vykazovanom roku sme naďalej intenzívne pracovali na požiadavkách akčného plánu EÚ. Tento plán sleduje okrem iného nasledujúce ciele:

- definovanie jednotnej taxonómie toho, čo možno považovať za ekologicky udržateľné,
- väčšia transparentnosť udržateľných investícií prostredníctvom nových požiadaviek na zverejňovanie informácií a
- začlenenie rizík udržateľnosti do riadenia rizika bankou.

Veľký pracovný balík nášho implementačného projektu pre akčný plán EÚ sa zaoberá stanovením takzvaného pomeru zelených aktív (Green Asset Ratio). BKS Bank po prvýkrát stanovila podiel ekonomických činností v súlade s taxonómiou na finančný rok 2023. Ústrednou hodnotou vykazovania je ukazovateľ pomer zelených aktív (GAR). GAR ukazuje pomer aktív, ktoré možno klasifikovať ako udržateľné v zmysle taxonómie EÚ, k celkovým krytým aktívam („kryté aktíva“). Vo finančnom roku 2023 bol GAR na základe KPI z predaja 0,7 %, na základe CapEx KPI bol vypočítaný GAR vo výške 1,0 %.

Ocenenia za udržateľnosť

V roku 2023 nás potešilo aj množstvo ocenení a certifikátov. BKS Bank bola opäť veľmi úspešná najmä v oblasti udržateľnosti, čo vnímame ako skvelé potvrdenie našej vynikajúcej práce a udržateľnej orientácie.

BKS Bank už po tretíkrát po sebe získala ocenenie za udržateľnosť v oblasti „Finančné služby“. **Cena Viedenskej burzy cenných papierov** je najvýznamnejším ocenením pre významnú spoločnosť kótovanú na rakúskej burze.

Kmeňové akcie BKS Bank boli už ôsmy raz po sebe zaradené do **indexu udržateľnosti VÖNIX** na Viedenskej burze cenných papierov. VÖNIX je meradlom udržateľnosti na rakúskom akciovom trhu. Zahŕňa rakúske spoločnosti kótované na Viedenskej burze cenných papierov, ktoré sú lídrami v oblasti ekologických a sociálnych aktivít a služieb.

Vo vykazovanom roku sme prvýkrát získali **Ocenenie za environmentálny manažment** v kategórii „Najlepšia stratégia trvalo udržateľného rozvoja spoločnosti“. Ocenenie udeľuje nemecké Spolkové ministerstvo pre ochranu klímy v spolupráci s rakúskym spolkovým ministerstvom pre ochranu klímy, životné prostredie, energetiku, mobilitu, infraštruktúru a technológie.

EMAS patrí k najrozšírenejším a najnáročnejším systémom environmentálneho manažérstva v Európe. Sme radi, že sme vo vykazovanom roku úspešne ukončili opätovnú certifikáciu. V rámci systému environmentálneho manažérstva sa zhromažďujú a kontrolujú emisie, zaznamenáva sa a neustále sa znižuje množstvo nášho odpadu, identifikujú sa kľúčové environmentálne aspekty a obstarávanie sa zosúlaďuje s ekologickými aspektmi.

Naša správa o udržateľnosti bola po tretíkrát za sebou ocenená cenou **Austrian Sustainability Reporting Award** (ASRA) v kategórii „Povinné vykazovanie“. Komora daňových poradcov a audítorov udeľuje cenu ASRA za trvalú udržateľnosť spolu s Inštitútom rakúskych audítorov za najlepšie rakúske správy o udržateľnosti v predchádzajúcom finančnom roku.

Štvrtý raz dostala BKS Bank od odborného časopisu „Börsianer“ ocenenie „**Najudržateľnejšia banka Rakúska**“. BKS Bank AG podľa poroty zaujala svojimi rozsiahlymi iniciatívami v oblasti udržateľnosti a sociálnej sféry, pokiaľ ide o financovanie, rozširovanie produktového portfólia alebo o tému diverzity.

Chceme byť pre našich zamestnancov atraktívnym zamestnávateľom, ktorý ponúka široké spektrum príležitostí. Pravidelne získavame ocenenia za naše opatrenia v oblasti zosúladenia pracovného a osobného života. Vo vykazovanom roku sme v Chorvátsku úspešne absolvovali opätovnú certifikáciu **MAMFORCE©**.

BKS Bank je v Rakúsku už niekoľko rokov držiteľom certifikátu **Green Brand** (Zelená značka). V novembri 2023 bol BKS Bank po prvýkrát aj na Slovensku udelený certifikát podľa kritérií Green Brand.

Za náš holistický systém manažérstva kvality sme v októbri 2023 získali medzinárodne uznávanú značku kvality „**Recognised by EFQM 6 Stars**“ a boli sme znova zaradení do **Zoznamu excelentných podnikov Rakúska**.

6. Správa o stave koncernu

Odolnosť získaná za viac ako 100 rokov histórie nám umožňuje excelentne zvládnuť aj ťažké časy.

70 Ekonomické prostredie
72 Vývoj realitného trhu
73 Riadenie a organizačná štruktúra
75 Štruktúra akcionárov
78 Trhy a cieľové skupiny
81 Konsolidovaná spoločnosť a podiely
87 Stav majetku a financií
92 Stav výnosov
98 Správa o segmentoch
110 Konsolidované vlastné zdroje
112 Riadenie rizika
114 Nefinančná správa
124 Výskum a vývoj
125 Výhľad

Ekonomické prostredie

USA prekvapili, Európa stagnovala

Ekonomika **USA** prekvapila pozitívne. Analytici očakávali, že vo štvrtom kvartáli 2023 sa rast zníži zo 4,9 % na 2,0 %. Americká ekonomika však preukázala odolnosť a vzrástla o 3,3 %. Tento rast bol poháňaný súkromnou spotrebou domácností, ktorá zrejme utrpela v dôsledku vysokých úrokových sadzieb menej, ako sa očakávalo.

S mierou rastu na úrovni 5,2 % rástla **čínska ekonomika** o niečo pomalšie, ako sa očakávalo. Realitná kríza sa naďalej prehlbovala a domáci dopyt zaostával za očakávaniami. Okrem toho sa populácia Číny už druhý rok po sebe zmenšovala, čo je priamy dôsledok desaťročia trvajúcej politiky jedného dieťaťa.

Rast v **eurozóne** vo štvrtom štvrťroku 2023 stagnoval. Za celý rok sa očakával rast vo výške 0,5 %. Medzi krajiny s najvyššou dynamikou rastu patrili Španielsko s 0,6 %, Portugalsko s 0,8 %, ako aj Taliansko a Rakúsko, ktoré zaznamenali rast o 0,2 %. Kým ekonomika vo Francúzsku stagnovalo, Nemecko zaznamenalo pokles o 0,3 %. Očakáva sa, že tento vývoj bude pokračovať aj v nasledujúcich mesiacoch, pričom juhoeurópske ekonomiky budú naďalej ťažiť zo silného sektora cestovného ruchu.

Naproti tomu priemyselné krajiny ako Nemecko a Rakúsko zápasia so zlým priemyselným sentimentom a vysokými úrokovými sadzbami, ktoré spomaľujú investície aj spotrebu. Rakúsko ťaží zo zlepšených vyhliadok rastu svojich východných susedov, od ktorých sa očakáva, že budú v rokoch 2024 až 2025 rásť výrazne nad priemerom EÚ.

Inflácia zostáva naďalej na vysokej úrovni

Hoci miera inflácie v roku 2023 v porovnaní s predchádzajúcim rokom klesla, zostala na vysokej úrovni. Priemerná inflácia v eurozóne dosiahla 5,4 %. V Rakúsku klesla miera v porovnaní s rokom 2022 len o 0,8 percentuálneho bodu a v priemere dosiahla 7,8 %, čo je výrazne nad priemerom krajín eurozóny.

Centrálne banky chcú upokojiť situáciu

Centrálne banky v roku 2023 pokračovali vo zvyšovaní úrokových sadzieb. Americký Federálny rezervný systém zvýšil kľúčovú úrokovú sadzbu štyrikrát, naposledy na úroveň od 5,25 % do 5,5 %. Európska centrálna banka (ECB) zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu celkovo šesťkrát, pričom hlavná refinančná sadzba od septembra 2023 bola na úrovni 4,5 %. Očakáva sa, že vrchol úrokových sadzieb je teraz dosiahnutý a že kľúčové úrokové sadzby v roku 2024 klesnú. Informoval o tom FED aj Európska centrálna banka.

Zástupcovia centrálnych bánk sú však vo vzťahu k rozsahu a tempu znižovania úrokových sadzieb opatrnejší, ako účastníci trhu očakávali. Christine Lagarde, prezidentka ECB, nedávno vyjadrila presvedčenie, že prvé zníženie úrokových sadzieb ECB nastane pravdepodobne v lete 2024. Poznamenala však aj to, že potenciálne zníženie sadzieb závisí od údajov a že existuje určitý stupeň neistoty. Aj ostatné orgány menového dohľadu sú v súčasnosti v procese tlmenia očakávaní skorého uvoľnenia politiky centrálnej banky. Emisnými bankami, najmä ich rétorikou, sa preto budeme zaoberať aj v roku 2024.

Úspešný rok na kapitálových trhoch

Rok 2023 bol z pohľadu investorov veľmi úspešný. Akciové i dlhopisové trhy výrazne vzrástli. Oživenie dlhopisových trhov si vyžiadalo určitý čas, no ku koncu roka sa zaznamenal výrazný rast. Americké akcie, merané indexom S&P 500 a ocenené v USD, zaznamenali pôsobivý nárast hodnoty o 26,3 %. Zvlášť pozoruhodná je úloha takzvaného „Magnificent 7“ – Apple, Meta, Microsoft, Nvidia, Amazon, Tesla a Google – ktorý výrazne prispel k rastu amerických indexov. Nasledovali európske akcie reprezentované Stoxx 600 so solídnym ziskom 16,8 %. Rakúsky akciový trh takisto dosiahol dobré čísla: Akciový index ATX vzrástol v roku 2023 o 9,9 %. Celkový výnos ATX, ktorý zohľadňuje dividendy, dokonca vzrástol o 15,4 %.

Japonský akciový index Topix sa blysol nárastom okolo 28,3 %, meraný v jenoch.

Rok 2023 bol ziskový aj pre investorov do dlhopisov. Vládne dlhopisy v eurách dosiahli nárast približne o 7,1 %, kým podnikové dlhopisy v eurách dokonca vzrástli o 8,2 %. Vysoko výnosné dlhopisy a globálne konvertibilné dlhopisy patrili k najvýkonnejším so ziskom približne 11,8 % a 9,6 %.

Mimoriadne dobrý rok zaznamenalo zlato, ktorého hodnota vyjadrená v USD vzrástla o približne 13,1 % a dosiahla nový rekord. Naopak, trhy so surovinami, najmä energetickými surovinami, boli pod tlakom. Cena ropy Brent klesla medziročne o približne 10,3 % v dôsledku ekonomických neistôt. Z hľadiska inflácie ide však o veľmi pozitívny vývoj.

Výkonnosť európskych akciových indexov

Vývoj realitného trhu

Rakúsky realitný trh sa v roku 2023 vyznačoval zdržanlivosťou. Geopolitické neistoty, náročné ekonomické podmienky a reštriktívne KIM-VO spôsobili pokles financovania a nákupov nehnuteľností.

Rok 2023 postavil rakúsky realitný trh pred významné výzvy. Vysoká miera inflácie, reštriktívne úverové kritériá v dôsledku KIM-VO, ako aj vysoké náklady na energiu a materiál: Kombinácia rôznych ekonomických podmienok vyvolala neistotu a nevôľu. To viedlo k poklesu realitných transakcií a cien v Rakúsku vo vykazovanom roku – prvýkrát po desiatich rokoch nepretržitého rastu.

KIM-VO a inflácia spomalili poskytovanie úverov na bývanie

Hlavným faktorom, ktorý zavážil na trhu, bol prudký nárast nákladov na výstavbu. V dôsledku geopolitických neistôt rástli ceny materiálu a práce a s nimi aj ceny developerov. Tento vývoj sa ešte zhoršil po tom, čo Európska centrálna banka v reakcii na vysokú mieru inflácie zvýšila úrokové sadzby, čo predražilo úvery a ešte viac utlmilo dopyt po nehnuteľnostiach. Na pozadí zvyšovania cien a pretrvávajúcej neistoty bolo prijaté „nariadenie o opatreniach financovania nehnuteľností úverovými inštitúciami“ (KIM-VO), ktoré v Rakúsku vstúpilo do platnosti v treťom štvrťroku 2022, v obzvlášť nepriaznivom čase. Podľa nariadenia je maximálny pomer úveru k hodnote nehnuteľnosti 90 %, pomer dlhovej služby nesmie presiahnuť 40 % disponibilného príjmu a maximálna doba splatnosti je obmedzená na 35 rokov.

Prísnejšie pravidlá financovania vlastníctva nehnuteľností znamenali, že mnohí potenciálni dlžníci boli z možností financovania vylúčení. Výsledkom bolo citeľné zníženie úverov na bývanie a pokles transakcií s nehnuteľnosťami. Nariadenie KIM síce v priebehu roka zaviedlo zjednodušenia v predbežnom a priebežnom financovaní, tieto však mali vplyv len na niektorých zákazníkov.

V priebehu roka sa výrazne znížila aj stavebná aktivita developerov projektov. Prerušenia globálneho dodávateľského reťazca, najmä v roku 2022, viedli k oneskoreniam a zvýšeniu nákladov v mnohých stavebných projektoch. Neistoty v dodávke energií navyše predražovali prevádzku a údržbu nehnuteľností. Investície boli pozastavené alebo odložené z dôvodu tohto zvýšenia nákladov a neistoty, či budú pokračovať. Ďalšiu neistotu spôsobila koncom roka doteraz najväčšia platobná neschopnosť na rakúskom realitnom trhu. Úverové riziká v tomto segmente sa výrazne zvýšili a zatiaľ zostávajú vysoké.

Očakáva sa ďalší pokles investícií do výstavby bytov

Podľa Rakúskej národnej banky (OeNB) bolo vo vykazovanom roku v Rakúsku zaznamenané ukončenie silného cyklu výstavby bytov. V roku 2023 sa predpovedá pokles investícií do výstavby bytov o 8,4 %[2]. V roku 2024 sa očakáva ďalší pokles o 4,5 % a až v ďalších rokoch sa očakáva opätovný nárast investícií. Objem novoposkytnutých úverov na bývanie od tretieho štvrťroka 2022 klesá: V marci 2023 bol tento objem podľa OeNB o 62 % nižší ako v rovnakom mesiaci predchádzajúceho roka.

[1] Zdroj: Správa Rakúskej národnej banky 2023/7 z decembra 2023

Riadenie a organizačná štruktúra

Aby sme BKS Bank priviedli do úspešnej budúcnosti s najlepšími odbornými kapacitami, vykonávame aktívne plánovanie nástupníctva. Na jeho podporu existujú cielené programy podpory a rozvoja, v ktorých kladieme veľký dôraz na rovnosť príležitostí.

Praktizovaná rozmanitosť vo vedúcich pozíciách

Rovnosť práv a opatrenia na podporu žien sú v centre pozornosti rozvoja ľudských zdrojov. V našej stratégii udržateľnosti sme si už pred mnohými rokmi stanovili za cieľ zvýšiť podiel žien v riadiacich pozíciách do roku 2025 na 35 %. Tento cieľ sa nám podarilo prekonať už v roku 2021. Vo vykazovanom roku dosiahol podiel žien v riadiacich funkciách 36,4 %. V absolútnych číslach to znamená, že zo 176 osôb, ktoré koncom roka 2023 pôsobili ako manažéri v BKS Bank, je 64 žien. Významnú úlohu v tomto pozitívnom vývoji zohrali naše investície do efektívnej podpory žien. Kariérny program pre ženy doteraz absolvovalo v Rakúsku 86 zamestnankýň. V roku 2022 bol po prvýkrát organizovaný ako medzinárodný program. Na „Medzinárodnom kariérnom programe pre ženy BKS Bank“, ktorý trval do mája 2023, sa zúčastnilo štrnásť zamestnankýň zo Slovenska, Slovinska, Chorvátska a Rakúska.

Mnohí z našich manažérov sú súčasťou nášho tímu už roky, čo sa odráža aj vo vyváženej vekovej štruktúre: 55 % z nich má od 30 do 50 rokov, zatiaľ čo 45 % má viac ako 50 rokov. Ku generačnej výmene pristupujeme strategicky a cieľavedome najmä pri polovici našich päťdesiatnikov, ktorí už dosiahli vek 55 rokov.

Zmeny v tíme predstavenstva a v organizácii

V roku 2023 sme urobili dôležité rozhodnutia a rozšírili náš manažérsky tím o dvoch ľudí. Začalo to Dietmarom Boeckmannom, ktorý je od júna zodpovedný za oblasť IT a digitalizácie. Ako odborník v tejto oblasti je v našej spoločnosti zodpovedný predovšetkým za implementáciu inovatívnych technológií a digitálnych stratégií. Claudia Höller je v BKS Bank od septembra zodpovedná za riadenie rizík. Nahradila Dietera Kraßnitzera vo funkcii CRO, ktorého mandát v predstavenstve skončil koncom augusta. S ich dlhoročnými skúsenosťami budeme úspešne pokračovať v efektívnom riadení rizík. Minimalizácia finančných rizík a zabezpečenie dlhodobej stability je jedným z najdôležitejších znakov našej obchodnej činnosti.

V apríli 2023 sme otvorili našu lízingovú spoločnosť v Srbsku. Sme radi, že náš motivovaný tím okolo generálnych riaditeľov Nady Jovanović a Marka Mijatovića sa už úspešne presadil na trhu. Aj na riaditeľstvách došlo k zmenám v riadiacich tímoch: Jana Benčina Henigman od augusta vedie naše najvýznamnejšie riaditeľstvo v zahraničí ako riaditeľka v Slovinsku. Peter Angerer bol vymenovaný za druhého vedúceho riaditeľstva Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland.

Splnomocnenými zástupcami boli na návrh predstavenstva a so súhlasom dozornej rady vymenovaní Ivana Biga, vedúca riaditeľstva pre Chorvátsko, a Christian Derler, vedúci oddelenia „Investície a opravné položky“.

Školenia o spôsobilosti a dôvernosti

Vo vykazovanom roku sa opäť uskutočnilo množstvo školení o spôsobilosti a dôvernosti s cieľom zabezpečiť kvalifikáciu členov dozornej rady, výkonných členov predstavenstva a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Spektrum tém siahalo od interného riadenia cez DORA a KIM-VO až po prevenciu prania špinavých peňazí a hlavné témy dozorných orgánov. Na programe boli aj témy ESG a udržateľného financovania.

Organizačná štruktúra BKS Bank AG

Predstavenstvo
Preds. predst. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Mag. Alexander Novak
Mag. Nikolaus Juhász
Mag. Dietmar Böckmann
Claudia Höller, MBA

Ústredné personálne útvary

Záležitosti predstavenstva a účasti
Dr. Dieter Kohl

Controlling a účtovníctvo
Mag. Hubert Cuder

Personálny manažment
Mag. Werner Laure

Interná revízia
Mag. Robert Raunig

Realitné a servisné spoločnosti

BKS Immobilien-Service GmbH
Manfred Isopp, MSc
Mag. Hubert Cuder

BKS Service GmbH
Georg Svetnik
Jaroslav Zvolensky

Útvary dodržiavania súladu s predpismi

Dodržiavanie súladu s predpismi BWG, dodržiavanie súladu s predpismi WAG
Mag. Christoph Pinter

Pracovník zodpovedný za oblasť prania špinavých peňazí
Mag. Fabia Orlandini

Controlling rizika
Mag. Gerald Auer

Ústredie

Investície a rezervy
Christian Derler, MBA

Platby a prevody
Günther Offner

Financovanie a investovanie
Mag. (FH) Ronald Hassler

Predaj
Mag. Viktor König

Digitálny predaj
DI Gudrun Matitz

Medzinárodný predaj
Mag. Renata Maurer Nikolic

Analýza rizika a služby
Mag. (FH) Sigrid Zoff

Úverové riziko
Dr. Andreas Kritzer

Štátna pokladnica a finančné štitúcie
Ferdinand Pinkelnig

Prevádzka
Klaus Patterer

Lízing Rakúsko

BKS-Leasing GmbH
Michael Meschnark
Mag. Silvia Gaber

Zahraničie

Lizing
BKS-Leasing s.r.o. (Bratislava)
BKS-leasing d.o.o. (Ljubljana)
BKS-leasing Croatia d.o.o. (Zagreb)
BKS Leasing d.o.o. (Beograd)

Riaditeľstvá

Kärnten
Mag. Bernd Berger
Mag. Sabine Lax
Dr. Diethmar Wölle

Steiermark
Mag. Manfred Geiger

Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland
Peter Angerer
Mag. Anton Seebacher

Zahraničné riaditeľstvá*

Slovinsko
Jana Benčina Henigman
Damjan Hempt
Dimitrij Pregelj

Chorvátsko
Mag. Bahrudin Kovačević
Ivana Biga, MSc

Slovensko
Ing. Ladislav Fülöp
Ing. Peter Chovanec

* vedené ako pobočky

Stav: 31.12.2023

Akcionárska štruktúra

Akcie BKS Bank sú kótované v aukčnom segmente Standard Market na Viedenskej burze cenných papierov.

Základný kapitál BKS Bank predstavuje 91 611 520 EUR a je rozdelený na 45 805 760 kmeňových dielčich akcií.

Zloženie kapitálu

31. decembra 2023 vlastnila Oberbank AG vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H 18,12 % hlasovacích práv. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila k 31. decembru 2023 17,87 % hlasovacích práv. Spoločnosť G3B Holding AG vlastnila k dátumu vykazovania 31. decembra 2023 7,44 % hlasovacích práv.

Títo investori sú navzájom prepojení v syndikáte. Účelom syndikátnej zmluvy je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank cez spoločný výkon hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj vzájomné predkupné práva syndikátnych partnerov. Podiel hlasovacích práv všetkých syndikátnych partnerov vrátane subsyndikátu Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. činil ku koncu roka 43,43 %. Portfólio vlastných akcií k 31. decembru 2023 predstavovalo 252 875 kmeňových akcií bez menovitej hodnoty, čo zodpovedalo pomeru približne 0,6 %.

Úspešne vykonané navýšenie kapitálu

V máji 2023 sme vykonali úspešné navýšenie kapitálu. Na trh sa podarilo umiestniť 2 862 860 nových akcií s upisovacou cenou 13,2 EUR za kus.
Akcie bolo možné upísať v Rakúsku, Slovinsku a Chorvátsku. Hrubý výnos z emisie dosiahol 38 mil. EUR.

Akcionárska štruktúra BKS Bank AG k 31. decembru 2023

		v %
1	Oberbank AG (vrát. Untersyndikat mit Beteiligungsverwaltung GmbH)	18,1
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3	G3B Holding AG	7,4
4	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	2,6
5	UniCredit Bank Austria AG	6,6
6	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7	Akcie v obehu	24,2

Základné informácie o akcii BKS Bank

	2022	2023
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	42.942.900	45.805.760
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej akcie v EUR	15,9	16,6
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej akcie v EUR	13,2	12,5
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej akcie v EUR	14	16,30
Trhová kapitalizácia v miliónoch EUR	601,2	746,6
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	1,4	4,0
Dividenda na kmeňovú akciu	0,25	0,35[1)]
Pomer P/E kmeňová akcia	9,7	4,1
Dividendový výnos kmeňová akcia	1,8	2,1

[1)] Návrh 85. riadnemu valnému zhromaždeniu 24. mája 2024

Účasť zamestnancov

Vo vykazovanom roku 2023 bol realizovaný jeden program účasti zamestnancov: dňa 22. mája 2023 bolo v súlade s usmerneniami o odmeňovaní pridelených 6 265 akcií v ekvivalentnej hodnote 14 EUR za akciu na časť pohyblivej odmeny predstavenstva. Ku koncu roka 2023 bol počet kmeňových akcií pridelených na program účasti zamestnancov 102 798.

Prebiehajúce konania

Menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs GmbH stiahli svoju určovaciu a zdržovaciu žalobu podanú v roku 2021 v súvislosti s predchádzajúcim a budúcim navýšením kapitálu v septembri 2023 po tom, čo OGH úplne podporil BTV v súbežnom konaní.

V prvom stupni bolo v minulom finančnom roku rozhodnuté úplne v prospech BKS Bank aj preskúmanie pred preberacou komisiou, ktoré iniciovali už spomenutí menšinoví akcionári a ktoré teraz vedie Krajinský súd vo Viedni z dôvodu ich odvolania.

Konanie začaté v júni 2020 vyššie uvedenými menšinovými akcionármi o napadnutí uznesení valného zhromaždenia z 29. mája 2020, ktorým bolo uznesenie o odvolaní členov predstavenstva a (ne)odvolaní jednotlivých členov dozornej rady a o napadnutí odmietnutia vykonania rôznych osobitných kontrol, ktorým bolo tiež požadované kladné uznesenie o neodvolaní členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, odvolaní člena dozornej rady a kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných kontrol, zostalo vo vykazovanom roku z dôvodu prebiehajúceho preskúmavacieho konania v zmysle zákona o prevzatí prerušené.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs GmbH na valnom zhromaždení v máji 2023 podali menšinovú žiadosť v súlade s § 134 akciového zákona (AktG)a požiadali, aby súdom menovaný osobitný zástupca podal žalobu na štyroch členov predstavenstva BKS Bank. Cieľom tohto súdneho sporu je uplatniť nároky, ktoré podľa názoru spomenutých menšinových akcionárov vyplývajú z dvoch transakcií s akciami vo finančnom roku 2022. Vzhľadom na štruktúru tohto menšinového práva v zákone o akciových spoločnos-

tiach súd v novembri 2023 ustanovil osobitného zástupcu, ktorý následne podal žalobu. Dozorná rada sa po dôkladnom preskúmaní a zapojení externých odborníkov už skôr vyjadrila proti podaniu žaloby, pretože ju považovala za zjavne neopodstatnenú.

V decembri 2022 chorvátske daňové úrady uložili miestnej pobočke BKS Bank daňový doplatok. Dôvodom doplatku bolo zrušenie daňového rozhodnutia vydaného v roku 2017 v rámci fúzie BKS Bank d.d. s BKS Bank. BKS Bank vykonala platbu s výhradou a v januári 2023 podala v danej lehote odvolanie. Odvolaniu BKS Bank proti tomuto rozhodnutiu bolo vo finančnom roku 2023 plne vyhovené, čo znamená, že BKS Bank je oprávnená na vrátenie tejto sumy vrátane úrokov. Chorvátsky daňový úrad do dnešného dňa toto vrátenie napriek žiadosti BKS Bank nezrealizoval. Dňa 5. 2. 2024 bolo zaslané zamietavé rozhodnutie, proti ktorému budú podniknuté ďalšie právne kroky.

Okrem toho prebiehajú v Chorvátsku konania v súvislosti s nekalými praktikami, o ktorých však ešte stále nepadlo rozhodnutie najvyššieho súdu.
Doterajšie rozhodnutia súdov nižšej inštancie spôsobili, že emitent vytvoril rezervu na tieto konania, pričom zohľadnil platné ustanovenia IAS.

Trhy a cieľové skupiny

V roku 1922 bola v Klagenfurte založená Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank, čím sa položili základy dnešnej BKS Bank. Vďaka odvahe, prezieravosti a presvedčeniu, že rast má vychádzať z vlastných síl, sa banka vyvinula na medzinárodne aktívnu úverovú inštitúciu s pobočkami v piatich krajinách. V roku 2023 sme ďalej rozšírili naše pôsobenie na trhu založením lízingovej spoločnosti v Srbsku.

Naše kľúčové regióny

Banka	Počet pobočiek	Počet zamestnancov
Rakúsko	**49**	**729,1**
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	595,7
Štajersko	12	55,9
Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland	17	77,5
Zahraničné trhy	**15**	**228,6**
Slovinsko	8	131,6
Chorvátsko	4	67,0
Slovensko	3	30,0

Lízingové spoločnosti	Lízing-Objem hodnoty hotovosti	Počet zamestnancov
BKS Leasing GmbH	308.267	9,8
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	176.165	18,9
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	116.290	15,0
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	52.544	14,5
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	6.123	5,0

Banka	Počet pobočiek	Počet zamestnancov
Rakúsko	**49**	**729,1**
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	595,7
Štajersko	12	55,9
Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland	17	77,5
Zahraničné trhy	**15**	**228,6**
Slovinsko	8	131,6
Chorvátsko	4	67,0
Slovensko	3	30,0

Lízingové spoločnosti	Lízing-Objem hodnoty hotovosti	Počet zamestnancov
BKS Leasing GmbH	308.267	9,8
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	176.165	18,9
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	116.290	15,0
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	52.544	14,5
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	6.123	5,0

Rakúsko

Počiatky BKS Bank siahajú do Korutánska; sídlo banky je dodnes v Klagenfurte. Do roku 1983 sme pôsobili výlučne na korutánskom trhu, potom sme sa po prvýkrát odvážili prekročiť hranice krajiny založením pobočky v Grazi. O sedem rokov neskôr bola otvorená pobočka vo Viedni. Akvizícia spoločnosti „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“ v roku 2003 ešte viac posilnila juhovýchodnú os. Uprednostnili sme okresné mestá, aby sme nemali predimenzovanú sieť pobočiek.

Slovinsko

Naša medzinárodná expanzia začala v 90. rokoch 20. storočia akvizíciou lízingovej spoločnosti v Slovinsku. V roku 2004 začala v Ľubľane pôsobiť prvá zahraničná pobočka BKS Bank. Odvtedy sa Slovinsko

stalo najdôležitejším zahraničným trhom. Úspešnou akvizičnou politikou sa nám okrem iného podarilo dosiahnuť vedúce postavenie na trhu v oblasti obchodovania s cennými papiermi. Veľmi dobre si na trhu počína aj naša lízingová spoločnosť.

Chorvátsko

Spoločnosť vstúpila na chorvátsky trh v roku 1998 zriadením zastúpenia. Ďalším krokom bolo založenie chorvátskej lízingovej spoločnosti BKS-leasing Croatia d.o.o. V roku 2007 nasledovala akvizícia spoločnosti Kvarner banka d.d. so sídlom v Rijeke. Odvtedy sme rozšírili sieť pobočiek na štyri lokality.

1. januára 2023 sa Chorvátsko stalo 20. krajinou EÚ, ktorá vstúpila do eurozóny. Vstup do eurozóny znamenal nahradenie chorvátskej kuny eurom. Riaditeľstvo v Chorvátsku sa spolu s ústredím a spoločnosťou 3 Banken IT GmbH celý rok pripravovalo na prechod na euro a úspešne ho zrealizovalo.

Slovensko

Od prevzatia slovenskej lízingovej spoločnosti pôsobíme na treťom zahraničnom trhu: na Slovensku. K tomu došlo v roku 2007. O štyri roky neskôr vznikla na Slovensku prvá pobočka banky. Banka aj lízingová spoločnosť sídlia v Bratislave. Ďalšie dve pobočky banky a lízingové pracoviská prevádzkujeme v Banskej Bystrici a v Žiline.

Srbsko

V roku 2023 sme pokračovali v kontinuálnej medzinárodnej expanzii založením lízingovej spoločnosti v Srbsku so sídlom v Belehrade. Na srbskom trhu vidíme veľký potenciál rastu, no uvedomujeme si aj riziká na tomto trhu.

Ostatné trhy

Máme aj klientov, ktorí žijú mimo našich definovaných zahraničných trhov, napríklad v Taliansku, Maďarsku alebo Nemecku. Sú obsluhovaní výlučne cezhranične našimi rakúskymi riaditeľstvami. V Taliansku máme zastúpenie.

Naše cieľové skupiny

Naša široká ponuka produktov a služieb je zameraná na súkromné osoby, ako aj na podniky. V oblasti firemných zákazníkov sme od svojho založenia etablovaní najmä v priemysle a obchode. Podporujeme tiež veľký počet neziskových bytových spoločenstiev a developerov. V poslednom čase sme zintenzívnili spoluprácu s komunitami a verejnými inštitúciami. Sme spoľahlivým bankovým partnerom aj pre atraktívnu skupinu zákazníkov z radov slobodných povolaní. V segmente súkromných zákazníkov sa zameriavame na náročných súkromných zákazníkov a príslušníkov lekárskych profesií.

Vrcholom nášho podnikania v oblasti súkromných zákazníkov bolo predstavenie BKS Bank Connect, našej digitálnej banky, ktorá sprístupňuje naše produkty zákazníkom online – od účtov a financovania bývania až po financovanie sporiacich plánov a transakcií s cennými papiermi. Na rozdiel od čisto online bánk profitujú naši zákazníci v BKS Bank Connect aj z odborných znalostí našich poradcov.

Zároveň modernizujeme naše pobočky, aby sme spojili výhody digitálnej dostupnosti s prvotriednymi poradenskými službami. Je pre nás dôležité, aby sme naprieč všetkými komunikačnými kanálmi pôsobili uznanlivo a ponúkali riešenia šité na mieru. BKS Bank funguje v znamení osobnej a digitálnej blízkosti.

Konsolidované spoločnosti a účasti

Rozhodujúci konsolidačný celok BKS Bank zahŕňa 16 úverových a finančných inštitúcií, ako aj spoločnosti poskytujúce bankové pomocné služby vrátane domácich a zahraničných lízingových spoločností. Rozsah konsolidácie sa rozšíril o novozaloženú spoločnosť BKS Leasing d.o.o. Belehrad. Nasledujúci prehľad vizualizuje tie spoločnosti, ktoré sú priradené ku skupine BKS Bank v súlade s medzinárodnými účtovnými predpismi. Pridružené a asociované spoločnosti sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky na základe jednotných skupinových ustanovení o významnosti, ako aj kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov.

Spoločnosti zahrnuté do konsolidačného celku

Úverové a finančné inštitúcie	Plná konsolidácia	pri účtovaní na základe vlastného imania	pomerná konsolidácia
BKS Bank AG, Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	✓		
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	✓		
BKS Leasing d.o.o. Beograd	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Ostatné konsolidované spoločnosti			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
Immobilen Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertung GmbH	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sa účtujú vo vlastnom imaní v súlade s IAS 28. Pri týchto spoločnostiach sa účtovné hodnoty investícií upravujú tak, aby odrážali meniace sa čisté aktíva podniku, do ktorého sa investuje. BKS Bank vlastnila k 31. decembra 2023 14,15 % priamo a vrátane syndikátu podriadenosti s Beteiligungsverwaltungs Gesellschaft m.b.H. podiel 14,73 % a v Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft priamy podiel 12,83 % a vrátane syndikátu podriadenosti s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH a VORARLBERGER LANDESVERSICHERUNG V.a.G. podiel 16,35 % hlasovacích práv, a teda v každom prípade menej ako 20 % hlasovacích práv.

Výkon hlasovacích práv však určujú syndikátne dohody. To otvára možnosť podieľať sa na rozhodnutiach týkajúcich sa financií a obchodnej politiky týchto inštitúcií, ale bez kontrolného vplyvu.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE–GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) je proporcionálne konsolidovaná. Tento podiel sa klasifikuje ako spoločná prevádzka v súlade s IRFS 11.

Úverové a finančné inštitúcie

BKS Bank AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Rok založenia	1922
Súvaha celkom	9,8 miliardy EUR
Počet pobočiek	64
Počet pracovníkov v OR	957,6

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	99,75 % priamo, 0,25 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1989
Objem lízingu	308,3 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	9,8

BKS-leasing d.o.o. Ľubľana

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Ljubljana
Základné imanie	260-tis. EUR
Rok nadobudnutia	1998
Objem lízingu a úverov	176,6 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	18,9

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Zagreb
Základné imanie	1,2 mil. EUR
Rok založenia	2002
Objem lízingu	116,3 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	15

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Bratislava
Základné imanie	15,0 mil. EUR
Rok založenia	2007
Objem lízingu a úverov	88,0 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	14,5

BKS Leasing d.o.o. Belehrad

Predmet podnikania	Vertrieb und Verwaltung von Kfz- und Mobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Belgrad
Základné imanie	1,0 Mio. EUR
Rok založenia	2023
Objem lízingu	6,1 Mio. EUR
Počet pracovníkov v OR	5,0

Oberbank AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na základnom imaní spoločnosti	14,15%
Sídlo spoločnosti	Linz
Rok založenia	1869
Súvaha celkom	26,7 miliardy EUR
Počet pobočiek	178
Priemerný počet pracovníkov	2.142

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na základnom imaní spoločnosti	12,83%
Sídlo spoločnosti	Innsbruck
Rok založenia	1904
Súvaha celkom	13,2 miliardy EUR
Počet pobočiek	35
Priemerný počet pracovníkov	821

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.

Predmet podnikania	Zabezpečenie rizika veľkých úverov
Podiely na základnom imaní spoločnosti	25%
Základné imanie	10,0 mil. EUR
Sídlo spoločnosti	Linz
Rok založenia	1984

Ostatné konsolidované spoločnosti

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

Predmet podnikania	Zriadenie a správa nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	36,4 tis. EUR
Rok založenia	1990

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

Predmet podnikania	Nadobudnutie, zriadenie, prenájom a dlhodobý prenájom nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 % komanditista[1)]
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Vklad do komanditnej spoločnosti	750-tis. EUR
Rok založenia	1988

[1)] Komplementárom je IEV Immobilien GmbH, 100 % dcérska spoločnosť BKS Bank AG.

IEV Immobilien GmbH

Predmet podnikania	Zriadenie a správa nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	36,4 tis. EUR
Rok založenia	1990

BKS Service GmbH

Predmet podnikania	Spoločnosť poskytujúca služby pre činnosti súvisiace s bankovníctvom
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2011
Počet pracovníkov v OR	53,1

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Predmet podnikania	Nadobúdanie, výstavba, prenájom nehnuteľností a správa nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1973
Počet pracovníkov v OR	14,3

BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet podnikania	Investičná spoločnosť
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100%
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1995

E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH

Predmet podnikania	Vykorisťovanie nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	99,0 % priamo, 1,0 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	37 tis. EUR
Rok založenia	2001

Ostatné podiely

Podiely v úverových a finančných inštitúciách

	Podiely na základnom imaní spoločnosti 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

Ostatné podiely v pridružených spoločnostiach

	Podiely na základnom imaní spoločnosti v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00

Ostatné účasti v nebankových inštitúciách

	Podiely na základnom imaní spoločnosti v %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	1,00
Viedenská burza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Stav majetku a financií

Bilančná suma BKS Bank dosiahla k 31. decembru 2023 10,7 mld. EUR a v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástla o 1,3 %. Pohľadávky voči klientom sa zvýšili o 3,3 % na 7,4 mld. EUR, zatiaľ čo primárne vklady zostali so 7,8 mld. EUR na úrovni predchádzajúceho roka.

Aktíva

Solídny rast úverov napriek neochote investovať

Rok 2023 sa začal s veľkými očakávaniami na oživenie globálnej ekonomiky. Prebiehajúca vojna na Ukrajine a eskalácia konfliktu na Blízkom východe však globálnu náladu utlmili. Navyše ešte stále pretrvávala vysoká miera inflácie, čo spôsobovalo problémy spotrebiteľom a firmám a výrazne obmedzovalo kúpnu silu. Ku koncu roka opäť vzrástla dôvera a optimizmus, čo sa prejavilo okrem iného aj v rastúcom dopyte po úveroch v štvrtom štvrťroku 2023. V rámci celého koncernu bolo vo vykazovanom roku poskytnutých 1,5 mld. EUR na nové financovanie. Z toho 90,9 % bolo poskytnutých firemným klientom. Dopyt v sektore súkromných klientov bol nízky: do tejto cieľovej skupiny smerovalo len 9 % nového financovania. V roku 2022 dosiahol podiel súkromných klientov okolo 14 % a v roku 2021 to bolo dokonca 15,1 %. Približne pätina nového financovania bola poskytnutá na našich zahraničných trhoch.

V segmente súkromných klientov došlo k výraznému poklesu financovania bývania. Za tento vývoj bolo – popri inflácii a vlnách zdražovania – zodpovedné Nariadenie o opatreniach na financovanie nehnuteľností úverovými inštitúciami (Kreditinstitut-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung), skrátene KIM-VO. Poskytovanie financovania nehnuteľností bolo týmto nariadením prísne regulované. To výrazne sťažilo potenciálnym staviteľom bytov prístup k úverom na bývanie. Aj v Slovinsku sme v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi zaznamenali poklesy v poskytovaní úverov na bývanie, pričom rozhodujúcu úlohu tu zohráva súťaž vo vzťahu k podmienkam. V rámci celej skupiny klesol objem nových úverov na bývanie o 47,7 %.

Úvery poskytnuté klientom dosiahli k 31. decembru 2023 hodnotu 7,4 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 3,3 %.

V položke súvahy „Pohľadávky voči klientom“ sú zahrnuté objemy pôžičiek materskej spoločnosti BKS Bank AG a pohľadávky z lízingu domácich a zahraničných lízingových spoločností.

Vývoj pohľadávok voči klientom

Pohľadávky voči bankám dosiahli ku koncu roka 2023 výšku 186,8 mil. EUR. V medzibankovom obchodovaní tiež kladieme veľký dôraz na spoluprácu výlučne s bankovými partnermi, ktorí majú prvotriedne ratingy (AA až A3) a prednostne sídlia v regióne DACH.

Obrat trendu v úrokovej politike sa odráža aj vo vývoji hotovostnej rezervy, ktorá pozostáva z pokladničnej hotovosti a zostatkov v centrálnych bankách. V porovnaní s koncom minulého roka zaznamenala hotovostná rezerva pokles o 264,6 mil. EUR a ku koncu roka predstavovala 584,5 mil. EUR.

Hotovostná rezerva je podstatnou zložkou vyvažovacej kapacity (Counterbalancing Capacity, CBC), ktorá meria schopnosť úverovej inštitúcie vytvárať dostatočnú likviditu v dlhodobom horizonte. K 31. decembru 2023 bola CBC 1,9 mld. EUR, čo sa dá považovať za vynikajúcu hodnotu.

Podiel nesplácaných úverov vzrástol z 2,1 % na 2,9 %, čo je spôsobené slabším ekonomickým vývojom. Ukazovateľ nesplácaných úverov je dôležitý indikátor pre posúdenie kvality úverového portfólia. Napriek nárastu je náš ukazovateľ nesplácaných úverov v porovnaní s odvetvím na dobrej úrovni. Všetky ukazovatele nesplácaných úverov uvedené na informačnom paneli rizík EBA, ktoré sú nižšie ako 3 %, sú zaradené do zeleného pásma a považujú sa za veľmi dobrú hodnotu.

Úvery v cudzej mene majú v našom úverovom portfóliu len veľmi malý podiel. Počas predchádzajúcich rokov sme nepretržite znižovali pohľadávky vo švajčiarskych frankoch. K 31. decembru 2023 predstavoval objem úverov vo švajčiarskych frankoch len 66,5 mil. EUR a podiel cudzích mien bol v súlade s tým nízky, 0,9 %.

Silný dopyt po lízingovom financovaní pokračuje

Lízingové financovanie je atraktívnou alternatívou ku klasickým úverom a je veľmi obľúbené ako v Rakúsku, tak aj na našich zahraničných trhoch pri kúpe vozidiel, nehnuteľností a strojov. Vo vykazovanom roku poskytla naša nová rakúska lízingová spoločnosť nové finančné prostriedky v objeme 113,3 mil. EUR. Uspokojivý rast dosiahli aj dcérske spoločnosti v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku. Novozaložená lízingová spoločnosť v Srbsku dokázala v prvom obchodnom roku takisto prispieť k novým obchodným aktivitám. Celková hodnota pohľadávok domácich a medzinárodných lízingových spoločností dosiahla 659,4 mil. EUR, čo v porovnaní s hodnotou ku koncu roka 2021 predstavuje nárast o 6,7 %.

S cieľom posilniť naše likviditné rezervy sme zvýšili portfólio dlhopisov a iných pevne úročených cenných papierov o 10,5 % na cca 1,2 mld. EUR. Investície vo vykazovanom roku dosiahli 201,6 mil. EUR, pričom výška splátok sa pohybovala na úrovni 89,0 mil. EUR.

Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania sa k 31. decembru 2023 zvýšili o 11,9 % na 813,9 mil. EUR. Toto zvýšenie je spôsobené pripísaním pomernej časti periodických výsledkov našich sesterských bánk Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg.

Účtovanie investícií do nehnuteľností v roku 2022 prešlo z modelu amortizovaných nákladov na model s reálnou hodnotou, aby sa vykázali spoľahlivejšie a vhodnejšie hodnoty nehnuteľností, ako je možné pri nákladovom modeli. Hodnota týchto nehnuteľností bola k 31. decembru 2023 120,9 mil. EUR.

Príspevok k trvalo udržateľnému rozvoju nehnuteľností

BKS Bank vlastnila 65 nehnuteľnosti s celkovou rozlohou približne 104 tisíc m². Z tejto plochy je približne 40 tisíc m² určených pre vnútrobankové účely, pričom 54 tisíc m² je prenajatých tretím stranám. Vo vykazovanom roku sa predali tri nehnuteľnosti s účtovným ziskom, nedošlo k žiadnym akvizíciám.

V našej snahe pôsobiť dlhodobo klimaticky neutrálne pripisujeme nášmu portfóliu nehnuteľností kľúčový význam. Naším cieľom je udržateľným spôsobom prispievať prostredníctvom zelených objektov. Nové stavebné projekty máme certifikované rakúskou spoločnosťou pre udržateľné nehnuteľnosti (ÖGNI). Tá hodnotí udržateľné budovy a byty podľa európskeho certifikátu kvality DGNB. Tento certifikačný systém zohľadňuje ekologické, ekonomické a sociálno-kultúrne aspekty počas celého životného cyklu nehnuteľnosti.

Vo vykazovanom roku sme dokončili certifikačný proces pre realitný projekt „BKS Lebenswert“ v Eisenstadte a potešilo nás, že sme od ÖGNI získali hodnotenie so zlatým štandardom DGNB „Gold“. Dva ďalšie projekty, a to premena pobočiek vo Villachu na zelené budovy, sú blízko certifikácie. V oboch prípadoch sa zrekonštruovali pobočky a zároveň sa vytvorili nové mestské obytné priestory. Aj tu sa usilujeme o certifikáciu ÖGNI so zlatým štandardom DGNB.

Prehľad nehnuteľností v Rakúsku

	2021	2022	2023
Počet nehnuteľností	58	55	54
Celková plocha spravovaných nehnuteľností m²	69.884	73.095	73.043
z toho na bankovú prevádzku využívané (m²)	37.452	36.812	36.538
z toho prenajaté externým nájomcom	26.955	30.131	30.174
Stupeň prenájmu (v %)	92,2	91,6	91,3
Výnos z prenájmu od externých nájomcov (v mil. EUR)	3,0	3,8	4,1

Prehľad nehnuteľností v zahraničí[1])

	Slovinsko 2021	Slovinsko 2022	Chorvátsko 2021	Chorvátsko 2022
Počet nehnuteľností	9	9	2	4
Celková plocha spravovaných nehnuteľností m²	32.790	30.220	1.685	2.116
z toho na bankovú prevádzku využívané (m²)	3.182	3.183	1.429	1.429
z toho prenajaté externým nájomcom	24.264	23.790	91	187,1
Stupeň prenájmu (v %)	83,7	89,3	92,2	76,4
Výnos z prenájmu od externých nájomcov v mil. EUR	2,1	2,4	-	-

[1]) BKS Bank nespravuje žiadne nehnuteľnosti na Slovensku.

PASÍVA

Primárne vklady zostali stabilné

V porovnaní s koncom roka 2022 sa primárne vklady mierne znížili o 0,5 % a dosiahli 7,8 mld. EUR.

Záväzky voči klientom zaznamenali pokles o 1,2 % na 6,7 mld. EUR. Táto položka je rozdelená na dve časti: kým u klasických sporiacich vkladov došlo k výraznému poklesu, položka netermínovaných a termínovaných vkladov vzrástla o 4,6 % na 5,8 mld. EUR. Rozdelenie medzi klientske segmenty ukazuje, že korporátni klienti majú väčšinu netermínovaných a termínovaných vkladov, pričom ich celková výška dosahuje 3,7 mld. EUR.

Z hľadiska zloženia vkladov pokračoval trend smerom k dlhšej viazanosti. Zatiaľ čo vklady splatné na požiadanie na účtoch a vkladných knižkách poklesli, termínované vklady vzrástli o 62,7 %. V segmente súkromných klientov boli obľúbené najmä termínované vklady s nárastom o 73,0 %. Termínované vklady firemných klientov vzrástli o 57,5 %. Podľa štúdie Oesterreichische Nationalbank (OeNB) by sa v roku 2023 mohol v celom Rakúsku prejaviť jasný efekt prerozdelenia vkladov splatných na požiadanie do viazaných vkladov. Po rokoch nízkych úrokových sadzieb, v ktorých sa viazané sporiace produkty odbúrali v prospech vkladov splatných na požiadanie, reagovali klienti vo vykazovanom roku na vývoj úrokových sadzieb, ktorý bol sprevádzaný aj atraktívnejšími podmienkami s dlhšou viazanosťou.

Dopyt po produktoch digitálneho bankovníctva sa naďalej zvyšuje. Výrazný nárast objemu zaznamenal najmä náš online produkt „Mein Geld-Konto fix“, ktorý má rozhodujúci význam pre výrazný rast termínovaných vkladov v segmente súkromných klientov. Tradičný sporiaci účet naopak naďalej strácal na aktuálnosti, pričom objem klesol o 26,7 % na 922,5 mil. EUR.

Ochota sporiť zostala vo vykazovanom roku na stabilnej úrovni. Po poklese miery úspor rakúskych domácností na 9,2 % v roku 2022 zostala táto v roku 2023 prevažne stabilná a na konci tretieho štvrťroka dosiahla 9,1 %. Prebytočná likvidita sa použila na splatenie existujúcich úverových záväzkov v reakcii na zmenenú úrokovú situáciu a nie na zvýšenie miery úspor.

Vývoj primárnych vkladov

Emisie garantujú dlhodobé refinancovanie

Dopyt po vlastných emisiách bol vo finančnom roku 2023 významne ovplyvnený obratom úrokových sadzieb. Opäť sa nám podarilo úspešne umiestniť tri zelené dlhopisy zamerané na podporu udržateľnej výroby energie. To ilustruje zvyšujúcu sa informovanosť investorov a ich odhodlanie v súvislosti s energetickou transformáciou. Celkovo sme vydali emisie v objeme takmer 100 mil. EUR.

Hodnota sekuritizovaných záväzkov dosiahla na konci roka 822,8 mil. EUR, čo v porovnaní s koncom roka 2022 predstavuje nárast o 5,0 %. Administratívne náklady zostali na úrovni predchádzajúceho roka vo výške 265,0 mil. EUR.

Výrazné zvýšenie vlastného kapitál koncernu

Vlastný kapitál koncernu dosiahol k 31. decembru 2023 hodnotu 1,8 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 14,6 %. Upísaný kapitál sa v druhom štvrťroku 2023 po úspešnom navýšení kapitálu zvýšil na 91,6 mil. EUR. S cieľom umožniť ďalší rast hlavnej činnosti dozorná rada na návrh predstavenstva BKS Bank AG v marci schválila zvýšenie základného kapitálu z 85,9 mil. EUR až na 91,6 mil. EUR vydaním max. 2 862 860 nových kmeňových akcií na držiteľa. Navýšenie kapitálu prebehlo úspešne a s novými akciami sa začalo obchodovať 22. mája 2023 v oficiálnom obchodovaní na Viedenskej burze cenných papierov.

Nárast vlastného kapitálu bol tiež výsledkom pripísania vynikajúceho čistého ročného zisku. Zvýšenie vlastného kapitálu je podrobne zdokumentované v konsolidovanom výkaze zmien vlastného kapitálu v poznámkach začínajúcich na strane 135.

Vlastné dlhopisy vydané od roku 2023

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v EUR
AT0000A33941	3,55 % fundierte BKS Bank Obligation 2023-2028/1/PP	20.000.000
AT0000A347Q3	3,85 % BKS Bank Obligation 2023-2026/2/PP	5.000.000
AT0000A38JL3	4,11 % BKS Bank Obligation 2023-2028/3/PP	4.500.000
AT0000A38MJ1	3,90 % BKS Bank Obligation 2023-2026/4/PP	5.000.000
AT0000A32RN5	3,375 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/1	5.000.000
AT0000A32T36	3,50 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/2	5.000.000
AT0000A33107	5 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2023-2033/3	10.000.000
AT0000A33N15	3,60 % BKS Bank Obligation 2023-2029/4	10.000.000
AT0000A36CD9	3,90 % BKS Bank Obligation 2023-2029/5	10.000.000
AT0000A38H18	3,75 % BKS Bank Obligation 2023-2028/6	4.600.000
AT0000A38M94	3,75 % BKS Bank Green Bond 2023-2029/7	6.638.000
AT0000A39427	4,80 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2023-2033/8	2.038.000

Stav výnosov

Finančný rok 2023 sa niesol v znamení geopolitickej neistoty a klesajúceho hospodárskeho rastu. Okrem toho vojna na Ukrajine a eskalácia konfliktu na Blízkom východe výrazne prispeli ku globálnej neistote. Napriek týmto nepriaznivým okolnostiam sa naše zisky vďaka obratu úrokových sadzieb vyvíjali veľmi pozitívne a dosiahli rekordnú výšku.

Uplynulý finančný rok priniesol BKS Bank výrazný čistý ročný zisk po zdanení vo výške 179,1 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 115,5 mil. EUR v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Tento vynikajúci výsledok možno pripísať najmä obratu úrokových sadzieb, ktorý priniesol normalizáciu úrokových obchodov a spôsobil zvýšenie čistého úrokového výnosu na 248,6 mil. EUR. Navyše sa na tom výrazne podieľal výsledok zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania, ktorý vzrástol z 20,7 mil. EUR na 90,4 mil. EUR.

