

7



POSLOVNO POROČILO 2017



BKS Bank
3 Banken Gruppe



PODPIRAMO
RAZNOLIKOST.
PRAZNUJEMO
USPEHE.



*Metulji bogatijo naše okolje z več kot 160 tisoč vrstami.
Raznolikost pa bogati tudi BKS Bank. Raznoliki talenti.
Raznolike poti. Raznoliki uspehi.*

*Pri umetnici Gabriele Sturm smo tako našli navdih, da smo v tem
poslovnem poročilu metulja izbrali za simbol raznolikosti.*

*Za svojo razstavo z naslovom Umetnost tukaj in zdaj je umetnica ustvarila nešteto
fotografij metuljev, jih prenesla na japonski papir, izrezala in pobarvala. Ob tem je
nastala zbirka metuljev, ki raznolikost odraža na najlepši in najbolj pisan način.*

*Ta raznolikost je izražena tudi v usmeritvi BKS Bank.
Ne gre za prazno frazo, temveč za vodilo, ki ga živimo.*

VSEBINA

PREGLED POSLOVANJA BKS BANK	6
PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE	7
POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU	13
Korporativno upravljanje v BKS Bank	14
Uprava in nadzorni svet	17
Poročilo o prejemkih	34
Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj	39
Finančno poročilo in objava	40
Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi	41
Ukrepi za uveljavljanje žensk	44
Poročilo predsednika nadzornega sveta	46
ODNOSI Z INVESTITORJI	51
Delnice BKS Bank	52
Komunikacija z investitorji	56
STRATEGIJA BKS BANK	59
Podoba družbe	60
Usmeritev družbe	63
Proces določanja strategije	65
Na pravi poti	66
Strategija družbe do leta 2022	68
POROČILO O STANJU KONCERNA	75
Gospodarsko okolje	76
Vodstvo in organizacijska struktura	80
Struktura delničarjev BKS Bank	83
Viri in storitve	85
Konsolidirane družbe in udeležbe	90
Premoženjsko in finančno stanje	96
Donosnost	100
Poročilo po segmentih	105
Konsolidirana lastna sredstva	120
Poročilo o tveganjih	122
Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti	163
Pogled v prihodnost	166

LETNO POROČILO KONCERNA PO MSRP	171
Kazalo pojasnil	172
Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2017	174
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2017	176
Izkaz gibanja lastnega kapitala koncerna	177
Izkaz denarnih tokov koncerna	178
Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank	179
Organi družbe	214
Zaključno mnenje uprave	215
Predlog za razdelitev dobička	216
Revizijsko poročilo	217
 DOPOLNILNI PODATKI	 223
Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe	224
Zgodovina družbe	225
Slovarček	226
Seznam kratic	234
Pričakovanja za prihodnost	237
Kolofon	238

TRILETNA PRIMERJAVA

PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v milijonih EUR

	2015	2016	2017
Čiste obresti	123,5	120,5	120,7
Rezervacije za kreditna tveganja	-48,5	-31,0	-26,7
Čiste opravnine (provizije)	53,0	48,8	49,9
Administrativni stroški	-105,1	-106,4	-107,8
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	60,7	49,8	77,2
Letni dobiček iz poslovanja po davkih	53,6	46,2	68,0

BILANČNI PODATKI v milijonih EUR

Bilančne vsote	7.063,4	7.581,1	7.579,5
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.920,1	5.175,3	5.313,2
Vloge strank, ki niso banke	5.109,8	5.568,0	5.669,1
– od tega hranilne vloge	1.629,8	1.529,0	1.475,1
– od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	758,1	743,2	712,6
Lastni kapital	860,2	958,8	1.046,5
Sredstva strank v upravljanju	13.212,1	13.723,2	14.150,7
– od tega vrednost portfeljev strank	8.102,3	8.155,1	8.481,6

LASTNA SREDSTVA PO CRR v milijonih EUR

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	4.883,4	4.974,1	5.016,7
Lastna sredstva	599,9	670,0	701,6
– od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	575,6	625,9	614,5
– od tega temeljni kapital (CET1 und AT1)	575,6	625,9	627,8
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	11,8	12,6	12,3
Delež celotnega kapitala (v %)	12,3	13,5	14,0

POMEMBNI KAZALNIKI DRUŽBE

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih	6,5	5,1	6,8
Donosnost sredstev (ROA) po davkih	0,8	0,6	0,9
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	48,7	56,2	51,9
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	29,2	20,1	16,7
Delež slabih naložb	6,6	4,8	3,5
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	130,7	155,6	145,2
Stopnja finančnega vzvoda	7,7	8,5	8,0

VIRI

Povprečno število zaposlenih	923	926	928
Povprečno število poslovalnic	59	60	63

DELNICE BKS BANK

Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	34.236.000	37.839.600	37.839.600
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Število navadnih kosovnih delnic v EUR	17,5/15,7	17,3/15,4	18,5/17,8
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,5/14,8	15,8/13,9	16,8/15,4
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,9/15,1	16,8/15,4	17,8/17,7
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. decembra	605,8	662,7	705,3
Dividenda na delnico v EUR	0,23	0,23	0,23 ¹
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	11,3/10,1	13,7/12,5	10,4/10,3

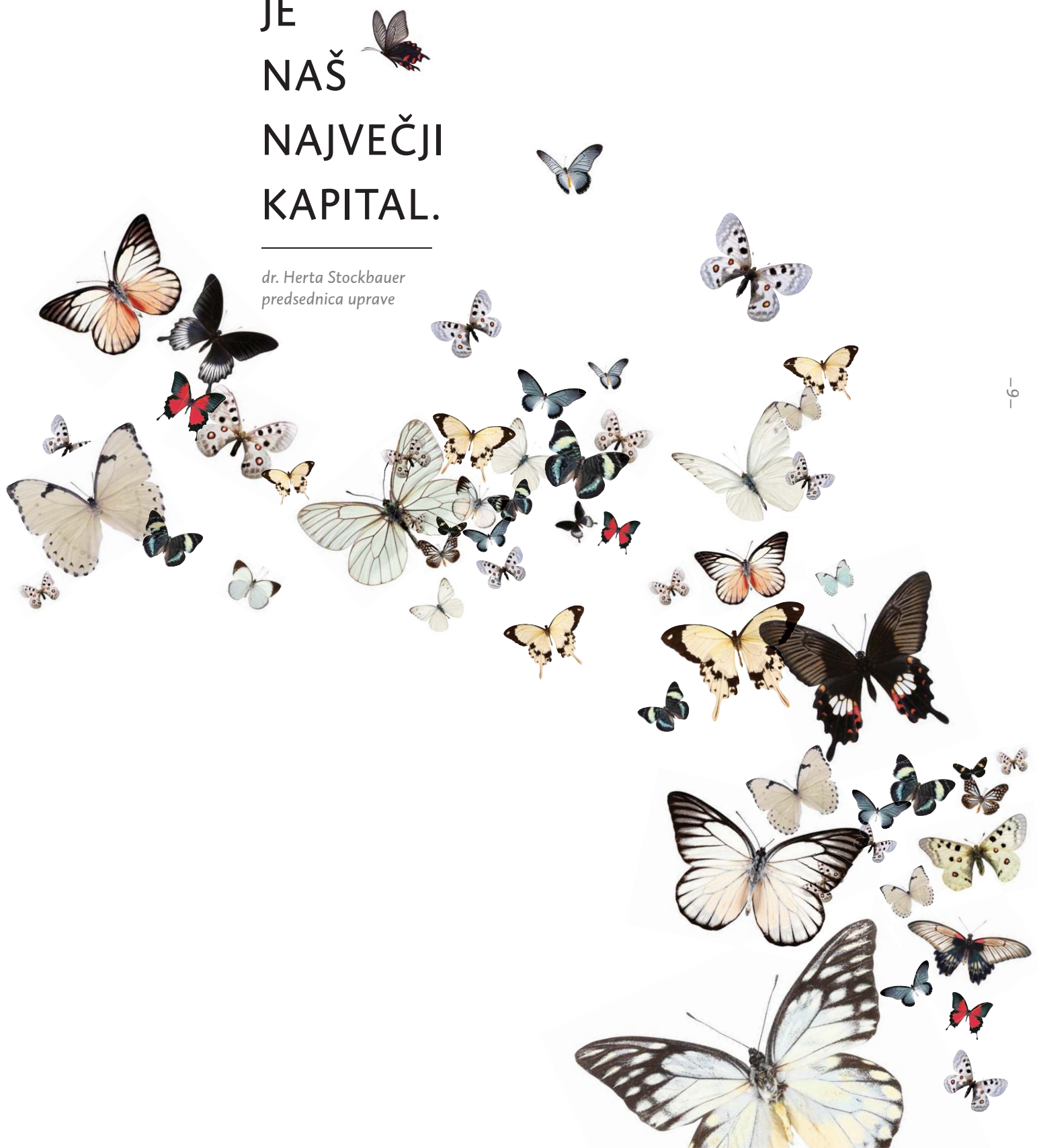
¹ Predlog za 79. redno skupščino delničarjev BKS Bank AG dne 9. maja 2018.

PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE



RAZNOLIKOST JE NAŠ NAJVEČJI KAPITAL.

*dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave*



SPOŠTOVANE DELNIČARKE IN DELNIČARJI,

že Victor Hugo je dejal: »Prihodnost ima veliko obrazov: za šibke je nedosegljiva, za plašne neznana, za pogumne priložnost.« BKS Bank se pogumno sooča z izzivi, ki jih danes bolj kot kdaj koli poprej predstavlja celotna bančna panoga: z digitalizacijo, najnižjo ravno obresti v zgodovini in obremenjujočo regulativo.

Da bi lahko sledili bliskovitemu tehničnemu razvoju, investiramo v IT in svojo digitalno ponudbo. Leta 2017 smo si zastavili pomembne smernice za dokončanje lastnega portala za področje podjetij. Razširili smo obseg digitalnih storitev za prebivalstvo in tudi interne procese zasnovali bolj digitalno. Vzporedno s tem povečujemo digitalne kompetence svojih zaposlenih. Prepričani smo namreč, da recept za uspeh v prihodnosti vključuje kombinacijo sodobne digitalne ponudbe in odličnega svetovanja.

Pomemben plus v letnem dobičku

Obrestni pogoji so se v letu 2017 le malo spremenili. Program nakupa obveznic Evropske centralne banke (ECB) je bil podaljšan do septembra 2018, zato se je dobičkonosnost v obrestnem poslovanju še dodatno zožila. Na drugi strani pa je prišlo do bistvenega izboljšanja konjunktornega položaja. Na vseh trgih, kjer operativno delujemo, je bruto domači proizvod močno narasel in dal očiten zagon povpraševanju po kreditih. To je pozitivno vplivalo tudi na ekonomski položaj naših kreditojemalcev. Naš dober rezultat je izraz tega bolj optimističnega razpoloženja, hkrati pa kaže tudi na to, da smo s svojo strateško usmeritvijo na pravi poti. Veseli smo, da se je letni dobiček povečal za znatnih 47,3 % na 68,0 milijona EUR.

Zelo zadovoljni smo predvsem z novo pridobljenimi strankami. V letu poročanja smo ustvarili obseg novih kreditov v višini 1,5 milijarde EUR. Vloge strank, ki niso banke, so se s 5,57 milijarde EUR povečale na 5,76 milijarde EUR, kar je znak velikega zaupanja strank v BKS Bank. Bilančna vsota v višini 7,58 milijarde EUR je ostala nespremenjena. Naši kazalniki so se vsekakor bistveno izboljšali. Delež celotnega kapitala je narasel na 14,0 %, količnik stroškov in operativnih prihodkov je znašal zgolj 51,9 %, donosnost lastniškega kapitala po obdavčitvi pa se je dvignila na razveseljujočih 0,9 %. Izboljšan položaj tveganj na področju kreditnega poslovanja se odraža v bistveno nižjem količniku kreditnega tveganja in čistih obresti.

Prvič nominirani za državno nagrado za kakovostna podjetja

Tudi izven finančnih kazalnikov je bilo leto 2017 za BKS Bank odlično leto v pravem pomenu besede. Maja je bila BKS Bank prvič nominirana za avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja in je bila v kategoriji velikih podjetij razglašena za zmagovalko. Naša slovenska lizinška hčerinska družba je med redkimi lizinškimi družbami, ki jim je Bisnode podelil bonitetno oceno AAA. Na Hrvaškem je podjetje MAMFORCE® podelilo BKS Bank certifikat za družini prijazno podjetje. Nadaljnji vrhunec je bil rezultat ratinga našega trajnostno naravnane delovanja, ki ga ocenjuje bonitetna agencija oekom research AG. Svoj rating smo ponovno izboljšali in lahko še naprej nosimo status Prime. Tako v svetovnem merilu sodimo med vodilne banke na področju trajnosti. Leta 2017 smo se lahko veselili še 10. obletnice prisotnosti naše banke na hrvaškem bančnem trgu, 15. obletnice ustanovitve BKS-leasing Croatia d.o.o. in odprtja nove poslovalnice na Dunaju, v Ljubljani in Splitu.

Zaželeni so inovativni produkti

Odgovorna poslovna politika nam ne pomaga le ohranjati ugled, temveč je tudi gonilo inovativnosti. Kot prva banka v Avstriji je BKS Bank v letu poročanja izdala obveznico z družbenim učinkom, t. i. Social Bond¹, s katero je financirala MaVida-Park v okviru skupine AHA, ki je kompetenčni center za bolnike z demenco in njihove sorodnike. Jeseni 2017 smo izdali svojo prvo zeleno obveznico, t. i. Green Bond¹, prihodki od prodaje pa so bili uporabljeni za financiranje majhne elektrarne družbe HASSLACHER Energie GmbH. Oba produkta sta pri investitorjih vzbudila veliko zanimanja. Posebej inovativen je tudi posebni paket BKS Bank, ki predstavlja celostno ponudbo za prebivalstvo in zajema celotni spekter ponudbe banke po ugodni mesečni pavšalni ceni. Preprosto, pregledno in ugodno.

Prihodnost zagotovljena z dobro kapitalsko pokritostjo

Visoko stanje lastnih sredstev ostaja jamstvo za rast v prihodnosti. V prvem kvartalu 2018 smo uspešno izvedli povečanje kapitala v razmerju 12 : 1. Z doseženim prihodkom iz emisije v višini 55,2 milijona EUR želimo pogumno nadaljevati svojo rast in predvsem investirati v digitalizacijo.

Spremembe v nadzornem svetu

Potem ko je mag. Peter Hofbauer dne 30. septembra 2016 sestopil s funkcije člana nadzornega sveta, je bil v nadzorni svet na novo imenovan mag. Gregor Hofstätter-Pobst, član uprave Unicredit Bank Austria AG. Gospodu mag. Hofbauerju se iskreno zahvaljujemo za njegovo delo, njegove izkušnje so nas obogatile. Gospa Christina Fromme-Knoch in gospa dr. Sabine Urnik sta bili ponovno izvoljeni v nadzorni svet.

Posebna zahvala velja našim zaposlenim, njihovi visoki stopnji lojalnosti in pripravljenosti za delo. Prav posebna zahvala gre tudi vsem predstavnikom kapitala in zaposlenih v nadzornem svetu. Njihovo prizadevno in strokovno sodelovanje je za BKS Bank zelo dragoceno.



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave

¹ Podatki v tem besedilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. To ni niti ponudba niti poziv k nakupu ali prodaji tu navedenih obveznic in tudi ne priporočilo za nakup ali prodajo. Izključna pravna podlaga za opisane obveznice je objavljeni osnovni projekt BKS Bank AG z dne 6. aprila 2017, vključno z vsemi dokumenti, ki so vključeni v obliki opombe, in vsemi dodatki ter posameznimi objavljenimi dokončnimi pogoji, ki so dostopni na domači strani izdajateljice pod » Investor Relations » Anleiheemissionen in so brezplačno na voljo v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Celovec St. Veiter Ring 43, v delovnem času banke.

RAZNOLIKOST BOGATI.

-12-



POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

Korporativno upravljanje v BKS Bank

- 14 -

Uprava in nadzorni svet

- 17 -

Poročilo o prejemkih

- 34 -

Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj

- 39 -

Finančno poročilo in objava

- 40 -

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

- 41 -

Ukrepi za uveljavljanje žensk

- 44 -

Poročilo predsednika nadzornega sveta

- 46 -

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE V BKS BANK

BKS Bank je zavezana načelom dobrega in odgovornega vodenja družb, ki jih vsebuje avstrijski kodeks o korporativnem upravljanju (ÖCGK). Poleg tega se obvezujemo, da se bomo do svojih delničarjev, strank, zaposlenih in javnosti vedli socialno, družbeno in ekološko odgovorno. V svoji trajnostni strategiji smo določili načela svoje odgovorne poslovne politike.

Avstrijski kodeks o korporativnem upravljanju (ÖCGK)

Kodeks ÖCGK predstavlja obvezujoč pravilnik za avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, in s pravili za dobro vodenje družb dopolnjuje avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu. Cilj kodeksa ÖCGK je zagotavljanje odgovornega, v dolgoročno ustvarjanje vrednosti usmerjenega upravljanja in nadzora družbe. S kodeksom ÖCGK želimo doseči visoko transparentnost za vse deležnike – delničarje, poslovne partnerje, stranke, zaposlene.

Ključna načela, kot so enaka obravnava vseh delničarjev, transparentnost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje konfliktom interesov ter učinkovit nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska hiša, naj bi krepila zaupanje investorjev v družbo in avstrijski finančni prostor.

Standardi za odgovorno upravljanje družb so razdeljeni v tri kategorije: pravila L (»legal requirements« – pravne zahteve), ki temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih; pravila C (»comply or explain« – upoštevaj ali pojasni), pri katerih je treba dopustna odstopanja utemeljiti. Poleg tega Kodeks vsebuje še pravila R (»recommendations« – priporočila), ki imajo naravo priporočil. Če se katero od pravil R ne upošteva, tega ni treba niti razkriti niti utemeljiti. Kodeks ne vpliva na posebna pravila za banke in zavarovalnice. Kodeks tudi ne zahteva razkritja operativnih in poslovnih skrivnosti.

Upoštevanje določil kodeksa ÖCGK

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se v smislu pravila 61 C izrecno in vsestransko opredelijo, da bodo spoštovali načela in cilje, ki jih prinaša Kodeks. Nadzorni svet je na svoji prvi seji dne 30. marca 2017 obnovil svojo zavezanost upoštevanju določil kodeksa ÖCGK.

V letu poročanja je BKS Bank izpolnjevala pravila L in R, pri nekaterih pravilih C pa je prišlo do odstopanj, ki so bila posledica posebnega položaja BKS Bank AG v skupini 3 Banken Gruppe. V spodnji tabeli so pojasnjena in utemeljena odstopanja od 2., 31. in 45. točke pravil C.

UTEMELJITEV BKS BANK GLEDE ODSTOPANJA OD PRAVIL C

Pravilo 2 C (*»one share – one vote«*): BKS Bank je poleg navadnih izdala tudi prednostne delnice brez glasovalnih pravic, ki zaradi prednostne pravice do dividend za delničarje pomenijo zanimivo naložbeno izbiro. Vsaka navadna kosovna delnica BKS Bank zagotavlja samo po eno glasovalno pravico. Noben delničar nima nadproporcionalnega števila glasovalnih pravic. Odločitev o izdaji prednostnih delnic brez glasovalne pravice je bila sprejeta leta 1991.

Pravilo 31 C: Razkritje prejemkov članov uprave poteka skladno z zakonskimi določbami. Zaradi zaščite podatkov in upoštevanja pravice do zasebnosti članov uprave ni prikazana razčlenitev fiksnih in variabilnih deležev prejemkov posameznih članov uprave. Pravila o nagrajevanju, ki jih je sprejela BKS Bank, zagotavljajo, da variabilni prejemki članov uprave ustrezajo njihovi delovni uspešnosti. Upoštevajo se tudi donosnost, položaj glede tveganj in likvidnostni položaj banke.

Pravilo 45 C: Zaradi naraščajoče strukture delničarjev so bili v nadzorni svet izvoljeni predstavniki največjih delničarjev. Ker so glavni delničarji tudi banke, imajo njihovi predstavniki mandate tudi v organih drugih kreditnih institucij, ki nastopajo kot konkurentke BKS Bank. Predstavniki so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne.

Kodeks ÖCGK, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta, poročilo o korporativnem upravljanju BKS Bank in statut BKS Bank so dostopni na spletni strani naše banke.

To poročilo je bilo pripravljeno v skladu s členoma 243c in 267b avstrijskega Zakona o gospodarskih družbah (UGB) in v skladu s pravili 60ff kodeksa ÖCGK. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks ÖCGK, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, komunikacija družbe in posredovanje informacij, so opisana v poročilu o položaju koncerna, v poglavju Odnosi z investitorji in v opombah k letnemu poročilu koncerna.

Pravila Kodeksa o korporativnem upravljanju veljajo za vse družbe v koncernu BKS Bank. V teh družbah zadeve vodenja poslovanja in morebitne potrebne mandate v nadzornem svetu opravljajo člani uprave, vodje oddelkov oziroma nekdanji vodstveni zaposleni BKS Bank. V poročanje koncerna BKS Bank so vključene vse družbe koncerna. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oziroma upravi matične družbe. Prav tako so te družbe vsestransko vključene v sisteme za preprečevanje pranja denarja, upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi koncerna BKS Bank.

Če posamezni organi za svoje delovanje v teh družbah prejema plačilo, načela izplačevanja prejemkov, opredeljena v smernici o nagrajevanju, ki jo je odobril nadzorni svet BKS Bank, veljajo tudi za vodstvene zaposlene teh organov. O razvoju pomembnih hčerinskih družb, ki operativno delujejo, se redno poroča nadzornemu svetu matičnega podjetja.

Revizija kodeksa ÖCGK

Januarja 2018 je avstrijska delovna skupina za korporativno upravljanje (Österreichischer Arbeitskreis für Corporate Governance) objavila revizijo kodeksa ÖCGK. Opravljene so bile uskladitve s pravili L, ki izhajajo iz spremenjenih nacionalnih in mednarodnih predpisov. Poleg tega so priloženo 2a uskladili s predelanim stališčem odbora AFRAC. To poročilo o korporativnem upravljanju že ustreza določilom predelanega kodeksa ÖCGK.

Zunanja evalvacija v skladu s pravilom 62 C

Pravilo 62 C kodeksa ÖCGK predvideva, da zunanja institucija redno, najmanj na tri leta, preverja upoštevanje pravil C. V letu poročanja je družba za revizijo in davčno svetovanje KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica v Celovcu, na podlagi poročila o korporativnem upravljanju za poslovno leto 2016 preverila upoštevanje pravil C z izjemo točk 77 do 83. Zunanja revizija je pokazala, da je BKS Bank izpolnjevala zahteve kodeksa ÖCGK. Rezultat revizije je bil obravnavan na 2. seji revizijskega odbora in nato posredovan v vednost nadzornemu svetu.

INFORMACIJE O KODEKSU ÖCGK IN BKS BANK NA SPLETU

	Naslovi na spletu
Avstrijski kodeks korporativnega upravljanja	www.corporate-governance.at
Delnica BKS Bank	www.bks.at/Aktie
Struktura delničarjev	www.bks.at/Aktionaersstruktur
Koledar družbe	www.bks.at/Unternehmenskalender
Skupščina delničarjev	www.bks.at/Hauptversammlung
Izjava BKS Bank AG o upoštevanju pravil kodeksa ÖCGK:	www.bks.at/Corporate_Governance
– smernice za neodvisnost,	
– poročilo BKS Bank o kodeksu ÖCGK,	
– objave v skladu s členom 65a zakona BWG v zvezi s korporativnim upravljanjem in prejemki,	
– statut BKS Bank.	
Poročila o poslovanju, finančnem stanju in trajnosti BKS Bank	www.bks.at/Berichte
Informacije v skladu z Uredbo o razkritjih	www.bks.at/Berichte
Sporočila BKS Bank za medije	www.bks.at/Pressemitteilungen

UPRAVA IN NADZORNI SVET

Način delovanja uprave

Uprava s samostojno odgovornostjo vodi koncern BKS Bank in varuje interese delničarjev, zaposlenih, strank in javnosti. Deluje na podlagi zakonov, statuta in poslovnika. Uprava pripravi strateško usmeritev institucije, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Sprejema ustrezne ukrepe za zagotavljanje upoštevanja vseh zadevnih zakonskih določb in zagotavlja učinkovito upravljanje tveganj in nadzor nad njimi.

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

Sprejemanje sklepov v upravi je praviloma soglasno. Za podpis pogodb in notranja soglasja, povezana s tveganjem, velja načelo štirih oči. Izčrpno notranje poročanje spremlja skrbna priprava sklepov uprave.

Člani uprave

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, so bile v letu poročanja tri osebe.

DR. HERTA STOCKBAUER

predsednica uprave, roj. 1960

datum prvega imenovanja: 1. julij 2004

prenehanje funkcije: 30. junij 2019

Dr. Herta Stockbauer je študirala na Ekonomski fakulteti na Dunaju, nato pa je delovala kot univerzitetna asistentka in docentka na Inštitutu za ekonomske vede na Univerzi Alpe-Adria Celovec. Leta 1992 se je zaposlila v BKS Bank in delovala na področju poslovanja s podjetji in trgovanja z vrednostnimi papirji, zatem je prešla v oddelek za kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico uprave in marca 2014 za njeno predsednico.

Področja, za katera je odgovorna, so poslovanje s podjetji, zakladništvo in posli za lastni račun, človeški viri, odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, odnosi z investitorji, računovodstvo, spremljanje in analiza prodaje, nepremičnine in gradbeni projekti, hčerinske družbe in udeležbe ter poslovanje s tujino v Sloveniji, na Hrvaškem, Madžarskem in Slovaškem.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo koncerna:

- predsednica nadzornega sveta Oberbank AG,
- namestnica predsednika nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta BKS-leasing Croatia d.o.o.

Mandati v drugih domačih družbah, ki niso vključene v letno poročilo koncerna:

- članica nadzornega sveta družbe Österreichische Post Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG,
- članica nadzornega sveta družbe Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. oz. članica posvetovalnega odbora za jamstvo za vloge bank in bankirjev.

Druge funkcije:

- članica uprave Združenja avstrijskih bank in bankirjev,
- članica uprave združenja Vereinigung Österreichischer Industrieller für Kärnten,
- članica uprave družbe Österreichischen Bankwissenschaftlichen Gesellschaft,
- panožna predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo v Gospodarski zbornici avstrijske Koroške,
- podpredsednica avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT,
- honorarna konzulka Švedske za zvezno deželo Koroško.

MAG. DIETER KRASSNITZER

član uprave, roj. 1959

datum prvega imenovanja: 1. september 2010

prenehanje funkcije: 31. avgust 2020

Po študiju podjetništva je mag. Dieter Kraßnitzer deloval kot novinar za časopis Börsen-Kurier, prav tako je v revizijskih hišah in davčnih svetovalnih podjetjih opravljal različne prakse. Od leta 1987 je zaposlen v BKS Bank. Od leta 1992 je v banki vodil oddelek za notranjo revizijo, leta 2006 pa je dokončal usposabljanje za pooblaščenega notranjega revizorja (Certified Internal Auditor, CIA®) pri Inštitutu notranjih revizorjev v ZDA. Gospod mag. Kraßnitzer je leta 2017 praznoval 30-letnico poklicnega delovanja pri BKS Bank.

Mag. Kraßnitzer je v upravi BKS Bank pristojen za področje upravljanja tveganj in nadzora nad tveganji, spremljanje kreditnega poslovanja, zaledne službe zakladništva, IT, organizacijo poslovanja in tehnično službo ter za sodelovanje z družbo 3 Banken IT GmbH¹. Pri mednarodnem poslovanju je odgovoren za spremljanje trga, upravljanje tveganj in IT.

Mandati v podjetjih, vključenih v letno poročilo koncerna:

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

Mandati v drugih domačih družbah, ki niso vključene v letno poročilo koncerna:

- član strokovnega sveta družbe 3 Banken IT GmbH¹.

Druge funkcije:

- predsednik Narodnogospodarske družbe Koroške (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten).

¹ Prej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

MAG. WOLFGANG MANDL

član uprave, roj. 1969

datum prvega imenovanja: 1. januar 2013

prenehanje funkcije: 31. december 2018

Mag. Wolfgang Mandl je svojo poklicno pot začel leta 1990 kot svetovalec za prebivalstvo v podružnici Špital, leta 1997 pa je dokončal študij uporabnega podjetništva na Univerzi Alpe-Adria Celovec. Nato je v glavni podružnici Celovec opravljal različne naloge s področja svetovanja podjetjem, zatem pa je leta 2003 prevzel vodenje tega oddelka in postal odgovorna oseba na področju svetovanja podjetjem.

Mag. Wolfgang Mandl je v upravi BKS Bank pristojen za poslovanje s prebivalstvom, zasebno bančništvo, trgovanje z vrednostnimi papirji in poslovanje skrbniške banke. Poleg tega je odgovoren za sodelovanje s prodajnimi partnerji, kot so Wüstenrot, card complete Service Bank AG in 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. kot skupna investicijska družba skupine 3 Banken Gruppe. Pri mednarodnem poslovanju BKS Bank je odgovoren za območje Italije.

