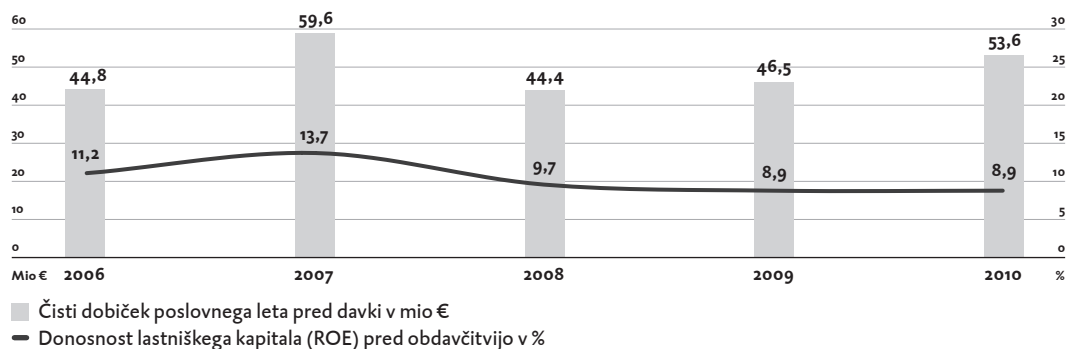


Poslovno poročilo z odgovornostjo

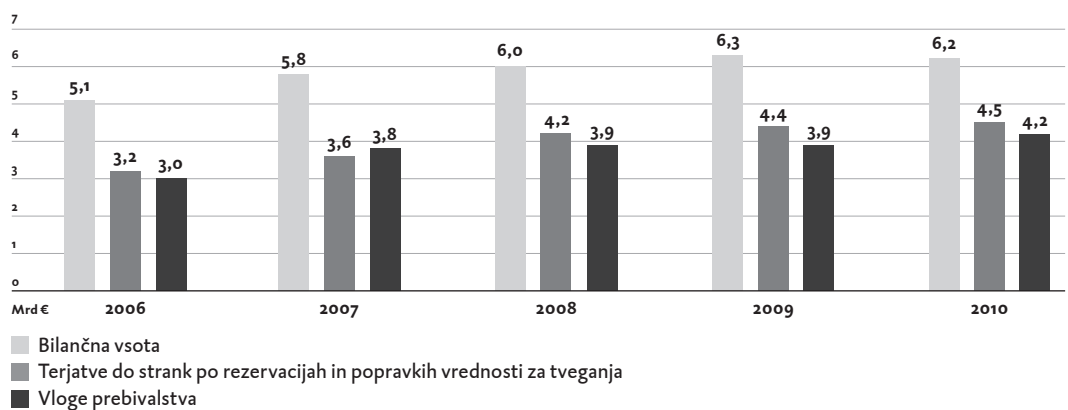


"Dejavna odgovornost" je vodilo tega poslovnega poročila. Zato smo se letos odpovedali barvam, dragemu tisku in bogati vezavi. S prihranki v znesku 10.000 evrov smo podprli SOS — otroško vas v Moosburgu na Koroškem pri prehodu na energijsko varčno ogrevanje. Zgrajen je bil priključek na toplarno v Moosburgu, ki za gorivo uporablja lesno biomaso.

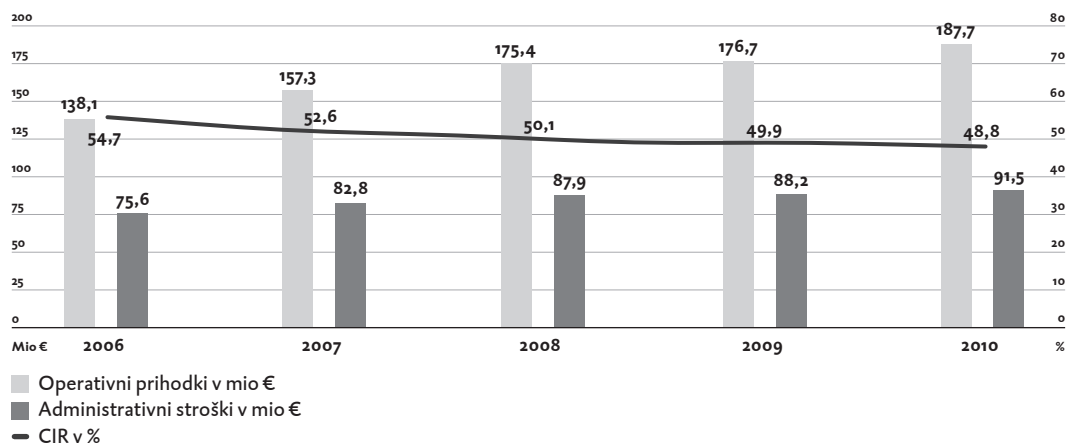
RAZVOJ LETNEGA DOBIČKA IZ POSLOVANJA



BILANČNI PODATKI



RAZVOJ KOLIČNIKA "COST-INCOME"



TRILETNA PRIMERJAVA

	2010	2009	2008
Podatki o uspešnosti v mio EUR			
Čiste obresti	143,6	132,3	130,2
Rezervacije in popravkih vrednosti za tveganja za kreditna tveganja	-47,6	-37,4	-20,0
Čiste provizije	42,5	39,7	40,8
Administrativni stroški	-91,5	-88,2	-87,9
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	53,6	46,5	44,4
Čisti poslovni izid koncerna	46,4	40,4	41,9

Bilančni podatki v mio EUR

Bilančna vsota	6.238,2	6.315,9	5.975,7
Terjatve do strank po rezervacijah in popravkih vrednosti za tveganja za tveganja	4.498,2	4.350,2	4.186,1
Vloge prebivalstva	4.158,5	3.907,9	3.945,1
od tega hranilne vloge	1.847,2	1.804,6	1.677,5
od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil vključno s podrejenim kapitalom	667,6	564,7	452,0
Lastni kapital	627,8	577,5	464,7
Sredstva strank v upravljanju	10.023,5	9.343,5	8.739,3
od tega vrednost portfeljev strank	5.865,0	5.435,6	4.794,2

Lastna sredstva po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG) v mio EUR

Tveganju prilagojena sredstva	4.345,1	4.258,4	4.087,7
Lastni kapital	567,4	514,7	450,9
od tega temeljni kapital (kapital 1. reda)	416,6	369,5	281,9
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	219,8	174,0	123,9
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	194,8	150,8	102,7
Delež temeljnega kapitala v %	9,59	8,68	6,90
Delež lastnega kapitala v %	13,06	12,09	11,03

Kazalniki podjetja v %

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	8,9	8,9	9,7
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	7,7	7,8	9,2
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	48,8	49,9	50,1
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)	33,1	28,3	15,4

Vlri

Povprečno število zaposlenih	872	872	860
Število poslovnih enot	55	55	54

Delnice BKS BANK

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	30.960.000	30.960.000 ¹⁾	4.380.000
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000 ¹⁾	300.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	18,4/15,4	18,2/15,3 ¹⁾	113,5/101,0
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	15,9/13,7	16,5/13,6 ¹⁾	110,0/92,0
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	18,4/15,44	18,1/14,7 ¹⁾	110,0/92,0
Tržna kapitalizacija v mio EUR	595,8	586,8	509,4
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,44	1,25 ¹⁾	9,09
Dividenda na delnico v EUR	0,25 ²⁾	0,25 ¹⁾	1,50
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	12,9/10,9	14,7/12,0	12,3/10,3

¹⁾ Ob upoštevanju delitve delnic 5. junija 2009 v razmerju 1 : 6 in povečanja kapitala v razmerju 6 : 1 dne 23. oktobra 2009.

²⁾ Predlog na 72. redni skupščini delničarjev dne 18. maja 2011.

Kazalo

Uvod	8
Poslovanje v letu 2010	9
Dejavnost v Sloveniji	10
Dejavnost v drugih državah	10
Letno poročilo koncerna za leto 2010 po MSRP	11

Uvod

V skladu s Sklepom o objavi povzetka revidiranega letnega poročila in drugih podatkov za podružnice bank držav članic (Uradni list Republike Slovenije 104/2006), objavljamo povzetek revidiranega letnega poročila banke BKS Bank AG in koncerna BKS Bank kakor tudi nekatere podatke bančne podružnice v Republiki Sloveniji. Računovodski izkazi koncerna BKS Bank so pripravljani po mednarodnih standardih računovodskega poročanja.

Splošni podatki koncerna BKS Bank

BKS Bank AG je univerzalna banka, ki v Avstriji posluje od leta 1922. Od leta 1986 delnice BKS Bank AG kotirajo na dunajski borzi. Skupaj z Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG tvori „skupino treh bank“ (3 Banken Gruppe) z bilančno vsoto 31,9 milijarde evrov (31.12.2010). Vse tri banke svoje tesno sodelovanje krepijo z vzajemnimi kapitalskimi udeležbami. Oberbank AG je po glasovalnih pravicah lastniško udeležena v BKS Bank AG z 19,54 %, Bank für Tirol und Vorarlberg AG pa z 19,65 %. Drugi pomembni lastniki BKS Bank AG so Generali 3 Banken Holding AG (7,88 %), Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH (3,11 %) ter skupina Unicredit Bank Austria, ki ima skupno 37,1 % glasovalnih pravic. Ostalih 12,72 % delnic pa je v razpršenem lastništvu.

BKS Bank AG je obratno z 18,51 % udeležena v Oberbank AG in s 15,10 % v Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

Skupino družb, ki so vključene v konsolidacijo po mednarodnih standardih računovodskega poročanja, sestavljajo naslednje kreditne in finančne družbe ter družbe, ki izvajajo pomožne bančne storitve:

Kreditne in finančne družbe:

- BKS Bank AG, Klagenfurt/Celovec
- BKS Leasing Gesellschaft m. b. H., Klagenfurt/Celovec
- BKS-Immobilienleasing Gesellschaft m. b. H., Klagenfurt/Celovec
- BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana
- BKS-leasing Croatia, d. o. o., Zagreb
- BKS Bank d. d., Rijeka/Reka
- BKS-Leasing a. s., Bratislava.

Po kapitalski metodi:

- Oberbank AG, Linz
- Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck
- Alpenländische Garantie-Gesellschaft m. b. H., Linz
- Drei - Banken Versicherungs - Aktiengesellschaft, Linz.

Druga podjetja, vključena v konsolidacijo:

- BKS-Zentrale Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m. b. H., Klagenfurt/Celovec
- IEV Immobilien G. m. b. H., Klagenfurt/Celovec
- Immobilien Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m. b. H. & Co KG, Klagenfurt/Celovec
- VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt/Celovec
- LVM Beteiligungs Gesellschaft m. b. H., Wien
- BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt/Celovec
- BKS Hybrid beta GmbH.

V letu 2010 je koncern BKS Bank v povprečju zaposloval 872 sodelavcev v 55 poslovnih enotah. Člani uprave so generalni direktor dr. Heimo Penker, direktorica dr. Herta Stockbauer in direktor mag. Dieter Kraßnitzer.

Poslovanje v letu 2010

Kriza javnih financ, šibka konjunktura v realnem gospodarstvu, večja kreditna tveganja in poplava novih predpisov so bile težave, ki so zaznamovale poslovno leto 2010. Kljub temu je koncern BKS Bank posloval odlično.

V trajnostni razvoj in zdravo rast usmerjena poslovna politika se je ob težavah, ki v poslovnem okolju niso popuščale, ponovno izkazala za pravilno. Tako smo se tudi v poslovnem letu 2010 lahko veselili dobrih dosežkov:

- 6,2 mrd EUR bilančne vsote
- + 2,4 % več hranilnih vlog (1,8 mrd EUR)
- + 4,1 % povečanje kreditnega obsega (4,6 mrd EUR).

Letni dobiček koncerna BKS Bank je bil s 46,4 mio EUR največji po letu 2007. Bilančno vsoto, ki presega 6,2 mrd EUR, na aktivni strani zaznamuje predvsem stabilna rast terjatev do strank, ki so se povečale za 4,1 % in znašajo več kot 4,6 mrd EUR. Na pasivni strani pa je razveseljiv porast primarnih vlog za 6,4 % na skoraj 4,2 mrd EUR. V Avstriji je povprečno kreditni obseg porasel samo za 2,2 %.

Izrazito se je povečal obseg premoženja strank na trgovalnih računih: vrednost depozitov naših strank je zrasla za 7,9 % in je na presečni dan 31. 12. 2010 znašala okrog 5,9 mrd EUR. Skupno so stranke koncernu BKS Bank zaupale okrog 10,0 mrd EUR.

Posebej zadovoljiv je razvoj poslovanja s hranilnimi vlogami. Tu smo v letu 2010 zabeležili 2,4 odstotno rast. Na bilančni presečni dan je bilo BKS Bank zaupanih hranilnih vlog v višini 1,8 mrd EUR. Tudi tu so se posli v BKS Bank razvijali bolje kot na celotnem trgu: v letu 2010 so se v Avstriji hranilne vloge celo zmanjšale za 1,7 %.

Dober obrestni izid

Obrestni izid je ena najpomembnejših postavk v prihodkih BKS Bank. Čiste obresti pred oblikovanjem rezervacij za kreditna tveganja so se razvijale pozitivno: s 132,3 mio EUR so se povečale za 8,6 % na 143,6 mio EUR. Od tega smo v rezervacije za tveganja preusmerili 47,6 mio EUR. Tudi po oblikovanju rezervacij so bile dosežene čiste obresti v višini 96,1 mio EUR za 1,3 % večje kot v letu 2009.

Mednarodno uveljavljanje

Strategijo uveljavljanja v mednarodnem prostoru gradimo na zdravi rasti iz lastne moči in ob upoštevanju vseh tveganj. Preudarno in po svojih močeh — včasih raje nekoliko počasneje, zato pa dolgoročno uspešno. Med dosežke preteklega poslovnega leta 2010 štejemo širitev poslovne mreže v Sloveniji.

Dejavnosti v Sloveniji

Slovenija je tisti mednarodni trg, na katerem je BKS Bank najdlje prisotna. Potem ko se je BKS Bank najprej širila izključno na avstrijskem prostoru, je leta 1998 naredila prvi korak v tujino. Z nakupom lizinske družbe, današnje BKS-leasing d. o. o., je BKS Bank vstopila na slovenski trg. Izkušnje z lizinskim poslovanjem so se dobro obnesle, zato smo leta 2004 v Sloveniji ustanovili prvo bančno podružnico. Na začetku smo se osredotočili samo na posle financiranja in s tem lahko uspešno pridobili prve tržne deleže.

Od leta 2010 deluje BKS Bank v Sloveniji kot univerzalna banka in ponuja svojim strankam obsežno paleto produktov, ki smo jo nazadnje dopolnili še s poslovanjem z vrednostnimi papirji. Poslovnim enotam v Ljubljani, Mariboru in Celju se je leta 2010 pridružila še poslovalnica Ljubljana - Trnovo. Poslovna enota v Mariboru se je leta 2010 preselila v nove, precej večje poslovne prostore, kar je omogočilo ureditev poslovanja na bančnih okencih. Slovenija se je medtem razvila v enega najpomembnejših trgov koncerna BKS Bank. Trenutno se usmerjamo v nadaljnjo širitev poslovne mreže.

Koncern BKS Bank v Sloveniji je v letu 2010 skupno zaposloval v povprečju 56 sodelavcev, od tega 8 v hčerinski lizinski družbi. Vse štiri slovenske bančne enote skupaj izkazujejo obseg financiranja v višini 428,7 mio EUR in so ustvarile 3,9 mio EUR letnega čistega dobička. Če k temu prištejemo še čezmejno poslovanje, znaša celotni kreditni obseg poslovanja BKS Bank v Sloveniji 546,2 mio EUR. S tem se Slovenija po primerjavi obsega poslovanja v koncernu BKS Bank uvršča na tretje mesto za avstrijsko Koroško in Štajersko in je davno preseгла obseg poslovanja na Gradiščanskem in na Dunaju. Obseg poslovanja lizinske družbe BKS-leasing d. o. o. je na presečni dan znašal okroglo 66,7 mio EUR.

BKS Bank je druga največja avstrijska banka, ki je neposredno povezana z Ljubljansko borzo. Naše stranke zato prek spletnega bančništva med drugim lahko tudi neposredno oddajajo naročila na Ljubljanski borzi. Seveda pa BKS Bank svojim strankam zdaj ponuja tudi storitev naložbenega svetovanja. Podobno kot v Avstriji je pri tem poudarek na strategiji dolgoročnih naložb ob skrbni oceni tveganj.

Dejavnosti v drugih državah

Na Hrvaškem je BKS Bank zastopana z lizinsko družbo BKS-leasing Croatia d. o. o. in z BKS Bank d. d. za bančno poslovanje. BKS-leasing Croatia d. o. o. je z 10 sodelavci realizirala za 50,5 mio EUR lizinskih poslov. V letu poročanja je BKS Bank d. d. zaposlovala 52 sodelavcev in do 31. 12. 2010 ustvarila bilančno vsoto 102,2 mio EUR v primerjavi z 81,0 mio EUR v letu pred tem. Obseg kreditiranja se je povečal za 23,3 % na 72,0 mio EUR — razveseljivo pri tem pa je, da so rezervacije za kreditna tveganja lahko kljub temu ostale na nizki ravni. Poleg tega se je na Hrvaškem razširila tudi ponudba za poslovanje s fizičnimi osebami.