Centrálne banky prešli ťažkým rokom poznačeným zvyšovaním úrokových sadzieb

Rok 2023 sa niesol v znamení výrazného zvyšovania úrokových sadzieb centrálnymi bankami v reakcii na pretrvávajúcu vysokú infláciu. Pretrvávajúce vysoké ceny energií, potravín a iných tovarov značne zaťažovali kúpyschopnosť spotrebiteľov. To viedlo k narastajúcej neistote medzi spotrebiteľmi. K depresívnej nálade prispeli geopolitické neistoty vrátane pretrvávajúcich konfliktov a napätia na medzinárodnej úrovni. Všetky tieto faktory výrazne ovplyvnili svetové trhy a viedli k volatilite na finančných trhoch a neochote klientov prijímať finančné a investičné rozhodnutia.

Vo vykazovanom roku sme sa sústredili na to, aby sme sa rýchlo prispôsobili zmeneným trhovým podmienkam, rozšírili naše produktové portfólio s dôrazom na udržateľnosť a zároveň zabezpečili starostlivé riadenie rizík.

Desať zvýšení úrokových sadzieb ECB od leta 2022 znamenalo návrat k tradičným princípom bankovníctva po viac ako desaťročí nulových úrokových sadzieb. Po štyroch úpravách v roku 2022 nasledovalo šesť ďalších v roku 2023, čím sa hlavná refinančná sadzba dostala v septembri na 4,5 %. Naše úrokové výnosy vzrástli na 322,3 mil. Eur. Ostatné úrokové výnosy vzrástli o 21,7 mil. eur na 47,4 mil. EUR, kým úrokové náklady sa štvornásobne zvýšili na 121,1 mil. EUR. K 31. decembru 2023 to viedlo k čistému úrokovému výnosu vo výške 248,6 mil. EUR, o 58,8 % viac ako v predchádzajúcom roku.

Opravné položky k riziku prispôsobené slabému ekonomickému vývoju

Hospodársky rast sa spomalil tak v Rakúsku, ako aj na našich zahraničných trhoch. Vzhľadom na tento vývoj a na pozadí zvýšených rizík platobnej neschopnosti, najmä v sektore nehnuteľností, sme zvýšili rezervy na úverové riziká. Tie k 31. decembru 2023 predstavovali 38,4 mil. EUR, čo zodpovedá nárastu o 12,5 mil. EUR alebo 48,1 %. Náš úrokový výsledok po zohľadnení rezervy na riziko výrazne vzrástol zo 130,7 mil. EUR na 210,3 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 60,9 %. Tento vývoj odzrkadľuje nielen naše obozretné hodnotenie rizík, ale aj našu schopnosť dosahovať veľmi dobré finančné výsledky v náročných časoch.

Platobné transakcie ako stabilná kotva

Obchody s províziami sú kľúčovým pilierom našej obchodnej činnosti. Vo vykazovanom roku však bol výsledok z provízneho obchodu pod úrovňou predchádzajúceho roka, a to 64,9 mil. EUR (-4,8 %). Zatiaľ čo sa nám podarilo ďalej rozširovať našu pozíciu na trhu v oblasti platobných transakcií a opäť sme veľmi úspešní pri získavaní nových mandátov, obchod s cennými papiermi zaznamenal miernymi pokles.

V roku 2023 sa nám podarilo výrazne zvýšiť výnosy z **platobných transakcií**. S nárastom o 11,4 % a prebytkom 27,7 mil. EUR sa platobné transakcie opäť ukázali ako najziskovejší segment nášho obchodu s províziami. Tento vynikajúci výsledok svedčí o našej schopnosti identifikovať želania klientov a ponúknuť im riešenia šité na mieru.

Trend smeruje k „bezhotovostným platbám“: V posledných rokoch sa znížilo používanie hotovosti, výrazne sa presadili pohodlné a bezkontaktné platby kartami, smart hodinkami či smartfónmi.

Veľký záujem o digitálne produkty medzi klientmi

Naše klientske portály MyNet a BizzNet zaznamenali v posledných rokoch dvojciferný nárast počtu aktívnych používateľov. Pozitívny trend pokračoval aj v minulom roku. Počet používateľov portálu sa zvýšil o 8,5 %. Počet osôb vykonávajúcich bankové transakcie prostredníctvom smartfónu, prudko vzrástol: Aplikáciu BKS, ktorú ponúkame v Rakúsku, využilo v uplynulých roku približne 36 181 klientov, čo predstavuje nárast o 17,4 %.

Kľúčové položky výkazu ziskov a strát

v mil. EUR	2022	2023	± v %
Čistý úrokový výnos	156,6	248,6	58,8
Zabezpečenie rizík	-25,9	-38,4	48,1
Čisté príjmy z provízií	68,2	64,9	-4,8
Výnosy zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	20,7	90,4	>100
Výnos z obchodovania	-1,2	0,3	>-100
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov/výdavkov	4,3	-8,3	>100
Výnos z finančných aktív	-8,1	1,9	>-100
Administratívne náklady	-136,0	-153,3	12,7
Čistý zisk pred zdanením	78,6	206,3	>100
Dane z príjmov a ziskov	-15,0	-27,2	81,3
Čistý zisk po zdanení	63,6	179,1	>100

Od jesene 2022 všetci noví klienti automaticky získali prístup k našim online portálom, čím sa ešte viac zvýšila úroveň ich používania. Zvyšuje sa aj dopyt po digitálne uzatvárateľných produktoch. V roku 2023 bolo prostredníctvom digitálnej platformy „BKS Bank Connect“ spracovaných o 62,2 % viac produktových žiadostí ako v predchádzajúcom roku.

Úspech našich digitálnych ponúk je založený na neustálom rozširovaní našich služieb, ako je napríklad zavádzanie nových funkcií do našich zákazníckych portálov a aplikácií. Vo vykazovanom roku to okrem iného zahŕňalo integráciu účtov z iných bánk do zákazníckeho portálu a zavedenie finančného plánovača v aplikácii BKS. Ten ponúka klientom optimálny prehľad o príjmoch a výdavkoch vo flexibilne voliteľných obdobiach a kategóriách.

Rok investícií napriek neistote

Geopolitické napätie a rýchlo rastúca inflácia spôsobujú výkyvy na akciových trhoch už dlhší čas. Napriek tomu priniesol rok 2023 dobré výsledky, najmä v druhej polovici roka, hoci naše očakávania boli o niečo vyššie. Výsledok z **obchodovania s províziami z cenných papierov** poklesol iba mierne, z 18,7 mil. EUR na 18,4 mil. EUR (-1,9 %). Dlhopisy sa presadili v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

Dopyt po úveroch bol vo vykazovanom roku utlmený z dôvodu všeobecnej neochoty prijímať investičné rozhodnutia. Výsledok z **úverových provízií** sa preto znížil z 20,3 mil. EUR na 14,7 mil. EUR. Za pozitívny signál však možno považovať skutočnosť, že nové úvery v poslednom štvrťroku opäť vzrástli, čo malo pozitívny vplyv na provízie z úverov.

Výsledok zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania

K zvýšeniu zisku výrazne prispel aj výsledok spoločností účtovaných metódou vlastného imania. Ten sa zvýšil z 20,7 mil. EUR na 90,4 mil. EUR. Tento nárast je spôsobený pripísaním pomerných výsledkov za obdobie našich sesterských bánk Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg, ktoré tiež profitovali zo zmeny úrokových sadzieb.

Výsledok z finančných aktív/záväzkov

Po počiatočných výkyvoch v roku 2023 zaznamenali akciové trhy na konci roka výrazné oživenie. Tento vývoj sa prejavil aj vo výsledku z finančných aktív/záväzkov, ktorý sa v medziročnom porovnaní zvýšil o 10,0 milo. EUR na 1,9 mil. EUR.

Vývoj jednotlivých položiek: „Výsledok z finančných aktív, ktoré podliehajú povinnému oceňovaniu cez výkaz ziskov a strát", sa vyvíjal veľmi priaznivo. K 31. decembru 2023 predstavoval 4,3 mil. EUR. Nárast o 13,2 mil. EUR je spôsobený pozitívnym vývojom portfólia fondov najmä v poslednom štvrťroku. „Výsledok z finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou“ klesol v dôsledku nesúladu v ocenení na -1,7 mil. EUR. Ostatné položky nemali významný vplyv na zisk.

Súčasti výkazu ziskov a strát

Výrazné zvýšenie osobných nákladov v dôsledku zvýšenia KV

Vzhľadom na náročnú situáciu na trhu sme kládli osobitný dôraz na dôslednú nákladovú disciplínu. Napriek tomu sa administratívne náklady zvýšili o 12,7 %, čo zodpovedá nárastu o 17,3 mil. EUR. Celkové administratívne náklady dosiahli v roku 2023 výšku 153,3 mil. EUR.

Nárast je spôsobený okrem iného vplyvom vlny inflácie a rozsiahlymi investíciami do digitálnej transformácie. Najväčší podiel na administratívnych nákladoch majú osobné náklady, ktoré ku koncu roka 2023 vzrástli na 93,8 mil. EUR, čo zodpovedá nárastu o 15,5 %. Tento rast bol výrazne ovplyvnený zvýšením tarifných platov a miezd v Rakúsku v priemere o 9,5 %. Ďalším dôvodom rastu boli náklady na účasť zamestnancov na úspechu spoločnosti prostredníctvom príspevkov do Súkromnej nadácie podielov zamestnancov BKS a do Súkromnej nadácie podielov pracovníkov BKS.

V oblasti materiálových nákladov sme zaznamenali nárast na 48,5 mil. EUR, čo zodpovedá zvýšeniu o 10,0 %. Rozhodujúcimi faktormi v tomto prípade boli výdavky na informačné a komunikačné technológie a na nášho poskytovateľa IT služieb, spoločnosť 3 Banken IT GmbH. Táto spoločnosť, ktorá je spoločným podnikom Oberbank AG, Bank für

Tirol und Vorarlberg AG a BKS Bank AG, je zodpovedná za implementáciu projektov digitalizácie a pokračujúcich IT operácií. Jej hlavné sídlo je v Linzi, kompetenčné centrá sa nachádzajú v Klagenfurte a v Innsbrucku.

Opravné položky znížili ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky predstavovali k 31. decembru 2013 -8,3 mil. EUR. Výsledok ovplyvnila predovšetkým tvorba opravných položiek v súvislosti so „slovinskou judikatúrou CHF“. Slovinský parlament schválil zákon, ktorý má preniesť straty zo starých úverov vo švajčiarskych frankoch na banky. Hoci bolo zákon v decembri 2022 vyhlásený slovinským ústavným súdom za neplatný, v roku 2023 sa uskutočnili nové politické kroky na implementáciu týchto pravidiel. Preto sme preventívne vytvorili opravné položky vo výške 7,6 mil. EUR.

V ostatnom prevádzkovom výsledku sú zahrnuté aj náklady na stabilizačný odvod vo výške 1,4 mil. EUR a na fond na riešenie krízových situácií a na fond ochrany vkladov vo výške 3,9 mil. EUR a 0,6 mil. EUR. Oba sú aktuálne dobre naplnené; v nasledujúcich rokoch sa očakávajú nižšie náklady v súvislosti s týmito položkami.

Predaj nehnuteľnosti v Slovinsku priniesol v BKS-leasing d.o.o. účtovný zisk vo výške 1,8 mil. EUR, ktorý je tiež zaradený do tejto položky.

Rekordný čistý ročný zisk

Celkovo dosiahla BKS Bank v uplynulom finančnom roku konsolidovaný čistý ročný zisk pred zdanením vo výške 206,3 mil. EUR. Po odpočítaní daní vo výške 27,2 mil. EUR konsolidovaný čistý ročný zisk po zdanení dosiahol 179,1 mil. EUR.

Solídne kľúčové ukazovatele spoločnosti

Ku koncu roka došlo v takmer všetkých ukazovateľoch riadenia k výraznému zvýšeniu:

Návratnosť vlastného kapitálu (Return on Equity, ROE) po zdanení vzrástla zo 4,2 % na 10,8 %. Rentabilita aktív (Return on Assets, ROA) po zdanení bola 1,7 %, v porovnaní s 0,6 % v predchádzajúcom roku.

Pomer nákladov a výnosov (Cost Income Ratio), ktorý vyjadruje výsledok prevádzkových nákladov a výnosov bánk, klesol v dôsledku výrazného zvýšenia príjmov o 16 percentuálnych bodov na 38,7 %. Pomer rizika k výnosom (Risk Earnings Ratio), ktorý je ukazovateľom rizika v úverovom sektore, zaznamenal ďalší pokles na uspokojivých 15,4 %, čo predstavuje pokles o 1,1 percentuálneho bodu. Ukazovateľ nesplácaných úverov sa zvýšil na 2,9 %, ale naďalej zostal na veľmi uspokojivej úrovni.

Podiel zadlženosti (Leverage Ratio) dosiahol k 31. decembru 2023 vynikajúcich 9,1 % v porovnaní so 7,9 % v predchádzajúcom roku. Vysoko nadpriemernú hodnotu 223,2 % dosiahol aj ukazovateľ krytia likvidity (ukazovateľ LCR). Podiel zadlženosti aj ukazovateľ LCR splnili regulačné požiadavky na úrovni 3,0 %, resp. 100 %.

Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio, NSFR) je dôležitý ukazovateľ dlhodobej likvidity a finančnej stability banky. NSFR BKS Bank v minulom roku vzrástla – okrem iného v dôsledku posunu v štruktúre vkladov smerom k dlhodobým vkladom – zo 118,7 % na povzbudivých 123,3 %.

Uplynulý obchodný rok opäť poukázal na dôležitosť silnej kapitálovej základne.

Ukazovateľ základného kapitálu BKS Bank sa zvýšil z 13,6 % na skvelých 14,6 % a ukazovateľ celkového kapitálu vzrástol zo 17,0 % na 17,9 %. Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1, ktorý ukazuje finančnú stabilitu banky, sa zvýšil z 12,5 % na 13,6 %, čo bolo okrem iného spôsobené aj naším úspešným navýšením kapitálu. Zisk na akciu podľa IFRS dosiahol k 31. decembru 2023 4,0 EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002 v znení nariadenia (ES) č. 297/2008 a v súlade s ustanoveniami bankového práva a práva obchodných spoločností platnými podľa § 59a rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG).

Kľúčové ukazovatele spoločnosti

v %	2022	2023	± v percentuálnych bodoch.
ROE po zdanení[1])	4,2	10,8	6,6
ROA po zdanení	0,6	1,7	1,1
Cost-Income-Ratio [2)]	54,7	38,7	-16,0
Risk-Earnings-Ratio[3)]	16,5	15,4	-1,1
Ukazovateľ NPL	2,1	2,9	0,8
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)	7,9	9,1	1,2
Liquidity Coverage Ratio (ukazovateľ LCR)	190,4	223,2	32,8
Net Stable Funding Ratio (NSFR; pomer čistého stabilného financovania)	118,7	123,3	4,6
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	12,5	13,6	1,1
Ukazovateľ základného imania	13,6	14,6	1,0
Ukazovateľ celkového imania	17,0	17,9	0,9
			v %
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	1,4	4,0	285,7

1) Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) po zdanení ukazuje, ako sa v účtovnom období získavajú úroky z vlastného kapitálu spoločnosti. Výpočet je založený na čistom ročnom zisku (po zdanení) vo vzťahu k priemernému vlastnému kapitálu dostupnému k ročnému alebo štvrťročnému dátumu vykazovania finančného roka.

2) Ukazovateľ nákladov a výnosov meria pomer prevádzkových nákladov a výnosov bánk. Tu sa uvádzajú administratívne náklady vzniknuté v príslušnom finančnom roku vo vzťahu k prevádzkovým výnosom banky. Prevádzkové výnosy sú súčtom výnosov z úrokov a provízií, čistých výnosov z obchodovania, výnosov od spoločností účtovaných metódou vlastného imania a ostatných prevádzkových výnosov. Tento ukazovateľ udáva, aké percento prevádzkových výnosov sa spotrebuje na náklady a poskytuje informácie o riadení a efektívnosti nákladov.

3) Pomer rizika a výnosov je ukazovateľom rizika v úverovom sektore a je pomerom nákladov na úverové riziko k čistému úrokovému výnosu. Percentuálny podiel vyjadruje pomer čistého úrokového výnosu použitého na krytie úverového rizika. Na jej výpočet sa náklady na úverové riziko porovnávajú s čistým úrokovým výnosom.

Návrh na rozdelenie zisku

Rozdeliteľný zisk sa určuje na základe materskej spoločnosti BKS Bank AG. Vo finančnom roku od 1. januára do 31. decembra 2023 sa dosiahol čistý ročný zisk vo výške 77,3 mil. EUR. Z čistého ročného zisku bolo prevedených do rezervných fondov 60,9 mil. EUR.

Po zohľadnení preneseného zisku vo výške 0,4 mil. EUR vykazuje BKS Bank AG bilančný zisk vo výške 16,8 mil. EUR. Navrhneme 85. valnému zhromaždeniu dňa 8. mája 2024 dividendu vo výške 0,35 EUR na akciu, čo znamená k vyplateniu 16 032 016,0 EUR a zvyšok okolo 0,8 mil. EUR preniesť na nový účet.

Správa o segmentoch

Správa o segmentoch je rozdelená do štyroch segmentov: Firemní klienti, Súkromní klienti, Finančné trhy a Ostatné. V rámci skupiny BKS Bank je segment firemných klientov jednoznačne najúspešnejšou obchodnou oblasťou s najdlhšími tradíciami a najväčším podielom na zisku. Aj v tomto segmente bol vo vykazovanom roku dosiahnutý rast. K výsledku segmentu privátnych klientov prispel obrat úrokových sadzieb. Segment finančných trhov ťažil z vynikajúceho výsledku v oblasti vlastného imania.

Firemní klienti

Od svojho založenia v roku 1922 vnímame ako našu úlohu podporovať ekonomiku ako spoľahlivý partner. Tejto zásade sme dostali verní dodnes. Služby firemným klientom zostávajú dodnes jednou z našich kľúčových kompetencií, čo sa odráža aj na výsledkoch segmentu.

Naša zákaznícka základňa je rôznorodá a zahŕňa priemyselné spoločnosti, ako aj malé a stredné firmy z oblasti obchodu, remesiel, stavebníctva a súvisiacich služieb, ako aj živnostníkov, farmárov a lesníkov, neziskových developerov bytov, inštitucionálnych hráčov a verejné inštitúcie. Dlhoročná vernosť mnohých našich klientov, niektorých naprieč generáciami, podčiarkuje ocenenie našej spoľahlivosti, ochoty inovovať a poskytovať osobné služby. V priebehu rokov sme neustále rozširovali našu ponuku, pričom sme venovali osobitnú pozornosť integrácii digitálnych riešení a podpore udržateľných postupov.

Segment firemných klientov zostáva dodnes našou najdôležitejšou prevádzkovou obchodnou jednotkou. Väčšina finančných obchodov pochádza z tohto zákazníckeho segmentu.

Trvalo dobré výsledky napriek náročným podmienkam

Napriek náročným trhovým podmienkam sa obchod s firemnými klientmi v uplynulom finančnom roku vyvíjal pozitívne. Výsledok segmentu sa zlepšil o 2,6 % na 88,9 mil. EUR, najmä vďaka dobrým úrokovým obchodom, zatiaľ čo v províznych obchodoch došlo k poklesu.

Zvýšenie kľúčových úrokových sadzieb malo priaznivý vplyv na úročené obchody: Čistý úrokový výnos sa zvýšil o 25,2% na 157,1 mil. EUR. Naproti tomu poklesol obchod s províziami, ktorých prebytok klesol o 6,5 % na 37,5 mil. EUR, najmä v dôsledku zníženia provízií z úverov. Nižší dopyt po úveroch ovplyvnila zlá nálada spojená s vysokou mierou inflácie a geopolitickou neistotou. Koncom roka sa situácia mierne zlepšila. Dopyt po úveroch sa v štvrtom štvrťroku 2023 opäť mierne zvýšil. Úverové provízie celkovo klesli o 19,7 % na 13,5 mil. EUR, čo bolo výrazne pod našimi očakávaniami. Pozitívne treba vyzdvihnúť výsledok v platobných transakciách s príspevkom 15,9 mil. EUR (+8,7 %) a stabilné výsledky v obchodovaní s cennými papiermi 6,2 mil. EUR.

V dôsledku spomalenia ekonomiky a zhoršujúceho sa makroekonomického výhľadu sa opravné položky na straty z úverov zvýšili o 13,8 mil. EUR z 24,2 mil. EUR v predchádzajúcom roku na 37,9 mil. EUR. Administratívne náklady sa v dôsledku inflácie, výrazného zvýšenia osobných nákladov a neustále rastúcich nákladov na digitalizáciu zvýšili o 21,4 % na 68,6 mil. EUR.

Segment firemných klientov

v mil. EUR	2022	2023
Čistý úrokový výnos	125,5	157,1
Zabezpečenie rizík	-24,2	-37,9
Výnos z provízií	40,2	37,5
Administratívne náklady	-56,5	-68,6
Ostatné prevádzkové výsledky	1,3	2,0
Výnos z finančných aktív#	0,4	-1,1
Čistý zisk pred zdanením	86,7	88,9
ROE pred zdanením	19,0%	18,2%
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	33,9%	34,9%
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	19,2%	24,2%

Kľúčové ukazovatele výkonnosti špecifické pre jednotlivé segmenty sa zmenili takto: veľmi potešujúca bola návratnosť vlastného imania na úrovni 18,2 %, rovnako ako pomer nákladov a výnosov, ktorý dosiahol výborných 34,9 %. Pomer rizika a zisku sa v dôsledku v dôsledku vyššej tvorby rezerv na krytie na základe zvýšil z 19,2 % na 24,2 %.

Rast úverov sa spomalil v dôsledku nižšej ochoty investovať

Financovanie a investovanie patria medzi najdôležitejšie potreby klientov v podnikovom bankovníctve. Naša ponuka preto zahŕňa široký výber produktov financovania, ako je prevádzkový kapitál, investičné a exportné financovanie, ako aj lízingové transakcie a poradenstvo v oblasti financovania. Naším cieľom je vyvíjať riešenia šité na mieru pre špecifické požiadavky našich klientov a reagovať na ich individuálne potreby.

Ako už bolo spomenuté, ekonomické podmienky vo finančnom roku 2023 boli obzvlášť náročné. To viedlo k veľkej neochote spotrebiteľov a následne aj firiem v oblasti spotreby a investícií. To malo za následok citeľné utlmenie dopytu po úveroch, najmä v sektore nehnuteľností. Napriek neistej ekonomickej situácii sa nám v období od januára do decembra 2023 podarilo poskytnúť firemným klientom v celom koncerne nové linky financovania v celkovej výške 1 390,5 mil. EUR. Za povšimnutie stojí najmä silný dopyt po lízingovom financovaní, ktorý sme zaznamenali v Rakúsku aj na medzinárodných trhoch. Pohľadávky voči firemným klientom vrátane lízingového financovania dosiahli ku koncu roka 6,1 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 5,9 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Vysoký dopyt po ekologicky udržateľnom financovaní

Na ceste ku klimatickej neutralite sú potrebné vysoké investície a v súlade s tým sa zvyšuje aj potreba udržateľného financovania. Spolková agentúra pre životné prostredie určila pre Rakúsko investičné požiadavky pre priemysel, energetiku, budovy a dopravu v celkovej výške 145 miliárd EUR do roku 2030.

Pri poskytnutí každého úveru kontrolujeme, či slúži na financovanie udržateľnej investície. Vo finančnom roku 2023 sme dosiahli nový objem ekologicky udržateľného financovania pre firemných klientov vo výške 169,4 mil. EUR (+14,7 %). Zelené financovanie je veľmi žiadané na implementáciu technológií šetrných ku klíme a na dosiahnutie prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo.

Opäť sa nám podarilo dosiahnuť potešujúci rast v produktoch zeleného lízingu pre firemných klientov: objem lízingu sa zvýšil z 18,9 mil. EUR na 23,0 mil. EUR. Celkový objem udržateľného financovania v segmente firemných klientov dosiahol približne 1,0 mld. EUR.

V ťažkých časoch je dopyt najmä po exportných službách

Exportné financovanie a s tým súvisiace poradenské služby v oblasti subvencií sú v našej banke dlhodobo dobre etablované. Podpora našich klientov pri internacionalizácii ich obchodných aktivít je od začiatku jednou z našich kľúčových kompetencií. Naši firemní klienti oceňujú naše know-how a kompetentné poradenstvo, najmä v náročných časoch. Vo finančnom roku 2023 sme realizovali niekoľko nových exportných projektov. Celkovo sme na konci roka spravovali objem exportného financovania vo výške 243,6 mil. EUR.

Okrem toho môžeme konštatovať pozitívny vývoj v oblasti dokumentárnych obchodov a medzinárodných bankových záruk. Zaznamenali sme výrazný nárast objemov aj výnosov, hoci medzinárodný obchod čelil vo vykazovanom roku mnohým výzvam.

Úspešný vývoj v oblasti korporátneho bankovníctva

Korporátne bankovníctvo predstavuje ďalšiu dôležitú obchodnú oblasť. Táto obchodná divízia zahŕňa veľkých klientov s prevádzkovým výkonom viac ako 75 mil., inštitucionálnych klientov a väčšie samosprávy. Vo vykazovanom roku sme v rámci korporátneho bankovníctva poskytli nové finančné prostriedky v objeme 188,6 mil. EUR. V tomto útvare spracovávame aj konzorciálne úvery a dlhopisové pôžičky.

Mierny nárast vkladov od firemných klientov

Nárasty zaznamenali aj vklady od firemných klientov, aj keď na mnohých miestach bola likvidita firiem ovplyvnená napätou ekonomickou situáciou. Kým netermínované vklady poklesli o 16,7 %, termínované vklady vzrástli o viac ako polovicu (+57,5 %). Celková hodnota ostatných záväzkov dosiahla k 31. decembru 2023 hodnotu 3,7 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 1,3 %.

Úspech v oblasti služieb platobného styku

V oblasti služieb sa opäť veľmi pozitívne vyvíjala oblasť platobného styku. Výsledok dosiahol 15,9 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 8,7 %. Hoci je táto oblasť podnikania vysokokonkurenčná a čelí dynamickým zmenám, stále ponúka veľký potenciál rastu. Firemných klientov sme presvedčili ponukou účtov, ktorá je prispôsobená potrebám firiem a transparentnou cenou, ako aj neustálou optimalizáciou ponuky našich produktov a ich funkcií. Naši zamestnanci navyše zabezpečujú vynikajúce služby klientom, čo ešte viac posilňuje našu pozíciu spoľahlivého partnera.

Digitálna ponuka presviedča firemných klientov

Mnohí z našich firemných klientov využívajú naše moderné ponuky internetového bankovníctva, ktoré sme vyvinuli špeciálne pre firemných klientov. Míľnikom minulého roka sa stalo rozšírenie našej digitálnej ponuky v oblasti financovania: firemní klienti majú odteraz prístup k procesu digitálnej žiadosti, prostredníctvom

ktorého môžu samostatne získať nezáväznú ponuku na rôzne úverové produkty. Firemní zákazníci tak budú mať možnosť rýchlo a jednoducho získať predbežnú ponuku úveru.

Počet používateľov v digitálnom svete neustále rastie, rovnako ako v minulom finančnom roku. Počet aktívnych používateľov BizzNet a BizzNet Plus, našich portálov pre firemných klientov, dosiahol na konci roka 9 332, čo je potešiteľný nárast o 11,0 %.

Obchod s cennými papiermi nabral ku koncu roka dynamiku

Rok 2023 bol rokom investícií so vzostupmi a pádmi, v ktorom boli investori opatrní. Až vo štvrtom štvrťroku sa ochota investovať do cenných papierov opäť citeľne zvýšila. Vďaka tomu sme mohli opäť tešiť stabilnému výsledku z obchodovania s cennými papiermi v segmente firemných klientov vo výške 6,2 mil. EUR.

V oblasti poisťovníctva poskytujeme firemným klientom poradenstvo predovšetkým pri vytváraní podnikového dôchodkového plánu. Tento nástroj má kľúčový význam v stratégii ľudských zdrojov, pretože predstavuje nielen ďalšiu atraktívnu výhodu pre zamestnancov, ale zároveň pomáha pri vytváraní dlhodobej väzby so spoločnosťou. Slúži aj na ochranu rodinných príslušníkov zamestnaných v spoločnosti. V roku 2023 sa nám podarilo úspešne uzavrieť zmluvy v tejto oblasti s ročným čistým poistným vo výške 342,3 tis. EUR.

Výhľad v segmente firemných klientov

Pred 100 rokmi položil korutánsky podnikateľ základy dnešnej banky BKS Bank. Odvtedy pomáhame firemným klientom dosahovať ich podnikateľské ciele. Náš prístup je holistický: ponúkame riešenia šité na mieru individuálnym potrebám našich klientov. Aj v ťažkých časoch pri nich stojíme ako kompetentný partner.

Naše portfólio neustále rozširujeme o inovatívne digitálne produkty a služby. Symbióza osobného prepojenia, stability a vynikajúcej digitálnej ponuky sa osvedčila počas mnohých rokov.

V roku 2024 sa snažíme ďalej zlepšovať zážitok z digitálneho bankovníctva pre našich firemných klientov. Predstavenie nového online portálu špeciálne určeného pre firemných klientov bude predstavovať ďalší míľnik v našom digitálnom vývoji. Naším cieľom je naplno využívať potenciál digitalizácie na účel neustálej optimalizácie podpory a služieb pre našich klientov. Osobitná pozornosť sa v nasledujúcom roku zameria na projekt prepracovania procesu poskytovania úverov pre firemných klientov, ktorý chceme posunúť ďalej.

O niekoľko týždňov budú mať naši klienti k dispozícii digitálne „centrum dokumentov“, ktoré klientom a zamestnancom objasní, ktoré dokumenty a podklady sú potrebné v procese žiadosti o úver a ktoré dokumenty v procese ešte chýbajú.

Súkromní klienti

V 60. rokoch 20. storočia sme rozšírili našu ponuku aj pre privátnych klientov, čím sme sa rozvinuli na univerzálnu banku. Neustály rozvoj – to je jeden z faktorov úspechu v sekcii súkromných klientov. Sme veľmi hrdí na našu rozsiahlu ponuku produktov a služieb, ktorú sme v posledných rokoch digitalizovali a zároveň zvýšili jej udržateľnosť. Dnes sú všetky naše bankové služby pre súkromných klientov digitálne dostupné a neustále ponúkame udržateľné alternatívy v oblasti financovania, investícií a platieb.

S BKS Bank Connect sme založili vlastnú digitálnu banku, ktorá je prispôsobená potrebám klientov, ktorí chcú svoje bankové

transakcie vykonávať v digitálnom priestore. Naši klienti túto nepretržitú inovačnú silu oceňujú. K 31. decembru 2022 nám prejavilo dôveru približne 168 350 súkromných klientov. Tento segment zahŕňa súkromné osoby a príslušníkov zdravotníckych povolaní.

Výsledok segmentu na rekordnej úrovni

V jubilejnom roku sme v segmente súkromných klientov dosiahli vynikajúci segmentový výsledok vo výške 46,1 mil. EUR. V porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka to znamená takmer trojnásobné zvýšenie výsledku (2022: 12,1 mil. EUR). Ide o najvyšší čistý ročný zisk pred zdanením, aký bol kedy v segmente súkromných klientov vykázaný. Výrazný nárast zisku je spôsobený v prvom rade obratom trendu v politike úrokových sadzieb. Čistý úrokový výnos sa v porovnaní s rokom 2022 zlepšil o 49,8 mil. EUR na 88,2 mil. EUR.

V oblasti provízneho obchodu bol výsledok 27,8 mil. EUR, čo predstavuje pokles o 1,1 mil. EUR v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Dôvody možno hľadať predovšetkým v oblasti provízií z cenných papierov. Výsledok z úverového obchodu vo výške 1,7 mil. EUR bol približne o 49,1 % nižší ako v predchádzajúcom roku (3,4 mil. EUR). Na druhej strane opäť pozitívne vynikla obchodná oblasť platobného styku, ktorej výsledok vzrástol o 1,1 mil. EUR z 11,4 mil. EUR na 12,5 mil. EUR.

Segment súkromných klientov

v mil. EUR	2022	2023
Čistý úrokový výnos	38,4	88,2
Zabezpečenie rizík	-1,3	1,2
Výnos z provízií	28,8	27,8
Administratívne náklady	-55,9	-65,5
Ostatné prevádzkové výsledky	1,9	-5,8
Výnos z finančných aktív#	0,2	0,2
Čistý zisk pred zdanením	12,1	46,1
ROE pred zdanením	9,5%	37,2%
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	80,9%	59,5%

Administratívne náklady vzrástli o 9,6 mil. EUR na 65,5 mil. EUR, čo bolo spôsobené predovšetkým nárastom osobných nákladov. Opravné položky na straty z úverov vo výške 1,2 mil. EUR boli rozpustené.

Kľúčové ukazovatele špecifické pre jednotlivé segmenty sa vďaka výbornému výsledku v segmente zlepšili nasledovne: Návratnosť vlastného kapitálu sa zvýšila o veľmi potešiteľných 27,7 % z 9,5 % na 37,2 %. Pomer nákladov a výnosov sa zlepšil o 21,4 % bodu na 59,5 %.

Najlepší výsledok v popredajnom prieskume

Veľký význam prikladáme vynikajúcej kvalite poradenstva, služieb a produktov. O to viac nás teší vynikajúca spätná väzba našich klientov o ich spokojnosti s nami ako bankovým partnerom. Väčšina našich klientov nám udelila najvyššie známky. Až 87 % opýtaných klientov ohodnotilo náš výkon ako veľmi dobrý a dobrý. Najlepšie známky získali aj kompetentnosť našich klientskych poradcov a rýchlosť rozhodovania a služieb. Základné hodnoty našej značky „silné vzťahy“ a „srdečnosť“ sa tým pádom presvedčivo potvrdili.

Tieto výsledky vnímame ako potvrdenie vynikajúcej práce našich zamestnancov a ako motiváciu naďalej robiť všetko pre spokojnosť našich klientov.

Klesajúci dopyt po financovaní bývania

Dopyt po úveroch na bývanie sa vo vykazovanom roku opäť výrazne znížil. Hlavnými dôvodmi poklesu dopytu sú rastúce úrokové sadzby, vysoké ceny nehnuteľností a vysoká miera neistoty v súvislosti s budúcim hospodárskym vývojom. Ďalším významným dôvodom je sprísnenie úverových usmernení pre financovanie nehnuteľností, ktoré výrazne sťažuje prístup k financovaniu pre kupujúcich nehnuteľností alebo staviteľov domov. Od leta 2022 je v platnosti nariadenie o opatreniach na financovanie nehnuteľností úverovými inštitúciami (Kreditinstitut-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung, KIM-VO). Podľa nového nariadenia je maximálny pomer úveru k hodnote nehnuteľnosti 90 %, pomer dlhovej služby nesmie presiahnuť 40 % a maximálna doba splatnosti je obmedzená na 35 rokov. Úľava nastala pri financovaní do 50 000 EUR, ktoré je potrebné na renováciu alebo obnovu. V celom Rakúsku, ale aj v BKS Bank tak nastal výrazný pokles dopytu po súkromnom financovaní a portfólio úverov na bývanie sa vo vykazovanom roku dokonca zmenšilo. Pohľadávky klientov voči súkromným osobám klesli o -7,3 % na 1,3 mld. EUR.

Dopyt po udržateľných úverových produktoch, ktoré ponúkame už niekoľko rokov, klesol menej výrazne (o -3,9 %). Celkovo sme mali na konci roka v segmente súkromných klientov vynikajúce udržateľné financovanie v hodnote 272,9 mil. EUR. Aby sme pozitívnym príkladom prispeli a podporili našich klientov pri prechode na zelenú energiu, v minulom roku sme rozšírili náš sortiment tohto typu. Novo zavedené úvery na energiu a budúcnosť umožňujú financovanie fotovoltických systémov, tepelných čerpadiel, prestavieb vykurovacích systémov a energeticky účinných technológií. Okrem toho sme sa intenzívne uchádzali o bonus ministerstva ochrany klímy za renováciu. Naši zákazníci boli o tom aktívne informovaní v rámci konzultácií a vo vykazovanom roku bol spustený aj náš vlastný produkt, úver na bývanie a rekonštrukciu.

Vďaka obratu úrokových sadzieb je obchod s vkladmi pre investorov opäť atraktívnejší

V rámci boja proti inflácii Európska centrálna banka (ECB) vo vykazovanom období šesťkrát zvýšila základné úrokové sadzby. V súlade s tým sa u našich súkromných klientov opäť prebudil záujem o sporenie. Netermínované a termínované vklady dosiahli ku koncu roka hodnotu 2,1 mld. EUR. Väčšiu časť tvorili vklady splatné na požiadanie, ktoré dosiahli 1,3 mld. EUR, klesli však o 8,5 %. Pokračoval však rast dopytu, a teda aj stavu termínovaných vkladov – zo 452,5 mil. EUR na 782,9 mil. EUR (+73,0 %).

Na druhej strane klasické vkladné knižky v uplynulom obchodnom roku naďalej strácali. Od súkromných klientov sme zaznamenali odlev vo výške 273,8 mil. EUR. Sporiace vklady súkromných klientov dosiahli úroveň 856,2 mld. EUR, čo predstavuje pokles o 24,2 %. Alternatívou ku vkladnej knižke je účet moje peniaze. Účet, ktorý sa dá otvoriť online, bol v roku 2023 zriadený v 4 460 prípadoch, čo bolo spôsobené aj atraktívnejšími úrokovými sadzbami. Tento účet umožňuje súkromným klientom prístup k ich úsporám digitálne a z akéhokoľvek miesta. Na konci roka 2023 sme na účtoch Moje peniaze spravovali vklady klientov v celkovej výške 0,95 mil. EUR.

Investície sa v priebehu roka opäť stali atraktívnejšími

Investičný rok sa rozbiehal pomaly, no s pribúdajúcimi mesiacmi sa vyvíjal čoraz lepšie. Akciové i dlhopisové trhy sa začali znova prebúdzať. V súlade s tým sa vrátila aj dôvera investorov. Ku koncu roka 2023 predstavoval prebytok z provízií z cenných

papierov v segmente súkromných klientov 12,7 mil. EUR, čo predstavuje pokles vo výške iba 1,5 %.

Správa investícií BKS sa v náročnom prostredí rozvíjala dobre. Ich objem sa vo vykazovanom roku zvýšil z 250,0 mil. EUR na 261,5 mil. EUR.

Udržateľné investície sú v kurze

Udržateľné investície sú medzi súkromnou klientelou veľmi žiadané a neustále rozširujeme našu ponuku v tejto oblasti.

Vo vykazovanom roku sme vydali tri nové zelené dlhopisy. Z prvých dvoch sa financovala výstavba zariadenia na biomasu pre spoločnosť Hasslacher Energie GmbH. Náš ďalší, v poradí už deviaty zelený dlhopis financoval korutánsky vlajkový projekt: výstavbu viacerých FV systémov s výkonom 8,6 MWp spoločnosťou Kelag, najväčším korutánskym poskytovateľom elektriny. Tento dlhopis v nominálnej hodnote 1 000 EUR upísali i mnohí súkromní investori. Úspešné umiestnenie nášho zeleného dlhopisu ukazuje rastúce povedomie a ochotu našich investorov aktívne sa podieľať na energetickej transformácii Je to jasný signál toho, že udržateľné investície sú atraktívne nielen pre životné prostredie, ale aj pre našich klientov.

S emisiami v roku 2023 vzrástol objem našich zelených dlhopisov celkovo na 42,0 mil. EUR. Od roku 2017 sme vydali deväť zelených dlhopisov, dva sociálne dlhopisy a jeden dlhopis udržateľnosti, ktoré napospol významne prispievajú k podpore udržateľných projektov. Týmto spôsobom nielenže prispievame k ochrane klímy, ale tiež ponúkame našim investorom perspektívnu a udržateľnú investičnú príležitosť.

Našim klientom ponúkame aj možnosti investovať udržateľne v rámci správy majetku. Stratégia udržateľného portfólia BKS nesie rakúsku environmentálnu značku pre udržateľné finančné produkty. Je aktívne riadená a investuje výlučne do fondov udržateľnosti, etických a environmentálnych fondov, ktoré nesú rakúsku environmentálnu značku pre udržateľné finančné produkty alebo spĺňajú jej vysoké požiadavky týkajúce sa ESG. Na konci roka 2023 bolo do stratégie portfólia BKS udržateľne investovaných 20,4 mil. EUR. Pokles o 0,9 mil. EUR je spôsobený najmä trhovo podmienenými zmenami cien.

Našim klientom ponúkame ďalšie udržateľné investičné príležitosti v podobe fondov, ktoré spustila 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.[2)], spoločná kapitálová investičná spoločnosť 3 Banken a spoločnosť Generali Versicherung. Do užšieho výberu udržateľných fondov sa dostalo aj sedem fondov, ktorým bola udelená rakúska environmentálna značka pre udržateľné finančné produkty. Medzi kľúčové ekologické faktory, ktoré sú zakomponované do návrhu fondu, patria témy ochrany klímy, adaptácie na zmenu klímy, ochrany biodiverzity a trvalo udržateľného využívania zdrojov. Šesť z fondov udržateľnosti môže byť nositeľom európskeho loga transparentnosti Eurosif.

Táto spoločnosť, v ktorej má BKS Bank podiel 15,4 %, v súčasnosti spravuje udržateľné fondy v objeme 1,6 mld. EUR (+1,4 %). Vo vykazovanom roku bolo do udržateľných produktov 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft investovaných 106,4 mil. EUR (+19,2%).

Klientom, ktorí nechcú investovať na kapitálovom trhu, ponúka BKS Bank ako alternatívu zelenú vkladnú knižku, ktorá je k dispozícii výlučne vo forme prémiovej vkladnej knižky.

S účtom Príroda a budúcnosť sa obnovujú chránené lesy

Platobný styk zohráva strategicky dôležitú úlohu aj v segmente súkromných klientov. Teší nás, že sme v tejto obchodnej línii v uplynulom finančnom roku opäť dosiahli

rast zisku vo výške 10,0 %. Výsledok z platobného styku predstavoval 12,5 mil. EUR.

Najdôležitejším produktom v platobnom styku je účet. Sme hrdí na to, že v našej ponuke účtov môžeme ponúknuť aj ekologickú alternatívu. Popularita nášho účtu Príroda a budúcnosť, ktorý podporuje dlhodobé projekty zalesňovania miestnych chránených lesov, je naďalej vysoká. Čistý zostatok na týchto účtoch sa vo vykazovanom roku zvýšil na 94,4 mil. EUR. To zodpovedá rastu o 32,0 %. Celkový počet účtov Príroda a budúcnosť uzavretých na konci roka 2023 bol takmer 11 000, čo predstavuje nárast o 4 439 alebo 67,7 % vo vykazovanom roku.

Od zavedenia účtu Príroda a budúcnosť v roku 2020 vysadila BKS Bank 14 680 stromov na obzvlášť exponovaných miestach. Okrem toho sa prostriedky investované na účte Príroda a budúcnosť používajú výlučne na poskytovanie ekologicky udržateľných úverov. S cieľom zabezpečiť externú overiteľnosť udržateľnosti účtu Príroda a budúcnosť bol tento účet vo vykazovanom roku certifikovaný. podľa usmernení Rakúskej environmentálnej značky pre udržateľné finančné produkty UZ 49.

Prostredníctvom účtu Ty a my pomáhame ľuďom v núdzi

Vo vykazovanom roku sme pripravili zavedenie nového účtu pre súkromných klientov. Nový účet Ty a my umožní klientom zapojiť sa do podpory sociálnych projektov. Za každý otvorený účet ide 12 EUR do nadácie „Ty a my“. Nadácia podporuje ľudí v núdzi a osoby vyžadujúce starostlivosť a opateru. Tento účet je v Rakúsku jedinečný a opäť podčiarkuje našu schopnosť vyvíjať inovatívne riešenia, ktoré uspokoja potreby našich klientov a zároveň majú pozitívny vplyv na spoločnosť.

Digitálna ponuka sa nepretržite rozširuje

Prístup k našim účtom je jednoduchý a bezpečný prostredníctvom moderného a používateľsky prívetivého klientskeho portálu MyNet. Vo vykazovanom roku sme do MyNet opäť zaviedli nové funkcie a vylepšenia, napríklad novú funkciu na integráciu účtov z iných bánk. Počet používateľov MyNeT sa z roka na rok zvyšuje, rovnako ako v minulom obchodnom roku. Počet aktivovaných portálov MyNet sa zvýšil o 7,7 % na 70 277 klientov a počet uskutočnených transakcií ďalej rástol (+7,14 %).

Klientom ponúkame aplikáciu BKS, aby mali vždy a všade prehľad o svojich financiách. Aj v súvislosti s ňou zaznamenávame silný rast. V roku 2023 aplikáciu BKS aktívne využívalo približne 36 200 klientov. To je v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 17,4 % viac. Neustále pracujeme na ďalšom vývoji aplikácie BKS a vo vykazovanom roku sme predstavili novú funkciu – finančného plánovača. Tá ponúka klientom graficky spracovaný prehľad ich príjmov a výdavkov. Výdavky sú zhrnuté do kategórií, ktoré si klient môže rozšíriť a zmeniť. Novú funkciu už využívajú mnohí klienti. Okrem toho môžu klienti od roku 2023 do nášho zákazníckeho portálu MyNet integrovať účty platobných transakcií iných bánk.

Hybridný obchodný model realizovaný prostredníctvom služby BKS Bank Connect

Online obchody sú na vzostupe a akceptácia digitálnych aplikácií sa od pandémie masívne zvýšila. Naša digitálna banka „BKS Bank Connect“ je zameraná predovšetkým na digitálne zdatných klientov: súkromní a firemní klienti môžu všetky každodenné bankové operácie realizovať online. Ak klienti potrebujú poradiť, v BKS Bank Connect majú k dispozícii tím vyškolených poradcov pre klientov. Je pre nás dôležité, aby sme sprostredkúvali blízkosť aj na našich digitálnych kanáloch a boli pre našich klientov dostupní. Vo vykazovanom roku 2023 bolo v digitálnej banke spracovaných o 62,2 % viac žiadostí o produkt ako v predchádzajúcom roku. Približne jedna tretina online žiadostí

je postúpená do siete pobočiek. BKS Bank Connect sa tak stala optimálnym doplnkom našej siete pobočiek.

Ďalším dôležitým predajným kanálom je naše centrum služieb klientom, ktoré sme v posledných rokoch rozvinuli do podoby kompetenčného centra pre telefonické, e-mailové alebo chatové otázky klientov. Mesačne profesionálne vybavíme v priemere viac ako 30 000 otázok.

Úspešné partnerstvo s Generali Versicherung

Ako zodpovedná banka ponúkame našim súkromným klientom aj širokú škálu produktov z oblasti poistenia. V tejto súvislosti pôsobíme ako obchodný partner nášho dlhoročného partnera, spoločnosti Generali Versicherung AG.

Sprostredkúvame predovšetkým kapitálové poistenie s bežným poistným, investičné životné poistenie viazané na fondy aj s jednorazovým poistným, ako aj rizikové a úrazové poistenie.

Poisťovníctvo sa vo vykazovanom roku vyvíjalo iba miernym tempom. Napriek tomu nás niektoré oblasti potešili: Kapitálové poistenie s bežným poistným vzrástlo o 1,6 %, merané a základe ročného čistého poistného. Ešte lepšie sa vyvíjal predaj úrazového poistenia s prírastkom 11,3 %.

Výhľad v segmente súkromných klientov

V posledných rokoch sa nám v oblasti súkromných klientov podarilo opäť dosiahnuť ziskovosť. Výraznou mierou k tomuto úspechu prispel obrat úrokových sadzieb. Budeme sa naďalej snažiť o to, aby tento pozitívny vývoj pokračoval. Predovšetkým budeme naďalej presadzovať získavanie nových klientov.

Faktorom úspechu v segmente súkromných klientov je neustály vývoj sortimentu. V roku 2024 sa okrem iného zameriame na implementáciu mnohých projektov digitalizácie, ako je napríklad zavádzanie nových funkcií v aplikácii BKS. Napríklad naši zákazníci budú môcť čoskoro zadávať objednávky cenných papierov prostredníctvom aplikácie.

Okrem toho plánujeme ďalej rozširovať našu silnú pozíciu v oblasti udržateľnosti a oslovovať nové cieľové skupiny s našou ponukou produktov orientovanou na udržateľnosť. Už začiatkom roka sme realizovali veľký projekt, ktorý je nám blízky: Založenie nadácie „Ty a my“ so základným imaním vo výške 500 000 EUR pod záštitou nadácie Charita Rakúsko. Získané výnosy využijeme na podporu ľudí v núdzi a osoby vyžadujúce starostlivosť a opateru.

Pozývame našich klientov, aby vystupovali ako darcovia. To je možné od príspevku 5 000 eur a je teda vhodné aj pre súkromných klientov. Okrem toho sme zaviedli „Účet Ty a my“, ktorý tiež prispieva pri každom otvorení nového účtu. Časť poplatku za vedenie účtu sa automaticky odvádza nadácii a nadačný kapitál má tým pádom rásť udržateľným spôsobom.

Na našich zahraničných trhoch sa snažíme získať ďalšie trhové podiely. V Slovinsku už patríme medzi najväčších poskytovateľov služieb v oblasti cenných papierov. V záujme ďalšieho rozšírenia našej pozície č. 1 sme v roku 2023 zaviedli investičné poradenstvo, ktorým chceme rozhodujúcim spôsobom rozšíriť našu ponuku v oblasti cenných papierov.

Finančné trhy

V segmente Finančné trhy sa na výsledku okrem výnosov z riadenia úrokovej štruktúry významne podieľajú príjmy z vlastného portfólia cenných papierov a príspevky spoločností účtovaných metódou vlastného imania, ako aj výsledky z investícií do nehnuteľností. Obchod na vlastný účet nestojí v centre našich obchodných aktivít.

Čistý ročný zisk pred zdanením v segmente finančných trhov bol 84,2 mil. EUR. Výrazný nárast výsledku segmentu (+ 83,8

mil. EUR) je spôsobený vynikajúcim výsledkom na úrovni vlastného kapitálu. Výnosy od spoločností účtovaných metódou vlastného imania sa zvýšili na 90,4 mil. EUR, čo bolo spôsobené dobrými výsledkami našich sesterských bánk Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg. Výsledok z finančných aktív/záväzkov sa zvýšil na 2,8 mil. EUR.

Portfólio cenných papierov BKS Bank pozostáva prevažne zo štátnych dlhopisov vydaných solídnymi európskymi štátmi. Ako doplnok k portfóliu sa nakupujú hypotekárne kryté dlžobné bankové úpisy (Covered Bonds) s najvyšším úverovým ratingom. Snažíme sa zvyšovať podiel udržateľných investícií v našom nostro portfóliu. Vo vykazovanom roku sme uprednostnili investície s vynikajúcim ratingom ESG.

Segment finančných trhov

v mil. EUR	2022	2023
Čistý úrokový výnos	-7,3	3,4
Zabezpečenie rizík	-0,5	-1,7
Výnos z provízií	-0,4	-0,3
Výnosy zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	20,7	90,4
Výnos z obchodovania	-1,2	0,3
Administratívne náklady	-8,7	-8,7
Ostatné prevádzkové výsledky	2,7	-2,1
Výnos z finančných aktív	-4,9	2,8
Čistý zisk pred zdanením	0,4	84,2
ROE pred zdanením	-	8,6%
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	60,2%	9,5%

Investičné portfólio je nízkorizikové. Mimo finančného sektora držíme len málo účastí. K našim najdôležitejším účastiam patrí 3 Banken-Generali Investment GmbH (3BG), v ktorej vlastníme 15,43 %. 3BG je investičná spoločnosť so sídlom v Linzi, ktorá zamestnáva 60 ľudí. Spravuje približne 11,7 mld. EUR, ktoré sú rozdelené do 64 verejných fondov a 156 špeciálnych a veľkoinvestičných fondov s jasným zameraním na domáci rakúsky trh. Z funkcie depozitnej banky sme vygenerovali príjem vo výške 1,8 mil. EUR. Okrem toho vlastníme podiely v Österreichische Kontrollbank AG(OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing a na Viedenskej burze cenných papierov.

Vo vykazovanom roku 2023 sme dosiahli príjmy z účastí v celkovej výške 2,1 mil. EUR, z toho 1,0 mil. EUR z rozdelenia od OeKB. 10,0 %-ná účasť v spoločnosti 3 Banken KFZ-Leasing GmbH priniesol výnos vo výške 0,7 mil. EUR. Touto účasťou sa podieľame na celom rakúskom trhu lízingu vozidiel. Administratívne náklady v tomto segmente zostali na nezmenenej úrovni 8,7 mil. EUR a prevažnú časť z neho, t.j. 7,0 mil. EUR, tvorili osobné náklady.

Vo výbore pre aktíva a pasíva kontrolujeme okrem iného aj riadenie dlhodobej alebo štrukturálnej likvidity. Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio, NSFR) je dôležitý ukazovateľ dlhodobej likvidity. Vo vykazovanom roku dosiahol NSFR hodnotu 123,3 %. Na posilnenie NSFR sme emitovali dlhodobé dlhopisy vo výške 100 miliónov EUR.

Kľúčový ukazovateľ relevantný pre riadenie sa v segmente finančných trhov vyvíjal nasledovne: pomer nákladov a výnosov klesol na 9,5 %, ROE dosiahlo 8,6 %.