Druge funkcije:

- predsednik upravnega odbora družbe BCS Fiduciaria S.r.l.,
- honorarni konzul Italije za avstrijsko zvezno deželo Koroško.

PODROČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE**DR. HERTA STOCKBAUER****MAG. DIETER KRASSNITZER****MAG. WOLFGANG MANDL****Notranja revizija****Skladnost poslovanja s predpisi**

Preprečevanje pranja denarja (Anti-Money Laundering): Pristojni član vodstvenega organa v smislu 23. člena (4) Zakona o preprečevanju pranja denarja na finančnih trgih: mag. Dieter Kraßnitzer

Dolžnost skrbnosti in odgovornost v skladu s poslovníkom, kodeksom ÖCGK in nadzornimi predpisi

- Poslovanje s podjetji
- Zakladništvo in posli za lastni račun
- Človeški viri
- Odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, odnosi z investitorji
- Računovodstvo in prodajni kontroling
- Nepremičninske storitve in gradbeništvo
- Hčerinske družbe koncerna in udeležbe
- Mednarodno poslovanje: Slovaška, Slovenija, Hrvaška, Madžarska

- Upravljanje tveganj
- Kontroling tveganj
- IT, organizacija poslovanja, tehnična služba
- Spremljanje kreditnega poslovanja, BKS Service GmbH
- 3 Banken IT GmbH Gesellschaft m.b.H.
- Zaledna služba zakladništva
- Mednarodno poslovanje: spremljanje trga, upravljanje tveganj in IT

- Poslovanje s prebivalstvom in zdravstvenimi delavci
- Zasebno bančništvo, poslovanje z vrednostnimi papirji
- Družba za upravljanje in poslovanje skrbniške banke
- Mednarodno poslovanje: Italija

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov članov uprave sta usklajena s smernicami, opredeljenimi v pravilu 26 C kodeksa ÖCGK, in določili člena 28a BWG.

Način delovanja nadzornega sveta

Nadzorno in svetovalno vlogo nadzorni svet BKS Bank optimalno izpolnjuje s strokovnimi kvalifikacijami, raznolikostjo in osebnimi kompetencami članov.

V nadzornem svetu BKS Bank je od 9. maja 2017 deset predstavnikov kapitala, tretjino pa tvori pet članov, ki jih je imenoval Svet delavcev. Nadzorni svet svetuje in nadzira vodenje banke, pri čemer strokovno delo poteka tako na plenumu kot v posameznih odborih. Nadzorni svet avtonomno imenuje upravo in predsednika uprave, skupaj z upravo pa oblikuje dolgoročni načrt nasledstva. Vodenje poslovanja nadzira skladno z zakonskimi določbami, statutom in poslovnikom. Z upravo razpravlja o izvajanju strateških načrtov in projektov ter odloča o dodeljenih pomembnih poslovnih zadevah.

Poleg tega lahko nadzorni svet kadar koli izvaja obsežne revizijske preglede poslovanja ali jih naroči pri izvedencih. Še posebej se ukvarja z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in koncerna BKS Bank po mednarodnih standardih revidiranja (MSR), s tem pa je tudi posredno vključen v odločanje o izplačilu dividend, ki poteka na skupščini delničarjev. Predsednik nadzornega sveta je odgovoren za organizacijo nadzornega sveta, priprave na seje in sodelovanje z upravo. Poleg tega vodi skupščine delničarjev BKS Bank in predseduje odboru nadzornega sveta.

Pravice in dolžnosti predstavnikov zaposlenih so praviloma enake tistim, ki jih imajo predstavniki kapitala. To še posebej velja za pravice informiranja in nadzora, dolžnost skrbnosti in varovanja poslovnih skrivnosti ter morebitno odgovornost za kršitve dolžnosti. Pri osebnih konfliktih interesov se morajo tako predstavniki zaposlenih kot tudi predstavniki kapitala pri glasovanju vzdržati. V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril konflikta interesov v smislu pravila 46C kodeksa ÖCGK. Prejemki članov nadzornega sveta so podrobno razčlenjeni v poročilu o prejemkih od 34. strani naprej.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG**ČASTNI PREDSEDNIK****DR. HERMANN BELL**

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

PREDSTAVNIKI KAPITALA**GERHARD BURTSCHER***predsednik, neodvisen, roj. 1967**prvič izvoljen: 19. maja 2016, imenovan do 82. redne skupščine delničarjev (2021)*

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

– namestnik predsednika nadzornega sveta Oberbank AG.

DR. FRANZ GASSELSBERGER*namestnik predsednika, neodvisen, roj. 1959**prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020)*

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

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

CHRISTINA FROMME-KNOCH*neodvisna, roj. 1970**prvič izvoljena: 15. maja 2012, imenovana do 83. redne skupščine delničarjev (2022)***MAG. GREGOR HOFSTÄTTER-POBST***neodvisen, roj. 1972**prvič izvoljen: 9. maja 2017, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020)*

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

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

DR. REINHARD IRO*neodvisen, roj. 1949**prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan do 79. redne skupščine delničarjev (2018)*

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

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

DR. JOSEF KORAK*neodvisen, roj. 1948**prvič izvoljen: 26. aprila 2005, imenovan do 80. redne skupščine delničarjev (2019)*

DR. HEIMO PENKER

neodvisen, roj. 1947

prvič izvoljen: 15. maja 2014, imenovan do 80. redne skupščine delničarjev (2019)

KARL SAMSTAG

neodvisen, roj. 1944

prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 82. redne skupščine delničarjev (2021)

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

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

DR. SABINE URNIK

neodvisna, roj. 1967

prvič izvoljena: 15. maja 2014, imenovana do 83. redne skupščine delničarjev (2022)

MAG. KLAUS WALLNER

neodvisen, roj. 1966

prvič izvoljen: 20. maja 2015, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020)

Predstavniki zaposlenih, ki jih je imenoval Svet delavcev

MAG. MAXIMILIAN MEDWED, roj. 1963, prvič imenovan: 1. decembra 2012

HERTA POBASCHNIG, roj. 1960, prvič imenovana: 1. junija 2007

HANSPETER TRAAR, roj. 1956, prvič imenovan: 1. januarja 2003

GERTRUDE WOLF, roj. 1960, prvič imenovana: 1. novembra 2013

MAG. ULRIKE ZAMBELLI, roj. 1972, prvič imenovana: 15. junija 2015

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

Predstavniki nadzornega organa

DR. PETER LADISLAV, roj. 1962

datum prvega imenovanja: 1. januar 2016

prenehanje funkcije: 31. avgust 2017

GERHARD PIPAL, roj. 1962

datum prvega imenovanja: 1. januar 2017

prenehanje funkcije: 30. november 2017

WOLFGANG EDER, roj. 1964

datum prvega imenovanja: 1. september 2017

Neodvisnost nadzornega sveta

V skladu s pravilom 53 C Kodeksa o korporativnem upravljanju mora biti večina predstavnikov v nadzornem svetu neodvisnih. Član nadzornega sveta se šteje za neodvisnega, če z družbo BKS Bank ali njeno upravo ni v poslovnem ali osebnem razmerju, ki bi izkazovalo materialni konflikt interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Vsi člani nadzornega sveta, ki jih je imenovala skupščina delničarjev, so v obliki individualne izjave potrdili svojo neodvisnost. Poleg tega (z izjemo dr. Franza Gasselsbergerja, Gerharda Burtscherja, Karla Samstaga in mag. Gregorja Hofstätter-Pobsta) v nadzornem svetu ni delničarjev z udeležbo nad 10 %.

BKS Bank razen običajne bančne dejavnosti s povezanimi podjetji ali osebami (vključno s člani nadzornega sveta) ne vzdržuje nobenih poslovnih razmerij, ki bi lahko vplivala na njihovo neodvisnost.

Nadzorni svet je določil naslednje kriterije za presojo neodvisnosti članov nadzornega sveta:

SMERNICE NADZORNEGA SVETA BKS BANK GLEDE NEODVISNOSTI

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali na vodilnem položaju v BKS Bank ali njeni hčerinski družbi. Nekdanja dejavnost v upravi ne pomeni kvalifikacije, ki bi pomenila odvisnost predvsem v primeru, da po obstoju vseh okoliščin glede na 2. odstavek 87. člena AktG ni nobenih dvomov o neodvisnem opravljanju mandata.

Član nadzornega sveta ne sme imeti poslovnega razmerja z BKS Bank ali s katero od njenih hčerinskih družb v obsegu, ki je zanj pomemben, niti ni smel takega razmerja imeti v prejšnjem letu. To velja tudi za poslovna razmerja s pravnimi osebami, pri katerih ima član nadzornega sveta znaten gospodarski interes. Odobritev posameznih poslov prek nadzornega sveta v skladu s pravilom 48 L sama po sebi ne pomeni kvalifikacije, ki bi pomenila, da član ni neodvisen. Sklenitev oziroma obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne vplivata na neodvisnost.

Član nadzornega sveta v prejšnjih treh letih ni smel biti revizor BKS Bank oz. deležnik ali zaposleni revizijske družbe, ki je izvajala revizijski pregled v BKS Bank. Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba z drugo povezana v okviru koncerna ali je njena solastnica.

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

Odbori nadzornega sveta in njihova pooblastila za odločanje

Nadzorni svet svoje naloge praviloma izpolnjuje na plenumu, posamezna vsebinska področja pa dodeli petim strokovno usposobljenim odborom. Ustanovitev teh odborov in njihova pooblastila za odločanje določa poslovnik nadzornega sveta. Imenovanje članov odborov iz kroga Sveta delavcev poteka skladno z določbami avstrijskega Zakona o delovnih razmerjih (ArbVG). Predlogi, ki so bili v letu poročanja podani v zvezi z imenovanjem članov odborov nadzornega sveta, so bili sprejeti soglasno.

REVIZIJSKI ODBOR

Revizijski odbor je sestavljen iz šestih članov in v skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG naloge opravlja na najmanj dveh sejah v poslovnem letu. Reforma zakonodaje EU na področju revizije tudi za tiste države EU, kjer ima BKS Bank podružnice, uvaja nove dolžnosti preverjanja in dokumentiranja. V skladu s tem revizijski odbor obravnava tudi procese sestave računovodskih izkazov, internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in procesa upravljanja tveganj v Sloveniji, na Hrvaškem, Madžarskem in Slovaškem.

Dopolnjeno s spremembami iz APRÄG 2016 revizijski odbor v skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG opravlja naslednje naloge:

- nadzor procesa izdelave finančnega poročila in podelitev priporočil ali predlogov za zagotavljanje njegove zanesljivosti,
- nadzor učinkovitosti internega kontrolnega sistema (IKS), internega revizijskega sistema in sistema za upravljanje tveganj v družbi,
- nadzor revizije letnega poročila posamezne družbe in letnega poročila koncerna ob upoštevanju spoznanj in sklepov poročil, ki jih objavlja organ za revizijski nadzor,
- revizija in nadzor neodvisnosti revizorja, še posebej v zvezi z dodatnimi storitvami, opravljenimi za revidirano družbo,
- poročanje nadzornemu svetu o rezultatu revizije letnega poročila in pojasnilo, kako je revizija vplivala na zanesljivost finančnega poročanja oz. kakšna je bila pri tem vloga revizijskega odbora,
- revizija letnega poročila in priprava njegove potrditve, pregled predloga za razdelitev dobička, poročila o stanju in poročila o korporativnem upravljanju ter poročanje nadzornemu svetu o rezultatih revizije,
- revizija letnega poročila koncerna in poročila o položaju koncerna ter poročanje nadzornemu svetu o rezultatih revizije,
- izvedba postopka za izbiro revizorja poslovnega poročila ob upoštevanju primernosti honorarja in priporočilo nadzornemu svetu glede imenovanja revizorja.

DELOVNI ODBOR

Delovni odbor v skladu s poslovnikom praviloma v obliki korespondenčnih sklepov sprejema svoje odločitve o vsebinah, ki zaradi nujnosti niso bile dodeljene niti plenumu niti kreditnemu odboru. Delovni odbor se skliče po potrebi, je v tesnem stiku z upravo in ima zato primerno podlago za nadzor vodenja poslovanja. S predloženimi predlogi in rezultati usklajevanja je treba zatem seznaniti ves nadzorni svet.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ

Odbor za upravljanje kreditnih tveganj v skladu s členom 39d BWG opravlja naslednje naloge:

- svetovanje vodstvu o trenutnem in prihodnjem tveganju ter o strategiji upravljanja tveganj v kreditni instituciji,
- nadzor izvajanja strategije upravljanja tveganj v povezavi z upravljanjem, nadzorom in omejevanjem tveganj v skladu s 1.–14. vrstico 2b odstavka 39. člena BWG, stanja lastnih sredstev in likvidnosti,
- preverjanje, ali se pri oblikovanju cen storitev in produktov, ki jih kreditna institucija ponuja, ustrezno upoštevata poslovni model in strategija tveganj kreditne institucije,
- brez poseganja v naloge odbora za nadomestila se presodi, ali se ob stimulaciji, ki jo ponuja notranji sistem nagrajevanja, upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost in verjetnost ter čas realiziranih dobičkov.

Poleg tega odbor za upravljanje kreditnih tveganj odloča o novih odobritvah in podaljšanjih kreditnih, liziških in garancijskih poslov nad določeno višino izpostavljenosti. Te odločitve praviloma sprejema v obliki korespondenčnih sklepov. Nadzorni svet je na naslednjih sejah obveščen o sprejetih odločitvah.

ODBOR ZA IMENOVANJA

Ta odbor nadzornemu svetu na podlagi zakonskih določb (29. člen BWG) in ob upoštevanju pristojnosti odbora za prejemke predloži predloge za imenovanje prostih mandatov v upravi in nadzornem svetu. Odbor za imenovanja določi ciljno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu ter oblikuje strategijo za doseg tega cilja. Redno, v vsakem primeru pa takrat, ko dogodki kažejo na nujnost ponovne presoje, ocenjuje strukturo, velikost, sestavo in uspešnost vodstva in nadzornega sveta. Po potrebi nadzornemu svetu predstavi predlagane spremembe. Vsaj enkrat letno nadzornemu svetu tudi pomaga pri ocenjevanju znanj, sposobnosti in izkušenj članov uprave in nadzornega sveta ter pri ocenjevanju posameznega organa v celoti.

Poleg tega ovrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na najvišje vodstvene položaje. Kot vsi drugi odbori tudi odbor za imenovanja plenumu temeljito poroča na seji nadzornega sveta, ki sledi sprejemanju sklepov.

ODBOR ZA PREJEMKE

Odbor za prejemke se ukvarja z vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave in nadzira politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi s prejemki v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo. Obravnava in predlaga spremembe smernic za politiko nagrajevanja v BKS Bank in skupini kreditnih institucij ter jih predlaga nadzornemu svetu v odobritev.

ODBORI, KI JIH JE OBLIKOVAL NADZORNI SVET

Ime	Revizijski odbor	Delovni odbor	Odbor za upravljanje kreditnih tveganj	Odbor za imenovanja	Odbor za prejemke
Gerhard Burtscher, predsednik	✓	✓	✓	✓	✓
Dr. Franz Gasselsberger	✓	✓	✓		
Dr. Reinhard Iro		✓			✓
Dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
Dr. Sabine Urnik	✓				
Mag. Klaus Wallner ¹	✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓		

¹ Od 9. maja 2017.

Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2017 se je nadzorni svet sestal na štirih sejah. Na vsaki seji nadzornega sveta člani uprave poročajo o aktualnem finančnem in premoženjskem stanju ter o tveganjih in donosnosti BKS Bank in njenih hčerinskih družb. Poleg tega na vsaki seji obravnavajo aktualne nadzorne zahteve in njihove učinke na BKS Bank. Uprava vse zadeve, za katere je potrebno soglasje, nadzornemu svetu pravočasno predloži v odobritev.

Prva seja je potekala 30. marca 2017. Nadzorni svet je pregledal letno poročilo in poročilo o stanju za leto 2016 za BKS Bank AG, letno poročilo in poročilo o stanju koncerna za leto 2016 ter poročilo o korporativnem upravljanju za leto 2016. S predstavniki revizorja KPMG Austria GmbH so temeljito obravnavali revizijska poročila. V skladu s priporočilom revizijskega odbora je nadzorni svet potrdil letno poročilo in poročilo o stanju na dan 31. decembra 2016, odobrili pa so tudi letno poročilo in poročilo o stanju koncerna na dan 31. decembra 2016 ter predlog za razdelitev dobička iz leta 2016.

Predsednik revizijskega odbora, odbora za imenovanja in odbora za prejemke je poročal o bistvenih vsebinskih zadevah v odborih. Nadzorni svet je upošteval predlog odbora za prejemke glede spremembe smernic o nagrajevanju za BKS Bank AG in skupino kreditnih institucij. Poleg tega so bila plenumu predstavljena poročila o dogajanju v tekočem poslovnem letu in o kreditnih zadevah. Nadzorni svet je upravo tudi pooblastil za sklepanje poslov s člani organov pod zahtevanimi pogoji. Kot v prejšnjih letih je bil tudi tokrat sprejet program za udeležbo zaposlenih v okviru izplačila bonusov.

Predstavljeno je bilo tudi letno poročilo o skladnosti poslovanja s predpisi in preprečevanju pranja denarja (AML) ter izvedeno samoocenjevanje nadzornega sveta v skladu s pravilom 36 C kodeksa ÖCGK. Pripravljeni so bili tudi dnevni red in osnutki sklepov za 78. redno skupščino delničarjev. Po seji je bilo izvedeno usposabljanje Fit & Proper na temo upravljanja pritožb.

Druga seja nadzornega sveta je potekala po 78. redni skupščini delničarjev 9. maja 2017. Na tej seji je plenum obravnaval volitve predsedstva in imenovanje članov petih odborov nadzornega sveta. Trenutna struktura odborov nadzornega sveta je podrobno prikazana na 29. strani. Vsem odborom predseduje predsednik nadzornega sveta.

Po oblikovanju nadzornega sveta in njegovih odborov so sledila poročila o tekočem poslovnem letu in tveganjih. Nato se je razpravljalo o rezultatih preverjanja notranje revizije prvega četrletja leta 2017, kreditnih zadevah, poročilu o preprečevanju korupcije za leto 2016 in udeležbi BKS Bank pri povečanju kapitala Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Nadalje se je obravnavalo povečanje obsega izdaje dodatne obveznice ravni 1 in imenovanja.

Tretja seja je potekala 14. septembra 2017. Uprava je poročala o prvem polletju in predstavila napoved za celotno leto 2017 in poročilo o tveganjih. Sledila so izčrpna poročila revizijskega odbora. Poročalo se je o nadzoru postopka računovodskega poročanja, učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in sistema za upravljanje tveganj. Ugotavljala se je tudi neodvisnost revizorja. Nato so sledila pojasnila v zvezi s krediti, ki jih je odobril odbor za upravljanje kreditnih tveganj. V nadaljevanju sta se odobrila predelan in z nadzornimi zahtevami usklajen sanacijski

načrt in predlog spremembe poslovnika uprave. Predstavniki kapitala in predstavniki zaposlenih so se dogovorili, da se odpovedujejo pravici do ugovora pri seštevaniu minimalnih deležev za izpolnitev 30-odstotne kvote za ženske in moške v nadzornem svetu. Sledila so poročila v zvezi z upravljanjem kibernetike varnosti in novimi nalogami nadzornega sveta v skladu z Zakonom o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG). Tretja seja se je zaključila z usposabljanjem Fit & Proper na temo MiFID II/MiFIR.

Na četrti seji nadzornega sveta 23. novembra 2017 je uprava predstavila gospodarski razvoj koncerna BKS Bank za prva tri četrtletja in poročila po segmentih ter poročila o tveganjih. Predsednik nadzornega sveta je predstavil vsebino in rezultate prejšnje seje odbora za upravljanje kreditnih tveganj. Uprava je plenumu nadzornega sveta predstavila strategijo podjetja za leto 2022 in ciljne vrednosti ter na podlagi teh izpeljane ukrepe za izpolnitev zastavljenih ciljev družbe. Nadzornemu svetu so bili v sprejem predlagani tudi napoved za leto 2017, proračun prihodkov, stroškov in investicij za leto 2018 ter načrt emisij za leto 2018. Plenum je obravnaval še kredite, ki jih je odobril odbor za upravljanje kreditnih tveganj, in letno poročilo o velikih kreditih v skladu s členom 28b BWG. Med drugim se je poročalo o sklepu delovnega odbora glede zapiranja poslovalnic, odobrila so se načrtovana odprtja in selitve poslovalnic, sprejel pa se je tudi sklep o izvedbi povečanja kapitala.

Poleg tega je plenum potrdil, da so člani odbora za imenovanja sposobni in primerni v skladu z 29. členom BWG v povezavi z okrožnico Urada za nadzor finančnega trga (FMA) ter smernicami BKS Bank o sposobnosti in primernosti. Ob koncu četrtje seje nadzornega sveta se je opozorilo še na obdobje prepovedi poslov direktorjev v skladu z MAR, izvedlo pa se je tudi usposabljanje Fit & Proper na temo IFSRP 9.

ČLANI IN ODBORI NADZORNEGA SVETA

ČASTNI PREDSEDNIK	
Dr. Hermann Bell	
PREDSTAVNIKI KAPITALA	PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH
Gerhard Burtscher , predsednik Dr. Franz Gasselsberger , namestnik predsednika Christina Fromme-Knoch Mag. Gregor Hofstätter-Pobst Dr. Reinhard Iro Dr. Josef Korak Dr. Heimo Penker Karl Samstag Dr. Sabine Urnik Mag. Klaus Wallner	Mag. Maximilian Medwed Herta Pobaschnig Hanspeter Traar Gertrude Wolf Mag. Ulrike Zambelli
ODBORI NADZORNEGA SVETA	
Revizijski odbor Gerhard Burtscher, predsednik Dr. Franz Gasselsberger Dr. Sabine Urnik Mag. Klaus Wallner Mag. Maximilian Medwed Herta Pobaschnig Odbor za prejemke Gerhard Burtscher, predsednik Dr. Reinhard Iro Dr. Heimo Penker Herta Pobaschnig Odbor za imenovanje Gerhard Burtscher, predsednik Dr. Heimo Penker	Odbor za upravljanje kreditnih tveganj Gerhard Burtscher, predsednik Dr. Franz Gasselsberger Dr. Heimo Penker Hanspeter Traar Mag. Ulrike Zambelli Delovni odbor Gerhard Burtscher, predsednik Dr. Franz Gasselsberger Dr. Reinhard Iro Dr. Heimo Penker Hanspeter Traar Mag. Ulrike Zambelli

Stanje: 31. december 2017

Seje in poglobitve naloge odborov**REVIZIJSKI ODBOR**

Revizijski odbor je v letu poročanja zasedal dvakrat. Na prvi seji 30. marca so člani temeljito pregledali letno poročilo koncerna skupaj s poročilom o stanju koncerna za leto 2016, letno poročilo družbe skupaj s poročilom o stanju za leto 2016, poročilo predsednika nadzornega sveta, predlog za razdelitev dobička, poročilo o korporativnem upravljanju in poročilo o tveganjih. Sprejet je bil tudi sklep, da se nadzornemu svetu in posledično tudi 78. redni skupščini delničarjev predlaga, naj se za revizijo letnega poročila 2018 BKS Bank AG in letnega poročila koncerna za 2018 izbere KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec. Sledila sta poročila notranje revizije o izvedenih revizijskih postopkih v četrtem četrtletju 2016 in revizijski načrt za leto 2017.

Na drugi seji 14. septembra 2017 so razpravljali o dogajanju v tekočem poslovnem letu, o stanju tveganj in pripravah na revizijo letnega poročila za 2017. Člani revizijskega odbora so odobrili predlog uprave o dovoljenih nerevizijskih storitvah revizorja. O dejansko opravljenih nerevizijskih storitvah se revizijskemu odboru poroča dvakrat letno. V skladu s 1. in 2. točko 4. člena 63a BWG je uprava predložila izčrpna poročila o nadzoru postopka računovodskega poročanja, učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in sistema upravljanja tveganj.

Na obeh sejah so kot strokovnjaki za podajo informacij sodelovali predstavniki revizorja KPMG Austria GmbH.

DELOVNI ODBOR

Delovni odbor je v letu poročanja sprejel dva sklepa. 24. aprila je odbor soglašal s sklepom uprave o udeležbi pri povečanju kapitala Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft v višini približno 12,4 milijona EUR. Poleg tega je soglašal tudi s sklepom uprave z dne 27. oktobra o zaprtju dveh poslovalnic BKS Bank. V obeh primerih bi bila potrebna večja preureditvena in posodobitvena dela – ena poslovalnica se je zato zaradi ekonomskih razlogov zaprla.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ

Odbor za upravljanje kreditnih tveganj je svoje sklepe v letu poročanja zaradi potrebe po hitrem odločanju sprejel skoraj izključno na korespondenčnih sejah, obravnaval pa je 51 vlog za odobritev kredita. O teh so bila na sejah plenuma, ki so sledile, podana izčrpna poročila. Na seji 23. novembra 2017 je odbor obravnaval položaj v zvezi s tveganji BKS Bank in tveganji bančnega poslovanja ter poslovnimi tveganji, navedenimi v odstavku 2b člena 39 BWG.

Preverili so tudi, ali je oblikovanje cen v skladu s poslovnim modelom in pripravljenostjo za prevzem tveganj BKS Bank. Preverjanje sistema za nagrajevanje BKS Bank je pokazalo, da se pri stimulaciji v zvezi z notranjim sistemom nagrajevanja ustrezno upoštevajo kapital, likvidnost in dobiček ter da se neprimerne stimulacije ne ponujajo. Sledilo je svetovanje upravi o aktualni in prihodnji strategiji upravljanja tveganj in pripravljenosti za prevzem tveganj. Člani odbora so preučili upravljanje tveganj in izdelano strategijo upravljanja tveganj. Ugotovili so, da je strategija tveganj celovita in da se upoštevajo opredeljene mejne vrednosti. Uvedeni postopki za obvladovanje tveganj delujejo in so primerni, nadzor razvoja tveganj pa poteka pravilno.

ODBOR ZA IMENOVANJA

Odbor za imenovanja je zasedal 29. marca 2017. Člani odbora za imenovanja so se v okviru letnega ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov uprave, nadzornega sveta in ključnih zaposlenih prepričali o njihovem znanju, sposobnostih in izkušnjah. Primernost članov odbora za imenovanja so ocenili in soglasno potrdili že na četrti seji nadzornega sveta dne 24. novembra 2016.

V letu poročanja ni prenehala funkcija nobenega člana nadzornega sveta. V skladu z 2. odstavkom 11. člena statuta BKS Bank vsako leto ob zaključku redne skupščine delničarjev vsaj ena petina članov, ki jih izvoli skupščina delničarjev, iz nadzornega sveta izstopi. Dve članici nadzornega sveta sta izstopili z žrebom: Christina Fromme-Knoch in dr. Sabine Urnik. Za obe je bila predlagana ponovna izvolitev za maksimalno obdobje, ki ga omogoča statut.

Namesto mag. Petra Hofbauerja, ki je odstopil že septembra 2016, je bil za preostalo obdobje njegovega mandata predlagan mag. Gregor Hofstätter-Pobst. Odbor za imenovanja je za novo oziroma vnovično izvolitev predlaganih kandidatov opravil presojo primernosti. Poleg tega je odbor za imenovanja obravnaval oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti uprave in nadzornega sveta ter preveril usmeritev uprave v zvezi z izbiro višjega vodstva.

ODBOR ZA PREJEMKE

29. marca 2017 je bila opravljena ena seja odbora za prejemke. Na seji so se člani odbora ukvarjali s kontrolo načel politike nagrajevanja in izvajanje te politike. Odbor za prejemke je zlasti na podlagi poročila revizije koncerna ugotovil, da je praksa nagrajevanja usklajena z zakonskimi predpisi in smernicami, ki jih je sprejel.

Po soglasnem sklepu odbora za prejemke je bila celotnemu nadzornemu svetu v odobritev predlagana sprememba smernic o nagrajevanju BKS Bank AG in skupine kreditnih institucij v skladu z EBA/GL/2015/22 (v različici z dne 27. junija 2016). Obravnavali so tudi prejemke za višje vodstvo pri upravljanju tveganj in pri funkcijah v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi ter odmero variabilnih prejemkov za člane uprave za poslovno leto 2016. Odbor za prejemke je sprejel tudi izplačilo vsakokrat ene petine rezerviranih variabilnih prejemkov za leta od 2012 do 2015 in prilagoditev prejemkov uprave.

Samoocenjevanje v skladu s pravilom 36 C

Nadzorni svet je v letu poročanja sam ocenil svoje dejavnosti v skladu s pravilom 36 C kodeksa ÖCGK. Na seji 30. marca 2017 je obravnaval učinkovitost svojih dejavnosti, zlasti organizacijo in način delovanja. Sklenil je, da bo ohranil obstoječo organizacijo in učinkovit način delovanja.