Na slovaški trg je BKS Bank vstopila leta 2007 z nakupom lizinske družbe, današnje BKS-leasing a. s. Ta je ustvarila obseg poslovanja v višini 45,8 mio EUR in v letnem povprečju zaposlovala 25 sodelavcev. Poleg sedeža v Bratislavi ima družba poslovalnice še v Zilini, Košicah in Banski Bistrici. Dne 1. novembra 2010 je bila v Bratislavi registrirana bančna podružnica BKS Bank, ki je že začela poslovati.

Več informacij:

Boštjan Dežman, Alexander Novak

Tel.: 01/30 00 920

Podatki o poslovanju BKS Bank so v nemškem in angleškem jeziku na voljo tudi na spletni strani »www.bks.at«.

Odgovornost se obrestuje

Letno poročilo koncerna

Kazalo pojasnil k letnemu poročilu _____	12
Izkaz poslovnega izida koncerna BKS Bank za poslovno leto 2010 _____	14
Bilanca stanja (Izkaz finančnega položaja) koncerna BKS Bank na dan 31. decembra _____	15
Izkaz gibanja kapitala _____	16
Izkaz denarnih tokov _____	17
Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu BKS Bank _____	18
Zaključno mnenje uprave _____	44
Predlog za razdelitev dobička _____	45
Revizijsko poročilo _____	46

	stran
Podrobnosti k izkazu poslovnega izida	22
(1) Čiste obresti	22
(2) Rezervacije in popravki vrednosti za tveganja	22
(3) Čiste opravnine	22
(4) Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	23
(5) Administrativni stroški	23
(6) Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	23
(7) Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	23
(8) Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	23
(9) Davki	23
Podrobnosti k bilanci stanja	24
(10) Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	24
(11) Terjatve do bank in hranilnic	24
(12) Terjatve do strank	24
(13) Rezervacije in popravki vrednosti za kreditna tveganja	25
(14) Finančna sredstva, namenjena trgovanju	25
(15) Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25
(16) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	25
(17) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26
(18) Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi	26
(19) Neopredmetena osnovna sredstva	26
(20) Opredmetena osnovna sredstva	26
(21) Naložbene nepremičnine	27
(22) Odložene terjatve za davek	27
(23) Druga sredstva	27
(24) Obveznosti do bank in hranilnic	27
(25) Obveznosti do strank	28
(26) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	28
(27) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	28
(28) Rezervacije	29
(29) Odložene obveznosti za davek	29
(30) Druge obveznosti	29
(31) Podrejeni kapital	30
Dodatni podatki po MSRP	30
(32) Poštene vrednosti	30
(33) Deleži v pridruženih podjetjih	31
(34) Poslovni odnosi s podjetji, s katerimi obstaja udeležbeno razmerje	31
(35) Poslovni odnosi s povezanimi podjetji	31
(36) Poročanje po segmentih	32
(37) Brezobrestna sredstva	33
(38) Podrejena sredstva	33
(39) Obseg poslovanja v tujih valutah	33
(40) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja	33
(41) Seznam izbranih udeležb in deležev v povezanih podjetjih	34
(42) Dogodki po presečnem dnevu bilance	35
(43) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev	35
Informacije na podlagi avstrijske zakonodaje	35
(44) Podatki o zaposlenih in organih družbe	35
Poročilo o tveganjih	36
(45) Upravljanje s skupnimi bančnimi tveganji	36
(46) Obseg poslovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti	42

PRIPOMBE K POROČANJU PO MSRP

BKS Bank je svoje letno poročilo koncerna za poslovno leto 2010 pripravila na podlagi predpisov MSRP ter pojasnil Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) kot konsolidirano letno poročilo koncerna v skladu z 59a. členom avstrijskega Zakona o bančništvu (BWG) v povezavi z 245a. členom avstrijskega Zakonika o podjetjih (UGB). Pri izdelavi tega letnega poročila koncerna so bili uporabljeni vsi standardi, katerih uporaba je bila v poslovnem letu obvezna. Tudi primerjalne številke iz predhodnega leta temeljijo na ustreznih predpostavkah.

Avstrijsko pravo gospodarskih družb zaznamuje ekonomsko načelo previdnosti, ki je usmerjeno predvsem v ohranjanje kapitala in zaščito upnikov. Od leta 2005 veljavni mednarodni standardi računovodskega poročanja (MSRP) za podjetja, ki kotirajo na borzi, v nasprotju s poudarjanjem zaščite upnikov, postavljajo v ospredje potrebe po informiranju investitorjev. Zato letno poročilo po MSRP prikazuje premoženjski in finančni položaj, položaj donosnosti ter prilive sredstev v podjetje in njihove odlive iz njega na podlagi dejanskih razmer ter je sestavljeno iz bilance stanja, izkaza poslovnega izida, izkaza gibanja kapitala, izkaza denarnih tokov, podatkov o metodah bilanciranja in vrednotenja ter pojasnil k računovodskim izkazom vključno s poročanjem po segmentih. Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) zaradi boljše sporočilnosti letnega poročila posebej poudarja vrednotenje po pošteni vrednosti. To načelo vrednotenja pomeni oslabitev načela previdnosti v korist prikaza dobička v obdobju ter načela delujočega podjetja z glavnim poudarkom na razumljivosti, pomembnosti in primerljivosti.

Tudi v poslovnem letu 2010 smo po določilih MSRP 8 uredili poročanje po segmentih glede na notranji način upravljanja. Ker pa smo spremenili izhodišča za segmentiranje, je bilo temu ustrezno prilagojeno tudi poročanje po segmentih za leti 2010 in 2009. V okviru novega segmentiranja smo segment prebivalstva (fizičnih oseb) razširili tako, da zajema tudi samostojne podjetnike. Skupno 4.902 stranke, ki delajo v svobodnem poklicu ali kot manjši podjetniki s skupno višino kreditiranja okrog 100 mio EUR in višino vlog okrog 230 mio EUR, ki smo jih prej vodili v segmentu poslovanja s podjetji, smo v tretjem četrtletju 2010 prerazporedili v ta novi segment. (Podrobnosti so razvidne iz pojasnila št. 36).

Vsi zneski v pojasnilih k letnemu poročilu koncerna so, če ni drugače navedeno, izraženi v 000 EUR.

Izkaz poslovnega izida koncerna BKS Bank za poslovno leto 2010

CELOTNO LETO

v ooo EUR	Priloga / Pojasnila	2010	2009	± v %
Prihodki od obresti		206.802	232.317	-11,0
Odhodki za obresti		-81.262	-116.019	-30,0
Dobiček iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi		18.091	16.013	13,0
Čiste obresti	(1)	143.631	132.311	8,6
Rezervacije in popravki vrednosti za tveganja	(2)	-47.560	-37.434	27,1
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		96.071	94.877	1,3
Prihodki iz opravnin (provizij)		45.333	42.625	6,4
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.791	-2.922	-4,5
Čiste opravnine	(3)	42.542	39.703	7,2
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(4)	1.568	1.433	9,4
Administrativni stroški	(5)	-91.472	-88.217	3,7
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	(6)	-195	3.259	>100
Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(7)	2.126	-2.134	>100
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8)	2.976	-2.377	>100
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo		53.616	46.544	15,2
Davek od dohodka pravnih oseb	(9)	-7.187	-6.103	17,8
Čisti dobiček poslovnega leta		46.429	40.441	14,8
Tuji deleži v čistem dobičku poslovnega leta		-4	-3	33,3
Čisti dobiček koncerna		46.425	40.438	14,8

NEPOSREDNO V KAPITALU ZAJETI PRIHODKI IN ODHODKI

Čisti dobiček koncerna		46.425	40.438	14,8
Knjiženi prihodki in odhodki, ki ne vplivajo na poslovi izid				
- tečajne razlike		-340	-614	-44,6
- rezerva sredstev, razpoložljivih za prodajo		4.042	16.704	-75,8
- elementi iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, ki ne vplivajo na poslovi izid		5.652	881	>100
- odloženi davki na postavke, obračunane neposredno v kapitalu		-841	-4.425	-81,0
Vseobsegajoči donos		54.938	52.984	3,7

PREGLED PO ČETRTELJIH

v ooo EUR	2010 4. četrletje	2010 3. četrletje	2010 2. četrletje	2010 1. četrletje	2009 4. četrletje
Prihodki od obresti	54.478	51.416	51.205	49.703	50.966
Odhodki za obresti	-20.038	-20.728	-20.969	-19.527	-20.425
Dobiček iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	5.073	5.506	4.504	3.008	4.163
Čiste obresti	39.513	36.194	34.740	33.184	34.704
Rezervacije za tveganja	-11.221	-10.522	-9.853	-15.964	-8.358
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	28.292	25.672	24.887	17.220	26.346
Čiste opravnine	11.012	9.438	10.861	11.231	10.831
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	338	93	779	358	28
Administrativni stroški	-24.288	-22.649	-22.395	-22.140	-22.585
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	-1.124	268	-226	887	766
Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.648	515	-1.027	-10	439
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	892	502	-1.589	3.171	-1.234
Dobiček za obdobje pred obdavčitvijo	17.770	13.839	11.290	10.717	14.591
Davek od dohodka pravnih oseb	-2.458	-2.339	-472	-1.918	-3.335
Čisti dobiček za obdobje	15.312	11.500	10.818	8.799	11.256
Tuji deleži v čistem dobičku za obdobje	-1	-1	-1	-1	-3
Čisti dobiček koncerna za obdobje	15.311	11.499	10.817	8.798	11.253

Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2010 (Izkaz finančnega položaja)

AKTIVA - SREDSTVA

v 000 EUR	Priloga / Pojasnila	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	(10)	114.922	131.642	-12,7
Terjatve do bank in hranilnic	(11)	151.161	396.350	-61,9
Terjatve do strank	(12)	4.647.335	4.463.574	4,1
- Rezervacije za kreditna tveganja	(13)	-149.149	-113.401	31,5
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(14)	408	2.246	-81,8
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(15)	127.560	123.377	3,4
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(16)	309.999	311.233	-0,4
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(17)	614.401	592.047	3,8
Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi	(18)	285.524	258.325	10,5
Neopredmetena osnovna sredstva	(19)	11.775	14.885	-20,9
Opredmetena osnovna sredstva	(20)	73.097	77.154	-5,3
Naložbene nepremičnine	(21)	16.543	16.792	-1,5
Odložene terjatve za davek	(22)	15.873	13.976	13,6
Druga sredstva	(23)	18.726	27.698	-32,4
Skupaj sredstva		6.238.175	6.315.898	-1,2

PASSIVA - OBVEZNOSTI IN KAPITAL

v 000 EUR	Priloga / Pojasnila	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznosti do bank in hranilnic	(24)	1.283.998	1.690.095	-24,0
Obveznosti do strank	(25)	3.490.971	3.343.211	4,4
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(26)	404.201	321.545	25,7
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(27)	490	2.119	-76,9
Rezervacije	(28)	82.642	78.610	5,1
Odložene obveznosti za davek	(29)	12.154	9.825	23,7
Druge obveznosti	(30)	72.541	49.791	45,7
Podrejeni kapital	(31)	263.361	243.190	8,3
Lastni kapital		627.817	577.512	8,7
- od tega lastni kapital koncerna		627.818	577.519	8,7
- od tega deleži v tuji lasti		-1	-7	-85,7
Skupaj obveznosti in kapital		6.238.175	6.315.898	-1,2

DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2010	2009
Povprečno število delnic v obtoku	32.231.639	32.409.793
Dividenda na delnico v EUR	0,25	0,25
Dobiček na delnico v EUR (popravljeni in osnovni)	1,44	1,25

V kazalniku „dobiček na delnico“ je čisti dobiček koncerna prikazan v primerjavi s povprečnim številom kosovnih delnic v obtoku. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček enaka, saj v obtoku ni bilo finančnih instrumentov, ki bi vplivali na vrednost delnic v obtoku.

Izkaz gibanja kapitala

GIBANJE LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

v 000 EUR	Vpisani/osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Lastni kapital
Stanje 1.1.2010	65.520	97.929	373.629	40.441	577.519
Izplačilo dividend				-8.057	-8.057
Razporeditev v rezerve iz dobička			32.384	-32.384	0
Čisti dobiček poslovnega leta				46.429	46.429
Neposredno v kapitalu zajeti prihodki in odhodki			8.513		8.513
Povečanje kapitala					
Druge spremembe			3.414		3.414
- iz vrednotenja po kapitalski metodi			1.824		
- iz spremembe lastnih delnic			1.583		
Stanje 31.12.2010	65.520	97.929	417.940	46.429	627.818
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo					19.290
Stanje rezerv za odložene davke					-2.719

GIBANJE LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

v 000 EUR	Vpisani/osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Lastni kapital
Stanje 1.1.2009	50.000	40.736	332.009	41.915	464.660
Izplačilo dividend				-6.984	-6.984
Razporeditev v rezerve iz dobička			34.931	-34.931	0
Čisti dobiček poslovnega leta				40.441	40.441
Neposredno v kapitalu zajeti prihodki in odhodki			12.546		12.546
Povečanje kapitala	15.520	57.193			72.713
Druge spremembe			-5.857		-5.857
- iz vrednotenja po kapitalski metodi			-2.378		
- iz spremembe lastnih delnic			-3.724		
Stanje 31.12.2009	65.520	97.929	373.629	40.441	577.519
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo					9.942
Stanje rezerv za odložene davke					-1.879

Osnovni kapital banke BKS Bank AG je bil s sklepom 70. redne skupščine delničarjev dne 29. maja s 50,0 mio EUR nominalne vrednosti povečan za 6,16 mio EUR iz sredstev družbe na nominalno vrednost 56,16 mio EUR. Temu je sledila cepitev delnic v razmerju 1:6, kar je 5. junija pripeljalo do povečanja števila navadnih kosovnih delnic s 4.380.000 na 26.280.000 ter prednostnih kosovnih delnic s 300.000 na 1.800.000. Končno je bil v oktobru v okviru povečanja kapitala v razmerju 6:1 osnovni kapital z nominalne vrednosti 56,16 mio EUR povečan še za 9,36 mio EUR na nominalno vrednost 65,52 mio EUR z izdajo 4.680.000 novih navadnih kosovnih delnic.

Deleži v tuji lasti imajo v izkazu gibanja kapitala koncerna BKS Bank le podrejen pomen (2010: -0,7 tisoč EUR; 2009: -6,6 tisoč EUR).

Izkaz denarnih tokov

GIBANJE DENARNIH TOKOV

v 000 EUR	2010	2009
Čisti dobiček poslovnega leta pred tujimi deleži	46.429	40.441
V čistem dobičku iz poslovanja zajete postavke, ki ne vplivajo na denarne tokove:		
- odpisi in popravki vrednosti terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	49.194	35.431
- spremembe rezervacij	8.604	2.227
- dobički in izgube iz prodaje	-5.188	-4.663
- sprememba drugih postavk, ki ne vplivajo na denarne tokove	-11.343	-9.704
Vmesna vsota	87.696	63.732
Sprememba premoženja in obveznosti iz poslovanja po popravkih vrednosti zaradi sestavin, ki ne vplivajo na denarne tokove:		
- terjatve do bank in do strank ter opcija poštene vrednosti	61.446	-169.027
- finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.838	5.064
- druga sredstva	8.972	-3.662
- obveznosti do bank in do strank	-258.337	124.210
- obveznosti na podlagi izdanih potrdil	82.656	109.862
- finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-1.629	461
- rezervacije in druge obveznosti	17.809	-18.000
Denarni tok pri poslovanju	451	112.640
Priliv sredstev iz prodaje:		
- finančnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev	112.373	160.352
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
- finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-142.044	-275.198
- nakup hčerinskih družb	0	-35
Denarni tok pri naložbenju	-29.671	-114.881
Povečanje kapitala	0	72.713
Izplačila dividend	-8.057	-6.984
Podrejene obveznosti in drugo financiranje	20.557	-1.081
Denarni tok pri financiranju	12.500	64.648
Stanje plačilnih sredstev ob koncu predhodnega obdobja	131.642	69.235
Denarni tok pri poslovanju	451	112.640
Denarni tok pri naložbenju	-29.671	-114.881
Denarni tok pri financiranju	12.500	64.648
Stanje plačilnih sredstev ob koncu obdobja	114.922	131.642
Plačila za davke, obresti in dividende		
- Plačani davki od dohodka pravnih oseb	2.420	6.047
- Prejete obresti	202.252	240.389
- Plačane obresti	82.803	125.168
- Prejete dividende	1.129	655

Kot finančni sklad je bil izbran denar v blagajni in stanje na računih pri CB.

Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank Najpomembnejša računovodska načela

I. Splošni podatki

Letno poročilo koncerna BKS Bank je bilo izdelano po pravilih MSRP Mednarodnega odbora za računovodske standarde (IASB) veljavnih na presečni dan letnega poročila v različici, ki jo je sprejela EU. Upoštevali smo tudi ustrezne razlage Mednarodnega odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC). Uprava BKS Bank AG je letno poročilo koncerna popisala 3. marca 2011 in ga potrdila za predajo nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo koncerna pregleda in izjavi, da letno poročilo koncerna odobrava.