Výhľad pre finančné trhy

Predpokladáme, že kľúčové úrokové sadzby v roku 2024 klesnú a že inverzná štruktúra úrokových sadzieb bude ešte nejaký čas fungovať. Od riadenia štruktúry úrokových sadzieb preto očakávame len mierne príspevky k ziskom. Emisný obchod naďalej zostáva v strategickom programe s cieľom zabezpečiť našu likviditu v dlhodobom horizonte a ponúknuť našim klientom atraktívne investičné príležitosti. Vyhýbanie sa rizikám bude aj v roku 2024 určovať naše investičné správanie. Zachováme si konzervatívnu investičnú stratégiu a budeme investovať predovšetkým do vysokokvalitných likvidných aktív. Budeme tiež pokračovať v spolupráci s našimi strategickými partnermi -– Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Segment Ostatné

Segment Ostatné zahŕňa výnosové a nákladové položky a príspevky k zisku, ktoré nemôžeme jednoznačne priradiť k ostatným segmentom alebo jednotlivým oblastiam podnikania.

Pri výpočte segmentov prikladáme veľký význam tomu, aby sme do obchodných segmentov priraďovali len tie položky výnosov a nákladov, ktoré boli v tomto segmente vytvorené, resp. ním spôsobené.

Výsledok pred zdanením za rok v ostatnom segmente bol -12,9 mil. EUR po -20,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Výsledok segmentu naďalej zaťažovali regulačné náklady. Boli sem zahrnuté výdavky na stabilizačný odvod vo výške 1,4 mil. EUR a na rezolučný fond a fond ochrany vkladov vo výške 3,9 mil. eur a 0,6 mil. EUR. Administratívne náklady v segmente Ostatné klesli zo 14,8 mil. EUR na 10,4 mil. EUR, keďže dary pre Súkromnú nadáciu so spoluúčasťou pracovníkov BKS a Súkromnú nadáciu so spoluúčasťou zamestnancov BKS boli vo vykazovanom roku pridelené dvom klientskym segmentom. V predchádzajúcom roku boli vykázané v segmente Ostatné.

Konsolidované vlastné zdroje

Stanovenie ukazovateľa vlastných zdrojov a celkovej rizikovej položky vychádza z požiadaviek na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre úverové riziko, trhové riziko a operatívne riziko sa používa štandardizovaný prístup.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2023 spĺňať nasledujúce minimálne požiadavky bez kapitálovej rezervy ako percentuálny podiel z celkovej výšky rizikovej expozície:

- 5,4 % pre základný kapitál Tier 1
- 7,2 % pre základný kapitál a
- 9,6 % pre ukazovateľ celkového kapitálu

Pevná kapitálová základňa

Stabilný základný kapitál sa vo vykazovanom roku zvýšil o 129,2 mil. EUR na 907,5 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 16,6 %.
Ukazovateľ stabilného základného kapitálu sa zvýšil z 12,5 % na 13,6 %. Dodatočný základný kapitál predstavoval k 31. decembru 2022 sumu 65,2 mil. EUR. Vrátane doplnkového kapitálu vo výške 216,8 mil. EUR predstavovali celkové vlastné zdroje 1 189,5 mil. EUR, čo predstavuje nárast o potešiteľných 12,4 %. Ukazovateľ celkového kapitálu predstavoval 17,9 %.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Základné imanie	85,9	91,6
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	1.360,6	1.566,3
Odpočítateľná položka	-668,2	-750,4
Stabilný kmeňový kapitál (CET1)	778,3	907,5
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	12,5%	13,6%
Dlhopis AT1	65,1	65,2
Dodatočný základný kapitál	65,1	65,2
Základný kapitál (CET1 + AT1)	843,4	972,7
Ukazovateľ základného imania	13,6%	14,6%
Dodatočný kapitál	214,7	216,8
Vlastné prostriedky celkom	1.058,1	1.189,5
Ukazovateľ celkového imania	17,0%	17,9%
Celková výška rizikovej expozície	6.213,5	6.664,3

[1] Zahŕňa ročný ýsledok za rok 2023. Na formálne uznesenie sa ešte čaká.

Boli spustené prípravy na CRR III

Požiadavky na bankové prevádzkové vlastné zdroje prejdú od roku 2025 výraznou zmenou. Vzhľadom na očakávanú aplikáciu revidovaného nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR III) od 1. januára 2025 dôjde k čiastočnému prepočítaniu celkovej výšky rizikovej expozície. Dotkne sa to najmä nasledujúcich položiek:

- rizikové položky zaistené nehnuteľnosťami,
- investičné položky a
- podsúvahové položky.

BKS Bank sa plánovanými zmenami kvôli CRR III zaoberala už v ranom štádiu. So všetkými dotknutými útvarmi bol vypracovaný realizačný projekt. Skúšobné výpočty ukázali zvýšenie celkovej hodnoty rizikovej expozície bez významného vplyvu na pomer vlastných zdrojov.

Podiel zadlženosti výrazne prevyšuje minimálnu regulačnú požiadavku

Podiel zadlženosti predstavuje pomer základného kapitálu k neváženej expozícii BKS Bank vrátane podsúvahových rizikových položiek. Podiel zadlženosti bol k 31. decembru 2023 na úrovni 9,1 %. Jednoznačne tak prekračujeme minimálny regulačný ukazovateľ 3,0 %.

Požiadavky na ukazovateľ MREL boli splnené

Ukazovateľ MREL je skratka pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky a jeho cieľom je zabezpečiť, aby bolo možné v prípade ťažkostí riadne riešiť krízové situácie bánk.

Minimálna požiadavka na ukazovateľ MREL sa skladá z výšky absorpcie strát (LAA) a výšky rekapitalizácie (RCA) a je doplnená o prirážku na udržanie dôvery trhu (MCC).

Od januára 2022 sa ukazovateľ MREL musí určovať na základe celkovej výšky expozície riziku (TREA). K 31. decembru 2022 bol ukazovateľ MREL na úrovni 28,1 %. Výrazne sme tak prekročili minimálnu regulačnú požiadavku vo výške 20,1 %.

Leverage Ratio (podiel zadlženosti)

Riadenie rizík

Opis cieľov a metód riadenia rizík a vysvetlenia hlavných rizík sú uvedené v poznámkach v časti Správa o rizikách, ktorá sa začína na strane 178.

Systém vnútornej kontroly súvisiaci s účtovníctvom

V súlade s § 243a ods. 2 rakúskeho Obchodného zákonníka (UGB) sa v nasledujúcej časti uvádzajú kľúčové informácie o systéme vnútornej kontroly a riadení rizika (IKS) vzhľadom na účtovný proces BKS Bank.

IKS zabezpečuje, aby podnikové výkazníctvo, najmä finančné výkazníctvo, bolo presné, spoľahlivé a úplné. Túto požiadavku plníme prostredníctvom zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, vhodnej orientácie na riziko a analýzy rizika a pomocou kontrolných činností. Naši koordinátori IKS profesionálne podporujú plnenie účtovných požiadaviek na IKS. V spolupráci s účtovným oddelením prebieha neustály vývoj a pravidelné prehodnocovanie rizík. Na podporu dokumentácie a analýzy používame softvér easyGRC.

IKS súvisiace s účtovníctvom podlieha kritickému preskúmaniu v ročných intervaloch. Pridávajú sa nové procesy a odstraňujú sa kroky, ktoré už nemusia byť potrebné. Koordinátori IKS sú zodpovední za moderovanie týchto procesov.

Na podporu profesionálneho podnikového výkazníctva používame softvér firesys. Pomocou tohto softvéru je možné vykonávať zmeny alebo úpravy údajov overeným spôsobom. Softvér komplexne podporuje aj jednotný európsky elektronický formát (ESEF).

Pre optimalizáciu spracovania došlých faktúr bol vo vykazovanom roku nainštalovaný elektronický workflow, ktorý poskytuje prehľad o prijatých faktúrach a automaticky riadi vystavovanie faktúr zodpovednými osobami a uvoľňovanie úhrad.

Všetky opatrenia súvisiace s účtovnými IKS sme stanovili v našej vlastnej príručke skupiny a v internej smernici o tvorbe rezerv na riziká. Tieto predpisy dopĺňajú podrobné popisy procesov a kontrolné zoznamy. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou systému vnútornej kontroly celej skupiny.

Predstavenstvo je zodpovedné za vytvorenie a štruktúrovanie systému kontroly a riadenia rizík, ktorý spĺňa požiadavky účtovných procesov skupiny. Za účtovníctvo a súvisiace procesy, ako aj za konsolidáciu skupiny zodpovedá oddelenie kontrolingu a účtovníctva.

Jednotlivé funkcie majú svoje vlastné opisy práce s vymedzenými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky povinnosti sú stanovené v matici úloh.

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky denne prenášajú svoje údaje pomocou rozhraní do hlavnej knihy, ktorá sa vedie v systéme SAP. V prípade potreby sú na mieste aj centrálne zodpovední zamestnanci, aby skontrolovali údaje a informácie potrebné na konsolidáciu. Interné a externé semináre zabezpečujú vhodné vzdelávanie zamestnancov.

Kontrolné činnosti

Riziká a kontroly v oblastiach finančného účtovníctva, správy aktív, zostavovania súvahy, daní a rozpočtovania boli systematicky zaznamenávané, hodnotené a prepojené v kontrolnej matici rizika. Správnosť výpočtu a zaplatenia daní z podnikania mesačne overuje vedenie oddelenia kontrolingu a účtovníctva u príslušného zodpovedného zamestnanca. Kontroly, ktoré pokrývajú vysoké riziká, sú v stredobode pozornosti vykazovania IKS a sú zaradené do kategórie „hlavné kontroly“.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu stupňa vyspelosti. V závislosti od klasifikácie v kontrolnej matici rizika sú jednotlivým činnostiam alebo položkám priradené určité povinné kontrolné činnosti. Používajú sa rôzne kontrolné postupy. V spolupráci s používateľmi IT a externými audítormi boli zavedené opakované systémové kontroly používaných IT systémov (napr. SAP, GEOS atď.). Kontroluje sa správnosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa vykonávajú kontroly oprávnení, plauzibility, používajú sa kontrolné zoznamy a dôsledne sa uplatňuje zásada dvojitej kontroly (zásada štyroch očí).

V oblasti finančného účtovníctva sa vykonávajú kontroly, či pre odchádzajúce sumy boli vydané pokyny z príslušných kompetentných miest a či nedošlo k prekročeniu právomocí. Platby sa uvoľňujú na základe zásady dvojitej kontroly. Medzi organizačnými útvarmi Účtovníctvo/Bilancovanie a kontroling boli zavedené procesy zosúlaďovania údajov. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné vykazovanie, regulačné vykazovanie a externé vykazovanie. Kľúčové kontrolné opatrenie sa týka obmedzujúceho prideľovania a kontroly oprávnení IT pre SAP. Oprávnenia sú zdokumentované v rámci samostatného systému riadenia oprávnení a ich pridelenie preveruje oddelenie vnútorného auditu.

Informačné a komunikačné činnosti

Predstavenstvo je pravidelne a včas informované o všetkých účtovných záležitostiach, ako aj o hospodárskych výsledkoch. Dozorná rada a Výbor pre audit dostávajú štvrťročné správy s vysvetlením odchýlok v rozpočte a významných pravidelných zmien. Akcionári dostávajú štvrťročné priebežné správy, ktoré zverejňujeme na www.bks.at v časti » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

Monitorovanie účinnosti opatrení

Monitorovanie účtovného procesu sa vykonáva v niekoľkých fázach. Na jednej strane vykonávame každoročné samohodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesov kriticky posudzuje IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho nezávislé audity vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank, ktoré podlieha priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia a zodpovední vedúci skupín vykonávajú primárnu funkciu monitorovania a dohľadu v procese účtovania v súlade s opisom funkcií.

S cieľom zabezpečiť spoľahlivosť a správnosť účtovného procesu a súvisiaceho vykazovania vykonávajú štatutárni audítori a Výbor pre audit ďalšie monitorovacie opatrenia. Povinnosť auditu majú aj naše pobočky na Slovensku a Chorvátsku, ako aj všetky lízingové spoločnosti.

Nefinančná správa

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie v súlade s § 243b rakúskeho podnikového zákonníka (UGB) a § 267a UGB (zákon o udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti, NaDiVeG) spoločne v samostatnej správe o udržateľnosti, ktorá sa vypracúva každý rok. Táto správa bude k dispozícii online na stránke www.bks.at/nachhaltigkeit. Informácie na nasledujúcich stranách sú výňatkom z vybraných vývojov našich nefinančných ukazovateľov výkonnosti. V správe o udržateľnosti sa budú uvádzať aj informácie o zverejňovaní požadované v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2020/852.

G – Správa

BKS Bank už dlho uplatňuje komplexnú stratégiu udržateľnosti. Aktuálne platná stratégia udržateľnosti na roky 2021 – 2025 bola vypracovaná v roku 2020 pod heslom „Zodpovedne do budúcnosti, ktorá stojí za to“. Medzitým vykonávame aktualizácie stratégie, ak si významné zmeny v medzinárodných štandardoch alebo iné trendy vyžadujú úpravu. V rámci revízie podnikovej stratégie sme vo vykazovanom roku vykonali mierne úpravy vo formulácii kľúčových strategických cieľov. V aktuálnom finančnom roku vykonávame rozsiahlu revíziu stratégie udržateľnosti tak, aby spĺňala požiadavky CSRD.

Manažment udržateľnosti

Zabezpečujeme strategické zosúladenie v oblasti udržateľnosti so štruktúrovaným procesom stratégie udržateľnosti a organizáciou udržateľnosti, ktorá je zavedená už mnoho rokov. Vzhľadom na jej nesmierny strategický význam nesie hlavnú zodpovednosť generálny riaditeľ. Ten tiež informuje dozornú radu o činnostiach v oblasti udržateľnosti a stupni dosiahnutia cieľových ukazovateľov KPI. Ťažiskom úloh v oblasti udržateľnosti je aj ďalší rozvoj stratégie udržateľnosti v spolupráci s vrcholovým vedením. Pod vedením referentov pre udržateľnosť pracuje niekoľko tímov ESG doma i v zahraničí v rôznych oblastiach zodpovednosti. Ide napríklad o tím pre implementáciu požiadaviek akčného plánu EÚ, tím pre životné prostredie alebo tím pre audit „berufundfamilie“. Na štvrťročných stretnutiach Trvalá udržateľnosť jour fixe sa s viacerými členmi predstavenstva diskutuje o pokroku v implementácii stratégie udržateľnosti a definujú sa ďalšie kroky.

Činitele ESG v riadení podniku

K faktorom ESG obvykle patria environmentálne, klimatické, sociálne a pracovné otázky, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu. Tieto sú spojené s príležitosťami aj rizikami. Cieľom BKS Bank je čo najlepšie využiť príležitosti vyplývajúce z faktorov ESG a zmierniť riziká vyplývajúce z nepriaznivého vývoja.

Riziká a príležitosti v oblasti ESG vrátane klimatických rizík sa posudzujú v rámci hodnotenia rizík, sú zakotvené v stratégii rizika a hodnotia sa na úrovni jednotlivých klientov prostredníctvom mäkkých faktov („soft facts“). Sú široko diskutované a hodnotené v rámci jour fixe úverového rizika a vo Výbore pre riadenie aktív a pasív s predstavenstvom a na základe nich sa prijímajú investičné rozhodnutia. Celkovú zodpovednosť za riadenie ESG rizika nesie predstavenstvo. Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci jednotlivých druhov rizík.

Riadenie rizík ESG

Riziká udržateľnosti alebo ESG sú environmentálne (E), sociálne (S) alebo riadiace (G) udalosti alebo podmienky, ktoré môžu mať skutočný alebo potenciálny významný nepriaznivý vplyv na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť alebo dobré meno. To zahŕňa aj negatívne účinky, ktoré by mohol mať náš obchodný model na spoločnosť, zamestnancov a životné prostredie. Faktory ESG kategorizujeme z hľadiska dvojitej významnosti. Vnútorné faktory sú tie, pri ktorých by naša činnosť mohla mať dôsledky na životné prostredie a spoločnosť. Perspektíva „outside-in“ zahŕňa vplyvy, ktoré na nás pôsobia zvonku a mohli by mať dopad na náš obchodný

model. V našom procese riadenia rizík ESG zohráva zásadnú úlohu aj zvažovanie interakcií medzi ESG a finančnými rizikami.

Na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík a príležitostí ESG využívame rôzne procesy náležitej starostlivosti. Príkladom je každoročné hodnotenie rizík, analýza zraniteľnosti našich klientskych portfólií voči klimatickým rizikám, pravidelné prieskumy medzi zamestnancami a klientmi a riadenie dodržiavania predpisov, boja proti korupcii a praniu špinavých peňazí.

V rámci hodnotenia rizika ESG sa v roku 2023 uskutočnilo viacero analýz na úrovni jednotlivých zákazníkov a portfólia. Záťažové testy boli vykonané na základe metodiky záťažových testov ECB z roku 2022. Okrem iného bola opätovne vykonaná analýza dopadov, v ktorej sa v členení podľa odvetví porovnávala pravdepodobnosť zlyhania a očakávaný vplyv. Miera vplyvu bola vážená na základe objemu úverov poskytnutých príslušnému sektoru. Ďalej bola vytvorená tepelná mapa ESG rizikových faktorov, ktorá zaznamenáva pravdepodobnosť výskytu jednotlivých rizikových faktorov. Z výsledkov hĺbkovej kontroly vyvodzujeme opatrenia na zmiernenie rizika s cieľom minimalizovať ho.

Proces riadenia rizika ESG

Identifikácia a analýza rizika	***Riadenie rizika ex ante***	***Riadenie rizika ex post***	***Kontrola rizika***
• Vykonanie posúde nia rizík ESG • Kvantifikácia rizík ESG • Vytvorenie analýzy dopadu na zákaz níkov • Analýza vplyvu rizík ESG na špeci fické bankové riziká • Odhad pravde podobnosti vzniku a výšky škody rizík ESG • Integrácia rizík ESG v ICAAP	• Definovanie prin cípov politiky ria denia rizík vo vzťahu k riadeniu rizík ESG • Stanovenie ocho ty podstupovať riziká ESG • Dohodnutie cieľových hodnôt a rizikových limitov v dotknutých dru hoch rizika • Realizácia záťažových tes tov ESG a analýz dopadov • Vytvorenie techni ckej databázy • Etablovanie kontrol • Vyškolenie zamest nancov	• Zhodnotenie zabezpečenia pred rizikami • Vytvorenie rezervy • Vyhodnotenie vplyvu vzniknutých rizík ESG/vykona nie spätného testo vania • Heatmap/vytvor enie a analýza skóre pre existujú ce portfólio	• Monitorova nie ochoty podstupovať riziká ESG • Analýza dosiahnu tia cieľov a odchýlok od limitov • Štandardizácia hodnotení • Etablovanie skúšok internou revíziou • Vykonanie štandar dizovaných postu pov monitoringu

Objem trvalo udržateľných produktov

Zoznam zahŕňa objemy udržateľnej portfóliovej stratégie BKS, vydané zelené a sociálne dlhopisy, udržateľné investičné zložky vo variantoch portfóliovej stratégie BKS, knihy ekologických úspor, knihy zelených úspor, udržateľné financovanie, zelené úvery v Slovinsku a Chorvátsku, ako aj zelený lízing.

Príležitosti vyplývajúce z faktorov ESG

BKS Bank ako zodpovedná banka už mnoho rokov využíva príležitosti vyplývajúce z faktorov ESG ako hnaciu silu inovácií. V súčasnosti máme širokú škálu udržateľných produktov a dopyt neustále rastie. Vo vykazovanom roku vzrástol objem udržateľných produktov na 1,4 miliardy EUR, čo predstavuje potešujúci nárast o 23,4 %. Podiel trvalo udržateľných produktov na celkových aktívach vzrástol z 10,6 % na 13,1 %.

Možnosti ESG sú však aj v nefinančných oblastiach, ako je riadenie ľudských zdrojov. Početné benefity pre našich zamestnancov sú zárukou pozitívneho budovania značky zamestnávateľa, podniková podpora zdravia udržiava výkonnosť zamestnancov na vysokej úrovni. Efektívne dodržiavanie pravidiel a dobrá správa vecí verejných nám pomáhajú predchádzať poškodeniu dobrého mena a sankciám a posilňujú našu pozíciu zodpovedného obchodného partnera na trhu. Významným zdrojom pri identifikácii príležitostí sú aj rozhovory s našimi zainteresovanými stranami. Vo vykazovanom roku sme vykonali komplexný prieskum medzi zainteresovanými stranami v rámci prípravy na zmeny v smernici o podávaní správ o udržateľnosti podnikov (CSRD).

Prieskum bol zostavený ako online prieskum, aby oslovil čo najväčšiu skupinu zainteresovaných strán.

E – Ochrana životného prostredia a klímy

Ochrana klímy má v EÚ dôležitý strategický význam. Akčný plán EÚ na financovanie udržateľného rastu, Zelená dohoda (Green Deal) a Fit for 55 vytvorili v posledných rokoch rámcové podmienky, ktoré by mali umožniť dosiahnutie klimatických cieľov. Tieto novinky v oblasti regulácie ovplyvňujú nielen náš hlavný predmet podnikania, ale prinášajú aj významné zmeny pre väčšinu našich zákazníkov. Ako finančná inštitúcia vnímame našu úlohu v poskytovaní čo najlepšej podpory našim klientom pri tejto transformácii.

Patríme k zakladajúcim členom Green Finance Alliance, iniciatívy ministerstva pre ochranu klímy pre finančné inštitúcie orientované na budúcnosť. Toto členstvo pre nás znamená ďalekosiahle záväzky, ako napríklad zosúladenie nášho úverového a investičného portfólia s parížskymi cieľmi v oblasti ochrany klímy a dosiahnutie klimatickej neutrality.

Na dosiahnutie týchto cieľov sme koncom roka 2023 predložili vedecky podložené ciele iniciatíve Vedecky podložené ciele (Science-based Target) na overenie. Vedecky podložené ciele podporujú cestu k dekarbonizácii vlastného obchodného modelu a stanovujú si ambiciózne klimatické ciele. Okrem toho tvoria základ pre plán zmeny klímy, ktorý je súčasťou CSRD. Výsledky overenia iniciatívou Vedecky podložené ciele očakávame do polovice roka 2024. Tie rozhodnú o našej ďalšej ceste k dekarbonizácii.

Bola vyvinutá stratégia v oblasti klímy a angažovanosti

Snažíme sa zohľadňovať otázky súvisiace s klímou vo všetkých oblastiach spoločnosti. Vyvinuli sme preto vlastnú klimatickú stratégiu v súlade s požiadavkami Green Finance Alliance, ktorá odráža strategickú klimatickú orientáciu a ciele BKS Bank. V klimatickej stratégii sa okrem iného vymedzujú jasné ciele v súvislosti s tým, kedy musí dôjsť k postupnému vyraďovaniu uhlia, ropy, zemného plynu a jadrovej energie.

Rozhodujúcim faktorom pri dosahovaní cieľov klimatickej stratégie je rozširovanie zelených ekonomických aktivít a dekarbonizácia existujúcich procesov v podnikoch. Aby sme dosiahli túto transformáciu, ako člen Green Finance Alliance sme vyzvaní vstupovať do dialógu s našimi zákazníkmi s cieľom spolupracovať s nimi na vývoji opatrení na ochranu klímy a životného prostredia. Tento prístup sa nazýva angažovanosť. Naše plánované aktivity sme zdokumentovali v stratégii angažovanosti. Stratégia v oblasti klímy a angažovanosti je zverejnená na našej webovej stránke.

Zelené aktivity v hlavnej oblasti podnikania

Vďaka ekologicky udržateľnému financovaniu, investičným produktom, zelenej vkladnej knižke a účtu Príroda a budúcnosť už dnes ponúkame našim zákazníkom rozsiahlu „zelenú“ ponuku produktov.

Vo vykazovanom roku sme rozšírili ponuku produktov v oblasti financovania o „Úvery na energiu a budúcnosť“. Tento úver bude použitý na realizáciu fotovoltických systémov, tepelných čerpadiel, konverziu vykurovacích systémov a technológií na energetickú efektívnosť. Okrem toho sme vo vykazovanom roku presadili bonus ministerstva ochrany klímy za renováciu. O tejto finančnej ofenzíve boli naši zákazníci aktívne informovaní v rámci konzultácií.

Pri poskytnutí novej pôžičky kontrolujeme, či zamýšľané využitie možno priradiť k ekologicky udržateľnej investícii. Vo vykazovanom roku sme ďalej rozvinuli existujúci katalóg kritérií do udržateľného finančného rámca. Stanovili sa jasné kritériá oprávnenosti s cieľom posúdiť, či možno financovanie prideliť fondu trvalo udržateľných financií. Okrem toho má udržateľný finančný rámec zaručiť, že vklady na účte Príroda a budúcnosť sa používajú výlučne na ekologicky udržateľné financovanie. V uplynulom obchodnom roku sa objem zelených úverov zvýšil z 508 mil. EUR na 622 mil. EUR.

V uplynulom finančnom roku sa veľmi priaznivo vyvíjala aj oblasť ekologicky udržateľných investícií. Vo vykazovanom roku sme vydali tri nové zelené dlhopisy. Začiatkom roka to boli hneď dve, ktoré sme investovali do výstavby zariadenia na biomasu pre spoločnosť Hasslacher Energie GmbH.

Ďalší zelený dlhopis financoval korutánsky vlajkový projekt – výstavbu viacerých FV systémov s výkonom 8,6 MWp spoločnosťou Kelag, najväčším korutánskym poskytovateľom elektriny. Celý objem emisií vo výške 8,0 mil. EUR bol umiestnený v priebehu niekoľkých týždňov. Zelený dlhopis si mohli po prvýkrát upísať aj naši slovinskí zákazníci. Vysoká úroveň transparentnosti štruktúry našich udržateľných produktov je pre nás veľmi dôležitá. Sme preto veľmi hrdí na to, že všetky doteraz vydané zelené, sociálne alebo udržateľné

dlhopisy prešli externým auditom a že pre každý dlhopis je k dispozícii stanovisko druhej strany (Second Party Opinion, SPO).

Účet Príroda a budúcnosť

Popularita nášho účtu Príroda a budúcnosť, ktorý podporuje dlhodobý projekt zalesňovania miestnych chránených lesov, je naďalej vysoká. Čistý zostatok na týchto účtoch sa vo vykazovanom roku zvýšil na 94,4 milióna eur. To zodpovedá rastu o 32,0%. Celkový počet účtov Príroda a budúcnosť uzavretých na konci roka 2023 bol takmer 11 000, čo predstavuje nárast o 4 439 alebo 67,7 % vo vykazovanom roku. Je nám potešením neustále napĺňať náš sľub vysadiť jeden strom za každý uzavretý účet.

Od zavedenia účtu Príroda a budúcnosť v roku 2020 – myšlienka sa zrodila v rámci školenia pre mladých manažérov – BKS Bank vysadila 14 680 stromov.

Ako už bolo spomenuté, prostriedky investované na účte Príroda a budúcnosť slúžia výlučne na poskytovanie ekologicky udržateľných úverov. Účet Príroda a budúcnosť je certifikovaný podľa smerníc rakúskej environmentálnej značky pre udržateľné finančné produkty UZ 49.

Bilancia skleníkových plynov

Od roku 2012 zaznamenávame uhlíkovú stopu našich priamych podnikateľských aktivít. Začali sme výpočtom emisií rozsahu 1 a 2 a od roku 2021 zaznamenávame aj vybrané emisie rozsahu 3. Keďže väčšina emisií, ktoré spôsobujeme, vzniká nepriamo prostredníctvom úverov a investičných produktov, od roku 2021 počítame aj nepriame emisie (financované emisie) podľa štandardu Partnership for Carbon Accounting Financials.

Financované emisie

V porovnaní s výrobnými spoločnosťami v priemysle a obchode väčšina našich emisií pochádza z emisií CO2, ktoré financujeme. Od prvého výpočtu v roku 2021 sme zaznamenali ďalší nepretržitý rozvoj. Po tom, ako sme v minulom roku pokračovali v práci zameranej na kvalitu údajov a štandardizáciu zberu údajov, boli vo vykazovanom roku pridané tri ďalšie skupiny produktov. Prvýkrát uvádzame financované emisie pri hypotekárnych úveroch na bývanie, úveroch na komerčné nehnuteľnosti a pri financovaní projektov.

Financované emisie štátnych dlhopisov sme k 31. decembru 2023 evidovali aj vo vlastnom portfóliu. Do určovania financovaných emisií sa preto zahrnuli nasledujúce triedy produktov:

- podnikateľské pôžičky,
- hypotekárne úvery na bývanie,
- pôžičky na komerčné nehnuteľnosti,
- financovanie projektov v energetike,
- úvery a lízing na automobily,
- kótované akcie, dlhopisy, fondy a
- dlhopisy bánk, spoločností a vlád v našom vlastnom portfóliu.

Celkové financované emisie pre vyššie uvedené triedy aktív dosiahli na konci roka približne 2,5 milióna ton ekvivalentu CO2 (rozsah 1, 2 a 3).

Celková hodnota financovaných emisií

Trieda aktív	Celkové zaznamenané financovanie a investície v tis. EUR	Emisie rozsahu 1 a 2 v t CO2 ekv	Emisií rozsah 1 a 2 v t CO2 ekv	Intenzita emisií v t CO2-ekv./mil. EUR
Rozsah 3,15				
Podnikové úvery	3.897.409	389.108	1.676.309	530
Úvery na nehnuteľnosti[2)]	1.657.321	29.327	Nešpecifikované	18
Financovanie projektov	98.161	3.367	Nešpecifikované	34
Úvery na automobily[3)]	28.177	5.089	Nešpecifikované	181
Vlastné portfólio	1.030.898	159.186	111.688	263
Medzisúčet	**6.711.966**	**586.077**	**1.787.997**	**354**
Rozsah 3,13				
Lízingové financovania automobilov[4)]	334.792	150.939	Nešpecifikované	451
Celkom	**7.046.758**	**737.016**	**1.787.997**	**358**

[1)] Hodnota emisií 358 t ekv. CO²./mil. EUR nie je výsledok súčtu vyššie uvedených hodnôt, ale vypočíta sa podľa nasledujúceho vzorca: emisie rozsahu 1, 2, 3/celkové zaznamenané financovanie * 1 000
[2)] Pri financovaní nehnuteľností boli použité len údaje z rozsahu 1 a 2. To zodpovedá aj odporúčaniu PCAF pre financovanie nehnuteľností.
[2)] Pri financovaní úverov na automobily boli použité len údaje z rozsahu 1 a 2. To zodpovedá aj odporúčaniu PCAF pre vozidlá so spaľovacími motormi.
[4)] Pri lízingovom portfóliu sa výpočet uskutočnil v súlade s usmerneniami Protokolu o skleníkových plynoch týkajúcimi sa následných lízingových aktív (downstream leased assets), keďže tieto nie sú zahrnuté v metodike PCAF.

Uhlíková stopa

Uhlíková stopa priamych obchodných aktivít sa vo vykazovanom roku vyvíjala veľmi uspokojivo a predstavovala 2 038 t ekvivalentu CO2. V porovnaní s rokom 2022 to predstavovalo pokles o príjemných 15 %, hoci sme výpočet rozšírili aj na našu novú pobočku v Srbsku.

Výsledkom je hodnota emisií 2,0 t ekvivalentu CO2 (-16,1 %) na zamestnanca. Znamená to, že už teraz sa nám podarilo dosiahnuť cieľ zníženia na 2,0 t ekvivalentu CO_2 na zamestnanca do roku 2025.

Cestovanie našich zamestnancov z práce a do práce spôsobujú najviac emisií skleníkových plynov.

Je potešiteľné, že v roku 2023 tieto cesty poklesli o 19 % a dosiahli 990 t ekvivalentu CO_2.

Poklesy sme zaznamenali aj v diaľkovom vykurovaní a elektrickej energii, ktoré spôsobujú najviac emisií po cestovaní do práce a z práce. Uhlíková stopa v prípade diaľkového vykurovania predstavovala 206 t ekvivalentu CO_2 a 117 t ekvivalentu CO_2 v prípade elektrickej energie.

V Slovinsku sme vďaka prechodu na obnoviteľné zdroje energie znížili našu uhlíkovú stopu o 31 % – zo 647 t na 448 t ekvivalentu CO2.

S – Spoločenské a sociálne aktivity

Oblasť činnosti „Spoločenský a sociálny záväzok“ v našej stratégii udržateľnosti zahŕňa záujmy zamestnancov, ako aj sociálne a komunitné aktivity. V tejto oblasti činnosti sledujeme vývoj spoločensky a sociálne udržateľných produktov a rôzne opatrenia pre blaho našich zamestnancov.

Riešenie dôležitých spoločenských problémov pomocou financovania

BKS Bank sa vo svojej hlavnej činnosti snaží o spoločenskú a sociálnu udržateľnosť. Zameriavame sa najmä na ponuku produktov a služieb pre starších ľudí, na financovanie neziskových projektov bývania a výstavbu miestnych zdravotníckych zariadení.

Vo vykazovanom roku sme rozšírili ponuku produktov v oblasti financovania. Okrem strieborného úveru, ktorý sme zaviedli v roku 2016 a ktorá je zameraná práve na seniorov, sme vyvinuli nový typ úveru Vzdelávanie a budúcnosť pre ľudí, ktorí chcú financovať vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie. Celkový objem sociálne udržateľného financovania vo vykazovanom roku dosiahol 482,6 mil. EUR.

Jedinečná Nadácia Ty a my v Rakúsku

Z našich aktivít v oblasti udržateľnosti čerpáme veľkú inovačnú silu. V decembri 2023 sme založili nadáciu „Ty a my“ v rámci organizačnej štruktúry neziskovej organizácie Charita Rakúsko. Sme zatiaľ jedinou bankou, ktorá takúto nadáciu založila. Cieľom tejto nadácie je priama podpora ľudí, ktorí potrebujú pomoc a ľudí, ktorí potrebujú opateru a ošetrovanie, bez ohľadu na vek, pohlavie, náboženstvo, národnosť, etnickú príslušnosť či politické zmýšľanie a bez ohľadu na zavinenie.

Nadáciu založila BKS Bank s nadačným kapitálom vo výške 500 000,- EUR.

Banka sa usiluje o dary tretích strán, aby z príjmu z investovaného kapitálu nadácie mohla plynúť dlhodobá a nepretržitá podpora pre sociálne projekty.

Čestný zamestnávateľ

Skupina BKS Bank je zamestnávateľom pre 1 146 ľudí z 15 krajín, z toho 681 žien. Jedným zo zameraní našej stratégie udržateľnosti je zvýšiť podiel žien na riadiacich pozíciách. Našťastie sme vo vykazovanom roku opäť prekročili interné kritérium 35,0 % a podiel žien vo vedení na konci roka dosiahol skvelých 36,4 %. Významnú úlohu pri tomto úspechu zohral kariérny program pre ženy, ktorý doteraz absolvovalo 86 zamestnankýň. Vo vykazovanom roku bol ukončený prvý medzinárodný kariérny program žien so 14 účastníčkami.

Opatrenia, ktoré zvyšujú kompatibilitu práce a rodiny, majú pozitívny vplyv aj na rozvoj kariéry žien. V Rakúsku, Slovinsku a Chorvátsku je BKS Bank držiteľom národného certifikátu zamestnávateľa ústretového k rodine. Zlepšite si šance na získanie zamestnania vynikajúcim vzdelaním a ďalším vzdelávaním.

Vynikajúce konzultačné služby môžu poskytovať iba dobre vyškolení zamestnanci. BKS Bank preto kladie veľký dôraz na kvalitné ďalšie vzdelávanie svojich zamestnancov. V roku 2023 naši zamestnanci strávili 41 024 hodín školeniami a ďalším vzdelávaním, ktoré boli ponúkané vo forme prezenčných a online podujatí, webinárov či e-learningu.

Široká ponuka školení a možností ďalšieho vzdelávania je základným prvkom našej stratégie budovania značky zamestnávateľa, aby sme boli atraktívnym zamestnávateľom pre súčasných aj budúcich zamestnancov.

Zdravie na prvom mieste

Veľkú pozornosť sme venovali aj zdraviu našich zamestnancov. Každoročného programu „Zdraví vďaka banke“ zameranému na tému pľúc sa zúčastnilo 353 zamestnancov.

Prehľad o stave zamestnancov

Zamestnanci podľa osôb	2021	2022	2023
Celkom	1.145	1.145	1.146
• Z toho v Rakúsku	856	854	851
• z toho v Slovinsku	158	152	155
• z toho v Chorvátsku	82	90	85
• z toho na Slovensku	45	47	46
• z toho v Srbsku	-	-	6
• z toho v Taliansku	4	2	3
• z toho ženy	663	664	681
• z toho muži	482	481	465
• z toho zamestnanci so zdravotným obmedzením	24	27	26

Vezmite, prosím, do úvahy, že všetky ukazovatele zamestnancov uvedené na inom mieste vo výročnej správe sú uvádzané v personálnych rokoch (PJ), pokiaľ nebolo výslovne uvedené inak. Tabuľka zahŕňa aj zamestnancov nekonsolidovaných spoločností.

Spoločenská angažovanosť

Rok 2023 sa niesol v znamení vysokej inflácie, ktorá tvrdo zasiahla mnohých ľudí. S výrazne vyššími prevádzkovými nákladmi boli konfrontované aj sociálne inštitúcie. Ako spoľahlivý partner spoločnosti podporujeme množstvo organizácií finančnými prostriedkami, vecnými benefitmi alebo firemným dobrovoľníctvom. Pri rozhodovaní o tom, ktoré projekty podporíme, sa riadime našimi zásadami sponzoringu. Pri sponzoringu sa zameriavame na oblasti kultúry, sociálnych vecí a vzdelávania.

Snažíme sa o dlhodobé partnerstvá, pri ktorých zo skúseností vieme, že nepretržitá podpora môže dosiahnuť väčší vplyv ako jednorazové financovanie. Vo vykazovanom roku sme znova finančne podporili celý rad kultúrnych iniciatív, medzi nimi festival Korutánske leto, Mestské divadlo v Klagenfurte alebo Dni nemeckej literatúry.

Zmiernenie vďaka sociálnym aktivitám

Odstránenie sociálnych nerovností je našou srdcovou záležitosťou. Od roku 2008 je BKS Bank hlavným sponzorom iniciatívy Korutánsko v núdzi. Táto iniciatíva poskytuje nebyrokratickú pomoc postihnutým v rôznych núdzových situáciách. V lete 2023 postihli Korutánsko, Štajersko a Slovinsko silné prívalové dažde. Naši zamestnanci prispeli sumou 11 893 EUR na zbierku v prospech obetí lejakov.

BKS Bank zvýšila túto sumu na 26 000,- EUR a tá sa rozdelila medzi združenie „Korutánsko v núdzi“, Charitu Štajersko a Charitu Slovinsko.

Nefinančné ukazovatele výkonnosti

Strategický cieľ CSR	Indikátor[1]	Východisková hodnota **31. 12. 2019**	Stav **31. 12. 2022**	Stav **31. 12. 2023**
Sme najudržateľnejšou bankou v Rakúsku	Best of Class vo veci udržateľnosti:			
	ISS ESG-Prime	✓	✓	✓
	VÖNIX-Indexmember	✓	✓	✓
	Certifikát EMAS	✓	✓	✓
	Green Brand	✓	✓	✓
Dobré spravovanie podniku je súčasťou našej každodennej činnosti	Orgány dohľadu neuložili žiadne významné sankcie	0 pokút	1 pokuta	1 pokuta
	Žiadne opodstatnené sťažnosti orgánu na ochranu údajov	✓	✓	✓
Pracujeme na udržateľnom raste a investujeme do neho	Rast úverov vyšší ako 4,0 %	5,9%	3,1%	3,3%
	Zvýšenie počtu zákazníkov o 2,0 % ročne	191.200	196.200	195.800
Vážime si našich zamestnancov a sme hrdí na to, že hrdí na nich	Prieskum medzi zamestnancami: Celková spokojnosť je minimálne 1,9	2,0	2,0 (anketa 2021)	2,0 (anketa 2021)
	Podiel žien v riadiacich pozíciách stúpol na 35%	31,6%	35,9%	36,4%
	Minimálne 25% zamestnancov sa ročne zúčastňuje programu podnikovej podpory zdravia	27,7%	17,6%	30,8%
	Gender-Pay-Gap sa znížil na 12%	16,5%	16,7%	15,8%
Naši zamestnanci sú násobiteľmi udržateľnosti a spoločenskej zodpovednosti	Minimálne 10% všetkých zamestnancov sa ročne zúčastňujú na podnikových dobrovoľníckych aktivitách	10,4%	3,5%	5,2%
	90% našich zamestnancov absolvovali minimálne CSR vzdelávanie	40,5%	79,0%	95,3%

[1] Ukazovateľ sa v každom prípade vzťahuje na rok 2025. Ak sa má cieľ dosahovať každoročne, uvedie sa to v ukazovateli osobitne.

Strategický cieľ CSR	Indikátor1)	Východisková hodnota **31. 12. 2019**	Stav **31. 12. 2022**	Stav **31. 12. 2023**
Naši klienti sú nadšení z excelentného poradenstva	EFQM – Recognised for Excellence 6 Star[2)]	EFQM – Recognised for Excellence 5 Star	EFQM – Recognised for Excellence 5 Star	EFQM – Recognised for Excellence 6 Star
	Celkové hodnotenie spokojnosti 1,5 v ankete medzi našimi klientmi	1,5	1,5	1,5
Udržateľnosť chápeme ako motor pre inovácie udržateľných bankových produktov	Podiel našich udržateľných produktov na celkovej súvahe je 15%	4,5%	10,7%	13,1%
	Objem nových úverov s udržateľným financovaním má ročne výšku 200 Mio. EUR[2)]	131,5	255,6	259,4
	Podiel základných investičných zložiek ESG v správe majetku sa zvyšuje na vyše 30%	žiadne údaje	29,8%	36,0%
Snažíme sa o klimatickú neutralitu	Zníženie uhlíkovej stopy každého zamestnanca na 2,0 t ekvivalentov CO_2	1,0 t ekvivalentu CO_2	2,4 t ekvivalentu CO_2	2,0 t ekvivalentu CO_2
	Celková spotreba energie klesne do r. 2025 na 7,2 GWh	7,6 GWh	8,3 GWh	8,1 GWh
Zdokonaľujeme naše nehnuteľnosti na Green Buildings	Minimálne päť stavebných opatrení ročne smerom ku Green Building	✓	✓	✓
Zapájame sa do networkungu zodpovednosti	UN Global Compact	✓	✓	✓
	respACT – austrian business council for sustainable development	✓	✓	✓
	Verantwortung zeigen! (iniciatíva Ukáž zodpovednosť!)	✓	✓	✓
Prispievame k zvýšeniu rovnosti šancí v spoločnosti	Minimálne päť opatrení Financial Literacy ročne	✓	✓	✓

[1)] Ukazovateľ sa v každom prípade vzťahuje na rok 2025. Ak sa má cieľ dosahovať každoročne, uvedie sa to v ukazovateli osobitne.
[2)] Systém hodnotenia EFQM bol od roku 2020 nanovo definovaný a doplnený o ďalšie úrovne výnimočnosti; BKS Bank bola teda hodnotené podľa predtým platného modelu. V októbri 2023 sme opäť úspešne obstáli v hodnotení Quality Austria a získali sme ocenenie „EFQM recognised for Excellence 6 Stars“.

Výskum a vývoj

BKS Bank AG nevykonáva vlastný výskum a vývoj v zmysle § 243 podnikového zákonníka (UGB).

Výhľad

Oživenie hospodárstva sa rozbieha pomaly

Medzinárodný menový fond (MMF) koncom januára zvýšil svoju prognózu rastu svetovej ekonomiky v roku 2024 z 2,9 % na 3,1 %. Predpovedaný rast je stále hlboko pod priemerom rokov 2000 až 2019, kedy svetová ekonomika rástla v priemere o 3,8 % ročne. Kým čínska ekonomika by mala rásť o 4,1 % a ekonomika USA o 2,1 %, prognóza pre eurozónu klesla z 1,2 % na 0,9 %. Očakávaný rast nemeckej ekonomiky sa znížil takmer o polovicu – z 0,9% na 0,5%. Nemecko bude pravdepodobne aj naďalej zažívať najnižší rast spomedzi krajín G7. Pre Rakúsko nevydal MMF žiadnu novú prognózu. V októbri predpokladal na rok 2024 rast rakúskej ekonomiky o 0,8 %.
Na našich zahraničných trhoch sa očakáva väčšia podpora ekonomického rozvoja: Podľa zhodných odhadov Bloomberg dôjde k rastu HDP v Slovinsku o 2,2 %, v Chorvátsku o 2,5 %, v Srbsku o 3,0 % a na Slovensku o 1,9 %.

Vzhľadom na klesajúcu mieru inflácie a vyhliadky na pokles úrokových sadzieb sa pravdepodobnosť hospodárskeho poklesu znížila. Ak budú inflačné riziká naďalej klesať a podmienky financovania sa budú zlepšovať rýchlejšie, ako sa v súčasnosti očakáva, rast by mohol prekvapiť smerom nahor. Faktormi neistoty však zostáva najnovší rast cien surovín, realitná kríza v Číne, ako aj geopolitické konflikty vo Východnej Európe a na Blízkom Východe.

Úroky a akciové trhy: úzko prepojená dynamika

Po skvelom koncoročnom finiši v závere roku 2023 môžu byť prvé mesiace roku 2024 rozkolísané. Najmä ak trh dospeje k záveru, že k očakávanému zníženiu úrokových sadzieb v roku 2024 nedôjde v takom rozsahu, v akom sa predpokladalo.

Nižšie úrokové sadzby by sa však mali v priebehu roka pozitívne prejaviť na akciových trhoch; zdá sa, že aj zlá nálada v priemysle dosiahla svoje dno. Trhy s dlhopismi sú stále atraktívne. Najmä dlhopisy s dobrou bonitou ponúkajú atraktívne výnosy.

Najdôležitejšie prognózy preto naznačujú, že v roku 2024 možno očakávať mierne oživenie hospodárstva a pokles inflačných tlakov. Ochota firiem a súkromných klientov investovať by preto mala v najbližších mesiacoch opäť stúpať. Aj zahraničný obchod a oblasť priemyslu by mali v roku 2024 opäť zaznamenať pozitívny vývoj.

Tvorba rezerv k úverovému riziku zostáva dôležitou témou

Očakávame, že dopyt po úveroch zostane utlmený, najmä v prvých mesiacoch, aj keď prvé náznaky oživenia sa objavili už v štvrtom štvrťroku 2023. Ukazuje sa, že oživenie v oblasti stavebníctva a nehnuteľností bude pomalé. V tomto segmente preto ešte očakávame vyššie straty úverov. Najnovší balík ekonomických stimulov spolkovej vlády by však mohol viesť k mäkšiemu pristátiu.

V nasledujúcich mesiacoch očakávame zníženie úrokových sadzieb centrálnymi bankami. Ich načasovanie a rozsah závisia od vývoja oživenia hospodárstva. Výzvou bude zmierniť tlak na marže v oblasti poskytovania úverov a vkladov v súvislosti s meniacimi sa úrokovými sadzbami.

Naďalej vidíme rastový potenciál v oblasti služieb, najmä v platobných transakciách, ktoré už v posledných rokoch dosiahli dvojciferné tempo rastu. Aby sme v tejto vysokokonkurenčnej oblasti zostali úspešní, pracujeme v súčasnosti na zavedení nového zákazníckeho portálu pre firemných zákazníkov. Tento portál bude od leta 2024 stanovovať nové štandardy v podnikaní s firemnými zákazníkmi.

V oblasti obchodovania s cennými papiermi očakávame celkové zlepšenie výsledkov. Zavedenie investičného poradenstva v Slovinsku v minulom roku prinesie v tejto oblasti dodatočné príjmy.

Investície do digitálnej transformácie

Digitálna transformácia je tu s nami už dlhé roky. Sme hrdí na to, že sme zdigitalizovali všetky bankové produkty v segmente súkromných klientov a dosiahli sme dôležité míľniky aj segmente firemných klientov. K nim patrí okrem iného postupná digitalizácia komplexného procesu poskytovania úverov firemným zákazníkom alebo digitálne služby ako modul online záruk, s ktorým možno záruky spravovať bez ohľadu na miesto a čas.

Na programe dňa je aj implementácia nových funkcií v aplikácii BKS. Naši zákazníci budú môcť napríklad čoskoro zadávať objednávky cenných papierov prostredníctvom aplikácie. Na pozadí sa čoraz viac spoliehame na procesy automatizácie a na individuálny kontakt so zákazníkmi naprieč všetkými kanálmi. Ako základ pre túto orchestráciu ciest zákazníka sa používajú analýzy údajov. Cieľom je, aby zákazníci dostávali v správnom čase individualizované ponuky prostredníctvom predajného kanála, ktorý používajú. Výsledky prvej cesty zákazníka spustenej v roku 2023 boli sľubné: 61 % zákazníkov, ktorí svoj zákaznícky portál dlhší čas nepoužívali, sa na zákaznícky portál vrátilo po tom, ako sme na túto možnosť digitálne upozornili. 41 % zákazníkov, ktorí predtým využívali iba zákaznícky portál, si aktivovalo aplikáciu BKS Banking. V roku 2024 ďalej rozšírime používanie orchestrácie ciest zákazníka.

Vskutku gigantickým projektom, ktorý nás bude zamestnávať aj v roku 2024, je štandardizácia nášho IT prostredia a harmonizácia našich štruktúr na domácom a zahraničnom trhu. Chceme tým ušetriť náklady a optimálne využiť potenciál rastu a efektivity.

Udržateľné aktivity aj v sociálnej oblasti

Aj v nasledujúcom roku bude ústrednou témou udržateľnosť, s osobitným dôrazom na sociálnu zložku udržateľnosti. Zatiaľ čo v posledných rokoch sa pozornosť sústredila na ochranu klímy, spoločenská angažovanosť sa stáva čoraz dôležitejšou. V roku 2024 sa budeme intenzívnejšie venovať hlavným spoločenským výzvam, ktoré je potrebné prekonať v sektore vzdelávania, migrácie a starostlivosť o seniorov. Založením nadácie Ty a my sme si v roku 2023 stanovili špeciálny míľnik. V roku 2024 spustíme aj sociálne udržateľný účet Ty a my, ktorý bude tiež priebežne prispievať do nadácie.

Taktiež dôsledne sledujeme náš cieľ dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050 a zosúladiť naše úverové a investičné portfólio s parížskymi cieľmi ochrany klímy do roku 2040. V decembri 2023 sme predložili vedecky podložené ciele v oblasti ochrany klímy na overenie iniciatíve Vedecky podložené ciele. Očakávame, že proces overenia bude dokončený do konca prvého polroka 2024.

Dôležitými prioritami udržateľnosti pre rok 2024 bude aj ďalší rozvoj našich nehnuteľností smerom k zeleným objektom a vydávanie ďalších zelených a udržateľných dlhopisov. Chceme naďalej zohrávať vedúcu úlohu vo financovaní udržateľných rozvojových projektov a zároveň vytvárať atraktívne investičné príležitosti pre našich klientov.

Kurz do úspešnej budúcnosti BKS Bank nastavený

Už v minulom roku sme nastavili kurz do budúcnosti posilnením nášho manažérskeho tímu. Mag. Dietmar Böckmann ako odborník na digitalizáciu prináša rozsiahle skúsenosti a hlboké porozumenie technologickému vývoju a digitálnym inováciám, zatiaľ čo Claudia Höller ako vedúca oddelenia rizík zabezpečí, aby sme sa opti-

málne prispôsobili neustále sa meniacemu rizikovému prostrediu a nestratili zo zreteľa našu schopnosť znášať riziko.

V júli 2024 napokon dôjde k zmene vo vedení: po viac ako 30 rokoch pôsobenia v BKS Bank – vrátane 20 rokov v predstavenstve a desiatich rokov vo funkcii predsedníčky predstavenstva – odovzdá Dr Herta Stockbauer zodpovednosť do nových rúk:
Mag. Nikolaus Juhász, ktorý pôsobí v BKS Bank už 25 rokov, sa ujme funkcie predsedu predstavenstva. Predstavuje kontinuitu a osobitého ducha, ktorý charakterizuje našu spoločnosť a vďaka ktorému sme v posledných rokoch takí úspešní.

Klagenfurt am Wörthersee, 1. marca 2024

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Nikolaus Juhász
člen predstavenstva

Claudia Höller, MBA
členka predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva

7. Konsolidovaná účtovná závierka

Dobré čísla sú odmenou a najlepším dôkazom našej dôsledne uplatňovanej stratégie excelentnosti.