Koncept raznolikosti BKS Bank

MERILA ZA IZVOLITEV ČLANOV UPRAVE IN NADZORNIH SVETOV

Za člane uprave in nadzornega sveta veljajo zaradi njihove odgovornosti za vodenje in nadzor institucije posebne zahteve glede strokovne in osebne primernosti. Pri predlogih za imenovanje prostih mandatov, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta odbor za imenovanja in nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodno razsežnost, starostno strukturo in izobrazbo ter poklicne izkušnje potencialnih kandidatov.

Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta so določena v Pravilih o sposobnosti in primernosti (Fit & Proper Policy) BKS Bank. Pri tem si prizadevamo, da pravočasno in proaktivno najdemo primerne naslednje kandidate za nadzorni svet in upravo. Za člane uprave in nadzornega sveta želimo zagotoviti tudi primerno izobraževanje in usposabljanje.

Za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta se zahtevajo ustrezna teoretična izobrazba, praktično znanje in zadostne vodstvene izkušnje. Da je član uprave ali nadzornega sveta primeren, morajo biti izpolnjene osebne kvalifikacije, kot so poštenost in nepristranskost, osebna integriteta, visok ugled in merila upravljanja.

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami za strateška vprašanja. Razpolagajo z odličnim znanjem na področju računovodskega poročanja in financiranja.

Vsi člani uprave in večina članov nadzornega sveta imajo univerzitetno izobrazbo in so ali so bili dejavni v bančništvu ali zavarovalništvu, en član nadzornega sveta pa poučuje in raziskuje na univerzi. Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu so dolgoletni zaposleni in dobri poznavalci BKS Bank.

Vsi člani uprave in predstavniki kapitala v nadzornem svetu imajo bogate vodstvene izkušnje v mednarodno dejavnih podjetjih. S posebnostmi, ki nastajajo bodisi zaradi različnih kulturnih običajev bodisi zaradi drugačnih pravnih sistemov, so že dobro seznanjeni. Člani uprave in nadzornega sveta dobro obvladajo tuje jezike.

Močno si prizadevamo, da za odgovorne naloge pridobimo usposobljene ženske, zato si tudi v upravi in nadzornem svetu prizadevamo za uravnoteženo zastopanost obeh spolov. Odbor za imenovanja je leta 2014 določil ciljno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu v višini 30 %. Zakonsko zahtevano 30-odstotno kvoto, ki velja od januarja 2018, izpolnujemo že več let. Člani odbora za imenovanja nadzorujejo upoštevanje ciljne kvote in preverjajo učinkovitost sprejetih ukrepov za uveljavljanje žensk.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov drugotnega pomena. Zaradi določene starosti ne želimo nikogar diskriminirati. Prepričani smo namreč, da ustrezna izobrazba skupaj z ustreznimi poklicnimi in vodstvenimi izkušnjami ustvarja najboljše možnosti za trajnostni gospodarski razvoj naše družbe. Člani nadzornega sveta so stari med 45 in 73 let.

Spremembe po datumu bilance stanja

Med datumom bilance stanja in trenutkom izdelave poročila o korporativnem upravljanju ni bilo bistvenih sprememb, o katerih bi bilo treba poročati.

POROČILO O PREJEMKIH

Poročilo o prejemkih v nadaljevanju navaja kriterije, ki se uporabljajo za določitev prejemkov uprave in nadzornega sveta BKS Bank, ter obrazloži višino in strukturo prejemkov uprave in nadzornega sveta ter revizijske honorarje in storitve revizorjev.

Podrobnosti o izvajanju politike nagrajevanja so objavljene v uredbi o razkritju CRR, ki je na voljo na spletni strani www.bks.at pod » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Prejemki uprave

Nadzorni svet je na seji 25. novembra 2010 vse zadeve v zvezi s prejemki uprave prenesel na odbor za prejemke. Ta odbor od takrat ureja razmerja med BKS Bank in člani uprave ter nadzira politiko nagrajevanja, prakse prejemkov in stimulacijo, ki se nanaša na prejemke, v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo.

Smernice o nagrajevanju BKS Bank AG in skupine kreditnih institucij je na predlog odbora za prejemke nadzorni svet odobril 1. januarja 2017. Poleg osnovnih značilnosti politike nagrajevanja ta pravilnik navaja tudi izčrpno, v pisni obliki dokumentirano analizo kompleksnosti in parametre za odmero in preverjanje variabilnih prejemkov. Politika nagrajevanja v BKS Bank je skladna z vsemi načeli, določenimi v prilogi k členu 39b BWG. Ob upoštevanju teh podrobnih pravnih določil o nadzoru bank pri oblikovanju politike nagrajevanja v kreditnih institucijah so bile v celoti izpolnjene tudi zahteve iz 1. odstavka 78. člena AktG.

Prejemki aktivnih članov uprave BKS Bank se nanašajo na njihova področja dejavnosti in odgovornosti, na njihov prispevek k poslovnemu uspehu in na ustrezne, običajno veljavne standarde v stroki za družbe primerljive velikosti. Upošteva se uravnoteženo razmerje fiksnih in variabilnih prejemkov, pri čemer je za variabilne prejemke določena orientacijska vrednost 25 % celotnih prejemkov. Variabilni prejemki so omejeni na največ 40 % skupnih prejemkov.

Fiksni del prejemkov je odvisen od vsakokratnih delovnih področij. Variabilni prejemki so vezani na trajno in dolgoročno izpolnitev poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj ter na trajnostni gospodarski razvoj BKS Bank. Nezačuden izpolnitev teh dejavnikov se izrazi v odmeri variabilnih letnih prejemkov. Kot merilo celotnega razvoja operativnega poslovanja oziroma razvoja posameznih poslovnih področij so kriteriji za odmero variabilnih prejemkov čisti dobiček poslovnega leta koncerna po obdavčitvi, donosnost lastnega kapitala pred davki, količnik stroškov in poslovnih prihodkov, količnik kreditnega tveganja in čistih obresti, stopnja fluktuacije osebja, gibanje števila strank in delež temeljnega kapitala ter delež lastnih sredstev. Poleg tega se kot merila za priznavanje variabilnih prejemkov upoštevajo ciljne vrednosti za breme tveganj, za kreditno, tržno, likvidnostno in operativno tveganje ter za tveganje prekomerne zadolžitve.

Sem spadajo na primer:

- stopnja izkoriščenosti gospodarskega kapitala,
- merila za tveganje koncentracije pri kreditnem poslovanju, kot so delež velikih kreditov, delež tujine in delež kreditov v tuji valuti,
- tveganje spremembe obrestnih mer v odstotku lastnih sredstev,
- količnik posojil in depozitov,
- višina operativnega tveganja.

Upoštevata se skupna in osebna uspešnost članov uprave. Presojajo se tudi nefinančni vidiki. Če se naknadno ugotovi, da so bile variabilne komponente prejemkov izplačane na podlagi očitno napačnih podatkov, se lahko zahteva vračilo teh prejemkov.

Prejemki aktivnih članov uprave so v letu poročanja skupaj dosegli 1.349 tisoč EUR (prejšnje leto: 1.212,6 tisoč EUR), od tega približno 84 % fiksnih in približno 16 % variabilnih komponent. V skladu s smernicami o nagrajevanju in na podlagi sklepa odbora za prejemke je bila izplačana petina vrnjenih variabilnih prejemkov za leta 2012, 2013, 2014 in 2015. Variabilne komponente prejemkov v obliki instrumentov niso bile priznane. V BKS Bank ni programa delniške opcije, zato ni izplačila, niti delnega, variabilnih prejemkov v obliki delnic BKS Bank ali opcij za te delnice.

Pravilniki o variabilnih prejemkih, ki so bili sprejeti na podlagi okrožnice FMA v zvezi z načeli politike in prakse prejemkov, so v primerjavi s prejšnjim letom ostali nespremenjeni. Skladno s tem niti variabilni prejemki uprave niti sistemi izplačil za drugo vodstveno raven zaposlenih s kontrolnimi funkcijami in prevzemnikov tveganj ne spodbujajo k prevzemanju nesorazmerno velikih bančnih tveganj.

Prejemki uprave, odobreni v letu poročanja, so prikazani tudi v opombah k letnemu poročilu na 208. strani in naslednji strani. Rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave so v letu poročanja obsegale 116,1 tisoč EUR.

Poslovnik za upravo predvideva, da se mora odbor za imenovanja nadzornega sveta strinjati z dodatnimi funkcijami članov uprave, da bi se izognili morebitnim konfliktom interesov in omejili neprimerno finančno stimulacijo. Iz tega so izvzeti mandati v hčerinskih družbah BKS Bank. Opravljanje teh mandatov ni plačljivo.

Pokojnine iz službovanja aktivnih članov uprave se mesečno privarčujejo v pokojninski blagajni. Poleg tega člani uprave ob koncu zaposlitvenega razmerja na podlagi smiselne uporabe avstrijskega zakona o zaposlenih in bančne kolektivne pogodbe prejmejo odpravnino. Pravilniki o predčasni prekinitvi dejavnosti v upravi so skladni z določili pravila 27a C kodeksa ÖCGK. Dogovori o izplačilu odpravnine upoštevajo okoliščine izstopa člana uprave in gospodarski položaj BKS Bank. Če za predčasno končanje delovanja v upravi ni nobenega tehtnega razloga, sme izplačilo odpravnine pokrivati le preostalo obdobje pogodbe o dejavnosti v upravi. Če član uprave predčasno prekine pogodbo iz njemu lastnega razloga, ta odpravnina v višini največ dveh celoletnih prejemkov v celoti odpade.

Nekdanji člani uprave imajo pravico do starostne pokojnine. Višina vsakokratne pogodbeno zagotovljene pokojnine je odvisna od trajanja delovnega razmerja in od višine fiksne plače, ki se upošteva za pokojnino. Po smrti upravičenega člana uprave izplačila iz pokojninske blagajne pripadajo njegovim svojcem. Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov so znašale 940 tisoč EUR (prejšnje leto: 940 tisoč EUR).

BKS Bank je za člane uprave in nadzornega sveta, za zaposlene na drugi vodstveni ravni in prokuriste ter za vodstvo hčerinskih družb sklenila obvezno zavarovanje za premoženjsko škodo (zavarovanje za direktorje in uradnike) in prevzela stroške za to.

CELOTNI PREJEMKI UPRAVE

V tisoč EUR	2016	2017
Celotni prejemki aktivnih članov uprave v letu poročanja	1.213	1.349
– od tega dr. Herta Stockbauer ¹	551	671
– od tega mag. Dieter Kraßnitzer	354	364
– od tega mag. Wolfgang Mandl	308	314
Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov	940	940
Dotacija za rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave	113	116

¹ Vključno z jubilejnimi nagradami.

Prejemki višjega vodstva

Direktorji v celoti konsolidiranih družb in direktorji tujih podružnic so prav tako zajeti v smernicah o nagrajevanju in so razvrščeni kot prevzemniki tveganj. Odbor za prejemke redno vrednoti njihove variabilne prejemke. Za to raven vodstva se uporabljajo tudi določila BKS Bank o sposobnosti in primernosti.

Prejemki nadzornega sveta

Prejemki nadzornega sveta so določeni v statutu BKS Bank. Na 78. skupščini delničarjev dne 9. maja 2017 so bili prejemki nadzornega sveta zvišani.

Za leto poročanja 2017 so predsedniku nadzornega sveta za nazaj priznali prejemek v višini 24.000 EUR, njegovemu namestniku 20.000 EUR, drugim predstavnikom kapitala pa po 18.000 EUR. Določeno je bilo povračilo stroškov za udeležbo na sejah v višini 150 EUR. Člani nadzornega sveta, ki so tudi člani enega ali več njegovih odborov, so prejeli plačilo za svojo dejavnost v odboru. Prejemki članov revizijskega odbora in odbora za upravljanje kreditnih tveganj so se zvišali na 6.000 EUR na leto, prejemki odbora za prejemke pa na 3.000 EUR. Prejemki članov delovnega odbora oz. odbora za imenovanja so ostali nespremenjeni, tj. v višini 2.000 EUR oz. 1.000 EUR na leto.

Član nadzornega sveta, ki ga je imenovala UniCredit Bank Austria AG, mag. Gregor Hofstätter-Pobst, ne prejema tantiem. Družba nas je prosila, naj ne upoštevamo prejemka, ki mu na podlagi obstoječih notranjih pravilnikov pripada za dejavnosti nadzornega sveta, ki jih opravljajo aktivni vodje skupine UniCredit.

V letu poročanja so bili predstavnikom kapitala v nadzornem svetu zagotovljeni prejemki v skupni višini 233,5 tisoč EUR. Izplačilo se izvede šele po razrešitvi članov nadzornega sveta za poslovno leto 2017 na skupščini delničarjev. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici plenarnih sej. Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov zaposlenih je bila 88-odstotna.

- 37 -

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA

Ime	V EUR	Fiksni prejemek za NS	Dejavnost v NS	Sejnine	Vsota prejemkov v 2017
Gerhard Burtscher		24.000	18.000	600	42.600
Dr. Franz Gasselsberger		20.000	14.000	600	34.600
Christina Fromme-Knoch		18.000	-	450	18.450
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst ¹		-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro		18.000	5.000	600	23.600
Dr. Josef Korak		18.000	-	450	18.450
Dr. Heimo Penker		18.000	12.000	600	30.600
Karl Samstag		18.000	-	300	18.300
Dr. Sabine Urnik		18.000	6.000	600	24.600
Mag. Klaus Wallner ²		18.000	3.896	450	22.346

¹ Ta član nadzornega sveta na podlagi notranje ureditve v koncernu UniCredit ne prejema tantiem in sejin.

² Od 9. maja 2017 član revizijskega odbora.

Posli članov uprave in nadzornega sveta

Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2017 v svojih depojih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 2.556 navadnih in 4.665 prednostnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 4.830 navadnih in 2.951 prednostnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo malce manj kot 0,04-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta ter njihove tesno povezane osebe, se v skladu z Uredbo o zlorabi trga EU sporočijo Uradu za nadzor finančnega trga (FMA), na evropski ravni jih objavijo obveščevalne agencije, objavijo pa se tudi na spletni strani BKS Bank. To se izvede, če vrednost poslov za lastni račun v koledarskem letu doseže ali preseže 5.000 EUR. V preteklem poslovnem letu je bil prijavljen en posel članov uprave in nadzornega sveta.

BKS Bank ni oblikovala ali predvidela nobenega programa delniške opcije za člane uprave in nadzornega sveta ali za vodstveno osebje. V okviru običajne poslovne dejavnosti pa je v letu 2017 odobrila kredite članom nadzornega sveta v skupni višini 367 tisoč EUR (prejšnje leto: 386 tisoč EUR). Članom uprave so odobrili kredite v vrednosti 57 tisoč EUR (prejšnje leto: 72 tisoč EUR).

Prejemki bančnega revizorja

Na 77. redni skupščini delničarjev je bila 19. maja 2016 KPMG Austria AG Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, soglasno izbrana za revizijo letnega poročila poslovanja BKS Bank AG in njenega koncerna za poslovno leto 2017. Bančni revizor je takoj po izboru in še pred sklenitvijo pogodbe o izvajanju revizije letnega poročila nadzorni svet podrobno seznanil s predvidenim obsegom revizije. Revizijo je treba v skladu s pravilom 77 C kodeksa ÖCGK opraviti po mednarodnih standardih revidiranja (MSR). Poleg tega je bančni revizor nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled celotnih prihodkov, prejetih v predhodnem poslovnem letu. KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je nadzorni svet seznanila tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, in se odločno izrekla za nepristransko ter potrdila neobstoj razlogov za izključitev.

Zakon o spremembi zakona o revidiranju iz leta 2016 (APRÄG 2016) predvideva strogo ločevanje med revizijskimi storitvami in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravijo revizor in njegova omrežja. Revizijski odbor je odobril proračun za nerevizijske storitve in preveril upoštevanje in omejitve proračuna. V letu poročanja smo za honorarje za obvezne revizije porabili skupno 0,5 milijona EUR. 0,2 milijona EUR je odpadlo na druge storitve dajanja zagotovil, 0,1 milijona EUR pa na ekonomsko in davčno svetovanje.

PODATKI O PREJEMKIH REVIZORJA

V tisoč EUR	2016	2017
Honorarji za obvezne revizije za posebna letna poročila in letna poročila koncerna	427	522
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	49	159
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	124	54
Vsota	600	735

NEODVISNA PRESOJA FUNKCIONALNOSTI UPRAVLJANJA TVEGANJ

KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je presojo delovanja upravljanja tveganj BKS Bank izvedla v skladu s pravilom 83 C. Pri tem je revizor upošteval okvir za upravljanje tveganj na ravni družbe, ki ga je objavil Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO).

Med drugim je ocenil politiko tveganj, strategijo upravljanja tveganj in organizacijo upravljanja tveganj. Obravnaval je tudi pristop k ugotavljanju, analizi in ocenjevanju tveganj ter ukrepe za obvladovanje tveganj. Podrobno sta bila preučena tudi nadzor tveganj in poročanje o upravljanju tveganj. Revizor je poročilo o delovanju upravljanja tveganj predložil predsedniku nadzornega sveta.

Na prvi seji revizijskega odbora 30. marca 2017 so se podrobno obravnavali rezultati revizije. Predsednik nadzornega sveta je celotnemu nadzornemu svetu sporočil, da revizija v skladu s pravilom 83 C ni pokazala nobenih spornih ugotovitev in da ima BKS Bank delujoč sistem upravljanja tveganj. Na drugi seji revizijskega odbora se je v skladu z zahtevami 4. odstavka 63a člena BWB podrobno obravnavalo upravljanje tveganj in njegov prihodnji razvoj. Pri tem je bil poudarek na upravljanju kibernetских tveganj. Na seji odbora za upravljanje kreditnih tveganj dne 23. novembra 2017 so bili obravnavani cilji in izvedba ukrepov v okviru strategije upravljanja tveganj. Upravljanje tveganj BKS Bank je v poročilu o tveganjih podrobno obravnavano na 122. strani in naslednjih straneh kot sestavni del predmetnega poročila o položaju koncerna.

BKS Bank ima z izpolnjevanjem pravila 18 C kodeksa ÖCGK oziroma v skladu z 42. členom BWG notranjo revizijo, katere dejavnosti sledijo revizijskemu načrtu, ki ga odobri uprava in ki je usklajen z revizijskim odborom oziroma plenumom nadzornega sveta. Notranja revizija oceni tveganja vseh dejavnosti družbe in operativnih procesov, ugotovi potencial za povečanje učinkovitosti ter nadzira upoštevanje zakonskih določb in notranjih smernic.

Dodaten osrednji del našega nadzora družbe je interni kontrolni sistem (IKS). Že v 80. letih prejšnjega stoletja smo se ukvarjali s sistematsko vzpostavitvijo internega kontrolnega sistema, ki je v prvi vrsti namenjen zaščiti premoženja, zagotavljanju zakonitosti in povečanju gospodarnosti. Podrobnosti o tem so opisane v poročilu o tveganjih na 160. strani.

RAČUNOVODSKO POROČANJE IN OBJAVA

Kot družba, ki kotira na borzi, BKS Bank AG v skladu s pravilom 65 L kodeksa ÖCGK po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP), ki so bili prevzeti od EU, izdela letno poročilo koncerna in krajše vmesno poročilo koncerna, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najkasneje tri mesece po koncu obdobja poročanja.

Omenjena poročila najmanj deset let hranimo javno dostopna, pri čemer uporabljamo informacijski center izdajatelja (Issuer Information Center) Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) kot uradno vzpostavljen sistem za centralno shranjevanje predpisanih podatkov. Naša banka je poleg izpolnjevanja zakonskih obveznosti tudi v preteklem poslovnem letu objavila vmesni poročili 31. marca in 30. septembra 2017. Na spletni strani BKS Bank se finančna poročila v skladu s pravilom 68 C kodeksa ÖCGK objavijo v nemškem in angleškem jeziku.

Računovodsko poročanje koncerna BKS Bank v skladu s pravilom 69 L in pravilom 70 C kodeksa ÖCGK prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v poročilu o položaju koncerna predstavi ustrezno analizo poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna tveganja in negotovosti, ki jim je družba izpostavljena. Predstavijo se tudi najpomembnejše značilnosti internega kontrolnega sistema in sistema za upravljanje tveganj v zvezi s postopkom računovodskega poročanja. Izčrpno poročilo o tveganjih, ki govori o odgovornem ravnanju družbe v zvezi z obravnavo različnih vrst tveganj, je na voljo na 122. strani in naslednjih straneh tega poslovnega poročila. Objavimo tudi ločeno poročilo o trajnosti, ki vsebuje zahteve izjave o nefinančnem poslovanju. V poročilo o stanju koncerna je tako vključen zgolj kratek povzetek.

Posebno letno poročilo BKS Bank AG se izdela v skladu s predpisi avstrijskega Zakona o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo koncerna in delniške družbe izdela banka, preveri revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oziroma potrdi pa nadzorni svet. V okviru letnega in vmesnega poročanja uprava obrazloži bistvene spremembe ali odstopanja ter njihove vzroke in posledice za tekoče oziroma naslednje poslovno leto, pa tudi pomembna odstopanja od do tedaj objavljenih ciljev v zvezi s prometom, dobičkom in strategijo.

V finančnih poročilih in na spletu je v skladu s pravilom 74 C kodeksa ÖCGK objavljen koledar družbe za tekoče oziroma naslednje leto. Ta vsebuje vse termine objav, pomembnih za finančno komunikacijo, in datum naslednje skupščine delničarjev. V skladu s pravilom 71 L notranje informacije nemudoma objavimo na naši spletni strani in jih imamo objavljene pet let. V poglavju Komunikacija pri odnosih z investitorji so navedene druge podrobnosti o razmerjih BKS Bank z njenimi delničarji in deležniki.

SISTEM ZA ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI

Zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je poleg upravljanja tveganj in internega kontrolnega sistema tretji steber nadzora družbe. Najvišji cilj je preprečiti kršitve zakonov in pravil ter koncern BKS Bank, njegove zaposlene, vodje in organe ter lastnike zaščititi pred nastopom tveganj v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi. V ta namen ima koncern BKS Bank uveden sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

Obsežne zahteve za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi jemljemo zelo resno. Od svojih vodstvenih kadrov in zaposlenih pričakujemo, da vsakodnevno upoštevajo vse zakone, pravila in interne pravilnike ter da jih pri tem vodijo vrednote naše družbe. Pri tem ima odločilno vlogo vrednota »poštenost«. Poštenost zagotavlja zaupanje naših strank, delničarjev, zaposlenih in poslovnih partnerjev v naši hiši in tako naš dolgoročni uspeh.

Za zagotavljanje zakonitega, pravilnega in etičnega ravnanja smo ustvarili sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, ki temelji na treh elementih: prepoznavanje, preventiva in ukrepanje. Preventivi posvečamo veliko pozornosti s ciljno usmerjenimi komunikacijskimi in izobraževalnimi ukrepi.

SISTEM ZA ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI BKS BANK



Novi zaposleni se nemudoma po nastopu dela seznajajo s programom preprečevanja pranja denarja in zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi. V nadaljevanju vsi zaposleni vsaj vsaka tri leta opravijo obvezni seminar o zagotavljanju skladnosti poslovanja s predpisi. Poleg tega morajo letno opraviti spletno izobraževanje na temo preprečevanja pranja denarja in zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi. Poudarek je tudi na strogem upoštevanju načela poznavanja stranke (Know-your-Customer). To med drugim zajema ugotavljanje in dokumentiranje identitete stranke in njenih ekonomskih lastnikov

ter izvora premoženja, uporabljenega v okviru poslovnega razmerja ali transakcije. Poleg tega se na podlagi ocene tveganj preveri tudi namen izvedene transakcije.

Obsežne programe zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi obravnavata dve skupini, ki sta druga od druge strokovno neodvisni: skupina za skladnost poslovanja na kapitalskem trgu in skupina za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AML/CFT). Organizacijsko ti dve skupini spadata v oddelek Pravo in skladnost poslovanja s predpisi. Vodja tega oddelka izvaja tako funkcijo pooblaščenca za skladnost poslovanja s predpisi kot tudi funkcijo osebe, odgovorne za preprečevanje pranja denarja. Je neposredno podrejen celotni upravi.

Pooblaščenec za skladnost poslovanja s predpisi ima vrsto obveznosti: obveznost nadzora, kontrole, prijave, poročanja in obveščanja. Po drugi strani ima tudi obsežne pristojnosti za dajanje navodil, obveščanje in preiskovanje.

Skupina za skladnost poslovanja na kapitalskem trgu skrbi za naloge zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi, ki izhajajo iz zakonskih in regulativnih določb. Sem sodijo zlasti izdelava pravilnikov za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, razvoj in izvedba komunikacijskih in izobraževalnih ukrepov, uvedba sistemov za preventivo in boj proti trgovanju na podlagi notranjih informacij in zlorabi trga ter redno ocenjevanje tveganj glede skladnosti poslovanja.

Oseba, odgovorna za preprečevanje pranja denarja, in njena skupina se ukvarjata z ukrepi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za upoštevanje finančnih sankcij. Poleg tega je ta skupina odgovorna za oblikovanje in nadaljnje razvijanje učinkovitega sistema za preprečevanje goljufije.

Obe skupini sta odgovorni tudi za neodvisno poročilo za upravo, nadzorni svet in Urad za nadzor finančnega trga, po potrebi pa tudi za druge državne organe. V tujih podružnicah in hčerinskih družbah so prav tako vzpostavljeni sistemi za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

V preteklem poslovnem letu smo se intenzivno ukvarjali z novimi zahtevami Direktive o trgih finančnih instrumentov MiFID II (direktiva MiFID II). Ta evropski pravilnik, katerega cilj je med drugim okrepitev zaupanja vlagateljev v kapitalske trge, pogojuje tudi izvedbo dodatnih ukrepov za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi. Predvsem je treba vzpostaviti mehanizme za revizijo, kontrole in analize tveganj, ki naj bi pokazali, ali so ukrepi v BKS Bank, sprejeti na podlagi tega evropskega pravilnika in sprejetih izvedbenih aktov, učinkoviti.

Nadaljnja naloga je bila tudi izvajanje določil novega Zakona o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu, Zakona o registru ekonomskih lastnikov in izvajanje Uredbe EU o prenosu denarnih sredstev. Te norme so začele veljati v letu 2017 in urejajo ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Ta pravila zahtevajo zbiranje še več informacij o stranki in njeni poslovni dejavnosti, oceno tveganj, ki lahko nastanejo na tej podlagi, in sprejetje ukrepov za zmanjšanje tveganja.

INFORMACIJE O SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI IN O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA ZA DRUŽBO BKS BANK NA SPLETU

Naslovi na spletu

-
- Izjava o AML
 - Bančna koncesija
 - Certifikat USA Patriot Act
 - Wolfsbergov vprašalnik BKS Bank AG
 - W-8BEN-E
 - Poročanje o poslih direktorjev
-

www.bks.at/Compliance

UKREPI ZA UVELJAVLJANJE ŽENSK

Kadrovsko politiko BKS Bank zaznamuje trajna usmeritev, da vsem zaposlenim nudimo enake možnosti in pravice ter da preprečimo vsako obliko diskriminacije. Pri sestavi uprave, zasedbi vodilnih položajev in predlogih za izvolitev članov nadzornega sveta smo v skladu s pravilom 52 L Kodeksa korporativnega upravljanja pozorni na strokovne in osebne kvalifikacije kandidatov in vidike raznolikosti.

V upravi delež žensk znaša 33 %. V nadzornem svetu BKS Bank ženske predstavljajo 20 % predstavnikov kapitala in že tri petine predstavnikov zaposlenih. Odbor za imenovanja je leta 2014 določil 30-odstotno ciljno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu. V letu poročanja je delež ženskih članic nadzornega sveta znašal 33 %.

V BKS Bank imamo 1.099 zaposlenih, od tega 623 žensk. Veseli nas, da trenutno 32,4 % vodilnih položajev zasedajo ženske. V letu poročanja so ženske zasedle osem od dvajsetih novih vodilnih položajev, kar predstavlja 40-odstotni delež. Prepričani smo, da bomo dosegli svoj cilj in do leta 2020 delež ženskih vodilnih kadrov povečali na 35 %.

Pri imenovanjih na vodilne položaje so vsem zaposlenim ne glede na spol, starost in socialno-kulturno ozadje ponujene enake karijerne priložnosti. Kljub temu je delež žensk na vodilnih položajih na ravni koncerna še vedno nižji od deleža moških. S kariernim programom za ženske iz leta 2012 »Ženske. Obeti. Prihodnost.« zavestno spodbujamo kariero žensk. Ključnega pomena se nam zdi, da na vodilne položaje pridobimo ženske z ustreznimi izkušnjami. Marca 2017 so program usposabljanja zaključile udeleženske tretje skupine. Od 44 absolventk kariernega programa je že osmim ženskam uspelo zasesti vodilne položaje. Šest drugih udeleženk je pričelo s kariero izvedenk, medtem ko je osem žensk trenutno na porodniškem dopustu. Spodbudna so tudi nenehna naraščajoča prizadevanja visoko motiviranih mlajših žensk.