II. Računovodske usmeritve

Obseg konsolidacije

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo:

- BKS Bank AG, Celovec
- BKS Bank d. d., Reka
- BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Celovec
- BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Celovec
- BKS-leasing d. o. o., Ljubljana
- BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb
- BKS-Leasing a. s., Bratislava¹⁾
- IEV Immobilien GmbH, Celovec
- Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Celovec
- BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Celovec
- BKS Hybrid alpha GmbH, Celovec
- VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Celovec
- LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Dunaj
- BKS Hybrid beta GmbH, Celovec²⁾

Družbe, konsolidirane po kapitalski metodi:

- Oberbank AG, Linz
- Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck
- Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz
- Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz

¹⁾ BKS-Leasing a. s. tvori skupaj z BKS-Finance s. r. o. delni koncern.

²⁾ 30. septembra 2010 je bila v aprilu 2009 ustanovljena družba BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru prvič vključena v konsolidacijo. BKS Bank AG ima v lasti 100 % deležev te družbe. Predmet poslovanja družbe je izdaja hibridnih obveznic in s tem povezana uporaba sredstev, zbranih s tako izdajo, za nakup obveznic dodatnega kapitala BKS Bank AG.

Metode konsolidiranja

V letno poročilo koncerna so vključene vse bistvene hčerinske družbe, ki jih BKS Bank obvladuje neposredno ali posredno. Kapitalska konsolidacija poteka s poračunom nabavnih stroškov s (sorazmernim) novo vrednotenim lastnim kapitalom. Pomembnost je določena po enotnih merilih celotnega koncerna. Bistvena merila so predvsem bilančna vsota, prihodki in število zaposlenih posamezne družbe. Osnova tega letnega poročila koncerna so tako posamična letna poročila vseh popolnoma konsolidiranih podjetij. Najpomembnejša pridružena podjetja so bila vključena po kapitalski metodi. Vsi drugi deleži podjetij se vodijo v postavki sredstev, razpoložljivih za prodajo, in sicer po nabavni vrednosti, če njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo določiti.

Preračun valut

Letno poročilo je sestavljeno v evrih. Postavke aktive in pasive v tuji valuti se praviloma preračunavajo po veljavnih tržnih tečajih na bilančni presečni dan. Preračun letnih poročil hčerinskih podjetij, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. Sredstva in obveznosti so bila preračunana po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v zadevnem poslovnem letu. Razlike pri preračunavanju so zajete kot ločeni sestavni del lastnega kapitala.

Rezervacije za tveganja

Pred tveganji, ki so znana na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti oz. rezervacij. Skupni znesek rezervacij za tveganja se pogosto izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance. Za posamezne postavke tveganja smo oblikovali posamične popravke vrednosti po merilih, značilnih za skupino. Rezervacije za morebitne obveznosti so prikazane v postavki rezervacij na pasivni strani bilance. Upoštevali smo tudi popravke vrednosti za portfelj v skladu z MRS 39.64.

Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju

V postavki finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, se prikazujejo izvorni finančni instrumenti z ustreznimi poštenimi vrednostmi. Izvedeni finančni instrumenti so izkazani po tržni vrednosti. Finančni instrumenti z negativnimi tržnimi vrednostmi so prikazani v bilančni postavki finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju. Rezultati vrednotenja iz te postavke so prikazani v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju. Odhodki iz obresti za refinanciranje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, so prikazani v postavki čistih obresti.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti se izkazujejo po tržni vrednosti. Spremembe vrednosti se praviloma zajemajo in so prikazane v izkazu poslovnega izida.

Terjatve

Terjatve so v bilanci stanja izkazane po knjigovodski vrednosti pred odbitkom popravkov vrednosti.

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva ter naložbene nepremičnine

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva ter naložbene nepremičnine se vrednotijo po nabavnih oz. proizvajalnih stroških z odbitkom načrtovane amortizacije. Stopnje amortizacije se gibljejo v naslednjih okvirih:

- nepremičnine 1,5 % do 3,0 %
- oprema za poslovanje 10 % do 25 %
- programska oprema 25 %.

Načrtovana amortizacija se izvaja linearno na podlagi ocenjene dobe uporabnosti. Izredna zmanjšanja vrednosti se upoštevajo v obliki izredne amortizacije; če vzroka za izredno zmanjšanje ni več, se znesek pripiše h knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja ni bilo nobenih izrednih odpisov.

Leasing

Leasing premoženje koncerna je treba pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemjemalec, MRS 17). Predmeti leasinga se izkazujejo pod terjatvami v višini sedanjih vrednosti dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječih ostankov vrednosti.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Izbrane postavke se združujejo glede na možnost vrednotenja po pošteni vrednosti v postavki finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Te postavke se vrednotijo po tržni vrednosti in vplivajo na poslovni izid. Rezultat vrednotenja se izkazuje v izkazu uspeha v postavki finančni izid iz naložbenja sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, tvorijo posebno kategorijo finančnih instrumentov. Pri njihovem vrednotenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če tega ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda čiste sedanje vrednosti. Spremembe vrednosti zaradi vrednotenja se izkazujejo v rezervi sredstev, razpoložljivih za prodajo. Če pride do prodaje teh vrednostnih papirjev, se ustrezen del teh rezerv razknjiži in izkaže v poslovnem izidu. Če obstajajo razlogi za zmanjšanje vrednosti (npr. večje finančne težave dolžnika ali merljivo zmanjšanje pričakovanega denarnega toka) se izvrši odpis z vplivom na poslovni izid.

Če takega razloga ni več, se izvrši pripis in sicer pri instrumentih lastnega kapitala prek rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo, v lastnem kapitalu in pri dolžniških instrumentih skozi izkaz poslovnega izida. Deleži v podjetjih, ki niso niti v celoti konsolidirani niti zajeti po kapitalski metodi, tvorijo del sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V tej postavki izkazujemo finančne naložbe, ki jih nameravamo obdržati do končne zapadlosti. Ažio oz. disažio se z uporabo metode efektivnih obresti razporedi po dobi trajanja. Zmanjšanja vrednosti v smislu oslabitve se upoštevajo v izkazu poslovnega izida.

Naložbene nepremičnine

V tej postavki so po knjigovodski vrednosti (stroškovna metoda) izkazane nepremičnine, ki so namenjene oddaji tretjim osebam. Za nepremičnine, ki se vodijo kot finančne naložbe, je v opombah razkrita njihova tržna vrednost, ki je v glavnem ugotovljena z (zunanjo) cenitvijo.

Druga sredstva

V postavki drugih sredstev se izkazujejo terjatve, ki ne izvirajo neposredno iz bančnega poslovanja.

Obveznosti

Obveznosti so prikazane po odplačilni vrednosti.

Razmejitev davčnih obveznosti

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb poteka v skladu z MRS 12. Obračun poteka pri vsakem davčnem subjektu po davčnih stopnjah, ki se po veljavnih zakonih uporabljajo v davčnem obdobju, v katerem se odložitev davkov obrne. Odloženi davki se obračunajo iz različnih vrednostnih izhodišč določenega sredstva ali obveznosti, pri čemer se davčna vrednost primerja s knjigovodsko vrednostjo po MSRP. Iz tega v prihodnosti predvidoma sledijo učinki davčne obremenitve ali razbremenitve.

Lastni kapital

Lastni kapital je sestavljen iz vplačanega in pripisovanega kapitala (rezerve iz dobička, MRS 39 — rezerve in dobiček poslovnega leta).

Rezervacije

Rezervacije se oblikujejo, če do tretjih oseb nastane določena pravna oz. dejanska obveznost iz nekega preteklega dogodka, ki bo verjetno vodila do odliva premoženja, katerega višino lahko zanesljivo ocenimo.

Rezervacije za socialno varnost zaposlenih se v bilanco vključijo po pravilih MRS 19. Rezervacije za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile obračunane po obrestni meri 4,25 % (31.12.2009: 4,75 %). Pri izračunu smo upoštevali naslednje dodatne parametre:

— trend rasti osebnih dohodkov: 2,25 % (31.12.2009: 2,50 %)

— napredovanje zaposlenih: 0,25 % (31.12.2009: 0,25 %).

Metode koridorja (porazdelitve na preostalo delovno dobo) nismo uporabili. Zavarovalnomatematični dobički in izgube so takoj zajeti v izkazu poslovnega izida.

Tudi rezervacije za primer smrti so bile obračunane po načelih MSRP.

Metode vrednotenja dobrega imena

Vsako leto se preverjajo oslabitve vrednosti dobrega imena. Pri preverjanju zmanjšanja vrednosti te postavke se primerja knjižna vrednost s sedanjo vrednostjo vseh prihodnjih plačilnih tokov, ki vplivajo na denarni tok in jih je treba prišteti v dobro družbe.

Sedanja vrednost je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Uporablja se dvostopenjski računski model.

1. stopnja: Na tej stopnji se na podlagi računovodskega preračunavanja določijo in diskontirajo denarni tokovi za naslednjih pet let.

2. stopnja: Na tej stopnji se na podlagi denarnih tokov zadnjega leta načrtovanja izračuna trajna renta.

Pri diskontiranju se upoštevajo parametri, kot so 10-letni donos državnih obveznic v evroobmočju, premija za kapitalsko tveganje in dodatek za deželno tveganje.

V letu poročanja je bilo odpisane za 3.308 tisoč EUR vrednosti dobrega imena.

Čiste obresti

Prihodki in odhodki od obresti se razmejujejo glede na obdobje. Tej postavki se prištejejo tudi prihodki iz udeležb. Prihodki od podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, so razkriti v čistih obrestih, pri čemer se odštejejo odhodki iz naslova refinanciranja.

Kreditno tveganje

V tej postavki so zajete novo oblikovane ter odpravljene oslabitve in rezervacije. Postavki se prištejejo tudi naknadni prilivi iz že izknjiženih terjatev.

Čiste opravnine

V tej postavki so izkazani prihodki s področja opravljenih storitev ter z njim povezani odhodki za storitve tretjih oseb.

Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

Postavka vsebuje prihodke in odhodke iz lastnega trgovanja. Postavke iz trgovalne knjige so bile tržno ovrednotene po zadnjem borznem tečaju. V čistem dobičku/izgubi od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju so prav tako zajeti tudi dobički/izgube iz vrednotenja.

Druga pojasnila

Predvidevanja in ocene v obliki obrestnih krivulj in tečajev tujih valut so bila opravljena v potrebnem obsegu.

Predpostavke in ocene, ki se upoštevajo v konsolidiranem letnem poročilu, so bile izdelane na podlagi podatkov in informacij na bilančni presečni dan.

Podrobnosti k izkazu poslovnega izida

(1) ČISTE OBRESTI

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Prihodki od obresti iz:			
- kreditnih poslov	151.056	177.085	-14,7
- vrednostnih papirjev s stalnim donosom	32.280	31.563	2,3
- terjatev leasinga	12.546	14.690	-14,6
- delnic	3.362	3.195	5,2
- naložbenih nepremičnin	1.012	1.013	-0,1
- udeležb v drugih povezanih podjetjih	1.917	495	>100
- drugih udeležb	4.629	4.276	8,3
Skupaj prihodki od obresti	206.802	232.317	-11,0
Odhodki za obresti za:			
- vloge bank in strank ¹⁾	58.053	94.609	-38,6
- obveznosti na podlagi izdanih potrdil	22.921	21.173	8,3
- naložbene nepremičnine	288	237	21,5
Skupaj odhodki za obresti	81.262	116.019	-30,0
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi			
Prihodki iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	19.723	17.656	11,7
Stroški refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi ²⁾	-1.632	-1.643	-0,7
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	18.091	16.013	13,0
Čiste obresti	143.631	132.311	8,6

¹⁾ brez stroškov refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi

²⁾ na podlagi povprečnega 3-mesečnega evribora

(2) REZERVACIJE IN POPRAVKI VREDNOSTI ZA TVEGANJA

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Dodelitev rezervacije za tveganja	50.043	38.638	29,5
Sprostitev rezervacij za tveganja	-4.258	-4.412	-3,5
Neposredni odpisi	2.196	3.719	-41,0
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-421	-511	-17,6
Rezervacije za tveganja	47.560	37.434	27,1

Ta postavka vključuje tudi rezervacije za tveganja za terjatve leasinga v višini 9,7 mio EUR (2009: 4,6 mio EUR).

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij) iz:			
- plačilnega prometa	17.475	16.062	8,8
- poslovanja z vrednostnimi papirji	12.411	11.769	5,5
- kreditnega poslovanja	10.576	9.956	6,2
- poslovanja s tujino	3.782	3.707	2,0
- drugih storitev	1.089	1.131	-3,7
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	45.333	42.625	6,4
Odhodki za opravnine (provizije) za:			
- plačilni promet	1.215	1.059	14,7
- poslovanje z vrednostnimi papirji	795	677	17,4
- kreditno poslovanje	417	584	-28,6
- poslovanja s tujino	136	188	-27,7
- druge storitve	228	414	-44,9
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	2.791	2.922	-4,5
Čiste opravnine (provizije)	42.542	39.703	7,2

(4) ČISTI DOBIČEK OD SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Posli, vezani na tečaj	96	71	35,2
Posli, vezani na obresti in valute	1.472	1.362	8,1
Čisti dobiček od sredstev, namenjenih trgovanju	1.568	1.433	9,4

(5) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Stroški dela	61.317	57.821	6,0
- plače	42.785	41.278	3,7
- odhodki za socialno zavarovanje	12.828	12.470	2,9
- odhodki za pokojninsko zavarovanje	5.704	4.073	40,0
Materialni stroški	23.898	24.119	-0,9
Amortizacija	6.257	6.277	-0,3
Administrativni stroški	91.472	88.217	3,7

(6) SALDO DRUGIH PRIHODKOV/ODHODKOV IZ POSLOVANJA

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	5.047	4.830	4,5
Drugi odhodki iz poslovanja	-5.242	-1.571	>100
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	-195	3.259	>100

Na podlagi letno izvedenega slabitvenega testa je bilo potrebno znižati vrednost podjetja BKS-Leasing a.s. za 3,3 mio EUR.

(7) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Rezultat vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov	39	-1.288	>100
Rezultat opcije poštene vrednosti	2.087	-846	>100
Izid finančnih sredstev pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.126	-2.134	>100

Kreditni s fiksno obrestno mero strankam v višini 45,5 mio EUR (31.12.2009: 39,8 mio EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v višini 82,1 mio EUR (31.12.2009: 83,6 mio EUR) kakor tudi lastne izdaje v višini 84,1 mio EUR (31.12.2009: 85,8 mio EUR) so zavarovane z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Vseobsegajoči donos teh poslov zavarovanja je znašal 2.087 tisoč EUR (2009: -846,2 tisoč EUR). Rezultat opcije poštene vrednosti predstavlja v glavnem tisto vrednost, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja (kreditno tveganje).

(8) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje	2.976	-2.377	>100
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.976	-2.377	>100

Rezultat vrednotenja in prodaje je v višini -2.446 tisoč EUR posledica oslabitev, v znesku 5.422 tisoč EUR pa izhaja iz prodaje premoženja v letu 2010.

(9) DAVKI

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Obračunani davki	-7.600	-7.853	-3,2
Odloženi davki	413	1.750	-76,4
Davki	-7.187	-6.103	17,8

SPREMEMBE DAVČNIH POSTAVK ZA LETO 2010

v 000 EUR	2010	2009
Čisti dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	53.616	46.544
Predpisana davčna stopnja	25%	25%
Izračunani odhodek za davke	13.404	11.636
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-132	-177
Zmanjšanje davka		
- iz neobdavčenih udeležb	-6.414	-5.557
- drugi neobdavčeni prihodki	-1.188	-2.107
- iz drugih prilagoditev vrednosti	-757	-346
Povečanje davka		
- na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	1.699	734
- iz drugih davčnih učinkov	924	1.922
Neperiodični odhodek za davke	-349	-2
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	7.187	6.103
Efektivna davčna stopnja	13,4%	13,1%

Podrobnosti k bilanci stanja**(10) DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CB**

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Denar v blagajni	30.119	34.100	-11,7
Stanje na računih pri centralni banki	84.803	97.542	-13,1
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	114.922	131.642	-12,7

(11) TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Terjatve do domačih bank in hranilnic	82.164	202.233	-59,4
Terjatve do tujih bank in hranilnic	68.997	194.117	-64,5
Terjatve do bank in hranilnic	151.161	396.350	-61,9

TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Dnevno zapadle	51.144	29.872	71,2
Do 3 mesecev	8.331	326.988	-97,5
Od 3 mesecev do 1 leta	78.971	22.047	>100
Od 1 do 5 let	12.535	17.443	-28,1
Nad 5 let	180	0	>100
Terjatve do bank in hranilnic po zapadlosti	151.161	396.350	-61,9

(12) TERJATVE DO STRANK

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Pravne osebe	3.607.883	3.505.555	2,9
Fizične osebe	1.039.452	958.019	8,5
Terjatve do strank po skupinah strank	4.647.335	4.463.574	4,1

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz liziških pogodb o finančnem najemu v višini 327,8 mio EUR (31.12.2009: 310,8 mio EUR). V okviru sprememb pri segmentiranju (razširitev segmenta zasebnikov, tako da zajemajo tudi samostojne podjetnike) so bile ustrezno prilagojene tudi vrednosti iz prejšnjega leta.