128 Obsah Poznámky
130 Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát
132 Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2023
133 Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní
135 Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
136 Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
218 Návrh na rozdelenie zisku
217 Orgány spoločnosti
218 Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti
219 Výrok audítora

Podrobnosti o výkaze ziskov a strát **154**
(1) Čisté úrokové výnosy **154**
(2) Tvorba opravných položiek a rezerv **155**
(3) Čisté výnosy z provízií **155**
(4) Výsledok spoločností účtovaných metódou vlastného imania **155**
(5) Čistý príjem z obchodovania **155**
(6) Administratívne náklady **155**
(7) statné prevádzkové výnosy a náklady **156**
(8) Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou **156**
(9) Výsledok z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné) **156**
(10) Výsledok z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote **156**
(11) Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov **157**
(12) Dane z príjmov **157**

Podrobnosti k súvahe **157**
(13) Hotovostná rezerva **157**
(14) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám **158**
(15) Pohľadávky voči klientom **159**
(16) Aktíva na obchodovanie **161**
(17) Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom **161**
(18) Akcie a ostatné neúročené cenné papiere **163**
(19) Akcie v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania **163**
(20) Nehmotný majetok **163**
(21) Hmotný investičný majetok **163**
(22) Nehnuteľnosti, držané ako finančné investície **163**
(23) Splatné daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky **164**
(24) Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky **165**
(25) Dlhodobý majetok určený na predaj **166**
(26) Ostatné aktíva **166**
(27) Záväzky voči úverovým inštitúciám **166**
(28) Záväzky voči klientom **167**
(29) Emitované dlhové cenné papiere **167**
(30) Záväzky určené na obchodovanie **168**
(31) Rezervy **168**
(32) Ostatné pasíva **170**
(33) Podriadený kapitál **171**
(34) Vlstné imanie **172**

Riadenie kapitálu **173**
(35) Vlastné zdroje **173**

Správa o riziku **174**
(36) Politika v oblasti rizík a stratégia v oblasti rizík **174**
(37) Štruktúra a organizácia riadenia rizík **177**
(38) Interné kapitálové vybavenie a schopnosť niesť riziko (ICAAP) **178**
(39) Úverové riziko **180**
(40) Riziko z podielov **191**
(41) Úrokové riziko **191**
(42) Riziko úverového rozpätia **194**
(43) Riziko zmeny kurzu akcií **194**
(44) Riziká vyplývajúce z položiek v cudzej mene **195**
(45) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP) **195**
(46) Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí **198**
(47) Makroekonomické riziko **199**
(48) Riziko nadmerného využívania finančnej páky **200**
(49) ESG riziká **200**
(50) Ostatné riziká **201**

Doplňujúce údaje **202**
(51) Reálne hodnoty **202**
(52) Finančné investície do nástrojov vlastného kapitálu **205**
(53) Zisky/straty podľa kategórie ocenenia **206**
(54) Údaje o podieloch v iných podnikoch **206**
(55) Údaje o vzťahoch so spriaznenými podnikmi a osobami **208**
(56) Podávanie správ podľa segmentov **209**
(57) Neúročené aktíva **211**
(58) Rentabilita celkového kapitálu **211**
(59) Objemy v cudzej mene **211**
(60) Delenie cenných papierov prijatých na obchodovanie na burze **212**
(61) Podmienené záväzky a úverové riziká **212**
(62) Saldovanie finančných nástrojov **212**
(63) Udalosti po rozhodujúcom dni súvahy **213**
(64) Zabezpečenia záväzkov, zahrnuté v položkách aktív **213**
(65) Údaje o odmenách pre bankového audítora **213**
(66) Objem obchodov s derivátmi **214**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku koncernu za finančný rok 2023

Výkaz ziskov a strát

v tis. EUR	Príloha/ Poznámky	2022	2023	± v %
Úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej miery		160.711	322.297	>100
Ostatné úroky a podobné výnosy		25.743	47.407	84,2
Úrokové náklady a iné podobné náklady		-29.866	-121.058	>100
Čistý úrokový výnos	**(1)**	**156.588**	**248.646**	**58,8**
Zabezpečenie rizík	(2)	-25.898	-38.360	48,1
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek		**130.690**	**210.286**	**60,9**
Príjmy z provízií		74.948	72.111	-3,8
Náklady na provízie		-6.775	-7.222	6,6
Čistý príjem z provízií	**(3)**	**68.173**	**64.889**	**-4,8**
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	(4)	20.676	90.432	>100
Čistý príjem z obchodovania	(5)	-1.178	342	>100
Administratívne výdavky	(6)	-136.013	-153.296	12,7
Ostatné prevádzkové výnosy	(7)	15.909	11.959	-24,8
Ostatné prevádzkové výdavky	(7)	-11.639	-20.255	74,0
Zisk z finančných aktív (FV)/záväzkov		**-8.051**	**1.915**	**>100**
• Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	(8)	1.977	-1.686	>-100
• Výsledok z FV, ktorý sa má oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	(9)	-8.885	4.289	>100
• Výsledok odúčtovania FV oceňovaných v amortizovanej hodnote	(10)	-626	-917	-46,6
• Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív	(11)	-517	229	>100
Čistý zisk pred zdanením		**78.567**	**206.272**	**>100**
Dane z príjmu	(12)	-15.006	-27.204	81,3
Čistý zisk za rok		**63.561**	**179.068**	**>100**

Ostatný súhrnný zisk

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Čistý zisk za rok	**63.561**	**179.068**	**>100**
Ostatný súhrnný zisk	**9.435**	**17.524**	**85,7**
Položky, ktoré neboli reklasifikované do čistého zisku	**17.551**	**15.542**	**-11,4**
± Poistno-matematické zisky/straty v súlade s IAS 19	851	-5.445	>-100
± Odložené dane z poistno-matematických ziskov/strát v súlade s IAS 19	-617	1.250	>100
± Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou	10.879	19.889	82,8
± Odložená daň zo zmien reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnou hodnotou	-1.991	-4.575	>-100
± Zmeny reálnej hodnoty spôsobené rizikom zlyhania finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou ovplyvňujúce čistý príjem (určených)	985	292	-70,4
± Odložené dane zo zmien reálnej hodnoty, spôsobené úverovým rizikom finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou ovplyvňujúce čistý príjem (určených)	-199	-67	66,2
± Podiel na výnosoch a nákladoch pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku	7.643	4.198	-45,1
Položky s reklasifikáciou do čistého zisku	**-8.116**	**1.982**	**>100**
± Rozdiely v prepočte mien	-13	-2	82,4
± Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	-5.544	2.016	>100
± # Čistá zmena reálnej hodnoty	-5.544	2.016	>100
± Reklasifikácie do zisku alebo straty	-	-	-
± Odložené dane zo zmien reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	1.310	-464	>-100
± Podiel na výnosoch a nákladoch pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku	-3.869	431	>100
Celkový súhrnný zisk	**72.996**	**196.592**	**>100**

Zisk a dividenda na akciu

	2022	2023
Priemerný počet akcií v obehu	42.174.033	44.283.358
Dividenda na akciu v eurách	0,25	0,35
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (neriedený)	1,44	3,98
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (roztriedené a neroztriedené)	1,44	3,98

V kľúčovom ukazovateli „Zisk na akciu“ sa porovnáva konsolidovaný čistý zisk za rok s Ø počtom akcií bez nominálnej hodnoty v obehu. Vo vykazovanom období sú zisk na akciu a zriedený zisk na akciu rovnaké, keďže neexistovali žiadne finančné nástroje s riediacim účinkom na akcie v obehu. Pre výpočet zisku na akciu sa od ročného čistého zisku vo výške 179,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 63,6 mil. EUR) odpočíta kupónová platba vydaných dlhopisov Tier 1 v hodnote 4,0 mil. EUR. (predchádzajúci rok: 4,0 mil. EUR) vzhľadom na daňový efekt, čo znamená, že výpočet ukazovateľa vychádza z ročného čistého zisku 176,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 60,6 mil. EUR).

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2023

Aktíva

v tis. EUR	Príloha / Poznámky	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Hotovostná rezerva	(13)	849.015	584.456	-31,2
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	(14)	253.618	186.760	-26,4
Pohľadávky voči zákazníkom	(15)	7.175.340	7.411.687	3,3
Obchodné aktíva	(16)	13.946	9.117	-34,6
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	(17)	1.123.812	1.241.704	10,5
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	(18)	150.240	171.176	13,9
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	(19)	727.275	813.907	11,9
Nehmotný majetok	(20)	9.319	9.239	-0,9
Dlhodobý hmotný majetok	(21)	75.676	79.142	4,6
Investičné nehnuteľnosti	(22)	92.974	120.870	30,0
Bežné daňové pohľadávky	(23)	8.248	12.687	53,8
Odložené daňové pohľadávky	(24)	6.010	8.447	40,6
Dlhodobý majetok určený na predaj	(25)	29.458	-	-
Ostatné aktíva	(26)	18.117	23.870	31,8
Aktíva spolu		**10.533.048**	**10.673.064**	**1,3**

Pasíva

v tis. EUR	Príloha / Poznámky	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Záväzky voči úverovým inštitúciám	(27)	930.977	832.444	-10,6
Záväzky voči zákazníkom	(28)	6.823.793	6.744.553	-1,2
• z toho sporiace vklady		1.258.886	922.509	-26,7
• z toho ostatné záväzky		5.564.907	5.822.044	4,6
Sekuritizované záväzky	(29)	783.616	822.761	5,0
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		35.336	36.015	1,9
Obchodné pasíva	(30)	5.250	13.229	>100
Rezervy	(31)	122.281	157.603	28,9
Bežné daňové záväzky	(23)	6.550	11.651	77,9
Odložené daňové záväzky	(24)	7.565	12.024	58,9
Ostatné záväzky	(32)	44.484	44.914	1,0
Podriadený kapitál	(33)	264.719	264.957	0,1
Vlastný kapitál	(34)	1.543.813	1.768.929	14,6
• Vlastné imanie koncernu		1.478.613	1.703.729	15,2
• Dodatočný vlastný kapitál-instr.		65.200	65.200	-
Pasíva celkom		**10.533.048**	**10.673.064**	**1,3**

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného kapitálu

Vývoj vlastného kapitálu skupiny v r. 2023

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálové-rezervy	Menazmena	Rezerva na reálnu hodnotu	Zisk rezervy	Čistý zisk za rok	dodatočný vlastný kapitál-#instr. 1)	Vlastný kapitál
Stav 1. 1. 2023	**85.886**	**241.416**	**-274**	**38.188**	**1.049.836**	**63.561**	**65.200**	**1.543.813**
Vyplácanie						-10.612		-10.612
Výplata kupónu Dodatočné kapitálové nástroje						-3.971		-3.971
Dotácia rezerv nerozdeleného zisku					48.977	-48.977		-
Čistý zisk za rok						179.068		179.068
Ostatný súhrnný zisk			754	20.482	-3.713			17.524
Zvýšenie kapitálu	5.726	31.677						37.403
Zmena z účtovania podľa vlastného imania					389			389
Zmena stavu vlastných akcií					5.508			5.508
Emisia dodatočných kapitálových nástrojov								-
Zmena členenia				41	-41			-
Ostatné zmeny					-192			-192
Stav 31. 12. 2023	**91.612**	**273.093**	**480**	**58.712**	**1.100.764**	**179.068**	**65.200**	**1.768.929**

Zostatok rezervy na reálnu hodnotu OCI (okrem rezervy pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania)	53.873
Zostatok rezervy na odloženú daň	-12.391

[1)] Všetky vydané dlhopisy dodatočného kapitálu Tier 1 sú klasifikované ako vlastný kapitál v súlade s IAS 32.

Vývoj vlastného kapitálu skupiny v r. 2022

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálové-rezervy	Menazmena	Rezerva na reálnu hodnotu	Zisk rezervy	Čistý zisk za rok	dodatočný vlastný kapitál-#instr. 1)	Vlastný kapitál
Stav 1. 1. 202x	**85.886**	**241.416**	**-351**	**34.327**	**970.270**	**83.259**	**65.200**	**1.480.006**
Vyplácanie						-9.700		-9.700
Výplata kupónu na Dodatočné kapitálové nástroje#						-3.971		-3.971
Dotácia rezerv nerozdeleného zisku					69.587	-69.587		-
Čistý zisk za rok						63.561		63.561
Ostatný súhrnný zisk			77	4.260	5.098			9.435
Zvýšenie kapitálu								-
Zmena z účtovania podľa vlastného imania					2.012			2.012
Zmena stavu vlastných akcií					2.487			2.487
Emisia dodatočných kapitálových nástrojov								0
Zmena členenia				-399	399			-
Ostatné zmeny					-16			-16
Stav 31. 12. 2022	**85.886**	**241.416**	**-274**	**38.188**	**1.049.836**	**63.561**	**65.200**	**1.543.813**

Zostatok rezervy na reálnu hodnotu OCI (okrem rezervy pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania)	31.863
Zostatok rezervy na odloženú daň	-7.329

1) Všetky vydané dlhopisy dodatočného kapitálu Tier 1 sú klasifikované ako vlastné imanie v súlade s IAS 32.

Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke (34) Vlastný kapitál.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	2022	2023
Čistý zisk za rok	**63.561**	**179.068**
položky zahrnuté do čistého zisku za rok a zosúladenie s peňažným tokom z prevádzkovej činnosti		
• Odpisy a opravné položky k pohľadávkam a hmotnému majetku	33.314	25.494
• Zmena ustanovení	11.158	25.446
• Zisky a straty z predaja	-2.856	-1.376
• Zmena reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností	-2.688	57
• Zmena ostatných nepeňažných položiek	6.053	-257
• Podiely na zisku/stratách v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	-20.676	-90.432
Čistý úrokový výnos	-156.588	-248.646
Daňové výdavky	15.006	27.204
Medzisúčet	**-53.716**	**-83.442**
Zmena aktív a pasív z prevádzkovej činnosti po úprave o nepeňažné zložky		
• Pohľadávky voči úverovým inštitúciám, zákazníkom	-431.779	-178.905
• Ostatné aktíva	-1.641	-3.727
• Záväzky voči bankám a zákazníkom	-218.864	-213.877
• Rezervy a iné záväzky	-10.729	-4.039
Prijaté úroky	182.669	358.519
Vyplatené úroky	-24.703	-82.689
Prijaté dividendy	3.482	3.484
Zaplatené dane	-13.969	-21.700
Cash Flow z operatívnej činnosti	**-569.250**	**-226.375**
Príjem peňažných prostriedkov z predaja:		
• Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	198.966	89.000
• Práva na akcie a iné neúročené cenné papiere	27.350	14.804
• Vlastnený dlhodobý majetok	864	236
• Investície do nehnuteľností	-	3.250
• Dlhodobý majetok určený na predaj	-	2.504
• Spoločnosti účtované metódou vlastného imania	1.998	-
Úbytok prostriedkov z investícií do:		
• Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-327.743	-201.585
• Práva na akcie a iné neúročené cenné papiere	-19.285	-15.073
• Vlastnený dlhodobý majetok	-10.585	-13.417
• Investície do nehnuteľností	-3.743	-959
Dividendy spoločností účtovaných metódou vlastného imania	6.447	8.819
Cash Flow z investovania	**-125.731**	**-112.422**
Zvýšenie kapitálu	-	37.403
Výplaty dividend	-9.700	-10.612
Emisia dodatočných zložiek vlastného imania	-	-
Výplata kupónu Dodatočné kapitálové nástroje	-3.971	-3.971
Odkúpenie vlastných akcií	-1.500	-411
Výnosy z predaja vlastných akcií	3.987	5.919
Príjem peňažných prostriedkov z podriadených záväzkov a sekuritizovaných záväzkov	146.220	98.982
Úbytok prostriedkov z podriadených záväzkov a sekuritizovaných záväzkov	-64.300	-62.700
Platby za záväzky z lízingu	-2.711	-2.922
Cash Flow z financovania	**68.025**	**61.688**
Stav peňažných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	**1.509.091**	**882.136**
Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti	-569.250	-226.375
Cash Flow z investovania	-125.731	-112.422
Cash Flow z financovania	68.025	61.688
Vplyv výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	1	94
Stav peňažných prostriedkov ku koncu vykazovaného roka	**882.136**	**605.120**

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank

Dôležité princípy vedenia účtovníctva

I. Všeobecné informácie

BKS Bank AG so sídlom 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, ako materská spoločnosť skupiny BKS Bank, zostavila konsolidovanú účtovnú závierku v súlade so zásadami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS), ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a v súlade s interpretáciami Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom EÚ pre účtovné obdobie 2023, ako výnimku z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 59a rakúskeho zákona o bankách (BWG). Okrem toho boli splnené požiadavky článku 245a ods. 1 zákonníka o obchodných spoločnostiach (UGB).

BKS Bank bola založená v roku 1922 v Klagenfurte pod názvom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dlhoročné úsilie o transformáciu komanditnej spoločnosti na akciovú viedlo v roku 1928 k založeniu Bank für Kärnten. V roku 1983 spoločnosť vstúpila na štajerský trh. Kmeňové akcie BKS Bank AG sú kótované na Viedenskej burze cenných papierov od roku 1986 a sú vedené v segmente aukcií štandardného trhu. Od roku 1990 má BKS Bank zastúpenie vo Viedni. Vstup na burgenlandský a dolnorakúsky trh prebiehal od roku 2003. V zahraničí je banka aktívna aj v Slovinsku, Chorvátsku, Slovenskej republike, v Srbsku a severnom Taliansku. Spolu s Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvorí BKS Bank AG tzv. 3 Banken Gruppe. Spoločne tieto tri banky dosahujú silu veľkej banky s flexibilitou a blízkosťou trhu regionálnej banky.

Naším cieľom ako úverovej inštitúcie so sídlom v Rakúsku je podporovať podnikateľov a súkromné osoby pri ich finančných transakciách a byť tak spoľahlivým partnerom pre hospodárstvo a spoločnosť. Ako srdečná banka s regionálnymi väzbami ponúkame našim klientom vynikajúcu kvalitu poradenstva, služieb a produktov, ako aj sieť vytvárajúcu hodnoty.

Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo konsolidovanú účtovnú závierku 1. marca 2024 a schválilo jej odovzdanie dozornej rade. Dozorná rada je zodpovedná za preskúmanie konsolidovanej účtovnej závierky a vyhlásenie, či konsolidovanú účtovnú závierku schvaľuje. Do času podpisu neexistovali žiadne náznaky, ktoré by spochybňovali schopnosť spoločnosti pokračovať v činnosti.

II. Účinky nových a zmenených štandardov

Účtovné metódy uplatňované v účtovnom roku 2022 boli zachované aj v roku 2023 s výnimkou revidovaných štandardov a interpretácií, ktorých aplikácia bola vo vykazovanom roku povinná. Porovnateľné údaje za predchádzajúci rok sú tiež založené na príslušných nariadeniach. Nedošlo k predčasnému prijatiu štandardov, ktoré boli ohlásené, ale ktorých uplatňovanie nebolo v obchodnom roku povinné.

Štandardy/dodatky, ktoré sa majú uplatňovať od 1. 1. 2023

Štandardy/Novely	Uplatňuje sa na fiškálne-#roky začínajúce sa tohto dátumu alebo neskôr	Schválenie zo strany EÚ
IAS 1 - Prezentácia účtovnej závierky (dodatky)	1. 1. 2023	Marec 2022
IAS 8 - Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (dodatky)	1. 1. 2023	Marec 2022
IAS 12 - Dane z príjmov (dodatky)	1. 1. 2023	Augusta 2022
IAS 12 - Dane z príjmov (dodatky)	1. 1. 2023	November 2023
IFRS 17 – Poistné zmluvy a dodatky	1. 1. 2023	November 2021
IFRS 17 – Poistné zmluvy a dodatky	1. 1. 2023	Septembra 2022

IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky: Zverejňovanie účtovných metód a metód oceňovania (zmeny a doplnenia)
IASB vydala vo februári 2021 stanovisko „Zverejňovanie účtovných metód a metód oceňovania". Tieto zmeny a doplnenia IAS 1 a ďalšie usmernenia v sprievodnom materiáli špecifikujú rozsah, v akom by sa mali účtovné metódy a metódy oceňovania zverejňovať v účtovnej závierke. Preto sa majú zverejňovať len podstatné („material") metódy a už nie významné („significant"). To, kedy má byť zásada klasifikovaná ako významná, sa má posudzovať na základe nových kritérií uvedených v IAS 1.117.

IAS 8 – Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby: Definícia účtovných odhadov (dodatky)
Zmeny IAS 8 objasňujú, ako možno lepšie odlíšiť zmeny v účtovných zásadách od zmien v odhadoch. IASB ich zverejnila vo februári 2021.

IAS 12 – Dane z príjmov: Odložené dane týkajúce sa majetku a záväzkov, vyplývajúce z jednej transakcie (dodatky)
Touto novelou sa výnimka z prvého uplatnenia IAS 12.15(b) a IAS 12.24 neuplatňuje na transakcie, ktoré vedú k vzniku odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov v rovnakej výške pri prvotnom vykázaní.

IAS 12 – Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – vzorové pravidlá 2. piliera (dodatky)
IASB zverejnila v máji 2023 dodatok „Medzinárodná daňová reforma – vzorové pravidlá 2. piliera" s cieľom zabezpečiť úľavu pri účtovaní odložených daní z globálneho minimálneho zdanenia. V súlade s tým existuje dočasná výnimka z uplatňovania pravidiel o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch vyplývajúcich z implementácie vzorových pravidiel 2. piliera OECD.

IFRS 17 – Poistné zmluvy
Už v máji 2017 vydala IASB nový štandard IFRS 17, ktorý nahrádza dovtedy platný „prechodný štandard" IFRS 4. Nový štandard komplexne upravuje základné princípy v súvislosti s identifikáciou, vykazovaním, oceňovaním, zverejňovaním a poznámkami k poistným zmluvám a odstraňuje doteraz chýbajúcu jednotnosť v súvislosti s predpismi o účtovaní poistných zmlúv.

IFRS 17 – Poistné zmluvy: Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (dodatky)

Táto zmena umožňuje spoločnostiam vyriešiť nekonzistentnosť v prezentovaní hodnôt z predchádzajúceho roka pri súčasnom uplatňovaní IFRS 17 a IFRS 9.

Uvedené zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Štandardy/dodatky uplatňované od 1. 1. 2024

Štandardy/Novely	Uplatňuje sa na fiškálne# roky začínajúce sa tohto dátumu alebo neskôr	Schválenie zo strany EÚ
IAS 1 - Prezentácia účtovnej závierky (dodatky)	1. 1. 2024	December 2023
IFRS 16 - Lízingy (dodatky)	1. 1. 2024	November 2023

IAS 1 – Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky
Nasledujúce tri zmeny v IAS 1 vstúpia do platnosti 1. januára 2024:
- Klasifikácia dlhu ako bežného alebo dlhodobého (zverejnené v januári 2020): Tieto zmeny objasňujú, ako by sa dlh a iné finančné záväzky mali za určitých okolností klasifikovať ako bežné alebo dlhodobé.
- Klasifikácia dlhu ako krátkodobého alebo dlhodobého – odloženie dátumu účinnosti (uverejnené v júli 2020)
- Dlhodobý dlh s dodatočnými podmienkami (zverejnené v októbri 2022): tieto zmeny objasňujú, že dodatočné podmienky, ktoré musia byť splnené pred alebo v deň súvahy, môžu ovplyvniť klasifikáciu ako krátkodobé alebo dlhodobé.

IFRS 16 – Lízingy

Zmeny v IFRS 16 zverejnené v septembri 2022 majú vplyv na účtovanie záväzkov z lízingu z predajných transakcií a transakcií spätného lízingu. Následné oceňovanie lízingových záväzkov z takýchto transakcií teda nemôže viesť k žiadnemu zisku alebo strate v súvislosti so zachovaným užívacím právom.

Neočakáva sa, že tieto zmeny budú mať významné vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Štandardy/dodatky uplatňované od 1. 1. 2025 alebo neskôr

Štandardy/Novely#	Uplatňuje sa na fiškálne#roky začínajúce sa tohto dátumu alebo neskôr	Schválenie zo strany EÚ
IAS 12 - Dane z príjmov (dodatky)	00.01.1900	Ostávajúce
IAS 7 - Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 - Finančné nástroje (dodatky)	1. 1. 2024	Ostávajúce

Vyššie uvedené dodatky nemajú za následok žiadne významné zmeny v konsolidovanej účtovnej závierke.

III. Účtovné metódy a metódy oceňovania

Všeobecné informácie

Účtovná závierka bola zostavená v eurách, ktoré sú funkčnou menou. Všetky údaje v nasledujúcich poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke sú zaokrúhlené na najbližších tisíc EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Súvaha je štruktúrovaná v zostupnom poradí podľa likvidity. Zostavovanie účtovnej závierky vychádza z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Konsolidačný celok

Okrem BKS Bank AG je do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutých 15 spoločností (12 plne konsolidovaných, dve na základe účtovania podľa vlastného imania a jedna proporcionálne konsolidovaná). Prostredníctvom úplnej konsolidácie sú do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnuté tie spoločnosti, ktoré sú pod rozhodujúcim vplyvom BKS Bank AG v súlade s IFRS 10 – „Konsolidované účtovné závierky“ a za predpokladu, že ich vplyv na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky hospodárenia nie je zanedbateľný.

Rozhodujúci vplyv existuje, ak je BKS Bank AG vystavená kolísavým výnosom zo svojej účasti v spoločnosti alebo má na ňu práva a má možnosť ovplyvniť tieto výnosy prostredníctvom svojej výkonnej moci nad spoločnosťou. Pri určovaní významnosti sa berú do úvahy okrem iného bilančná suma a vlastné imanie, pri pridružených podnikoch pomerná časť vlastného kapitálu. Prvotná konsolidácia sa vykonáva v súlade s IFRS 3 „Podnikové fúzie“ metódou akvizície.

Koncom júna 2023 bola spoločnosť BKS Leasing d.o.o. Belehrad po prvýkrát zaradená do konsolidácie ako plne konsolidovaná spoločnosť.

Plne konsolidované spoločnosti v konsolidačnom celku

BKS Bank AG má ako materská spoločnosť rozhodovaciu právomoc pre nižšie uvedené spoločnosti, pomocou ktorej môže kontrolovať variabilné výnosy.

Plne konsolidované spoločnosti v konsolidačnom celku

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Podiel na základnom imaní nepriamy	Dátum účtovnej závierky
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75%	0,25%	31. 12. 2023
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS Leasing d.o.o., Beograd	Beograd	100,00%	-	31. 12. 2023
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2023
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Klagenfurt	100,00%		31. 12. 2023
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2023
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2023
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2023
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Klagenfurt	99,00%	1,00%	31. 12. 2023

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania

Nasledujúce spoločnosti sú klasifikované ako pridružené spoločnosti v súlade s IAS 28, pretože existuje významný vplyv na rozhodnutia o finančnej a obchodnej politike týchto spoločností:

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Dátum účtovnej závierky
Oberbank AG	Linz	14,2%	30. 9. 2023
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8%	30. 9. 2023

Pokiaľ ide o Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, je potrebné poznamenať, že BKS Bank vlastní 14,2 %, resp. 12,8 %, v každom prípade menej ako 20% kapitálu a hlasovacích práv v každej z týchto úverových inštitúcií, ale výkon hlasovacích práv sa riadi syndikátnymi dohodami. Tie otvárajú možnosť podieľať sa na rozhodnutiach o finančnej a obchodnej politike inštitúcií bez vykonávania kontrolného vplyvu. Z dôvodu kruhovej účasti medzi BKS Bank AG, Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je zahrnutie do konsolidovanej účtovnej závierky BKS Bank založené na verejne dostupných informáciách k 30. septembru 2023. Účtovné závierky pridružených spoločností sú v prípade incidentu upravené o vplyv významných obchodných transakcií alebo udalostí medzi dátumom vykazovania pridružených spoločností 30. 9. a dátumom vykazovania konsolidovanej účtovnej závierky 31. 12.

Proporcionálne konsolidované spoločnosti

V súlade s ustanoveniami IFRS 11 sa účasť v spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) má klasifikovať ako spoločná činnosť, a preto sa do konsolidačného celku zahrnie proporcionálne.

Proporcionálne konsolidované spoločnosti

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Dátum účtovnej závierky
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0%	31. 12. 2023

Ostatné spoločnosti nezahrnuté do konsolidačného celku

Nasledujúce spoločnosti, v ktorých má BKS Bank podiel vyšší ako 20 %, neboli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky z dôvodu nevýznamnosti v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami o významnosti.

Ostatné spoločnosti nezahrnuté do konsolidačného celku

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Podiel na základnom imaní nepriamy	Dátum účtovnej závierky
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00%	-	31. 12. 2023
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2023
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2023
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00%	-	31. 12. 2023

Výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky k 31. decembru 2023

v tis. EUR	Čistý úrok-príjem	Podnikový-výnos	Počet zamestnancov (v OR)	Čistý ročný ziskpred zdanením	Dane z príjmu
Zahraničné pobočky					
Pobočka Slovinsko (pobočka banky)	30.625	38.362	130,3	14.751	-3.562
Pobočka Chorvátsko (pobočka banky)	8.515	9.580	66,2	-18.488	1.050
Pobočka Slovensko (pobočka banky)	3.457	4.137	30,1	529	-54
Dcérske spoločnosti					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.391	13.033	19,3	5.377	-958
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5.507	6.213	14,6	1.701	-308
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	3.692	3.833	14,8	839	-189
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	60	52	5,5	-322	0

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky k 31. decembru 2022

v tis. EUR	Čistý úrok-príjem	Podnikový-výnos	Počet zamestnancov (v OR)	Čistý ročný ziskpred zdanením	Dane z príjmu
Zahraničné pobočky					
Pobočka Slovinsko (pobočka banky)	15.299	24.238	131,3	8.402	-1.892
Pobočka Chorvátsko (pobočka banky)	7.857	13.627	68,0	2.982	-2.133
Pobočka Slovensko (pobočka banky)	2.900	3.386	31,3	-150	-417
Dcérske spoločnosti					
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

Prepočet mien

Aktíva a pasíva denominované v cudzích menách sa vo všeobecnosti prepočítavajú podľa trhových kurzov platných k súvahovému dňu. Účtovné závierky dcérskych spoločností, ktoré nezostavujú svoje účtovné závierky v eurách, sa prepočítavajú metódou kurzu k súvahovému dňu. V rámci koncernu existuje len jedna srbská lízingová spoločnosť, ktorá zostavuje svoje účtovné závierky v srbských dinároch (RSD), a nie v eurách. Aktíva a pasíva sa prepočítali kurzom k súvahovému dňu, náklady a výnosy priemerným kurzom za dané obdobie. Výsledné rozdiely z prepočtu sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a zahŕňajú sa ako súčasť vlastného kapitálu.

Vplyv súčasného ekonomického vývoja na účtovné metódy a metódy oceňovania

Očakávané úverové straty

Pokračujúca vojna na Ukrajine a eskalácia konfliktu na Blízkom východe výrazne prispeli ku globálnej neistote. Ekonomický vývoj BKS Bank AG v súčasnosti nie je priamo ovplyvnený vojnou, no pozorne sledujeme geopolitické vplyvy.

Vzhľadom na neistú geopolitickú situáciu, rýchly rast úrokových sadzieb a aktuálny vývoj na trhu s nehnuteľnosťami boli aplikované nasledovné presahy manažmentu. Na jednej strane dôjde k paušálnemu zvýšeniu PD o 10 % v segmente firemných klientov a 5 % v segmente súkromných klientov. Okrem toho bola k LGD pre firemných klientov pridaná prirážka 170 BP, aby sa zohľadnila možná strata hodnoty komerčných nehnuteľností.

Okrem toho sa uskutočnil kolektívny fázový prevod financovania špekulatívnych realitných projektov, t. j. dotknuté transakcie boli presunuté z 1. do 2. fázy. Celkový objem financovania špekulatívnych realitných projektov predstavoval 526 mil. EUR. Tento hromadný fázový prevod viedol k vytvoreniu dodatočných rezerv na riziká vo výške 2,7 mil. EUR.

Okrem toho boli vo štvrtom štvrťroku 2023 aktualizované výhľadové informácie na základe prognóz zverejnených agentúrou Bloomberg a použité ako základ pre výpočet ECL od decembra 2023.

Vplyv klimatickej krízy na účtovné metódy a metódy oceňovania

Problematika klimatických zmien má v posledných rokoch silný vplyv na náš obchodný model, keďže sa zameriavame na podnikanie, ktoré pozitívne prispieva k ďalšiemu rozvoju našej spoločnosti, ochrane životného prostredia a klímy alebo k adaptácii na klimatické zmeny. Naším cieľom ako zakladajúceho člena Green Finance Alliance je zosúladiť naše úverové a investičné portfóliá s parížskymi klimatickými cieľmi. Financovanie investícií s ekologickým alebo sociálnym účelom je dôležitým príspevkom k ochrane klímy, preto sa BKS Bank snaží rozšíriť objem financovania s udržateľným účelom a objem emisií zelených, sociálnych a udržateľných dlhopisov. Udržateľný objem produktov BKS Bank prekročil vo finančnom roku 2022 po prvýkrát hranicu 1 miliardy EUR a dosiahol 1 113,3 mil. EUR. Cieľom BKS Bank bolo v roku 2023 pokračovať v rozširovaní objemu udržateľného financovania, ako aj objemu emisií zelených dlhopisov, sociálnych dlhopisov a dlhopisov udržateľnosti. V prvých troch štvrťrokoch 2023 BKS Bank úspešne vydala dva zelené dlhopisy. Výťažok z emisií bude použitý na financovanie elektrárne na biomasu. Okrem toho BKS Bank koncom roka vydala zelený dlhopis, pri ktorom investori investujú do výstavby fotovoltických systémov.

V nasledujúcich rokoch sa však problematika klimatickej zmeny nielenže prejaví v našom obchodnom modeli, ale z nej vyplývajúce riziká a príležitosti môžu mať v budúcnosti vplyv aj na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky

hospodárenia BKS Bank. Pri príprave ročnej závierky za rok 2023 však zatiaľ nebolo potrebné zohľadniť žiadne významné riziká vyplývajúce zo zmeny klímy.

Poznámky k jednotlivým položkám súvahy

Hotovostná rezerva

Táto položka pozostáva z hotovosti v pokladni a zostatkov v centrálnych bankách. Oceňuje sa v amortizovanej hodnote.

Finančné nástroje v súlade s IFRS 9

Finančný nástroj je zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strany a finančný záväzok alebo vlastný kapitál druhej strany. Spotové transakcie sa vykazujú alebo odúčtujú k dátumu transakcie.

Finančný majetok a záväzky sa klasifikujú v čase ich pridania. Prvotné ocenenie je v reálnej hodnote, ktorá je vo všeobecnosti obstarávacou cenou. Následné ocenenie majetku aj záväzkov sa odvíja od klasifikácie.

V súlade s IFRS 9 sa **finančné aktíva** po prvotnom vykázaní oceňujú nasledovne:
- v amortizovanej hodnote,
- v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI),
- v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL).

Klasifikácia finančných aktív je založená na jednej strane na obchodnom modeli, v ktorom sa finančné aktíva spravujú, a na druhej strane na charakteristikách zmluvných peňažných tokov spojených s finančnými aktívami (podmienka peňažných tokov – kritérium SPPI).

BKS Bank používa referenčný test na kontrolu, či zmluvné peňažné toky predstavujú len úrokové platby a platby za odkúpenie, a teda či je splnené kritérium SPPI. Pri každej novej zmluve a pri všetkých zmenách a doplneniach k zmluve sa vykoná kontrola s cieľom zistiť, či zmluva neobsahuje ustanovenia, ktoré porušujú kritérium SPPI (kvalitatívny referenčný test). Kritérium SPPI pre nové zmluvy s inkongruentnými úrokovými zložkami sa v BKS Bank preveruje pomocou kvantitatívneho referenčného testu. V prípade inkongruentnej zložky úrokovej sadzby sa obdobie referenčnej úrokovej sadzby nezhoduje s frekvenciou úpravy úrokovej sadzby. To však samo osebe nevedie k nesplneniu kritéria SPPI.

Kvantitatívny referenčný test sa používa na porovnanie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať, s peňažnými tokmi referenčného nástroja v čase nadobudnutia. Podmienky referenčného nástroja zodpovedajú podmienkam finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať, s výnimkou inkongruentnej zložky úrokovej sadzby. Ak výsledkom tohto porovnania je významná odchýlka v peňažných tokoch (> 10 %), požadované kritérium SPPI nie je splnené a finančný nástroj sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Klasifikácia v amortizovanej hodnote vyžaduje, aby bol finančný majetok držaný v obchodnom modeli, ktorého cieľom je držať finančný majetok a inkasovať zmluvné peňažné toky. Okrem toho kritérium SPPI vyžaduje, aby zmluvné peňažné toky pozostávali len zo splátok úrokov a istiny. Následné oceňovanie v amortizovanej hodnote sa uplatňuje na dlhové nástroje. V BKS Bank sa v tejto triede oceňovania vykazujú pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom, ako aj dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere. Zníženie hodnoty sa v súlade s IFRS 9 vykazuje ako rezerva na krytie rizík. Ážiá a disážiá sa rozdeľujú na celú dobu platnosti s použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI)

Finančné aktívum sa klasifikuje ako oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI), ak sú splnené nasledujúce podmienky: Finančné aktívum je držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo finančné aktívum predať. Kritérium SPPI aj tu vyžaduje, aby v prípade finančného majetku v oceňovacej triede FV OCI (povinné) zmluvné peňažné toky pozostávali len zo splátok úrokov a istiny. Následné ocenenie v ostatnom komplexnom výsledku (OCI) je preto možné v prípade **dlhových nástro-**

jov. Na ocenenie sa spravidla používa trhová cena. Ak takáto cena nie je k dispozícii, použije sa metóda diskontovaného peňažného toku (DCF). Zmeny reálnej hodnoty týchto nástrojov sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku bez vplyvu na výkaz ziskov a strát. Až keď sa finančné aktívum vyradí, kumulatívny zisk alebo kumulatívna strata vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sa reklasifikujú do zisku alebo straty (FV OCI s recykláciou). V BKS Bank sa v tejto kategórii vykazujú dlhové cenné papiere a iné cenné papiere s pevným úrokom.

Nástroje vlastného kapitálu sa vo všeobecnosti oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL) v súlade s IFRS 9, pretože nespĺňajú kritérium SPPI. Pri prvotnom vykázaní však môže účtovná jednotka uplatniť neodvolateľnú možnosť vykázať zmeny reálnej hodnoty kapitálových nástrojov, ktoré nie sú klasifikované ako držané na obchodovanie, v ostatnom súhrnnom zisku (možnosť vykázania reálnej hodnoty OCI). BKS Bank využíva túto možnosť a určuje kapitálové nástroje (akcie a majetkové cenné papiere) v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok bez recyklácie (FV OCI bez recyklácie). Ak nie je k dispozícii trhová cena, na určenie reálnej hodnoty sa používa najmä metóda diskontovaných peňažných tokov. Pri nástrojoch vlastného kapitálu, ktoré boli zaradené do triedy oceňovania FV OCI (určené) z dôvodu uplatnenia opcie reálnej hodnoty OCI, sa zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce z tohto obdobia musia vykázať v ostatnom komplexnom výsledku (OCI). Ak sa nástroj vlastného kapitálu predá, kumulatívny zisk alebo kumulatívna strata vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sa nesmú reklasifikovať do zisku alebo straty (bez recyklácie); reklasifikácia do inej položky vlastného kapitálu je povolená.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FV PL)
Finančný majetok, ktorý nie je priraditeľný k jednému z vyššie uvedených obchodných modelov, alebo nespĺňa kritérium SPPI, sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Keďže deriváty vo všeobecnosti nespĺňajú kritérium SPPI, tieto nástroje sa musia vykazovať v kategórii oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinná FV PL). V súvahe sa deriváty vykazujú v položke Obchodné aktíva/obchodné pasíva. Výsledky oceňovania z tejto položky Obchodné aktíva/obchodné pasíva sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v hospodárskom výsledku. Okrem derivátov vykazuje BKS Bank v súvahe podľa príslušných položiek aj úvery a dlhové cenné papiere, ktoré nespĺňajú kritérium SPPI a nástroje vlastného kapitálu, pri ktorých sa neuplatňuje opcia OCI v reálnej hodnote.

Bez ohľadu na to IFRS 9 poskytuje možnosť neodvolateľne určiť finančné aktívum v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní **(možnosť oceňovania reálnou hodnotou)**. Takéto určenie si však vyžaduje, aby sa odstránili alebo výrazne obmedzili nezrovnalosti v oceňovaní a vykazovaní.

BKS Bank používa pre úvery a dlhopisy možnosť oceňovania reálnou hodnotou len ojedinele. Určené nástroje sa vykazujú v oceňovacej triede FV PL ako určené. Položky vyberá Výbor pre riadenie aktív a pasív (APM). Tieto položky sa oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (aktívum alebo záväzok a súvisiaci derivát). Výsledok ocenenia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý výnos z finančných aktív/záväzkov v podpoložke Čistý výnos z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Prezentáciu súvahovej položky, referenčnej hodnoty a kategórie v súlade s IFRS 9 pre stranu aktív možno v prípade BKS Bank zhrnúť takto:

Aktíva

	Reálna hodnota	amortizované náklady	Iné	Kategória
Hotovostná rezerva		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči zákazníkom		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL určený (možnosť určenia reálnej hodnoty)
	✓		-	FV PL povinné
Obchodné aktíva	✓		-	FV PL povinné
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV OCI povinné (s recykláciou)
	✓		-	FV PL určený (možnosť určenia reálnej hodnoty)
	✓		-	FV PL povinné
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	✓		-	FV OCI určený (bez recyklácie)
	✓		-	FV PL povinné

V súlade s IFRS 9 sa **finančné záväzky** po prvotnom vykázaní oceňujú takto:
- v amortizovanej hodnote,
- v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL).

Finančné záväzky určené na obchodovanie sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Záporné trhové hodnoty z derivátov sa v BKS Bank vykazujú v súvahovej položke Záväzky z obchodovania. Táto kategória oceňovania zahŕňa aj finančné záväzky, ktoré boli pri prvotnom vykázaní neodvolateľne určené na oceňovanie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (možnosť oceňovania reálnou hodnotou). Údaje týkajúce sa možnosti oceňovania reálnou hodnotou na strane aktív sa analogicky vzťahujú aj na stranu pasív. Zisky alebo straty zo zmeny úverového rozpätia pre vlastné záväzky, ktoré sa majú oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (určené), sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku (OCI).

Pasíva

	Reálna hodnota	amortizované náklady	Iné	Kategória
Záväzky voči úverovým inštitúciám		✓	-	v amortizovanej hodnote
Záväzky voči zákazníkom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Sekuritizované záväzky		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL určený (možnosť určenia reálnej hodnoty)
Obchodné pasíva	✓		-	FV PL povinné
Podriadený kapitál		✓	-	v amortizovanej hodnote

Rezerva na krytie rizík pre finančné nástroje podľa IFRS 9

V BKS Bank sa tvoria rezervy na krytie rizík z pohľadávok voči bankám a klientom, na dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné FV OCI), ako aj na úverové prísľuby a finančné záruky. Model opravy hodnoty použitý v súlade s IFRS 9 je model očakávaných úverových strát.

Výška rezervy na krytie rizík, ktorá sa má vytvoriť, závisí od zmeny kvality úverov finančného nástroja po jeho pridaní. IFRS 9 rozlišuje na základe tejto metódy tri rôzne stupne, pričom výška rezerv na krytie rizika závisí od zaradenia finančného nástroja do jednej z týchto stupňov.

- Stupeň 1: Pre finančné nástroje stupňa 1 sa vykazuje rezerva na krytie rizík vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (ECL). 12-mesačná očakávaná úverová strata zodpovedá úverovým stratám, ktoré by mohli vzniknúť z finančného nástroja do 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Každý finančný nástroj musí byť po pridaní zaradený do stupňa 1 a toto zaradenie sa musí prehodnotiť ku každému dátumu vykazovania.
- Stupeň 2: Pri finančných nástrojoch na stupni 2 sa vykazuje očakávaná úverová strata počas celej životnosti (Lifetime ECL), ktorá zodpovedá očakávaným stratám na základe zostávajúcej doby platnosti finančného nástroja.
- Stupeň 3: Pri finančných nástrojoch stupňa 3 sa rezerva na krytie rizík stanovuje pre významné pohľadávky pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov a pre nevýznamné pohľadávky pomocou paušálnych kritérií (na základe rizikovej položky, ktorá nie je krytá kolaterálom).

Zmena zaradenia zo stupňa 1 do stupňa 2 nastáva, hneď ako dôjde k významnému zvýšeniu úverového rizika. Zaradenie sa vykonáva na základe automatizovaného hodnotenia stupňa, ktoré je založené na rôznych faktoroch. Pri rozhodovaní o prevode do iného stupňa sa používajú kvantitatívne (zhoršenie ratingového stupňa, zhoršenie celoživotnej PD) aj kvalitatívne kritériá. BKS Bank využíva možnosť týkajúcu sa výnimky z nízkeho úverového rizika v rámci hodnotenia stupňa. Finančné nástroje, ktoré majú nízke úverové riziko, sa tak hodnotia 12-mesačnou ECL. Podľa nášho hodnotenia je nízke úverové riziko v ratingových triedach od AA po 1b.

K zaradeniu do stupňa 3 dochádza, ak je finančný nástroj v stave zlyhania. Ak sa pri finančnom nástroji k súvahovému dňu zistí objektívny dôkaz o znížení hodnoty, zaradí sa do stupňa 3.

Definícia zlyhania na účely účtovníctva BKS Bank zodpovedá definícii v článku 178 CRR a ustanoveniam EBA/GL/2016/07. Podľa toho sa považujú pohľadávky za stratové, ak sú v omeškaní viac ako 90 dní, pokiaľ meškajúca hodnota pohľadávok predstavuje výšku 1 % z dohodnutého rámca a sumu minimálne 100 EUR. Okrem toho BKS Bank klasifikuje ako zlyhané aj pohľadávky, ak je možné predpokladať, že dlžník nesplní svoje úverové záväzky voči úverovej inštitúcii v plnej výške („nepravdepodobnosť platby“, skrátene UTP). Toto sa predpokladá, ak platí jedno z nasledujúcich kritérií:

- Vytvorenie novej opravnej položky
- Reštrukturalizácia úverovej angažovanosti spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- Zavedenie opatrení na vymáhanie pohľadávok z dôvodu platobnej neschopnosti alebo neochoty platiť, podvodu alebo z iných dôvodov
- Krytie pohľadávky je možné len so stratou pre BKS Bank
- Predaj pohľadávky s významnou, bonitu podmieňujúcou stratou pre BKS Bank
- Platobná neschopnosť dlžníka
- Úverové expozície, ktoré pravdepodobne nebudú úplne splatené z iných dôvodov

Okrem toho interné smernice stanovujú množstvo ďalších náznakov „nepravdepodobnosti vyrovnania záväzkov“, ak sa tieto uplatňujú, vykonávajú sa kontroly UTP, čo môže viesť k preradeniu klientov do kategórie zlyhania. Vymedzenie pojmu „znehodnotené“ je rovnaké ako vymedzenie v článku 442 písm. b) CRR.

Kritériá pre zaradenie do stupňa

Kritérium	Etapa
Nesplácané úvery	3
Prvotné vypracovanie zmluvy	1
Zhovievavosť v podnikaní v oblasti života	2
30 dní po splatnosti	2
Úver v cudzej mene	2
rating zodpovedá investičnému stupňu (ratingové triedy AA až 1b)	1
Počiatočné hodnotenie rizika nie je možné určiť	2
Žiadne aktuálne hodnotenie	2
Výrazné zhoršenie životnosti PD jednorazových úverov a dlhopisov	2
Zhoršenie úverovej bonity z investičného stupňa o viac ako 3 ratingové stupne	2
Zhoršenie bonity z dobrého ratingu o viac ako 2 ratingové stupne	2
Zhoršenie úverovej bonity zo stredných a nižších ratingových stupňov o viac ako 1 ratingový stupeň	2

Presun späť do stupňa 1 sa uskutoční, ak už neexistujú žiadne náznaky významného zvýšenia úverového rizika, ako už bolo opísané v kritériách pre zaradenie do stupňa.

ECL sa určuje s prihliadnutím na výhľadové informácie.

Kľúčové parametre modelu ECL pre stupne 1 a 2

Parametre v modeli ECL	Vysvetlenie
Expozícia pri zlyhaní (EAD)	-2146826273
Pravdepodobnosť zlyhania (PD)	-2146826273
Výhľadové informácie (FLI)	-2146826273
Strata pri zlyhaní (LGD)	-2146826273
Diskontovacia sadzba (D)	Diskontovanie je založené na efektívnej úrokovej miere.

Pri výpočte ECL v stupňoch 1 a 2 sa EAD, PD a LGD upravujú a diskontujú (D) na zmluvne dohodnutú splatnosť. Výpočet sa môže prezentovať takto (m = marginálny):

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

Potenciálna strata z otvorenej rizikovej položky sa vyjadruje ako strata pri zlyhaní (LGD). V správe o riziku sú uvedené informácie o úverovom zabezpečení, o riziku zlyhania s výnimkou držaného zabezpečenia a opis držaného zabezpečenia, ako aj kvantitatívne informácie.

Očakávaná úverová strata sa vypočíta na základe troch scenárov. Východiskový je základný scenár. Okrem toho sa výpočet ECL zakladá na scenároch vzostupu a poklesu. Scenáre sa kombinujú pomocou váhových faktorov. Váženie sa používa na určenie riziku primeranej, očakávanej a pravdepodobnostne váženej očakávanej úverovej straty, ktorá podľa charakteru nie je ani najlepším (váha 15 %), ani najhorším (váha 30 %), ani najpravdepodobnejším (váha 55 %) prípadom. Pri výpočte očakávanej úverovej straty (ECL) sa pri pravdepodobnosti zlyhania (PD) zohľadňujú nielen historické informácie, ale aj prognózované makroekonomické ovplyvňujúce faktory. BKS Bank používa nasledujúce faktory ako indikátory pre prognózu do budúcnosti: Hrubý domáci produkt, miera inflácie, miera nezamestnanosti a saldo bežného účtu.

Na určenie priemerných platieb z finančných aktív po udalosti zlyhania sa používajú ukazovatele straty. Podobne ako PD, aj LGD sa vypočítava pre každý segment osobitne. Portfóliá sú rozdelené na retailové, korporátne, bankové a štátne.

V stupni 3 sa rezerva na krytie rizík pre významné pohľadávky, ktoré presahujú výšku záväzku 1,0 mil. EUR v Rakúsku alebo 0,5 mil. EUR na zahraničných trhoch na jednotlivého klienta, určuje podľa metódy diskontovaných peňažných tokov pre skupinu pridružených klientov. Zníženie hodnoty sa tu vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky a zabezpečenia, ktoré sa má realizovať. Ak existujú objektívne indície na tvorbu opravných položiek v stupni 3 a ak záväzok nie je významný (záväzok < 1,0 mil. EUR v Rakúsku resp. < 0,5 mil. EUR na zahraničných trhoch), klienti sú zaradení do samostatného portfólia pre firemných alebo súkromných klientov a hodnotenie sa opraví podľa paušálnych kritérií. Výpočet pEWB je založený na tomto vzorci: pEWB = nedostatočné krytie x faktor pEWB. Faktor pEWB zodpovedá strate v prípade zlyhania a uplatňuje sa samostatne podľa segmentu klientov.

Rezervy na krytie rizík sa vykazujú v čistom zisku alebo čistej strate vo výkaze ziskov a strát. V prípade finančných aktív oceňovaných FV OCI sa zníženie hodnoty súvisiace s úverovou bonitou vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Rezerva na krytie rizík vytvorená pre úverové prísľuby a finančné záruky sa vykazuje v rámci rezerv.

Politika odpisovania

Kritériami pre odúčtovanie alebo odpísanie pohľadávok sú ich nedobytnosť a konečná realizácia zabezpečenia spojeného s pohľadávkami. V zásade platí, že sa neodúčtujú žiadne finančné aktíva, ktoré sú predmetom exekučného opatrenia. Pohľadávka sa odúčtuje, ak sa neúspešne vymáha na základe exekučného titulu počas dvoch rokov, bola neúspešne vymáhaná najmenej dvakrát, peňažné príjmy zo zostávajúcej pohľadávky sa už neočakávajú, alebo už nie je možné získať exekučný titul. Odpísané pohľadávky, ktoré nie sú spojené s oddlžením, sa odovzdajú tretej strane (napr. inkasnej agentúre) na vymáhanie pohľadávky.

Úprava zmluvy

V úverovej činnosti BKS Bank sa zmluvy môžu upravovať v prípade existujúcich finančných dohôd. K tomu dochádza na jednej strane v dôsledku meniacich sa trhových podmienok, alebo na druhej strane v dôsledku platobných ťažkostí dlžníka. Rozlišuje sa medzi významnými a nevýznamnými zmluvnými zmenami. V BKS Bank môže dôjsť k významnej zmene zmluvy okrem iného v prípade zmeny držiteľa alebo výmeny meny. To vedie k odúčtovaniu finančného aktíva pred úpravou zmluvy a k vykázaniu upraveného finančného aktíva v čase pridania. Výsledný rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako výsledok z odúčtovania.

Ak však úprava zmluvy nie je významná, t. j. nedochádza k vykázaniu alebo odúčtovaniu, rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou zmluvy a hrubou účtovnou hodnotou po úprave zmluvy sa vykazuje ako zisk/strata zo zmeny v čistých úrokových výnosoch.

Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania

Spoločnosti, v ktorých BKS Bank vlastní viac ako 20 % akcií, ale ktoré nie sú kontrolované, sa účtujú metódou vlastného imania. Okrem toho sa investície v Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft účtujú metódou vlastného imania, hoci podiel v Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je nižší ako 20 %. Existujú syndikátne zmluvy, ktoré banke umožňujú podieľať sa na rozhodnutiach o finančnej a obchodnej politike inštitúcií bez toho, aby mala kontrolný vplyv. Ak existujú objektívne náznaky (spúšťacie udalosti) zníženia hodnoty investície účtovanej metódou vlastného imania, stanoví sa úžitková hodnota na základe odhadovaných budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú od pridruženej spoločnosti. Súčasná hodnota (hodnota z používania) sa určuje na základe metódy vlastného imania/dividendového diskontného modelu. Výsledkom testu na zníženie hodnoty nebolo zistenie potreby opravy hodnoty.