PODATKI O IMENOVANJIH ŽENSK NA VODILNE POLOŽAJE

Stanje: 31. december 2017	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	33 %	2	67 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	2	20 %	8	80 %
Nadzorni svet (predstavniki zaposlenih)	3	60 %	2	40 %
Drugi vodilni položaji	55	32 %	115	68 %

Pri usklajevanju poklica in družine BKS Bank svoje zaposlene podpira na različne načine. Fleksibilni modeli delovnega časa, raznovrstna izobraževanja in dodatna usposabljanja, varstvo majhnih otrok v jaslih Kinki, podpora pri varstvu med šolskimi počitnicami in aktivno zagovarjanje očetovskega porodniškega dopusta ali brezplačno, anonimno svetovanje zaposlenim v težkih življenjskih situacijah prek inštituta EAP – to je le nekaj primerov, za katere so bila zagotovljena tudi ustrezna finančna sredstva. Te pobude je Zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino leta 2010, 2013 in 2016 nagradilo s certifikatom družini prijaznega podjetja. V Sloveniji ima BKS Bank takšen certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem smo letos prvič prejeli certifikat MAMFORCE© kot družinam posebej prijazno podjetje.

Ob upoštevanju načela enakega plačila za enako delo (Equal Pay) si prizadevamo za zmanjševanje razlik pri plačah obeh spolov. Razlika med prihodki nastaja predvsem zato, ker se občutno več žensk kot moških odloča za zaposlitev s skrajšanim delovnim časom in je zato njihova poklicna pot bolj horizontalna. Po drugi strani moški pogosteje prejemajo pavšalna plačila za dodatno delo. Leta 2017 nam je razliko pri prihodkih uspelo zmanjšati z 19,23 % na 17,53 %, kar je 1,7 odstotne točke manj. 23-odstotno kvoto zaposlenih za skrajšani delovni čas želimo v naslednjih treh letih prav tako zmanjšati. Zlasti ob upoštevanju dejstva, da imajo dolga leta dela za skrajšani delovni čas negativne posledice pri izplačilu pokojnin v prihodnosti, želimo sprejeti ukrepe, ki bi tudi zaposlenim z otroki omogočili zaposlitev za polni delovni čas. Prizadevamo si tudi, da bi povprečno upokojitveno starost žensk, zaposlenih v naši družbi, približali 60. letu. Leta 2017 je bila ta z 59,1 leta nekoliko nižja kot v preteklem letu, tj. 59,5 leta.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marec 2018



mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA



SPOŠTOVANI,

leto 2017 je bilo za BKS Bank še eno zelo uspešno poslovno leto. Izzivov je bilo tudi v preteklem letu veliko, kljub temu pa je BKS Bank znova pokazala, da je tudi v težavnih tržnih razmerah mogoče doseči odlične rezultate.

Intenzivno usklajevanje med nadzornim svetom in upravo

Nadzorni svet je nadziral upravo in jo podpiral pri vodenju BKS Bank in z njo povezanih podjetij. Člani nadzornega sveta in uprave so na štirih rednih sejah nadzornega sveta v okviru obravnave intenzivno razpravljali o gospodarskem stanju, vključno s stanjem v zvezi s tveganji in upravljanjem tveganj, ter o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih. Uprava je nadzorni svet s pisnimi in ustnimi poročili pravočasno in obširno obveščala o poslovanju. Poleg tega sem bil med sejami nadzornega sveta v rednih stikih s predsednico uprave.

Nadzorni svet je tako sodeloval pri vseh ključnih odločitvah. Člani nadzornega sveta so se na ta način lahko prepričali o zakonitosti, smotrnosti in pravilnosti vodenja poslovanja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v petih odborih, ki jim predsedujem. V nadaljevanju vam bom predstavil kratek pregled dejavnosti posameznih odborov. Od 30. strani tega poročila naprej so navedene poglavitne dejavnosti odborov.

Revizijski odbor je v letu poročanja zasedal dvakrat in izpolnil vse zakonsko predpisane naloge. Delovni odbor je v letu 2017 na korespondenčnih sejah sprejel dva sklepa. S poslovnimi primeri, ki jih je odobril delovni odbor, je bil nadzorni svet na naslednji seji vsakokrat podrobno seznanjen. Odbor za upravljanje kreditnih tveganj je v svoji funkciji presoje tveganj opravil eno sejo, na kateri je vodja upravljanja tveganj poročal o stanju in vrstah tveganj. Poleg tega je odbor za upravljanje kreditnih tveganj na korespondenčnih sejah odobril 54 vlog za odobritev kredita, s katerimi se je nadzorni svet vsakokrat seznanil na seji, ki je sledila sprejemanju sklepov. Odbor za imenovanja je v poslovnem letu 2017 zasedal enkrat in je med drugim izdelal predloge za imenovanje prostih mandatov v nadzornem svetu. Odbor za prejemke je v letu poročanja prav tako opravil eno sejo, na kateri so se člani odbora ukvarjali z nadzorom načel politike nagrajevanja in izvajanjem te politike.

Dodatne informacije o sestavi in neodvisnosti nadzornega sveta, merilih za njegovo neodvisnost, njegovem načinu delovanja in pooblastilih za odločanje so izčrpno pojasnjene v poglavju Uprava in nadzorni svet na 24. strani in naslednjih straneh.

Kadrovska struktura in udeležba pri delu odborov

Na 78. redni skupščini delničarjev dne 9. maja 2017 je bil mag. Gregor Hofstätter-Pobst znova izvoljen v nadzorni svet. Nasledil je mag. Petra Hofbauerja, ki je s funkcije sstopil že 30. septembra 2016. Mag. Hofstätter-Pobst je finančni direktor (CFO) v UniCredit Bank Austria in ima odlično strokovno in sektorsko znanje. Zelo me veseli, da smo lahko za člana nadzornega sveta pridobili izkušenega bančnega direktorja.

Christina Fromme-Knoch in dr. Sabine Urnik, ki sta iz nadzornega sveta izstopili z žrebom, sta bili ponovno izvoljeni za maksimalno obdobje, ki ga omogoča statut.

Novi in znova izvoljeni člani nadzornega sveta so se izrekli za neodvisne; zadevne izjave v skladu z 2. odstavkom 87. člena AktG so objavljene na www.bks.at.

Na ustanovni seji nadzornega sveta sem bil soglasno izvoljen za predsednika nadzornega sveta, dr. Franz Gasselsberger pa je bil izvoljen za mojega namestnika. Imenovani so bili tudi člani odborov.

Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov zaposlenih na štirih sejah nadzornega sveta je bila približno 88-odstotna. Gospod Samstag se dveh sej plenuma ni mogel udeležiti. Christina Fromme-Knoch, dr. Josef Korak, mag. Klaus Wallner, mag. Gregor Hofstätter-Pobst in Gertrude Wolf so bili na eni seji upravičeno odsotni.

Raznolikost v nadzornem svetu zagotovljena

Nadzorni svet BKS Bank po izvolitvi mag. Gregorja Hofstätter-Pobsta znova sestavlja 15 članov, od tega pet žensk. Zelo sem ponosen, da nam je uspelo v nadzorni svet BKS Bank pridobiti usposobljene ženske. 30-odstotno kvoto za ženske in moške v nadzornem svetu, določeno v 7. odstavku 86. člena AktG, ki sicer za volitve in napotitve v nadzorni svet velja od januarja 2018, smo izpolnjevali že v preteklem poslovnem letu. Nadzorni svet mora izpolnjevati minimalni delež kot celota, kar pomeni, da se predstavniki kapitala in predstavniki zaposlenih pri izračunu seštejejo. Zoper ta seštevek se lahko najpozneje šest tednov pred volitvami ali napotitvijo vloži ugovor, naslovljen na predsednika nadzornega sveta. Predstavniki kapitala in predstavniki zaposlenih nadzornega sveta BKS Bank so se dogovorili, da se odpovejo pravici do ugovora.

Pri sestavi nadzornega sveta zlasti odbor za imenovanja pazi na to, da nadzorni svet ustreza vsem vidikom raznolikosti, kot so starost, spol, izobrazba in poklicne izkušnje ter mednarodna zastopanost. Predstavniki kapitala nadzornega sveta BKS Bank so izkušene vodilne osebnosti v industriji, finančni panogi in javnem sektorju, ki s skrbnostjo in podjetniško daljnovidnostjo soustvarjajo zgodbo BKS Bank.

Revizija letnega poročila

Knjigovodstvo, letno poročilo in poročilo o stanju BKS Bank AG za leto 2017 je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Revizija je ustrezala zakonskim predpisom in ugovorov ni bilo. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka.

Za revizijo letnega poročila za leto 2017 so bila v revizijskem mnenju kot ključne revizijske zadeve (Key Audit Matters) ter posledično tveganje in revizijski postopek podrobno ugotovljena naslednja dejstva:

- ohranjanje vrednosti terjatev do strank,
- razvrstitev in vrednotenje po kapitalski metodi vrednotenih podjetij,
- uvedba in vrednotenje finančnih instrumentov ravni 2 in ravni 3.

Nadzorni svet se je pridružil predlogu uprave, da se iz bilančnega dobička za leto 2017 izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico in da se preostali dobiček prenese na nov račun.

Letno poročilo koncerna na dan 31. decembra 2017, izdelano v skladu z MSRP, in poročilo o stanju koncerna, ki je v skladu z avstrijskimi pravnimi predpisi za podjetja, je prav tako revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Vsi zakonski predpisi so bili upoštevani in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo koncerna, kolikor je mogoče, daje resnično sliko premoženjskega in finančnega stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2017 ter donosnosti in plačilnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2017. Revizorji so potrdili, da je poročilo o stanju koncerna v skladu s poročilom koncerna, tako da so predpostavke za oprostitev obveznosti v zvezi s sestavo letnega poročila koncerna po avstrijski zakonodaji izpolnjene.

Celotno dokumentacijo letnega poročila, predlog za razdelitev dobička in revizijska poročila revizorja je revizijski odbor podrobno preveril in predložil nadzornemu svetu. Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije, strinjal se je z letnim poročilom in poročilom o stanju, ki ju je predložila uprava, in tako potrdil letno poročilo družbe za leto 2017 v skladu s 4. odstavkom 96. člena AktG. Letno poročilo koncerna, poročilo o stanju koncerna, letno poročilo o tveganjih in poročilo o korporativnem upravljanju je nadzorni svet prav tako preveril in potrdil.

V imenu nadzornega sveta se upravi, vodstvenemu osebju in vsem zaposlenim BKS Bank zahvaljujem za vaša prizadevanja.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marec 2018



Gerhard Burtscher
predsednik nadzornega sveta



TRAJNOSTNE INVESTICIJE SE SPLAČAJO IZ RAZLIČNIH RAZLOGOV.



–50–



ODNOSI Z INVESTITORJI



DELNICE BKS BANK

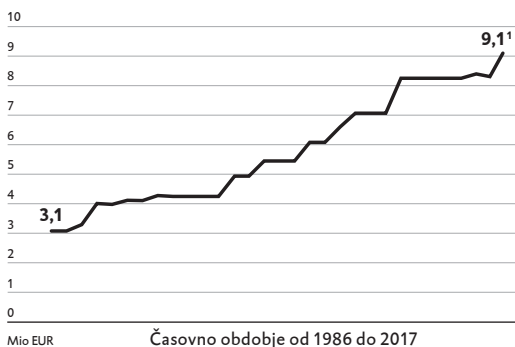
Nenehno in trajnostno povečevanje vrednosti

Delnice BKS Bank že več kot 30 let kotirajo na Dunajski borzi. BKS Bank od takrat leto za letom dokazuje, da je tudi v zahtevnih tržnih razmerah in družbenem razvoju delničarjem mogoče nuditi trajnostno povečevanje vrednosti vloženega kapitala. Tudi v težkih gospodarskih časih so se delnice BKS Bank izkazale za solidno dolgoročno naložbo za zasebne in institucionalne vlagatelje.

Navadne kosovne delnice BKS Bank AG na Dunajski borzi kotirajo že od leta 1986, prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (Standard Auction Market) Dunajske borze. Vsaka delnica ustreza enakovrednemu deležu vpisanega kapitala. Skladno s tem je računsko nominalna vrednost vsake delnice 2,0 EUR. Za razliko od navadnih kosovnih delnic prednostne kosovne delnice delničarju ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljena pa je najmanjša izplačljiva dividenda v vrednosti 6 % sorazmernega zneska osnovnega kapitala. Če minimalna dividenda za določeno poslovno leto ni izplačana ali ni izplačana v celoti, se zaostanek plačila nadomesti iz bilančnega dobička v naslednjih poslovnih letih.

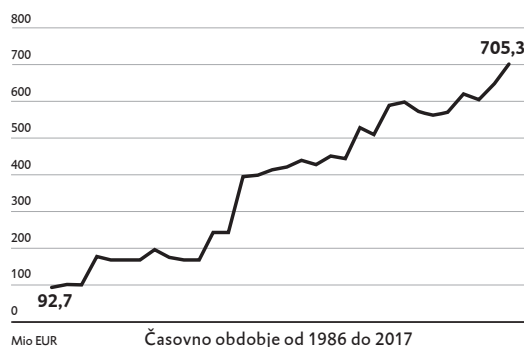
Zaključni tečaj navadne delnice je ob koncu leta 2017 znašal 17,8 EUR, zaključni tečaj prednostne delnice pa 17,7 EUR. S tržno kapitalizacijo v vrednosti 705,3 milijona EUR smo zabeležili najvišjo vrednost v zgodovini.

GIBANJE DIVIDEND ZA DELNICE BKS BANK



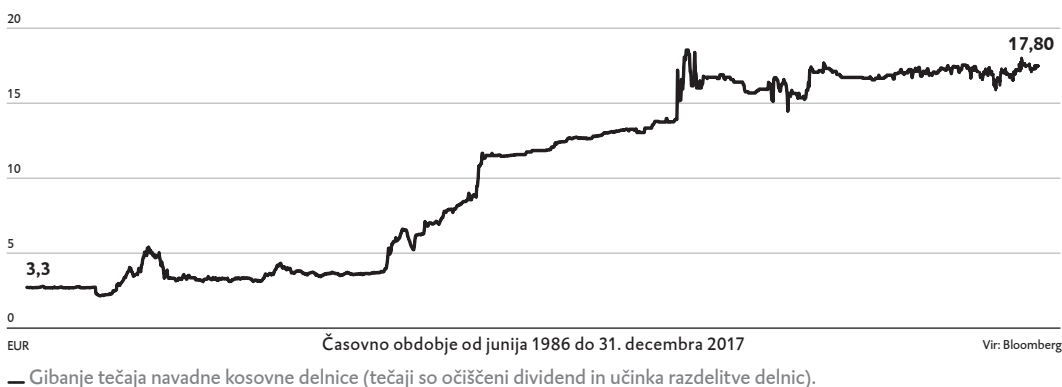
¹ Predlog na 79. redni skupščini delničarjev.

TRŽNA KAPITALIZACIJA BKS BANK



Svetovna gospodarska rast pozitivnih učinkov ni imela samo na razvoj mednarodnih finančnih trgov, temveč tudi na poslovne številke naše hiše. V letu 2017 smo lahko znova dosegli zavirljiv rezultat. Pri uporabi bilančnega dobička si prizadevamo za uravnoteženo razmerje med krepitvijo lastnega kapitala in primernimi izplačili delničarjem.

GIBANJE TEČAJA NAVADNE KOSOVNE DELNICE BKS BANK OD VSTOPA NA BORZO



Poleg tega je naš cilj, da bi delničarjem zagotovili dolgoročno rast vrednosti njihovega kapitala in primerno obrestovanje za deleže v podjetjih. Za poslovno leto 2017 je uprava na 79. skupščini delničarjev predlagala izplačilo dividende v vrednosti 9.117.108 EUR.

To ustreza 0,23 EUR na delnico in donosu v vrednosti 1,29 % na podlagi cene navadnih kosovnih delnic ob koncu leta 2017 oziroma donosu v vrednosti 1,30 % za prednostne kosovne delnice. Stopnja izplačila (Payout-Ratio), ki se nanaša na letni dobiček iz poslovanja po davkih BKS Bank AG, bi znašala 35,3 %.

Da bi okrepili opremljenost z lastnim kapitalom in izkoristili konjunkturo za povečanje svojih tržnih deležev, je uprava sklenila izvesti povečanje kapitala v prvem četrtletju leta 2018. Nadzorni svet BKS Bank je na seji 23. novembra 2017 soglasno odobril predlog uprave. Povečanje kapitala je bilo izvedeno v razmerju 12 : 1.

Za dvanajst »starih« navadnih kosovnih delnic je mogoče pridobiti eno novo navadno kosovno delnico. Skupaj se izda 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic po tečaju 16,70 EUR. Temeljni kapital se s 6.606.600,- EUR zviša na 85.885.800,- EUR. Po povečanju kapitala se za vpis na borzo skupaj izda 41.142.900 navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic.

Vpisani kapital BKS Bank AG v poslovnem letu 2017 v vrednosti 72.072.000 EUR je razdeljen na 37.839.600 navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic.

Trden položaj BKS Bank na trgu je treba obravnavati tudi v povezavi z obema drugima samostojnima in neodvisnima regionalnima bankama, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. V javnosti BKS Bank in njeni sestrski banki nastopajo pod znamko 3 Banken Gruppe.

V osnovnem kapitalu z glasovalno pravico sta hčerinski banki Oberbank AG, Linz, oziroma BTV AG, Innsbruck, udeleženi z deležem 19,4 % oziroma 19,5 %. Generali 3Banken Holding AG, Dunaj, ima 7,8 % navadnih kosovnih delnic. Ti trije ključni delničarji so sklenili sporazum o ustanovitvi konzorcija in imajo skupaj 46,7 % glasovalnih pravic. S sindiciranjem delnic se utrdi samostojnost institucije in združijo interesi partnerjev v zvezi s sodelovanjem in prodajo. Sporazum v glavnem vsebuje dogovore o skupnem izvajanju glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in o medsebojnih predkupnih pravicah partnerjev v konzorciju.

Največji posamezni delničar BKS Bank AG je CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki je v 100-odstotni lasti koncerna UniCredit Bank Austria AG s sedežem na Dunaju. Ob upoštevanju deležev, ki so v neposredni lasti UniCredit Bank Austria AG, ima torej skupina UniCredit 30,4 % glasovalnih pravic. Preostale navadne kosovne delnice so pretežno v lasti zasebnih vlagateljev in institucionalnih vlagateljev. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, namenjen izključno za popolni prenos udeležbe na dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu 1. odstavka 10. člena KStG, je ob koncu leta poročanja 2017 posedoval približno 0,4 % glasovalnih pravic. Poleg tega BKS Bank AG niso poznane nobene okoliščine v zvezi z obvladovanjem in/ali nadzorom podjetja prek posameznih ali več delničarjev. Dodatne informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o stanju koncerna na 83. strani in naslednjih straneh ter na spletni strani www.bks.at » Odnosi z investitorji » Struktura delničarjev.

Sklepi 78. skupščine delničarjev

Delničarji BKS Bank z glasovalno pravico na skupščini delničarjev izvajajo glasovalno pravico in so po zakonu ali statutu vključeni v bistvene odločitve družbe. Sklepi se na splošno sprejemajo z enostavno večino oddanih glasov, če je za odobritev določenega projekta potrebna večina zastopanega osnovnega kapitala, pa z enostavno večino zastopanega osnovnega kapitala.

Na 78. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG 9. maja 2017 je bilo zastopanega približno 84 % kapitala z glasovalno pravico, delež razpršenega lastništva z delničarji z glasovalno pravico pa je obsegal približno 4,3 %.

Na skupščini delničarjev so bili delničarjem predloženi:

- ugotovljeno letno poročilo in poročilo o stanju za poslovno leto 2016,
- letno poročilo koncerna in poročilo o stanju koncerna za poslovno leto 2016,
- poročilo o korporativnem upravljanju in
- pojasnila predsednika nadzornega sveta upravi BKS Bank v zvezi z načeli sistema nagrajevanja.

Delničarji so se z zadovoljstvom seznanili s pojasnili in poročili. Enoglasno so sprejeli tudi sklepe o uporabi bilančnega dobička za poslovno leto 2016 in razrešitvi uprave in nadzornega sveta. Nato so se delničarji pridružili priporočilu, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2016, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, ostanek pa se v skladu s 5. odstavkom 65. člena AktG prenese na nov račun. Za izplačilni dan dividend je bil predlagan 17. maj 2017.

Pri točki dnevnega reda Volitve v nadzorni svet je bil sklep sprejet soglasno. Članici nadzornega sveta Christini Fromme-Knoch in dr. Sabine Urnik, ki sta prej izstopili z žrebom, sta bili v nadzorni svet znova izvoljeni za maksimalno obdobje, ki ga omogoča statut, tj. do zaključka tiste skupščine delničarjev, na kateri bo sprejet sklep o razrešitvi za poslovno leto 2021. V nadzorni svet je bil na novo izvoljen mag. Gregor Hofstätter-Pobst. Nasledil je mag. Petra Hofbauerja, ki je izstopil v septembru 2016. Njegov mandat traja preostanek mandata mag. Hofbauerja, tj. do zaključka tiste skupščine delničarjev, na kateri bo sprejet sklep o razrešitvi za poslovno leto 2019.

Z večino so bili sprejeti sklepi o prejemkih nadzornega sveta in izbiri KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec, za revizorja za poslovno leto 2018.

Sprejeti sklepi

- o preklicu pooblastila uprave v skladu s 169. členom AktG, da do 24. septembra 2020 osnovni kapital poveča za največ 14.414.400 EUR z izdajo največ 7.207.200 kosov navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, v doslej neizkoriščenem obsegu,
 - o hkratni podelitvi pooblastila upravi, da v petih letih od vpisa ustrezne spremembe statuta v sodni register in s soglasjem nadzornega sveta osnovni kapital poveča za največ 16.000.000,- EUR z izdajo največ 8.000.000 kosov navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, in da v soglasju z nadzornim svetom določi tečaj in pogoje izdaje,
 - o podelitvi pooblastila nadzornega sveta, da sprejme spremembe statuta, ki nastanejo zaradi izdaje delnic iz odobrenega kapitala, in ustrezni spremembi 4. člena statuta BKS Bank,
- so bili sprejeti z večino.

Pri zadnji točki dnevnega reda je uprava večinsko sprejela predlog sklepa za dopolnitev 4. člena statuta – izdajanje instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala – v skladu s 26. členom BWG (instrumenti brez glasovalne pravice).

KOMUNIKACIJA Z INVESTITORJI

Posebno pozornost posvečamo nenehni, odprti in aktivni komunikaciji s svojimi deležniki. Da bi zagotovili največjo možno transparentnost, delničarje, zaposlene, stranke, predstavnike medijev in zainteresirano javnost pravočasno in izčrpno obveščamo o dogodkih v zvezi z BKS Bank. Objavljene informacije sočasno postanejo dostopne vsem delničarjem. Naše poročanje je skladno s pravili avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja (ÖCGK). Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebej pozorni na najboljše prakse za transparentnost in poštene informacije vseh udeležencev na trgu.

Na naši spletni strani www.bks.at so v rubriki » Odnosi z investitorji na voljo obsežne informacije o podjetjih, na primer letna in polletna finančna poročila ter vmesna poročila o rezultatih na dan 31. marca in 30. septembra, načrtovane nove izdaje obveznic, spremembe bistvenih mejnih vrednosti za udeležbo in drugi kapitalski ukrepi, za katere velja dolžnost prijave. Poročila o poslih direktorjev so prav tako objavljena v tej rubriki. Za objave, za katere velja dolžnost poročanja po načelu ad hoc, uporabljamo platformo za nalaganje podatkov izdajatelja družbe OeKB, storitev euro adhoc APA-OTS ali spletno stran www.presettext.com. Sporočila za javnost objavimo na spletni strani BKS Bank v rubriki » Newsroom » BKS News (» Novice » Novice BKS).

6. decembra 2014 je začela veljati Direktiva EU glede razkritja nefinančnih informacij. S tem naj bi se povečala transparentnost glede socialnih in ekoloških zadev in okrepilo zaupanje investitorjev in potrošnikov. Direktiva EU 2014/95/EU se je decembra 2016 prenesla v nacionalno zakonodajo na podlagi Zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG). Posledice novega zakona niso bistvene, saj skladno z zahtevami pobude Global Reporting Initiative (GRI) že od leta 2012 vsako leto izdelamo poročilo o trajnosti. V njem podrobno poročamo o trajnostni strategiji in številnih dejavnostih na področjih vodenja in ustvarjanja, zaposlenih, trga, družbe in okolja. Novo je to, da mora nadzorni svet na prvi seji vsakega poslovnega leta pregledati poročilo o trajnosti. Poleg tega mora nadzorni svet o tem poročati na skupščini delničarjev. Predloženo poročilo pregleda tudi revizor. Poročilo o trajnosti za poslovno leto 2017, prav tako pa tudi vsa prejšnja poročila, smo v začetku aprila 2018 objavili na naši spletni strani www.bks.at v rubriki » Odnosi z investitorji » Poročila in objave.

KOLENDAR ZA PODJETJA ZA 2018

Datum	Vsebina poročanja
4. april 2018	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila koncerna za leto 2017 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa Wiener Zeitung
9. maj 2018	79. redna skupščina delničarjev
14. maj 2018	Presečni datum dividende
15. maj 2018	Referenčni datum
16. maj 2018	Datum izplačila dividende
25. maj 2018	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2018
24. avgust 2018	Polletno finančno poročilo 2018
30. november 2018	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2018

KONTAKTNA OSEBA ZA ODNOSI Z INVESTITORJI

Mag. Herbert Titze, vodja oddelka za odnose z investitorji, e-naslov: investor.relations@bks.at

Z RAZNOLIKIMI
CILJI DO
ZAGOTOVLJENE
PRIHODNOSTI.



STRATEGIJA BKS BANK

Podoba družbe

–60–

Usmeritev družbe

–63–

Proces določanja strategije

–65–

Na pravi poti

–66–

Strategija družbe 2022

–68–

PODOBA DRUŽBE

Kot regionalna banka s sedežem na avstrijskem Koroškem smo s podružnicami prisotni v šestih državah, imamo 1.099 zaposlenih in 63 poslovnih enot doma in v tujini. Od leta 1922 svoje poslovanje nenehno izpopolnjujemo. S prvotno zasnovo kot zgolj banka za podjetja smo v 60. letih prejšnjega stoletja začeli s svetovanjem prebivalcem. Mednarodno širitev smo začeli v poznih 90. letih prejšnjega stoletja. Danes poslujemo z več kot 152.800 podjetji in prebivalci v Avstriji in na naših tujih trgih. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS kotirajo na Dunajski borzi.

Naše stranke

Kot univerzalna banka svojim podjetjem in prebivalstvu nudimo celovito ponudbo finančnih storitev, ki je prilagojena individualnim potrebam. Pri poslih s podjetji želimo pritegniti zlasti industrijske obrate, obrtnike, nosilce stanovanjske gradnje, občine in trgovska podjetja. Naša ponudba svetovalnih storitev in produktov je osredotočena na financiranje gibljivih sredstev, investicij in izvoza, svetovanje v zvezi s subvencijami, plačilni promet, naložbene produkte in lizinski posle. Svetujemo približno 19.500 podjetjem. V segment prebivalstva spadajo fizične osebe in poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Naša paleta produktov zajema klasične bančne produkte, kot so storitve, povezane z računi, stanovanjski krediti, pokojninski, varčevalni in naložbeni produkti, pa tudi digitalne storitve za urejanje dnevnih bančnih poslov. Svetujemo približno 133.300 prebivalcem.

Podrobne informacije o poslih s podjetji in prebivalstvom predstavljamo v razdelku poročila na 105. strani in naslednjih straneh.

Naši trgi

Od ustanovitve leta 1922 so se naši trgi bistveno povečali. Danes smo na področju bančnega in liziškega poslovanja prisotni v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji in na Madžarskem imamo po eno predstavništvo. Za stranke iz teh držav in za stranke iz Nemčije opravljamo posle izključno čez mejo.

Naš glavni trg je Avstrija, ki zajema regije avstrijsko Koroško, avstrijsko Štajersko, Gradiščansko, Dunaj in Spodnjo Avstrijo. Avstrijska Koroška, kjer so začetki naše banke, ostaja naš glavni trg. Približno 32,6 % financiranj in 44 % celotnega obsega vlog odpade na stranke z avstrijske Koroške. Večina naših zaposlenih je zaposlenih na avstrijskem Koroškem. Leta 1983 smo začeli svoj trg širiti na avstrijsko Štajersko. Zasidrali smo se v Gradcu in pretežno v mestih štajerskih okrajev. Glavna podružnica BKS Bank avstrijska Štajerska danes šteje 12 poslovalnic, zaposluje 74,5 zaposlenega (v enoti človek-leto) in opravlja posle za približno 23.900 strank.

Največje tržne priložnosti za nadaljnjo rast vidimo na Dunaju in v okolici. V preteklih letih se je BKS Bank uveljavila kot solidna alternativa za velike dunajske banke.

V tej regiji želimo svoje načrte za širitev pospešeno uresničiti in odpreti nove poslovalnice. Glavna podružnica Dunaj - Spodnja Avstrija - Gradiščanska v devetih poslovalnicah opravlja posle za približno 25.000 strank in zaposluje 96,1 zaposlenega (v enoti človek-leto).