TERJATVE DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Dnevno zapadle	297.602	146.255	>100
Do 3 mesecev	772.097	761.829	1,3
Od 3 mesecev do 1 leta	608.868	591.675	2,9
Od 1 do 5 let	1.194.923	1.168.538	2,3
Nad 5 let	1.773.845	1.795.277	-1,2
Terjatve do strank po zapadlosti	4.647.335	4.463.574	4,1

Premoženje leasinga je v glavnem vsebovano v časovnih razponih do enega leta.

(13) REZERVACIJE IN POPRAVKI VREDNOSTI ZA TERJATVE

v 000 EUR	2010	2009	± v %
Stanje na začetku leta poročanja	113.401	96.178	17,9
+ povečanje	47.195	33.557	40,6
- zmanjšanje	-4.258	-4.403	-3,3
- uporaba	-7.147	-11.948	-40,2
+ sprememba zaradi preračuna valut	-42	17	>100
Stanje na koncu leta poročanja	149.149	113.401	31,5

V rezervacije za terjatve so vključene tudi rezervacije za ekonomska tveganja lizinskih poslov in popravki vrednosti terjatev iz leasinga v višini 21,0 mio EUR (31.12.2009: 11,5 mio EUR).

(14) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	0	177	-100,0
Pozitivna tržna vrednost izvedenih produktov			
- posli, vezani na valuto	0	117	-100,0
- posli, vezani na obresti	408	1.952	-79,1
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	408	2.246	-81,8

(15) FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	82.097	83.582	-1,8
Kredit	45.463	39.795	14,2
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	127.560	123.377	3,4

FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Do 3 mesecev	6.017	4.746	26,8
Od 3 mesecev do 1 leta	29.596	3.692	>100
Od 1 do 5 let	66.407	67.154	-1,1
Nad 5 let	25.540	47.785	-46,6
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida po zapadlosti	127.560	123.377	3,4

(16) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	178.621	180.758	-1,2
Delnice in vrednostni papirji s spremenljivim donosom	83.365	83.591	-0,3
Udeležbe v drugih podjetjih	32.864	31.848	3,2
Druge udeležbe	15.149	15.036	0,8
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	309.999	311.233	-0,4

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
Do 3 mesecev	8.319	2.456	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	17.335	12.569	37,9
Od 1 do 5 let	77.559	69.746	11,2
Nad 5 let	75.408	95.987	-21,4
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po zapadlosti	178.621	180.758	-1,2

(17) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	614.401	592.047	3,8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	614.401	592.047	3,8

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI PO ROKIH ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Do 3 mesecev	15.322	74.952	-79,6
Od 3 mesecev do 1 leta	32.997	0	>100
Od 1 do 5 let	281.877	318.011	-11,4
Nad 5 let	284.205	199.084	42,8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po rokih zapadlosti	614.401	592.047	3,8

(18) DELEŽI V PODJETJIH, VREDNOTENI PO KAPITALSKI METODI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Oberbank AG	189.772	172.403	10,1
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	90.815	81.050	12,0
Alpenländische Garantie-GmbH	960	960	0,0
Drei-Banken Versicherungs-AG	3.977	3.912	1,7
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	285.524	258.325	10,5

(19) NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dobro ime	8.888	12.196	-27,1
Druga neopredmetena osnovna sredstva	2.887	2.689	7,4
Neopredmetena osnovna sredstva	11.775	14.885	-20,9

V postavki dobro ime je izkazana vrednost dobrega imena iz prve konsolidacije družbe BKS Bank d.d. v višini 8,9 mio EUR (31.12.2009: 12,2 mio EUR, od tega BKS Bank d.d. 8,9 mio EUR oz. BKS-Leasing a.s. 3,3 mio EUR). Pri letno izvedenem preverjanju oslabitve se je izkazalo, da je treba vrednost podjetja BKS-Leasing a.s. znižati za 3,3 mio EUR.

(20) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Zemljišče	2.679	2.720	-1,5
Zgradbe	48.192	47.977	0,4
Druga opredmetena osnovna sredstva	22.226	26.457	-16,0
Opredmetena osnovna sredstva	73.097	77.154	-5,3

(21) NALOŽBENE NEPREMIČNINE

v ooo EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Zemljišče	8.248	8.247	0,0
Zgradbe	8.295	8.545	-2,9
Naložbene nepremičnine	16.543	16.792	-1,5

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31.12.2010 znašale skupaj 24.693 tisoč EUR (prejšnje leto: 24.693 tisoč EUR).

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE

v ooo EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Skupaj
Nabavni stroški 1.1.2010 ³⁾	138.378	5.738	29.480	173.596
Nabava	12.577	1.743	271	14.591
Prodaja, odpisi	13.358	807	247	14.412
Nabavni stroški 31.12.2010	137.597	6.674	29.504	173.775
Amortizacija kumulativno	64.500	3.787	12.961	81.248
Knjigovodska vrednost 31.12.2010	73.097	2.887	16.543	92.527
Knjigovodska vrednost 31.12.2009	77.154	2.689	16.792	96.635
Amortizacija 2010	4.511	1.253	493	6.257

¹⁾ Neopredmetena osnovna sredstva; ²⁾ Naložbene nepremičnine; ³⁾ Ponovno obračunani nabavni stroški na dan 1.1.2010 v okviru prilagoditev stanja sredstev.

Odpisi vključujejo tudi tečajne razlike v višini 84 tisoč EUR.

(22) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK

v ooo EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Terjatve do strank	603	580	4,0
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	65	249	-73,9
Rezervacije za tveganja	3.511	2.018	74,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	716	156	>100
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	253	283	-10,6
Opredmetena osnovna sredstva	572	446	28,3
Druga sredstva/obveznosti	4.868	5.230	-6,9
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine in drugo)	5.285	5.004	5,6
Druge bilančne postavke	0	10	-100
Odložene terjatve za davek	15.873	13.976	13,6

(23) DRUGA SREDSTVA

v ooo EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih poslov	8.628	10.864	-20,6
Druga sredstva	8.021	14.729	-45,5
Aktivne časovne razmejitve	2.077	2.105	-1,3
Druga sredstva	18.726	27.698	-32,4

(24) OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC

v ooo EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obveznosti do domačih bank in hranilnic	961.280	1.264.074	-24,0
Obveznosti do tujih bank in hranilnic	322.718	426.021	-24,2
Obveznosti do bank in hranilnic	1.283.998	1.690.095	-24,0

OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dnevno zapadle	49.677	57.371	-13,4
Do 3 mesecev	1.087.867	929.840	17,0
Od 3 mesecev do 1 leta	102.125	685.859	-85,1
Od 1 do 5 let	40.875	16.425	>100
Nad 5 let	3.454	600	>100
Obveznosti do bank in hranilnic po zapadlosti	1.283.998	1.690.095	-24,0

(25) OBVEZNOSTI DO STRANK

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Hranilne vloge	1.847.218	1.804.628	2,4
Pravne osebe	312.012	294.982	5,8
Fizične osebe	1.535.206	1.509.646	1,7
Druge obveznosti	1.643.753	1.538.583	6,8
Pravne osebe	1.149.255	1.040.840	10,4
Fizične osebe	494.498	497.743	-0,7
Obveznosti do Strank	3.490.971	3.343.211	4,4

V okviru sprememb pri segmentiranju (razširitev segmenta zasebnikov, tako da zajemajo tudi samostojne podjetnike) so bile ustrezno prilagojene tudi vrednosti iz prejšnjega leta.

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dnevno zapadle	1.059.562	1.039.643	1,9
Do 3 mesecev	951.612	804.134	18,3
Od 3 mesecev do 1 leta	1.076.281	1.103.500	-2,5
Od 1 do 5 let	391.022	375.823	4,0
Nad 5 let	12.494	20.111	-37,9
Obveznosti do strank po zapadlosti	3.490.971	3.343.211	4,4

(26) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Izdane obveznice	279.800	235.440	18,8
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	124.401	86.105	44,5
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	404.201	321.545	25,7

Med drugimi obveznostmi na podlagi izdanih potrdil je za 84,1 mio EUR (v prejšnjem letu: 85,8 mio EUR) takih, ki so ovrednotene po pošteni vrednosti (pripis opcije poštene vrednosti).

OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Do 3 mesecev	5.939	23.276	-74,5
Od 3 mesecev do 1 leta	26.816	0	-
Od 1 do 5 let	281.611	247.032	14,0
Nad 5 let	89.835	51.237	75,3
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po zapadlosti	404.201	321.545	25,7

(27) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Posli, vezani na obresti	490	2.119	-76,9
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	490	2.119	-76,9

(28) REZERVACIJE

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	69.082	69.372	-0,4
Rezervacije za davke (obračunane davke)	4.026	741	>100
Druge rezervacije	9.534	8.497	12,2
Rezervacije	82.642	78.610	5,1

V letu poročanja je bila za izračun socialnega kapitala upoštevana obrestna mera 4,25% (2009: 4,75%)

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Rezervacije na dan 1.1.	69.372	71.093	-2,4
+ odhodki za obresti	2.811	2.926	-3,9
+ stroški delovnega časa	1.255	1.469	-14,6
- plačila v letu poročanja	-4.150	-5.382	-22,9
± zavarovalnomatematični dobiček / izguba	896	-734	>100
- sprostitve/preknjižba rezervacije za nekdanje sodelavce	-1.102	-	-
Rezervacije na dan 31.12.	69.082	69.372	-0,4

GIBANJE REZERVACIJ

v 000 EUR	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2010	Skupaj 2009	± v %
Rezervacije na dan 1.1.	69.372	9.238	78.610	82.738	-5,0
+ spremembe v okviru konsolidacije				72	-100,0
+ tečajne razlike	-3	-4	-7	0	-
+ povečanje	2.426	8.205	10.631	5.677	87,3
- uporaba	1.615	3.365	4.980	6.355	-21,6
- sprostitve	1.098	514	1.612	3.522	-54,2
Rezervacije na dan 31.12.	69.082	13.560	82.642	78.610	5,1

(29) ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Terjatve do strank	858	879	-2,4
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	58	249	-76,7
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.245	1.967	14,1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.212	3.663	42,3
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.091	550	98,4
Opredmetena osnovna sredstva	65	66	1,5
Druge sredstva/obveznosti	1.519	1.281	18,6
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	641	1.005	-36,2
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine) in druge obveznosti	465	165	>100
Odložene obveznosti za davek	12.154	9.825	23,7

Vsota odloženih davkov, ki so bili obračunani neposredno v breme lastnega kapitala (rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo), je znašala 841 tisoč EUR (v prejšnjem letu: 4.425 tisoč EUR).

(30) DRUGE OBVEZNOSTI IN KAPITAL

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih poslov	54.490	29.752	83,1
Druge obveznosti	16.518	18.582	-11,1
Pasivne časovne razmejitev	1.533	1.457	5,2
Druge obveznosti in kapital	72.541	49.791	45,7

(31) PODREJENI KAPITAL

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dopolnilni kapital	223.361	223.190	0,1
Hibridni kapital	40.000	20.000	100,0
Podrejeni kapital	263.361	243.190	8,3

PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Od 3 mesecev do 1 leta	22.985	25.788	-10,9
Od 1 do 5 let	110.837	111.074	-0,2
Nad 5 let	129.539	106.328	21,8
Podrejeni kapital po zapadlosti	263.361	243.190	8,3

Dodatni podatki po MSRP**(32) POŠTENE VREDNOSTI**

v 000 EUR	Poštene vrednosti - tržne	Poštene vrednosti - druge	31.12.2010 Poštene vrednosti - skupaj	Knjigovodske vrednosti	Razlika 2010
Sredstva					
Terjatve do bank in hranilnic	-	151.282	151.282	151.161	121
Terjatve do strank	-	4.692.470	4.692.470	4.647.335	45.135
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	82.097	45.463	127.560	127.560	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	292.991	17.008	309.999	309.999	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	623.966	-	623.966	614.401	9.565
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	284.638	4.937	289.575	285.524	4.051
Obveznosti in kapital					
Obveznosti do bank in hranilnic	-	1.284.022	1.284.022	1.283.998	24
Obveznosti do strank	-	3.491.822	3.491.822	3.490.971	851
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	281.762	123.936	405.698	404.201	1.497
Podrejeni kapital	259.569	2.350	261.919	263.361	-1.442

v 000 EUR	Poštene vrednosti - tržne	Poštene vrednosti - druge	31.12.2009 Poštene vrednosti - skupaj	Knjigovodske vrednosti	Razlika 2009
Sredstva					
Terjatve do bank in hranilnic	-	396.532	396.532	396.350	182
Terjatve do strank	-	4.502.427	4.502.427	4.463.574	38.854
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	83.582	39.795	123.377	123.377	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	294.551	16.682	311.233	311.233	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	609.597	-	609.597	592.047	17.550
Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi	273.216	4.872	278.087	258.325	19.762
Obveznosti in kapital					
Obveznosti do bank in hranilnic	-	1.691.084	1.691.084	1.690.095	988
Obveznosti do strank	-	3.344.233	3.344.233	3.343.211	1.022
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	234.661	86.105	320.766	321.545	-779
Podrejeni kapital	237.913	2.350	240.263	243.190	-2.927

Predstavljeni preglednici prikazujeta poštene vrednosti navedenih bilančnih postavk. Pri poštenih vrednostih gre za zneske, po katerih na presečni dan bilance trgujejo strokovnjaki, pogodbeniki in neodvisne stranke. Poštene vrednosti, prikazane kot tržne vrednosti, so bile ocenjene na podlagi objavljenih tržnih cen na delujočih trgih. Poštene vrednosti, izkazane kot druge, so bile praviloma ovrednotene na podlagi dejavnikov, ki jih je mogoče spremljati za posamezna sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja).

Nadalje so v skupini drugih poštenih vrednosti v postavki finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi v višini 21.945 tisoč EUR (v prejšnjem letu: 21.554 tisoč EUR) vsebovane vrednosti, ki so bile določene na podlagi notranjih postopkov vrednotenja. Za vrednotenje preostalih postavk je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti. V zadnjem stolpcu so vsakokrat prikazane razlike med postavkama "poštene vrednosti skupaj" in "knjigovodske vrednosti".

(33) DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH NA DAN 31.12.2010

	Zajeto*	Deleži v %	Bilančna vsota	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta
Alpenländische Garantie-GmbH	E	25,00	195.831	0
Oberbank AG	E	16,95	16.355.987	81.539
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	E	13,59	8.683.413	38.267
Drei-Banken Versicherungs-AG	E	20,00	188.313	776
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	20.770	-4

DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH NA DAN 31. 12. 2009

	Zajeto*	Deleži v %	Bilančna vsota	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta
Alpenländische Garantie-GmbH	E	25,00	199.948	86
Oberbank AG	E	16,95	15.725.426	64.889
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	E	13,59	8.307.551	26.645
Drei-Banken Versicherungs-AG	E	20,00	193.653	1.000
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	17.059	-2

*E = zajeto po kapitalski metodi ; *N = ni zajeto

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, čeprav ne dosegata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer iz naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je sklenjena med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH konzorcijalna pogodba in prav tako je za udeležbo v BTV AG sklenjena konzorcijalna pogodba med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH.

Sorazmerna tržna vrednost udeležbe BKS Bank AG v Oberbank AG, ki kotira na borzi, v BTV AG je dosegla 284,6 mio EUR (31.12.2009: 273,2 mio EUR). Družbi Oberbank AG in BTV AG pa imata v BKS Bank AG skupno 12.259.083 kosovnih delnic (31.12.2009: 12.150.922).

(34) POSLOVNI ODNOSI S PODJETJI, S KATERIMI OBSTAJA UDELEŽBENO RAZMERJE

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Sredstva			
Terjatve do bank in hranilnic	49.055	787	>100
Terjatve do strank	6.920	10.697	-35,3
Obveznosti			
Obveznosti do bank in hranilnic	185.294	211.776	-12,5
Obveznosti do strank	16.333	14.963	9,2

(35) POSLOVNI ODNOSI S POVEZANIMI PODJETJI

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Sredstva			
Terjatve do strank	16.474	16.565	-0,5
Druga sredstva	1.720	247	>100
Obveznosti			
Obveznosti do strank	4.037	879	>100

(36) POROČANJE PO SEGMENTIH

Metoda: Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek dodelijo posameznim področjem podjetja. Strukturni prispevek se dodeli segmentu finančni trgi. Kapital se dodeli glede na nadzornopravne vidike. Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti z obrestno mero 5 % in izkazuje kot prihodek naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja podjetja se meri po doseženem poslovnem izidu pred obdavčitvijo. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika stroškov in poslovnih prihodkov (Cost-Income-Ratio) eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja podjetja. Poročanje po segmentih se ravna po notranjem usmerjanju.