Investičné nehnuteľnosti

Táto položka zahŕňa nehnuteľnosti určené na prenájom tretím stranám a zvýšenie hodnoty. BKS Bank oceňuje tieto nehnuteľnosti v súlade s IAS 40 pomocou modelu reálnej hodnoty. Reálnu hodnotu určujú súdni znalci a všetky zmeny hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke Ostatné prevádzkové výnosy alebo náklady. Zmeny v stupni využitia sa vykazujú ako reklasifikácie bez vplyvu na hospodársky výsledok.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok pozostáva z pozemkov, budov, ostatného dlhodobého hmotného majetku, ktorý zahŕňa najmä samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí, a tiež z užívacích práv z lízingu. Ocenenie sa vykonáva v amortizovaných obstarávacích alebo výrobných nákladoch. Plánované odpisy dlhodobého hmotného

majetku sa počítajú rovnomerne počas doby životnosti majetku a pohybujú sa v rozmedzí od 1,5 % do 2,5 % (t. j. 66,7 až 40 rokov) pre nehnuteľný majetok a od 10 % do 20 % (t. j. 10 až 5 rokov) pre vybavenie prevádzok a obchodov.
Mimoriadne zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku sa vykazujú v súlade s IAS 36 prostredníctvom mimoriadnych odpisov, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke administratívnych nákladov. Ak to už neplatí, strata zo zníženia hodnoty sa preúčtuje do amortizovanej hodnoty. Vo vykazovanom období nedošlo k žiadnym neplánovaným odpisom ani navýšeniu hodnoty.

Štátne dotácie
Štátne dotácie sa vykazujú len vtedy, ak existuje primeraná istota, že podmienky s nimi spojené budú splnené a že dotácie budú poskytnuté. Štátne dotácie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát systematicky počas období, v ktorých BKS Bank vykazuje ako náklady súvisiace náklady, na ktorých kompenzáciu sú štátne dotácie určené. V súlade s tým sa dotácie na odpisovateľný majetok vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas obdobia, v ktorom sa vykazujú odpisy tohto majetku.

Za štátnu dotáciu sa považuje aj úžitok zo štátnej pôžičky, ak sú splnené požiadavky IAS 20, ktoré okrem iného vyžadujú, aby úroková sadzba bola nižšia ako trhová sadzba. V súlade s IAS 20 sa výsledný úrokový výnos musí vykázať ako rozdiel medzi prijatou platbou a účtovnou hodnotou (reálnou hodnotou) úveru stanovenou v súlade s IFRS 9.

Nehmotný majetok
Všetok nehmotný majetok je obstaraný a má obmedzenú dobu životnosti. Táto položka zahŕňa najmä získané klientske základne a softvér. Plánované odpisy nehmotného majetku sa rozdeľujú rovnomerne počas doby použiteľnosti majetku. Miera amortizácie softvéru je spravidla 25 % (tzn. štyri roky); pre nadobudnuté klientske základne bola po podrobnej analýze stanovená miera amortizácie 10 % (tzn. 10 rokov).

Lízing
Prenajatý majetok, ktorý má skupina BKS Bank ako prenajímateľ, sa vzťahuje najmä na finančný lízing (možnosti a riziká sú na strane nájomcu, IFRS 16). Prenajatý majetok sa vykazuje v pohľadávkach v súčasnej hodnote dohodnutých splátok pri zohľadnení existujúcich zostatkových hodnôt.

Pri zmluvách, v ktorých spoločnosti skupiny BKS Bank vystupujú ako nájomca, sa vykazuje užívacie právo a zodpovedajúci záväzok z lízingu. Prvotné vykázanie záväzku z lízingu je v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré majú byť zaplatené počas doby lízingu a ktoré ešte neboli zaplatené na začiatku lízingu. Tieto platby sa diskontujú pomocou úrokovej sadzby, ktorá je základom lízingu. Ak sa táto úroková sadzba nedá určiť, použije sa hraničná úroková sadzba pôžičky. Záväzok z lízingu sa následne oceňuje zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku (konštantná efektívna úroková miera) a znížením účtovnej hodnoty o uskutočnené lízingové splátky. Užívacie právo zodpovedá záväzku z lízingu pri prvotnom ocenení. Okrem toho sa pri prvotnom vykázaní musia zohľadniť už uskutočnené lízingové platby a počiatočné priame náklady. Následné ocenenie užívacieho práva je v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty. V prípade užívacích práv z nehnuteľností sa plánované odpisy vykonávajú počas zmluvnej doby lízingu. Záväzky z lízingu sa vykazujú v položke Ostatné záväzky, užívacie práva v rámci dlhodobého hmotného majetku.

Dlhodobý majetok určený na predaj
Majetok držaný na predaj je majetok, ktorého účtovná hodnota sa získa späť najmä predajom, a nie pokračujúcim používaním. Aby bol majetok klasifikovaný ako držaný na predaj, musí byť k dispozícii na okamžitý predaj v jeho súčasnom stave za podmienok, ktoré sú obvyklé pre predaj takéhoto majetku. Okrem toho musí byť predaj vysokopravdepodobný. Ak sú tieto klasifikačné kritériá splnené, majetok sa vykazuje v účtovnej hodnote alebo reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj, podľa toho, ktorá hodnota je nižšia. Dlhodobý majetok určený na predaj sa vykazuje v konsolidovanej súvahe v samostatnej položke; zmeny hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke Ostatné prevádzkové výnosy alebo náklady. Ak už nie sú splnené kritériá držby na predaj, preklasifikuje sa do zodpovedajúcej súvahovej položky.

Ostatné aktíva, resp. ostatné pasíva
Náklady budúcich období a ostatné aktíva alebo záväzky sa vykazujú v položke Ostatné aktíva alebo Ostatné záväzky. Oceňuje sa v amortizovanej hodnote. Ďalej sa záväzky z lízingu vykazujú v rámci ostatných záväzkov; podrobnosti o ich oceňovaní sú uvedené v časti o lízingu.

Sekuritizované záväzky
Dlhopisy, obligácie a ostatné sekuritizované záväzky v obehu sa vykazujú ako sekuritizované záväzky (vlastné emisie). Sekuritizované záväzky sa spravidla oceňujú v amortizovanej hodnote. Na základe rozhodnutí Výboru pre riadenie aktív/pasív sa však možnosť oceňovania reálnou hodnotou uplatňuje aj v prípade sekuritizovaných záväzkov a oceňovanie sa vykonáva v reálnej hodnote.

Podriadený kapitál
Podriadený kapitál alebo podriadené záväzky sú záväzky, ktoré sa v prípade likvidácie alebo konkurzu BKS Bank na základe zmluvy uspokojujú až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov. Podriadený kapitál sa spravidla oceňuje v amortizovanej hodnote.

Splatné a odložené daňové pohľadávky a daňové záväzky
Splatné daňové pohľadávky a daňové záväzky sa tvoria na základe platných daňových sadzieb a daňových zákonov. Daň z príjmov sa vykazuje a vypočítava v súlade s IAS 12. Aktívne a pasívne odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vypočítavajú pre každý daňový subjekt na základe daňových sadzieb, ktoré sa uplatňujú podľa platných zákonov v zdaňovacom období, v ktorom je odložená daň zrušená. Odložená daň sa vypočíta na základe rozdielu medzi účtovnou hodnotou majetku alebo záväzku na daňové účely a jeho účtovnou hodnotou podľa IFRS. Očakáva sa, že v budúcnosti to bude mať za následok daňové zaťaženie alebo účinky daňových úľav.

V rámci „Eko-sociálnej daňovej reformy 2022“ došlo v predchádzajúcom roku k zníženiu sadzby dane. V prípade, že čas realizácie dočasných rozdielov nie je dostatočne predvídateľný, je potrebné vykonať najlepší odhad. Za tohto predpokladu sme sa jednotne rozhodli pre sadzbu dane 23 %, ktorá bude povinná od roku 2024, a už v roku 2022 sme vykonali príslušné znehodnotenie odložených daňových pohľadávok.

Rezervy
V súlade s IAS 37 sa rezervy vykazujú vtedy, keď minulá udalosť spôsobila vznik súčasného záväzku voči tretej strane, ktorý pravdepodobne povedie k odlivu zdrojov a ktorého výšku možno spoľahlivo odhadnúť. Rezervy sa v BKS Bank tvoria najmä na dôchodky a podobné záväzky týkajúce sa zamestnancov podľa IAS 19. Rezerva na pohrebné bola tiež vypočítaná v súlade so zásadami IFRS podľa IAS 19. Na poistno-matematický výpočet rezervy na sociálny kapitál sa použila tabuľka úmrtnosti AVÖ 2018-P zverejnená v auguste 2018. Okrem toho BKS Bank vytvára rezervy na dane. Vypočítaná ECL na finančné záruky a na nevyužitú časť úverového prísľubu sa tiež vykazuje ako rezerva v súvahe.

Vlastný kapitál
Vlastný kapitál pozostáva zo splateného a nahospodáreného kapitálu (nerozdelený zisk, rezerva na reálnu hodnotu, prepočet meny, zisk za obdobie). BKS Bank sa snaží trvalo posilňovať svoj vlastný kapitál tým, že si ponecháva vytvorený zisk. V rokoch 2015 a 2017 – 2021 boli vydané dlhopisy Additional Tier 1. Tieto dlhopisy sa majú klasifikovať ako vlastný kapitál v súlade s IAS 32.

Poznámky k jednotlivým položkám výkazu ziskov a strát
Čistý úrokový výnos
Čistý úrokový výnos zahŕňa úrokové výnosy z úverových obchodov, z cenných papierov vo vlastnom portfóliu banky, z účastí vo forme výplaty dividend, z pohľadávok z lízingu a z investičných nehnuteľností a sú znížené o úrokové náklady na vklady od bánk a klientov, na sekuritizované záväzky a investičné nehnuteľnosti. Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú na základe časového rozlíšenia. To platí analogicky pre kladné úrokové náklady, ktoré sa vykazujú ako úrokové výnosy. Okrem toho sa modifikačné zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k vyradeniu aktíva, vykazujú v čistých úrokových výnosoch.

Vytváranie rezerv na krytie rizika

V tejto položke sa vykazujú náklady a výnosy z tvorby a rozpúšťania rezerv na krytie rizík vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (stupeň 1), alebo celoživotnej očakávanej úverovej straty (stupeň 2 a stupeň 3). Rezervy sa tvoria na finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV OCI, povinné), ako aj na úverové prísľuby a finančné záruky. Podrobnosti nájdete aj v poznámke (2).

Čistý výnos z provízií

Čisté výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú všetky výnosy a náklady vznikajúce v súvislosti s poskytovaním služieb na základe časového rozlíšenia. Pri províziách za služby poskytované počas určitého obdobia sa tieto provízie vykazujú počas príslušného obdobia. Týka sa to najmä niektorých provízií z úverových obchodov. Ak ale ide o provízie za služby súvisiace s transakciami, vykazujú sa až po úplnom poskytnutí služby. Ide najmä o provízie z platobných transakcií a obchodov s cennými papiermi.

Čistý príjem z obchodovania

V tejto položke sa vykazujú výnosy a náklady z obchodovania na vlastný účet a z obchodovania s derivátmi. Položky v obchodnej knihe sa oceňovali v reálnej hodnote. Zisky a straty z ocenenia sa tiež vykazujú v čistých výnosoch z obchodovania.

Administratívne náklady

Administratívne náklady zahŕňajú osobné náklady, ostatné prevádzkové náklady, odpisy a amortizáciu a vykazujú sa na základe časového rozlíšenia.

Ostatné prevádzkové náklady/príjmy

Táto položka zahŕňa poplatky, odvody, škodové udalosti, náhrady škôd, výnosy z predaja nehnuteľností a podobné položky, ktoré sa vykazujú na základe časového rozlíšenia. Táto položka zahŕňa aj zmeny hodnoty finančných investícií do nehnuteľností.

Výsledok z finančných aktív/záväzkov

Okrem výsledku z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou táto položka zahŕňa aj výsledok z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Patria sem čisté zisky alebo straty z nástrojov vlastného kapitálu, pri ktorých nebola uplatnená možnosť oceňovania reálnou hodnotou OCI, a tiež z finančných aktív, ktorých zmluvné peňažné toky nepredstavujú výlučne splátky úrokov a istiny z nesplatenej kapitálovej sumy. Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z vyradenia finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Patria sem priame odpisy a následné príjmy z už odúčtovaných pohľadávok. Výsledok z odúčtovania finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI) sa vykazuje v ostatnom komplexnom výsledku z finančných aktív/záväzkov.

Diskrečné rozhodnutia a odhady

V účtovníctve sa pri niektorých súvahových položkách vyžadujú odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sú založené na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaniach a prognózach budúcich udalostí, ktoré sa na základe súčasných odhadov považujú za pravdepodobné. Predpoklady, z ktorých odhady vychádzajú, sa pravidelne prehodnocujú. Potenciálna neistota spojená s odhadmi si môže v budúcich obdobiach vyžiadať úpravy účtovných hodnôt majetku a záväzkov. Vojna na Ukrajine a súvisiace ďalekosiahle hospodárske sankcie, ako aj zmena klímy tieto neistoty ešte zvyšujú. Ďalší vývoj situácie v Rusku a na Ukrajine a dôsledky klimatickej krízy môžu mať významný vplyv na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky hospodárenia skupiny BKS Bank. V budúcnosti by to mohlo mať negatívny vplyv najmä na návratnosť finančných aktív. Okrem toho existujú aj neistoty v odhadoch v prebiehajúcich súdnych konaniach. Pri príprave ročnej účtovnej závierky za rok 2023 boli zohľadnené všetky odhadované vplyvy. Podrobnosti o výpočte rezervy na krytie rizika v súvislosti s aktuálnym ekonomickým vývojom nájdete v bode „Vplyv aktuálneho ekonomického vývoja na účtovné metódy a metódy oceňovania“. Vplyv zmeny klímy je zahrnutý v bode „Vplyv klimatickej krízy na účtovné metódy a metódy oceňovania“. BKS Bank má tiež pobočky resp. lízingové spoločnosti a zastúpenie na trhoch v Rakúsku, Chorvátsku, Slovinsku, Srbsku, severnom Taliansku a Slovenskej republike. V oblastiach, v ktorých sa uplatňujú uvážené rozhodnutia,

predpoklady a odhady, sa analyzuje ekonomické prostredie uvedených trhov a zahŕňa sa do rozhodovacieho procesu. Významné úsudky, predpoklady a odhady sa robia v nasledujúcich oblastiach:

Prebiehajúce konania

Menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs GmbH stiahli svoju určovaciu a zdržovaciu žalobu podanú v roku 2021 v súvislosti s predchádzajúcim a budúcim navýšením kapitálu v septembri 2023 po tom, čo OGH úplne podporil BTV v súbežnom konaní.

V prvej inštancii bolo v minulom účtovnom roku rozhodnuté úplne v prospech BKS Bank aj preskúmanie pred preberacou komisiou, ktoré iniciovali už spomenutí menšinoví akcionári a ktoré teraz vedie Krajinský súd vo Viedni z dôvodu ich odvolania.

Konanie začaté v júni 2020 vyššie uvedenými menšinovými akcionármi o napadnutí uznesení valného zhromaždenia z 29. mája 2020, ktorým bolo uznesenie o odvolaní členov predstavenstva a (ne)odvolaní jednotlivých členov dozornej rady a o napadnutí odmietnutia vykonania rôznych osobitných kontrol, ktorým bolo tiež požadované kladné uznesenie o neodvolaní členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, odvolaní člena dozornej rady a kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných kontrol, zostalo vo vykazovanom roku z dôvodu prebiehajúceho preskúmavacieho konania v zmysle zákona o prevzatí prerušené.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs GmbH na valnom zhromaždení v máji 2023 podali menšinovú žiadosť v súlade s § 134 AktG a požiadali, aby súdom menovaný osobitný zástupca podal žalobu na štyroch členov predstavenstva BKS Bank. Cieľom tohto súdneho sporu je uplatniť nároky, ktoré podľa názoru spomenutých menšinových akcionárov vyplývajú z dvoch transakcií s akciami v účtovnom roku 2022. Vzhľadom na štruktúru tohto menšinového práva v zákone o akciových spoločnostiach súd v novembri 2023 ustanovil osobitného zástupcu, ktorý následne podal žalobu. Dozorná rada sa po dôkladnom preskúmaní a zapojení externých odborníkov už skôr vyjadrila proti podaniu žaloby, pretože ju považovala za zjavne neopodstatnenú.

V decembri 2022 chorvátske daňové úrady uložili miestnej pobočke BKS Bank dodatočnú daňovú povinnosť. Dôvodom dodatočnej platby bolo zrušenie daňového rozhodnutia vydaného v roku 2017 v rámci fúzie BKS Bank d.d. s BKS Bank. BKS Bank podmienečne vykonala platbu a v januári 2023 podala v riadnom termíne odvolanie. Odvolaniu BKS Bank proti tomuto rozhodnutiu bolo vo finančnom roku 2023 plne vyhovené, čo znamená, že BKS Bank je oprávnená vrátiť túto sumu vrátane úrokov. Chorvátsky daňový úrad do dnešného dňa túto splátku napriek žiadosti BKS Bank nezrealizoval. Dňa 5. 2. 2024 bolo zaslané zamietavé rozhodnutie, proti ktorému budú podniknuté ďalšie právne kroky.

Okrem toho prebiehajú v Chorvátsku konania v súvislosti s nekalými praktikami, o ktorých však ešte stále nepadlo rozhodnutie Najvyššieho súdu. Doterajšie rozhodnutia súdov nižšej inštancie spôsobili, že emitent vytvoril rezervu na tieto konania, pričom zohľadnil platné ustanovenia IAS.

Zníženie hodnoty finančných aktív – rezerva na krytie rizík

Identifikácia udalosti zníženia hodnoty a určenie potreby zníženia hodnoty zahŕňajú významné neistoty v odhadoch a úsudkoch, ktoré vyplývajú z ekonomickej situácie a ekonomického vývoja dlžníka a ktoré ovplyvňujú výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov. Riziková rezerva na úvery vykázaná štatistickými metódami, pri ktorých ešte nebolo zistené znehodnotenie, vychádza z modelov a parametrov, ako sú pravdepodobnosť zlyhania, miera strát a scenáre týkajúce sa vývoja ekonomického prostredia. Zahŕňajú preto aj uvážené rozhodnutia a neistotu odhadu. Okrem toho sa pri finančnom majetku oceňovanom v amortizovanej hodnote ku každému súvahovému dňu posudzuje, či existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty. To si vyžaduje odhad sumy a načasovania budúcich peňažných tokov.

Analýza citlivosti

Scenár citlivosti v tis. EUR	Vysvetlenie	2022	2023
Pravdepodobnosť zlyhania: negatívny scenár	Finančné nástroje s úverovým ratingom investičného stupňa sa presunú zo stupňa 1 do stupňa 2. Predstavuje to zmenu z 12-mesačného pohľadu na celoživotný koncept.	-32.220	-23.604
Pravdepodobnosť zlyhania: pozitívny scenár	Finančné nástroje, ktoré boli zaradené do etapy 2 z dôvodu historického zhoršenia úverovej bonity, sa presunú z etapy 2 do etapy 1. To zodpovedá zmene z koncepcie životnosti na 12-mesačnú očakávanú úverovú stratu.	4.064	7.445
Makroekonomické hodnotenie: negatívny scenár	Faktory závažnosti týkajúce sa budúceho hospodárskeho vývoja sa zhoršujú a najhorší scenár má o 5 % vyššiu váhu, najlepší scenár o 5 % nižšiu.	-5.268	-4.476
Makroekonomické hodnotenie: pozitívny scenár	Faktory závažnosti týkajúce sa budúceho hospodárskeho vývoja cieľových trhov sa zlepšujú a najlepšiemu scenáru sa pripisuje váha o 5 % vyššia, najhoršiemu scenáru o 5 % nižšia.	5.268	4.476
Makroekonomické hodnotenie: negatívny scenár	Faktory závažnosti vzhľadom na budúci hospodársky vývoj sa zhoršujú a najhorší scenár má o 5 % vyššiu váhu, normálny scenár o 5 % nižšiu.	-3.253	-3.926
Makroekonomické hodnotenie: pozitívny scenár	Faktory závažnosti týkajúce sa budúceho hospodárskeho vývoja cieľových trhov sa zlepšujú a najlepšiemu scenáru je priradená o 5 % vyššia váha, zatiaľ čo normálnemu scenáru o 5 % nižšia váha.	2.015	551
Pravdepodobnosť zlyhania: negatívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania v migračnej matici sa zvyšuje koeficientom 1,1.	-5.524	-5.426
Pravdepodobnosť zlyhania: pozitívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania v migračnej matici klesá o deliteľ 1,1.	5.105	5.684

Zmena zaradenia zo stupňa 1 do stupňa 2 sa vykoná, hneď ako dôjde k významnému zvýšeniu rizika zlyhania. Posúdenie takéhoto zvýšenia podlieha uváženiu.

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov

Reálna hodnota je cena, ktorá by bola zaplatená za predaj majetku alebo prevod záväzku pri riadnej obchodnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. IFRS 13 upravuje nad rámec štandardu stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, pre ktoré sa vyžaduje alebo povoľuje oceňovanie v reálnej hodnote, ako aj údaje požadované pri oceňovaní reálnou hodnotou.

Hodnota podielov v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania

Ocenenie spoločnosti sa vykonáva pomocou metódy diskontovania dividend (DDM), ktorá určuje hodnotu spoločnosti ako súčasnú hodnotu tokov z budúcich výsledkov spoločnosti so zohľadnením regulačných požiadaviek na vlastné zdroje. Odhad budúcich výsledkov je založený na hodnoverných a odôvodnených predpokladoch. Prognózy vychádzajú zo schválených päťročných podnikateľských plánov. Zvýšenie trhovej rizikovej prirážky o 0,25 % vedie k zníženiu úžitkovej hodnoty o 2,4 %, resp. 21,7 mil. EUR v prípade akcií Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Zníženie prémie za trhové riziko o 0,25 % zvyšuje hodnotu z používania o 2,6 %, resp. o 22,9 mil. EUR. Výpočet citlivosti na základe trhovej rizikovej prémie by neviedol k žiadnym bilančným vplyvom.

Rezervy pre sociálny kapitál

Na určenie rezerv na dôchodky, odstupné, odmeny pri jubileách a pohrebné sú potrebné odhady týkajúce sa diskontnej sadzby, vývoja miezd, kariérnej dynamiky a veku odchodu do dôchodku. Dôležitú úlohu zohráva najmä diskontná sadzba, pretože zmena úrokovej sadzby má významný vplyv na výšku rezervy. Ďalšie vysvetlenia nájdete v poznámke 30.

Ostatné rezervy

Rozsah ostatných rezerv sa určuje na základe predchádzajúcich skúseností a odborných odhadov.

Podrobnosti o konsolidovanom výkaze peňažných tokov

Peňažné ekvivalenty vykázané v konsolidovanom výkaze peňažných tokov zodpovedajú peňažnej rezerve a denným pohľadávkam voči úverovým inštitúciám.

Finančné záväzky priradené k peňažným tokom z finančných činností sa vyvíjali nasledovne:

2023	1. 1.	Úbytok prostriedkov	Príjem peňažných prostriedkov	Odklad nepeňažných úrokov a iné zmeny	31. 12.
Podriadené záväzky a sekuritizované záväzky	**1.048.336**	**-62.700**	**98.982**	**3.101**	**1.087.719**
• Certifikované záväzky	783.616	-42.700	78.483	3.362	822.761
• Podriadený kapitál	264.719	-20.000	20.499	-261	264.957
Záväzky z lízingu	**19.607**	**-3.109**	**-**	**3.306**	**19.804**

2022	1. 1.	Úbytok prostriedkov	Príjem peňažných prostriedkov	Odklad nepeňažných úrokov a iné zmeny	31. 12.
Podriadené záväzky a sekuritizované záväzky	**973.466**	**-64.300**	**146.220**	**-7.050**	**1.048.336**
• Certifikované záväzky	732.523	-64.300	121.452	-6.059	783.616
• Podriadený kapitál	240.942	0	24.768	-991	264.719
Záväzky z lízingu	**19.907**	**-2.837**	**-**	**2.536**	**19.607**

Podrobnosti o výkaze ziskov a strát

(1) Čistý úrokový výnos

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Úverové obchody oceňované v amortizovanej hodnote	140.720	307.550	>100
Cenné papiere s pevným výnosom oceňované v amortizovanej hodnote	9.299	12.897	38,7
Cenné papiere s pevným výnosom FV OCI	489	668	36,7
Zisky zo zmien a doplnení zmlúv	285	1.151	>100
Pozitívne úrokové náklady[1)]	9.918	32	-99,7
Celkové úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej miery	**160.711**	**322.297**	**>100**
Úverové obchody oceňované reálnou hodnotou	2.928	9.431	>100
Cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	355	-	-
Pohľadávky z lízingu	14.653	29.588	>100
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	3.482	3.484	0,1
Investičné nehnuteľnosti	4.325	4.903	13,4
Ostatné úroky a podobné výnosy spolu	**25.743**	**47.407**	**84,2**
Celkové úrokové výnosy	**186.454**	**369.704**	**98,3**
Úrokové náklady a iné podobné náklady na:			
Vklady úverových inštitúcií a zákazníkov	7.175	94.247	>100
Sekuritizované záväzky	19.039	24.336	27,8
Straty zo zmien a doplnení zmlúv	291	1.224	>100
Záporné úrokové výnosy[1)]	2.301	-	-
Investičné nehnuteľnosti	934	1.081	15,6
Záväzky z lízingu	126	170	35,5
Úrokové náklady a ostatné podobné náklady spolu	**29.866**	**121.058**	**>100**
Čistý úrokový výnos	**156.588**	**248.646**	**58,8**

[1)] Ide o úrokové náklady/príjmy, ktoré sú vzhľadom na nízku úroveň úrokových sadzieb v nedávnej minulosti pozitívne/negatívne.

Zmeny zmluvy vykázané v čistom úrokovom výnose viedli k zisku 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR) a strate vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR). Amortizovaná hodnota pred úpravou zmluvy predstavuje 112,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 54,7 mil. EUR).

(2) Rezerva na krytie rizika

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote			
• Rozdelenie (+)/rozpustenie (-) rizikových rezerv (netto)	26.666	17.192	-35,5
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou OCI			
• Rozdelenie (+)/rozpustenie (-) rizikových rezerv (netto)	100	-50	>-100
Úverové záväzky a finančné záruky			
• Pridelenie (+)/rozpustenie (-) rezerv (netto)	-868	21.218	>100
Zabezpečenie rizík	**25.898**	**38.360**	**48,1**

Pri pohľadávkach z lízingu zahŕňajú rezervy na krytie rizík alokáciu vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: doplnenie 1,7 mil. EUR).

(3) Čistý výnos z provízií

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Príjmy z provízií:			
Platobné transakcie	28.020	31.271	11,6
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	20.912	20.601	-1,5
Úverové obchody	21.605	16.017	-25,9
Devízové obchody	3.181	3.208	0,9
Ostatné služby	1.229	1.014	-17,5
Príjmy z provízií spolu	**74.948**	**72.111**	**-3,8**
Výdavky na provízie spolu			
Platobné transakcie	3.150	3.577	13,6
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	2.179	2.217	1,7
Úverové obchody	1.335	1.280	-4,1
Devízové obchody	83	113	35,8
Ostatné služby	28	35	24,3
Výdavky na provízie	**6.775**	**7.222**	**6,6**
Čistý príjem z provízií	**68.173**	**64.889**	**-4,8**

(4) Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	20.676	90.432	>100
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	**20.676**	**90.432**	**>100**

(5) Čistý príjem z obchodovania

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Obchody súvisiace s kurzom	-3.123	18	>100
Úrokové a menové transakcie	1.945	324	-83,3
Čistý príjem z obchodovania	**-1.178**	**342**	**>100**

(6) Administratívne náklady

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Personálne výdavky	81.222	93.786	15,5
• Mzdy a platy	57.970	63.208	9,0
• Príspevky na sociálne zabezpečenie	13.415	14.209	5,9
• Výdavky na dôchodkové dávky	3.607	5.330	47,8
• Ostatné výdavky na sociálne zabezpečenie	6.229	11.040	77,2
Výdavky na dlhodobý hmotný majetok	44.116	48.524	10,0
Odpisy	10.675	10.985	2,9
Administratívne výdavky	**136.013**	**153.296**	**12,7**

Výdavky na dôchodky zahŕňajú platby definovaných príspevkov do dôchodkového fondu vo výške 1,6 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 1,5 mil. EUR).

(7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	15.909	11.959	-24,8
Ostatné prevádzkové výdavky	-11.639	-20.255	74,0
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov/výdavkov	**4.270**	**-8.296**	**>-100**

Najvýznamnejšie ostatné prevádzkové výnosy sa týkajú neúrokových výnosov z lízingu vo výške 5,8 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 3,6 mil. EUR), výnosy z poisťovacej činnosti vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,7 mil. EUR) a v predchádzajúcom roku poistné plnenie vo výške 5,0 mil. EUR. Táto položka zahŕňa aj zmeny reálnych hodnôt investícií do nehnuteľností vo výške -0,1 milióna EUR (v predchádzajúcom roku: 2,7 mil. EUR). Výdavky zahŕňajú okrem iného stabilizačný odvod vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR), príspevky do fondu na riešenie krízových situácií vo výške 3,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,0 mil. EUR) a príspevky do Fondu ochrany vkladov vo výške 0,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,9 mil. EUR). Okrem toho sú výdavky ovplyvnené tvorbou opravných položiek v súvislosti s právnym stavom v Slovinsku a judikatúrou týkajúcou sa úverov vo švajčiarskych frankoch vo výške 7,6 mil. EUR.

(8) Zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Zisk z možnosti oceňovania reálnou hodnotou	1.977	-1.686	>-100
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	**1.977**	**-1.686**	**>-100**

Úvery s pevným úrokom poskytnuté klientom vo výške 213,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 135,4 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 36,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 35,3 mil. EUR) boli zabezpečené úrokovými swapmi podľa opcie reálnej hodnoty. Výsledok z opcie reálnej hodnoty v podstate odráža čistý výsledok ocenenia z úrokového swapu a zabezpečovaného nástroja.

(9) Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Zisk ocenenia	-8.904	4.129	>100
Zisk z predaja	19	160	>100
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	**-8.885**	**4.289**	**>100**

(10) Zisk z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote (FV)

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	-	-
• z toho zisk	-	-	-
• z toho strata	-	-	-
Pohľadávky voči zákazníkom	-3.339	-917	72,5
• z toho zisk	1.073	810	-24,5
• z toho strata	-4.413	-1.727	60,9
Dlhopisy	2.714	-	-
• z toho zisk	2.714	-	-
• z toho strata	-	-	-
Zisk z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	**-626**	**-917**	**-46,6**

Výsledok z odúčtovania úverov a preddavkov klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote zahŕňa zisky alebo straty z vyradenia v dôsledku významných zmien zmluvných podmienok. Okrem toho táto položka zahŕňa priame odpisy a následné vymáhanie už odúčtovaných pohľadávok. Vo finančnom roku 2022 viedol predaj dlhopisov k zisku vo výške 2,7 mil. EUR.

(11) Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Zisk odúčtovania	-517	229	>100
• z FV v reálnej hodnote cez OCI	-	-	-
• finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-517	229	>100
Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov	**-517**	**229**	**>100**

(12) Dane z príjmu

v tis. EUR	2022	2023	± v %
Bežné dane	-12.642	-29.039	>100
Odložené daňové pohľadávky	-2.364	1.835	>-100
Dane z príjmu	**-15.006**	**-27.204**	**81,3**

Prevodná tabuľka

v tis. EUR	2022	2023
Čistý zisk pred zdanením#1	78.567	206.272
Uplatniteľná sadzba dane	25%	24%
Vypočítané daňové náklady	19.642	49.505
Vplyv rozdielnych daňových sadzieb	-1.325	-975
Zníženie daní		
• z príjmov z investícií oslobodených od dane	-601	-568
• Vplyv podielu v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	-5.169	-20.799
• z iných príjmov oslobodených od dane	-9	-14
• z iných úprav hodnôt	-381	902
Zvýšenie daní		
• z dôvodu neodpočítateľných výdavkov	581	630
• z iných daňových vplyvov	100	38
Zmena sadzby dane	-177	-
Periodické daňové náklady/príjmy	2.345	-1.514
Náklady na daň z príjmov za obdobie	**15.006**	**27.204**
Efektívna daňová sadzba	19,1%	13,2%

Podrobnosti k súvahe

(13) Hotovostná rezerva

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Hotovosť v pokladni	39.212	44.383	13,2
Zostatky v centrálnych bankách	809.803	540.073	-33,3
Hotovostná rezerva	**849.015**	**584.456**	**-31,2**

(14) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Pohľadávky voči rakúskym úverovým inštitúciám	45.126	26.322	-41,7
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	208.492	160.438	-23,0
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	**253.618**	**186.760**	**-26,4**

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Denná splatnosť	33.107	20.662	-37,6
do 3 mesiacov	187.045	107.419	-42,6
viac ako 3 mesiace až 1 rok	33.466	58.679	75,3
viac ako 1 rok až 5 rokov	-	-	-
viac ako 5 rokov	-	-	-
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej splatnosti	**253.618**	**186.760**	**-26,4**

Rezerva na krytie rizík pre pohľadávky voči úverovým inštitúciám oceňované v amortizovanej hodnote

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2023
Stav 1. 1. 2023	107	-	-	107
Prírastky v dôsledku nových obchodov	9		-	9
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	-1	1	-	-
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-1	-	-	-1
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-90	-	-	-90
Stav 31. 12. 2023	**24**	**1**	**-**	**25**

Hrubé účtovné hodnoty sa v obchodnom roku 2023 zmenili takto:

Hrubé účtovné hodnoty pohľadávok voči úverovým inštitúciám oceňované v amortizovanej hodnote

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	**2023**
Stav 1. 1. 2023	253.722	3	-	253.725
Prírastky v dôsledku nových obchodov	150.614	-	-	150.614
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	8.455	9	-	8.464
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-2.773	1.083	-	-1.690
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-224.328		-	-224.328
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**185.690**	**1.095**	**-**	**186.785**

(15) Pohľadávky voči klientom

(15.1) Pohľadávky voči klientom – skupina klientov

v tis. EUR	**31. 12. 2022**	**31. 12. 2023**	± v %
Firemní zákazníci	5.744.289	6.084.580	5,9
Súkromní zákazníci	1.431.051	1.327.107	-7,3
Pohľadávky voči zákazníkom podľa skupiny zákazníkov	**7.175.340**	**7.411.687**	**3,3**

(15.2) Pohľadávky voči klientom– kategória oceňovania

v tis. EUR	**31. 12. 2022**	**31. 12. 2023**	± v %
FV oceňované v amortizovanej hodnote	7.000.547	7.157.207	2,2
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	135.413	213.310	57,5
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	39.381	41.170	4,5
Pohľadávky voči zákazníkom podľa kategórie oceňovania	**7.175.340**	**7.411.687**	**3,3**

Položka Pohľadávky voči klientom zahŕňa pohľadávky z lízingových transakcií vo výške 659,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 617,7 mil. EUR). Vo vykazovanom roku sa neuskutočnili žiadne významné transakcie predaja a spätného prenájmu.

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Denná splatnosť	105.226	100.721	-4,3
do 3 mesiacov	1.042.445	1.003.167	-3,8
viac ako 3 mesiace až 1 rok	474.586	602.226	26,9
viac ako 1 rok až 5 rokov	1.401.662	1.710.194	22,0
viac ako 5 rokov	4.151.421	3.995.379	-3,8
Pohľadávky voči zákazníkom podľa zostatkovej splatnosti	**7.175.340**	**7.411.687**	**3,3**

Pohľadávky z finančného lízingu voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti – IFRS 16

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Menej ako jeden rok	166.912	206.270
Jeden až dva roky	147.992	157.327
Dva až tri roky	141.843	132.399
Tri až štyri roky	83.201	104.885
Štyri až päť rokov	58.931	65.293
Viac ako päť rokov	71.019	77.672
Celková výška nediskontovaných pohľadávok z lízingu	**669.896**	**743.846**
Nerealizované finančné výnosy	52.179	84.457
Čistá investícia do lízingu	**617.718**	**659.389**

K 31. 12. 2023 neexistujú žiadne nezaručené zostatkové hodnoty.

Rezerva na krytie rizík k pohľadávkam voči klientom oceňovaná v amortizovanej hodnote

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2023
Stav 1. 1. 2023	36.615	20.125	64.301	121.040
Prírastky v dôsledku nových obchodov	5.215	3.129	-	8.344
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	-8.040	-4.705	12.396	-349
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	-19.168	-19.168
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	652	-6.455	-	-5.803
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-31	-31
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	52	-340	-288
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-6.221	12.676	-	6.455
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-1.179	-	11.801	10.622
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-951	5.269	4.318
Vyradenie z dôvodu splatenia	-2.884	-2.870	-4.708	-10.462
Stav 31. 12. 2023	**24.158**	**21.001**	**69.520**	**114.678**

Položka Pohľadávky voči klientom zahŕňa pohľadávky z lízingových transakcií vo výške 5,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 7,8 mil. EUR).

Hrubé účtovné hodnoty sa v obchodnom roku 2023 zmenili takto:

Brutto účtovné hodnoty k pohľadávkam voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2023
Stav 1. 1. 2023	6.334.380	614.931	172.276	7.121.587
Prírastky v dôsledku nových obchodov	1.039.943	172.910	8.418	1.221.271
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	-326.336	-26.961	-11.912	-365.209
• Vyradenie z dôvodu využitia/priameho odpisu	-	-	-20.675	-20.675
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	152.334	-166.224	-	-13.890
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	200	-	-282	-82
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	2.478	-3.000	-522
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-735.742	716.025	-	-19.717
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-89.059	-	88.243	-816
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-29.321	27.133	-2.188
Vyradenie z dôvodu splatenia	-563.900	-61.559	-22.414	-647.873
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**5.811.820**	**1.222.279**	**237.787**	**7.271.886**

(16) Obchodné aktíva

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Kladné reálne hodnoty z derivátov	13.946	9.117	-34,6
• Transakcie súvisiace s menou	1.424	2.557	79,6
• Obchody súvisiace s úrokom	36	3	-90,5
• Zabezpečovacie transakcie v súvislosti s možnosťou oceňovania reálnou hodnotou	12.487	6.557	-47,5
Obchodné aktíva	**13.946**	**9.117**	**-34,6**

(17) Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
FV oceňované v amortizovanej hodnote	1.067.861	1.177.252	10,2
FV v reálnej hodnote OCI	55.920	64.411	15,2
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	31	42	33,6
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	**1.123.812**	**1.241.704**	**10,5**

Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným úrokom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
do 3 mesiacov	15.542	16.958	9,1
viac ako 3 mesiace až 1 rok	77.845	99.677	28,0
viac ako 1 rok až 5 rokov	588.226	675.159	14,8
viac ako 5 rokov	442.200	449.910	1,7
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa zostatkovej splatnosti	**1.123.812**	**1.241.704**	**10,5**

V obchodnom roku 2024 boli splatné dlhopisy a iné cenné papiere s pevným úrokom v hodnote 109,9 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 88,9 mil. EUR).

Rezervy na krytie rizík k dlhopisom oceňované v amortizovanej hodnote

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	**2023**
Stav 1. 1. 2023	956	-	-	956
Prírastky v dôsledku nových obchodov	337	-	-	337
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	560	-	-	560
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-74	973	-	899
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-11	-	-	-11
Stav 31. 12. 2023	**1.768**	**973**	**-**	**2.741**

Hrubé účtovné hodnoty sa v obchodnom roku 2023 zmenili takto:

Brutto účtovné hodnoty k pohľadávkam oceňované v amortizovanej hodnote

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	**2023**
Stav 1. 1. 2023	1.068.817	-	-	1.068.817
Prírastky v dôsledku nových obchodov	190.165	-	-	190.165
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	9.977	-	-	9.977
• Vyradenie z dôvodu používania/priameho odpisu	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1			-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-14.917	14.972	-	55
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-89.022		-	-89.022
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**1.165.020**	**14.972**	**-**	**1.179.992**

(18) Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	36.334	38.762	6,7
FV v reálnej hodnote OCI	113.907	132.414	16,2
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	**150.240**	**171.176**	**13,9**

V kategórii oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné) sa vykazujú podielové listy investičných fondov vo vlastnom portfóliu.

(19) Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Oberbank AG	466.723	532.134	14,0
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	260.551	281.773	8,1
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	**727.275**	**813.907**	**11,9**

(20) Nehmotný majetok

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Nehmotný majetok	9.319	9.239	-0,9
Nehmotný majetok	**9.319**	**9.239**	**-0,9**

(21) Dlhodobý hmotný majetok

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Pozemky	6.106	6.110	0,1
Budova	37.711	36.360	-3,6
Ostatné nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	12.628	17.303	37,0
Užívacie práva k prenajatým nehnuteľnostiam	19.232	19.370	0,7
Dlhodobý hmotný majetok	**75.676**	**79.142**	**4,6**

Vykázané práva na užívanie sa týkajú najmä nájomných zmlúv na pobočky a kancelárske priestory v Rakúsku a v zahraničí. Odpisy kapitalizovaných práv na užívanie predstavovali v obchodnom roku 2023 sumu 3,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,8 mil. EUR). Okrem toho boli vykázané úrokové náklady vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR) na lízingové záväzky. Vo finančnom roku 2023 sme použili 0,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR) na dodatky k užívacím právam. Celkové peňažné výdavky z lízingu predstavovali 3,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,8 mil. EUR).

(22) Investičné nehnuteľnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Investičné nehnuteľnosti	**92.974**	**120.870**	**30,0**

Príjmy z prenájmu dosiahli vo vykazovanom roku 4,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,3 mil. EUR). Výdavky súvisiace s tvorbou príjmov z prenájmu predstavovali 1,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR). Nárast investícií do nehnuteľností je spôsobený predovšetkým jednou nehnuteľnosťou, ktorá po 12-mesačnom období nespĺňala ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, kritériá dlhodobého majetku určeného na predaj, a preto bola vrátená do položky Investície do nehnuteľností.

Vlastný dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investičné nehnuteľnosti v roku 2023

v tis. EUR	Dlhodobý hmotný majetok	Aktíva1)	Nehnuteľnosti2)	Celkom
Akvizičné náklady k 1. 1. 2023	**56.444**	**9.319**	**92.974**	**158.737**
Prírastok	11.777	1.662	959	14.398
Vyradenie	189	21	2.022	2.231
Zmena meny	-	-	-	-
Zmena reálnej hodnoty	-	-	1.982	1.982
Odpisy	5.451	2.553	-	8.004
Zmena členenia	-2.808	832	26.976	25.000
Účtovná hodnota k 31. 12. 2023	**59.773**	**9.239**	**120.870**	**189.882**

1) Nehmotný majetok
2)Investičný majetok

V prípade investícií do nehnuteľností došlo vo vykazovanom roku k prírastku v dôsledku zmien v používaní vo výške 2,0 mil. EUR. Tieto sú uvedené ako reklasifikácie vo výkaze dlhodobého majetku.

Vlastný dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investičné nehnuteľnosti v roku 2022

v tis. EUR	Dlhodobý hmotný majetok	Aktíva1)	Nehnuteľnosti 2)	Celkom
Akvizičné náklady k 1. 1. 2022	**62.093**	**9.655**	**78.367**	**150.116**
Prírastok	8.734	1.867	3.743	14.344
Vyradenie	512	-	-	512
Zmena meny	-	-	-	-
Zmena reálnej hodnoty	-	-	2.688	2.688
Odpisy	5.695	2.203	-	7.898
Zmena členenia	-8.176	-	8.176	-
Akvizičné náklady k 31. 12. 2022	**56.444**	**9.319**	**92.974**	**158.738**

1) Nehmotný majetok Nehmotný majetok
2)Investičný majetokInvestičné nehnuteľnosti

(23) Splatné daňové pohľadávky a splatné daňové záväzky

v tis. EUR	*31. 12. 2022*	*31. 12. 2023*	*± v %*
Bežné daňové pohľadávky	8.248	12.687	53,8
Bežné daňové záväzky	6.550	11.651	77,9

(24) Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

v tis. EUR	Stav 31. 12. 2022	Stav 31. 12. 2023	Odložená daň-pohľadávky	Odložená daňová rezerva
Pohľadávky voči zákazníkom	6.293	4.058	4.553	494
Zabezpečenie rizík	10.205	10.867	10.867	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-2.660	-717	736	1.453
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-726	-1.196	359	1.556
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	-12.279	-16.934	20	16.954
Dlhodobý hmotný majetok	-4.777	-4.787	36	4.823
Investičné nehnuteľnosti	-6.746	-7.172	376	7.548
Dlhodobý majetok určený na predaj	11	-	-	-
Ostatné aktíva/pasíva	3.757	5.205	5.205	-
Záväzky voči zákazníkom	-	-	-	-
Sekuritizované záväzky	-100	83	83	-
Rezervy/sociálny kapitál	5.665	7.217	7.238	21
Vlastný kapitál - emisia	-199	-199	-	199
Daňové nároky (záväzky) pred započítaním	**-1.556**	**-3.575**	**29.472**	**33.048**
Započítanie daní	-	-	-21.024	-21.024
Čisté odložené daňové nároky / záväzky	**-**	**-**	**8.447**	**12.023**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky v roku 2022

v tis. EUR	Stav 31. 12. 2021	Stav 31. 12. 2022	Odložená daň-pohľadávky	Odložená daňová rezerva
Pohľadávky voči zákazníkom	3.385	6.293	6.366	73
Zabezpečenie rizík	11.627	10.205	10.205	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-10	-2.660	159	2.818
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-1.232	-726	-	726
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	-12.140	-12.279	-	12.279
Dlhodobý hmotný majetok	-4.535	-4.777	25	4.801
Investičné nehnuteľnosti	-6.147	-6.746		6.746
Dlhodobý majetok určený na predaj		11	11	-
Ostatné aktíva/pasíva	4.118	3.757	3.794	37
Záväzky voči zákazníkom	-209	-	-	-
Sekuritizované záväzky	1.549	-100	-	100
Rezervy/sociálny kapitál	6.148	5.665	5.665	-
Vlastný kapitál - emisia	-217	-199	-	199
Daňové nároky (záväzky) pred započítaním	**2.338**	**-1.556**	**26.225**	**27.780**
Započítanie daní	-	-	-20.215	-20.215
Čisté odložené daňové nároky / záväzky	**-**	**-**	**6.010**	**7.565**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli započítané v súlade s IAS 12.74.

Odložené daňové pohľadávky súvisia najmä s rezervami na krytie rizík v súlade s IFRS 9, s derivátmi v bankovej knihe so zápornou reálnou hodnotou, s použitím možnosti oceňovania vlastných dlhopisov v reálnej hodnote, s odložením zálohových poplatkov pri pohľadávkach voči klientom a s ocenením sociálneho kapitálu v súlade s IAS 19. Suma odloženej dane započítaná priamo do vlastného imania vo vykazovanom roku v súlade s IAS 19 predstavovala 1,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,6 mil. EUR).

Odložené daňové záväzky súvisia najmä s oceňovaním nehnuteľností držaných ako finančná investícia v reálnej hodnote, oceňovaním finančných aktív v reálnej hodnote, uplatňovaním metódy efektívnej úrokovej miery pre portfóliá cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, kladnými reálnymi hodnotami cenných papierov určených v opcii na reálnu hodnotu a derivátmi v bankovej knihe s kladnými reálnymi hodnotami.

Výsledkom uplatňovania IFRS 16 sú odložené daňové pohľadávky aj záväzky, ktoré sa takmer úplne vzájomne kompenzujú.

Neexistujú žiadne prevody strát, ktoré by boli podrobené aktívnemu odkladaniu dane.

(25) Dlhodobý majetok určený na predaj

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Pozemky	27.087	-	-
Budova	2.371	-	-
Dlhodobý majetok určený na predaj	**29.458**	**-**	**-**

K 31. decembru 2022 boli v tejto položke vykázané dve nehnuteľnosti, ktoré pochádzajú zo zabezpečenia úveru. Vo finančnom roku 2023 sa predala jedna nehnuteľnosť. Pokiaľ ide o druhú nehnuteľnosť, po uplynutí 12-mesačného obdobia nebude vykázaná ako dlhodobý majetok určený na predaj. V súlade s tým bol uskutočnený návrat k položke investícií do nehnuteľností.

(26) Ostatné aktíva

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Ostatné aktíva	16.260	27.143	66,9
Výdavky budúcich období	10.105	9.413	-6,8
Ostatné aktíva	**26.365**	**36.557**	**38,7**

in Tsd. EUR	31.12.2022	31.12.2023	± in %

(27) Záväzky voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Záväzky voči domácim úverovým inštitúciám	895.298	777.011	-13,2
Záväzky voči zahraničným úverovým inštitúciám	35.679	55.433	55,4
Záväzky voči úverovým inštitúciám	**930.977**	**832.444**	**-10,6**

BKS Bank sa zúčastňuje na programe TLTRO (cielené dlhodobejšie refinančné operácie) Európskej centrálnej banky (ECB). Tento tendrový program poskytol bankám dlhodobejšie financovanie za výhodných podmienok, pričom úroková sadzba pre jednotlivé banky závisela do 23. novembra 2022 od toho, do akej miery boli v príslušných referenčných obdobiach dosiahnuté ciele týkajúce sa poskytnutia úveru. Odvtedy sa úroky vyplácajú podľa príslušnej úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie (DFR).

V obchodnom roku 2023 bola tranža vo výške 200 mil. EUR splatená podľa plánu; k predčasnému splateniu nedošlo. K dátumu vykazovania sa záväzky z programu TLTRO-III vo výške 200 mil. EUR vykazujú v rámci záväzkov voči bankám a účtujú sa v súlade s IFRS 9. BKS Bank sa v bežnom roku zúčastnila aj na programe LTRO (Dlhodobé refinančné operácie), záväzky z neho k dátumu účtovnej závierky predstavovali 50 mil. EUR. Úrok z týchto programov je založený na platnej sadzbe hlavných refinančných operácií (MRO).

Záväzky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Denná splatnosť	225.582	168.019	-25,5
do 3 mesiacov	9.172	89.192	>100
viac ako 3 mesiace až 1 rok	223.844	261.391	16,8
viac ako 1 rok až 5 rokov	421.140	288.185	-31,6
viac ako 5 rokov	51.239	25.657	-49,9
Záväzky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej splatnosti	**930.977**	**832.444**	**-10,6**

(28) Záväzky voči klientom

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Sporiace vklady	**1.258.886**	**922.509**	**-26,7**
• Firemní klienti	128.936	66.328	-48,6
• Súkromní zákazníci	1.129.949	856.181	-24,2
Ostatné záväzky	**5.564.907**	**5.822.044**	**4,6**
• Firemní klienti	3.696.251	3.743.210	1,3
• Súkromní zákazníci	1.868.657	2.078.834	11,2
Záväzky voči zákazníkom	**6.823.793**	**6.744.552**	**-1,2**

Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Denná splatnosť	6.011.477	5.176.509	-13,9
do 3 mesiacov	68.451	106.557	55,7
viac ako 3 mesiace až 1 rok	201.468	614.721	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	503.858	785.810	56,0
viac ako 5 rokov	38.539	60.955	58,2
Záväzky voči zákazníkom podľa zostatkovej splatnosti	**6.823.793**	**6.744.552**	**-1,2**

(29) Sekuritizované záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Vydané dlhopisy	731.788	771.405	5,4
Ostatné sekuritizované záväzky	51.828	51.355	-0,9
Sekuritizované záväzky	**783.616**	**822.761**	**5,0**

Sekuritizované záväzky zahŕňajú emitované dlhové cenné papiere vo výške 36,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 35,3 mil. EUR), ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (opcia na pridelenie reálnej hodnoty). Účtovná hodnota sekuritizovaných záväzkov ocenených reálnou hodnotou vrátane časovo rozlíšeného úroku je 1,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR) nad výšku splátky.

Sekuritizované záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
do 3 mesiacov	6.253	48.067	>100
viac ako 3 mesiace až 1 rok	41.477	50.601	22,0
viac ako 1 rok až 5 rokov	431.257	515.174	19,5
viac ako 5 rokov	304.628	208.918	-31,4
Sekuritizované záväzky podľa zostatkovej splatnosti	**783.616**	**822.761**	**5,0**

(30) Obchodné pasíva

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Záporné reálne hodnoty z derivátov	5.250	13.229	>100
• Transakcie súvisiace s menou	4.278	10.248	>100
• Obchody súvisiace s úrokom	7	74	>100
• Zabezpečovacie transakcie v súvislosti s možnosťou oceňovania reálnou hodnotou	965	2.906	>100
Obchodné pasíva	**5.250**	**13.229**	**>100**

(31) Rezervy

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	58.207	61.230	5,2
Daňové rezervy (bežné dane)	4.260	15.008	>100
Rezerva na úverovú činnosť	45.665	56.806	24,4
Ostatné časovo rozlíšené záväzky	14.149	24.559	73,6
Rezervy	**122.281**	**157.603**	**28,9**

Rezervy na dôchodky a podobné záväzky zahŕňajú rezervy na odstupné vo výške 21,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 21,7 mil. EUR), rezervy na dôchodky vo výške 32,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 30,4 mil. EUR) a rezervy na jubileá vo výške 6,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 6,1 mil. EUR). Pre úverový obchod je zahrnutá rezerva vo výške 30,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 44,9 mil. EUR) vyplývajúca z pomernej konsolidácie spoločnosti ALGAR. Ostatné významné rezervy sa týkajú rezerv na pohrebné vo výške 4,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,1 mil. EUR), rezervy na odmeny vo výške 2,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,4 mil. EUR) ako aj rezerva vo výške 7,6 mil. EUR, ktorá bola vytvorená v súvislosti s právnym stavom v Slovinsku a judikatúrou v oblasti úverov vo švajčiarskych frankoch.