MEDNARODNI TRGI

Naši tuji trgi so se razvili v dinamične rastoče trge. Slovenija, kjer smo začeli svojo postopno širitev, je danes tretji najpomembnejši trg koncerna BKS Bank. Tam od leta 2004 naprej nenehno krepimo tržni položaj. Danes imamo v Sloveniji sedem poslovalnic in okrog 100 zaposlenih, spremljamo pa 16.400 strank.

KLJUČNE REGIJE BKS BANK



POSLOVNE AKTIVNOSTI BKS BANK PO REGIJAH

Država	Družbe	Stanje, lokacije	Zaposleni
Avstrija	BKS Bank AG BKS-Leasing GmbH	Bančno poslovanje od leta 1922 50 bančnih poslovalnic	860
Slovenija	BKS-leasing, d. o. o.	Bančno poslovanje od leta 2004 7 bančnih poslovalnic	121
Hrvaška	BKS-leasing Croatia d.o.o. Predstavništvo v Zagrebu	Bančno poslovanje od leta 2007 3 bančne poslovalnice	73
Slovaška	BKS-Leasing s.r.o.	Bančno poslovanje od leta 2011 3 bančne podružnice	40
Italija	Predstavništvo v Padovi BCS Fiduciaria S.r.l.	Čezmejno poslovanje	4
Madžarska	Predstavništvo v Sopronu	Čezmejno poslovanje	1

Stanje: 31. december 2017

Poleg bančnega poslovanja smo dejavni tudi na področju lizinškega poslovanja. BKS-leasing, d. o. o., ima na slovenskem lizinškem trgu visok ugled, ki se kaže v izjemnem poslovnem razvoju.

Na Hrvaškem smo na področju bančnega poslovanja dejavni že deset let. Od prevzema hrvaške Kvarner banke d.d. se je rezultat počelveril. Po uspešni fuziji BKS Bank d.d. in BKS Bank AG se zdaj znova osredotočamo na širitev. Leta 2017 smo v Splitu odprli tretjo hrvaško lokacijo. Tudi na Hrvaškem smo dejavni na področju lizinškega poslovanja, ki se je na trgu prav tako dobro uveljavilo.

Na Slovaškem je bančno poslovanje še vedno v fazi vzpostavljanja, osredotočeno pa je na produkte, ki se izvajajo negotovinsko. Naš cilj je tudi tam postopoma okrepiti svoj tržni položaj. Naša slovaška lizinška družba BKS-Leasing s.r.o. ima sedež v Bratislavi, podružnici pa ima tudi v Banski Bystrici in Žilini.

Naši partnerji

Pripadnost skupini 3 Banken Gruppe, ki jo skupaj z nami sestavljata še Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, nam daje moč velike banke. Medsebojne udeležbe nam zagotavljajo neodvisnost, skupne hčerinske družbe pa nudijo sinergične učinke. Svojo ponudbo dopolnujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi s stanovanjsko hranilnico Bausparkasse Wüstenrot in zavarovalnico Generali Versicherung.

USMERITEV DRUŽBE

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi – to ostaja naša strateška usmeritev tudi v prihodnosti. Z usmeritvijo BKS Bank ponazarjamo, katere cilje želimo doseči v interesu svojih deležnikov in katere vrednote določajo našo samopodobo, mišljenje in ravnanje. Od leta 1922, danes in tudi v prihodnosti.

REGIONALNO UMEŠČENA.

ODPRTA V MIŠLJENJU.

ODLIČNA V DELOVANJU.

Naša vizija

Naše globoke regionalne korenine so podlaga za organsko rast doma in v tujini. Smo prvi naslov za zahtevne stranke. Zakaj? Ker nam odlično uspeva združevati prvovrstno svetovanje s pravočasnimi tehničnimi rešitvami. Tako utrjujemo svoj položaj med vodilnimi bankami v Avstriji.

Naše poslanstvo

V okviru svojega poslanstva izražamo samopodobo in izkazujemo, kaj BKS Bank predstavlja. Podlaga za naše poslanstvo so naša prepričanja, vrednote in zgodovina podjetja. Z njimi izražamo, kaj želi biti BKS Bank za svoje stranke, zaposlene, delničarje, partnerje in družbo.

NAŠE POSLANSTVO

Naše globoke regionalne korenine nam dajejo stabilnost in možnost za zdravo domačo in mednarodno rast.

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

Naša pripadnost skupini 3 Banken Gruppe in enakopravno sodelovanje znotraj združenja nam dajeta moč velike banke.

Smo na samostojni poti. Korak za korakom gremo med deset najpomembnejših bank v Avstriji.

Tveganja prevzamemo le, če jih lahko obvladamo z lastnimi silami. Tako si predstavljamo svojo neodvisnost in samostojnost.

Dobro razumemo potrebe svojih strank. Smo prvi naslov za zahtevne stranke, saj nam uspeva združevati prvovrstno svetovanje s pravočasnimi tehničnimi rešitvami.

Ker si celovito prizadevamo za trajnost, je zaupanje v našo hišo in moč inovacij visoko.

Naši zaposleni delo opravljajo odgovorno in kakovostno. Nudimo jim privlačna delovna mesta in odlično perspektivo. Vlagamo v njihovo izobrazbo in spodbujamo združevanje poklica in zasebnega življenja.

Delničarjem nudimo dolgoročno naraščanje vrednosti in primerno letno obrestovanje. Tako smo privlačni za vlagatelje in krepimo svoj delež lastnih sredstev.

Naše vrednote

USMERJENOST V PRIHODNOST

»Prihodnost ima veliko obrazov: za šibke je nedosegljiva, za plašne neznana, za pogumne priložnost.« Victor Hugo. Mi smo pogumni.

STABILNOST

Tudi v zahtevnih časih smo za svoje stranke in zaposlene odgovoren, predvidljiv in zanesljiv partner.

PROFESIONALNOST

Dodeljene naloge tudi v težkih okvirnih pogojih opravljamo učinkovito in strokovno. Osnova za to so visoka strokovna usposobljenost, verodostojen nastop in upoštevanje rokov v odnosu do strank in sodelavcev.

LASTNA ODGOVORNOST

Lastno odgovornost izkazujemo tako, da ravnamo in delamo ciljno usmerjeno in vestno ter pri tem upoštevamo celotno sliko.

SPOŠTOVANJE

Spoštovanje in upoštevanje sodelavcev, strank in partnerjev sta osrednji vrednoti, ki ju zastopamo. Do drugih se vedemo tako, kot želimo, da bi se oni vedli do nas. Cenimo svoje stranke in sodelavce.

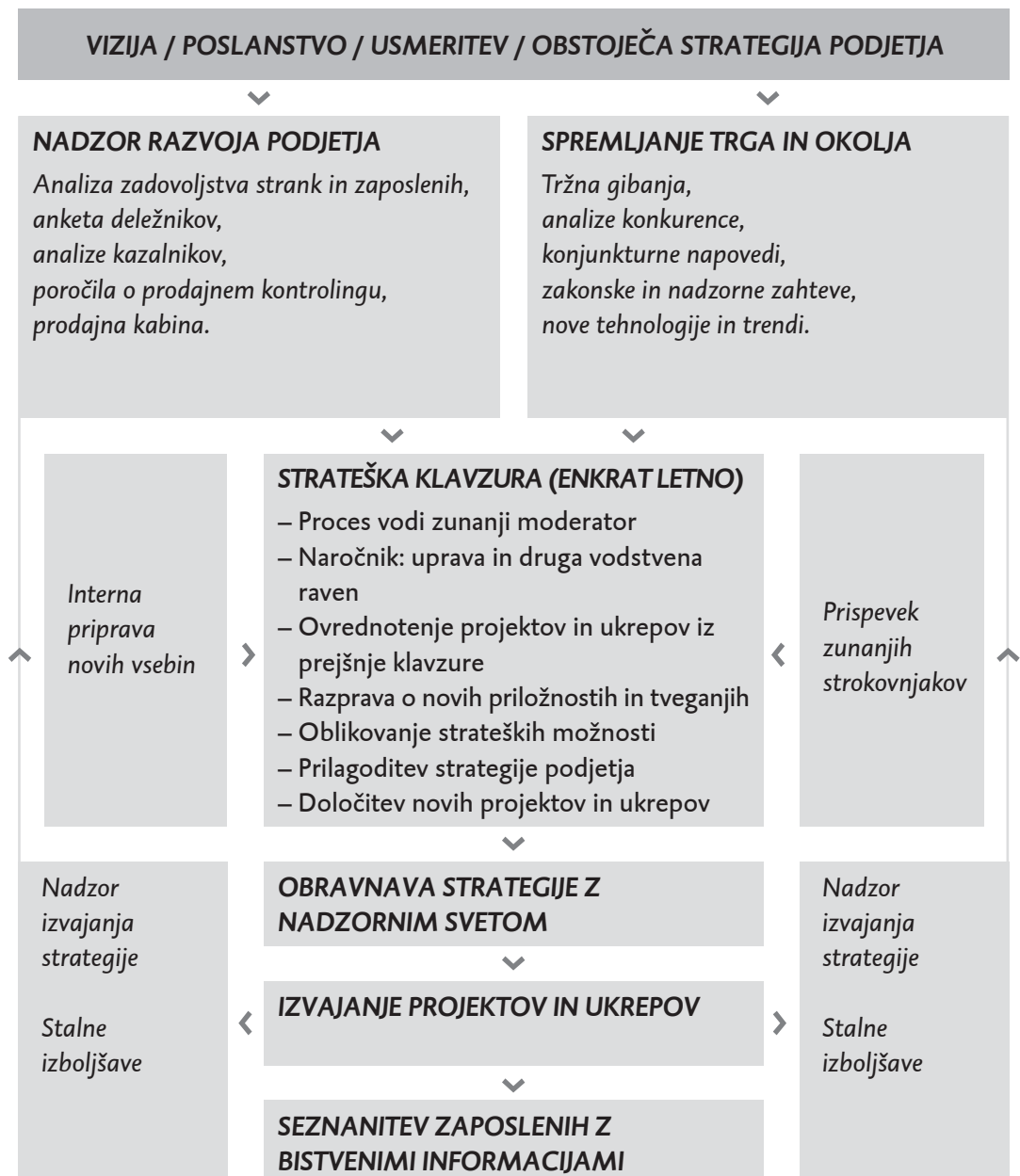
INTEGRITETA

Delujemo v skladu z visokimi etičnimi načeli in se borimo proti vsem oblikam diskriminacije in korupcije. Delamo skladno z veljavnimi zakonskimi predpisi in notranjimi smernicami.

PROCES DOLOČANJA STRATEGIJE

BKS Bank ima razvit proces določanja strategije. Enkrat letno vodstvo banke v večdnevni strateški klavzuri preverja strategijo in oblikuje njeno novo usmeritev. Strateška klavzura je vsakokrat uvod v postopek načrtovanja in določanja letnega proračuna in se dosledno izvaja vsako leto. Tako zagotavljamo, da celotno vodstvo sooblikuje in pozna strategijo za naslednja leta.

PROCES DOLOČANJA STRATEGIJE



Vsi bistveni strateški načrti se dogovorijo in uskladijo z nadzornim svetom. S pomembnimi rezultati klavzure in napredkom pri izvajanju zadevnih strateških projektov se zaposleni med drugim seznani na informativnih pogovorih z upravo, ki potekajo dvakrat letno. Medletni nadzor strategije se izvaja na načrtovanih sejah višjega vodstva.

NA PRAVI POTI

Hiša strategije

Za doseganje svojih ciljev smo razvili hišo strategije, ki spominja na grški tempelj. Na podlagi vodila Triple E! (Eigenkapital, Ertrag und Kosten, Eigenverantwortung) so bili kot nosilni stebri za naš prihodnji uspeh določeni trije svežnji ukrepov. V povezavi s strategijo upravljanja tveganj želimo aktivno oblikovati in trajnostno zagotavljati svojo prihodnost. Kakovost in trajnost sta pri tem nosilna temelja.



Naša v trajnostno rast usmerjena poslovna strategija se je v preteklih letih izkazala za zelo uspešno. Nenehno dosegamo stabilne rezultate, imamo dober delež lastnega kapitala in pridobivamo nove stranke. Svojim delničarjem letno izplačujemo dividende. Glede trajnosti se uvrščamo med najboljše v Avstriji. Vmesna bilanca:

LASTNI KAPITAL



SOLIDEN OBSEG KAPITALA

12,5-odstotni delež temeljnega kapitala

14,0-odstotni delež celotnega kapitala

Lastni kapital koncerna je v letu 2017 prvič presegel mejo 1 milijarde evrov.

STOPNJA FINANČNEGA VZVODA

8,0 %

Treba bi bilo doseči 3 %

DONOSNOST IN STROŠKI

LETNI DOBIČEK IZ POSLOVANJA PO DAVKIH

68,0

milijona EUR

POSLOVANJE S TUJINO

Poslovni rezultat: 4,9 milijona EUR

ŠTEVILO STRANK

152.800

KOLIČNIK OPERATIVNIH STROŠKOV IN PRIHODKOV



Dosežena interna referenčna vrednost

BKS BANK NA SPLETU

8,6 % več uporabnikov kot leta 2017



LASTNA ODGOVORNOST

ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

Ocena 2,0



CILJNO USMERJENO VODSTVO

Naše vodstvo prevzema odgovornost in deluje samostojno in profesionalno.

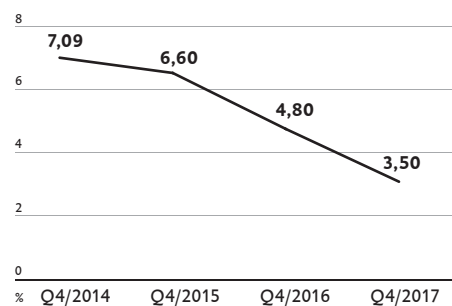
TVEGANJE

KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA

Predpisani minimalni delež 80 % je presežen. BKS Bank:

145,2 %

GIBANJE DELEŽA SLABIH NALOŽB



KAKOVOST IN TRAJNOST

DUNAJSKA BORZA



Navadne delnice BKS Bank so uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi.

NAGRADA



Smo nosilec mednarodnega znaka kakovosti
Recognised for Excellence 5 Star.

STRATEGIJA DRUŽBE 2022

Pogumno v leto 2022

Dobri rezultati zadnjih let so trdna osnova za prihodnji razvoj naše hiše. Kljub temu pa se bolj kot kadar koli prej od nas zahteva, da obvladamo izzive bančne panoge. Klima se je od izbruha finančne in gospodarske krize zaostila, bankam je delo oteženo z več strani. Vendar ne dovolimo, da bi nas to potrla, ampak svojo strategijo brezkompromisno usmerjamo v prvovrstno svetovanje strankam, ustvarjanje donosov in zdravo rast.

DIGITALNO NE POMENI ANONIMNO

Razvoj digitalizacije in s tem spremenjeno vedenje strank zahtevata nenehne prilagoditve politike poslovanja. Da bi lahko sledili bliskovitemu tehničnemu razvoju, investiramo v informacijsko tehnologijo in razvoj digitalne ponudbe, to pa prinaša visoke stroške. Nenehno iščemo primerne cenovne modele za digitalne storitve, pri čemer pa prevladujoča miselnost o brezplačnih produktih predstavlja dodatno breme. Na digitalne spremembe se odzivamo z vrsto projektov digitalizacije, katerih cilj je celotno organizacijo prilagoditi digitalni dobi. Pri tem se ne osredotočamo samo na izdelavo digitalne ponudbe za stranke, temveč tudi na nadaljnjo digitalizacijo notranjih procesov. V središču naše pozornosti je tudi nenehen razvoj varnosti digitalnih transakcij, ki so zaradi povečanega obsega kibernetičnih kaznivih dejanj ogrožene.

Razvoj digitalne ponudbe pa ne pomeni, da v prihodnosti poslovalnice ne bodo več potrebne. Digitalna ponudba in osebno svetovanje se ne izključujeta. Poslovalnica je primeren kraj, kjer svojim strankam nudimo strokovno svetovanje glede kompleksnih tem, kot sta financiranje stanovanj in pokojninsko zavarovanje. Vsekakor pa se ukvarjamo tudi z vprašanjem, kako bo poslovalnica videti v prihodnosti. Obsežnih zaprtij poslovalnic pri tem ne načrtujemo, se pa intenzivno ukvarjamo s prilagoditvijo organizacije poslovalnic digitalni dobi. Naša zavezanost poslovalnicam, ki so trdno zasidrane v regiji, ostaja, zato bomo v nasprotju s splošnim trendom v regijah z rastjo odpirali nove lokacije.

Ena naših prednosti je izjemno kakovostno svetovanje naših svetovalcev. Na trgu uživajo visok ugled in prepričajo z zaupanjem in obsežnim strokovnim znanjem. Te prednosti želimo v prihodnosti bolje uporabiti za pridobivanje novih strank in intenzivneje izvajati trženje na podlagi priporočil. Poleg tega vlagamo v izobrazbo in usposabljanja za nadaljnjo krepitev usmeritve v sklepanje in pridobivanje poslov ter razvijamo digitalne kompetence svojih zaposlenih.

OKOLJE IN UREDITEV OBRESTNIH MER OSTAJATA IZZIV

Dobičkonosnost bank je obremenjena z izjemno nizkimi obrestnimi merami. Čeprav gospodarstvo močno raste, Evropska centralna banka ne odstopa od ekspanzivne denarne politike. Pričakujemo, da nas bodo nizke obresti spremljale še naprej. Stroge regulativne zahteve, bančne davčne dajatve in prispevki v sklad za jamstvo vlog ter sklad za reševanje bank zahtevajo svoj davek pri donosnosti kreditnih institucij. Potrebna je učinkovita ureditev finančnega sektorja – od bank se namreč trenutno preveč pričakuje. Upoštevanje zahtevanih pravnih predpisov zahteva velike finančne in osebne napore. Razbremenitev na tem področju je več kot zaželena, vendar pogled v bližnjo prihodnost ne dopušča pretiranega optimizma v zvezi z zmanjšanjem regulativnih zahtev ali finančnih prispevkov in davkov.

Ob slabšem rezultatu pri obrestnih poslih se soočamo s pospešenimi prodajnimi aktivnostmi na področju plačilnega prometa in poslov z vrednostnimi papirji. Predvsem v okrepitvi poslov na področju plačilnega prometa vidimo veliko priložnosti, četudi izzivi ostajajo veliki – digitalizacija, PSD II, pritisk konkurence na podlagi ponudbe alternativnih plačilnih storitev, tehnologija veriženja blokov (t. i. blockchain). V zadnjih dveh letih smo na tem poslovnem področju že določili pomembne smernice za prihodnost, med katerimi je tudi uvedba prodajnih specialistov. Na strateški dnevni red smo uvrstili novo usmeritev poslovnega področja plačilni promet. Pri tem bomo predvsem združevali strokovno znanje, razvijali storitve na področju plačilnega prometa na trgih v tujini in čim bolj izkoristili priložnosti, ki se ponujajo na podlagi nove direktive o plačilnih storitvah. Na področju poslovanja z vrednostnimi papirji upoštevamo dva strateška načrta. Po eni strani želimo okrepiti svoje prodajne storitve in zvišati svoje kvote sklepanja in pridobivanja poslov, po drugi strani pa ponuditi nove digitalne storitve v zvezi z vrednostnimi papirji.

V 90. letih prejšnjega stoletja smo začeli uspešno širitev v sosednje države. Danes imamo bančne in liziške poslovalnice v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. Naši tuji trgi so se razvili v dinamične rastoče trge – kar petina skupnih kreditnih in depozitnih poslov odpade na Slovenijo in Hrvaško. Svoje tržne deleže želimo v teh državah še naprej povečevati in odpirati dodatne lokacije. Vstop na dodatne trge trenutno ni na našem strateškem dnevnem redu. Poleg splošnih načrtov širjenja na obstoječih trgih se osredotočamo tudi na posebnosti posameznih držav. V Sloveniji želimo svoj dober položaj na trgu poslovanja z vrednostnimi papirji okrepiti z nadaljnjimi nakupi borzoposredniških hiš. Na Hrvaškem se osredotočamo na pridobitev novih zasebnih strank in podjetij, medtem ko si na Slovaškem še naprej prizadevamo za razvoj bančnega poslovanja. Na vseh tujih trgih želimo tudi razviti digitalizacijo. Glede na posebnosti posameznih držav, kot je npr. različno vedênje pri uporabi, delamo tako na digitalizaciji svoje ponudbe produktov in storitev kot tudi svojih internih delovnih postopkov.

Inovativna politika produktov prispeva tudi h krepitvi donosnosti in se je razvila v pomemben razlikovalni dejavnik. Inovacije produktov so močno prežete z našim prizadevanjem, da bi trajnost vključili v svojo glavno dejavnost. V zadnjih letih smo na tem področju zabeležili lepe uspehe. Z obveznico s socialnim učinkom in zeleno obveznico smo pri svojih strankah in tudi medijski javnosti dosegli pozitiven odziv. Tudi v prihodnosti si bomo prizadevali, da bi z inovativnimi produkti prepričali na trgu.

Bistveni strateški cilji

Naš položaj med vodilnimi bankami v Avstriji želimo v naslednjih letih še nadgrajevati in si prizadevamo, da bi:

- izboljšali donosnost in produktivnost,
- primerno omejili (kreditna) tveganja,
- okrepili delež lastnih sredstev,
- povečali število strank in tržne deleže,
- bili donosni pri poslovanju s prebivalstvom in
- rasli na poslovnih področjih ohranjanja lastnega kapitala.

Zastavili smo si vrsto nefinančnih ciljev. Predvsem želimo povečati zadovoljstvo zaposlenih in strank, krepiti podobo banke kot odgovorne pri svojem delovanju in še naprej izpolnjevati visoke zahteve glede kakovosti. Vse to želimo med drugim doseči tako, da se osredotočamo na vodje, ki delujejo odgovorno, profesionalno in ciljno usmerjeno. Podrobnosti glede nefinančnih ciljev so opisane v posebej objavljenem poročilu o trajnosti.

Strateške pobude v letu 2017

V letu poročanja smo spet lahko začeli oz. zaključili vrsto pomembnih strateških projektov. V nadaljevanju predstavljamo pregled sprejetih ukrepov. O strateških pobudah na področju poslovanja s podjetji in prebivalstvom poročamo tudi v razdelku poročila od 105. strani naprej.

PROJEKTI DIGITALIZACIJE NA POTI

Leto 2017 je bilo zaznamovano z razvojem digitalizacije. Tako pri poslovanju s podjetji kot pri poslovanju s prebivalstvom smo uvedli vrsto projektov. Spekter tem vključuje vse od odprtja digitalnih računov in ponudbe spletnih kreditov do razvoja novega portala za stranke, ki so podjetja.

Portal za stranke »ante portas«

Na področju podjetij smo začeli tri velike projekte digitalizacije.

V okviru prvega projekta smo razvili lasten portal za stranke, ki so podjetja.

Pri tem ciljamo na ponudbo v skladu s potrebami in podjetjem ponujamo različne vrste portalov, ki variirajo glede na obseg storitev. V drugem četrletju leta 2018 želimo portal za podjetja vzpostaviti. Pri drugem projektu gre za to, da zadevne funkcije plačilnega prometa, kot sta npr. vlaganje dobropisov in podelitev zbirnih naročil, integriramo v portal. V okviru tretjega projekta pa se ukvarjamo s sklepanjem oz. naročanjem standardnih poslov, kot so npr. poroštvene izjave, lizing vozil ali prehodni računi, neposredno na portalu za podjetja.

Prebivalstvo: vzpostavitev spletne trgovine in kartičnih storitev

Pri poslovanju s prebivalstvom se osredotočamo na to, da bi še naprej razvijali digitalno ponudbo. Funkcije elektronskih storitev v zvezi s kartico Maestro, kot so npr. naročilo kartice, blokada kartice, sprememba PIN-a in »geo« blokada, so že bile vzpostavljene. Poleti leta 2017 je bila vzpostavljena spletna trgovina. Naše stranke lahko produkte varčevanja, kot sta stanovanjsko varčevanje in račun Moj denar, sklenejo neposredno na spletni strani BKS Bank-Online, prav tako pa lahko tam naročijo BKS Mastercard. Poleg tega si prizadevamo, da bi z avtomatizacijo pospešili in izboljšali financiranja in odprtje računov. Projekte digitalizacije smo zastavili tudi na področju poslovanja z vrednostnimi papirji. Pri tem nas vodi cilj, da bi našli pametne rešitve in storitve v zvezi z vrednostnimi papirji močnejše vključili v portal za stranke.

ŠIRITEV V TUJINI POTEKA PO NAČRTU

Naš cilj je nenehno pridobivanje tržnih deležev. Ta cilj skušamo doseči na dva načina: po eni strani s povečevanjem števila strank, po drugi strani pa z odpiranjem novih poslovalnic na področjih, kjer zaznamo dobre tržne priložnosti. Leta 2017 smo v Sloveniji in na Hrvaškem odprli po eno novo poslovalnico.

Prodajna struktura poenotena na ravni koncerna

Pri projektu Move je bila prodajna struktura na novo naravnana glede na skupine strank, tj. prebivalstvo, podjetja in velike stranke. Nova prodajna struktura na naših trgih v tujini se je uvedla glede na posamezno državo. Potem ko smo na Slovaškem in v Sloveniji projekt Move izvedli prejšnje leto, je v letu poročanja sledila Hrvaška. Z uspešnim zaključkom projekta na Hrvaškem smo v celotnem koncernu poenotili prodajno strukturo in uvedli prodajno kabino za vodenje prodajnih aktivnosti.

Organizacija strukture in upravljanja v Sloveniji optimizirana

Na slovenski bančni trg smo vstopili leta 2004. Podružnico v Sloveniji smo postopoma razširili v univerzalno banko. Danes imamo v Sloveniji sedem poslovalnic, svojim strankam, podjetjem in prebivalstvu, nudimo celotno paleto produktov univerzalne banke in zaposlujeemo čez 100 oseb (v enoti človek-leto 100,8). Da bi se še naprej uspešno širili, smo v letu poročanja začeli obsežen projekt optimizacije in varčevanja. Pri tem se je preizkušala organizacija strukture in upravljanja glavne podružnice Slovenija.

Skupaj z zunanjimi svetovalci smo analizirali, katere potenciale za varčevanje bi lahko uresničili. Oblikovanje nove organizacije strukture in upravljanja je bilo zaključeno konec leta 2017. Nova organizacija se od leta 2018 izvaja v delnih projektih.

INOVACIJE PRODUKTOV ZA TRAJNOSTNO NARAVNANE VLAGATELJE

V preteklem poslovnem letu sta nam uspeli dve inovaciji produktov na področju naložb: v začetku leta 2017 smo kot prva avstrijska kreditna institucija izdali obveznico s socialnim učinkom¹. S prihodki od izdaje smo financirali center za nego ljudi z demenco. Projekt MaVidaVelden se je začel jeseni leta 2017. V tretjem četrtletju leta 2017 je sledila zelena obveznica. Z izdajo zelene obveznice so imeli vlagatelji kapital možnost vložiti v okoljske projekte iz naše regije. S prihodki od izdaje smo financirali majhno elektrarno družbe HASSLACHER Energie GmbH v Špitalu ob Dravi. Kot pri obveznici s socialnim učinkom smo tudi pri zeleni obveznici naročili eksterno presojo trajnostnih učinkov. Izdelava drugega mnenja (Second Party Opinion) je bila znova zaupana mag. Reinhardu Friesenbichlerju. Zelo smo ponosni, da smo obe obveznici dali na trg.

HITREJE DO SANJSKEGA AVTOMOBILA S SODOBNO PROGRAMSKO OPREMO ZA LIZING

V okviru preusmeritve naše avstrijske lizinške družbe smo v svojih podružnicah standardizirali in pospešili postopek za vloge in odobritve na področju lizinga vozil. Za ta namen smo uvedli nov sistem POS, ki so ga naši zaposleni dobro sprejeli. Od zaključka projekta je lizinška družba občutno izboljšala dinamiko. V primerjavi z zadnjim dnem leta 2016 smo zabeležili za 9,8 % večji obseg lizinških poslov.

CILJI MIFID II/MIFIR PRAVOČASNO UVEDENI

Novela direktive EU o trgih finančnih instrumentov (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID II) je poslovanje z vrednostnimi papirji popolnoma spremenila. MiFID II je bila v Avstriji prevzeta z Zakonom o nadzoru vrednostnih papirjev 2018 (WAG 2018) in je začela hkrati z neposredno izvršljivo direktivo EU MiFIR (Markets in Financial Instruments Regulation) ter številnimi spremljevalnimi določili veljati dne 3. januarja 2018.

¹ Podatki v tem besedilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. To ni niti ponudba niti poziv k nakupu ali prodaji tu navedenih obveznic in tudi ne priporočilo za nakup ali prodajo. Izključna pravna podlaga za opisane obveznice je objavljeni osnovni projekt BKS Bank AG z dne 6. aprila 2017, vključno z vsemi dokumenti, ki so vključeni v obliki opombe, in vsemi dodatki ter posameznimi objavljenimi dokončnimi pogoji, ki so dostopni na domači strani izdajateljice pod » Investor Relations » Anleiheemissionen in so brezplačno na voljo v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Celovec, St. Veiter Ring 43, v delovnem času banke.