IZID PO SEGMENTIH

v 000 EUR	Fizične osebe		Pravne osebe		Finančni trgi	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Čiste obresti	31.394	36.950	93.343	78.890	19.150	17.452
Rezervacije za tveganja	-993	-2.201	-46.567	-35.233	0	0
Čiste opravnine	20.192	18.744	21.338	20.011	755	551
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	0	0	1.568	1.433
Administrativni stroški	-47.902	-46.805	-34.758	-32.873	-5.831	-6.461
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	1.282	1.119	1.945	2.380	-3.318	-7
Izid iz finančnih sredstev	0	0	0	0	5.102	-4.511
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	3.973	7.807	35.301	33.175	17.426	8.457
Ø tveganju prilagojena sredstva	562.919	544.185	3.111.721	2.950.020	572.421	630.612
Ø dodeljeni lastni kapital	45.034	43.535	248.938	236.002	300.856	235.385
Obveznosti segmenta	2.674.793	2.724.500	1.739.985	1.467.626	1.647.261	1.978.672
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	8,8%	17,9%	14,2%	14,1%	5,8%	3,6%
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	90,6%	82,4%	29,8%	32,5%	32,1%	33,3%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)	3,2%	6,0%	49,9%	44,7%	-	-

v 000 EUR	Drugi		Skupaj	
	2010	2009	2010	2009
Čiste obresti	-256	-981	143.631	132.311
Rezervacije za tveganja	0	0	-47.560	-37.434
Čiste opravnine	257	397	42.542	39.703
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	1.568	1.433
Administrativni stroški	-2.981	-2.078	-91.472	-88.217
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	-104	-233	-195	3.259
Izid iz finančnih sredstev	0	0	5.102	-4.511
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	-3.084	-2.895	53.616	46.544
Ø tveganju prilagojena sredstva	55.837	49.379	4.302.898	4.174.196
Ø dodeljeni lastni kapital	7.841	6.168	602.669	521.090
Obveznosti segmenta	176.136	145.100	6.238.175	6.315.898
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	-	-	8,9%	8,9%
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	-	-	48,8%	49,9%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio) prihodkov (CIR)	-	-	33,1%	28,3%

V poslovnem letu 2010 smo po določilih MSRP 8 uredili poročanje po segmentih glede na notranji način upravljanja. Ker pa smo spremenili izhodišča za segmentiranje, je bilo temu ustrezno prilagojeno tudi poročanje po segmentih za leti 2010 in 2009. V okviru novega segmentiranja smo segment prebivalstva (fizičnih oseb) razširili tako, da zajema tudi samostojne podjetnike. Skupno 4.902 stranke, ki delajo v svobodnem poklicu ali kot manjši podjetniki s skupno višino kreditiranja okrog 100 mio EUR in višino vlog okrog 230 mio EUR, ki smo jih prej vodili v segmentu poslovanja s podjetji, smo v tretjem četrtletju 2010 prerazporedili v ta novi segment.

(37) BREZOBRESTNA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Brezobrestna sredstva	146.217	131.121	11,5

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti znašale 68,6 mio EUR (31.12.2009: 56,4 mio EUR).

(38) PODREJENA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Terjatve do strank	17.093	17.570	-2,7
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	5.190	4.808	7,9
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	7.252	9.351	-22,4

(39) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Sredstva	936.323	936.254	0,0
Obveznosti	252.136	316.428	-20,3

(40) MOREBITNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Jamstva in garancije	410.626	366.019	12,2
Akreditivi	5.352	2.058	>100
Morebitne obveznosti	415.978	368.077	13,0
Druga kreditna tveganja	632.580	760.723	-16,8
Kreditna tveganja	632.580	760.723	-16,8

Druga kreditna tveganja vsebujejo v glavnem že zajete, vendar še ne uveljavljene okvire.

(41) SEZNAM IZBRANIH UDELEŽB IN DELEŽEV V POVEZANIH PODJETJIH

	K ¹⁾	Lastni kapital v mio EUR		Delež BKS Bank		Čisti dobiček/izguba poslovnega leta v mio EUR	
		31.12.2010	31.12.2009	Neposredno	Posredno	2010	2009
BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Celovec	V	0,49	0,49	100,00		0,01	0,20
BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Celovec	V	1,36	4,03		100,00	0,27	0,62
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Celovec	V	2,00	1,32	100,00		0,07	0,06
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Celovec ²⁾	V	1,77	1,37		100,00	0,39	0,28
BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH, Celovec	N	0,22	0,22	100,00		0,72	0,25
BKS 2000-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Celovec	N	21,50	19,31	100,00		2,26	0,31
Oberbank AG, Linz	E	897,47	854,79	16,95		81,54	64,89
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	E	472,46	449,99	13,59		38,27	26,65
Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz	E	3,84	3,92	25,00		0,00	0,09
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH, Linz	N	3,48	3,49	30,00		0,00	0,00
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH, Linz	N	21,18	23,74		30,00	0,09	0,00
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	E	19,29	18,96	20,00		0,78	1,00
BKS-leasing d. o. o., Ljubljana	V	3,24	2,63	100,00		0,61	0,13
BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb	V	0,03	0,44	100,00		-0,77	-0,10
E 2000 Liegenschaftsverwertungs-GmbH, Celovec	N	0,04	0,02	99,00	1,00	0,20	0,01
VBG Verwaltungs- und Beteiligungsgesellschaft mbH, Celovec	N	0,56	0,20	100,00		0,11	-0,27
BKS Bank d. d., Rijeka	V	18,18	10,16	100,00		0,09	0,09
BKS-Leasing a. s., Bratislava	V	17,76	17,74	100,00		0,02	0,49
IEV Immobilien GmbH, Celovec	V	0,04	0,04	100,00		0,00	0,00
BKS Hybrid alpha GmbH, Celovec	V	0,05	0,04	100,00		0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Celovec	V	0,03	-	100,00		-0,01	-
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Celovec	V	100,83	91,23	100,00		0,91	0,52
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Dunaj	V	100,82	91,22		100,00	0,92	0,52

¹⁾ Metoda konsolidiranja: V = popolna konsolidacija, E = zajeto po kapitalski metodi, N = zaradi podrejenega pomena ni zajeto v skladu s tretjim odstavkom 59. člena avstrijskega Zakona o bančništvu (BWG) (glede na posebnosti bančnega poslovanja koncerna BKS Bank so te družbe nebitvene).

²⁾ Lastni kapital je izkazan ob upoštevanju podrejene pravice do udeležbe na dobičku v višini 3,63 mio EUR.

Portfelj udeležb koncerna BKS Bank je v glavnem usmerjen v strateške udeležbe na področju bank in hranilnic (konzorcialnih partnerjev). Na področju povezanih podjetij je težišče udeležbe pri strateških partnerjih v sektorju kreditnih in finančnih institucij ter z bančništvom povezanih pomožnih dejavnosti. V postavkah udeležb se izkazujejo udeležbe in deleži v povezanih podjetjih, ki so trajno koristni za poslovanje BKS Bank. Te postavke udeležb so vrednotene po nabavni vrednosti, po potrebi zmanjšani za odpise na podlagi zmanjšanja vrednosti. V poslovnem letu 2010 ni bilo dobičkov ali izgub iz naslova prodaje udeležb.

(42) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V obdobju od konca poslovnega leta do sestave oz. potrditve letnega poročila s strani revizijske hiše ni prišlo do nobenih bistvenih dogodkov, ki bi bili pomembni za poročanje.

(43) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti	Sredstva	31.12.2010	31.12.2009
Denar varovancev po 230 a členu avstrijskega državlanskega zakonika (ABGB)	vrednostni papirji	9.973	10.001
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	vrednostni papirji	1.595	1.594
Kavcija za trgovanje na EUREX	vrednostni papirji	50	0
Zavarovanja Xetra	vrednostni papirji	1.208	1.201
Zastavna zapora Euro-Clear	vrednostni papirji	3.002	4.998
SEPA zavarovanja za podružnico v Sloveniji	vrednostni papirji	282	289
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke	vrednostni papirji	121.425	138.434
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke	kreditni	148.635	162.411
Zavarovanja za refinanciranje Banke Slovenije	kreditni	33.000	33.000

Informacije na podlagi avstrijske zakonodaje

(44) PODATKI O ZAPOSLENIH IN ORGANIH DRUŽBE

	BKS Bank 2010	BKS Bank 2009
Povprečno število zaposlenih:		
Zaposleni, ki delajo za BKS Bank	767	763
ki delajo v BKS za podjetja, ki so blizu BKS	32	37
ki delajo v podjetjih, ki so blizu BKS	96	99
Zaposleni v koncernu BKS Bank	895	899
— z vidika koncerna delajo za podjetja, ki so blizu BKS	23	27
Povprečno število delavcev	39	32
Osebnih prejemki uprave	1.011	877
Pokojnine nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev	731	718
Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	830	-24
Odhodki za odpravnine in pokojnine nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev	674	290
Odhodki za odpravnine in pokojnine delojemalcev (tudi nekdanjih in njihovih svojcev)	4.691	4.289
Nagrade članom nadzornega sveta	113	113
Predujmi in krediti članom uprave / nadzornega sveta (če so odobreni, se vračajo in so odobreni po splošnih tržnih pogojih)	0	0

Poročilo o tveganjih

(45) UPRAVLJANJE S SKUPNIMI BANČNIMI TVEGANJI

BKS Bank s svojo politiko upravljanja s tveganji sledi cilju zgodnjega odkrivanja tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem ter njihovega aktivnega in učinkovitega upravljanja in omejevanja. V ospredju aktivnosti upravljanja s tveganji je čim bolj učinkovita uporaba razpoložljivega kapitala ob upoštevanju srednje- in dolgoročnih strateških ciljev. Cilj je optimalno razmerje med tveganjem in pričakovanim donosom pod pogojem, da se prevzemajo samo taka tveganja, ki jih lahko obvladujemo z lastnimi močmi.

Strategijo upravljanja s tveganji v BKS Bank zaznamuje konzervativna obravnava tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem. Tveganja v BKS Bank se nadzorujejo in usmerjajo z obsežnim sistemom načel tveganj, postopkov merjenja in nadzora tveganj ter ustrezno organizacijsko strukturo. Eno od naših načel je stalno preverjanje primernosti in zanesljivosti postopkov nadzora, tako da se le-te lahko po potrebi prilagajajo spreminjajočim se razmeram na trgu. Na podlagi priporočil nadzornega sveta je osrednja odgovorna oseba za upravljanje tveganj eden od članov uprave, ki je neodvisen od trga. Poslovodstvo določi smernice upravljanja tveganj v okviru vsako leto na novo opredeljene strategije obravnavanja tveganj. Posebna pozornost je pri tem posvečena koncentracijam tveganj. Poleg tega uprava odloča o načelih upravljanja s tveganji, limitih za vsa pomembna tveganja in postopkih za nadzor in usmerjanje tveganj.

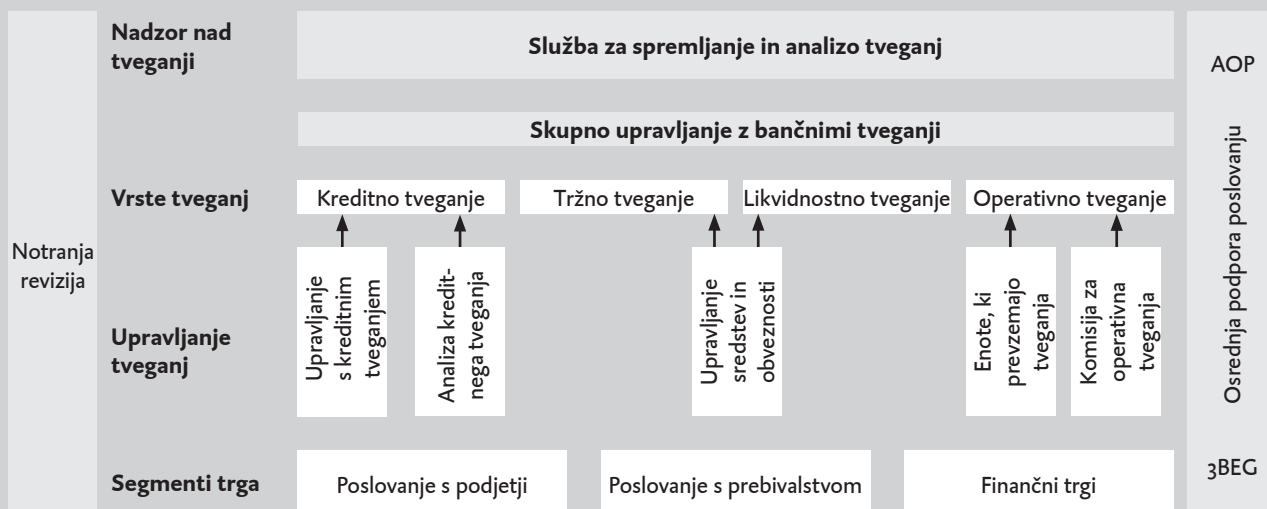
Služba za spremljanje in analizo (kontroling) tveganj kot centralna neodvisna nadzorna enota podpira upravo pri izvrševanju teh nalog. Redno poroča upravi in tistim, ki so zadolženi za obvladovanje tveganj, in ocenjuje aktualni položaj tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzema tveganja. Kot neodvisen organ zagotavlja, da se izmerjena tveganja gibljejo v okviru limitov, ki jih je določila uprava. Pristojna je za razvoj in izvajanje metod merjenja tveganja, reden razvoj in izboljšavo instrumentov uravnavanja tveganj, neodvisno in nevtravno poročanje o profilu tveganj ter razvoj in aktualizacijo osnovnih pravilnikov.

Notranja revizija BKS Bank kot neodvisen organ nadzoruje vse delovne in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih načrtata oddelek za upravljanje s tveganji in služba za spremljanje in analizo tveganj, ter sisteme notranje kontrole.

Analizo kreditnega tveganja na ravni posameznih strank izvaja oddelek za spremljanje trga za domači trg, v skupini pa oddelek ZKM International za tujino. Na podlagi te analize in sprejetih notranjih smernic za kreditiranje se sprejemajo odločitve neodvisno od trga. Za problematične kredite (tvegani kreditni aranžmaji, uvedeni pravni postopki in plačilna nezmožnost) pa je pristojen oddelek za upravljanje s kreditnim tveganjem. Ta oddelek je odgovoren tudi za portfeljska kreditna tveganja.

Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi analizira in usmerja strukturo bilance glede na tržno in likvidnostno tveganje in v tej zvezi prevzema tudi bistvene naloge pri načrtovanju refinanciranja in določanju ukrepov zavarovanja.

ORGANIZACIJSKA USIDRANOST UPRAVLJANJA S TVEGANJI



Izračun sposobnosti prevzemanja tveganja za presojo notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP), kot je zasnovan v sporazumu Basel II (2. steber), je eden od temeljev našega sistema za upravljanje s tveganji. Za izračun sposobnosti prevzemanja tveganja se vsako četrletje oceni notranja kapitalska ustreznost na podlagi tveganj, ki jih opredeljujemo po notranjih modelih banke, pri čemer se uporabljeni modeli izbirajo glede na pomembnost tveganj.

Vsa ugotovljena in izmerjena tveganja se združujejo v skupno bančno tveganje. Skupna možnost izgub se primerja z razpoložljivo maso za kritje teh morebitnih izgub. V BKS Bank se ta primerjava izvede v okviru izračuna sposobnosti prevzema tveganj. S primerjavo se ugotavlja, ali je banka brez hudih negativnih posledic za svoje poslovanje sposobna prepoznati in iz lastnih sredstev pokriti morebitne nepričakovane izgube. Na podlagi te redne analize sposobnosti prevzema tveganj se določi zgornja meja izgub (skupni bančni limit). Kot merilo za izračun skupnega bančnega limita služi ekonomski kapital, ki je opredeljen kot najmanjši kapital, ki je potreben za pokrivanje nepričakovanih izgub. V nasprotju s tem pričakovana izguba ustreza povprečnim izgubam iz preteklosti. Ti "predvidljivi stroški" se kot premija za tveganje (standardni stroški tveganja, likvidnostni pribitki) odražajo v oblikovanju cene in jih je treba zaslužiti prek pogojev, ki se zaračunavajo strankam. Nepričakovana izguba je največja dejanska izguba, ki v določenem času opazovanja ter ob vnaprej določeni verjetnosti nastopa tveganja (stopnja zaupanja) presega omenjeno pričakovano izgubo. Nepričakovana izguba se krije iz kapitala. Pri BKS Bank AG se nepričakovane izgube v opazovanem časovnem obdobju enega leta izračunavamo s 95-odstotno stopnjo zaupanja v okviru načela delujočega podjetja in 99,9-odstotno v okviru načela morebitne likvidacije.