Vývoj rezerv

v tis. EUR	Celkom 2022	Dôchodky a podobné záväzky	Dane	Rezerva na úverovú činnosť	Iné	Celkom 2023	± v %
Rezerva k 1. 1.	119.385	58.207	4.260	45.665	14.149	122.281	2,4
± Zmeny spôsobené s menou	-	-	-		-	-	-
+ Prírastok	18.885	6.297	13.406	26.050	13.931	59.683	>100
- Využitie	-7.412	-3.168	-1.144	0	-3.148	-7.460	0,7
- Riešenie	-8.577	-105	-1.514	-14.909	-372	-16.900	97,0
Rezerva k 31. 12.	**122.281**	**61.230**	**15.008**	**56.806**	**24.559**	**157.603**	**28,9**

Rezerva na odstupné

Pre rakúskych zamestnancov BKS Bank, ktorých pracovný pomer začal pred 1. januárom 2003, existuje podľa ustanovení zákona o zamestnancoch, príp. zákona o odstupnom nárok na odstupné, pokiaľ sú splnené príslušné podmienky. Okrem toho sa v kolektívnej zmluve pre banky a bankárov stanovuje dodatočný nárok na odstupné vo výške dvoch mesačných platov pre zamestnancov s viac ako päťročnou praxou, ak je výpoveď podaná zo strany zamestnávateľa. Ak je zamestnanec v spoločnosti zamestnaný najmenej 15 rokov, tento nárok sa uplatňuje aj v súvislosti so vznikom zákonného dôchodku. Tieto dodatočné mesačné platy nie sú kryté príspevkami do fondu na odstupné pre zamestnancov (nové odstupné).

Rezerva na dôchodky

Dôchodkový záväzok vychádza z kolektívnej zmluvy o reorganizácii dôchodkového práva v znení zmien a doplnení z 23. decembra 1996. Dávky dôchodkových záväzkov v podstate zahŕňajú starobný dôchodok, invalidný dôchodok z povolania a vdovský/vdovecký a sirotský dôchodok. V rozpočtovom roku 2000 boli existujúce záväzky z dávok prevedené na VBV-Pensionskasse AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskassen AG. Záväzky BKS Bank v oblasti dávok vyplývajú z už likvidných dôchodkov pre bývalých zamestnancov alebo ich pozostalých, ako aj z dôchodku z dôvodu pracovnej neschopnosti pre zamestnancov, ktorí sú stále aktívni.

Poistnomatematické predpoklady

v %	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Finančné predpoklady		
Úroková sadzba pre dôchodkové zabezpečenie	4,14%	3,49%
Úroková sadzba pre ostatné ustanovenia sociálneho kapitálu	4,21%	3,57%
Trend vývoja platov aktívnych zamestnancov	4,60%	4,68%
Dynamika dôchodkov	4,15%	4,30%
Kariérna dynamika	0,25%	0,25%
Demografické predpoklady		
Vek odchodu do dôchodku	65 rokov	65 rokov
tabuľke úmrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Úroková miera bola stanovená v súlade s IAS 19.83 na základe výnosov z prioritných podnikových dlhopisov s pevným úrokom. Rovnako ako v predchádzajúcom roku sa použila tabuľka uverejnená spoločnosťou Mercer (Austria) GmbH. Výpočet rezerv na dôchodky sa zakladá na trvaní 10 rokov, výpočet rezerv na odstupné na trvaní 15 rokov.

Vývoj rezerv na dôchodky a podobné záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Rezerva k 1. 1.	61.329	58.207	-5,1
+ Náklady na úroky	683	2.276	>100
+ Náklady na pracovný čas	1.679	1.098	-34,6
- platby v sledovanom roku	-4.330	-6.285	45,1
± Poistno-matematické zisky (-)/straty (+)	-851	5.445	>100
± Iné zisky a straty	-303	490	>100
Rezerva k 31. 12.	**58.207**	**61.230**	**5,2**

[1] Na základe zmenených finančných predpokladov

Analýza citlivosti pre dôchodky a podobné záväzky

Analýza citlivosti DBO/hotovostnej hodnoty záväzkov v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2022	Dôchodky 31. 12. 2022	Odstupné 31. 12. 2023	Dôchodky 31. 12. 2023
Diskontovacia úroková sadzba +0,5 %	-991	-1.291	-1.030	-1.424
Diskontovacia úroková sadzba -0,5%	495	1.402	582	1.550
Zvýšenie platov +0,5%	488	84	568	96
Zvýšenie platov -0,5%	-990	-81	-1.025	-93
Zvýšenie dôchodkov +0,5%	-	1.198	-	1.303
Zvýšenie dôchodkov -0,5%	-	-1.126	-	-1.223
Predĺženie priemernej dĺžky života približne o 1 rok#	-	2.028	-	2.310

Analýza citlivosti ukazuje, aký vplyv by mala zmena parametrov príslušných poistnomatematických predpokladov na rezervy na odstupné a dôchodky k 31. 12. 2023.

Analýza splatnosti

Cash Flows v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2023	Dôchodky 31. 12. 2023
Očakávané platby 2024	2.308	2.795
Očakávané platby 2025	1.052	2.628
Očakávané platby 2026	1.292	2.458
Očakávané platby 2027	2.731	2.287
Očakávané platby 2028	1.900	2.121
Očakávané platby spolu 2024-2028	**9.284**	**12.290**
Vážená priemerná životnosť	7,61	9,32

Analýza splatnosti uvádza očakávané platby z rezerv na odstupné a dôchodky vypočítané aktuárom na nasledujúcich päť obchodných rokov. Platby v rozpočtovom roku 2023 predstavovali 5,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,1 mil. EUR).

(32) Ostatné pasíva

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Ostatné záväzky	26.363	32.040	21,5
Výdavky budúcich období	5.064	4.721	-6,8
Záväzky z lízingu	19.607	19.804	1,0
Ostatné záväzky	**51.034**	**56.565**	**10,8**

Záväzky z prenájmu vykázané v súlade s IFRS 16 vyplývajú najmä zo zmlúv o prenájme pobočiek a kancelárskych priestorov a sú splatné nasledovne:

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
do 1 roka	2.779	2.598	-6,5
viac ako 1 rok až 5 rokov	9.124	9.229	1,2
viac ako 5 rokov	7.705	7.977	3,5
Záväzky z lízingu	**19.607**	**19.804**	**1,0**

(33) Podriadený kapitál

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Doplnkový kapitál	264.719	264.957	0,1
Podriadený kapitál	**264.719**	**264.957**	**0,1**

Podriadený kapitál sa vykazuje vrátane naakumulovaného úroku. Nominálna hodnota predstavuje 262,7 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 262,2 mil. EUR).

Podriadený kapitál podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
do 3 mesiacov	24.008	3.704	-84,6
viac ako 3 mesiace až 1 rok	-	19.996	-
viac ako 1 rok až 5 rokov	77.296	70.231	-9,1
viac ako 5 rokov	163.416	171.027	4,7
Podriadený kapitál podľa zostatkovej splatnosti	**264.719**	**264.957**	**0,1**

V obchodnom roku 2024 bude splatná dodatočná emisia kapitálu vo výške 20,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 20,0 mil. EUR).

Detaily k podriadenému kapitálu (nominálne hodnoty)

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	Celková doba
5% Podriadené dlhopisy 2014-2023/2	20.000	0	9 rokov
4% Podriadené dlhopisy 2015-2025/2	20.000	20.000	10 rokov
2 3/4% Podriadené dlhopisy 2016-2024/2	20.000	20.000	8 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2017-2027/4	20.000	20.000	10 rokov
3,43% Podriadené dlhopisy 2018-2028/3 PP	13.000	13.000	10 rokov
2 1/4% Podriadené dlhopisy 2018-2026/3	17.287	17.287	8 rokov
4,54% Podriadené dlhopisy 2019-2034/2/PP	8.000	8.000	15 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2019-2029/3	20.000	20.000	10 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2019-2030/4	20.000	20.000	11 rokov
3,85% Podriadené dlhopisy 2019-2034/4/PP	3.400	3.400	15 rokov
3 1/8% Podriadené dlhopisy 2019-2031/5/	20.000	20.000	11,5 rokov
2 3/4% Podriadené dlhopisy 2020-2032/1	8.433	8.433	12 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2020-2030/2	4.289	4.289	10 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2020-2030/3	20.000	20.000	10 rokov
3 1/4% Podriadené dlhopisy 2021-2031/4/PP	20.000	20.000	10 rokov
3,03% Podriadené dlhopisy 2021-2032	3.000	3.000	11 rokov
2,10% Podriadené dlhopisy 2022-2032/1	1.229	1.229	10 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2022-2032/2	12.000	12.000	10 rokov
5% Podriadené dlhopisy 2022-2032/6	11.539	20.000	10 rokov
5% Podriadené dlhopisy 2023-2033/3		10.000	10 rokov
4,80% Podriadené dlhopisy 2023-2033/8		2.038	10 rokov
Podriadený kapitál celkom	**262.177**	**262.676**	

Náklady na podriadené záväzky predstavovali vo finančnom roku sumu 8,8 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 8,1 mil. EUR).

(34) Vlastný kapitál

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Upísaný kapitál	85.886	91.612	6,7
• Akciový kapitál	85.886	91.612	6,7
Kapitálové rezervy	241.416	273.093	13,1
Nerozdelený zisk a ostatné rezervy	1.151.312	1.339.025	16,3
Vlastný kapitál koncernu	**1.478.613**	**1.703.729**	**15,2**
Dodatočné kapitálové nástroje (dlhopisy AT 1)	65.200	65.200	-
Vlastný kapitál	**1.543.813**	**1.768.929**	**14,6**

Na základe navýšenia kapitálu uskutočneného v máji 2023 sa zvýšilo základné imanie z doterajších 85 885 800 EUR na 91 611 520 EUR a teraz pozostáva zo 45 805 760 kmeňových akcií s hlasovacím právom (predchádzajúci rok: 42 942 900). Nominálna hodnota jednej akcie je 2,0 EUR. Z vlastného kapitálu boli odpočítané transakčné náklady vo výške 0,4 mil. EUR. Kapitálové rezervy obsahujú ážiové sumy z emisie akcií. Rezervy zo zisku a ostatné rezervy zahŕňajú najmä nerozdelený zisk.

Dodatočné nástroje vlastného kapitálu sa týkajú vydaných dlhopisov dodatočného kapitálu Tier 1, konkrétne BKS TIER 1 ANL 2015 (nominálna hodnota 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017 (nominálna hodnota 14,5 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2018 (nominálna hodnota 17,3 mil. EUR) a BKS TIER 1 ANL 2020 (nominálna hodnota 10,0 mil. EUR), ktoré sa klasifikujú ako vlastný kapitál v súlade s IAS 32.

Akcie v obehu v roku 2023

Počet akcií	Počet kmeňových akcií
Stav 1. 1. 2023	**42.331.964**
Riadne navýšenie kapitálu	2.862.860
Zmena stavu vlastných akcií	358.061
Stav 31. 12. 2023	**45.552.885**
Vlastné akcie v držbe	**252.875**
Vydané akcie	**45.805.760**

Akcie v obehu v roku 2022

Počet akcií	Počet kmeňových akcií
Stav 1. 1. 2022	**42.150.529**
Zmena stavu vlastných akcií	181.435
Stav 31. 12. 2022	**42.331.964**
Vlastné akcie v držbe	**610.936**
Vydané akcie	**42.942.900**

Ostatný súhrnný zisk v nerozdelenom zisku pripadá na zmenu týchto rezerv:

v tis. EUR	2022 Precenenie z programov so stanovenými bonusmi	2022 Rezerva na vlastné úverové riziko	2023 Precenenie z programov so stanovenými bonusmi	2023 Rezerva na vlastné úverové riziko
Stav 1.1.	**-26.081**	**1.044**	**-21.770**	**1.340**
Ostatný súhrnný zisk	4.312	786	-3.938	225
• Zmena z precenenia v súlade s IAS 19	235	-	-4.195	-
• Zmena rezervy na vlastné úverové riziko	-	786	-	225
• Zmena zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania (IAS 19)	4.077	-	258	-
Zmena členenia	-	-490	-	-
Stav 31.12.	**-21.770**	**1.340**	**-25.707**	**1.565**

Riadenie kapitálu

(35) Vlastné zdroje

Riadenie kapitálu BKS Bank zahŕňa dva rovnocenné procesy, a to riadenie dozornoprávnych požiadaviek v súvislosti s dodržiavaním minimálnych kapitálových pomerov a interné riadenie v rámci ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Rozlišuje sa medzi normatívnym a ekonomickým hľadiskom.

Cieľom je neustále plniť minimálne dozornoprávne ukazovatele v súlade s CRR aj v prípade stresu a udržiavať primeranú úroveň krytia rizika v rámci ICAAP. Hlavným cieľom riadenia kapitálu je obmedziť a kontrolovať riziká, ktoré banka podstupuje v zmysle celkového riadenia bankového rizika.

V záujme splnenia cieľov sa miera využitia limitov pre všetky riziká preskúmava a oznamuje v rámci procesu informovania manažmentu. Základné parametre pre analýzu a riadenie v súvislosti s riadením kapitálu sú ukazovateľ vlastných zdrojov, ukazovateľ kmeňového kapitálu Tier 1, stupeň využitia prostriedkov na krytie rizika, ale tiež podiel zadlženosti a ukazovateľ MREL.

Ukazovatele vlastných zdrojov a výšky celkovej rizikovej expozície (Total Risk Exposure Amounts) sa vypočítavajú v súlade s požiadavkami na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre úverové riziko, trhové riziko a operačné riziko sa používa štandardizovaný prístup.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) zo strany Úradu pre finančný trh (Financial Market Authority, FMA) musela BKS Bank k 31. decembru 2023 splniť nasledujúce minimálne požiadavky bez rezervy na zachovanie kapitálu ako percento z výšky celkovej rizikovej expozície: pre kmeňový kapitál Tier 1 5,4 % a pre celkový kapitálový pomer 9,6 %. Kapitálové ukazovatele ku koncu decembra 2023 tieto požiadavky prekračovali.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Základné imanie	85,9	91,6
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	1.360,6	1.566,3
Odpočítateľná položka	-668,2	-750,4
Stabilný kmeňový kapitál (CET1)	778,3	907,5
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	12,5%	13,6%
Dlhopis AT1	65,1	65,2
Dodatočný základný kapitál	65,1	65,2
Základný kapitál (CET1 + AT1)	843,4	972,7
Ukazovateľ základného imania	13,6%	14,6%
Dodatočný kapitál	214,7	216,8
Vlastné prostriedky celkom	1.058,1	1.189,5
Ukazovateľ celkového imania	17,0%	17,9%
Celková výška rizikovej expozície	6.213,5	6.664,3

[1] Zahŕňa ročný ýsledok za rok 2023. Na formálne uznesenie sa ešte čaká.

Správa o rizikách

(36) Politika a stratégia rizika

Naším krédom v obchodnej politike je zabezpečiť si samostatnosť a nezávislosť zvyšovaním zisku v rámci stratégie udržateľného rastu. Kľúčovým znakom našich obchodných aktivít je cielené preberanie rizík podľa pravidla včas identifikovať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankových obchodov a bankových operácií a aktívne ich riadiť a obmedzovať prostredníctvom účinného riadenia rizík. Všetky jednotlivé riziká sa s týmto cieľom zaznamenávajú, hodnotia a analyzujú. Dostupný kapitál sa využíva čo najefektívnejšie, pričom sa zohľadňujú strednodobé a dlhodobé strategické ciele a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosu.

Stratégia rizika skupiny BKS Bank sa odvíja od obchodnej stratégie. Tá sa prehodnocuje raz ročne oddelením controllingu rizika po konzultácii s vedúcimi ústredných oddelení. V prípade významných zmien v stratégii prebehne mimoriadne preskúmanie. Výsledok preskúmania alebo hodnotenia stratégie rizika, ako aj určenie ochoty podstúpiť riziko sa vykonáva spoločne s predstavenstvom vo výbore ICAAP. Stratégiu rizika schvaľuje celé predstavenstvo a predkladá ju dozornej rade na prvom zasadnutí v roku.

V BKS Bank bola vytvorená pevná kultúra rizika v rámci celej inštitúcie, ktorá je založená na komplexnom pochopení našich rizík a vychádza z hodnôt BKS Bank. Kultúra rizika je na najvyššej úrovni opísaná v koncepcii a stratégii rizika BKS Bank a mapuje, ako by mali manažéri a zamestnanci pristupovať k rizikám v rámci svojej činnosti. Ústredným prvkom kultúry rizika je integrácia jednotlivých kľúčových údajov rámca ochoty podstupovať riziko (Risk Appetite Framework) do politiky odmeňovania. Tým sa zabezpečí riziku zodpovedajúce posúdenie odmeňovania v súlade s ochotou podstupovať riziká. Ďalším dôležitým základom kultúry rizika je riešenie rizík udržateľnosti. Zásady politiky riadenia rizík udržateľnosti, a najmä rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika, pričom sa riadenie uskutočňuje v rámci jednotlivých druhov rizík.

ICAAP

Podľa ustanovení § 39 a 39a rakúskeho zákona o bankovníctve musia mať banky zavedené účinné plány a postupy na určenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je k dispozícii na kvantitatívne zabezpečenie všetkých podstatných bankových a s bankovníctvom súvisiacich rizík. Na základe toho musia úverové inštitúcie držať kapitál v potrebnom rozsahu. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a kvantifikované v BKS Bank ako súčasť výpočtu schopnosti znášať riziko.

Výpočet schopnosti znášať riziko sa riadi duálnym prístupom odporúčaným orgánmi dohľadu a vypracúva sa podľa normatívneho hľadiska a ekonomického hľadiska.

Duálny pohľad na výpočet únosnosti rizika

Ekonomická perspektíva

- Ekonomický pohľad identifikuje a kvantifikuje všetky významné riziká a porovnáva ich s výškou krytia rizík. Cieľ: Zabezpečenie adekvátnych zdrojov vnútorného kapitálu.
- Cieľ maximálneho využitia kapitálu na krytie rizika je stanovený v rámci ochoty podstupovať riziko.
- Výška krytia rizík sa určuje na základe stabilného základného kapitálu.
- Záťažové scenáre sú zosúladené s normatívnym pohľadom a vyhodnocujú sa každý rok.
- Uvažovaný časový horizont: 1 rok.
- Interval spoľahlivosti: 99,9%.

Normatívne hľadisk

- Normatívne hľadisko hodnotí schopnosť BKS bank plniť kvantitatívne regulačné a dozornoprávne požiadavky počas viacročného obdobia. Cieľ: Zabezpečenie dodržiavania regulačných predpisov.
- Súbor metrík pre riadenie je definovaný v rámci ochoty podstupovať riziko a je každoročne vyhodnocovaný.
- Správa ICAAP sa pripravuje podľa normatívneho hľadiska v štvrťročných intervaloch.
- Záťažové scenáre sa realizujú na základe záťažového testu EBA a každoročne sa vyhodnocujú.
- Uvažovaný časový horizont: minimálne 3 roky.

ILAAP

ILAAP je postup, ktorý má BKS Bank zaviesť v súlade s § 39 ods. 3 rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG) na určovanie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. BKS Bank meria likviditu a riziko likvidity pomocou viacerých zavedených metód a ukazovateľov (napr. prehľad o vývoji kapitálu, LCR, NSFR) a monitoruje dodržiavanie svojich cieľov v oblasti likvidity v rámci včasných a komplexných správ o riziku.

BASAG

Ustanovenia spolkového zákona o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BaSAG) vyžadujú vypracovanie plánov ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk. Kľúčové prvky v rámci celobankového riadenia podľa zákona o ozdravení a riešení krízových situácií sú

- plán ozdravenia,
- plán riešenia a
- ukazovateľ MREL.

Plán ozdravenia bol v roku 2023 opäť včas aktualizovaný a predložený dozornému orgánu. V rámci požiadaviek na vypracovanie plánu riešenia krízových situácií sme splnili požiadavky na poskytnutie údajov orgánu na riešenie krízových situácií. Ďalej bolo vytvorené sebahodnotenie a v rámci projektu bol vytvorený manuál o riadení kolaterálu a núdzový plán FMI pre prípad likvidácie.

BAZILEJ IV

V roku 2024 začne BKS Bank s rozsiahlym projektom implementácie nových predpisov Bazilej IV. Projekt sa zaoberá zmenenými predpismi pre určovanie kapitálových požiadaviek a zahŕňa aj aspekty riadenia rizikových aktív. V centre pozornosti je nová kategorizácia financovania nehnuteľností, výpočet dopadu RWA na investičné portfólio, klasifikácia pohľadávok voči úverovým inštitúciám, implementácia požiadaviek na retailové obchody a na podsúvahové obchody v I. a II. pilieri. Dá sa očakávať celkové zvýšenie RWA. Včasnou integráciou rôznych oddelení v BKS Bank je možné riešiť nové štandardy, od riadenia úverového rizika a oceňovania nehnuteľností až po rozšírenie dátového skladu a potrebnej IT infraštruktúry.

Záťažové testovanie

Záťažové testovanie BKS Bank je založené na zavedených modeloch kontroly a hodnotenia a na rôznych typoch záťaže a stupňovanej intenzite stresových scenárov. Aspekty riadenia sú definované v stratégii rizika vo forme

zásad politiky rizika. Cieľom pravidelného záťažového testovania je meranie schopnosti BKS Bank samostatne znášať straty. Ďalej sa posudzuje schopnosť udržať likviditu v prípade krízy. Záťažové testy sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia kapitálu a likvidity. Záťažové testy sa vykonávajú v rámci

- procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu – ICAAP,
- procesu hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity – ILAAP, ako aj
- plánovania ozdravenia.

Záťažové parametre pre záťažové testy výpočtu schopnosti znášať riziko sú odvodené zo záťažových testov EBA. Okrem ekonomických aspektov sa zohľadňujú minimálne dozornoprávne požiadavky. Minimálne dozornoprávne požiadavky týkajúce sa

- celkových kapitálových požiadaviek SREP – TSCR,
- celkových kapitálových požiadaviek – OCR,
- pomeru krytia likvidity – ukazovateľ LCR alebo
- ukazovateľa čistého stabilného financovania – NSFR

tvoria v prípade krízy hranicu čerpania voľných krycích prostriedkov.

Interné kontrolné systémy

Interné kontrolné systémy (IKS) BKS Bank sú systémom opatrení a kontrolných krokov, ktoré sa v priebehu rokov rozrástli a sú zakotvené v riadení. „Vnútorná kontrola COSO – Integrovaný rámec“ tvorí základ a referenčný model pre návrh a systematizáciu interného kontrolného systému.

V rámci kontroly rizík sa BKS Bank zaviazala dodržiavať model troch línií obrany, ktorý stanovuje, že riziká by sa mali riešiť a riadiť v troch fázach. Okrem toho externý audítor v rámci auditu ÖCGK Pravidlo C 83 kontroluje funkčnosť systému riadenia rizík.

S naším hodnotením rizík orientovaným na proces a popisom kontroly implementovaným v IKS podporujeme efektívne, účinné a správne pracovné metódy a vytvárame podmienky pre efektívne riadenie spoločnosti. Vďaka včasnému a spoľahlivému podávaniu správ sa riziká, chyby a nezrovnalosti včas identifikujú a zredukujú.

Interný kontrolný systém BKS Bank je založený na nasledujúcich princípoch a neustále sa vyvíja:
- efektívnosť vďaka zakotveniu vo firemnej kultúre,
- jasné zodpovednosti,
- kontroly primerané rizikám,
- školenie zamestnancov,
- definované informačné a eskalačné procesy,
- sledovateľnosť definovaných cieľov a kontrol,
- efektívnosť vďaka optimalizácii kontrolného úsilia a
- automatizácia procesov všade tam, kde to je možné.

Každoročné hodnotenie rizík orientované na proces, pravidelné hodnotenie rizík v oblasti prevádzkového rizika a analýza prípadov škôd v rámci výboru pre prevádzkové riziká významne prispievajú k neustálemu rozvoju IKS. Mimoriadna pozornosť je venovaná rizikám podvodu.
Riadenie rizík podvodu je základnou súčasťou nášho riadenia rizík a procesu IKS a je zamerané na zmierňovanie rizík podvodu prostredníctvom vhodných preventívnych, technických a organizačných opatrení.

Naše rámce a kódexy správania, ako napríklad Kódex správania, Charta dodržiavania pravidiel a Zásady správneho obchodného vedenia, obsahujú jasné pokyny pre správanie.
Moderné predpisy a systémy oznamovania, ako aj profesionálny manažment sťažností sú dôležitými komunikačnými kanálmi pre včasné odhaľovanie incidentov a podozrivých prípadov.

Procesné matice riadenia rizík hlavných procesov ako aj odvetvové IKS sú zmapované v zakúpenom systéme „easyGRC“.

(37) Štruktúra a organizácia riadenia rizika

Stratégia rizika BKS Bank je ovplyvnená konzervatívnym zaobchádzaním s rizikami týkajúcimi sa bankového obchodu a prevádzkovania banky. Tie sú kontrolované a riadené pomocou komplexného systému zásad rizika, postupov merania a monitorovania rizika, ako aj vhodných organizačných štruktúr. Ústrednú zodpovednosť za riadenie rizika nesie člen predstavenstva, ktorý je nezávislý od trhu.

Stratégia rizika sa každoročne reviduje, prijíma ju predstavenstvo a členovia výboru pre riziko ju prerokúvajú a hodnotia. Predstavenstvo rozhoduje o zásadách riadenia rizika, limitoch pre všetky relevantné riziká a postupoch monitorovania a riadenia rizík.

Controlling rizika je v súlade s § 39 ods. 5 rakúskeho zákona o bankovníctve zodpovedný ako nezávislá jednotka v BKS Bank za identifikáciu, meranie a analýzu rizík, ako aj za ďalší vývoj a zdokonaľovanie nástrojov na riadenie rizika. Táto organizačná jednotka pravidelne podáva správy predstavenstvu a operačným jednotkám zodpovedným za riziko a hodnotí aktuálnu situáciu v oblasti rizika, pričom zohľadňuje príslušné rizikové limity a schopnosť znášať riziko.

Ako nezávislý orgán posudzuje, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov, o ktorých rozhodlo predstavenstvo. Pri ročnom prepracovaní stratégie rizika sa v BKS Bank uskutočňuje inventúra rizika.

Identifikácia rizík a posúdenie rozsahu rizika sa vykonáva na základe analýzy rizika prostredníctvom výboru ICAAP.

Limity a ciele stanovené v stratégii rizika sa každoročne vyhodnocujú a v prípade potreby menia a dopĺňajú. Odbor vnútorného auditu BKS Bank preveruje ako nezávislý vnútorný orgán všetky prevádzkové a obchodné procesy, vhodnosť a účinnosť opatrení prijatých v rámci riadenia a controllingu rizika, ako aj systémy vnútornej kontroly.

S cieľom riadiť celkové bankové riziko bolo zriadených niekoľko výborov. Zabezpečujú komplexné riešenie jednotlivých druhov rizika vďaka širokým odborným znalostiam, ktoré jednotliví členovia výboru vnášajú do procesu riadenia.

Výbory pre riziko

Výbor ICAAP
Výbor ICAAP sa stretáva štvrťročne a objasňuje schopnosť znášať riziko na základe normatívnej a ekonomickej kapitálovej potreby, a to aj za nepriaznivých podmienok a dostupných prostriedkov na krytie rizika.

Výbor pre riadenie aktív a pasív
Výbor pre riadenie aktív a pasív sa stretáva každý mesiac a analyzuje a riadi štruktúru súvahy vzhľadom na riziko zmeny úrokov v bankovej knihe, riziko úverového rozpätia, ako aj riziko ceny akcií a riziko likvidity. V tejto súvislosti výbor vykonáva aj kľúčové úlohy týkajúce sa plánovania financovania, stanovovania cien prevodu finančných prostriedkov a riadenia rizík koncentrácie.

Výbor pre operačné riziko
Zasadnutia Výboru pre OR sa konajú raz za štvrťrok. Členovia Výboru pre OR analyzujú vzniknuté straty, podporujú jednotky podstupujúce riziko a manažment pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú presadzovanie prijatých opatrení a ďalej rozvíjajú systém riadenia OR. Dôležitou súčasťou úloh výboru je aj monitorovanie a ďalší rozvoj riadenia rizík v oblasti IKT, najmä opatrení v oblasti kybernetickej bezpečnosti a BCM.

Jour fixe pre úverové riziko
Na týždenných Jours Fixe o úverovom riziku sa rozoberajú predovšetkým otázky vyplývajúce z každodennej činnosti v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a ďalšími aktuálnymi témami z obchodu s firemnými a súkromnými klientmi. Okrem týždenných zasadnutí Jours Fixe sa štvrťročne schádza rozšírený Výbor pre úverové riziko. Tento výbor riadi úverové riziko na úrovni portfólia, podporuje neustály rozvoj riadenia úverového rizika a umožňuje efektívne využívanie nástrojov riadenia.

(38) Vnútorná kapitalizácia a schopnosť znášať riziko (ICAAP)
Analýza schopnosti znášať riziko na základe procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) je základnou zložkou celkového riadenia bankového rizika BKS Bank. Od roku 2021 uplatňujeme v celkovom riadení banky duálny prístup. V normatívnom pohľade hodnotíme schopnosť banky plniť kvantitatívne regulačné a dozorporávne požiadavky počas viacročného obdobia. Cieľom je zabezpečiť súlad s regulačnými predpismi. Z ekonomického hľadiska identifikujeme a kvantifikujeme všetky významné riziká relevantné z hľadiska kapitálu a porovnávame ich s fondmi krytia rizika, pričom cieľom je zabezpečiť primeraný vnútorný kapitál.

Okrem dodržiavania minimálnych dozorporávnych požiadaviek je podstatnou súčasťou ICAAP z normatívneho hľadiska súlad s interne definovanými cieľovými hodnotami a súlad s interne definovanými limitmi rámca ochoty podstupovať riziká. Rámec ochoty podstupovať riziko je súbor kľúčových ukazovateľov výkonnosti s cieľovými hodnotami a limitmi, ktoré sú odvodené od minimálnych dozorporávnych požiadaviek prostredníctvom manažérskych rezerv. Súbor rizikových ukazovateľov riadenia v rámci ochoty podstupovať riziká zahŕňa kategórie rizík ako kapitálové riziko, riziko likvidity, úverové riziko, ako aj úrokové riziko a operačné riziko.

V BKS Bank sa neočakávané straty počítajú v ekonomickej perspektíve na obdobie jedného roka s mierou spoľahlivosti 99,9 %. K 31. decembru 2023 bola vypočítaná ekonomická kapitálová požiadavka vo výške 610,6 mil. EUR oproti 498,2 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Zodpovedajúca výška krytia predstavovala 1.669,2 mil. EUR oproti 1.326,3 mil. EUR k poslednému dňu roka 2022.

Výpočet schopnosti znášať riziko podľa ekonomického hľadiska

Rozdelenie rizík z ekonomického hľadiska

v %	31.12.2022	31. 12. 2023
1 Úverové riziko	67,4	63,4
2 Riziko zo zmeny úroku v bankovej knihe	10,4	15,1
3 Riziko z ceny akcií	5,2	4,6
4 Riziko z pozícií v cudzej mene	0,2	0,2
5 Riziko z úverového rozpätia	5,5	6,1
6 Prevádzkové riziko a riziko IKT	6,2	5,9
7 Riziko likvidity	2,0	1,6
9 Chyba modelu	0,4	0,4
10 Iné riziká	2,8	2,7

Rovnako ako v predchádzajúcom roku predstavovala ekonomická kapitálová požiadavka na úverové riziko najväčší záväzok rizikového kapitálu v rámci skupiny úverových inštitúcií. Úverové riziká sú zodpovedné za 63,4 % (2022: 67,4 %) celkového potenciálu strát.

Normatívne hľadisko schopnosti znášať riziko sa zameriava na dozornoprávne požadované kapitálové ukazovatele, ukazovatele likvidity a ukazovatele úverového rizika. Normatívne hľadisko podlieha plánovaciemu horizontu najmenej 3 rokov. V prvom kroku sa kontroluje, či je možné počas plánovacieho obdobia dodržať dozornoprávne ukazovatele a interné limity odvodené od ochoty podstupovať riziko. V druhom kroku sa kontroluje, či je možné dodržať limity a dozornoprávne požadované minimálne pomery aj v záťažovej situácii. Záťažové parametre sú odvodené zo záťažových testov EBA a zosúladené so záťažovými testami v ekonomickom pohľade.

Výpočet schopnosti znášať riziko z normatívneho hľadiska ukazuje, že limity stanovené **v rámci ochoty podstupovať riziko** sú dodržané v základnom aj záťažovom scenári, a teda sú splnené aj zákonné kvantitatívne požiadavky. Rozdelenie záťaže podľa jednotlivých typov rizík zo záťažových testov je uvedené na nasledujúcom obrázku:

		v %
1	Podiely účtované metódou vlastného imania	32
2	Úrokové riziko	24
3	Úverové riziko Úroveň 3	21
4	Úverové riziko Úroveň 1 + 2	7
5	Riziko likvidity	7
6	Riziko z úverového rozpätia	7
7	Operatívne riziko	1
8	Ostatné vplyvy	1

(39) Úverové riziko

Pod úverovým rizikom rozumieme nebezpečenstvu čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. Môže to byť spôsobené úverovou bonitou obchodného partnera alebo nepriamo umiestnením obchodného partnera v riziku krajiny. Úverové riziko je pre BKS Bank jednoznačne najdôležitejšou kategóriou rizík. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých klientov, skupín pridružených klientov a na úrovni portfólia.

Riadenie úverového rizika

Riadenie úverového rizika je založené na zásade, že úvery sa poskytujú výlučne podľa zásady Know your Customer (poznaj svojho klienta). Úvery sa preto poskytujú len po dôkladnej kontrole osobnej a úverovej bonity. Požiadavka zábezpeky sa určuje podľa výšky sumu, úrovne ratingu a/alebo produktu.

Materiálne hodnoty zábezpeky vychádzajú z priemerných výnosov zo zhodnotenia dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľností oceňujú a pravidelne kontrolujú odborníci na riadenie úverov, ktorí sú nezávislí od procesu poskytovania úverov. Poskytovanie úverov na trhoch mimo Rakúska podlieha osobitným smerniciam, ktoré sú prispôsobené špecifikám danej krajiny, najmä hospodárskemu prostrediu a vyššiemu riziku zhodnotenia zábezpeky.

Oddelenie analýzy rizika a služieb je zodpovedné za analýzu a riadenie rizika na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia riadi rozšírený jour fixe pre úverové riziko na základe správ z controllingu rizika. Kľúčové ciele v súvislosti s prijímaním nových rizikových pozícií súvisia s ratingovou štruktúrou, podľa ktorej sa nové obchody majú vyhľadávať len do určitej úrovne ratingu a s dostatočným zabezpečením. Okrem toho katalóg pozitívnych a vylučovacích kritérií určuje, ktorým spoločnostiam BKS Bank neposkytne financovanie.

Koncentrácia úverového rizika sa riadi na úrovni portfólia, pričom sa usiluje o vyvážené rozdelenie úverových záväzkov podľa veľkosti a sú stanovené limity pre regionálne a sektorové rozdelenie, ako aj podiel cudzích mien. ALGAR, v ktorej má BKS Bank 25 % podiel, v ktorej má BKS Bank 25 % podiel, slúži na zabezpečenie veľkoobjemového financovania.

Riziko účasti zahŕňa riziko nevyplatenia dividend, znehodnotenia a straty z predaja, ako aj riziko zníženia skrytých rezerv v dôsledku negatívneho hospodárskeho vývoja spoločností, v ktorých má BKS Bank účasť. Vstup do účastí nie je súčasťou strategického zamerania BKS Bank. V prípade pridružených spoločností sa zameriavame na sektory úverových a finančných inštitúcií, ako aj na spoločnosti, ktoré poskytujú pomocné služby súvisiace s bankovníctvom.

Riadenie úverového rizika

1) Centrálne oddelenie analýzy rizika a služieb
2) Centrálne oddelenie úverového rizika
3) Skupina pre controlling rizika
4) Centrálne oddelenie záležitostí predstavenstva rizika a podielov
5) BKS Service GmbH

S cieľom riadiť a kontrolovať jednotlivé hospodárske riziká sa pre dcérske spoločnosti pripravujú ročné rozpočty, ako aj rozpočty a prognózy očakávaných príjmov z účastí. Mesačné správy o prevádzkovo aktívnych dcérskych spoločnostiach sú neoddeliteľnou súčasťou výkazníctva skupiny.

Kvantitatívne údaje uvedené v tejto správe v súlade s IFRS 7.31 až 7.42 vychádzajú z interného systému vykazovania riadenia celkového bankového rizika.

Interné riadenie rizika sa vykonáva na úrovni portfólia a zahŕňa tieto rizikové položky:

(39.1) Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika

v tis. EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Pohľadávky voči zákazníkom	7.296.381	7.526.365
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	253.724	186.785
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	2.359.749	2.332.765
Cenné papiere a fondy	1.162.949	1.286.433
Podiely	839.334	943.095
Objem úverového rizika	**11.912.137**	**12.275.443**

(39.2) Zosúladenie položiek podľa IFRS s internými položkami úverového rizika

v tis. EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Úvery a preddavky zákazníkom podľa poznámky (15.1)	7.175.340	7.411.687
+ opravné položky k pohľadávkam voči zákazníkom podľa poznámky (15.1)	121.040	114.678
Pohľadávky voči zákazníkom	**7.296.381**	**7.526.365**
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa poznámky (14)	253.618	186.760
+ opravné položky k pohľadávkam voči úverovým inštitúciám podľa poznámky (14)	107	25
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	**253.724**	**186.785**
Podmienené záväzky podľa poznámky (60)	638.877	612.188
+ ostatné úverové riziká podľa poznámky (60)	1.706.925	1.711.460
+ kladné trhové hodnoty z derivátov podľa poznámky (16)	13.947	9.117
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	**2.359.749**	**2.332.765**
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa poznámky (17)	1.123.812	1.241.704
+ opravné položky k dlhopisom podľa poznámky (17)	956	2.741
+ akcie a finančné prostriedky z položky majetkové cenné papiere a ostatné neúročené cenné papiere v súlade s poznámkou (18)	38.181	41.988
Cenné papiere a fondy	**1.162.949**	**1.286.433**
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania podľa poznámky (19)	727.275	813.907
+ investície z položky majetkové cenné papiere a ostatné neúročené cenné papiere v súlade s poznámkou (18)	112.059	129.188
Podiely	**839.334**	**943.095**
Objem rizika	**11.912.137**	**12.275.443**

Úverový rating v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí hlavný pilier hodnotenia rizika a je základom riadenia rizika v rámci skupiny BKS Bank. Interné ratingové modely banky sa každoročne vyhodnocujú podľa kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií. V skupine BKS Bank sa používa celkovo 14 ratingových postupov.

Ratingové stupne

AA	Prvotriedna najlepšia úverová bonita
A1	Prvotriedna vynikajúca úverová bonita
1a	Prvotriedna úverová bonita
1b	Veľmi dobrá úverová bonita
2a	Dobrá úverová bonita
2b	Stále dobrá úverová bonita
3a	Prijateľná úverová bonita
3b	Stále prijateľná úverová bonita
4a	Nedostatočná úverová bonita
4b	Zlá úverová bonita
5a	Výpadok v pokračujúcej prevádzke
5b	Výpadok - v núdzi
5c	Výpadok - nevymožiteľnosť

(39.3) Kvalita úverov podľa tried pohľadávok 2023

Rizikové pozície podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a – 1b	2a – 2b	3a – 3b	4a – 4b	5a – 5c	bez ratingu
Pohľadávky voči zákazníkom	122.116	1.703.593	2.908.665	2.238.429	298.362	237.936	17.265
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	114.612	64.484	7.678	1	10	–	–
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	67.363	630.349	1.101.076	483.436	40.434	10.042	65
Cenné papiere a fondy	963.178	259.124	60.341	3.748	42	–	–
Podiely	839.904	102.129	1.058	0	–	–	5
Celkom	**2.107.173**	**2.759.678**	**4.078.817**	**2.725.615**	**338.848**	**247.978**	**17.334**

Kvalita úverov podľa tried pohľadávok 2022

Rizikové pozície podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a – 1b	2a – 2b	3a – 3b	4a – 4b	5a – 5c	bez ratingu
Pohľadávky voči zákazníkom	98.315	1.905.975	2.660.478	2.222.310	235.755	172.442	1.106
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	188.995	52.279	12.448	1	1	–	–
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	69.201	706.814	1.042.763	518.170	20.010	2.705	85
Cenné papiere a fondy	858.911	283.997	18.990	1.018	31	–	–
Podiely	747.617	90.659	1.058	–	–	–	–
Celkom	**1.963.040**	**3.039.725**	**3.735.738**	**2.741.500**	**255.797**	**175.146**	**1.191**

Podiel nesplácaných úverov ku koncu roka predstavoval 2,9 % (2022: 2,1 %). Výpočet vychádzal z nesplácaných úverov v kategóriách 5a – 5c ratingového systému BKS Bank (triedy zlyhania) a zo súvahových pohľadávok voči štátom, centrálnym bankám, úverovým inštitúciám a klientom. Pokrytie potenciálnej straty z nesplácaných úverov sa vyjadruje ukazovateľom krytia (Coverage Ratio). Ukazovateľ krytia I predstavuje pomer vytvorených rizikových rezerv k celkovej rizikovej položke a predstavoval 29,4% k 31. decembru 2023 (2022: 37,3 %). Okrem toho používame ukazovateľ krytia III ako parameter vnútornej kontroly, ktorý do výpočtu zahŕňa aj existujúce zábezpeky ocenené podľa interných úverových limitov. Na konci roka to bolo 87,5% (2022: 86,0 %).

(39.4) Objemy klasifikované ako „predprodukčné“ 2023

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Vykonávanie expozície	19.390	7.591	26.981
- Z toho úľavy na splátky	19.144	7.566	26.710
- z toho refinancovanie	246	25	271
Nevýkonné expozície	56.827	10.040	66.867
- Z toho úľavy na splátky	53.926	8.297	62.223
- z toho refinancovanie	2.901	1.743	4.644
Celkom	**76.217**	**17.631**	**93.848**

Objemy klasifikované ako „predprodukčné“ 2022

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Vykonávanie expozície	49.646	5.385	55.031
- Z toho úľavy na splátky	42.512	5.237	47.749
- z toho refinancovanie	7.134	148	7.282
Nevýkonné expozície	34.658	22.267	56.925
- Z toho úľavy na splátky	31.825	15.341	47.166
- z toho refinancovanie	2.833	6.926	9.759
Celkom	**84.304**	**27.652**	**111.956**

Pojem zhovievavosť („Forbearance“) má zásadný význam pre riadenie problémových expozícií. Tento pojem sa vzťahuje na všetky nové úpravy zmlúv, ktoré boli uzatvorené z dôvodu, že dlžník má finančné ťažkosti. Finančné ťažkosti sa považujú za existujúce, ak splácanie nie je zabezpečené na základe reálnej splatnosti z peňažných tokov alebo z výsledku posúdenia úverovej bonity. Na tieto obchodné prípady sa vzťahuje osobitná požiadavka označovania podľa nariadenia CRR. Takéto opatrenia sú napríklad:

- predĺženie úverového obdobia,
- úľavy vo vzťahu k pôvodne dohodnutým splátkam,
- úľavy týkajúce sa úverových podmienok,
- úplná zmena štruktúry úverovej expozície (reštrukturalizácia).

Po uplynutí platnosti opatrení zhovievavosti kvôli kríze COVID-19 výrazne klesla „výkonnostná expozícia“ klasifikovaná ako „predprodukčná“.

(39.5) Rizikové položky oceňované amortizovanou hodnotou podľa ratingových stupňov a stavov/ V súvahe 2023

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

Rizikové položky oceňované amortizovanou hodnotou podľa ratingových stupňov a stavov/ V súvahe 2022

	Účtovné hodnoty				*Opravné položky*			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
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
OR	1.026	81	–	1.107	205	1	–	206
Celkom	**7.656.919**	**614.934**	**172.276**	**8.444.129**	**37.678**	**20.124**	**64.301**	**122.103**

Rizikové položky zahŕňajú pohľadávky voči úverovým inštitúciám v súlade s poznámkou 14, pohľadávky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s poznámkou 15.2, dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným úrokom oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s poznámkou 17 a príslušné opravné položky.

(39.6) Podsúvahové rizikové pozície podľa ratingových stupňov a stavov 2023

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

Podsúvahové rizikové pozície podľa ratingových stupňov a stavov 2022

	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
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
OR	70	15	–	85	1	–	-	1
Celkom	**2.216.579**	**126.518**	**2.705**	**2.345.802**	**521**	**113**	**121**	**755**

Rizikové položky zahŕňajú podmienené záväzky a úverové riziká v súlade s poznámkou 61.

(39.7) Úverové zábezpeky 2023[1)]

v tis. EUR	Objem úverového - rizika/max. rizikovýpadku	Celkové zabezpečenie	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky v podobe- nehnuteľností	z toho ostatné	riziková- položka[2)]
Pohľadávky voči zákazníkom	7.526.365	4.852.188	78.168	152.326	3.861.836	759.858	2.674.177
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	213.310	79.222	–	–	75.625	3.597	134.088
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	41.170	28.689	381	5	27.734	569	12.481
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	186.785	81	–	–	–	81	186.704
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	2.332.765	434.038	25.757	14.219	277.544	116.518	1.898.728
Cenné papiere a fondy	1.286.433	329.970	–	121.980	–	207.990	956.464
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	–	–	–	–	–	–	–
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	38.762	–	–	–	–	–	38.762
- z toho v reálnej hodnote OCI	67.636	42.117	–	–	–	42.117	25.520
Podiely	943.095	–	–	–	–	–	943.095
- z toho v reálnej hodnote OCI	129.188	–	–	–	–	–	129.188
- z toho investície v reálnej hodnote (povinné)	–	–	–	–	–	–	–
- z toho účasti v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	813.907	–	–	–	–	–	813.907
Celkom	**12.275.443**	**5.616.276**	**103.925**	**288.526**	**4.139.380**	**1.084.446**	**6.659.167**

[1)] Výpožičné hodnoty zabezpečenia úveru oceneného v súlade s internými predpismiHodnoty zabezpečenia úveru ocenené v súlade s internými predpismi
[2)] Expozícia s odpočítaním zábezpekExpozícia bez zábezpek

Úverové zábezpeky 2022[1)]

v tis. EUR	Objem úverového - rizika/max. rizikovýpadku	Celkové zabezpečenie	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky v podobe- nehnuteľnosti	z toho ostatné	riziková- položka[2)]
Pohľadávky voči zákazníkom	7.296.381	4.746.750	100.858	198.585	3.730.048	717.258	2.549.631
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	135.413	57.120	1.991	13.454	41.675	–	78.292
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	39.381	31.561	503	5	30.387	666	7.820
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	253.724	3.297	–	–	–	3.297	250.427
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	2.359.749	511.458	41.046	7.985	329.658	132.769	1.848.291
Cenné papiere a fondy	1.162.949	224.339	–	103.374	–	120.965	938.610
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	–	–	–	–	–	–	–
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	34.732	–	–	–	–	–	34.732
- z toho v reálnej hodnote OCI	59.399	40.919	–	–	–	40.919	18.480
Podiely	839.334	–	–	–	–	–	839.334
- z toho v reálnej hodnote OCI	110.427	–	–	–	–	–	110.427
- z toho účasti v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	1.632	–	–	–	–	–	1.632
- z toho investície v reálnej hodnote	727.275	–	–	–	–	–	727.275
Celkom	**11.912.137**	**5.485.844**	**141.904**	**309.945**	**4.059.706**	**974.289**	**6.426.293**

[1)] Výpožičné hodnoty zabezpečenia úveru oceneného v súlade s internými predpismi
[2)] Expozícia s odpočítaním zábezpekExpozícia bez zábezpek

(39.8) Pohľadávky voči klientom podľa odvetví

	2022		2023	
Klasifikácia odvetví podľa ÖNACE (štatistika Rakúsko)	v tis. EUR	v %	v tis. EUR	v %
Súkromní zákazníci	1.353.827	18,6	1.257.186	16,7
Nehnuteľnosti a bývanie	1.564.530	21,4	1.696.082	22,5
Stavebníctvo	788.415	10,8	833.702	11,1
Výroba tovaru	714.083	9,8	711.207	9,4
Veľkoobchod a maloobchod; Údržba a oprava motorových vozidiel	486.429	6,7	489.462	6,5
Odborné, vedecké a technické činnosti	457.368	6,3	435.267	5,8
Finančné a poisťovacie činnosti	386.019	5,3	399.773	5,3
Zdravotné a sociálne služby	256.921	3,5	287.048	3,8
Preprava a skladovanie	213.811	2,9	244.867	3,3
Ubytovanie a stravovanie	235.556	3,2	226.021	3,0
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	168.039	2,3	209.379	2,8
Ostatné obchodné činnosti	190.855	2,6	187.784	2,5
Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizácie	123.006	1,7	174.396	2,3
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo; rybolov	142.587	2,0	147.773	2,0
Informačné a komunikačné činnosti	62.428	0,9	62.330	0,8
Zásobovanie vodou, kanalizácia, odpadové hospodárstvo a sanačné činnosti	54.596	0,7	56.112	0,7
Ostatné činnosti v oblasti služieb	42.872	0,6	45.363	0,6
Ťažba a dobývanie	25.612	0,4	27.187	0,4
Umenie, zábava a rekreácia	20.099	0,3	26.614	0,4
Vzdelávanie	9.329	0,1	8.813	0,1
Celkom	**7.296.381**	**100,0**	**7.526.365**	**100,0**

V rámci spomalenia realitného trhu sme už v roku 2023 zintenzívnili sledovanie financovania realitných projektov. Uskutočnili sme aj kolektívne hodnotenie pri hodnotení špekulatívneho financovania nehnuteľností.

(39.9) Pohľadávky voči klientom v cudzích menách podľa krajín a mien 2023

v tis. EUR	EUR [1)]	CHF	USD	JPY	Iné	Celkom
Rakúsko	1.866	62.832	1.937	125	1.629	68.389
Slovinsko	–	1.016	–	–	–	1.016
Chorvátsko	–	384	–	–	–	384
Nemecko	–	836	–	–	–	836
Maďarsko	3.480	–	–	–	–	3.480
Švajčiarsko	9.394	–	–	–	–	9.394
Iné	17.499	1.414	–	–	–	18.914
Celkom	**32.239**	**66.482**	**1.937**	**125**	**1.630**	**102.413**

[1)] Úvery v eurách klientom z krajín mimo eurozóny

Pohľadávky voči klientom v cudzích menách podľa krajín a mien 2022

v tis. EUR	EUR [1]	CHF	USD	JPY	Iné	Celkom
Rakúsko	2.029	70.685	2.201	151	3.283	78.350
Slovinsko	0	1.572	0	0	0	1.572
Chorvátsko	546.701	351	22	0	0	547.073
Nemecko	0	786	0	0	0	786
Maďarsko	4.332	0	0	0	0	4.332
Švajčiarsko	17.441	0	0	0	0	17.441
Iné	14.625	1.373	2	0	0	16.001
Celkom	**585.129**	**74.768**	**2.226**	**151**	**3.283**	**665.556**

[1] Úvery v eurách klientom z krajín mimo eurozóny

(39.10) Pohľadávky voči klientom podľa krajín 2023

v tis. EUR	pohľadávky[1]	po termíne splatnosti[2]	Individuálna úprava hodnoty[3]	Zabezpečenie pohľadávok po splatnosti
Rakúsko	5.394.738	170.981	39.012	114.785
Slovinsko	902.914	12.825	3.496	8.001
Chorvátsko	601.395	44.320	23.125	19.894
Slovenská republika	326.322	7.875	3.106	4.509
Nemecko	213.202	8	7	–
Maďarsko	26.040	1.813	745	1.021
Iné	61.755	116	29	103
Celkom	**7.526.365**	**237.936**	**69.520**	**148.313**

[1] Pozri tabuľku Objem rizika podľa ICAAP na strane 161.
2) Po splatnosti podľa definície BKS Bank
[3] Stupeň 3 Prevencia rizika Stupeň 3 Prevencia rizika

Pri všetkých finančných nástrojoch účtovaných v triedach zlyhania (rating 5a, 5b alebo 5c) sa pre zabezpečenú časť netvorí žiadna opravná položka.

Pohľadávky voči klientom podľa krajín 2022

v tis. EUR	pohľadávky[1]	po termíne splatnosti[2]	Individuálna úprava hodnoty[3]	Zabezpečenie pohľadávok po splatnosti
Rakúsko	5.255.720	100.285	33.120	57.095
Slovinsko	923.938	9.885	3.247	6.252
Chorvátsko	584.639	51.737	22.112	22.072
Slovenská republika	272.474	5.370	2.465	2.797
Nemecko	167.410	43	39	–
Maďarsko	21.956	2.066	838	1.174
Iné	70.243	3.037	2.318	12
Celkom	**7.296.381**	**172.423**	**64.139**	**89.402**

[1] Objem rizika podľa interného riadenia rizikaObjem úverového rizika podľa interného riadenia rizík
[2] po splatnosti podľa definície BKS BankPo splatnosti podľa definície BKS Bank

[3)] Stupeň 3 Prevencia rizikaStupeň 3 Prevencia rizika

(39.11) Cenné papiere a fondy podľa sídla emitenta

v tis. EUR	Obstarávacie náklady		Účtovná hodnota podľa IFRS[1)]	
Regióny	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**
Rakúsko	482.974	443.213	479.592	450.498
Supranational, EU	146.958	203.857	147.451	206.258
Nemecko	152.627	189.601	151.520	190.141
Nórsko	54.903	59.511	54.395	59.514
Francúzsko	46.748	56.044	46.965	56.562
Slovinsko	44.848	49.822	45.148	50.317
Belgicko	39.641	44.768	40.089	45.155
Schweden	20.000	38.970	19.297	39.125
Slovenská republika	29.932	29.977	30.336	30.317
Spanien	30.474	25.484	30.609	25.668
Írsko	29.070	23.149	29.334	23.135
Luxemburg	11.127	20.921	10.718	20.708
Niederlande	14.946	19.316	15.014	19.429
Portugalsko	15.187	15.187	15.179	15.157
Fínsko	15.137	15.137	15.101	15.087
Chorvátsko	10.122	10.122	10.195	10.179
Iné	22.056	28.855	22.006	29.183
Celkové	**1.166.748**	**1.273.933**	**1.162.949**	**1.286.433**

[1)] vrátane čiastkových úrokov

(40) Podielové riziko

Podielové položky

v tis. EUR	**31.12.2022**	**31. 12. 2023**
Kótované úverové inštitúcie	727.275	813.907
Úverové inštitúcie nekótované na burze	25.955	31.529
Ostatné nekótované kapitálové investície	86.104	97.659
Celkom	**839.334**	**943.095**

(41) Riziko zmeny úrokovej sadzby

Riziko zmeny úrokovej sadzby je riziko negatívnych vplyvov na ekonomickú hodnotu inštitúcie alebo na čistý úrokový výnos v dôsledku zmien úrokových sadzieb alebo štruktúry položiek citlivých na úrokovú sadzbu.
Riziko zmeny úrokovej sadzby preto zohľadňuje zmeny trhovej hodnoty,

- ktoré vyplývajú zo zmien úrokovej sadzby,
- ktoré sa týkajú nástrojov citlivých na úrokovú sadzbu,
- vrátane rizika úrokovej medzery,
- základného rizika a
- rizika opcie.