Namen novosti so naslednje izboljšave:

- oblikovanje odpornejših in učinkovitejših tržnih struktur,
- boljša zaščita investitorjev,
- večja transparentnost pri svetovanju, produktih in stroških,
- močnejša regulacija finančnih trgov.

Prizadevna delovna skupina se je dve leti ukvarjala z izvajanjem tega projekta. Daljnosežne spremembe so se nanašale na oblikovanje produktov in cen, dokumentiranje vseh razgovorov s strankami in proces svetovanja. Z načrtno uvedbo določil MiFID II/MiFIR smo ponovno dokazali, da smo po zaslugi prizadevnih in usposobljenih zaposlenih zmožni uspešno izvesti zapletene projekte.

BKS BANK LETO 2018 ZAČELA Z MSRP 9

Kot mednarodno dejaven koncern BKS Bank bilanco sestavlja v skladu z mednarodnimi standardi poročanja (MSRP). Od januarja 2018 velja MSRP 9, ki dosedanje vrednotenje finančnih instrumentov ureja povsem na novo. Novi standard je sestavljen iz delnih področij klasifikacije in vrednotenja, zmanjšanja vrednosti in obračunavanja zavarovanja pred tveganji (t. i. Hedge Accounting), česar BKS Bank trenutno ne izvaja. Izvajanje MSRP 9 pomeni precejšen tehnični, časovni in finančni vložek. Celotni postopek računovodskega poročanja je bil zasnovan na novo, uvedli smo novo klasifikacijo vrednostnih papirjev in analizirali produkte in pogoje. Novi predpisi so se dotaknili tudi poslovanja s tujino in priprave pogodb. Poleg tega so nova določila zahtevala uvedbo novih IT-rešitev, ki smo jih v projektu izčrpno preverili. Letno poročilo koncerna z dne 31. marca 2018 bo pripravljeno v skladu z novimi računovodskimi predpisi MSRP 9. V letnem poročilu MSRP je stanje izvedbe projekta izčrpno opisano od 180. strani naprej.

RAZNOLIKA GIBANJA.





POROČILO O STANJU KONCERNA

Gospodarsko okolje

–76–

Vodstvo in organizacijska struktura

–80–

Struktura delničarjev BKS Bank

–83–

Viri in storitve

–85–

Konsolidirane družbe in udeležbe

–90–

Premoženjsko in finančno stanje

–96–

Donosnost

–100–

Poročilo po segmentih

–105–

Konsolidirana lastna sredstva

–120–

Poročilo o tveganjih

–122–

Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti

–163–

Pogled v prihodnost

–166–

GOSPODARSKO OKOLJE

Svetovno gospodarstvo v razcvetu

Globalno gospodarstvo se je razvijalo v zelo pozitivni smeri: večina gospodarskih napovedi za velika narodna gospodarstva se je v letu 2017 spremenila navzgor. Rast je bila – za pokrizno obdobje – izredno dinamična in je po najnovejših ocenah znašala 3,6 %. Preteklo leto je bilo na področju rasti tako imenovano »zlato« leto, torej leto z zelo dobro gospodarsko dinamiko in zmernimi stopnjami inflacije.

3,6 %
Globalna
rast

AMERIŠKO GOSPODARSTVO JE ZABELEŽILO MOČNO RAST

V ZDA se je gospodarska dinamika po več slabih predhodnih letih ponovno obrnila navzgor. V celotnem letu 2017 se je gospodarska rast ameriškega gospodarstva povečala za 2,3 %. Dobro povpraševanje na domačem trgu, zasebna potrošnja in visoka investicijska pripravljenost podjetij so močno pripomogli k rasti. Odličen konjunktorni položaj je tudi na trgu delovne sile zagotovil zelo dober razvoj. Oktobra 2017 so ZDA zabeležile stopnjo brezposelnosti v vrednosti 4,1 %, kar je bila najnižja vrednost v zadnjih 15 letih. Glede na trajni razcvet je ameriška centralna banka ohranila svojo smer denarne politike in leta 2017 skupno trikrat povečala ključno obrestno mero, vsakokrat za 25 bazičnih točk. Tudi v letu 2018 lahko pričakujemo nadaljnjo rast ključne obrestne mere, pri čemer pa te napovedi niso dokončne. Februarja 2018 je vodenje ameriške centralne banke prevzel Jerome Powell, ki je nasledil dotedanjo predsednico Janet Yellen, zato ne moremo izključiti možnosti, da bo v usmeritvi Fed prišlo do sprememb.

EVROPSKO GOSPODARSTVO SE JE RAZVIJALO ZELO DINAMIČNO

V evrskem območju je rast v letu 2017 narasla za približno 2,3 %. Nemška gospodarska rast je v letu 2017 znašala okrog 2,2 %, kar je najvišja vrednost rasti po letu 2011. Močan vzpon je temeljil na visokih vrednostih zasebne potrošnje, povečanem obsegu investicij številnih podjetij in naraščajočem povpraševanju po nemških izvoznih proizvodih. Razveseljivo je tudi dejstvo, da se v preteklem letu ni povečala le rast prodornega nemškega gospodarstva, temveč tudi rast v obrobni državah, kot so Španija, Portugalska in Grčija. Tako je gospodarska rast v Španiji znašala 3,1 %, na Portugalskem pa 2,6 %. Grčija – problematični otrok evrskega območja – je po vrsti let z negativno gospodarsko rastjo zabeležila rast v vrednosti 1,3 %. To je predvsem posledica dejstva, da se je v vseh nekdanjih kriznih državah na jugu Evrope izvoz povečeval hitreje kot v drugih državah evrskega območja. Naslednja zgodba o uspehu je Francija. V zadnjih letih so državo mnogi posmehljivo imenovali »evropski bolnik«, saj je bil konjunktorni razvoj v zadnjih letih večinoma precej nižji od povprečja evrskega območja. Leta 2017 pa se je rast pomembno pospešila in je znašala 1,8 %, v letu poprej pa 1,2 %. Razveseljiv gospodarski položaj se je odrazil tudi v številkah na trgu dela za evrsko območje: decembra 2017 je stopnja brezposelnosti po podatkih Eurostata znašala 8,7 %, kar je bila najnižja vrednost po letu 2009.

2,3 %

Rast BDP v evrskem
območju

Razveseljiv je tudi dober konjunkturni razvoj v za nas pomembnih državah Sloveniji, Hrvaški in Slovaški. Rast v teh državah je bila v letu 2017 v okviru evrskega območja nadpovprečna. Na Hrvaškem bo gospodarska rast predvidoma znašala 2,9 %, na Slovaškem pa pričakujemo rast družbenega bruto proizvoda v vrednosti 3,3 %. Izpostaviti pa želimo predvsem Slovenijo, kjer je stopnja rasti v vrednosti 4,4 % skoraj dvakrat višja od povprečja evrskega območja.

3,1 %
Rast v Avstriji

MOČNA RAST TUDI V AVSTRIJI

Avstrijsko gospodarstvo je v letu 2017 zabeležilo visoko rast, ki bo prvič po obdobju dveh let z visoko konjunkturo (2006 in 2007) preseгла 3 %. Napovedi gospodarske rasti za leto 2017 so bile nazadnje povečane na realne 3,1 %. Razlog za visoko rast je ponovna oživitev svetovne trgovine, ki se je odražala v povečanju realnega izvoza. Medtem ko je dala davčna reforma leta 2016 krila zasebni potrošnji, sta se v lanskem letu velika dinamika zaposlovanja in rast plač v Avstriji pozitivno odrazili v potrošniški naravnosti gospodinjstev. Eden od pozitivnih učinkov trdne rasti je bilo tudi izboljšanje stanja na domačem trgu delovne sile. Konec leta 2017 je stopnja brezposelnosti po podatkih Eurostata znašala razveseljivih 5,3 %.

»Zlato leto« je dalo krila kapitalskih trgov

Leto 2017 se bo v zgodovino kapitalskih trgov zapisalo kot izjemno uspešno. To je bilo leto, ko praktično ni bilo nobenih padcev. Vrednost delnic je narasla skoraj v vseh delih sveta. Ker je za konjunkturo po vsem svetu značilno obdobje homogene rasti in ni inflacije, so dobički podjetij večinoma presegli visoka pričakovanja. Splošno prijetno vzdušje na trgu je tako ohranjala mešanica politike nizkih obresti velikih centralnih bank, pozitivnega gospodarskega okolja in rastočih dobičkov podjetij.

Zaradi velikopoteznih obljub novega ameriškega predsednika je bilo optimizem vodilnih ameriških borz čutiti že ob začetku leta. V nasprotju s tem je v drugih predelih sveta v začetku leta 2017 še prevladovala zadržanost. V Evropi je bilo zaznati predvsem skrb zaradi nepredvidljivih političnih posledic zmage populističnih strank na volitvah na Nizozemskem in v Franciji. Proti koncu leta pa se je stanje spremenilo. Pokazalo se je, da se številne obljube, ki jih je v okviru svoje trgovinske politike dal Donald Trump, ne bodo izpolnile, na drugi strani pa so se razblinila tudi politična tveganja v Evropi. V Aziji je bila rast bistveno bolj dinamična od pričakovane.

Široko zastavljeni ameriški indeks delnic S&P 500 je v ameriških dolarjih narasel za 21,8 %, medtem ko so evropske delnice dosegle rast v vrednosti 11,2 %. Nemški delniški indeks DAX je zabeležil 12,5-odstotno rast. Izvrstno so se razvijale tudi avstrijske delnice.

+34,0 %
 ATX z
 rekordnim rezultatom

Indeks ATX je dosegel rekordno rast v vrednosti 34 % in se je tako uvrstil med najboljše. Japonski delniški indeks TOPIX se je v jeni podražil za približno 22,2 %. Zaradi pomembnega zmanjšanja vrednosti japonskega jena v primerjavi z evrom pa je bil razvoj za evrske investitorje s +11,1 % vendarle bistveno nižji. Kitajske delnice so se v evrih podražile za 1,8 %. Zelo spodbuden je bil tudi razvoj slovenskih delnic, ki so dosegle povečanje vrednosti za 18,1 %. Vrednost slovaških delnic je v letu 2017 narasla za 4,8 %, medtem ko je hrvaški delniški trg – merjen v evrih – izgubil 3,6 % vrednosti.

Leto 2017 je na trgu obveznic zaznamovala rast. Donosi državnih obveznic so sredi leta 2016 prekinili dolgoletni padajoči trend in od tedaj – ob nihanjih – blago rastejo, kar je na področju tečajev obveznic vodilo v izgube. Nemške državne obveznice so lani povprečno izgubile približno 1,0 % vrednosti, avstrijske državne obveznice pa 0,5 %. Druge evropske državne obveznice so se v povprečju podražile za 0,6 %. Zaradi močnega evra tudi na področju obveznic v tujih valutah ni bilo veliko razlogov za veselje. Kot primer naj navedemo ameriške državne obveznice: njihova vrednost je sicer narasla za 2,3 %, vendar pa je zaradi valutnih izgub nastal minus v vrednosti 10,2 %. Podjetniškim obveznicam je šlo bolje. Nanje je pozitivno vplival podaljšani program odkupa Evropske centralne banke (ECB). Vrednost evropskih obveznic podjetij z dobro boniteto se je skozi leto povečala na 2,4 %, evropske obveznice z visoko obrestno mero so narasle celo za 4,8 %. Pri ameriških obveznicah z visoko obrestno mero je bila slika podobna kot pri ameriških državnih obveznicah. Obveznice v ameriških dolarjih so zabeležile rast v vrednosti 6,3 %, tiste v evrih pa padec v vrednosti 6,7 %.

Evropska centralna banka vztraja pri ekspanzivni denarni politiki

Izredno ohlapna denarna politika Evropske centralne banke je ključno obrestno mero tudi leta 2017 ohranjala pod ničelno ravno.

Program odkupa obveznic, ki naj bi se po prvotnih načrtih iztekel leta 2017, je bil podaljšan do septembra 2018. Znesek mesečnih nakupov obveznic se je od januarja 2018 s 60 prepolovil na 30 milijard evrov. Čeprav bo ECB program odkupa obveznic zaključila do konca septembra 2018, bo verjetno minilo še kar nekaj časa, preden bo prišlo do povišanja ključne obrestne mere.

Močnejši evro se je uveljavil

Evro se je v četrtem kvartalu 2017 v primerjavi z najpomembnejšimi valutami trgovanja ponovno okrepil. Vrednost evra je v primerjavi s švicarskim frankom z 1,072 narasla na 1,170, kar je povečanje v vrednosti 9,4 %. Vrednost evra se je povečala tudi v primerjavi z japonskim jenom. Razmerje EUR/JPY je s 122,97 naraslo na 135,28, kar je povečanje EUR/JPY v vrednosti 10,0 %. V primerjavi z ameriškim dolarjem se je evro z 1,05 podražil na 1,20 EUR za USD, kar je rast v vrednosti 14,0 %. V primerjavi z britanskim funtom je evro z 0,854 narasel na 0,888 EUR za GBP (+4,0 %), v primerjavi s kitajskim renminbijem se je evro podražil za 6,3 %, in sicer s 7,338 na 7,802 EUR za CNY. V primerjavi s hrvaško kuno, ki je pomembna za našo banko, pa je evro nekaj vrednosti izgubil in je konec decembra 2017 kotiral pri 7,433 HRK za EUR, kar je v primerjavi s koncem leta 2016, ko je bila ta vrednost 7,557 za EUR, 1,6-odstotno zmanjšanje.

+9,4 %
 EUR/CHF

+14,0 %
 EUR/USD

+10,0 %
 EUR/JPY

Trg surovin skaljen zaradi šibkega dolarja

V letu 2017 se je nadaljevala rast cen surovin, ki se je začela že leto poprej. To je bila predvsem posledica izredno pozitivne globalne gospodarske rasti. Ker pa trgovanje s surovinami poteka predvsem v ameriških dolarjih, vrednost ameriškega dolarja pa je v letu 2017 občutno padla, so se cene z vidika evrskih investorjev znižale. Tako je prišlo do bistvenega evrskega znižanja cen kmetijskih surovin (–22,7 %), žlahtnih kovin (–1,8 %) in energetskih surovin (–6,7 %), podražile so se le industrijske kovine (+13,3 %). Pri razvoju ponudb in cen industrijskih kovin lahko opazimo, da so se investicije podjetij na področju rudnikov med letoma 2012 in 2016 zmanjšale za več kot 60 %. Ta pojav bi lahko še nekaj časa vplival na rast cen industrijskih kovin.

Cena nafte za sodček
66,87 \$

Cena nafte (Brent) je v letu 2017 v ameriških dolarjih narasla za približno 17,7 % in je konec decembra 2017 znašala 66,87 USD za sodček (Barrel). Tudi tu se je odrazila šibkost dolarja. Z vidika evra je od rasti cen nafte ostal le še plus v vrednosti 3,3 %. Prav surovine, kot je na primer surova nafta, so trenutno na razpotju. Vsako zmanjšanje dobave Opeca, katerega posledica je rast cen, ameriška naftna industrija izkoristi za povečanje proizvodnje, ki ima višjo maržo. Zaradi tega cena nafte spet pade. V skladu s tem pričakujemo, da bodo imele cene energetskih surovin, med njimi zlasti nafte, še naprej tendenco zmerne gibanja. Srednjeročno in dolgoročno lahko predvidevamo, da bodo cene surovin zaradi razveseljive svetovne gospodarske rasti še naprej rasle.

Cena zlata se je v letu 2017 razvijala manj pozitivno. Med letom je cena zlata v ameriških dolarjih sicer narasla za 13,1 %. Zaradi šibkega dolarja je zlato v očeh investorjev v predhodnem letu izgubilo 0,8 %. Konec decembra 2017 je unča zlata stala 1.302,8 ameriškega dolarja. Že uvedeni obrestni ukrepi Fed in obeti dolgotrajne rasti zaradi izjemno ohlapne denarne politike ECB bi lahko pomenili obremenitveni test za zlato, saj naraščajoče obresti pomenijo višje oportunitetne stroške za zlato. Številni udeleženci na trgu zato pričakujejo blago znižanje cen zlata. Ker pa se lahko zgodi, da bo raven realnih obresti še dolgo ostala nizka, bo to znižanje najverjetneje zmerno.

Zlato za unčo
1.302,8 \$

VODSTVO IN ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

BKS Bank glede organizacijske strukture stavi na položno hierarhijo. Posle vodi uprava kot najvišji vodilni organ koncerna BKS Bank. Več o porazdelitvi odgovornosti in področij lahko preberete v poročilu o korporativnem upravljanju na 19. strani.

Ploska organizacijska struktura

Za optimalno upravljanje družbe je organizacijska struktura razčlenjena, kot sledi:

- Centralni oddelki, v okviru katerih kontroling in računovodstvo, oddelek za kadre, notranja revizija in oddelek uprave opravljajo naloge podpornih procesov.
- Centralni oddelki, ki usmerjajo prodajo in razvoj novih produktov (oddelek za poslovanje s podjetji, oddelek za poslovanje s prebivalstvom, oddelek za zasebno bančništvo in oddelek za poslovanje z vrednostnimi papirji), analizirajo in nadzorujejo kreditno tveganje (oddelek za upravljanje kreditov) ali iščejo rešitve na področju IT za zagotavljanje stabilnega in varnega sistema IT. Mednarodne podružnice, hčerinske družbe in predstavništva BKS Bank so dodeljeni oddelku za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino, kjer se vodijo tudi posli za lastni račun in zakladniški posli. BKS-Leasing GmbH spada v oddelek za poslovanje s podjetji.
- Glavne podružnice na avstrijskem Koroškem, Štajerskem, Dunaju, Spodnji Avstriji, Gradiščanskem, na Hrvaškem in na Slovaškem ter v Sloveniji, ki so odgovorne za prodajo v posameznih regijah in za dodeljene poslovalnice.
- Servisne družbe, kamor so bile prenešene zaledne dejavnosti (BKS Service GmbH) in gradbene storitve, upravljanje stavb in vozni park (BKS Immobilien-Service GmbH).

Spremembe na področju kadrov

Prva vodstvena raven, ki vodi centralne oddelke, glavne podružnice in servisne družbe, je v kadrovskem smislu zelo konstantna. Kadrovske spremembe so se v letu poročanja dogajale v naših glavnih podružnicah v tujini.

Sredi leta je BKS Bank zapustil vodja hrvaške podružnice dr. Christian Pettinger. Naši banki je še vedno na voljo kot svetovalec. Vodja iste podružnice Goran Rameša, se je konec leta 2017 upokojil. Da bi na tem pomembnem tujem trgu zagotovili nemoten prenos vodilnih funkcij, smo že 1. julija 2017 imenovali dva naslednika: Tihomira Zadražila, in Juraja Pezlja. Oba sta že dolgo zaposlena pri BKS Bank na Hrvaškem. Tihomir Zadražil je vodil našo poslovalnico v Zagrebu, Juraj Pezelj pa oddelek za kontroling in računovodstvo. Na Slovaškem je bil za novega vodjo naše glavne podružnice in BKS-Leasinga s.r.o. imenovan Peter Chovanec. L'udovít Oravec, je jeseni 2017 okrepil poslovodstvo naše slovaške lizinške hčerinske družbe.

V naši avstrijski lizinški družbi BKS-Leasing GmbH se je ob koncu leta 2017 upokojil dolgoletni direktor mag. Heimo Hebein. Vodilno funkcijo, ki jo je opravljal, je prevzel Michael Meschnark.

Novi prokuristi

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta so bili leta 2017:

- Gudrun Matitz, vodja centralnega oddelka za poslovanje s prebivalstvom,
- mag. Bernd Berger, vodja oddelka za poslovanje s podjetji v glavni podružnici na avstrijskem Koroškem,
- mag. Martin Gratzer, vodja oddelka za poslovanje s prebivalstvom v glavni podružnici Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska,
- dr. Dieter Kohl, vodja skupine za pravne zadeve in skladnost poslovanja s predpisi v centralnem oddelku uprave,
- Juraj Pezelj, vodja glavne podružnice na Hrvaškem,
- Tihomir Zadražil, vodja glavne podružnice na Hrvaškem,

zaradi uspešnega dela in trajnostno naravnanih rezultatov na svojih delovnih področjih imenovani za prokuriste.

Raznolikost vodenja

Vsi zaposleni pri BKS Bank imajo ne glede na starost, spol in socialno-kulturno ozadje enake možnosti za poklicno napredovanje. Kljub temu je na vodilnih mestih na ravni koncerna le 55 (2016: 51) žensk. Število vodilnih zaposlenih moškega spola je bilo 115 (2016: 108). Naš cilj je, da do leta 2022 delež žensk na vodilnih položajih povečamo na 35,0 %. Zaradi precejšnje stalnosti vodstva je visok delež vodilnih kadrov v koncernu BKS Bank starejši od 50 let (46 %), zato se posvečamo tudi vprašanju menjave generacij. Pri zaposlovanju vodilnih kadrov na mednarodnih trgih se v BKS Bank odločamo predvsem za ljudi, ki izhajajo iz regije oz. to dobro poznajo. Tako je na Hrvaškem iz te države 100 % najvišjih managerjev, v Sloveniji in na Slovaškem pa po 66 %.

Visoka kakovost vodenja

Za BKS Bank sta pri izbiri vodilnih zaposlenih zelo pomembni visoka socialna in strokovna usposobljenost.

Prizadevamo si, da vodilne položaje zasedajo ljudje iz naših vrst. Vsi vodilni zaposleni imajo na voljo raznovrstne možnosti izobraževanja in usposabljanja. Že več let enkrat letno organiziramo razvojno konferenco, na kateri sodelujejo najvišji managerji. Ta prireditev je namenjena izboljšanju lastne kakovosti vodenja, krepitvi zaznavanja problematike kadrovskega in organizacijskega razvoja ter prepoznavanju potencialnih vodilnih zaposlenih.

V BKS Bank ima pomembno vlogo t. i. karierna pot izvedenca. V centrali smo opredelili 15 ključnih položajev, ki poleg klasičnih vodilnih položajev omogočajo tudi vidno karierno pot izven naše hiše. Med kriterije izbire za karierno pot izvedenca med drugim sodijo:

- posebna znanja, iskana na trgu dela,
- pomemben prispevek k ustvarjanju vrednosti,
- visoka motiviranost, sposobnost vodenja projektov in mreženja.

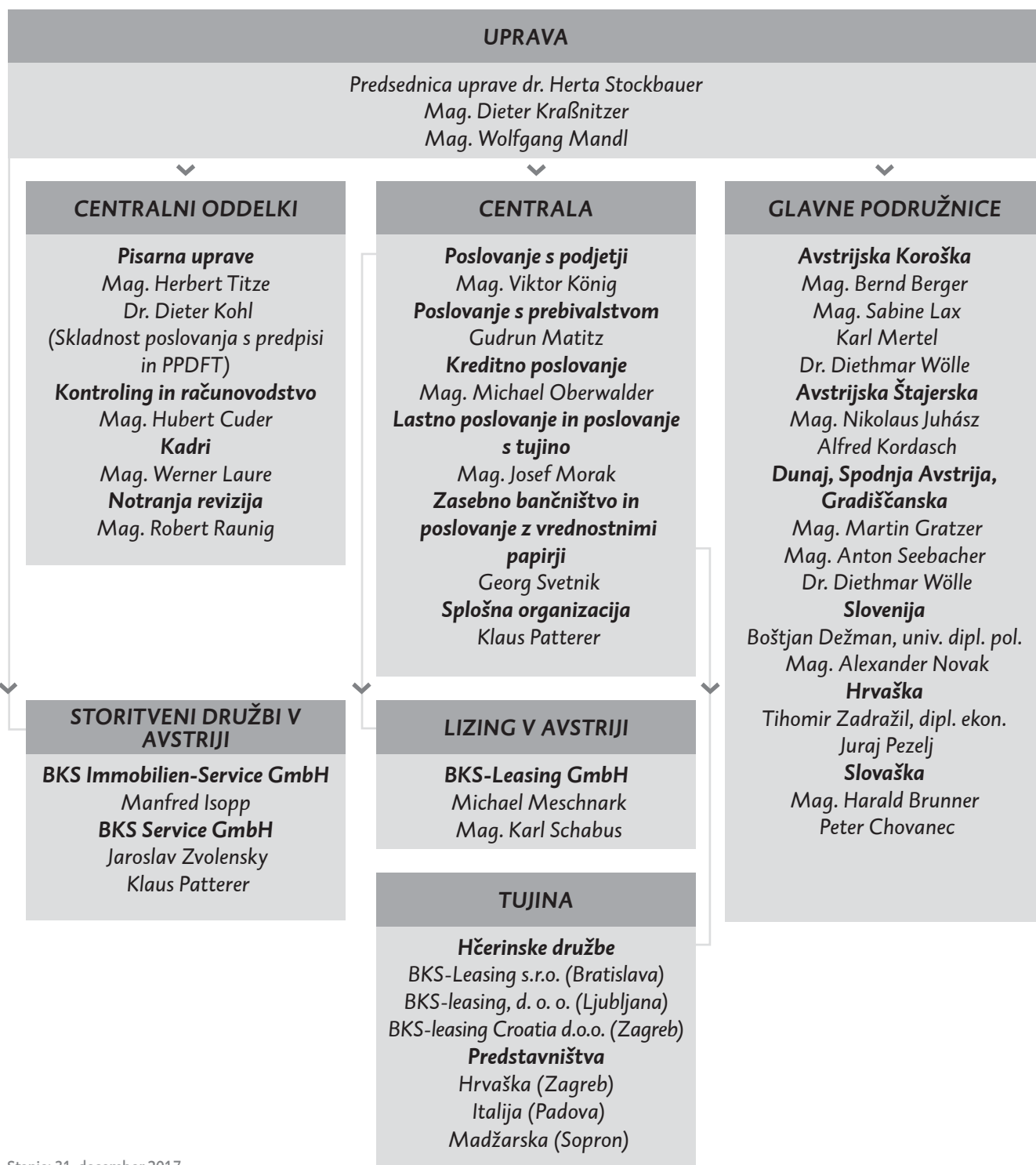
Fit & Properness

BKS Bank poleg tega skrbi tudi za vsestransko sposobnost in primernost (Fit & Properness) svojih nadzornikov, članov uprave, vodilnih zaposlenih in oseb na ključnih položajih. BKS Bank je od družbe Bankwissenschaftliche Gesellschaft za člane nadzornega sveta kupila orodje za spletno učenje, ki je neodvisno od časa in prostora. Poleg tega so bila po sejah nadzornega sveta za člane organizirana šolanja o sposobnosti in primernosti.

Trgi BKS Bank

Današnja BKS Bank je bila leta 1922 ustanovljena v Celovcu kot Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Od tedaj smo se razširili tudi na druge trge. Danes smo na področju bančnega in lizinškega poslovanja prisotni v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. Naš glavni trg je Avstrija. Bančno poslovanje poteka prek glavnih podružnic, lizinško poslovanje pa prek lastnih družb. Spremljanje strank iz drugih držav poteka izključno čezmejno prek naših glavnih avstrijskih podružnic.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA



STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK

Delnice BKS Bank so uvrščene v standardno kotacijo (Standard Market Auction) Dunajske borze. Vpisani kapital družbe BKS Bank AG v vrednosti 79.279.200,- EUR je v skladu s statutom razdeljen na 37.839.600 imetniških navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 imetniških prednostnih kosovnih delnic. Za razliko od navadnih kosovnih delnic prednostne kosovne delnice delničarju ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljeno pa je izplačilo še neizplačanih dividend v vrednosti 6,0 % sorazmernega zneska osnovnega kapitala. Če minimalna dividenda za določeno poslovno leto ni izplačana ali ni izplačana v celoti, se zaostanek plačila nadomesti iz bilančnega dobička v naslednjih poslovnih letih. Poleg tega imajo imetniki prednostnih delnic do popolnega izplačila enake pravice kot imetniki navadnih delnic (npr. glasovalno pravico). Odobreni kapital v skladu s statutom znaša 16.000.000,- EUR.

OSNOVNE INFORMACIJE O DELNICAH BKS BANK

	2016	2017
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	37.839.600	37.839.600
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,3/15,4	18,5/17,8
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	15,8/13,9	16,8/15,4
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,8/15,4	17,8/17,7
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	662,7	705,3
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,23	1,72
Dividenda na delnico	0,23	0,23 ¹
T/D za navadno/prednostno kosovno delnico	13,7/12,5	10,4/10,3
Dividendni donos navadne kosovne delnice	1,37	1,29
Dividendni donos prednostne kosovne delnice	1,49	1,30

¹ Predlog 79. redni skupščini delničarjev dne 9. maja 2018.

Večina delnic BKS Bank je v lasti institucionalnih vlagateljev, ki imajo skupaj v lasti skoraj 77 % kapitala z glasovalno pravico. Na sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je odpadlo 38,9 %, na Generali 3Banken Holding AG pa 7,8 %. Ti trije investitorji so med seboj povezani prek pogodbe o trajnem sodelovanju (medbančna pogodba). Družbe, ki so podpisale medbančno pogodbo, so imele v letu poročanja v lasti 46,7 % deležev z glasovalnimi pravicami. Cilj medbančne pogodbe je zagotoviti neodvisnost BKS Bank s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in medsebojnih predkupnih pravic partnerjev v konzorciju.