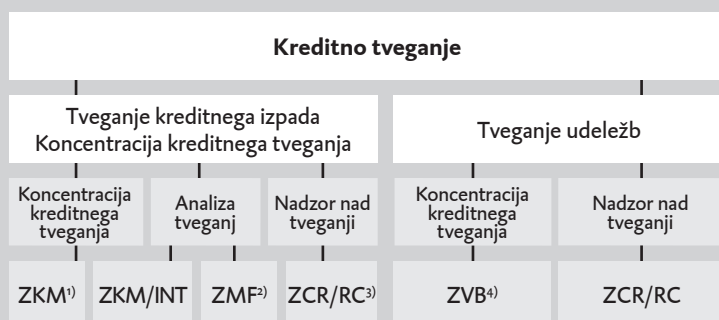
Glede na zavarovalni cilj delujočega podjetja morajo biti potencialna tveganja in sposobnost prevzema tveganja usklajeni v tolikšni meri, da je banka sposobna prenesti negativno obremenitev ter nadaljevati redno poslovanje. Zavarovalni cilj za primer morebitne likvidacije pa je nadzornopravni pristop in je namenjen zavarovanju upnikov. Poleg tega se pripravljajo tudi stresni scenariji z namenom, da se vrednostno opredelijo izgube, do katerih bi lahko prišlo zaradi izjemnih dogodkov. Scenariji stresnih testov dajejo dopolnilne informacije in so namenjeni boljšemu ocenjevanju učinkov morebitnih izjemnih gibanj na trgu in pravočasnemu uvajanju ukrepov za ublažitev tveganj. Prav finančna kriza je pokazala, kako zelo pomembni so stresni testi za uspešno upravljanje tveganj. V naših stresnih scenarijih razlikujemo med blagimi primeri recesije, scenariji za najhujše primere in večje scenarije. Vsi ti scenariji se preigravo vsako četrletje, nakar se skupaj z upravo določijo morebitni potrebni ukrepi.

O izidih izračunov o sposobnosti prevzemanja tveganj, pa tudi o gibanju tveganj in potrebne mase za njihovo pokrivanje, uporabi limitov in izidih stresnih testov se vsako četrletje poroča upravi in enotam za upravljanje s tveganji. Ekonomski kapital nam služi kot pomemben instrument pri upravljanju tveganj koncerna. V ta namen se skupni bančni limit iz ekonomskega kapitala v okviru priprave letnega finančnega načrta razdeli na posamezna področja delovanja banke.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje zaradi nevarnosti delnega ali popolnega izpada pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnem poslovanju. To tveganje lahko temelji na boniteti poslovnega partnerja ali je posredno prek sedeža poslovnega partnerja povezano s tveganjem določene države.

Kreditno tveganje je za BKS daleč najpomembnejša skupina tveganj, kar je razvidno tudi iz notranjih in regulatornih kapitalskih zahtev. V koncernu ga nadzorujemo in analiziramo tako na podlagi produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank kot tudi po posameznih portfeljih.



¹⁾ Centralni oddelek za upravljanje s tveganji

²⁾ Centralni oddelek za spremljanje trga

³⁾ Centralni oddelek za kontroling /
Služba za spremljanje in analizo tveganj

⁴⁾ Centralna splošna služba uprave

Naše kreditno tveganje merimo in upravljamo po naslednjih načelih:

- Kredite dajemo po načelu "poznajte svojo stranko", kar pomeni, da se kredit odobri po temeljitem preverjanju oseb in njihove bonitete.
- Odobranje kreditov se praviloma izvaja po načelu štirih oči (delitev nalog in pristojnosti).
- Vse stranke, ki so naši dolžniki, razvrščamo po notranjih bonitetnih sistemih in sistemih točkovanja na podlagi trdih in mehkih dejavnikov.
- Tudi razvrščanje v bonitetne razrede se praviloma izvaja po načelu štirih oči. Odobritev kredita se razlikuje glede na bonitetni razred, zavarovanje in skupino strank.
- Enkrat letno preverimo vse naše kreditne aranžmaje. Pri tem se preveri boniteta kreditojemalca in ohranjanje vrednosti danih zavarovanj. Pri bistvenem poslabšanju bonitete kreditojemalca so obvezna preverjanja v krajših časovnih presledkih.
- Zahteva po zavarovanju je odvisna od bonitetne razvrstitve in produktov.
- Izhodiščne vrednosti zavarovanj so enotno opredeljene in praviloma izhajajo iz podatkov o izkupičku, ki ga je banka v preteklosti iztržila pri prodaji.
- Nobenih kreditov ne dajemo v čisto špekulativne namene.
- Za kreditno poslovanje na trgih zunaj Avstrije določamo strožje, s posebnostmi posamezne države usklajene smernice.
- Pristojnosti za odobranje kreditov imajo samo tisti sodelavci, ki so ustrezno izobraženi, izkušeni in usposobljeni.
- Postopek odobranja kreditov je jasno opisan in se pri obliigu, zavarovalnem kritju in pogojih ravna po razvrstitvi stranke v bonitetni razred.

Naš postopek razvrščanja v bonitetne razrede je pomembna podlaga za učinkovito uravnavanje tveganj v koncernu BKS ter je vključen v vse procese odločanja glede upravljanja s tveganji. Model, ki ga banka uporablja za svoje razvrščanje strank v bonitetne razrede se redno letno preverja in potrjuje po merilih kakovosti in količine, pri čemer se tudi preverja, ali posamezni model razvrščanja pravilno odsliskava tveganja, ki jih je potrebno meriti. Cilj preverjanja in potrjevanja razvrščanja v bonitetne razrede je zlasti preverjanje jasne razmejitve med sistemi notranjega bonitetnega razvrščanja.

Nadalje je upravljanje s kreditnimi tveganji usmerjeno v zgodnje odkrivanje in sistematično obdelavo primerov tveganja. Ogroženost obstaja, kadar se glede na boniteto stranke ne more izključiti izpad kredita v bližnji prihodnosti. Pri tem je pomembno, da se hitro odkrije morebitno potrebo po sanaciji ter se učinkovito, pravočasno in strukturirano uvedejo sanacijski ukrepi. Z ugotovitvijo ogroženosti pri višini obveznosti določenega velikostnega razreda preneha vsakršna lastna pristojnost skrbnika stranke, ki jo prevzame centralni oddelek za upravljanje s tveganji.

Oblikovanje popravkov vrednosti se izvede na podlagi standardiziranega postopka, v okviru katerega se za slabe terjatve oblikujejo popravki za tisti del terjatve, ki ni pokrit z zavarovanjem. Oblikovanje posamičnih popravkov vrednosti je pri podjetjih in bankah predvideno, če višina kredita pri posamezni stranki za več kot 70 tisoč EUR presega višino zavarovanj. Pri fizičnih osebah se oblikuje posamični popravek vrednosti, če razlika med višino kredita in zavarovanji preseže znesek 35 tisoč EUR. Za stranke, ki so uvrščene med tvegane glede izpada odplačil in je nezavarovan delež terjatve nižji od navedenih zneskov, se popravki vrednosti oblikujejo po pavšalnih merilih. Poleg tega je BKS Bank v skladu z mednarodnimi računovodskimi smernicami na podlagi analize portfelja oblikovala tudi rezervacije za nastale, a še ne poročane škode (MRS 39.64). Postopek oblikovanja popravkov vrednosti je za celoten koncern enotno določen v posebni smernici.

Koncentracije kreditnega tveganja se spremljajo na ravni portfelja. Prizadevamo se za uravnoteženo velikostno porazdelitev kreditnih obliigov. V ta namen smo opredelili ciljne vrednosti. Najmanj 30 % skupnega obliiga naj bi izhajalo iz skupine zneskov nižjih od 400 tisoč EUR, največ 30 % pa s področja zneskov višjih od 10 mio EUR. Tudi glede na porazdelitev po regijah so podani limiti, ki so izraženi v odstotku bilančne vsote. Natančno spremljamo razvoj posameznih panog. V ta namen izvajamo redne ocene in sledimo jasni strateški usmeritvi.

Strategija BKS Bank je, da se trajno zmanjšuje celoten obseg kreditov v tuji valuti in kreditov z vračanjem prek nosilcev odplačil.

Na tem področju smo opredelili naslednja bistvena načela:

- Odobravanje potrošniških kreditov v tuji valuti načeloma ni dopustno.
- Krediti v tuji valuti in krediti prek nosilcev odplačil, ki s tem povečujejo kapital, niso več dovoljeni.
- V okviru priprave letnega finančnega načrta se določijo konkretni cilji za zmanjševanje kreditov v tuji valuti.

Poleg tega pri upravljanju s kreditnimi tveganji razlikujemo med različnimi roki odplačevanja. Daljši odplačilni roki povečujejo možnosti tveganja in zato zanje veljajo posebni pogoji za odobritev.

Področji prodaje in upravljanja s kreditnimi tveganji sta med seboj organizacijsko ločeni. Primarno odgovornost za tveganje nosijo enote, ki skrbijo za stranke, sekundarno odgovornost za tveganje — in s tem drugo stopnjo obveznosti — pa prevzame oddelek za spremljanje trga. Upravljanje tveganj na ravni portfeljev je naloga oddelka za upravljanje s tveganji. Nadzor in poročanje na ravni portfeljev ločeno izvaja služba za spremljanje in analizo tveganj. Njihovo poročanje o kreditnih tveganjih obsega redna poročila o kreditnem portfelju in omogoča tekoče spremljanje gibanja tveganj in odstopanja od ukrepov uprave za obvladovanje tveganj.

Naslednji pomembni temelj upravljanja s tveganji je upravljanje z zavarovanji, ki je v pristojnosti centralnega oddelka za upravljanje s tveganji. Sprejemljiva zavarovanja so pisno opredeljena v obsežnih smernicah za vrednotenje zavarovanj. Izhodiščne vrednosti zavarovanj so enotno opredeljene in praviloma izhajajo iz podatkov o izkupičku, ki ga je banka v preteklosti iztržila pri prodaji. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki s področja spremljanja trga, in to neodvisno od postopkov za odobritev kreditov.

Tveganje udeležb

Tveganje iz naslova udeležb zajema tveganje zaradi izpada dividend, padca vrednosti, izgube v postopku prodaje ter zmanjšanja tihih rezerv kot posledica negativnega poslovnega razvoja podjetij, v katerih ima banka deleže.

V BKS Bank je razvito strateško in operativno upravljanje z udeležbami. Strateško upravljanje z udeležbami izvaja poslovodstvo banke, ki po potrebi zagotavlja uporabo ustreznih ukrepov za zmanjšanje tveganj in krepitev priložnosti.

Operativno upravljanje z udeležbami je v pristojnosti centralne splošne službe uprave. Za nadzor nad tveganji je odgovoren oddelek za kontroling. Za upravljanje in nadzor nad posamičnimi ekonomskimi tveganji se vsako leto izdelajo celostni proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in prilagojeni načrti za predvidene donose iz naslova udeležb. Mesečno poročilo o poslovanju operativnih hčerinskih družb je neločljiv sestavni del sistema poročanja v koncernu.

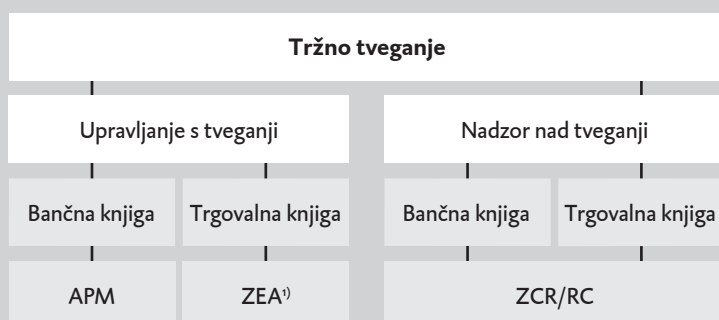
Tržno tveganje

BKS Bank opredeljuje tržno tveganje kot potencialno možno izgubo zaradi spremembe tržnih cen (npr. tečajev delnic in obveznic, deviznih tečajev, obrestnih mer) in parametrov, ki vplivajo na ceno (npr. nestanovitnost trga in kreditni razmiki).

Temu tveganju so izpostavljene tako postavke trgovalne knjige kot tudi postavke bančne knjige. Tržna tveganja iz trgovalne knjige imajo zaradi zelo majhnega obsega le podrejen pomen.

Razlikujejo se tri vrste tržnih tveganj:

- obrestna tveganja,
- tveganje spremembe tečaja delnic in
- valutna tveganja.



¹⁾ Centralni oddelek lastnega trgovanja in poslovanja s tujino

Za upravljanje tržnih tveganj in določanje limitov uporabljamo kombinacijo različnih mer tveganja (tvegana vrednost, modificirano trajanje, velikosti obsega in stresni testi za ekonomski kapital). Skupni limit določi uprava ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganja vsako leto posebej v okviru priprave finančnega načrta.

Z izračunom tvegane vrednosti VaR (model variance in kovariance) se lahko ugotovi količinska vrednost tržnih tveganj v trgovalni in bančni knjigi v danih razmerah trga. Pri tem se predpostavi ocena potencialne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju z dokajšnjo verjetnostjo ne bo presežena. Izračun tvegane vrednosti (VaR) omogoča stalno in enovito merjenje tveganja celotnega obsega lastnega trgovanja.

Za namene seštevanja tveganj pri izračunu sposobnosti prevzema tveganj se tvegana vrednost (VaR) izračunava na podlagi stopnje zaupanja, ki je 95-odstotna v primeru načela delujočega podjetja oz. 99,9-odstotna v okviru načela morebitne likvidacije.

Oddelek zakladništva prevzema tveganja v trgovski knjigi v okviru vnaprej opredeljenih limitov. Nadzor nad tveganji, povezani mi s tržnimi cenami posojil prek noči, upravlja služba za spremljanje in analizo tveganj. O izkoriščenosti limitov v bančni knjigi se dnevno poroča upravi. Vsa pravila za trgovalno knjigo so podrobno dokumentirana v pravilniku zakladništva.

Za uravnavanje tveganj spremembe obrestne mere v bančni knjigi je pristojna komisija za upravljanje aktive in pasive (APM). Njeni člani so člani uprave ter vodje zadevnih strokovnih oddelkov. Člani komisije APM na mesečnih srečanjih presodijo rezultate analiz neto sedanje vrednosti in analiz ročnosti ter simulacije sprememb obresti.

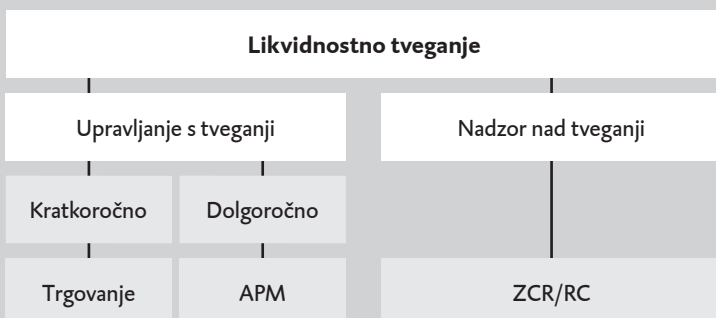
Poleg tveganj zaradi spremembe obrestne mere obstajajo tudi tveganja menjalnih tečajev iz odprtih deviznih pozicij, pri čemer se praviloma vsi krediti in vloge, izraženi v tuji valuti, refinancirajo oz. nalagajo v isti valuti. Tveganje zaradi tuje valute nastaja zaradi možnosti spremembe tečaja pri odprtih valutnih pozicijah, ki so pri BKS Bank tradicionalno zelo nizke. Nadzor nad devizno pozicijo in zahtevo glede lastnih sredstev po 223. členu avstrijske Uredbe o solventnosti izvaja služba za spremljanje in analizo tveganj. S tveganjem delniškega tečaja v bančni knjigi pa upravlja komisija za upravljanje aktive in pasive (APM).

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje pomeni nevarnost, da odprtih ali prihodnjih obveznosti za plačilo ne bo mogoče v celoti ali pravočasno poravnati. To tudi pomeni, da bo v primeru likvidnostnih težav možno sredstva refinanciranja pridobiti samo po višjih tržnih cenah (tveganje refinanciranja) oz. aktivne postavke unovčiti le po vrednostih, nižjih od tržne vrednosti (tržno likvidnostno tveganje).

Likvidnostna tveganja se uravnavajo na podlagi naslednjih načel:

- Pri zagotavljanju likvidnosti ima pridobivanje vlog prebivalstva poseben strateški pomen.
- BKS Bank naj bi bila čim bolj neodvisna od posameznih velikih vlog. Cilj je, da se na področju vlaganj doseže čim višjo stopnjo diverzifikacije.
- BKS Bank je posebej pozorna pri izbiri svojih partnerjev za refinanciranje in z njimi neguje tesne in trajne odnose, ker si tako tudi v izrednih okoliščinah lažje pridobi potrebna sredstva.
- Strateška usmeritev BKS Bank je, da ima v lastnem portfelju v glavnem le visoko likvidne vrednostne papirje. Ti ji služijo kot likvidnostna rezerva.
- Diverzifikacija profila refinanciranja po vrstah naložb, produktov in dospelosti je bistven sestavni del našega upravljanja z likvidnostnimi tveganji.



- V izogib koncentraciji tveganj se pri sprejemanju bančnih vlog načeloma omejujemo na 100 mio EUR na banko.
- Diverzifikacijo refinanciranja na nebančnem področju nadzorujemo s kazalnikom koncentracije vlog, za kar so bila opredeljena merila.
- Pripravljeni so načrti za izredne razmere, ki obsegajo strategijo za obvladovanje likvidnostnih tveganj in postopke za premeščanje vrzeli financiranja v kriznih razmerah.