Riadenie, hodnotenie a obmedzenie prebieha v súlade s EBA/GL/14/2022 a EBA/RTS/2022/10.

Rozdielne splatnosti a obdobia úpravy úrokových sadzieb na strane aktív a pasív môžu viesť k úrokovým rizikám, ktoré možno vo všeobecnosti zabezpečiť kombináciou súvahových a podsúvahových transakcií. BKS Bank sa nezúčastňuje na nadmerných transformáciách splatnosti. Arbitráž splatnosti s významnými otvorenými úrokovými položkami s cieľom generovať výnos podľa prístupu „Jazdenie po výnosovej krivke“ nie je predmetom našich aktivít.

Riadenie rizika zmeny úrokovej sadzby a príslušné stanovenie limitov sú založené na kombinácii ukazovateľov a metód, ako sú modifikované trvanie, objemové údaje, analýzy scenárov v súlade s predpismi na určenie rizika zmeny úrokovej sadzby v bankovej knihe (IRRBB) z ekonomického hľadiska, ako je ekonomická hodnota vlastného kapitálu (EVE) a perspektíva čistého úrokového príjmu (NII) v spojení s dozornoprávnymi normovanými záťažovými testami. Za riadenie úrokového rizika v bankovej knihe zodpovedá oddelenie riadenia aktív a pasív. Za riadenie rizika zmeny úrokovej sadzby v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií a hrá vedľajšiu rolu. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za controlling rizika.

Riadenie rizika zmeny úrokovej sadzby

1) Výbor pre riadenie aktív a pasív
2) Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie
3) Skupina pre controlling rizika

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a neuzatvára žiadne významné špekulatívne derivátové transakcie. Derivátové transakcie sa uzatvárajú prevažne na zabezpečenie trhových rizík, pričom sa používajú predovšetkým nástroje, ktorých vlastnosti a súvisiace riziká sú známe a pre ktoré sú k dispozícii empirické hodnoty. Ústredným nástrojom riadenia úrokových sadzieb v BKS Bank sú úrokové swapy.

V októbri 2022 zverejnil Európsky orgán pre bankovníctvo EBA nové usmernenie o riadení úrokového rizika (IRRBB) a rizika úverového rozpätia (CSRBB) v bankovej knihe. Tie boli začlenené do riadenia rizík. Dozornoprávne testy extrémnych hodnôt (SOT, Supervisory Outlier Tests) sa interne štvrťročne prehodnocujú a začleňujú do riadenia úrokového rizika.

Na riadenie úrokového rizika z ekonomického hľadiska sme okrem dozornoprávneho limitu 15 % základného kapitálu stanovili interný limit vo výške 12 %. Výsledkom dozornoprávnych záťažových testov je nasledujúci obraz:

Zmena peňažnej hodnoty ako percento základného kapitálu

Riziko zmeny úrokovej sadzby z pohľadu čistého úrokového výnosu a dozornoprávnych záťažových scenárov ukazuje, že limit 5 % základného kapitálu bol dodržaný:

Riziko zmeny úrokovej sadzby z pohľadu čistých úrokových výnosov

(41.1) Pevné úrokové medzery EUR a cudzích mien

v tis. EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
< 1 mesiac	-398.522	-144.723
1 až 3 mesiace	827.662	-315.803
3 až 6 mesiace	901.369	1.648.871
6 až 12 mesiacov	-1.695.548	-1.918.801
1 až 2 roky	-109.604	-517.588
2 až 3 roky	-764.204	474.086
3 až 4 roky	246.333	210.360
4 až 5 rokov	183.496	-52.415
> 5 rokov	631.021	842.183

Kladné hodnoty v uvedených pevných úrokových medzerách predstavujú prebytok aktív, záporné hodnoty prebytok pasív v objeme, ktorý prichádza do úvahy pri úprave úrokových sadzieb v príslušných pásmach splatnosti.

(41.2) Riziko zmeny úrokovej sadzby

v tis. EUR	2022	2023
Minimálne hodnoty	52.623	57.968
Maximálne hodnoty	64.220	92.078
Priemerné hodnoty	59.423	68.369
Hodnota ku koncu roka	**64.220**	**92.078**

Riziko zmeny úrokovej sadzby sa určuje na základe interných kritérií prostredníctvom najhoršieho scenára vytvoreného zo šiestich ekonomických šokov EVE (Economic Value of Equity) IRRBB a rizika durácie relevantného z hľadiska riadenia APM (šok +100BP). Vhodnosť postupu sa prehodnocuje aspoň raz ročne a v prípade potreby sa upraví.

(42) Riziko úverového rozpätia

Riziko úverového rozpätia v bankovej knihe (CSRBB) je definované podľa EBA GL/14/2022 ako riziko spôsobené zmenami trhovej ceny

- pre úverové riziko,
- pre likviditu a
- a pre prípadné ďalšie charakteristiky nástrojov podliehajúcich úverovému riziku, ktoré nie sú pokryté iným dozornoprávnym rámcom.

CSRBB zachytáva riziko zmeny úverového rozpätia za predpokladu rovnakého úverového ratingu, t. j. spôsob, akým sa úverové rozpätie pohybuje v rámci určitého úverového ratingu alebo určitej pravdepodobnosti zlyhania.

Riziko úverového rozpätia riadi na mesačnej báze výbor APM. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za controlling rizika.

V BKS Bank sa riziko úverového rozpätia určuje z ekonomického hľadiska pre celé portfólio dlhopisov v bankovej knihe, pre úvery ocenené reálnou hodnotou, pre úvery na zmenky a tiež pre vlastné emisie. Určenie rizika úverového rozpätia prebieha prostredníctvom koncepcie VaR podľa historickej simulácie.

v tis. EUR	2022	2023
Minimálne hodnoty	27.265	24.651
Maximálne hodnoty	33.884	37.193
Priemerné hodnoty	30.352	29.467
Hodnota ku koncu roka	**27.265**	**37.193**

(43) Riziko kurzu akcií

Riziko kurzu akcií je riziko zmien kurzu vyplývajúce z interakcie ponuky a dopytu. Akciové investície vo vlastnom portfóliu banky sú predovšetkým do vysokolikvidných európskych a rakúskych akcií. Riziko kurzu akcií sa kvantifikuje mesačne ako hodnota v riziku na základe historickej simulácie.

Výbor APM je zodpovedný za riadenie rizika kurzu akcií v bankovej knihe. Vlastné obchodovanie s akciami bolo vo vykazovanom roku pozastavené. Dlhodobé investície do akcií a podielov v bankovej knihe realizujeme spravidla na báze fondov, investície do jednotlivých cenných papierov len v podriadenej miere. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za controlling rizika.

Riadenie rizika kurzu akcií

1) Výbor pre riadenie aktív a pasív
2) Skupina pre controlling rizika

Hodnota v riziku pre riziko kurzu akcií

v tis. EUR	2022	2023
Minimálne hodnoty	17.458	18.229
Maximálne hodnoty	25.686	28.197
Priemerné hodnoty	23.334	22.169
Hodnota ku koncu roka	**25.686**	**28.197**

Hodnota v riziku pre riziko kurzu akcií sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 250 dní a úrovňou spoľahlivosti 99,9 %.

(44) Riziká vyplývajúce z položiek v cudzej mene

Tie vyplývajú zo vstupu do položiek v cudzej mene na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzavreté kompenzačnou položkou alebo derivátovou transakciou. Nepriaznivý vývoj výmenného kurzu preto môže viesť k stratám. Na kontrolu menového rizika sa denne vypracúvajú hodnotenia otvorených položiek v cudzej mene a porovnávajú sa s príslušnými limitmi. Menové riziká BKS Bank tradične podstupuje len v obmedzenej miere, keďže generovanie výnosov z otvorených devízových položiek nie je predmetom našej obchodnej politiky. Za riadenie devízových položiek zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Devízové položky monitoruje oddelenie controllingu rizika.

Hodnoty v riziku z položiek v cudzej mene

v tis. EUR	2022	2023
Minimálne hodnoty	703	595
Maximálne hodnoty	1.276	2.789
Priemerné hodnoty	993	1.431
Hodnota ku koncu roka	**983**	**1.134**

Hodnota v riziku z položiek v cudzej mene sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 250 dní a úrovňou spoľahlivosti 99,9 %.

(44.1) Devízové riziko – otvorená devízová položka

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

Kladné hodnoty predstavujú čisté dlhé položky, záporné hodnoty čisté krátke položky k príslušnému dátumu vykazovania.

(45) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP)

S rizikom likvidity je spojené nebezpečenstvo neschopnosti splniť súčasné alebo budúce platobné záväzky v plnej výške alebo včas. Patrí sem aj riziko, že refinančné prostriedky možno získať len za zvýšené trhové ceny (refinančné riziko) a že aktíva možno zlikvidovať len s diskontom oproti trhovým cenám (trhové likvidačné riziko).

Riadenie rizika likvidity

1) Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie/skupina peňažný a devízový obchod
2) Výbor pre riadenie aktív a pasív
3) Skupina pre controlling rizika

Princípy riadenia likvidity

ILAAP je základnou súčasťou dozornoprávneho procesu preskúmania a hodnotenia (SREP) a jeho cieľom je zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. Pre riadenie rizika likvidity sú k dispozícii princípy, ktoré sú v BKS Bank jasne definované a ktoré sú zakotvené v stratégii rizika a v rámcových predpisoch ILAAP.

Diverzifikácia refinančného profilu podľa kategórií investorov, produktov a splatností je pre riadenie likvidity nevyhnutná. Riadenie politiky obchodných podmienok v oblasti obchodovania s klientmi sa realizuje okrem iného na základe nariadenia o riadení rizika a usmernení EBA, z ktorých vychádza.

Na určenie nákladov vzniknutých pri refinancovaní finančných produktov sa používa sofistikované oceňovanie prevodu finančných prostriedkov. Tie sa prideľujú v kalkulácii nákladov na produkt a v účtovníctve ziskových stredísk. Riadenie vnútrodennej likvidity sa vykonáva prostredníctvom kontroly denných prílevov a odlevov. Vychádza z informácií o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. Patria sem dispozície platobného styku, ako aj predbežné informácie z oddelenia predaja o čakajúcich transakciách klientov, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a z Treasury o transakciách s cennými papiermi a transakciách na peňažnom trhu. Špičky likvidity sa vyrovnávajú požičiavaním alebo investovaním peňazí v OeNB alebo na medzibankovom trhu. Riadenie vnútrodennej likvidity je založené na vopred stanovených limitoch, ktorých využitie sa určuje, analyzuje a vykazuje na dennej báze.

Strednodobú a dlhodobú likviditu, ako aj likviditnú rezervu, riadi Výbor pre riadenie aktív a pasív. Skupina pre controlling rizika je zodpovedná za kontrolu rizika likvidity s cieľom zabezpečiť dodržiavanie stanovených zásad, postupov a limitov. Vykazovanie sa uskutočňuje denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sa dosiahnu určité úrovne resp. limity predbežného varovania, predstavenstvu sa predloží zodpovedajúca ad-hoc správa.

BKS Bank má komplexný systém limitov (limit na pásmo splatnosti, Time-to-Wall-Limit), ktorý poskytuje rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sú doplnené záťažovými testami, ktoré delíme na scenáre pre celý trh, scenáre pre jednotlivé inštitúcie a kombinované záťažové scenáre.

Refinancovanie sa uskutočňuje predovšetkým v eurách. V prípade cudzích mien sa hlavný dôraz kladie najmä na zabezpečenie refinancovania úverov denominovaných vo švajčiarskych frankoch prostredníctvom strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

Kľúčové údaje pre riadenie rizika likvidity

	31.12.2022	31. 12. 2023
Koncentrácia vkladov	0,35	0,33
Pomer úverov a vkladov (LDR)	88,2%	91,8%
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	190,4%	223,2%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	118,7%	123,3%

(45.1) Zábezpeky oprávnené na refinancovanie

v tis. EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Cenné papiere uložené v OeNB	839.437	1.017.677
Cenné papiere uložené v Euroclear	89.534	84.747
Úverové pohľadávky postúpené OeNB	604.795	503.115
Úverové pohľadávky postúpené Národnej banke Slovinska	22.411	18.893
Celkové akceptovateľné zábezpeky ECB	**1.556.177**	**1.624.432**
s odpočítaním blokády tendra OeNB	-595.128	-255.643
Celkové voľné zábezpeky akceptovateľné v ESCB	**961.049**	**1.368.789**
Hotovosť	35.943	41.977
Zostatky OeNB	713.931	451.642
Rezerva likvidity	**1.710.923**	**1.862.408**
Ostatné cenné papiere	23.159	41.363
Vyvažovacia kapacita	**1.734.082**	**1.903.770**

(45.2) Vývoj štruktúry refinancovania

v tis. EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Sporiace vklady	1.258.885	922.509
Ostatné vklady zákazníkov	5.564.907	5.822.044
Sekuritizované záväzky	783.616	822.761
Podriadený kapitál	264.719	264.957
Záväzky voči úverovým inštitúciám	930.977	832.444

(45.3) Derivátové a nederivátové záväzky na základe peňažných tokov 2023

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky[1)]	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**8.664.714**	**8.881.463**	**830.743**	**3.046.289**	**1.125.493**	**3.878.937**
- Vklady od úverových inštitúcií	832.444	849.389	226.050	540.791	37.988	44.561
- Vklady od zákazníkov	6.744.553	6.813.472	572.158	2.400.489	428.818	3.412.008
- Sekuritizované záväzky	822.761	898.132	32.536	76.234	559.224	230.138
- Podriadené záväzky	264.957	320.468	–	28.775	99.463	192.231
Derivátové záväzky	**13.229**	**-7.189**	**46**	**-3.819**	**-2.502**	**-914**
- Deriváty v bankovej knihe	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
Celkom	**8.677.943**	**8.874.274**	**830.789**	**3.042.470**	**1.122.991**	**3.878.023**

1) nie je zľavnené
2) Peňažné toky vkladov klientov splatných na požiadanie sa modelujú pomocou profilov splatnosti.

Derivátové a nederivátové záväzky na základe peňažných tokov 2022

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky[1)]	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**8.803.105**	**8.972.714**	**841.433**	**2.696.463**	**1.199.844**	**4.234.973**
- Vklady od úverových inštitúcií	930.977	947.909	242.231	431.604	234.736	39.339
- Vklady od zákazníkov	6.823.793	6.890.905	596.780	2.183.233	424.417	3.686.476
- Sekuritizované záväzky	783.616	814.084	2.422	52.825	435.616	323.220
- Podriadené záväzky	264.719	319.815	0	28.801	105.076	185.938
Derivátové záväzky	**5.250**	**-27**	**471**	**356**	**-1.011**	**157**
- Deriváty v bankovej knihe	5.250	-27	471	356	-1.011	157
Celkom	**8.808.355**	**8.972.687**	**841.904**	**2.696.819**	**1.198.833**	**4.235.130**

1) nie je zľavnenénie je bezúročné
2) Peňažné toky vkladov klientov splatných na požiadanie sa modelujú pomocou profilov splatnosti.

(46) Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

Pojem operačné riziko používame na označenie nebezpečenstva strát, ktoré môžu byť spôsobené neprimeranými alebo nefunkčnými internými postupmi, osobnými a systémovými chybami alebo vonkajšími faktormi. Ďalšie druhy rizika, ktoré úzko súvisia s operačným rizikom, sú riziko straty dobrej povesti, riziko správania, modelové riziko a riziko informačných a komunikačných technológií (IKT).

Hodnotenie rizika sa vykonáva každé tri roky. V rámci tohto procesu sa pýtame viac ako 100 manažérov v celej skupine na ich posúdenie rizika v oblasti operačného rizika.

Operačné riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých jej domácich a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzené pomocou vhodného systému vnútornej kontroly, ktorý sa neustále rozvíja. Ten zahŕňa veľké množstvo organizačných opatrení, od vhodného oddelenia funkcií v procesoch zúčtovania (oddelenie front office a back office, princíp dvojitej kontroly) cez komplexné vnútorné pravidlá a pravidelné kontroly až po plány pre mimoriadne situácie a systémy samoauditu.

Rizikám v oblasti informačných a komunikačných technológií (riziká IKT) čelíme profesionálnym riadením zabezpečenia IT v našej spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorá je spoločná so sesterskými bankami, a rozsiahlymi opatreniami na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom zabezpečujeme aj profesionálne riadenie kontinuity podnikania. Oddelenie vnútorného auditu pravidelne preveruje primeranosť týchto preventívnych opatrení.

Všetky podnikové procesy sú prepojené s informačnými a komunikačnými technológiami, a preto je riadenie IKT také dôležité. Riadenie IKT zahŕňa riadenia rizika, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala obchodnú stratégiu a aby sa pomocou používaného hardvéru a softvéru plnili obchodné ciele, zodpovedne využívali zdroje a primerane monitorovali riziká. Nariadenie (EÚ) 2022/2554 Európskeho parlamentu a Rady zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora (DORA) vstúpila do platnosti začiatkom roku 2023. Ustanovenia DORA musia byť implementované do januára 2025.

DORA je súčasťou balíka digitálnych financií EÚ, iniciatívy Európskej komisie zameranej na podporu a reguláciu digitálnej transformácie vo finančnom sektore. DORA obsahuje požiadavky súvisiace s riadením rizík IKT, klasifikáciou a hlásením incidentov súvisiacich s IKT, testovaním digitálnej prevádzkovej odolnosti, zmluvnými dojednaniami medzi poskytovateľmi služieb IKT tretích strán a finančnými spoločnosťami, rámcom dohľadu nad kritickými poskytovateľmi IKT tretích strán a pravidlami zdieľania informácií. Na implementáciu DORA už bola v BKS Bank vykonaná analýza GAP s externou podporou. Z analýzy GAP boli odvodené opatrenia, ktoré sa implementujú v jednotlivých pracovných balíčkoch.

Na komplexné riadenie operačných rizík na celobankovej úrovni je zriadený výbor pre operačné riziká, ktorý zasadá raz za štvrťrok. Oddelenie controllingu rizika je zodpovedné za meranie a definovanie rámca operačného

rizika, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení na minimalizáciu rizika nesú útvary, ktoré podstupujú riziko.

Operačné riziko a riziká IKT

1) Skupina pre controlling rizika
2) Výbor pre prevádzkové riziko

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa ako základ pre dozornoprávne krytie operačného rizika použil štandardný prístup. Regulačná kapitálová požiadavka vo vykazovanom roku predstavovala 36,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 31,0 mil. EUR). Toto bolo kompenzované efektívnou výškou straty po zohľadnení spätných náhrad škody vo výške 3,8 mil. EUR.

Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

v tis. EUR	31.12.2022	31. 12. 2023
Podvod	368	1.055
Pracovné postupy a istota zamestnania	7	-2
Zákazníci, produkty, obchodné postupy	-1.471	2.467
Škody na majetku	11	10
Systémové chyby	6	6
Spracovanie, distribúcia a riadenie procesov	200	260

V roku 2023 bolo celkovo evidovaných 327 hlásení škodových udalostí (predchádzajúci rok: 293) a 192 (predchádzajúci rok: 201) bez úverového rizika. Najviac zasiahnutými kategóriami škôd bola kategória podvodov a kategória zákazníkov, produktov a obchodných praktík. Kategóriu podvodov naďalej zaťažujú právne náklady súvisiace s prípadom podvodu z roku 2022 v Chorvátsku. V kategórii zákazník, produkty a obchodná prax prevažujú vo výsledku náklady na právne služby vzniknuté v súvislosti s niekoľkoročným súdnym sporom medzi UniCredit Bank Austria a skupinou 3Bank.

Vo vykazovanom roku sa nevyskytli žiadne priamo pripísateľné škodové udalosti v oblasti rizík IKT. Škody spôsobené rizikami IKT v 3Banken IT GmbH, ktoré prechádzajú na BKS Bank, dosiahli necelých 50 tis. EUR. Škodové udalosti v platobnom styku dosiahli 46,0 tis. EUR.

(47) Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych makroekonomických zmien a z toho vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli vzniknúť pre BKS Bank. Vývoj makroekonomického prostredia sa priebežne prehodnocuje pomocou súboru kľúčových údajov, prerokúva vo výboroch a mapuje v našich rizikových modeloch.

(48) Riziko nadmerného zadlženia

Riziko nadmerného zadlženia naznačuje nebezpečenstvo vysokej zadlženosti, ktorá by mohla mať negatívny vplyv na obchodné operácie BKS Bank. Okrem prípadných potrebných úprav obchodného plánu by sa mohli vyskytnúť aj prekážky pri refinancovaní, ktoré by si mohli vynútiť predaj aktív v núdzovej situácii, čo by mohlo viesť k stratám alebo úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa meria ukazovateľom podielu zadlženosti (Leverage Ratio). Ukazovateľ podielu zadlženosti je podiel miery kapitálu (základný kapitál) a miery celkovej rizikovej položky a na konci roka

predstavoval 9,1 % (predchádzajúci rok: 7,9 %). To znamená, že podiel zadlženosti je výrazne vyšší ako dozorno-právne minimum 3 %.

Leverage Ratio

(49) Riziká ESG

Riziká ESG resp. riziká udržateľnosti sú udalosti alebo v environmentálnej, sociálnej oblasti alebo v oblasti riadenia spoločnosti, ktoré môžu mať skutočný alebo potenciálny významný nepriaznivý vplyv na stav majetku, finančnú situáciu, stav výnosov alebo dobré meno spoločnosti.

BKS Bank má už niekoľko rokov zavedenú stratégiu udržateľnosti, ktorá sa každoročne upravuje a rozširuje. Obsahuje princípy aktívnej kontroly a znižovania negatívnych finančných, ekologických a sociálnych vplyvov na BKS Bank, životné prostredie a spoločnosť. Činitele ESG a súvisiace riziká vnímame ako celostný ovplyvňujúci faktor a zohľadňujeme ich v našich zásadách politiky riadenia rizík a riadení rizík. Sledujeme pritom duálnu perspektívu a tým pádom potenciálne interakcie alebo spätnú väzbu ESG faktorov vzhľadom na perspektívu „zvonku dovnútra“ a „zvnútra von“.

Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci riadenia jednotlivých druhov rizika BKS Bank. Zásady politiky rizika udržateľnosti založené na politike rizika, a najmä rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika v BKS Bank. Ciele udržateľnosti a nefinančné ukazovatele výkonnosti sú taktiež súčasťou zásad odmeňovania BKS Bank vo vzťahu k predstavenstvu a zamestnancom s pohyblivou zložkou odmeňovania.

Ciele trvalo udržateľného rozvoja sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie udržateľnosti BKS Bank a procesu zavádzania nových obchodov a významných štrukturálnych zmien. BKS Bank má aj katalóg vylučovacích a pozitívnych kritérií, ktoré kontrolujú obchody s novými klientmi, ako aj katalóg obchodných vzťahov, ktoré by sa mali zásadne odmietnuť v rámci predpisov na zamedzenie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Vyvíjame záťažové testy a analýzy scenárov na meranie zraniteľnosti BKS Bank ako celku a jednotlivých klientov vo vzťahu k potenciálnym ESG rizikám a alokujeme ekonomický kapitál pre ESG riziká ako veľkosť vankúša v ekonomickej perspektíve ICAAP.

V záujme udržateľného znižovania ESG rizík sa snažíme postupne dekarbonizovať úverové a investičné portfólio. Pomocou vedecky podložených cieľov (Science-Based-Targets, SBT) pre definované portfóliá sme definovali cestu k najoptimálnejšiemu dosiahnutiu cieľov Parížskej dohody. Tie predpokladajú zníženie globálneho otepľovania na 1,5 stupňa C nad úrovňou predindustriálnej doby. Ciele už boli predložené iniciatíve Vedecky podložené ciele na overenie. Ďalej je podrobne vysvetlené riadenie rizík udržateľnosti, proces náležitej starostlivosti na identifikáciu rizík ESG a príležitostí, vplyv ESG faktorov na BKS Bank vzhľadom na portfólio klientov a obchodný model v časti o udržateľnosti v kapitole „Riadenie ESG faktorov“.

Vplyv nášho portfólia zákazníkov na ESG riziká sa meria pomocou zvonku zakúpeného systému. V ňom sa uvádzajú hodnoty skóre od 0 pre nevýznamné riziká do 100 pre mimoriadne vysoké riziká. Takto už máme dobrý prehľad o ESG rizikách v našom úverovom portfóliu, najmä o ich priestorovom rozložení.

Rizikové skóre ESG podľa cieľových trhov

(50) Ostatné riziká

Ďalšie druhy rizika, ktoré sú v súčasnosti v BKS Bank klasifikované ako nevýznamné, sú v riadení zhrnuté v kategórii ostatné riziká. Patria medzi ne:

- riziká vyplývajúce z novodobých obchodov a významných štrukturálnych zmien,
- reputačné riziká,
- riziká zostatkovej hodnoty v lízingovej činnosti,
- riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu,
- riziká vyplývajúce z obchodného modelu banky,
- systémové riziká a riziká vyplývajúce z financovania tieňových bánk,
- riziká spojené s vlastným kapitálom,
- riziká súvisiace so správaním.
- Modelové riziká vyplývajúce z používania modelov na kvantifikáciu trhových cien a úverových rizík

Monitorovanie rizík vyplývajúcich z vykonávania preventívnych opatrení na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vykonáva v BKS Bank organizačná jednotka, ktorá bola zriadená špeciálne na tento účel. Riadenie rizík vyplývajúcich z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je založené na pracovných príručkách, analýze rizík a v stratégii rizika. Ustanovenia sa vzťahujú na všetkých zamestnancov, manažérov a orgány BKS Bank. Najnovšia dostupná analýza rizika ukazuje, že 97,5 % zákazníkov je zaradených do kategórie nízkeho až stredného rizika AML a 89,2 % do dvoch najnižších tried rizika AML z celkového počtu 5 tried.

Doplňujúce údaje

(51) Reálna hodnota

Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou

31. 12. 2023

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota"	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu
Aktíva				
Pohľadávky voči zákazníkom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	0	0	41.170	41.170
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	0	0	213.310	213.310
Obchodné aktíva (deriváty)	0	9.117	0	9.117
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	42	0	0	42
• v reálnej hodnote OCI	63.370	0	1.041	64.411
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	36.541	0	2.222	38.762
• v reálnej hodnote OCI	3.225	0	129.189	132.414
Pasíva				
Sekuritizované záväzky - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	0	36.015	0	36.015
Obchodné pasíva	0	13.229	0	13.229

Vo vykazovanom roku boli akcie ocenené reálnou hodnotou OCI preklasifikované z úrovne 2 na úroveň 3 po tom, ako sa výrazne zvýšili vplyv oceňovacích parametrov, ktoré na trhu neboli pozorovateľné. Na základe vstupných faktorov použitých v technike oceňovania sa investície do nehnuteľností rovnako ako v predchádzajúcom roku zaradili do úrovne 2.

31. 12. 2022

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota"	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu
Aktíva				
Pohľadávky voči zákazníkom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	0	0	39.381	39.381
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	0	0	135.413	135.413
Obchodné aktíva (deriváty)	0	13.947	0	13.947
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	31	0	0	31
• v reálnej hodnote OCI	54.901	0	1.018	55.920
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	34.701	0	1.632	36.334
• v reálnej hodnote OCI	3.480	4.988	105.440	113.907
Pasíva				
Sekuritizované záväzky - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)# 1#	0	35.336	0	35.336
Obchodné pasíva	0	5.250	0	5.250

V predchádzajúcom roku boli sekuritizované pasíva preklasifikované z úrovne 3 na úroveň 2, keďže pre pozorovateľné vstupné parametre sa teraz používa externý zdroj údajov.

Úroveň 3: Pohyby finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou 2023

v tis. EUR	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote OCI	Majetkové cenné papiere a ostatné neúročené-cennépapiere v reálnej hodnote OCI	Sekuritizované záväzkyv reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Majetkové a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)
Stav 1. 1. 2023	135.413	39.381	1.018	105.440	-	1.632
Výkaz ziskov a strát1)	7.422	2.518	23	-	-	590
Zmena členenia	-	-	-	4.988	-	-
Zmena rozsahu konsolidácie	-	-	-	-1.000	-	-
Ostatný súhrnný zisk	-	-	-	19.761	-	-
Nákupy/prírastky	76.885	4.552	-		-	-
Predaj/splácanie	-6.410	-5.281	-	-	-	-
Stav 31. 12. 2023	**213.310**	**41.170**	**1.041**	**129.189**	**-**	**2.222**

1) Zmeny ocenenia riadené cez výkaz ziskov a strát; vykazované v položke výsledok z finančných nástrojov určených v reálnej hodnote a v položke výsledok z FV, ktoré sa majú oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)

v tis. EUR	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote OCI	Majetkové cenné papiere a ostatné neúročené-cennépapiere v reálnej hodnote OCI	Sekuritizované záväzkyv reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Majetkové a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)
Stav 1. 1. 2022	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252
Výkaz ziskov a strát1)	-14.123	-1.887		-	-	-
Zmena členenia	-	-	-	-	-56.999	-
Ostatný súhrnný zisk	-	-	-	9.757	-	-
Nákupy/prírastky	68.500	3.079	-	1.450	-	1.632
Predaj/splácanie	-8.891	-15.442	-	0	-	-252
Stav 31. 12. 2022	**135.413**	**39.381**	**1.018**	**105.440**	**-**	**1.632**

1) Zmeny ocenenia riadené cez výkaz ziskov a strát; vykazované v položke výsledok z finančných nástrojov určených v reálnej hodnote a v položke výsledok z FV, ktoré sa majú oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)

Reálne hodnoty – zásady oceňovania a kategorizácia

Reálne hodnoty prezentované v kategórii Úroveň 1 „Trhové hodnoty“ boli ocenené pomocou kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch (burza cenných papierov).

Ak nie sú k dispozícii žiadne trhové hodnoty, reálna hodnota sa určuje pomocou štandardných modelov trhového oceňovania založených na pozorovateľných vstupných faktoroch alebo trhových údajoch a vykazuje sa v kategórii Úroveň 2 „Na základe trhových údajov“ (napr. diskontovaním budúcich peňažných tokov finančných nástrojov). Reálne hodnoty vykázané v tejto kategórii boli vo všeobecnosti ocenené pomocou trhových údajov, ktoré sú pozorovateľné pre dané aktívum alebo daný záväzok (napr. výnosová krivka, výmenné kurzy). Na ocenenie položiek v kategórii Úroveň 2 sa vo všeobecnosti používala metóda diskontovaného peňažného toku (DCF). Pri investičných nehnuteľnostiach sa diskontujú očakávané príjmy z prenájmu a zohľadňuje sa aj poloha nehnuteľnosti.

V kategórii Úroveň 3 „Interné metódy oceňovania“ sa ocenenie jednotlivých finančných nástrojov určuje na základe vlastných všeobecne platných metód oceňovania. Faktory, ktoré nie sú na trhu pozorovateľné pri hodnotení položiek v kategórii Úroveň 3, sú úpravy bonity klientov na základe interných ratingových postupov. Na ocenenie položiek v kategórii Úroveň 3 sa vo všeobecnosti používala metóda diskontovaného peňažného toku (DCF).

Zmeny v kategorizácii

Reklasifikácie v jednotlivých kategóriách sa vykonávajú, ak trhové hodnoty (Úroveň 1) alebo spoľahlivé vstupné faktory (Úroveň 2) už nie sú k dispozícii, alebo ak sú trhové hodnoty (Úroveň 1) pre jednotlivé finančné nástroje novodostupné (napr. počiatočná verejná ponuka).

Zmeny v úverovej bonite pohľadávok vykazovaných v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty vyplývajúca z rizika zlyhania cenných papierov a úverov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa určuje na základe internej úverového ratingu finančného nástroja a zostávajúcej doby do splatnosti. Zmena bonity pohľadávok voči klientom vykázaných v reálnej hodnote mala vo vykazovanom období roku 2023 vplyv na reálnu hodnotu vo výške -0,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,9 mil. EUR).

Analýza citlivosti

Výsledkom analýzy citlivosti pohľadávok voči klientom oceňovaných reálnou hodnotou za predpokladu zlepšenia alebo zhoršenia úverovej bonity o 10 bázických bodov v úverovom rozpätí je kumulatívny výsledok ocenenia vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,7 mil. EUR).

Z kapitálových nástrojov úrovne 3 v hodnote 43,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 32,6 mil. EUR), je úroková sadzba použitá na výpočet nákladov na vlastný kapitál významným nepozorovateľným parametrom. Zvýšenie úrokovej sadzby o 50 bázických bodov znižuje reálnu hodnotu o 2,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,8 mil. EUR). Pokles úrokovej sadzby o 50 bázických bodov vedie k zvýšeniu reálnej hodnoty o 2,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,0 mil. EUR). V prípade práv na podiel úrovne 3 (účasti) vo výške 73,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 60,2 mil. EUR) vedie zmena externých cenových kotácií o 10 % k zmene reálnej hodnoty vo výške 6,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,3 mil. EUR). V prípade nástrojov vlastného kapitálu úrovne 3 vo výške 11,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,7 mil. EUR) je účtovný vlastný kapitál významným nepozorovateľným parametrom. Zvyšok odráža nevýznamné menšinové podiely, pre ktoré sa nevykonalo ocenenie reálnou hodnotou.

Finančný majetok a finančné záväzky neúčtované v reálnej hodnote

31. 12. 2023

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu	Účtovná hodnota k 31. 12. 2023
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	-	186.679	186.679	186.760
Pohľadávky voči zákazníkom	-	-	7.306.732	7.306.732	7.157.207
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	1.121.152	-	-	1.121.152	1.177.252
Pasíva					
Záväzky voči úverovým inštitúciám	-	-	822.765	822.765	832.444
Záväzky voči zákazníkom	-	-	6.695.884	6.695.884	6.744.553
Sekuritizované záväzky	64.327	689.382	-	753.708	786.745
Podriadený kapitál	94.340	160.090	-	254.431	264.957

31. 12. 2022

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu	Účtovná hodnota k 31. 12. 2022
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	-	253.413	253.413	253.618
Pohľadávky voči zákazníkom	-	-	6.882.816	6.882.816	7.000.547
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	968.745	-	-	968.745	1.067.861
Pasíva					
Záväzky voči úverovým inštitúciám	-	-	906.672	906.672	930.977
Záväzky voči zákazníkom	-	-	6.693.932	6.693.932	6.823.793
Sekuritizované záväzky	39.761	647.601	-	687.362	748.280
Podriadený kapitál	103.499	130.290	-	233.789	264.719

(52) Finančné investície do kapitálových nástrojov

V súlade s IFRS 9 sa všetky nástroje vlastného kapitálu, ktoré nie sú zaradené do obchodného portfólia, oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV OCI), keďže sa pre ne uplatňuje možnosť oceňovania reálnou hodnotou OCI. Okrem malého počtu akcií s účtovnou hodnotou k dátumu súvahy 3,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,5 mil. EUR) k súvahovému dňu ide najmä o ostatné účasti a podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú konsolidované z dôvodu nevýznamnosti.

Možnosť oceňovania reálnou hodnotou OCI bola zvolená preto, lebo tieto nástroje vlastného kapitálu predstavujú finančné investície, ktoré sa plánujú dlhodobo držať.

Predaj akcií a predaj ostatných účastí nemali vo finančnom roku 2023 žiadne významné účinky.

Prezentácia významných ostatných účastí

v tis. EUR	Reálna hodnota k 31. 12. 2022	Dividendy-príjmy-zaznamenané v roku 2022	**Reálna hodnota k 31. 12. 2023**	**Dividendy-príjmy-zaznamenané v roku 2023**
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	9.550	21	11.208	75
G3B Holding AG	48.554	-	59.306	-
Wienerberger AG	878	29	1.176	35
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.203	-	1.267	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	19.582	1.000	25.236	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	-	-	-	-
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	4.988	-	4.908	-
PEKRA Holding GmbH	13.034	-	13.409	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.760	-	6.798	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	645	2.701	746
3 Banken IT GmbH#	1.050	-	1.050	
Ostatné strategické investície	3.130	269	2.130	340
Celkom	**110.427**	**1.964**	**129.189**	**2.196**

(53) Zisky/straty podľa kategórií oceňovania

v tis. EUR	2022	2023
Príjmy z úrokov	1.404	5.763
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-10.063	4.630
Zisk z FV1) oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinný)	**-8.659**	**10.394**
Príjmy z úrokov	2.562	7.806
Úrokové náklady	-1.454	-1.099
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	1.977	-1.686
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	985	292
Zisk z FI2) oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určený)	**4.070**	**5.313**
Príjmy z úrokov	174.588	348.443
Čistý príjem z provízií	48.238	45.526
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-626	-917
Zisk z FV oceneného amortizovanou hodnotou	**222.200**	**393.053**
Príjmy z úrokov	2.404	2.478
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	10.879	19.889
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (určené)	**13.283**	**22.367**
Príjmy z úrokov	489	668
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-	-
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	-5.644	2.066
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	**-5.155**	**2.734**
Úrokové náklady	-26.669	-119.066
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-517	229
Zisk z finančných záväzkov oceňovaných amortizovanou hodnotou	**-27.187**	**-118.837**

1) FV = Finančný majetok
2) FI = Finančné nástroje

(54) Informácie o podieloch v iných spoločnostiach

Spomedzi spoločností účtovaných metódou vlastného imania sú Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky z nasledujúcich dôvodov, hoci nedosiahli 20 % hranicu účasti: Existuje syndikátna zmluva medzi BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft pre účasť v Oberbank AG a medzi BKS Bank AG, Oberbank AG a G3B Holding AG pre účasť v Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Tie otvárajú možnosť podieľať sa na rozhodnutiach o finančnej a obchodnej politike inštitúcií bez vykonávania kontrolného vplyvu.

Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky s dátumom vykazovania 30. 9. 2023, keďže hodnoty konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS nie sú ku koncu roka k dispozícii z dôvodu časovej tiesne. Účtovné závierky pridružených spoločností sú príležitostne upravené o vplyv významných obchodných transakcií alebo udalostí medzi dátumom vykazovania pridružených spoločností 30. 9. a dátumom vykazovania konsolidovanej účtovnej závierky 31. 12.

Pridružené spoločnosti

Hodnoty v každom prípade od 31.12.	Typ vzťahu	Sídlo spoločnosti	Hlasovacie práva v % 2022	Hlasovacie práva v % 2023	Podiel kapitálu v % 2022	Podiel kapitálu v % 2023	Reálna hodnota podielu 2022	Reálna hodnota podielu 2023
Oberbank AG	Strategická účasť na zabezpečení nezávislosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	512.450	643.483
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Strategická účasť na zabezpečení nezávislosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	178.141	219.104

Finančné informácie o významných pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Oberbank 30. 9. 2022	Oberbank 30. 9. 2023	BTV 30. 9. 2022	BTV 30. 9. 2023
Čistý úrokový výnos	285,3	439,3	112,3	184,1
Čistý príjem z provízií	156,4	148,7	42,5	42,3
Konsolidovaný čistý zisk po zdanení	74,1	329,2	95,6	173,1
Súvaha celkom	27.910,7	27.977,4	14.249,5	14.141,9
Pohľadávky voči zákazníkom po zohľadnení rezerv na riziká	19.359,8	20.030,4	8.560,4	8.726,4
Vlastný kapitál	3.355,8	3.819,2	1.978,8	2.249,2
Primárne fondy	17.377,0	18.570,6	9.274,6	9.923,2
• z toho sporiace vklady	2.309,5	1.615,4	1.231,4	757,2
• z toho sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu	2.759,8	3.266,2	1.296,3	1.618,9
Prijaté dividendy (v tis. EUR)	5.017	7.247	1.429	1.572

Spoločná dohoda – spoločná činnosť

Oberbank AG, BKS AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnia v spoločnosti Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H 50 % a 25 %. (ďalej ako „ALGAR“). Obchodným účelom ALGAR, ktorá disponuje obmedzenou bankovou licenciou, je prevzatie rizík nesplatenia vymedzených úverov a pôžičiek akcionárskych bánk, pričom rozsah použitia je obmedzený aktívami, ktoré sú v ALGAR k dispozícii a ktoré nie sú rezervované na už použité záruky (maximálna výška rezervy na očakávané budúce použitie). Doba platnosti záruky je neobmedzená. Akcionárske banky musia priebežne platiť poplatok za záruku, ktorý sa v prípade čerpania v budúcnosti primerane zvýši (nariadenie o maluse).

K 31. decembru 2023 je objem vykázaný akcionárskymi bankami a krytý zárukou kompenzovaný rezervou na očakávané budúce čerpanie v ALGAR vo výške 120 555 tisíc EUR (predchádzajúci rok: 179 640 tisíc EUR). Keďže očakávaná úverová strata vypočítaná pre objem záruky výrazne prevyšuje maximálnu výšku rezervy na očakávané budúce čerpanie, od tohto dátumu sa uplatňuje vyššie uvedené pravidlo obmedzenia.

Vzhľadom na osobitné ustanovenia stanov a akcionárskej zmluvy uzavretej s Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a Oberbank AG je ALGAR zahrnutá do koncernu BKS Bank AG ako spoločná činnosť (joint operation) v zmysle IFRS 11.

V rozsahu, v akom už akcionárske banky využili záruky ALGAR z dôvodu neplnenia záväzkov, sa rezervy vytvorené v ALGAR na tento účel v konsolidovanej účtovnej závierke priradia k príslušnej akcionárskej banke. To platí aj pre úverové záväzky oznámené v súvislosti s predbežnými vyhláseniami o zárukách, na ktoré už boli v systéme ALGAR vytvorené rezervy na krytie rizík.

Rezervy vytvorené zo strany ALGAR na očakávané úverové straty za objem záruk, ktoré ešte nezlyhali, zahŕňajú akcionárske banky do koncernu v súlade s podielom na základnom imaní, a to z dôvodu, že nie je možné jednoznačne priradiť rezervy ku konkrétnym garantovaným úverom a pôžičkám. Z toho vyplýva pre BKS Bank AG prevzatie rezerv na očakávané úverové

straty z úverových rizík,, ktoré nie je možné jednoznačne priradiť, vo výške 30 139 tisíc EUR (predchádzajúci rok: 44 910 tisíc EUR). Vykazuje sa v rezervách na úverové obchody. Finančné informácie o spoločnosti ALGAR sú menej dôležité.

(55) Údaje o spriaznených spoločnostiach a osobách

Nasledujúce tabuľky obsahujú povinné údaje podľa § 245a Obchodného zákonníka (UGB) a IAS 24 o vzťahoch BKS Bank so spriaznenými spoločnosťami a osobami. Spoločnosti alebo osoby sa považujú za spriaznené strany, ak môžu vykonávať kontrolný alebo významný vplyv na spoločnosť. Členovia vedenia podľa IAS 24.9 sú osoby, ktoré sú priamo alebo nepriamo zodpovedné za plánovanie, riadenie a dohľad nad činnosťou spoločnosti, pričom okrem členov predstavenstva a dozornej rady BKS Bank AG je potrebné zahrnúť aj riaditeľov dcérskych spoločností.

Údaje o spriaznených spoločnostiach a osobách

	Výška nesplatených zostatkov ku dňu	
v tis. EUR	***31. 12. 2022***	***31. 12. 2023***
Nekonsolidované dcérske spoločnosti		
• Pohľadávky	28.879	25.410
• Záväzky	3.879	6.514
Pridružené spoločnosti		
• Pohľadávky	246	394
• Záväzky	2.531	87.341
Členovia vedenia		
• Pohľadávky	1.586	1.478
• Záväzky	3.214	3.178
Ostatné spriaznené strany		
• Pohľadávky	628	585
• Záväzky	623	486

Voči spoločnostiam, ktorú môžu mať významný vplyv na BKS Bank AG, existujú pohľadávky vo výške 3,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR) a záväzky vo výške 50,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,0 mil. EUR). Z toho vyplývajú úrokové náklady vo výške 1,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,0 mil. EUR). Transakcie so spriaznenými spoločnosťami a osobami sa uskutočňujú za bežných trhových podmienok. Vo finančnom roku neboli vytvorené žiadne rezervy na pochybné pohľadávky a žiadne náklady na nedobytné alebo pochybné pohľadávky voči spriaznenym spoločnostiam a osobám. Bankové transakcie s pridruženými spoločnosťami viedli vo finančnom roku 2023 k úrokovým nákladom vo výške 1,2 milióna EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR), z nekonsolidovaných dcérskych spoločností boli vytvorené úrokové výnosy vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,4 mil. EUR).

Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Priemerný počet zamestnancov	**1.007**	**1.013**
• z toho robotníci	10	11
• z toho platení zamestnanci	997	1.002
Priemerný počet zamestnancov proporcionálne konsolidovaných spoločností	**3.414**	**3.606**
Odmeňovanie predstavenstva		
• Odmeňovanie aktívnych členov predstavenstva	2.333	2.597
• Odmeny bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	850	913
Odmeňovanie dozornej rady		
• Odmeňovanie aktívnych členov dozornej rady	277	358
• Odmeny bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	-	-
Kompenzácie manažmentu podľa IAS 24	**2.647**	**3.515**
• Odmena za krátkodobé služby	2.361	2.576
• Odmena za služby po skončení pracovného pomeru	286	939
• Odmena za iné dlhodobé služby	-	-
• Odmena za ukončenie pracovného pomeru	-	-
• Platba na základe akcií	-	-
Poskytnuté zálohy a úvery		
• Preddavky a pôžičky poskytnuté členom predstavenstva	144	107
• Preddavky a pôžičky poskytnuté členom dozornej rady	597	624
Výdavky na odstupné a dôchodky		
• Výdavky na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	-24	145
• Výdavky na odstupné a dôchodky ostatných zamestnancov	6.185	7.953

Všetky zálohy, pôžičky a vklady poskytnuté členom predstavenstva alebo dozornej rady alebo od nich prijaté sa udiali za bežných trhových podmienok. V súlade s článkom 94 ods. 1 písm. l) a m) Smernice 2013/36/EÚ a Zásad RZ 260ff Európskeho úradu pre bankovníctvo EBA o správnych politikách odmeňovania (EBA/GL/2021/04) a v súlade s riadkom 11 prílohy k § 39 zákona o bankovníctve sa 50 % pohyblivej zložky odmeňovania vypláca členom predstavenstva v hotovosti a 50 % v kmeňových akciách BKS Bank. Akcie podliehajú trojročnej zadržiavacej alebo blokovacej lehote.

(56) Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo štruktúry koncernu, ktorá je základom interného systému manažérskeho výkazníctva.

Výsledok segmentu 2023

v tis. EUR	Súkromnízákazníci	Firemnízákazníci	Finančné trhy	Iné	Celkom
Čistý úrokový výnos	88.161	157.094	3.392	-	248.646
Zabezpečenie rizík	1.246	-37.947	-1.659	-	-38.360
Čistý príjem z provízií	27.761	37.538	-339	-70	64.889
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania			90.432		
Čistý príjem z obchodovania	-	-	342		342
Administratívne výdavky	-65.528	-68.636	-8.687	-10.444	-153.296
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov resp. výdavkov	-5.774	1.988	-2.131	-2.379	-8.296
Výsledok z finančných aktív/pasív	192	-1.110	2.833		1.915
Čistý zisk pred zdanením	**46.057**	**88.925**	**84.183**	**-12.893**	**206.272**
Ø rizikovo vážené aktíva	1.023.874	4.032.415	695.781	242.178	5.994.248
Ø pridelený vlastný kapitál	123.889	487.922	977.631	66.929	1.656.371
Záväzky segmentu	3.550.956	4.912.405	1.911.776	297.927	10.673.064
ROE na základe čistého príjmu pred zdanením	**37,2%**	**18,2%**	**8,6%**	**-**	**12,5%**
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	**59,5%**	**34,9%**	**9,5%**	**-**	**38,7%**
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	**-**	**24,2%**	**-**	**-**	**15,4%**

Výsledok segmentu 2022

v tis. EUR	Súkromnízákazníci	Firemnízákazníci	Finančné trhy	Iné	Celkom
Čistý úrokový výnos	38.411	125.498	-7.321	-	156.589
Zabezpečenie rizík	-1.289	-24.157	-452	-	-25.898
Čistý príjem z provízií	28.813	40.169	-356	-454	68.172
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	-	-	20.676	-	20.676
Čistý príjem z obchodovania	-	-	-1.178	-	-1.178
Administratívne výdavky	-55.935	-56.539	-8.727	-14.811	-136.013
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov resp. výdavkov	1.898	1.297	2.667	-1.592	4.270
Výsledok z finančných aktív/pasív	210	439	-4.906	-3.794	-8.051
Čistý zisk pred zdanením	**12.107**	**86.708**	**403**	**-20.651**	**78.567**
Ø rizikovo vážené aktíva	1.047.797	3.754.092	682.579	205.625	5.690.094
Ø pridelený vlastný kapitál	127.307	456.079	873.875	54.649	1.511.910
Záväzky segmentu	3.448.192	5.015.275	1.826.578	243.003	10.533.048
ROE na základe čistého príjmu pred zdanením	**9,5%**	**19,0%**	**-**	**-**	**5,2%**
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	**80,9%**	**33,9%**	**60,2%**	**-**	**54,7%**
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	**3,4%**	**19,2%**	**-**	**-**	**16,5%**

Metóda: Čistý úrokový výnos sa člení metódou trhovej úrokovej miery. Vzniknuté náklady sa rozdeľujú na jednotlivé divízie podľa ich pôvodu.

Štrukturálny príspevok je pridelený segmentu finančných trhov. Kapitál sa prideľuje v súlade s dozornoprávnymi požiadavkami. Priemerný priradený vlastný kapitál je úročený sadzbou 5 % a vykazuje sa ako výnos z kapitálových investícií v čistých úrokových výnosoch. Úspešnosť každého obchodného segmentu sa meria ziskom pred zdanením, ktorý daný segment vytvoril. Popri pomere nákladov a výnosov je návratnosť vlastného kapitálu jedným z najdôležitejších ukazovateľov výkonnosti divízií. Vykazovanie segmentov je založené na internom riadení. Za riadenie spoločnosti je zodpovedné celé predstavenstvo. Správy pre vnútorné riadenie zahŕňajú mesačné výsledkové správy na úrovni ziskových centier, štvrťročné správy pre všetky príslušné typy rizík a ad hoc správy na základe mimoriadnych udalostí.

Segment firemných klientov

Segment firemných klientov ku koncu roka 2023 obsluhoval približne 27 500 firemných klientov. V BKS Bank, ktorá bola pôvodne koncipovaná ako banka pre firemných klientov, tento obchodný segment stále predstavuje najdôležitejší firemný pilier. Firemní klienti tvoria väčšinu úverov a významne prispievajú k zisku za dané obdobie. Okrem všetkých zložiek príjmov a výdavkov BKS Bank AG z obchodov s firemnými klientmi sa do tohto segmentu zaraďujú aj príjmy a výdavky lízingových spoločností, ak vznikajú v rámci obchodov s firmami.

Súkromní klienti

Všetky zložky výnosov a nákladov z obchodov spoločností BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. a BKS-Leasing s.r.o. so súkromnými klientmi, zamestnancami a príslušníkmi zdravotníckych povolaní sú združené v segmente Súkromní klienti. Ku koncu decembra 2023 bolo do tohto segmentu zaradených približne 168 300 klientov.

Finančné trhy

Segment Finančné trhy spája výsledky z obchodovania BKS Bank AG na vlastný účet, z cenných papierov vo vlastnom portfóliu, z účastí, z derivátov v bankovej knihe a z medzibankových obchodov, príp. zahŕňa aj výsledok z riadenia štruktúry úrokových sadzieb.

Segment Ostatné zahŕňa výnosové a nákladové položky a príspevky k zisku, ktoré nebolo možné priradiť k ostatným segmentom alebo k jednotlivým divíziám.

(57) Rentabilita celkového kapitálu

Návratnosť aktív k 31. decembru 2023 je 1,7 % (predchádzajúci rok: 0,6 %).