Največji posamezni delničar BKS Bank je bila tudi v letu 2017 UniCredit Bank Austria s hčerinsko družbo CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Obe družbi sta imeli v lasti 6,1 % oz. 24,3 % navadnih kosovnih delnic. Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. družba Gen.m.b.H. je bila v kapitalu BKS Bank AG udeležena s 3,1 % kapitala z glasovalno pravico. 19,5 % BKS Bank je bilo v razpršenem lastništvu. Sem sodi tudi 0,6 % navadnih kosovnih delnic v lasti zaposlenih BKS Bank. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, namenjen izključno za popolni prenos udeležbe na dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu 1. odstavka 10. člena KStG 1988, je imel okrog 0,42 % glasovalnih pravic.

Na presečni dan 31. decembra 2017 so kapitalski deleži Oberbank AG znašali 18,9 %, deleži Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9 %, Generali 3Banken Holding AG pa je imel v lasti 7,4 % kapitalskih deležev. Družba UniCredit Bank Austria AG je imela neposredno 6,6 % kapitalskih deležev, ob upoštevanju deležev družbe CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. v višini 23,2 % pa skupaj 29,8 % kapitalskih deležev. Družbi Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripišemo 3,0 %, razpršenemu lastništvu pa 21,7 % navadnih in prednostnih kosovnih delnic.

Poleg tega BKS Bank AG niso poznane nobene okoliščine v zvezi z obvladovanjem in/ali nadzorom družbe prek posameznih ali več delničarjev. Z našega vidika zato niso potrebni nobeni ukrepi za preprečevanje zlorabe nadzora.

Stanje lastnih delnic je 31. decembra 2017 znašalo 584.675 navadnih kosovnih delnic. To je ustrezalo kvoti približno 1,5 % po glasovalnih pravicah oziroma približno 1,9 % po kapitalskih deležih.

Naša banka je leta 2013 v okviru javno objavljenega programa povratnega odkupa delnic na borzi in zunaj nje skupaj pridobila 100.000 kosov navadnih kosovnih delnic. V letu poročanja je bila zaposlenim v okviru programa za udeležbo zaposlenih v obdobju od 3. marca do 18. aprila oddana in (pod določenimi pogoji kot del bonusov) izplačana tranša 12.556 kosov po tečaju 17,60 EUR. Stanje po tem programu dodeljenih navadnih kosovnih delnic je konec leta 2017 znašalo 27.562 kosov ali 0,07 % glasovalnih pravic, medtem ko je v prejšnjem letu znašalo 40.118 kosov.

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA GLASOVALNE PRAVICE



STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA KAPITALSKE DELEŽE



Na grafiki rdeče označeni delničarji so sklenili pogodbo o trajnem sodelovanju (medbančni sporazum).

VIRI IN STORITVE

Zaposleni

BKS Bank je v letu poročanja zaposlovala 1.099 oseb (+2,6 %). Število zaposlenih se je povečalo zaradi širjenja naših podružnic. Poleg tega smo v večjem številu zaposlovali tudi strokovnjake, da bi lahko obvladovali izzive digitalizacije. Skupno smo zaposlili 93 oseb, med njimi 38 žensk. Naši zaposleni ponazarjajo raznolikost:

- pripadajo 11 različnim narodnostim,
- 57 % naših zaposlenih so ženske,
- 32,4 % naših vodilnih kadrov so ženske,
- 78 % jih dela za nas v Avstriji, 11 % v Sloveniji, 7 % na Hrvaškem in 4 % na Slovaškem,
- 56,4 %, torej večina, naših zaposlenih je starih od 30 do 50 let,
- povprečno trajanje zaposlitve v koncernu BKS Bank je 14,9 leta,
- 74 zaposlenih je leta 2017 praznovalo obletnico zaposlitve pri BKS Bank, trije med njimi so pri nas zaposleni že 45 let.

ZAPOSLOITVENA STRUKTURA

Zaposleni po osebah 2016	2016	2017
Zaposleni skupaj	1.071	1.099
– od tega v Avstriji	844	860
– od tega v Sloveniji	115	121
– od tega na Hrvaškem	68	73
– od tega na Slovaškem	39	40
– od tega v Italiji	4	4
– od tega na Madžarskem	1	1
– od tega žensk	619	623
– od tega moških	452	476
Zaposleni s polnim delovnim časom	822	849
– od tega žensk	384	389
– od tega moških	438	460
Zaposleni s skrajšanim delovnim časom	249	250
– od tega žensk	235	234
– od tega moških	14	16
Zaposleni z omejitvami	21	28

Upoštevati je treba, da so vsi kazalniki, ki se na zaposlene nanašajo na drugih mestih poslovnega poročila – če ni posebne opombe –, navedeni v enoti človek-let. Tabela zajema tudi zaposlene iz nekonsolidiranih družb.

ODLIČNO IZOBRAŽEVANJE IN USPOSABLJANJE

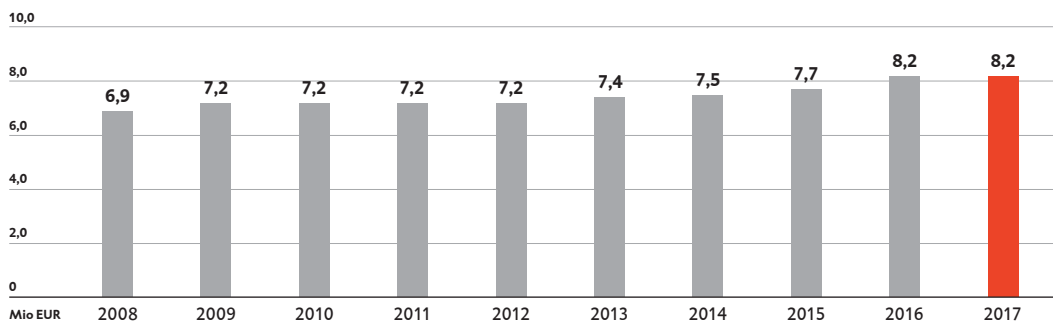
Naš najpomembnejši strateški cilj je visoka kakovost svetovanja. V skladu s tem vlagamo v izobraževanje in usposabljanje svojih zaposlenih. Leta 2017 je vsak zaposleni na izobraževanju preživel povprečno 4,2 dneva, vsi skupaj pa 33.013 ur. V letu poročanju smo posebno pozornost posvetili certificiranju EIP svojih naložbenih svetovalcev in zasnovi t. i. digitalnega kampusa. Ta omogoča kombinacijo klasičnih tečajev s spletnim učenjem (Blended Learning).

Udeleženci tako še naprej uživajo prednosti običajnega druženja, del znanja pa pridobijo na časovno in krajevno bolj fleksibilen način. Številne ponovitve oziroma razdelitev snovi v majhne učne enote zagotavljajo trajno poglobitev znanja. Poleg tega smo se poleti vselili v svoje novo izobraževalno središče v popolnoma obnovljenih prostorih dvorca Christalnigg v Celovcu. Tam poteka večina naših usposabljanj v klasični obliki.

VISOKA PRODUKTIVNOST

Visoka motiviranost za učenje in redni projekti povečevanja učinkovitosti pomembno prispevajo k povečanju produktivnosti. Medtem ko je obseg poslovanja na zaposlenega leta 2008 znašal 6,9 milijona EUR, je deset let pozneje narasel na 8,2 milijona EUR. Gre za povečanje v vrednosti 17,2 %.

GIBANJE OBSEGA POSLOV NA ZAPOSLENEGA



PRIVLAČEN DELODAJALEC

Visoka lojalnost naših zaposlenih in 2.048 prošenj za zaposlitev letno kažejo, da je BKS Bank privlačen delodajalec. Zaposleni, ki so leta 2017 izpolnili anketo, so svoje skupno zadovoljstvo ocenili z 2,0 (prav dobro), kar je bilo za 0,2 bolje kot ob predhodni anketi. Tako dobre rezultate lahko dosegamo, ker svojim zaposlenim ponujamo številne ugodnosti, ki jim pomagajo pri združevanju poklicnega in družinskega življenja ter ohranjanju zdravja. Poleg fleksibilnih modelov delovnega časa in sodobno zasnovanih delovnih mest k zadovoljstvu pripomorejo tudi dobro vzdušje v podjetju in spoštljivi medsebojni odnosi. Več podrobnosti o ugodnostih, ki jih nudimo svojim zaposlenim, lahko preberete v poglavju Zaposleni (Poročilo o trajnostnem delovanju, 2017).

Informacijska tehnologija

Digitalizacija in informacijska in komunikacijska tehnologija (IKT) v vsaki banki zavzemata osrednje mesto. Danes si ne moremo več predstavljati bančnega poslovanja brez nemoteno delujočih procesov in uporabnikom prijaznih aplikacij. Digitalna transformacija je zato osrednji del strategije BKS Bank. Naši načrti na področju digitalizacije so predstavljeni v poglavju Strategija družbe na 70. strani in v poročilu po segmentih od 105. strani naprej.

ZDRUŽENJE 3 BANKEN KOT SKUPNI IZVAJALEC STORITEV IT

Za izvedbo projektov s področja informacijske tehnologije in za delovanje sistema IT v BKS Bank je odgovorna družba 3 Banken IT GmbH¹. 3 Banken IT GmbH je skupna hčerinska družba, ki so jo ustanovile družbe Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in BKS Bank in ki ima okrog 253 zaposlenih. Sedež družbe je v Linzu, kompetenčna centra pa sta v Celovcu in Innsbrucku. Funkcijo vmesnika do 3 Banken IT GmbH opravlja naš oddelek za poslovanje.

Leta 2017 je družba izvedla 134 projektov, pri čemer nekateri izmed njih trajajo več let. Glede na velik pomen informacijske tehnologije BKS Bank neposredno ali prek družbe 3 Banken IT GmbH vsako leto intenzivno investira v strukturo omrežja in programske ter strojno opremo. Stroški informacijske in komunikacijske tehnologije so leta 2017 znašali 16,9 milijona EUR, kar je v primerjavi z letom 2016 povečanje v vrednosti 6,2 %. Tudi v letu 2018 pričakujemo precejšnje povečanje te vrste stroškov.

NAJPOMEMBNEJŠI PROJEKTI NA PODROČJU IT V LETU 2017

Tudi v letu poročanja smo precej projektov uvedli zaradi nadzornih zahtev.

Med njimi so na primer MiFID II, izvedba evropske splošne uredbe o varstvu podatkov (GDPR), MSRP 9 in PSD 2.

Poleg tega intenzivno investiramo v povečanje učinkovitosti internih procesov. Leta 2017 smo obravnavali:

- uvedbo delovnega postopka za spremembe računov,
- izvedbo poenostavljenega kreditnega zahtevka za podjetja in
- uvedbo orodja, s katerim se lahko pogodbe o lizingu sklepajo in obdelujejo neposredno na prodajnem mestu (Point of Sale).

KIBERNETSKA VARNOST V OSPREDJU

BKS Bank in 3 Banken IT GmbH sta kibernetško varnost vedno postavljali v ospredje in bosta to počeli tudi v prihodnje. Mediji skoraj vsakodnevno poročajo o možnih nevarnostih napadov hakerjev in različnih poskusih prevar, kot so »phishing«, »social engineering« ali kraja identitete, usmerjenih neposredno proti podjetjem. BKS Bank kot banka seveda zagotavlja najvišji možni standard varnosti. Da bi ga ohranili na ustrezno visoki ravni, smo tudi v letu 2017 veliko investirali v nadgradnjo svojih varnostnih sistemov.

Poseben dejavnik tveganja pri številnih poskusih prevare je človeški dejavnik. Zaradi nepremišljeno sprejetih elektronskih sporočil lahko v podjetje prodre škodljiva programska oprema. Tudi prevara z namišljenim vodstvom (CEO-Fraud) je lahko uspešna le, če lahko verni zaposleni sledijo navodilom domnevnega šefa in izvršijo nakazilo brez upoštevanja sicer običajnih procesnih korakov. Da bi se izognili tovrstnim primerom, izvajamo številne ukrepe za povečanje ozaveščenosti o nevarnosti. Na prireditvah, kamor povabimo različne strokovnjake, tudi svoje stranke obveščamo o tem, kako se lahko čim bolj zavarujemo pred kibernetškimi napadi.

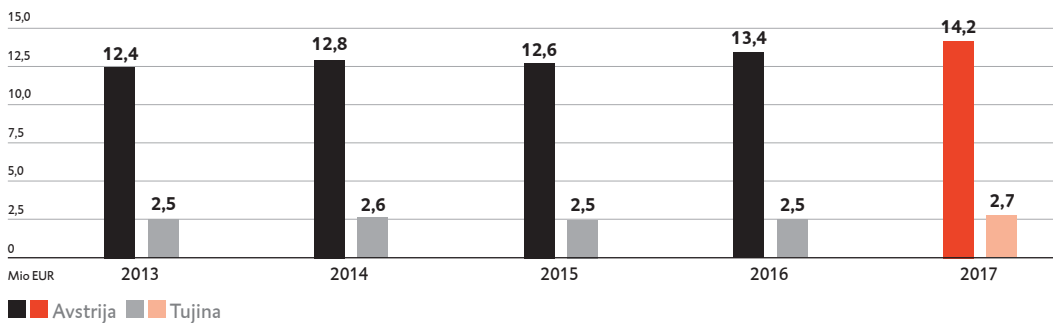
¹ Prej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

Na naših mednarodnih trgih je bila v ospredju IT-projektov uvedba sistema za vodenje partnerjev in sistema zgodnjih svarilnih indikatorjev v Sloveniji in na Hrvaškem. Projekt Move, ki smo ga v letu 2017 zaključili na vseh svojih mednarodnih trgih in je predstavljen na 71. strani, je zahteval tudi prilagoditve sistemov informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT).

ODLIČNA RAZPOLOŽLJIVOST SISTEMA

Kakovost infrastrukture IKT merimo s kvoto razpoložljivosti sistema. T. i. spletna razpoložljivost za »prime shift«, ki traja od 8. do 17. ure, je bila stoodstotna. Prav tako navdušujoče je, da je bilo 99,7 % transakcij izvedenih z odzivnim časom manj kot sekundo. Tudi rezultati večkratnih testov »back up« so bili dobri.

GIBANJE STROŠKOV ZA IKT



Gradnja, varnost in vozni park

Vse gradbene dejavnosti koncerna BKS Bank izvaja družba BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Pristojna je za naslednja področja:

- gradbeni projekti, upravljanje objektov/infrastrukture za nepremičnine poslovnih in zunanjih subjektov,
- naloge upravnika,
- varnost v banki in na delovnih mestih,
- službena vozila in
- ravnanje z odpadki.

Koncern BKS Bank v Avstriji upravlja in spremlja 60 nepremičnin v lasti koncerna, katerih skupna površina je več kot 68.000 m². Večina je v uporabi BKS Bank, ostale površine pa oddajamo v najem. Vrednost najemne pogodbe iz naslova oddaje v najem tretjim osebam je v Avstriji znašala 2,6 milijona EUR. Tudi v Sloveniji in na Hrvaškem, kjer upravljamo šest dodatnih nepremičnin, je stopnja oddaje v najem zelo razveseljiva, vrednost prihodkov iz naslova najemnin pa je znašala 1,3 milijona EUR. Vrednost gradbenih posegov je bila 4,9 milijona EUR, opravili pa so jih pretežno domači izvajalci.

PREGLED NEPREMIČNIN V LASTI KONCERNA V AVSTRIJI

	2016	2017
Število nepremičnin	59	60
Skupna površina v m ²	67.991	68.247
– od tega uporabljenih v bančnem poslovanju v m ²	36.848	36.737
– od tega v najemu tujih subjektov v m ²	26.059	26.673
Najemna stopnja (v %)	92,0	92,9
Neto prihodki od najemnin v milijonih EUR	2,2	2,6

PREGLED NEPREMIČNIN V LASTI KONCERNA NA TUJIH TRGIH

	Slovenija	Hrvaška
Število nepremičnin	4	2
Skupna površina v m ²	14.460	1.724
– od tega uporabljenih v bančnem poslovanju v m ²	2.653	1.437
– od tega v najemu tujih subjektov v m ²	11.123	287
Najemna stopnja v %	95,26	100
Neto prihodki od najemnin v milijonih EUR	1,3	0,03

Med večjimi gradbenimi projekti, ki jih je v letu poročanja upravljala družba BKS Immobilien-Service GmbH, so bila na primer dela, povezana z našo novo poslovno enoto v Splitu. Zaključili smo več let trajajočo obsežno prenovo dvorca Christalnigg v Celovcu in tam naselili svoje izobraževalno središče. Prejšnje izobraževalne prostore v Pörtschachu smo preuredili tako, da jih zdaj oddajamo v najem. K sreči smo zanje takoj našli najemnika. Preureditveni posegi so bili izvedeni tudi v prostorih zasebnega bančništva na Dunaju in v dveh objektih v Gradcu, ki ju oddajamo v najem.

OKOLJU PRIJAZNO UPRAVLJANJE VOZNEGA PARKA

Med delovna področja družbe BKS Immobilien-Service GmbH sodi tudi upravljanje voznega parka. Ob nakupu novih vozil je posebna pozornost posvečena energetske učinkovitosti. Kupujemo izključno nova vozila emisijskih razredov 5 in 6, električna in hibridna vozila. V letu 2017 je bilo v celotnem koncernu v uporabi 76 vozil, s katerimi smo opravili 2.173 tisoč kilometrov službenih poti.

VARNOST JE ZA NAS POSEBEJ POMEMBNA

Varnost zaposlenih je za BKS Bank zelo pomembna. K sreči v letu 2017 v naših poslovalnicah ni bilo nobenega bančnega rop, delovne nesreče pa so bile le štiri. Redne investicije v sodobno varnostno tehniko in ozaveščanje zaposlenih glede varnosti pri delu nam pomagajo ohranjati visoko raven varnosti.

KONSOLIDIRANE DRUŽBE IN UDELEŽBE

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank obsega 19 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinskih družb v domači državi in tujini. Spodnji pregled prikazuje družbe, ki jih v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja lahko dodelimo koncernu BKS Bank.

Vključitev povezanih podjetij temelji na enotnih določilih koncerna v zvezi z bistvenostjo in kvantitativnimi ter kvalitativnimi parametri. Merila bistvenosti oblikujejo predvsem finančna vsota hčerinskih podjetij, sorazmeren lastni kapital pridruženih podjetij in število zaposlenih posamezne družbe. V poslovnem letu 2017 ni bilo sprememb v obsegu konsolidacije.

DRUŽBE OBSEGA KONSOLIDACIJE

Kreditne in finančne institucije

BKS Bank AG, Celovec	BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Celovec	BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	Drei Banken Versicherungs- agentur GmbH, Linz
Oberbank AG, Linz	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H., Linz

Druge konsolidirane družbe

BKS Zentrale-Errichtungs u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Celovec	Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Celovec	IEV Immobilien GmbH, Celovec
VBG-CH Verwaltungs und Beteiligungs GmbH, Celovec	LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Dunaj	BKS Service GmbH, Celovec
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Celovec	BKS Hybrid alpha GmbH, Celovec	BKS Hybrid beta GmbH, Celovec
BKS 2000 – Beteiligungs- verwaltungsgesellschaft mbH, Celovec		

 Popolna konsolidacija

 Po kapitalski metodi

 Proporcionalna konsolidacija

Obseg popolne konsolidacije koncerna BKS Bank poleg BKS Bank AG vključuje še 14 kreditnih in finančnih institucij ter podjetij za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Podlaga predloženega letnega poročila koncerna so za celotni koncern enotno sestavljena posamezna letna poročila vseh podjetij, vključenih v popolno konsolidacijo.

Pri treh družbah, ki so skladno z MRS 28 vključene po kapitalski metodi, se knjigovodska vrednost udeležb prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridružene družbe. Poleg družbe Drei-Banken Versicherungsagentur GmbH sta po kapitalski metodi vključeni tudi sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. BKS Bank je imela na zadnji dan leta 2017 sicer v vsaki od teh kreditnih institucij 15,21-odstotni oziroma 14,78-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je v obeh primerih manj od 20-odstotne udeležbe v glasovalnih pravicah, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) bo konsolidirana s kvotami. Ta udeležba se po MSRP 11 razvrsti kot skupna dejavnost.

Preostale popolno konsolidirane družbe, ki so v glavnem dodeljene področju nepremičnin, opravljajo predvsem pomožne bančne storitve. Vsi drugi deleži družb so zajeti v stanju sredstev, razpoložljivih za prodajo (Available-for-Sale).

Kreditne in finančne institucije

BKS BANK AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Sedež družbe	Celovec
Leto ustanovitve	1922
Bilančna vsota	7,15 milijarde EUR
Število poslovalnic	63
Število zaposlenih v enoti človek-leto	895,3

BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

Dejavnost družbe	Prodaja in upravljanje lizinga vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	99,75 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1989
Obseg lizinga	175,4 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-leto	10,5

BKS-LEASING, D. O. O.

Dejavnost družbe	Prodaja in upravljanje lizinga vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Ljubljana
Osnovni kapital	260 tisoč EUR
Leto nakupa	1998
Obseg lizinga	104,5 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	14,9

BKS-LEASING CROATIA D.O.O.

Dejavnost družbe	Prodaja in upravljanje lizinga vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Zagreb
Osnovni kapital	1,2 milijona EUR
Leto ustanovitve	2002
Obseg lizinga	43,0 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	11,3

BKS-LEASING S.R.O.

Dejavnost družbe	Prodaja in upravljanje lizinga vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Bratislava
Osnovni kapital	15,0 milijona EUR
Leto nakupa	2007
Obseg lizinga	25,6 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	8,8

OBERBANK AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	15,21 %
Sedež družbe	Linz
Leto ustanovitve	1869
Bilančna vsota	20,83 milijarde EUR
Število poslovalnic	161
Povprečno število zaposlenih	2.050

BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,78 %
Sedež družbe	Innsbruck
Leto ustanovitve	1904
Bilančna vsota	10,46 milijarde EUR
Število poslovalnic	36
Povprečno število zaposlenih	1.401

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

Dejavnost družbe	Zavarovanje velikih kreditnih tveganj
Deleži v kapitalu družbe	25 %
Osnovni kapital	3,0 milijona EUR
Sedež družbe	Linz
Leto ustanovitve	1984

DREI BANKEN VERSICHERUNGSAGENTUR GMBH

Dejavnost družbe	Upravljanje preostalih sredstev družbe 3 Banken Versicherungsgesellschaft
Deleži v kapitalu družbe	20 %
Sedež družbe	Linz
Osnovni kapital	7,5 milijona EUR
Leto ustanovitve	2016

Druge konsolidirane družbe**BKS ZENTRALE-ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.**

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

IMMOBILIEN ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H. & CO. KG

Dejavnost družbe	Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in zakup
Deleži v kapitalu družbe	100 % ¹
Sedež družbe	Celovec
Komanditni vložek	750 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1990

¹ Komplementarna je družba IEV Immobilien GmbH, ki je hčerinska družba v 100-odstotni lasti družbe BKS Bank AG.

IEV IMMOBILIEN GMBH

Dejavnost družbe	Vodenje poslovanja kot komplementar družbe IEV GmbH & Co KG
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2007

BKS HYBRID ALPHA GMBH

Dejavnost družbe	Emisija hibridne obveznice
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2008

BKS HYBRID BETA GMBH

Dejavnost družbe	Emisija hibridne obveznice
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2009

VBG-CH VERWALTUNGS- UND BETEILIGUNGS GMBH

Dejavnost družbe	Družba za upravljanje z udeležbami
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2007

LVM BETEILIGUNGS GESELLSCHAFT M.B.H., DUNAJ

Dejavnost družbe	Prevzem financiranja hčerinskih družb v tujini
Deleži v kapitalu družbe	100 % posredno
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	36,3 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1988

BKS SERVICE GMBH

Dejavnost družbe	Storitvena in servisna družba za pomožne bančne storitve
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2011
Število zaposlenih v enoti človek-let	50,2

BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.

Dejavnost družbe	Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in upravljanje
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1973
Število zaposlenih v enoti človek-leto	11,3

BKS 2000 - BETEILIGUNGSVERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH

Dejavnost družbe	Družba za upravljanje z udeležbami
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež družbe	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1995

Druge udeležbe**UDELEŽBE V KREDITNIH IN FINANČNIH INSTITUCIJAH**

	Deleži v kapitalu družbe v %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	15,43
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft	3,06
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	0,89
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

DRUGI DELEŽI V POVEZANIH DRUŽBAH

	Deleži v kapitalu družbe v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,00

DRUGE UDELEŽBE V SUBJEKTIH NEBANČNEGA SEKTORJA

	Deleži v kapitalu družbe v %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH	3,10
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	1,00
CEESEG Aktiengesellschaft	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

PREMOŽENJSKO IN FINANČNO STANJE

Bilančna vsota koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2017 je s 7,58 milijarde EUR ostala na ravni preteklega leta. Zaradi dobre gospodarske rasti se je povpraševanje po kreditih povečalo, potreba po rezervacijah za kreditna tveganja pa se je močno znižala. Na pasivni strani nam je pri vlogah strank, ki niso banke, uspelo še povečati zelo dobro vrednost iz lanskega leta.

Sredstva

GOSPODARSKI RAZCVET JE SPODBUDIL POVPRASEVANJE PO KREDITIH

V preteklem poslovnem letu se je občutno povečalo povpraševanje po kreditih. Konjunktorni razcvet je zelo pozitivno vplival na investicijsko pripravljenost podjetij, večje povpraševanje po kreditih pa smo zabeležili tudi pri prebivalstvu. V letu poročanja smo ustvarili obseg novih kreditov v višini 1,5 milijarde EUR. Predvsem na naših rastočih trgih – Dunaju, Spodnji Avstriji, Gradiščanskem, Sloveniji in Hrvaškem – nam je nove stranke med prebivalstvom in podjetji uspelo prepričati z našimi odličnimi svetovalnimi storitvami na področju financiranja. S teh trgov prihaja že okrog 40,0 % obsega novih poslov.

Številna podjetja so dobro likvidnostno stanje izkoristila tudi za predčasno poplačilo kreditov. Rast kreditov je v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2016 znašala razveseljiva 2,2 %, terjatve do strank pa so 31. decembra 2017 znašale 5,45 milijarde EUR. Postavka terjatev do strank poleg obsega kreditov matične družbe BKS Bank AG vsebuje tudi posojila domačim in tujim lizinškim družbam. Približno četrtina (25,7 %) kreditov je bila odobrena na naših tujih trgih.

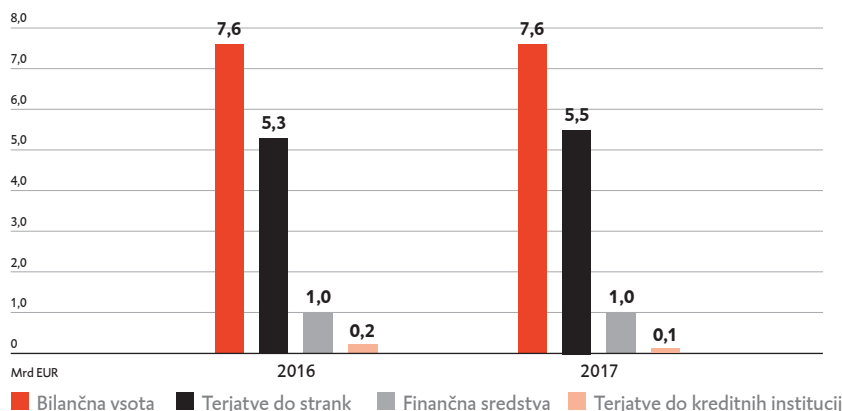
Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank so se v letu poročanja zaradi bistveno boljše strukture portfelja in po zaslugi dobrega gospodarskega stanja razvijale zelo pozitivno. Ob koncu leta 2017 je bilo stanje rezervacij za kreditna tveganja 137,0 milijona EUR. V primerjavi s koncem decembra 2016 to pomeni zmanjšanje v vrednosti 11,7 %. Dobra struktura portfelja se odraža tudi v deležu slabih naložb, ki se je v letu 2017 ponovno izboljšal, in sicer s 4,8 % na 3,5 %.

Delež financiranj v tujih valutah se je v obdobju poročanja znova zmanjšal. Količnik tujih valut (FX-Quote) je ob koncu decembra 2017 znašal le še 3,2 %, kar je padec v vrednosti 1,3 odstotne točke.

RAZMAH LIZINŠKEGA POSLOVANJA

Poslovanje naših domačih in tujih lizinških družb je bilo v preteklem letu zelo dobro. V avstrijski lizinški družbi smo v poslovnih letih 2016 in 2017 izvedli obsežne ukrepe glede nove usmeritve, med drugim nadgradnjo neposredne prodaje, pospešitev postopka oddaje in obravnave zahtevka ter uvedbo nove rešitve na področju IT, ki je namenjena sklepanju lizinških pogodb na prodajnem mestu.