Dnevno upravljanje likvidnosti se izvaja z uravnavanjem dnevnih vplačil in izplačil. To poteka na podlagi informacij o transakcijah, ki vplivajo na likvidnost. Sem sodijo dispozicije plačilnega prometa in vnaprejšnje informacije iz prodajnih enot o predvidenih poslih s strankami, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih na podlagi lastnih izdaj in iz oddelka zakladništva v zvezi s posli z vrednostnimi papirji. Morebitne likvidnostne konice se izravnavajo prek avstrijske centralne banke. Uravnavanje srednje in dolgoročne likvidnosti je v pristojnosti komisije za upravljanje aktive in pasive (APK). Služba za spremljanje in analizo tveganj je odgovorna za nadzor nad likvidnostnim tveganjem, ki se izvaja z namenom preverjanja upoštevanja določenih načel, postopkov in limitov.

Načeloma se pripravljajo tedenska, mesečna in četrletna poročila. Če se ugotovijo kakšna izredna gibanja ali so dosežene določene stopnje za vnaprejšnje opozarjanje oziroma limiti, se upravi o tem takoj ustrezno poroča.

V dnevno pripravljeno likvidnostno bilanco vključimo vsa za refinanciranje pomembna sredstva in obveznosti po zapadlosti in jih izkazujemo v določenih časovnih obdobjih. Likvidnostna bilanca prikazuje za vsako obdobje presežek ali manko sredstev financiranja, kar omogoča upravljanje odprtih likvidnostnih pozicij. Poleg tega je bil izdelan obsežen sistem limitov (limiti po časovnih obdobjih, limit skrajnega roka), ki upravi in pristojnim oddelkom za upravljanje s tveganji omogoča hiter pregled nad dejanskim trenutnim stanjem. Dopolnjene so tudi analize za zelo povedne stresne teste.

Operativno tveganje

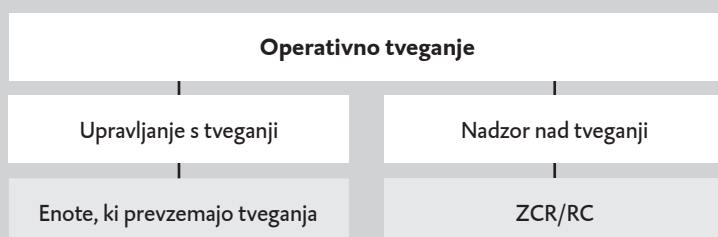
BKS Bank opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgub, ki nastopijo zaradi neprimernosti internih postopkov ali človeških napak, napak v sistemu ali zaradi zunanjih dogodkov. Zaradi tovrstnih tveganj lahko pride pri BKS Bank povečanih stroškov ali do izpada prihodkov.

Tako se na primer tveganja na osnovi izpadov IT sistemov, stvarne škode, napačnih obdelav ali primerov prevare natančneje merijo in upravljajo na konsolidirani ravni kot podlaga za izračun tveganega kapitala.

Služba za spremljanje in analizo tveganj je odgovoren za opredelitev okvirnih smernic za operativna tveganja, medtem ko odgovornost za implementacijo teh smernic ter za dnevno upravljanje z operativnimi tveganji nosijo posamezne operativne enote.

Uporabljajo se različne tehnike za učinkovito upravljanje operativnega tveganja, kot na primer:

- Samoocenjevanje po načelu od spodaj navzgor. Rezultat je specifični profil tveganja za posamezna poslovna področja, ki jasno prikaže področja z visokim potencialom tveganja.
- Izgube iz naslova operativnega tveganja se dokumentirajo v posebni podatkovni bazi škodnih primerov.
- Beležimo in nadzorujemo izvajanje vseh ukrepov, ki jih določimo na osnovi samoocenjevanja ali analizi izgub.
- Vsako četrletje prejmejo uprava in vodje posameznih enot, ki prevzemajo tveganja, poročilo o operativnih tveganjih.



(46) OBSEG POSLOVANJA Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: BANČNA KNJIGA

v 000 EUR

	Nominalni znesek po zapadlosti		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
Pogodbe o obrestnih merah	65.730	748.984	75.930
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	65.730	748.984	75.930
Obrestne zamenjave	65.730	748.984	75.930
— nakup	32.865	374.492	37.965
— prodaja	32.865	374.492	37.965
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
— nakup	-	-	-
— prodaja	-	-	-
Pogodbe o menjalnih tečajih	1.023.674	1.009.547	-
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	1.023.674	1.009.547	-
Devizni terminski posli	377.631	92	-
— nakup	188.988	46	-
— prodaja	188.643	46	-
Zamenjave na kapitalnem trgu	564.292	1.009.455	-
— nakup	268.386	503.869	-
— prodaja	295.906	505.586	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	81.751	-	-
— nakup	40.544	-	-
— prodaja	41.207	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
— nakup	-	-	-
— prodaja	-	-	-

OBSEG POSLOVANJA Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA

v 000 EUR

	Nominalni znesek po zapadlosti		
	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestnih merah	51.610	62.652	9.284
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	51.610	62.652	9.284
Obrestne zamenjave	51.610	50.670	1.200
— nakup	25.805	25.335	600
— prodaja	25.805	25.335	600
Opcije obrestnih mer	-	11.982	8.084
— nakup	-	5.991	4.042
— prodaja	-	5.991	4.042
Pogodbe o menjalnih tečajih	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
— nakup	-	-	-
— prodaja	-	-	-

FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE

v 000 EUR

	31.12.2010	31.12.2009
Obrestovani vrednostni papirji	0	177
Vrednost sredstev	8.038	9.476

	Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
	890.644	953.474	6.075	5.125	19.473	20.908
	890.644	953.474	6.075	5.125	19.473	20.908
	890.644	953.474	6.075	5.125	19.473	20.908
	445.322	476.737	493	0	14.877	15.163
	445.322	476.737	5.582	5.125	4.596	5.745
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	2.033.221	1.775.438	2.241	3.703	31.798	5.116
	2.033.221	1.775.438	2.241	3.703	31.798	5.116
	377.723	292.131	1.191	3.171	870	434
	189.034	147.432	1.135	3.167	848	428
	188.689	144.699	56	4	22	6
	1.573.747	1.428.204	930	-	30.167	4.602
	772.255	711.801	-	-	-	-
	801.492	716.403	930	-	30.167	4.602
	81.751	55.103	120	532	761	80
	40.544	27.778	12	161	-	-
	41.207	27.325	108	371	761	80
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

	Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
	123.546	161.448	230	1.026	260	999
	123.546	161.448	230	1.026	260	999
	103.480	143.960	106	296	136	269
	51.740	71.980	69	37	51	269
	51.740	71.980	37	259	85	-
	20.066	17.488	124	730	124	730
	10.033	8.744	124	730	-	-
	10.033	8.744	-	-	124	730
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Trgovalni knjigi vrednostnih papirjev pripisujemo tiste posle (vrednostne papirje in izvedene finančne instrumente), ki jih je izvršila organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji z namenom doseganja tečajnih dobičkov oz. za izkoriščanje obrestnih nihanj. Tržna vrednost je znesek, ki je bil na aktivnem trgu iztržen s prodajo finančnega instrumenta ali bi ga bilo potrebno plačati za tovrsten nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so se le-te zabeležile kot tržna vrednost. Če tržne cene niso bile znane, smo uporabili interne modele vrednotenja, predvsem metodo čiste sedanje vrednosti.

Zaključno mnenje uprave

Izjava uprave po četrtem odstavku 82. člena avstrijskega Zakona o borzi

Uprava BKS Bank AG izjavlja, da je bilo to letno poročilo izdelano v skladu z veljavnimi mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), kot se uporabljajo v EU in kot jih je pojasnil Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), in kolikor je le mogoče, daje resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna BKS Bank. Nadalje uprava izjavlja, da poročilo o stanju prikazuje poslovanje, izid poslovanja in položaj koncerna BKS Bank tako, da je podana, kolikor je le mogoče, resnična slika premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti in da so opisana tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je koncern izpostavljen.

Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru, 4. marec 2011

Uprava



Dr. Heimo Penker, dipl. oec.,
generalni direktor



Mag. Dr. Herta Stockbauer
direktorica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer
direktor uprave

Član uprave, odgovoren za poslovna področja poslovanja s podjetji in fizičnimi osebami ter za področja človeških virov, stikov z javnostmi, trženja in odnosov z investitorji. Regionalno je odgovoren za poslovanje v Avstriji na območju Koroške in Štajerske in za Italijo.

Članica uprave, odgovorna za področja mednarodnega poslovanja, računovodstva ter spremljanja in analize prodaje, za zakladništvo in posle za lastni račun, pravo kapitalnega trga, gradbene projekte, hčerinske družbe in udeležbe. V Avstriji je odgovorna za poslovanje na Gradiščanskem in na Dunaju, v tujini pa za območja Slovenije, Hrvaške, Madžarske in Slovaške.

Član uprave, odgovoren za področje spremljanja in analize tveganj ter upravljanja s tveganji, za skladnost poslovanja s predpisi, spremljanje trga, kreditiranje, organizacijo poslovanja ter za IT in 3BEG.

Predlog za razdelitev dobička

BKS Bank AG zaključuje poslovno leto 2010 z bilančnim dobičkom v višini 8.339.148,29 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2010 izplača dividenda v višini 0,25 EUR na delnico, kar pri 32.760.000 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 8.190.000 EUR, ostanek pa se v skladu s petim odstavkom 65. člena avstrijskega Zakona o delnicah prenese na nov račun.

Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru, 4. marec 2011

Uprava



Dr. Heimo Penker, dipl. oec.
generalni direktor



Mag. Dr. Herta Stockbauer
direktorica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer
direktor uprave

Revizijsko poročilo

(Poročilo neodvisne revizijske hiše)

Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna

Revidirali smo priloženo letno poročilo koncerna

BKS Bank AG, Klagenfurt/Celovec,

za poslovno leto od 1. januarja 2010 do 31. decembra 2010 vključno s knjigovodstvom. Letno poročilo obsega bilanco stanja koncerna na dan 31. decembra 2010, izkaz vseobsegajočega donosa koncerna, izkaz denarnih tokov v koncernu in izkaz gibanja kapitala v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2010 ter dodatne priloge koncerna.

Odgovornost zakonitih predstavnikov za letno poročilo koncerna in knjigovodstvo

Zakoniti predstavniki družbe so odgovorni za knjigovodstvo koncerna in za sestavo letnega poročila, ki kaže čim bolj resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU. Ta odgovornost zajema: oblikovanje, uvedbo in vzdrževanje notranjega sistema nadzora, kolikor je ta potreben za sestavo letnega poročila koncerna in posredovanje čim bolj natančnega prikaza premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna tako, da v poročilu koncerna ni bistvenih napačnih prikazov zaradi namernih ali nenamernih napak; izbor in uporabo ustreznih metod bilanciranja in vrednotenja; izvajanje cenitev, ki so primerne okoliščini.

Odgovornost revizorja za opis načina in obsega zakonske revizije

Odgovorni smo za izdelavo revizijskega mnenja o letnem poročilu na podlagi revizijskega pregleda. Revizijo smo opravili

ob upoštevanju zakonskih predpisov, ki veljajo v Republiki Avstriji ter na podlagi Mednarodnih standardov revidiranja (MSR), ki jih izdaja Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil (IAASB) pri Mednarodni zvezi računovodskih strokovnjakov (IFAC). V skladu s temi načeli je potrebno izpolnjevati pravila stroke ter revizijo načrtovati in izvršiti tako, da si lahko z zadostno zanesljivostjo ustvarimo oceno o tem, ali je letno poročilo pripravljeno brez bistvenih napačnih prikazov.

Revizija vključuje izvedbo revizijskih dejavnosti z namenom pridobitve revizijskih dokazil o zneskih in drugih podatkih letnega poročila koncerna. Za izbor revizijskih dejavnosti se po lastni presoji odloči revizor, ki pri tem upošteva svojo oceno tveganja glede pojava bistvenih napačnih prikazov, bodisi zaradi namernih ali nenamernih napak. Ob izvedbi teh ocen tveganj revizor upošteva notranji sistem nadzora, kolikor je le-ta pomemben za sestavo letnega poročila koncerna ter posredovanje čim bolj natančnega prikaza premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna, tako da izbere ustreznih revizijskih dejavnosti ob upoštevanju okoliščin a ne z namenom, da bi izrazili svoje mnenje o učinkovitosti notranjega sistema nadzora koncerna. Pregled poleg tega zajema tudi presojo primernosti uporabljenih metod bilanciranja in vrednotenja ter bistvenih ocen, ki so jih sprejeli zakoniti predstavniki koncerna, ter mnenje o skupnem sporočilu letnega poročila koncerna.

Menimo, da smo pridobili zadostna in primerna revizijska dokazila, tako da naš pregled predstavlja dovolj trdno osnovo za naše revizijsko mnenje.

Revizijsko mnenje

V zvezi z revizijo nimamo nobenih ugovorov. Na podlagi spoznanj, ki smo jih pridobili pri pregledu, letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom in posreduje kolikor mogoče resničen prikaz premoženjskega in finančnega položaja koncerna na dan 31. decembra 2010 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto od 1. januarja 2010 do 31. decembra 2010 v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU.

Mnenje k poročilu o položaju koncerna

Na podlagi zakonskih predpisov, ki veljajo v Republiki Avstriji, v zvezi s poročilom o položaju koncerna preverjamo, ali je

skladno z letnim poročilom koncerna ter ali druge navedbe v tem poročilu ne zbujejo napačnih predstav o položaju koncerna. Mnenje vsebuje tudi izjavo o tem, ali je poročilo o položaju koncerna skladno z letnim poročilom koncerna in so navedeni podatki skladni s 243a členom avstrijskega Zakonika o podjetjih.

Poročilo o položaju koncerna je po našem mnenju skladno z letnim poročilom koncerna. Podatki po 243a členu avstrijskega Zakonika o podjetjih so ustrezni.

Klagenfurt am Wörthersee/Celovec, 4. marec 2011

KPMG Austria GmbH
Družba za revizijo in davčno svetovanje

MMag. Dr. Peter Fritzer
revizor

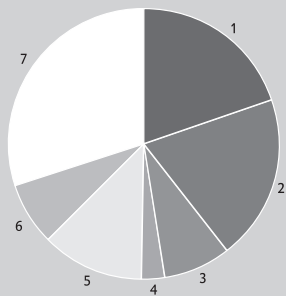
Mag. Wilhelm Kovsca
revizor

Dopolnilni podatki

3 Banken Gruppe — pregled	50
Glosar	52

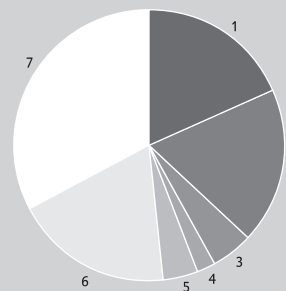
3 Banken Gruppe — pregled

STRUKTURA DELNIČARJEV V BKS BANK AG



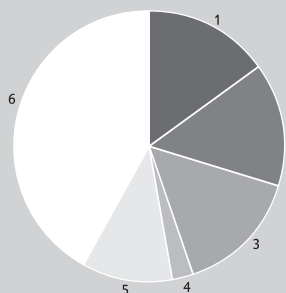
	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
¹ Oberbank AG	19,54%	18,52%
² Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,65%	18,91%
³ Generali 3 Banken Holding AG	7,88%	7,44%
⁴ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,11%	2,98%
⁵ Razpršeno lastništvo	12,72%	16,12%
⁶ UniCredit Bank Austria AG	7,46%	8,02%
⁷ CABO Beteiligungs GmbH	29,64%	28,01%
Osnovni kapital v EUR:		65.520.000
Število navadnih kosovnih delnic:		30.960.000
Število prednostnih kosovnih		1.800.000

STRUKTURA DELNIČARJEV V OBERBANK AG



	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
¹ BKS Bank AG	18,51%	16,95%
² Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,51%	17,00%
³ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	5,13%	4,62%
⁴ Generali 3 Banken Holding AG	2,21%	1,98%
⁵ Udeležba sodelavcev	4,02%	3,73%
⁶ Razpršeno lastništvo	19,08%	26,57%
⁷ CABO Beteiligungs GmbH	32,54%	29,15%
Osnovni kapital v EUR:		86.349.375
Število navadnih kosovnih delnic:		25.783.125
Število prednostnih kosovnih delnic:		3.000.000

STRUKTURA DELNIČARJEV V BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG



	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
¹ BKS Bank AG	15,10%	13,59%
² Oberbank AG	14,69%	13,22%
³ Generali 3 Banken Holding AG	15,12%	13,60%
⁴ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	2,53%	2,28%
⁵ Razpršeno lastništvo	10,86%	19,78%
⁶ CABO Beteiligungs GmbH	41,70%	37,53%
Osnovni kapital v EUR:		50.000.000
Število navadnih kosovnih delnic:		22.500.000
Število prednostnih kosovnih delnic:		2.500.000

Delničarji, ki so v tabelah vpisani na beli podlagi, so sklenili konzorcialne pogodbe.