(58) Podriadené aktíva

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Pohľadávky voči zákazníkom	-	700	-
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	1.632	2.155	32,0

(59) Objemy v cudzej mene

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Aktíva	320.199	100.193	-68,7
Záväzky	219.124	153.882	-29,8

(60) Rozdelenie cenných papierov povolených na obchodovanie na burze cenných papierov

v tis. EUR	31. 12. 2022 Uvedené na burze	31. 12. 2022 Neuvedené na burze	31. 12. 2023 Uvedené na burze	31. 12. 2023 Neuvedené na burze
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	1.123.718	1.050	1.243.362	1.083
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	3.480	146.761	3.225	167.951

(61) Podmienené záväzky a úverové riziká

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Ručenia a záruky	635.006	612.069	-3,6
Akreditívy	3.871	119	-96,9
Podmienené záväzky	**638.877**	**612.188**	**-4,2**
Ostatné úverové riziká	1.706.925	1.711.460	0,3
Úverové riziká	**1.706.925**	**1.711.460**	**0,3**

Ostatné úverové riziká zahŕňajú najmä úverové rámce, ktoré už boli pridelené, ale ešte neboli čerpané. Pravdepodobnosť využitia týchto rámcov sa priebežne monitoruje a pravdepodobnosť čerpania sa pravidelne prehodnocuje.

(62) Započítanie finančných nástrojov

31. 12. 2023

v tis. EUR	Finančné nástroje (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Vykázané finančné nástroje (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní[1)]	Prijaté/Poskytnuté hotovostné zábezpeky[1)]	Čistá suma
Aktíva						
Obchodné aktíva	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Aktíva spolu	**9.104**	**-**	**9.104**	**-3.940**	**-4.480**	**684**
Pasíva						
Obchodné pasíva	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808
Pasíva celkom	**13.248**	**-**	**13.248**	**-3.940**	**-4.500**	**4.808**

[1)] Existujúce možnosti započítania, ktoré neboli započítané v súčasných súvahových položkách.

31. 12. 2022

v tis. EUR	Finančné nástroje (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Vykázané finančné nástroje (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní[1)]	Prijaté/Poskytnuté hotovostné zábezpeky[1)]	Čistá suma
Aktíva						
Obchodné aktíva	13.947	-	13.947	-1.563	-11.821	563
Aktíva spolu	**13.947**	**-**	**13.947**	**-1.563**	**-11.821**	**563**
Pasíva						
Obchodné pasíva	5.250	-	5.250	-1.563	-1.824	1.863
Pasíva celkom	**5.250**	**-**	**5.250**	**-1.563**	**-1.824**	**1.863**

1) Existujúce možnosti započítania, ktoré neboli započítané v súčasných súvahových položkách.

BKS Bank používa rámcové dohody o vzájomnom započítavaní pre deriváty na zníženie úverových rizík. Tieto zmluvy sa kvalifikujú ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítavaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. V dôsledku zlyhania protistrany je výsledkom týchto zmlúv čisté vyrovnanie všetkých zmlúv. Ak sa okrem toho zabezpečenie uskutočňuje formou hotovostného kolaterálu, vykazuje sa v príslušnom stĺpci „Prijatý/vydaný hotovostný kolaterál". Táto hotovostná zábezpeka sa vykazuje v súvahe v položke Pohľadávky voči bankám a Záväzky voči úverovým inštitúciám.

(63) Udalosti po dátume súvahy

V období medzi koncom finančného roka a zostavením konsolidovanej účtovnej závierky nedošlo k žiadnym obchodným transakciám s významným vplyvom, ani k udalostiam relevantným z hľadiska vykazovania.

(64) Zabezpečenie záväzkov zahrnuté v položkách aktív

Záväzky	Aktíva	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Sirotské peniaze podľa § 230 a ABGB	Cenné papiere	11.922	14.903
Dohodnutý vklad na obchodovanie na burze cenných papierov	Cenné papiere	1.551	1.519
Vklad na obchodovanie na burze EUREX	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	8.054	7.992
Zábezpeky Xetra	Cenné papiere	3.937	4.917
Zámok na vklad Euro-Clear	Cenné papiere	10.000	10.000
Eurex Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	-	-
Maržové finančné termínované obchody	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	9.740	12.040
Pohľadávky postúpené Oesterreichische Kontrollbank	Úvery	101.806	96.802
Zabezpečenie refinancovania OeNB	Úvery	595.128	255.643
Skupina hypotekárneho krytia pre financované dlhopisy	Úvery	425.555	544.854
Prísľub solidarity OeKB CCPA	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	110	110

Zabezpečenie sporiacich účtov zvereneckých peňazí sa vykonáva v súlade s právnymi požiadavkami § 68 zákona o bankovníctve (BWG). Krycí fond pre financované dlhopisy podlieha zákonu o financovaných bankových dlhopisoch (FBSchVG). Okrem toho sú aktíva založené ako zábezpeka za záväzky z derivátových transakcií.

(65) Informácie o odmenách bankového audítora

v tis. EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2023	± v %
Odmeny za štatutárne audity individuálnych a konsolidovaných účtovných závierok	400	482	20,5
Odmeny za ostatné potvrdzovacie služby	26	114	>100
Honoráre celkom	**427**	**597**	**39,9**

(66) Objem obchodov s derivátmi: Banková kniha

	Nominálna suma podľa času do splatnosti		
v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Úrokové zmluvy	**0**	**172.566**	**337.421**
Úrokové swapy	0	172.566	337.421
• Kúpa	0	86.283	168.710
• Predaj	0	86.283	168.710
Opcie na úrokové nástroje	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	**564.941**	**102.469**	**-**
Devízové termínované obchody	346.717	-	-
• Kúpa	171.627	-	-
• Predaj	175.089	-	-
Swapy kapitálového trhu	-	102.469	-
• Kúpa	-	48.473	-
• Predaj	-	53.996	-
Swapy na peňažnom trhu (devízové swapy)	218.224	-	-
• Kúpa	109.968	-	-
• Predaj	108.257	-	-
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	**-**	**-**	**-**
Opcie akcií	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-

Objem obchodov s derivátmi: Obchodná kniha

	Nominálna suma podľa času do splatnosti		
v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Úrokové zmluvy	**-**	**335**	**-**
Úrokové swapy	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Možnosti úrokovej sadzby	-	335	-
• Kúpa	-	168	-
• Predaj	-	168	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-

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

Nominálna suma		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (záporná)	
31. 12. 2022	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2022**	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2022**	**31. 12. 2023**
470	**335**	**7**	**3**	**7**	**3**
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
470	335	7	3	7	3
235	168	7	3	-	-
235	168	-	-	7	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Transakcie (cenné papiere a deriváty), ktoré uzavrela organizačná zložka Peňažný trh, devízový trh a obchodovanie s cennými papiermi s cieľom dosiahnuť cenové zisky alebo využiť výkyvy úrokových sadzieb, boli zaradené do obchodnej knihy. Trhová hodnota je suma, ktorú by bolo možné získať na aktívnom trhu predajom finančného nástroja, alebo ktorá by sa musela zaplatiť za príslušné nadobudnutie. Ak boli k dispozícii trhové ceny, považovali sa za trhovú hodnotu. Pri absencii trhových cien sa použili interné modely oceňovania, najmä metóda súčasnej hodnoty.

Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu vyplatiť z bilančného zisku za finančný rok 2023 vo výške 16 814 007,49 EUR, vykázaného v ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023, dividendy vo výške 0,35 Eur na akciu s právom na dividendu, teda celkovú sumu 16 032 016,00 EUR, a zvyšnú sumu 781 991,49 EUR preniesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 1. marca 2024

Predstavenstvo

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Nikolaus Juhász
člen predstavenstva

Claudia Höller, MBA
členka predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo
Preds. predst. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Preds. predst. Mag. Nikolaus Juhász
Preds. predst. Mag. Alexander Novak
Mag. Dietmar Böckmann (od 1. 6. 2023)
Claudia Höller, MBA (od 1. 9. 2023)
Mag. Dieter Kraßnitzer (do 31. 8.2023)

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade
Mag. Hannes Bogner
Gerhard Burtscher
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Dr. Reinhard Iro
Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M.
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
Dipl. obch. Dr. Heimo Penker
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik, Predseda
Mag. Klaus Wallner, podpredseda

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade
Sandro Colazzo
Andrea Medic, BSc
Corinna Doraponti (delegovaná prvýkrát 5. 5. 2023)
Marion Dovjak (delegovaná prvýkrát 5. 5. 2023)
Roland Igumnov (delegovaný prvýkrát 5. 5. 2023)
Mag. Maximilian Medwed (delegovaný do 5. 5. 2023)
Herta Pobaschnig (delegovaná do 5. 5. 2023)

Klagenfurt am Wörthersee, 1. marca 2024

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Nikolaus Juhász
člen predstavenstva

Claudia Höller, MBA
členka predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 124 zákona o burze cenných papierov

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že táto ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS), ktoré vydala Rada pre medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IASB) a ktoré sú platné v znení prijatom EÚ a ich interpretáciou Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) a že poskytuje pravdivý a verný obraz o majetku, záväzkoch, finančnej situácii a zisku alebo strate koncernu BKS Bank. Okrem toho vyhlasuje, že správa vedenia prezentuje priebeh obchodnej činnosti, výsledky hospodárenia a postavenie koncernu BKS Bank tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o čistých aktívach, finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia, a tiež opisuje významné riziká a neistoty, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 1. marca 2024

Predstavenstvo

Mag. Dr. Herta Stockbauer, predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva zodpovedná za stratégiu spoločnosti, trvalú udržateľnosť, korporátne bankovníctvo, oblasti platieb a prevodov s orientáciou na potreby klientov a digitálne riešenia, účtovníctvo a controlling predaja, ľudské zdroje, prácu s verejnosťou a marketing, vzťahy s investormi, dcérske spoločnosti v Rakúsku a účasti

Mag. Nikolaus Juhász, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj na domácich riaditeľstvách, privátne bankovníctvo, oblasti financovania a investovania s orientáciou na potreby klientov, ako aj investície a tvorbu rezerv a BKS-Leasing GmbH; zodpovedný člen riadiaceho orgánu v zmysle § 23 ods. 4 zákona o ochrane pred praním špinavých peniazov na finančnom trhu (FM-GwG)

Mag. Alexander Novak, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v zahraničných riaditeľstvách a oblasti Treasury a bankový dohľad a dcérske spoločnosti v oblasti lízingu a nehnuteľností v zahraničí

Mag. Dietmar Böckmann

Člen predstavenstva zodpovedný za ICT a organizáciu prevádzky doma aj v zahraničí, 3 Banken IT GmbH, BKS Service GmbH, ako aj Back office Treasury a služby cenných papierov

Claudia Höller, MBA

Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizika, controlling rizika, back office úver a back office v zahraničí; zodpovedný člen riadiaceho orgánu v zmysle bodu 60 organizačného obežníka FMA WAG 2018

Bestätigungsvermerk

Bericht zum Konzernabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der **BKS Bank AG, Klagenfurt,** und ihrer Tochterunternehmen (der Konzern), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2023, der Konzern-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 2023 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS), den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB und dem Bankwesengesetz.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der Verordnung (EU) Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Folgende Sachverhalte waren am bedeutsamsten für unsere Prüfung:
- Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden
- Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen

Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden

Sachverhalt und Problemstellung

Im Konzernabschluss werden zum 31. Dezember 2023 Forderungen an Kunden iHv EUR 7.412 Mio ausgewiesen.

Die Bank beschreibt den Prozess zur Überwachung des Kreditrisikos und die Vorgehensweise für die Ermittlung der Wertminderungen in den Notes im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden/Risikovorsorge für Finanzinstrumente gemäß IFRS 9 sowie im Abschnitt Risikobericht/Kreditrisiko.

Die Bank hat zur Bestimmung der erwarteten Kreditverluste Prozesse zur Identifikation von Ausfallsereignissen und von signifikanten Kreditrisikoerhöhungen implementiert. Die Berechnung der Wertberichtigung für ausgefallene, individuell signifikante Kreditforderungen basiert auf erwarteten Rückflüssen in unterschiedlichen Szenarien. Diese Rückflüsse sind von der Einschätzung der wirtschaftlichen Lage und Entwicklung des jeweiligen Kunden sowie der erwarteten Verwertung von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die Wertberichtigung für ausgefallene, individuell nicht signifikante Forderungen wird in Abhängigkeit vom Ausfallstatus als Prozentsatz der unbesicherten Forderung auf Basis von Erfahrungswerten ermittelt.

Bei nicht ausgefallenen Forderungen wird der erwartete Kreditverlust der nächsten zwölf Monate (Stufe 1) oder – bei einer wesentlichen Erhöhung des Kreditrisikos seit Erstansatz der Forderung – der erwartete
Kreditverlust über die gesamte Restlaufzeit bilanziert (Stufe 2).

Bei der Ermittlung des erwarteten Kreditverlustes sind Schätzungen und Annahmen sowie die Ausübung

von Ermessenspielräumen erforderlich. Diese umfassen neben der Identifikation von Ausfallsereignissen die Ausfallwahrscheinlichkeiten, Verlustquoten und erwartete Forderungshöhen bei Ausfall. Bei der Ermittlung werden Ratings, gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigt.

Die Beurteilung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden ist in allen angeführten Ausprägungen mit erheblichen Unsicherheiten und Ermessensspielräumen verbunden. Daher haben wir die Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen
Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir insbesondere folgende Prüfungshandlungen durchgeführt:

Wir haben die Methodik zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste erhoben und deren Konformität mit den Rechnungslegungsvorschriften beurteilt.

Wir haben die Dokumentation der Prozesse zur Überwachung der Kredite und zur Risikovorsorgebildung analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese Prozesse geeignet sind, Kreditausfälle zeitgerecht zu identifizieren und die Werthaltigkeit der Kundenforderungen angemessen abzubilden. Wir haben darüber hinaus die Prozessabläufe erhoben und die Ausgestaltung und Implementierung der Schlüsselkontrollen unter Einbeziehung der relevanten IT-Systeme getestet sowie in Stichproben auf ihre Wirksamkeit überprüft.

Auf Basis einer nach Risikogesichtspunkten ermittelten Stichprobe haben wir einzelne Kreditfälle geprüft. Bei ausgefallenen Krediten haben wir die Einschätzungen der Bank in Bezug auf die Höhe der erwarteten Rückflüsse unter Berücksichtigung von Sicherheiten überprüft und untersucht, ob die in der Berechnung verwendeten Annahmen angemessen und von internen oder externen Nachweisen ableitbar sind. Für nicht ausgefallene Kredite haben wir untersucht, ob Indikatoren für das Vorliegen eines Ausfalls bestehen.

Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für nicht ausgefallene Forderungen (Stufe 1 und Stufe 2) haben wir unter Beiziehung von Spezialisten die Plausibilität von Annahmen und die Angemessenheit der verwendeten Modelle sowie die ordnungsgemäße Anwendung dieser Modelle überprüft. Dabei haben wir insbesondere die Annahmen im Zusammenhang mit zukunftsgerichteten Informationen untersucht. Weiters haben wir die Angemessenheit der Annahmen zu den Parametern Ausfallwahrscheinlichkeit, Verlustquote und Forderungshöhe bei

Ausfall sowie des Stufenzuordnungsmodells unter Berücksichtigung der Ergebnisse der bankinternen Validierungen überprüft sowie ausgewählte Rechenschritte nachvollzogen.

Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für ausgefallene individuell nicht bedeutsame Forderungen haben wir Prozess und Methodik der Berechnung, sowie der Überwachung der Angemessenheit der Prozentsätze erhoben und gewürdigt.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste sowie zu den wesentlichen Annahmen und Schätzunsicherheiten in den Notes zutreffend sind.

Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen

Sachverhalt und Problemstellung
Im Konzernabschluss werden zum 31. Dezember 2023 at Equity bilanzierte Unternehmen iHv EUR 814 Mio ausgewiesen.

Gemäß IAS 28 wurde für diese Unternehmen überprüft, ob Anhaltspunkte für eine Wertminderung vorliegen. Wird ein Anhaltspunkt für eine Wertminderung identifiziert, schätzt die Bank den erzielbaren Betrag dieses Vermögenswertes gemäß IAS 36.

Für diesen Zweck wurden Nutzungswerte („Value-in-Use“) auf Basis der zukünftig zu erwartenden Cashflows ermittelt, siehe Notes im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungs-methoden / Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten / Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen. Den bei diesen Berechnungen verwendeten Parametern liegen Annahmen zugrunde, die mit Unsicherheiten und Ermessensentscheidungen behaftet sind. Geringfügige Änderungen in diesen Annahmen können zu wesentlich abweichenden
Ergebnissen führen.

Auf Grund des Ermessensspielraums in den Annahmen und der damit verbundenen Sensitivität des Bewertungsergebnisses haben wir die Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen
Wir haben die Prozesse zur Überprüfung der Werthaltigkeit von at Equity bilanzierten Unternehmen untersucht und die Ausgestaltung und Implementierung der identifizierten wesentlichen Kontrolle evaluiert.

Wir haben die Angemessenheit der vom Vorstand für die Value-in-Use-Berechnungen herangezogenen Jahresplanungen, der Überleitung auf den maximal jährlich ausschüttbaren Betrag und des angewandten Diskontierungszinssatzes unter Beiziehung von Spezialisten anhand der Anforderungen von IAS 36 und aktueller Kapitalmarktdaten sowie die mathematische Korrektheit der Berechnung überprüft.

Wir haben die von der Bank getroffenen Annahmen und das durchgeführte Backtesting der historischen Planungen mit den erzielten Ergebnissen kritisch gewürdigt. Die verwendeten Zahlen und die gewählten Szenarien wurden mit der Bank unter Berücksichtigung der aktuellen 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, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk. Den Geschäftsbericht (mit Ausnahme des Berichts der Aufsichtsratsvorsitzenden) haben wir vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhalten, der Bericht der Aufsichtsratsvorsitzenden wird uns voraussichtlich nach diesem Datum zur Verfügung gestellt werden.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, die oben angeführten sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob sie wesentliche Unstimmigkeiten zum Konzernabschluss oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir, auf der Grundlage der Arbeiten, die wir zu den vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhaltenen sonstigen Informationen durchgeführt haben, zur Schlussfolgerung gelangen, dass diese sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Konzernabschluss
Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB und dem Bankwesengesetz ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmens-tätigkeit – 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 Unternehmens-tätigkeit 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, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben, und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – auf vorgenommene Handlungen zur Beseitigung von Gefährdungen oder angewandte Schutzmaßnahmen auswirken.

- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschrei-

ben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der beigefügte Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Konzernlagebericht nicht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 25. Mai 2022 als Abschlussprüfer für das am 31. Dezember 2023 endende Geschäftsjahr gewählt und am 12. Juli 2022 vom Aufsichtsrat mit der Durchführung der Abschlussprüfung beauftragt. Außerdem wurden wir von der Hauptversammlung am 24. Mai 2023 bereits für das darauffolgende Geschäftsjahr als Abschlussprüfer gewählt und am 26. Mai 2023 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt. Wir sind ununterbrochen seit dem am 31. Dezember 2022 endenden Geschäftsjahr Abschlussprüfer des Konzerns.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Art 11 der EU-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Art 5 Abs 1 der EU-VO erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von dem Konzern gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Mag. Wolfgang Wurm.

Wien, 1. März 2024

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

Mag. Wolfgang Wurm
Wirtschaftsprüfer

ppa. Mag. Christoph Tiefenböck
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Konzernabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Konzernabschluss samt Konzernlagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.

8. Doplňujúce údaje

Excelentnosť v oblasti udržateľnosti a digitalizácie predstavuje významný potenciál do budúcnosti.

226 Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe
227 História našej spoločnosti
228 Slovník
233 Zoznam skratiek
236 Výhľadové vyhlásenia
236 Tiráž

Akcionárska štruktúra 3 Banken Gruppe

Akcionárska štruktúra BKS Bank AG

v %	podľa hlasovacích práv
1 Oberbank AG (vrát. syndikátu podriadenosti s BVG)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	2,6
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Akcie v obehu	24,2
Základný kapitál v EUR	91.611.520
Počet kmeňových akcií	45.805.760

Akcionári vyznačení červenou farbou uzatvorili syndikátnu dohodu.

Akcionárska štruktúra Oberbank AG

v %	podľa hlasovacích práv
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (vrát.BTV 2000)	16,5
2 BKS Bank AG (vrát. syndikátu podriadenosti s BVG)	14,7
3 G3B Holding AG	1,6
4 Mitarbeiterbeteiligung	4,7
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,8
6 UniCredit Bank Austria AG	3,4
7 Akcie v obehu	35,3
Základný kapitál v EUR	105.921.900
Počet kmeňových akcií	70.614.600

Akcionárska štruktúra Bank für Tirol und Vorarlberg AG

v %	podľa hlasovacích práv
1 Oberbank AG*	18,2
2 BKS Bank AG (vrát. syndikátu podriadenosti: 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 Akcie v obehu	2,8
Základný kapitál v EUR	74.250.000
Počet kmeňových akcií	37.125.000

Stav 31.12.2023

* vrát. syndikátu podriadenosti: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilifte Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH

História našej spoločnosti

1922 A. v. Ehrfeld vstupuje do komanditného vzťahu s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod názvom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.

1928 Úsilie o transformáciu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť viedlo v roku 1928 k založeniu „Bank für Kärnten“.

1939 Zmena názvu spoločnosti „Bank für Kärnten“ na „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.

1964 Začiatok budovania siete pobočiek.

1983 V súvislosti s expanziou do Štajerska sa názov spoločnosti mení na „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skrátene: BKS).

1986 Prvá ponuka kmeňových akcií BKS v oficiálnom obchodovaní na Viedenskej burze cenných papierov.

1990 Otvorenie prvej pobočky vo Viedni.

1998 Začiatok medzinárodnej expanzie založením zastúpenia v Chorvátsku a akvizíciou lízingovej spoločnosti v Slovinsku.

2000 Prvé spoločné pôsobenie BKS Bank so sesterskými bankami ako 3 Banken Group.

2003 Nadobudnutie väčšiny v spoločnosti „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).

2004 Otvorenie prvej pobočky slovinskej banky v Slovinsku a zriadenie zastúpenia v Taliansku.

2005 Zriadenie zastúpenia v Maďarsku. Názov firmy sa prispôsobuje expanzii za posledné roky a znie teraz „BKS Bank AG“.

2007 Prevzatie spoločnosti Kvarner banka d.d., a tým vstup na bankový trh v Chorvátsku. Kúpa slovenskej spoločnosti „KOFIS Leasing“.

2011 Vstup na slovenský bankový trh.

2015 Renomovaná ratingová agentúra oekom research AG udelila banke BKS po prvýkrát status „Prime“.

2016 Kmeňové akcie BKS Bank sú zahrnuté v indexe udržateľnosti VÖNIX Viedenskej burzy cenných papierov. Chorvátska BKS Bank d.d. sa zlučuje s BKS Bank AG.

2017 Ako prvá úverová inštitúcia v Rakúsku vydávame sociálne dlhopisy. Prvá nominácia na Štátnu cenu za podnikovú kvalitu.

2018 ISS-ESG (predtým oekom research AG) opäť udelila banke BKS „prvotriedny status".

2019 BKS Bank bola prvou bankou, ktorá získala Štátnu cenu za podnikovú kvalitu. V Slovinsku sme sa stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov vďaka akvizícii inej maklérskej spoločnosti.

2020 BKS Bank Connect – digitálna banka v rámci banky – bola spustená v lete. V Chorvátsku sme získali Štátnu cenu pre podniky priateľské k rodine.

2021 Prvýkrát sme prekročili hranicu 10 miliárd eur v celkovej hodnote aktív. Viedenská burza cenných papierov nám udelila cenu za udržateľnosť. Správa o udržateľnosti za rok 2021 získala rakúsku cenu Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA).

2022 BKS Bank oslavuje 100. výročie svojho založenia. V jubilejnom roku sme sa stali členmi Green Finance Alliance a už po druhýkrát za sebou sme získali Cenu Viedenskej burzy cenných papierov za udržateľnosť. Börsianer označil BKS Bank za najudržateľnejšiu banku v Rakúsku.

2023 Založenie lízingovej spoločnosti v Srbsku. Teší nás množstvo ocenení v oblasti udržateľnosti, ako napríklad Cena za environmentálny manažment alebo – už tretíkrát za sebou – Cena Viedenskej burzy a ASRA za udržateľnosť. BKS Bank získava certifikát uznávaný v celej Európe „Recognised for Excellence 6 Star by EFQM“.

Slovník

Dodatok: Zmeny, doplnenia alebo vylepšenia existujúcich štandardov IFRS sa vydávajú vo forme tzv. dodatkov.

Výbor APM: Výbor pre riadenie aktív a pasív je interný výbor BKS Bank a je zodpovedný za riadenie štruktúry súvahy, úrokového rizika a likvidity.

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania sú podniky do ktorých sa investuje a ktoré nie sú kontrolované, ale v ktorých existuje možnosť významného vplyvu na rozhodnutia o finančnej a obchodnej politike. V konsolidovanej súvahe sú zahrnuté s podielovým imaním v pridruženej spoločnosti. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát skupiny zahŕňa pomerný podiel na ročnom prebytku spoločnosti s účasťou zodpovedajúci podielovej účasti.

Banková kniha zahŕňa všetky súvahové a podsúvahové položky v súvahe banky, ktoré nie sú zaradené do obchodnej knihy.

HDP: Hrubý domáci produkt vyjadruje celkovú hodnotu všetkých tovarov, t. j. tovarov a služieb, ktoré ekonomika vyprodukuje za rok po odpočítaní všetkej medzispotreby. Aby bolo možné pozorovať HDP nezávisle od zmien cien, používa sa reálny HDP, v ktorom sú všetky tovary a služby ocenené v cenách základného roka.

Smernica o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Directive) (CRD IV) vydláždila cestu k zdravšiemu a bezpečnejšiemu európskemu finančnému systému. Členské štáty EÚ museli smernicu transponovať do svojich vnútroštátnych právnych predpisov do 31. decembra 2013. V Rakúsku bol obsiahlo novelizovaný zákon o bankovníctve (BWG) a súvisiace zákony o dohľade.

Nariadenie o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation) – CRR I, ktoré je priamo uplatniteľné v rakúskom právnom systéme, obsahuje jednotný minimálny súbor nástrojov pre vnútroštátne orgány dohľadu, a teda záväzné predpisy pre všetky členské štáty, okrem iného o zložkách vlastných zdrojov, požiadavkách na vlastné zdroje, veľkých expozíciách (veľkej majetkovej angažovanosti), likvidite, zadlženosti (Leverage) a zverejňovaní.

Sociálna zodpovednosť podnikov (Corporate Social Responsibility) (CSR) je podnikateľská prax, ktorá spája sociálnu spravodlivosť a environmentálnu zodpovednosť s ekonomickými cieľmi: systematická, sledovateľná, transparentná a dobrovoľná.

Podnikové dobrovoľníctvo (Corporate Volunteering) znamená dobrovoľné zapojenie zamestnancov do sociálnych projektov na jednej strane a podporu existujúceho dobrovoľníctva zamestnancov na strane druhej.

Ukazovateľ nákladov a výnosov (Cost Income Ratio) meria pomer prevádzkových nákladov a výnosov bánk. Tu sa uvádzajú administratívne náklady vzniknuté v príslušnom finančnom roku vo vzťahu k prevádzkovým výnosom banky. Prevádzkové výnosy sú súčtom výnosov z úrokov a provízií, čistých výnosov z obchodovania a ostatných prevádzkových výnosov. Tento ukazovateľ udáva, aké percento prevádzkových výnosov sa spotrebuje na administratívne náklady a poskytuje informácie o riadení a efektívnosti nákladov. Čím je tento ukazovateľ nižší, tým je výkonnosť spoločnosti lepšia.

Vyrovnávacia kapacita (Counterbalancing Capacity) (CBC) je termín používaný na označenie likvidnej rezervy vytvorenej z pozícií aktív, ktoré možno ľahko zlikvidovať.

Úverové rozpätie (Credit Spread): Úverové rozpätie je riziková prémia alebo rozdiel výnosov medzi úročeným cenným papierom a bezrizikovou referenčnou úrokovou sadzbou s rovnakou splatnosťou. Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokovou sadzbou vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou prémiou.

DBO znamená: Defined Benefit Obligation, hodnota dôchodkového záväzku spoločnosti podľa metódy projektovaných jednotkových kreditov.

Deriváty sú finančné nástroje, ktorých ceny sú založené na cenových výkyvoch alebo cenových očakávaniach iných finančných nástrojov. Môžu sa preto použiť na zabezpečenie proti strate hodnoty, ako aj na špekuláciu s kurzovými ziskmi základnej hodnoty. Medzi najdôležitejšie deriváty patria opcie, futures a swapy.

Deposit Facility Rate (DFR) je úroková sadzba vkladovej facility. Túto kľúčovú úrokovú sadzbu stanovuje Európska centrálna banka, ktorá určuje výšku úrokov,

ktoré dostanú banky za uloženie peňazí v centrálnej banke do nasledujúceho obchodného dňa.

Ukazovateľ **koncentrácie vkladov** sa používa na posúdenie rizika pasívneho čerpania v dôsledku výberu vkladov, a teda poukazuje predovšetkým na riziko závislosti od veľkých vkladov.

Schválenie (Endorsement): Aby sa nové Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva mohli uplatňovať v Rakúsku, je potrebné tzv. schválenie Európskou úniou. Schválenie je proces, ktorým Európska únia prijíma Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva.

ESG – environmentálne, sociálne a podnikové riadenie – sú tri hlavné faktory komplexného riadenia udržateľnosti. Sociálny vplyv investícií do podnikov alebo financovania bankami sa meria na základe týchto údajov.

Model očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss Modell): Očakávané úverové straty, ktoré sa môžu vyskytnúť pri finančnom nástroji v priebehu 12 mesiacov alebo počas celej jeho životnosti (celoživotná očakávaná úverová strata, Lifetime Expected Credit Loss) po dátume vykazovania.

Reálna hodnota (Fair Value) definuje cenu, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Zákon **FATCA**(Foreign Account Tax Compliance Act) bol prijatý Kongresom USA 18. marca 2010 s cieľom zabezpečiť dodržiavanie daňových povinností amerických osôb s účtami v zahraničí. Všetky úverové inštitúcie sú preto povinné identifikovať svojich klientov prepojených s USA a s ich súhlasom ich menovite nahlásiť daňovým úradom USA.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) je medzinárodný orgán na boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom v OECD v Paríži, ktorého úlohou je analyzovať metódy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vypracovať opatrenia na boj proti nim.

Zdržanlivosť sa vzťahuje na ústupky poskytnuté dlžníkovi (napr. úpravy zmlúv), keď hrozí, že dlžník nebude schopný plniť svoje platobné záväzky. Patria sem úvery, dlhopisy, odvolateľné a neodvolateľné úverové prísľuby s výnimkou expozícií držaných v obchodnom portfóliu. Stav zhovievavosti sa musí vykazovať štvrťročne v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).

Pomer zelených aktív (Green Asset Ratio) (GAR) udáva, aký podiel obchodov banky sa má klasifikovať ako udržateľný v súlade s nariadením (EÚ) 2020/852 („nariadenie o taxonómii“).

Obchodný model v súlade s IFRS 9: Podľa IFRS 9 musia byť finančné nástroje priradené k obchodnému modelu. Obchodný model určuje spôsob riadenia a oceňovania finančných nástrojov.

Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti (Going Concern) stanovuje, že pri účtovaní alebo posudzovaní rizík sa má vychádzať z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti za predpokladu, že neexistujú žiadne skutkové alebo právne okolnosti, ktoré by tomu odporovali. Okrem iného je to dôležité pre oceňovanie majetku.

Zelené dlhopisy (Green Bonds) sú dlhopisy, ktorých výnosy z emisie sa používajú výlučne na pomerné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných zelených projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri základné zložky zásad zelených dlhopisov. Môže ísť o nové a/alebo existujúce projekty. Vybrané ekologické projekty by mali mať jasný environmentálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a kvantifikovať, ak je to možné.

Obchodná kniha zahŕňa všetky vlastné položky vo finančných nástrojoch držaných alebo prevzatých úverovou inštitúciou na účely ďalšieho predaja s cieľom využiť existujúce alebo očakávané rozdiely medzi nákupnými a predajnými cenami alebo využiť krátkodobé výkyvy cien a úrokových sadzieb. Pozície nezahrnuté do obchodnej knihy sa vedú v bankovej knihe.

Zabezpečenie (Hedging)slúži na ochranu existujúcich alebo budúcich položiek pred rizikami, ako sú cenové a úrokové riziká. Pre položku sa vytvorí zodpovedajúca kompenzačná položka s cieľom úplne alebo čiastočne kompenzovať riziko.

Historická simulácia je štatistický postup založený na použití historických časových radov na určenie hodnoty v riziku.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje komplexný proces a súvisiacu stratégiu, ktorú úverové inštitúcie používajú na určenie výšky, zloženia a rozdelenia (vnútorného) kapitálu.

Rozdelenie ekonomického kapitálu sa používa na riadenie a obmedzenie všetkých podstatných bankových a operačných rizík.

Zisk na akciu podľa IFRS Zisk na akciu podľa IFRS sa vypočíta z konsolidovaného čistého zisku za rok vo vzťahu k priemernému počtu akcií spoločnosti v obehu. Okrem ICAAP predstavuje **ILAAP** (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) postup hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity v súlade s 2. pilierom, a preto je pre banky dôležitým nástrojom riadenia rizík.

Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) (IFRS) sú účtovné štandardy prijaté Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vo forme jednotlivých štandardov. Cieľom ročnej účtovnej závierky zostavenej v súlade s IFRS je poskytnúť investorom informácie dôležité pre rozhodovanie o čistých aktívach spoločnosti, jej finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia, ako aj o ich zmenách v čase. Naopak, ročná účtovná závierka zostavená podľa Obchodného zákonníka (UGB) je orientovaná predovšetkým na ochranu veriteľov.

Medzinárodné audítorské štandardy (International Standards on Auditing) (ISA) sú medzinárodne uznávané audítorské štandardy uverejnené vo výročnej príručke Medzinárodnej federácie účtovníkov (IFAC), ktoré sa musia dodržiavať v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

ISIN je skratka pre medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov a používa sa na jednoznačnú identifikáciu cenných papierov na celom svete. ISIN je dvanásťmiestny alfanumerický kód a pozostáva z dvojmiestneho medzinárodného kódu krajiny (napr. AT pre Rakúsko), deväťmiestneho národného identifikačného čísla a jednociferného kontrolného čísla. ISIN kmeňovej akcie BKS Bank AG je AT0000624705.

ISS-ESG (predtým ESG research AG) je popredná svetová ratingová agentúra v segmente udržateľných investícií. Spoločnosť má sídlo v Mníchove. Hodnotia sa spoločnosti a krajiny. Okrem toho spoločnosť oekom ponúka aj strategické poradenstvo v širokej škále tém udržateľnosti.

Základný kapitál sa delí na pevný a doplnkový základný kapitál. Stabilný základný kapitál zahŕňa položky základného imania, nerozdeleného zisku a ostatných rezerv. Medzi dodatočné zložky kapitálu Tier 1 patria sekuritizované záväzky, ktoré spĺňajú požiadavky článku 52 CRR.

Kľúčové záležitosti auditu (Key Audit Matters) sú najvýznamnejšie záležitosti auditu, ktoré by podľa názoru audítora mohli spôsobiť najväčšie riziko významnej nesprávnosti.

FMA vydala **„Nariadenie o opatreniach úverových inštitúcií na financovanie nehnuteľností (KIM-V)“** s cieľom obmedziť systémové riziká v oblasti dlhového financovania obytných nehnuteľností. Nariadenie je právne záväzné od 1. augusta 2022 pre novodohodnuté financovanie súkromných obytných nehnuteľností. Prostredníctvom KIM-V bol prísne reglementovaný pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia alebo pomer dlhovej služby.

Pomer ceny k zisku (pomer P/E) je pre investorov dôležitým ukazovateľom na hodnotenie akcií. Tu sa trhová cena akcie stanovuje vo vzťahu k dosiahnutému alebo očakávanému zisku na akciu v porovnateľnom období. Ak je pomer P/E relatívne nízky, akcia sa považuje za priaznivo ocenenú; ak je pomer P/E relatívne vysoký, považuje sa za nepriaznivo ocenenú.

Ukazovateľ podielu zadlženosti (Leverage Ratio) sa vypočíta z pomeru kmeňového kapitálu Tier 1 k nerizikovo váženým aktívam vrátane podsúvahových transakcií. Používa sa na obmedzenie tých obchodných modelov, ktoré sú založené na vysokej bilančnej sume a vysokej kreditnej kvalite v kombinácii s nízkym vlastným kapitálom.

Očakávaná celoživotná strata (Lifetime Expected Loss): Očakávané úverové straty vyplývajúce zo všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Ukazovateľ krytia likvidity (Liquidity Coverage Ratio) (LCR): Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) sa používa na kontrolu toho, či je banka schopná zabezpečiť likviditu na nasledujúcich 30 dní aj v prípade súčasného stresu na trhu a v banke. Vysokolikvidné aktíva sa porovnávajú s očakávaným čistým úbytkom hotovosti (úbytok hotovosti mínus prílev hotovosti) za nasledujúcich 30 dní.

Pomer úverov a vkladov (Loan Deposit Ratio) je pomer pôžičiek k primárnym vkladom. Tento ukazovateľ opisuje percento úverov, ktoré možno refinancovať primárnymi vkladmi.

Úroková sadzba pre hlavné refinančné operácie (Main Refinancing Operations Interest Rate) (MRO) je hlavná refinančná sadzba. Ide o jednu z troch kľúčových úrokových sadzieb, ktoré stanovuje Európska centrálna banka. Banky sa môžu pri tejto úrokovej sadzbe refinancovať prostredníctvom Európskej centrálnej banky.

Trhová kapitalizácia je trhová hodnota akcií spoločnosti k danému dátumu. Vypočíta sa vynásobením počtu akcií v obehu aktuálnou burzovou cenou príslušných akcií.

MiFID II/MiFIR (Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi) stanovuje jednotné pravidlá pre investičné služby v Európskom hospodárskom priestore. Hlavné ciele sú zvýšiť transparentnosť trhu, posilniť hospodársku súťaž medzi poskytovateľmi finančných služieb a zlepšiť tak ochranu investorov. Cieľom MiFID II/MiFIR je zlepšiť existujúci regulačný rámec, pričom sa zameriava aj na obchodovanie na regulovaných platformách a na väčšiu transparentnosť vysokofrekvenčného obchodovania.

Minimálna požiadavka na oprávnené záväzky (Minimum Requirement for Eligible Liabilities) (MREL): Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v súlade s článkom 45 BRRD. Členské štáty EÚ musia zabezpečiť, aby si inštitúcie v prípade riešenia krízovej situácie vždy zachovali minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky.

Modifikovaná durácia (Modified Duration) je miera používaná na hodnotenie citlivosti finančných aktív na úrokové sadzby. Výsledkom tohto ukazovateľa je miera aproximácie zmien trhovej hodnoty.

Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) (NSFR): Tento ukazovateľ hodnotí stabilitu refinancovania v časovom horizonte dlhšom ako jeden rok. Cieľom NSFR je zabezpečiť, aby sa aktíva refinancovali dlhodobými („stabilnými“) prostriedkami aspoň v pomere k ich likvidite. Tým sa má znížiť závislosť od fungovania a likvidity medzibankového trhu.

Základ pre výpočet **ukazovateľa nesplácaných úverov (Non-performing Loans) (NPL)** tvoria nesplácané úvery v kategóriách 5a – 5c ratingového systému BKS Bank (triedy zlyhania), ktoré boli porovnávané s hrubými pohľadávkami v oblasti poskytovania úverov klientom, viazanými úverovými linkami, bankovými úvermi a cennými papiermi s pevným úrokom.

ÖGNI Rakúska spoločnosť pre udržateľné nehnuteľnosti je mimovládna organizácia na podporu udržateľnosti vo všetkých aspektoch stavebníctva a realitného priemyslu v Rakúsku.

ÖNACE je rakúska verzia európskeho systému klasifikácie ekonomických činností odvodeného od NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Aktuálne štatistiky kompatibilné s NACE sa nazývajú ÖNACE 2008.

Smernica o platobných službách (Payment Services Directive): Smernica o platobných službách (PSD, PSD 2) poskytuje právny základ pre vytvorenie jednotného trhu platieb v celej EÚ.

Primárne vklady sú finančné prostriedky klientov, ktoré má banka k dispozícii vo forme úspor, vkladov na požiadanie a termínovaných vkladov, sekuritizovaných záväzkov a podriadeného kapitálu.

Metóda projektovaných jednotky kreditu (Projected Unit Credit Method) sa vzťahuje na poistno-matematickú metódu oceňovania záväzkov vyplývajúcich z podnikových dôchodkových systémov, ktorá je predpísaná v medzinárodnom účtovnom štandarde IAS 19 a v mnohých zahraničných účtovných štandardoch. Ku každému dátumu ocenenia sa oceňuje len tá časť záväzku, ktorá už bola dosiahnutá. Súčasná hodnota zaslúženej časti záväzku sa označuje ako záväzok zo stanovených požitkov.

Návratnosť aktív (Return on Assets) (ROA) je pomer zisku (čistý zisk bez menšinových podielov) k priemernej celkovej hodnote aktív vyjadrený v percentách.

Návratnosť vlastného kapitálu (Return on Equity) (ROE) pred zdanením a po zdanení je pomer zisku pred zdanením alebo po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje návratnosť vlastného kapitálu spoločnosti. Čím vyššia je táto hodnota, tým väčší zisk sa vytvorí z vlastného kapitálu spoločnosti.

Pomer rizika a výnosov (Risk-Earnings Ratio) (RER) sa vzťahuje na pomer nákladov na úverové riziko k čistým úrokovým výnosom. Percentuálny podiel udáva, aká časť čistých úrokových výnosov sa používa na krytie úverového rizika.

Sociálne dlhopisy (Social Bonds) sú dlhopisy, ktorých výnosy z emisie sa používajú výlučne na pomerné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných sociálnych projektov a ktoré spĺňajú všetky

štyri základné zložky zásad sociálnych dlhopisov. Vybrané projekty by mali priniesť jasný sociálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a kvantifikovať, ak je to možné.

Solventnosť sa vzťahuje na porovnanie požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúcej z (vážených) súvahových aktív a podsúvahových transakcií s použiteľnými vlastnými zdrojmi v súlade s CRR. Solventnosť sa riadi podľa CRR.

Kritérium SPPI: Jedným z kritérií klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov je kritérium SPPI. SPPI je skratka pre „solely payment of principal and interest" (výlučne platba istiny a úroku) a jej cieľom je určiť zmluvné peňažné toky finančného aktíva. V súlade s SPPI znamená, že úrok odráža zohľadnenie časovej hodnoty peňazí, rizika zlyhania a iných

základných rizík, nákladov na úverovú transakciu, ako aj ziskovej marže. Vyjadrenie kritéria SPPI v kombinácii s obchodným modelom vedie k špecifickej klasifikácii a špecifickému oceňovaniu podľa IFRS 9.

Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process) (SREP): Proces preskúmania a dozornoprávneho hodnotenia je súčasťou procesu preskúmania podľa 2. piliera (proces preskúmania orgánmi dohľadu) novej Bazilejskej kapitálovej dohody, okrem procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, pokiaľ ide o dohľad a hodnotenie riadenia rizika úverovej inštitúcie a primeranosti jej ICAAP. V Rakúsku je príslušným orgánom dohľadu nad menej významnými bankami FMA. Zahŕňa aj kontrolu dodržiavania všetkých príslušných predpisov, identifikáciu nezrovnalostí a ukladanie opatrení dohľadu.

Swap je anglo-americký výraz pre výmennú transakciu. Partneri si vymieňajú platobné záväzky, pričom fixné úrokové platby sa vymieňajú za variabilné úrokové platby (úrokové swapy), alebo sa vymieňajú sumy v rôznych menách (menové swapy). Úrokové swapy umožňujú zabezpečenie proti úrokovým rizikám, a teda pevný základ výpočtu pomocou fixných úrokových sadzieb. Menové swapy umožňujú zabezpečiť menové riziká výmenou kapitálových súm v rôznych menách vrátane súvisiacich úrokových platieb.

Celková výška rizikovej expozície (Total Risk Exposure Amount) je súčet aktív vážených rizikom protistrany alebo partnera vrátane požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika, podsúvahových a špeciálnych podsúvahových položiek v bankovej knihe, vypočítaný v súlade s rakúskymi predpismi bankového dohľadu.

Hodnota v riziku (Value at Risk) - je metóda kvantifikácie rizika. Meria potenciálne budúce straty, ktoré nebudú prekročené v stanovenom období a so stanovenou pravdepodobnosťou.

Plne konsolidované spoločnosti sú významné, kontrolované spoločnosti, ktorých aktíva, pasíva, výnosy a náklady sú po odpočítaní konsolidačných položiek v plnej výške zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky BKS Bank.

Zoznam skratiek

ABGB	Všeobecný občiansky zákonník
AfA	Odpisy z dôvodu opotrebenia
AktG	Zákon o akciových spoločnostiach
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering, Boj proti praniu špinavých peňazí
APM	Riadenie aktív a pasív
APRÄG 2016	Novela zákona o audite 2016
AR	Dozorná rada
ArbVG	Zákon o pracovnej ústave
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award, Rakúska cena za udržateľné podávanie správ
AT1	Dodatočný kapitál Tier 1
AVÖ	Rakúska asociácia aktuárov
BaSAG	Spolkový zákon o ozdravení a riešení krízových situácií bánk
BCM	Business Continuity Management, Riadenie kontinuity podnikania
BP	Základné body
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.
BWG	Zákon o bankovníctve
CBC	Counterbalancing Capacity, vyvažovacia kapacita
CCF	Credit Conversion Factor, Kreditný konverzný faktor
CCPA	California Consumer Privacy Act, zákon o ochrane súkromia spotrebiteľov
CET1	Kmeňový kapitál Tier 1
CHF	Švajčiarske franky
CIA	Certified Internal Auditor, Certifikovaný interný audítor
CIO	Informačný riaditeľ
CNY	Medzinárodný menový kód pre čínske renminbi (Yuán)
CO_2	oxid uhličitý
Ekv. CO_2	ekvivalent oxidu uhličitého
COO	Chief Operating Officer, Prevádzkový riaditeľ
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Výbor sponzorujúcich organizácií Treadwayovej komisie
CRD	Capital Requirements Directive, Smernica o kapitálových požiadavkách
Pravidlá C	Pravidlá „Dodržuj alebo vysvetli“ („Comply or Explain“)
CRR	Capital Requirements Regulation, Nariadenie o kapitálových požiadavkách
CSR	Corporate Social Responsibility, Spoločenská zodpovednosť podnikov
CSRBB	Riziko úverového rozpätia v bankovej knihe
CSRD	Corporate Sustainable Reporting Directive, Smernica o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov
D	Sadzba zľavy
DBO	Defined Benefit Obligation, Záväzok zo stanovených požitkov
Metóda DCF	Discounted-Cash-Flow-Methode, Metóda diskontovaných peňažných tokov
DGNB	Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen, Nemecká spoločnosť pre trvalo udržateľnú výstavbu
DORA	Digital Operational Resilience Act, Zákon o digitálnej prevádzkovej odolnosti
DVR	Deposit Facility Rate, Úroková sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie
EAD	Exposure at Default, Expozícia pri zlyhaní
EBA	European Banking Authority, Európsky orgán pre bankovníctvo
ECL	Expected Credit Loss, Očakávaná úverová strata
EMAS	Eco-Management and Audit Scheme, Systém environmentálneho manažérstva a auditu
ESEF	European Single Electronic Format, Európsky jednotný elektronický formát
ESG	Environmental, Social, Governance, Environmentálne, sociálne a riadiace aspekty
ESZB	Európsky systém centrálnych bánk
EUREX	European Exchange, Európska burza (Burza termínovaných obchodov s finančnými derivátmi)
EVE	Economic Value of Equity, Ekonomická hodnota vlastného imania
EWB	Individuálna úprava hodnoty
EZB	Európska centrálna banka
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act, zákon o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering, Finančná akčná skupina pre pranie špinavých peňazí
FBSchVG	Zákon pre financované bankové dlhopisy
FI	Finančné nástroje
FLI	Forward-looking Information, Výhľadové informácie
FMA	Dohľad nad finančným trhom

FM-GwG	Zákon o praní špinavých peňazí na finančnom trhu
FV	Finančné aktíva
FV OCI	Fair Value Through Other, Reálna hodnota cez ostatné
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss, Reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát
FX-Quote	Pomer cudzích mien
GAR	Green Asset Ratio, Pomer zelených aktív
GBP	Great Britain Pound (Britská libra
GHGProtocol	Greenhaus Gas Protocol, Protokol o skleníkových plynoch
GL	Guidelines, Smernice
GRI	Global Reporting Initiative, Svetová iniciatíva pre podávanie správ
GWh	Gigawatthodina
GuV	Výkaz ziskov a strát
HRK	Chorvátska kuna
IAS	International Accounting Standard, Medzinárodný účtovný štandard
IASB	International Accounting Standards Board, Rada pre medzinárodné účtovné štandardy
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process, Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu
IFAC	International Federation of Accountants, Medzinárodná federácia účtovníkov
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee, Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva
IFRS	International Financial Reporting Standards, Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva
IKS	Interný kontrolný systém
IKT	Informačné a komunikačné technológie
ILAAP	Internal Capital Adequacy Assessment, Proces hodntenia primeranosti internej likvidity
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book, Úrokové riziko v bankovej knihe
ISAs	International Standards on Auditing, Medzinárodné audítorské štandardy
ISIN	International Securities Identification Number, Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov
IWF	Medzinárodný menový fond
JPY	Japonský jen
k.A.	Žiadny údaj
KGV	Pomer ceny a výnosov
KV	Kolektívna zmluva
LAA	Výška absorpcie strát
LCR	Liquidity Coverage Ratio, Ukazovateľ krytia likvidity
LDR	Loan-Deposit-Ratio, Pomer úverov a vkladov
LGD	Strata pri zlyhaní
Pravidlá L	Pravidlá právnych požiadaviek („Legal Requirements“)
m	Marginálne
MCC	Prirážka na udržanie dôvery trhu
MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive, Smernica pre trhy s finančnými nástrojmi
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments, Nariadenie o trhoch s finančnými nástrojmi
MREL	Minimum Requirement for own funds, Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
n/a	Neuplatňuje sa
NaDiVeg	Zákon o zlepšení udržateľnosti a diverzity
NGOs	Non-governmental Organizations, Mimovládne organizácie
NII	Net Interest Income, Čisté úrokové výnosy
NPL-Quote	Non-performing Loan-Quote, Podiel nesplácaných úverov
NSFR	Net Stable Funding Ratio, Ukazovateľ čistého stabilného financovania
ÖCGK	Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností
OCI	Other Comprehensive Income, Ostatné súhrnné výnosy
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development, Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Oesterreichische Nationalbank, Rakúska národná banka
OGH	Najvyšší súdny dvor
ÖGNI	Rakúska spoločnosť pre udržateľný manažment nehnuteľností
ÖGVS	Rakúska spoločnosť pre štúdie o spotrebiteľoch
ÖNACE	Rakúska verzia NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
OR-Gremium	Grémium pre operačné riziko
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials, Finančné údaje Partnerstva pre uhlíkové účtovníctvo
PD	Probability of Default, Pravdepodobnosť zlyhania (PD)
pEWB	Paušálna individuálna úprava hodnoty
PJ	Osoboroky
RCA	Suma rekapitalizácie
RER	Pomer rizík a zisku

ROA	Return on Assets, Rendity celkového kapitálu
ROE	Return on Equity, Výnos vlastného kapitálu
Pravidlá R	Pravidlá v oblasti odporúčania („Recommendations“)
SIC	Standing Interpretations Committee, Stály výbor pre interpretáciu
SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal, Výlučné platby istiny a úrokov
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process, Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu
t	Tony
TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing, Cielená dlhodobejšia refinančná operácia
ÜbG	Zákon o prevzatí
UGB	Obchodný zákonník
USD	americký dolár
VAR	Value at Risk, Hodnota v riziku
VJ	Predchádzajúci rok
Riad. predst.	Riaditeľ predstavenstva
Vst.-Vors.	Predseda predstavenstva
WAG	Zákon pre dohľad nad cennými papiermi
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung, Rakúsky inštitút pre hospodársky výskum
WTO	World Trade Organization, Svetová obchodná organizácia
Xetra	Elektronický obchodný priestor
XHTLM	Rozšíriteľný hypertextový značkovací jazyk

Výhľadové vyhlásenia

Táto výročná správa obsahuje vyhlásenia a prognózy týkajúce sa budúceho vývoja skupiny BKS Bank. Prognózy predstavujú ohodnotenia, ktoré sme poskytli na základe všetkých dostupných informácii k rozhodnému dňu 1. marec 2024. Ak sa predpoklady, z ktorých prognózy vychádzajú, nenaplnia, alebo sa naplnia riziká, skutočné výsledky sa môžu líšiť od aktuálne očakávaných výsledkov. Táto výročná správa nepredstavuje odporúčanie na nákup alebo predaj akcií BKS Bank AG. Táto výročná správa je neauditovaným prekladom z nemčiny do slovenčiny. V prípade akýchkoľvek nezrovnalostí je rozhodujúca nemecká jazyková verzia.

Tiráž

Vlastník médií (vydavateľ):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefón: +43(0)463 5858-0 IČ DPH: ATU25231503 IČO: 91810s Internet: www.bks.at E-Mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Redakcia:	BKS Bank AG, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR
Myšlienka, koncept a layout:	gantnerundenzi.at
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát:	Mag. Andreas Hartl
Tlač a litografia:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papir:	Vytlačené na Munken Lynx, prírodný papier bez dreva

Táto výročná správa bola vytvorená pomocou firesys.

CLIMATEAUSTRIA
www.co2-kompensiert.at/iupd/1000
CO_2-Kompensiert-ID: 2023-00248

Gedruckt nach den Richtlinien des Österreichischen Umweltzeichens UZ24, UW-Nr. 931, Satz- & Druck-Team GmbH

DRUCKLAND KÄRNTEN
PERFECTPRINT

www.bks.at