	Konzern BKS Bank		Konzern Oberbank		Konzern BTV	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
PODATKI O POSLAVANJU V MIO EUR						
Čiste obresti	143,6	132,3	318,9	262,4	146,6	131,4
Rezervacije za kreditna tveganja	-47,6	-37,4	-103,8	-90,7	-42,1	-44,5
Čiste opravnine	42,5	39,7	101,2	88,6	43,3	40,3
Administrativni stroški	-91,5	-88,2	-220,7	-208,2	-90,9	-94,5
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	53,6	46,5	114,5	92,0	61,8	51,3
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	46,4	40,4	98,4	77,3	49,2	47,8
BILANČNI PODATKI V MIO EUR						
Bilančna vsota	6.238,2	6.315,9	16.768,4	16.031,4	8.886,6	8.465,4
Terjatve do strank po rezervacijah	4.498,2	4.350,2	10.129,7	9.594,0	5.774,8	5.384,9
Vloge prebivalstva	4.158,5	3.907,9	11.135,3	10.916,4	6.167,6	6.259,6
od tega hranilne vloge	1.847,2	1.804,6	3.447,2	3.399,2	1.284,2	1.412,1
od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil	667,6	564,7	2.232,6	2.040,2	1.287,2	1.275,4
Lastni kapital	627,8	577,5	1.160,9	1.035,6	676,1	612,4
Sredstva strank v upravljanju	10.023,5	9.343,5	19.912,7	18.686,8	10.688,9	10.309,0
od tega vrednost portfeljev strank	5.865,0	5.435,6	8.777,4	7.770,4	4.521,3	4.049,4
LASTNA SREDSTVA PO AVSTRIJSKEM ZAKONU O BANČNIŠTVU (BWG) V MIO EUR						
Tveganju prilagojena sredstva	4.345,1	4.258,4	9.795,8	9.970,5	5.736,5	5.476,1
Lastna sredstva	567,4	514,7	1.635,1	1.534,3	853,2	800,2
od tega temeljni kapital (kapital 1. reda)	416,6	369,5	1.028,7	955,4	596,7	514,6
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	219,8	174,0	849,0	734,5	391,5	360,8
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	194,8	150,8	789,8	679,5	370,2	339,5
Delež temeljnega kapitala v %	9,59	8,68	10,50	9,58	10,40	9,40
Delež lastnih sredstev v %	13,06	12,09	16,69	15,39	14,87	14,61
KAZALNIKI PODJETJA V %						
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	8,9	8,9	10,6	9,9	9,6	8,8
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	7,7	7,8	9,1	8,3	7,6	8,2
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	48,8	49,9	50,3	53,3	47,2	53,7
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	33,1	28,3	32,6	34,6	28,7	33,8
VIRI						
Povprečno število zaposlenih	872	872	1.996	1.990	794	862
Število poslovnih enot	55	55	143	133	41	41

Glosar

Bančna knjiga obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovno knjigo.

Basel II je sporazum, ki v bistvu zagotavlja, da so kapitalske zahteve do bank bolj kot doslej odvisne od ekonomskega tveganja in da banke in finančne institucije bolj upoštevajo dogajanja na finančnih trgih in razvoj pri upravljanju s tveganji. Nova ureditev, ki je začela veljati v začetku leta 2008, predvideva pri določbah o zahtevanih lastnih sredstvih enostavne in izpopolnjene podlage za merjenje kreditnih in operativnih tveganj.

Basel III je oznaka za dopolnilna priporočila Baselskega odbora za nadzor bank pri Banki za mednarodne poravnave (BIS), dodatno h kapitalskim zahtevam iz leta 2004 (glej tudi Basel II). Od bank se zahteva povečanje minimalnih zahtev glede lastnega kapitala in uvedba dodatnih kapitalskih rezerv. To naj bi bankam omogočilo, da bi bile ob krizah trdnije in bi lahko močnejše ukrepale. Poleg tega se uvajajo predpisi oziroma zahteve za obvladovanje likvidnosti. Nova priporočila je Baselski odbor za nadzor bank sprejel leta 2010 in naj bi začela veljati 1. 1. 2013.

Dobiček na delnico po MSRP se izračuna iz čistega dobička poslovnega leta koncerna glede na povprečno število delnic podjetja v obtoku.

Dodatna lastna sredstva po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG): Po določbah o solventnosti so banke in hranilnice dolžne imeti stalno razpoložljiva lastna sredstva v višini, določeni v 1. do 5. točki prvega odstavka 22. člena avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Dodatna lastna sredstva so sestavljena iz temeljnega kapitala (kapital 1. reda) in dodatnih sestavin (kapital 2. reda) ter iz odbitnih postavk. Dodatni kapital 2. reda se uporabi samo za predpisano pokrivanje potreb po lastnih sredstvih trgovne knjige in odprtih postavk v tujih valutah.

Donosnost kapitala (ROE) pred obdavčitvijo in po njej je razmerje med poslovnim izidom pred obdavčitvijo oziroma po obdavčitvi in povprečnim lastnim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Večja kot je njegova vrednost, več dobička je podjetje ustvarilo na lastni kapital.

Donosnost sredstev (ROA) je v odstotku izraženo razmerje med dobičkom (čistim dobičkom poslovnega leta brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo so bistvena, obvladovana podjetja, katerih sredstva in obveznosti ter prihodki in odhodki so po odbitku konsolidiranih postavk v celoti vključeni v računovodske izkaze koncerna BKS Bank.

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi so podjetja, v katerih ima banka kapitalsko udeležbo; sicer jih ne obvladuje, vendar pa ima možnost, da odločilno sooblikuje njihove finančne in poslovnopolitične odločitve. V bilanco koncerna so te povezane družbe vključene z udeležnim lastnim kapital v njih. V izkazu poslovnega izida koncerna odpade na te družbe ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

Družbena odgovornost podjetij (CSR) je zamisel, po kateri podjetja v svoje delovanje in odnose z različnimi interesnimi skupinami prostovoljno vključujejo družbene in okoljevarstvene potrebe.

Ekonomski kapital: Finančna sredstva v obliki lastnega kapitala in tih rezerv, ki jih je treba imeti v rezervi za nepričakovane izpade zaradi bančnoposlovnih tveganj, med drugim tržnih, likvidnostnih operativnih tveganj. Ta ekonomski kapital se pri izračunu sposobnosti prevzemanja tveganja redno primerja z maso za kritje tveganj.

FATF (Delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja) je mednarodni organ za boj proti pranju denarja s sedežem pri OECD v Parizu; njena naloga je analizirati načine pranja denarja in financiranja terorizma in razvijati ukrepe za boj proti njim.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so finančna sredstva podjetja, ki so na razpolago za prodajo.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so kupljeni finančni instrumenti z določeno zapadlostjo in določenim obrestovanjem. Banka jih kupi z namenom, da jih obdrži v posesti do zapadlosti.

Hibridna obveznica je globoko podrejena dolgoročna podjetniška obveznica. Po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG) je hibridni kapital na podlagi njegovih značilnosti lastnega kapitala glede na njegove temeljne lastnosti mogoče vključiti v temeljni kapital banke. Ker pa so hibridne obveznice v primeru insolventnosti poravnane zadnje med podrejenimi obveznostmi, imajo običajno nadpovprečno visok pribitek na obresti.

ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti) označuje obsežen proces in pripadajočo strategijo, s katerima kreditne institucije zagotavljajo višino, sestavo in razdelitev (notranjega) kapitala, ki je po njihovem mnenju primeren za pokrivanje vseh bistvenih bančnih poslov in poslovnih tveganj, ki so jim izpostavljene.

ISIN je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev (International Securities Identification Number); to je enoznačna svetovna oznaka vrednostnih papirjev, ki je leta 2003 zamenjala avstrijsko oznako vrednostnih papirjev (WKN). ISIN je dvanajstmestna alfanumerična koda sestavljena iz dveh črk za mednarodno oznako (npr. AT za Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. ISIN za navadno delnico BKS Bank AG je AT0000624705, za njeno prednostno delnico pa AT0000624739.

ISM indeks direktorjev nabave se objavlja na podlagi ankete Inštituta za upravljanje z dobavo (Institute for Supply Management) iz ZDA, izvedene med 300 podjetji iz 20 gospodarskih panog ZDA, ki so reprezentativno razporejene po vsej državi, in naj bi nakazoval srednjeročni gospodarski razvoj. Ta vodilni indeks je sestavljen iz več delnih kazalnikov, kot so dotok naročil, proizvodnja, zaposlenost, dobavni roki in stanje zalog, in kaže na rast gospodarstva, kadar se vrednost indeksa dvigne nad 50.

Izvedeni finančni instrumenti označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravnaajo po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov. Zato jih je mogoče uporabiti tako za zavarovanje pred izgubo vrednosti kot za špekulacije na tečajne dobičke osnovne vrednosti. Med najpomembnejše izvedene finančne instrumente spadajo opcije, termenske pogodbe in zamenjave.

Izvedeni finančni instrumenti OTC (na prostem trgu) so finančni instrumenti s katerimi se ne trguje na borzi, ampak neposredno med udeleženci na trgu.

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR): Ta strukturni kazalnik presoja trdnost refinanciranja v časovnem razponu enega leta in je del novih likvidnostnih predpisov v okviru priporočil Basel III. Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) naj zagotavlja, da je sredstva glede njihove likvidnosti mogoče vsaj delno refinancirati z dolgoročno zagotovljenimi („trdnimi“) sredstvi. S tem naj bi se zmanjšala odvisnost od zmožnosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR): Z uvedbo kazalnika likvidnostnega kritja želi Baselski odbor doseči, da se kratkoročna plačilna sposobnost banke v vsakem trenutku zagotovi v 30-dnevnem stresnem scenariju. To naj bi se zagotovilo tako, da so preizkusna čista izplačila — tako imenovana likvidnostna vrzel banke — pokrita z likvidnostno varnostno zalogo v obliki dovolj likvidnih in zelo kakovostnih sredstev oz. enot premoženja.

Količnik stroškov in poslovnih prihodkov meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se v vsakem poslovnem letu nastali administrativni stroški primerjajo s prihodki iz poslovanja banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin in čistih dobičkov/izgub od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, ter drugega dobička/izgube iz poslovanja. Ta kazalnik nam pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške in razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost. Nižji kot je količnik, bolj gospodarno je poslovanje banke.

Lastna sredstva so lastni kapital banke v nasprotju s tujim kapitalom njenih vlagateljev. Na podlagi kakovosti lastnih sredstev ločimo tako imenovane rede (angl. tiers), pri čemer mora biti na razpolago celotna zahtevana lastna sredstva kot temeljni kapital (kapital 1. reda). Dodatna lastna sredstva so označena kot kapital 2. reda. Količina lastnih sredstev odraža v odstotku razmerje med lastnimi sredstvi in obračunsko podlago po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG).

Mednarodni standardi računovodskega poročanja (MSRP) so predpisi za pripravo računovodskih izkazov, ki jih je v obliki posameznih standardov sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB). Cilj računovodskih izkazov po MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju ter donosnosti podjetja ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem pa se računovodski izkazi po avstrijskem Zakoniku o podjetjih (UGB) usmerjajo predvsem na varovanje upnikov.

Mednarodno združenje za izvedene finančne instrumente (ISDA) je trgovalna organizacija udeležencev na prostem trgu (OTC) za izvedene finančne instrumente s sedežem v New Yorku.

MiFID (direktiva o trgu finančnih instrumentov) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive MiFID so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in s tem boljša zaščita naložbenikov.

Modificirano trajanje je kazalnik za vrednotenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Rezultat tega kazalnika je merilo za določitev približka sprememb tržne vrednosti.

Načelo delujočega podjetja pravi, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo s svojo dejavnostjo, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za vrednotenje premoženja banke.

Obračunska podlaga po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG) je vsota postavk v aktivih, tehtanih glede na tveganje naslova oz. partnerja, ter zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo po avstrijskih predpisih o nadzoru bank.

Poštena vrednost je opredeljena kot cena, po kateri bi bilo kadar koli zamenjati sredstvo ali poravnati obveznost v okviru posla med dobro obveščanima med seboj neodvisnima in voljnima poslovnima strankama, če so na voljo tržne cene z borz ali drugih delujočih trgov, se te določijo kot poštena cena.

Pristop na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (pristop IRB) predstavlja po določilih Basel II poleg standardnega pristopa še drugo možnost za izračun zahtevanih lastnih sredstev za kreditno tveganje. Pristop IRB dopušča banki notranje ocene bonitete kreditnih strank. Proces banke za razvrščanje v bonitetne razrede pa mora upoštevati stroge zahteve in primernost tega procesa stalno preverja organ za bančni nadzor. Banke lahko izbirajo in se odločijo bodisi za osnovni pristop IRB (Founded IRB-Approach) ali za izpopolnjeni pristop IRB (Advanced IRB-Approach).

Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D) je za investitorje pomemben kazalnik za vrednotenje delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z dejanskim oz. pričakovanim dobičkom na delnico v primerljivem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica ugodno vrednotena, pri sorazmerno visokem T/D pa neugodno. Merila primerjave za T/D so obrestna mera, T/D primerljivih podjetij ali v preteklosti povprečni T/D, pri vrednostih rasti pa pričakovana stopnja rasti.

Razmerje med tveganjem in dobičkom označuje razmerje med stroški kreditnega tveganja čistimi obrestmi. V odstotkih izražena vrednost pove, kolikšen del čistih obresti se porabi za kritje kreditnega tveganja.

Red (angl. **tier**), glej razlago pri pojmu "Dodatna lastna sredstva po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG)".

Solventnost označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja zunajbilančnih poslov, dodatnimi lastnimi sredstvi po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG). Solventnost ureja 22. člen avstrijskega zakona o bančništvu (BWG).

Spreminjanje ročnosti obsega strokovno usmerjanje različnih ročnosti in s tem povezana različna obrestovanja postavk sredstev in obveznosti v bilanci stanja banke ob upoštevanju trenutnih in pričakovanih gibanj krivulje tržnih obrestnih mer in strukture zapadlosti.

Temeljni kapital ali kapital 1. reda je sestavljen iz vplačanega osnovnega kapitala, hibridnega kapitala rezerv banke ter iz zneskov razlik, izkazanih pri konsolidaciji kapitala po predpisih avstrijskega zakona o bančništvu (BWG), in zmanjšan za neopredmetena sredstva in lastne delnice. **Kvota temeljnega kapitala** pa je razmerje med temeljnim kapitalom (kapitalom 1. reda) in obračunsko podlago (bančna knjiga).

Trgovalna knjiga obsega vse postavke kreditne institucije iz lastnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki jih ima banka v posesti ali jih je prevzela z namenom ponovne prodaje, da bi tako kratkoročno izkoristila obstoječe ali pričakovane razlike med nakupnimi in prodajnimi cenami oziroma tečajna ali obrestna nihanja. Postavke, ki ne sodijo v trgovalno knjigo, se vodijo v bančni knjigi.

Tržna kapitalizacija je borzna vrednost podjetja na določen presečni dan. Izračuna se z množenjem števila delnic v obtoku s trenutnim borznim tečajem teh delnic.

Tvegana vrednost (VaR) je metoda za količinsko vrednotenje tveganja. Z njo se merijo morebitne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju in z določeno verjetnostjo ne bodo prekoračene.

Varovanje pred tveganji (hedging) je namenjeno zavarovanju obstoječih ali prihodnjih postavk pred tveganji, kot so na primer tveganja spremembe tečaja ali obrestnih mer. Pri tem se k posamezni postavki vzpostavi ustrezna nasprotna postavka z namenom, da se tveganje tako v celoti ali delno izravna.

Vloge prebivalstva so denarne vloge ki jih banki dajejo na razpolago njene stranke v obliki hranilnih vlog na vpogled ali vezanih depozitov, obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala.

Zamenjava ali swap v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila stalnih obrestnih mer zamenjujejo za spremenljive (obrestne zamenjave) ali pa se zamenjujejo zneski v različnih valutah (valutne zamenjave). Obrestne zamenjave omogočajo zavarovanje pred tveganjem spremenjene obrestne mere in s tem trdno podlago za izračune skupaj z obrestmi. Valutne zamenjave pa omogočajo zavarovanje pred valutnimi tveganji z zamenjavo kapitalskih zneskov v različnih valutah, vključno s tem povezanimi plačili obresti.

Izjave o prihodnjem poslovanju

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj koncerna BKS Bank. V napovedih so podane ocene, ki smo jih sprejeli na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 3. marec 2011. Če se predpostavke, ki so podlaga za te napovedi, ne bi uresničile ali če bi nastopila tveganja, kot so nakazana v poročilu o tveganjih, se lahko zgodi, da bodo dejanski rezultati odstopali od sedaj pričakovanih. S tem poslovnim poročilom se ne povezuje nikakršno priporočilo za nakup ali prodajo delnic družbe BKS Bank AG.

Kolofon

Izdajatelj (založnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee /Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 Faks: +43(0)463 5858-329 BIC: BFKKAT2K Bančna koda: 17000 DVR: 0063703 ID št. za DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Spletna stran: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Redakcija:	BKS Bank AG, Pisarna uprave
Fotografije:	Gernot Gleiss
Zasnova/oblika:	gantnerundenzi.at
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektoriranje:	Mag. Andreas Hartl
Tisk in litografija:	Kreiner Druck GmbH & Co KG