GIBANJE NA STRANI SREDSTEV



Zelo nas veseli, da je naš projekt uspešen in da izvedeni ukrepi že kažejo uspehe. Obseg lizinskih poslov se je s 159,7 milijona EUR povečal na 175,4 milijona EUR, kar je razveseljiva rast v vrednosti 9,8 %. Slovenska lizinska družba je nadaljevala odličen razvoj iz leta 2016. Obseg lizinskih poslov v višini 104,5 milijona EUR je dodatno narasel za spoštljivih 14,7 %. Zaradi trajno pozitivnega razvoja poslovanja smo še trdneje prepričani, da bomo v Sloveniji tudi v letu 2018 še dodatno okrepili ugled zanesljivega lizinskega partnerja. Tudi na Hrvaškem je lizinsko poslovanje potekalo zadovoljivo. Od začetka januarja do konca decembra 2017 je bilo sklenjenih za 14,1 milijona EUR novih poslov. Tudi na Slovaškem smo zaradi sprememb v vodstvu v zadnjem četrtletju leta 2017 zabeležili bistveno živahnejše lizinsko poslovanje.

FINANČNA SREDSTVA SO SE RAZVIJALA POZITIVNO

Naložbe v fiksno obrestovane vrednostne papirje so pomemben dejavnik za zagotavljanje zakonskih določil o likvidnosti. V časih zgodovinsko nizkih obresti je in ostaja za nas težko izpeljati primerne investicije. Donos desetletnih nemških državnih obveznic se je v letu 2017 z 0,21 % sicer povečal na 0,43 %, vendar pa so ti pogoji za investitorje precej nezanimivi.

Pri postavki finančnih sredstev je v letu poročanja prišlo do spremembe v prikazovanju: deleži podjetij, ki sestavljajo bilanco po kapitalski metodi, so zdaj prikazani kot ločena bilančna postavka. Za poslovno leto 2016 je bila vrednost prilagojena.

31. decembra 2017 so finančna sredstva dosegla stanje v vrednosti 1,04 milijarde EUR, kar je rast v vrednosti 3,0 %. Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti, so se povečala za 3,6 % na 78,3 milijona EUR. Majhna rast je posledica novoodobrenih kreditov z nespremenljivo obrestno mero, ki so bili zavarovani z obrestnimi zamenjavami z ustreznimi roki. V nasprotju s tem se je stanje sredstev, razpoložljivih za prodajo, s 189,3 milijona EUR povečalo na 182,1 milijona EUR. Padec je predvsem posledica odplačil vrednostnih papirjev s stalnim donosom.

Instrumenti lastnega kapitala, ki so dodeljeni stanju sredstev, razpoložljivih za prodajo, so se zaradi prvič izvedenega vrednotenja po pošteni vrednosti za bistvene udeležbe povečali za 12,4 milijona EUR. Sprememba vrednotenja je bila izvedena na podlagi prvega razpoložljivega zanesljivega vrednotenja.

Stanje sredstev v posesti do zapadlosti se je zaradi nakupov povečalo za 4,7 % na 782,8 milijona EUR. Na tej poziciji hranimo prvovrstna likvidna sredstva, t. i. HOLA, da bi zagotovili udobno likvidnostno varnostno zalogo in izpolnili zakonske standarde.

Deleži v družbah, vrednotenih po kapitalski metodi, so se v primerjavi s preteklim letom povečali za 10,5 % na 520,4 milijona EUR. Povečanje je posledica upoštevanja letnih rezultatov podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, predvsem naših sestrskih bank Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Ob koncu leta 2017 smo imeli 476,6 milijona gotovinskih rezerv. Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah. V primerjavi s predhodnim letom se je gotovinska rezerva zmanjšala za 12,3 %. Druge postavke na strani sredstev, kot so opredmetena osnovna sredstva, nepremičnine, ki so vodene kot finančna naložba, neopredmetena sredstva in druga sredstva, se v letu poročanja niso bistveno spremenile. Odložene terjatve za davek so se zmanjšale na 7,9 milijona EUR (–54,5 %).

Obveznosti do virov sredstev

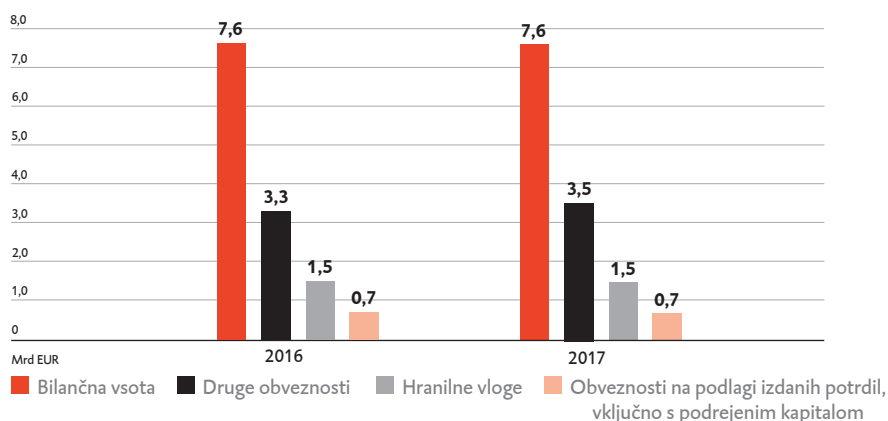
VLOGE STRANK, KI NISO BANKE, PONOVO NA REKORDNI RAVNI

Pri vlogah strank, ki niso banke, smo ponovno presegli izvrstno vrednost iz leta 2016. Z vrednostjo 5,67 milijarde EUR smo dosegli novo rekordno raven, povečanje je znašalo 1,8 %. Vloge strank, ki niso banke, so za nas najpomembnejši vir refinanciranja. Še bolj pa smo veseli tega, da naše stranke BKS Bank cenijo kot zaupanja vredno partnerico. Ima pa ta razvoj obenem tudi grenak priokus, saj moramo za kratkoročno nalaganje sredstev strank pri centralnih bankah plačevati negativne obresti v vrednosti 0,4 %, medtem ko sami na področju poslovanja s prebivalstvom negativnih obresti ne obračunavamo.

Največji delež obveznosti do strank so bile ponovno vloge na vpogled in vezane vloge, ki so narasle za 185,6 milijona EUR na 3,48 milijarde EUR. Opazno povečanje lahko skoraj v celoti pripišemo dobremu likvidnostnemu stanju naših strank, ki so podjetja. Vloge strank, ki so podjetja, so se povečale za 7,5 %.

V nasprotju s tem so se hranilne vloge zaradi težavnih obrestnih pogojev znižale za 3,5 % in znašajo 1,48 milijarde EUR. S stanjem hranilnih vlog smo vseeno zadovoljni, saj klasični varčevalni produkti zaradi politike nizkih obrestnih mer že leta izgubljajo privlačnost. To je razvoj, ki ga želimo v letu 2018 preiniti s ponudbo privlačnih produktov.

GIBANJE OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV



Obveznosti na podlagi izdanih potrdil so se kljub zahtevnim tržnim pogojem razvijale zelo dobro in so dosegle vrednost 554,0 milijona EUR, kar je 1,7-odstotno povečanje. V preteklem poslovnem letu smo na področju novih emisij določili nove poudarke: v prvem kvartalu 2017 smo kot prva kreditna institucija v Avstriji izdali obveznico z družbenim učinkom, t. i. Social Bond¹. Z doseženimi prihodki od emisije financiramo kompetenčni center za bolnike z demenco na avstrijskem Koroškem, katerega gradnja se je že začela. Jeseni smo izdali zeleno obveznico, t. i. Green Bond¹. Z doseženimi prihodki od emisije te obveznice financiramo majhno elektrarno družbe HASSLACHER Energie GmbH v Špitalu ob Dravi. Poleg tega smo v letu 2017 na področju poslovanja s prebivalstvom izdali obveznico¹ z ročnostjo osmih let in obrestno mero 1,375 % in pri institucionalnih strankah v obliki zasebnih naložb plasirali 73 milijonov EUR.

Za okrepitev podrejenega kapitala smo novembra 2017 predstavili 3-odstotno podrejeno obveznico¹ z ročnostjo 10 let. Podrejeni kapital se je kljub temu zmanjšal za 20,1 % na 158,6 milijona EUR. Od konca maja 2017 je bila za vpis pripravljena dodatna obveznica Tier 1, od katere smo do konca leta vpisali 12,8 milijona EUR.

Lastni kapital koncerna (vpisani kapital, kapitalne rezerve, rezerve iz dobička in druge rezerve) se je v letu poročanja povečal na 1,05 milijarde EUR (+9,2 %) in je prvič presegel mejo ene milijarde. Rast lastnega kapitala je podrobno predstavljena v izkazu gibanja kapitala in je predvsem posledica dobrega izida in s tem povezane spremembe rezerv iz dobička in drugih rezerv. Dodatni instrumenti lastnega kapitala so k rasti prispevali 12,8 milijona EUR.

¹ Podatki v tem besedilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. To ni niti ponudba niti poziv k nakupu ali prodaji tu navedenih obveznic in tudi ne priporočilo za nakup ali prodajo. Izključna pravna podlaga za opisane obveznice je objavljeni osnovni projekt BKS Bank AG z dne 6. aprila 2017, vključno z vsemi dokumenti, ki so vključeni v obliki opombe, in vsemi dodatki ter posameznimi objavljenimi dokončnimi pogoji, ki so dostopni na domači strani izdajateljice pod »Investor Relations» Anleiheemissionen in so brezplačno na voljo v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Celovec, St. Veiter Ring 43, v delovnem času banke.

DONOSNOST

Poslovno leto 2017 smo zaključili z bistveno boljšim izidom. Čeprav so se banke v preteklem letu srečevale z velikanskimi izzivi, smo znova dokazali, da skrbna usmerjenost k strankam, donosnosti in rasti zagotavlja uspešno izvedbo strateških ciljev.

Dobro poslovanje v Sloveniji

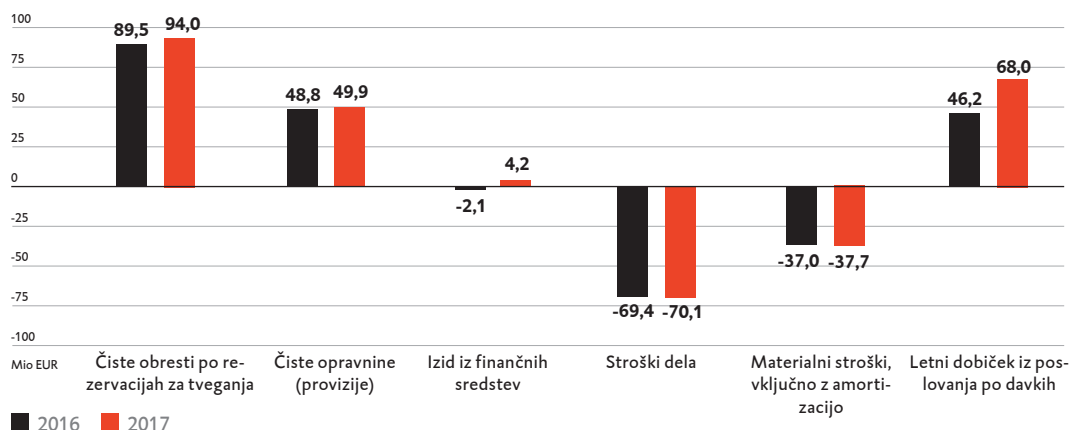
BKS Bank je 31. decembra 2017 izkazovala letni dobiček koncerna po davkih v vrednosti 68,0 milijona EUR – to je najboljši rezultat vse od naše ustanovitve naprej. Ta veliki uspeh temelji na več dejavnikih: ugoden razvoj kapitalskih trgov in prevrednotovalni dobički iz sredstev in obveznosti, ki so namenjeni opciji poštene vrednosti, so nam zagotovili občutno povečanje izida pri finančnih sredstvih. Zaradi dobrega stanja na področju tveganj se je zmanjšala potreba po rezervacijah za tveganja, pri provizijskih poslih pa smo zabeležili nekoliko boljši izid. Poleg tega v letu 2017 ni več prihajalo do enkratnih bremenitev v obliki odbitka na stabilizacijsko dajatev. Obrestni posli so zaradi trajne politike nizkih obresti tudi v letu 2017 pomenili izziv.

Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so z vrednostjo 120,7 milijona EUR glede na raven 31. decembra 2016 ostale skoraj nespremenjene. Prihodki od obresti so se zmanjšali za 4,2 % na 154,3 milijona EUR, pri odhodkih za obresti pa smo zabeležili zmanjšanje za 17,0 % na 33,6 milijona EUR. Marže za financiranje so se v primerjavi s preteklim letom, ko so znašale 1,86 %, z vrednostjo 1,97 % celo blago povečale. Marže za vloge, ki jih je bremenila raven tržnih obrestnih mer, pa so se glede na primerjalno obdobje preteklega leta še nekoliko znižale, in sicer na -0,07 %. Pri institucionalnih depozitnih poslih so se v vedno večji meri zaračunavale negativne obresti.

POMEMBNE POSTAVKE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

V milijonih EUR	2016	2017	± v %
Čiste obresti	120,5	120,7	0,2
Rezervacije za tveganja	-31,0	-26,7	-13,8
Čiste opravnine (provizije)	48,8	49,9	2,2
Izid iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	33,7	39,1	15,9
Izid iz trgovanja	1,7	1,5	-10,0
Izid iz finančnih sredstev	-2,1	4,2	>100
Administrativni stroški	-106,4	-107,8	1,2
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	49,8	77,2	55,0
Davki od dohodka in dobička	-3,6	-9,1	>100
Letni dobiček	46,2	68,0	47,3

KOMPONENTE IZKAZA USPEHA



Čiste obresti po rezervacijah za tveganja so se v primerjavi s primerljivim obdobjem lani povečale za 5,0 % na 94,0 milijona EUR, medtem ko so v preteklem letu znašale 89,5 milijona EUR.

Konjunktorni razcvet je občutno razbremenil stanje tveganj. Novooblikovane rezervacije za kreditna tveganja so dne 31. decembra 2017 znašale le 26,7 milijona EUR, kar je za 13,8 % nižja vrednost kot v preteklem letu.

V letu poročanja smo oblikovali nove rezervacije za tveganja v vrednosti 42,5 milijona EUR. Obseg kreditov v bonitetnih razredih 5a do 5c, ki jim grozi izpad plačila, se je še dodatno zmanjšal in je konec leta znašal 292,0 milijona EUR, kar je za 93,0 milijona EUR nižja vrednost. Prihodki od najemnin so v letu poročanja dosegli 17,0 milijona EUR (prejšnje leto: rezervacije za kreditna tveganja v odstotku povprečno odprtih terjatev, vključno z morebitnimi obveznostmi, so dosegle 2,4 % [2016: 2,7 %]).

V preteklem poslovnem letu smo še naprej razvijali obračun popravkov vrednosti. Medtem ko pri izračunu popravkov vrednosti za pomembnejše terjatve še vedno uporabljamo metodo diskontiranega denarnega toka (DCF), smo za terjatve pod 1,5 milijona EUR uvedli novo izhodišče za vrednotenje po pavšalnih kriterijih, ki je bolj občutljivo za tveganja.

GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA

V milijonih EUR	2016	2017	± v %
Neposredni odpisi	1,0	2,1	>100
Novo oblikovanje rezervacij	42,4	42,5	0,3
Ukinitev rezervacij	-11,3	-17,0	49,8
Naknadni prejemki	-1,0	-0,9	10,1
Rezervacije za tveganja	31,0	26,7	-13,8

Za kreditna tveganja naših tujih lizinških družb smo upoštevali skupno 70,4 tisoč EUR. Med njimi je na slovensko in slovaško lizinško družbo odpadlo 166,3 tisoč EUR oz. 168,6 tisoč EUR, družba BKS-leasing Croatia d.o.o. pa je ukinila rezervacije v vrednosti 264,0 tisoč EUR.

Čiste opravnine nekoliko narasle

Obseg lizinških poslov se je z 48,8 milijona EUR povečal na 49,9 milijona EUR, kar je razveseljiva rast v vrednosti 2,2 %. Posebej razveseljivo je bilo, da se je poslovanje z vrednostnimi papirji skozi leto 2017 stalno izboljševalo. Dober razvoj delniških trgov je spodbudil investicijsko pripravljenost naših strank in je vodil v visok promet z vrednostnimi papirji. Visoko rast naložbenih poslov in s tem povezanih prihodkov iz opravnin smo zabeležili predvsem v svojih rastočih regijah, kot so Slovenija, Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska in avstrijska Štajerska (+27,5 %, +20,4 % oz. +18,5 %). Izid iz opravnin na področju poslovanja z vrednostnimi papirji je znašal 13,7 milijona EUR, torej je zrasel za 5,2 %.

Plačilni promet je najbolj donosen segment na področju storitev. Na tem poslovnem področju ustvarimo 40 odstotkov čistih provizij. 31. decembra 2017 smo na področju plačilnega prometa dosegli čiste provizije v vrednosti 19,7 milijona EUR, kar je rast v vrednosti 1,7 %. S tem izidom smo sicer zadovoljni, vseeno pa si bomo v prihodnjih mesecih prizadevali za reorganizacijo poslovnega področja plačilnega prometa in njegovo usmerjenost v prihodnost. To področje se namreč sooča z velikimi spremembami: na eni strani so tu bliskovite tehnološke spremembe, ki so številnim ponudnikom iz nebančnega sektorja omogočile, da se jim je uspelo uveljaviti v naši panogi, na drugi strani pa nova zakonska določila, kot je na primer direktiva o plačilnih storitvah II (PSD 2), ponujajo izjemne priložnosti za krepitev našega položaja na področju plačilnega prometa. Te priložnosti bomo izkoristili.

V nasprotju s tem so se opravnine na področju financiranja zmanjšale. Ob koncu leta 2017 smo pri opravninah iz kreditnega poslovanja dosegli izid v vrednosti 12,2 milijona EUR (–6,1 %). Zmanjšanje je bilo med drugim posledica razporeditve »up-front fees« na celotno obdobje trajanja kredita. Devizno poslovanje se je povečalo za 29,3 % in je znašalo 2,9 milijona EUR.

Rezultati podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, so bili znova zelo dobri in so konec leta 2017 znašali razveseljivih 39,1 milijona EUR, medtem ko je bila vrednost v preteklem letu 33,7 milijona EUR. V tej rasti se odraža zelo dobro poslovanje naših sestrskih bank.

Finančna sredstva pomembno prispevala k izidu

Izid iz finančnih sredstev je na dan 31. decembra 2017 dosegel odlično raven in je močno presegel vrednost preteklega leta. Vzrok za izrazito izboljšanje izida je med drugim dober razvoj borz, ki smo ga izkoristili za črpanje dobička.

Na dan 31. decembra 2017 je bilo stanje torej naslednje: izid iz finančnih sredstev in obveznosti po poštenu vrednosti prek poslovnega izida je narasel na 1,3 milijona EUR. Ta rast je predvsem posledica presežka pri vrednotenju sredstev ali obveznosti, vrednotenih na podlagi poštene vrednosti. Tudi izid iz finančnih sredstev za prodajo se je v primerjavi s preteklim letom bistveno povečal in je znašal 2,9 milijona EUR. Le izid iz sredstev v posesti do zapadlosti se je nekoliko zmanjšal in je ob koncu leta znašal 4.000 EUR.

Izid iz trgovanja se je v obdobju poročanja znižal na 1,5 milijona EUR. Pri zmanjšanju je bil odločilen padec prihodkov na področju deviznih poslov.

Administrativni stroški na stabilni ravni

Po zaslugi stroge stroškovne discipline in previdne investicijske politike dobro obvladujemo stroške. Tudi v preteklem poslovnem letu nam je uspelo administrativne stroške ohranjati na nizki ravni. Znašali so 107,8 milijona EUR, kar je rast v vrednosti 1,2 %. Največji delež v administrativnih stroških odpade na stroške dela, ki so s 70,1 milijona EUR (+0,9 %) zabeležili le blago rast. V tem stanju se je odrazil dvig plač – te so se v skladu s kolektivno pogodbo povišale za povprečno 1,28 %. V splošnem smo pri zasedanju prostih delovnih mest zelo previdni. Povprečno število zaposlenih se je v primerjavi z letom 2016 povečalo le za 2 enoti človek-letu in zdaj znaša 928 enot, čeprav smo mrežo svojih poslovalnic dodatno razširili.

Materialni stroški so blago narasli za 1,6 % na 31,0 milijona EUR. Rast je predvsem posledica višjih stroškov IT in odraža velikanske digitalizacijske napore naše institucije. Na odpise je odpadlo 6,7 milijona EUR, medtem ko je bila v preteklem letu ta vrednost 6,5 milijona EUR.

Boljši izid iz ostalega poslovanja

Izid iz ostalega poslovanja je bil v primerjavi s preteklim letom manj negativen in je 31. decembra 2017 znašal –3,8 milijona EUR. V preteklem letu je bila ta postavka močno obremenjena s plačilom odbitka na stabilizacijsko dajatev v vrednosti 7,8 milijona EUR. Izid za leto 2017 vključuje prispevke za Sklad za jamstvo vlog v obsegu 4,3 milijona EUR (preteklo leto: 4,1 milijona EUR) in stabilizacijsko dajatev v vrednosti 1,0 milijona EUR.

Letni dobiček

BKS Bank je v poslovnem letu 2017 dosegla letni dobiček koncerna pred davki v vrednosti 77,2 milijona EUR, medtem ko je v preteklem letu ta znašal 49,8 milijona EUR. Po odbitku davkov v vrednosti 9,1 milijona EUR je letni dobiček koncerna po davkih znašal 68,0 milijona EUR, kar je povečanje v vrednosti 47,3 %.

Predlog za razdelitev dobička

Dobiček, ki se lahko izplača, se določi na podlagi letnega poročila matične družbe BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017 dosegla dobiček v vrednosti 25,9 milijona EUR v primerjavi z 29,4 milijona EUR v preteklem letu. Iz letnega dobička se je 17,0 milijona EUR odvedlo za rezervacije. Ob upoštevanju prenesenega dobička 0,4 milijona EUR izkazuje BKS Bank AG bilančni dobiček v vrednosti 9.372.979,71 EUR. 79. skupščini delničarjev dne 9. maja 2017 smo predlagali dividendo v vrednosti 0,23 EUR na delnico, kar je pomenilo razdelitev dobička v vrednosti 9.117,108 EUR, preostali dobiček v vrednosti 0,3 milijona EUR pa se je prenesel na nov račun.

Kazalniki družbe v pravo smer

Ob upoštevanju odličnega izida poslovnega leta so kazalniki družbe na dan 31. decembra 2017 kazali naslednjo podobo: donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih se je s 5,1 % povečala na 6,8 %, donosnost sredstev (ROA) po davkih pa se je z 0,6 % povečala na 0,9 %.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) je znašal razveseljivih 51,9 % in je bil bistveno nižji od interne primerjalne vrednosti, ki je < 55,0 %. Pozitivno se je razvijal tudi količnik kreditnega tveganja in čistih obresti, ki je dosegel 16,7 %, kar je zelo dobra vrednost. V primerjavi s preteklim letom gre za izboljšanje v vrednosti 3,4 odstotne točke. Tudi delež slabih naložb se je gibal v isto smer in je konec leta znašal razveseljive 3,5 %, medtem ko je bil ta odstotek v predhodnem letu 4,8 %.

Stopnja finančnega vzvoda je na 31. december 2017 znašala 8,0 %, medtem ko je količnik likvidnostnega kritja dosegel 145,2 %. Tako stopnja finančnega vzvoda kot količnik kritja sta v primerjavi z zakonsko določenimi vrednostmi dosegla zadovoljivi vrednosti. Obe vrednosti sta bistveno presegli zahtevane kvote v vrednosti 3,0 % oz. 100 %.

Z deležem temeljnega kapitala 12,5 % in deležem lastnih sredstev 14,0 % ima BKS Bank dober obseg lastnih sredstev, zlasti ker so deleži obremenjeni z visokimi deleži v banki, ki jih je treba odšteti. Dobiček MSRP na delnico je dne 31. decembra 2017 znašal 1,72 EUR.

POMEMBNI KAZALNIKI DRUŽBE

V %	2016	2017	± v % točkah
ROE pred davki (letni dobiček/Ø lastni kapital)	5,1	6,8	1,7
ROE po davkih (letni dobiček/Ø bilančna vsota)	0,6	0,9	0,3
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	56,2	51,9	-4,3
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	20,1	16,7	-3,4
Količnik likvidnostnega kritja	155,6	145,2	-10,4
Stopnja finančnega vzvoda	8,5	8,0	-0,5
Delež temeljnega kapitala	12,6	12,5	-0,1
Delež lastnih sredstev	13,5	14,0	0,5
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,23	1,72	0,49

POROČILO PO SEGMENTIH

Segment podjetij je daleč najuspešnejše poslovno področje BKS Bank. Z njim ustvarimo večinski del svojega letnega dobička. V segmentu finančnih trgov nam kljub volatilnemu tržnemu okolju uspeva dosegati konstantno dobre rezultate. V segmentu prebivalstva pa povratek k načinu poslovanja za doseganje dobička še naprej ostaja težka naloga. Z uspešnim izvajanjem opredeljenih ukrepov in prekinitvijo politike nizkih obrestnih mer želimo do leta 2020 doseči preobrat trenda.

Podjetja

V segmentu podjetij smo v poslovnem letu 2017 spremljali okrog 19.500 pravnih oseb, kar predstavlja rast v višini 4,8 %. Naše stranke so podjetja v industrijski, obrtni in trgovinski dejavnosti, samostojni podjetniki, kmetje in gozdarji, investitorji stanovanjskih objektov ter občine in javni sektor.

Poslovanje s podjetji ima pri nas najdaljšo tradicijo. Že ob ustanovitvi leta 1922 je bila naša poslovna dejavnost usmerjena predvsem v spremljanje podjetij. To področje je za nas še danes najpomembnejši operativni poslovni segment. Podjetja koristijo večino naših kreditov.

ODLIČEN IZID V POSAMEZNIH SEGMENTIH

Čiste obresti so se v preteklem poslovnem letu ponovno razvijale zelo uspešno, in sicer so se s 85,5 milijona EUR v letu 2016 zvišale na 90,0 milijona EUR. Obrestni rezultat je posledica dveh dejavnikov uspešnosti: po eni strani nam je uspelo marže povečati za 5 bazičnih točk, in sicer na 2,21 %, po drugi strani pa je na obrestni rezultat pozitivno vplival tudi povečan obseg kreditov. Čiste opravnine (provizije) so se povečale za 2,4 %, in sicer na 27,4 milijona EUR. Povečanje je posledica višjih kreditnih provizij in dodatnih prihodkov iz plačilnega prometa. Kreditno tveganje se je v obravnavanem letu zaradi dobrega gospodarskega stanja razvijalo zelo pozitivno. V preteklem poslovnem letu nas prav tako niso doleteli nobeni veliki primeri insolventnosti. V primerjavi s prejšnjimi leti so se rezervacije za kreditna tveganja ponovno zmanjšale za razveseljivih 6,3 milijona EUR, in sicer na 23,4 milijona EUR.

SEGMENT PODJETIJ

V milijonih EUR	2016	2017
Čiste obresti	85,5	90,0
Rezervacije za tveganja	-29,7	-23,4
Izid iz opravnin	26,8	27,4
Administrativni stroški	-45,9	-48,2
Rezultat iz ostalega poslovanja	1,7	1,2
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	38,4	47,0
ROE pred davki	15,4 %	15,7 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	40,2 %	40,6 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	34,7 %	26,1 %

Administrativni stroški so se povečali za 5,1 %, in sicer na 48,2 milijona EUR. Razlog za povečanje je bila nadaljnja širitev podružnic in izboljšanje segmentacije stroškov. Drugi poslovni izid se je v primerjavi s preteklim letom sicer minimalno zmanjšal, in sicer za 0,5 milijona EUR na 1,2 milijona EUR. Skupno gledano smo v poslovnem letu 2017 dosegli dobiček pred davki v višini 47,0 milijona EUR, kar je občutno povečanje za 22,2 % oziroma 8,5 milijona EUR.

Pozitiven poslovni razvoj se odraža v izboljšanih ključnih kazalnikih uspešnosti. Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička in vezanega lastnega kapitala v višini 299,0 milijona EUR se je zvišal na 15,7, kar predstavlja plus v višini 30 bazičnih točk. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je s 40,6 % na dan 31. decembra 2017 ostal na ravni preteklega leta. Zaradi odličnega stanja tveganj se je količnik kreditnega tveganja in čistih obresti izboljšal za 8,6 odstotne točke na 26,1 %.

TREND RAZVOJA FINANCIRANJA JE BIL ZADOVOLJIV

Podjetjem ponujamo široko paleto produktov financiranja. Na individualnih svetovalnih pogovorih se financiranje obratnih sredstev in projektov, finančni lizing in financiranje izvoza, garancije in subvencionirana financiranja skrbno uskladijo s potrebami stranke. V preteklem finančnem letu smo podjetjem v celotnem koncernu odobrili skupno 1,27 milijarde EUR novih kreditov. Posojila in predujmi podjetjem so na dan 31. decembra 2017 znašali 4,24 milijarde EUR, kar predstavlja 2,2-odstotno rast posojil. Dobrih 75 % skupnih posojil v koncernu je mogoče pripisati segmentu podjetij.

Novi posli v okviru lizinškega poslovanja so se povečali na 127,6 milijona EUR. Dober poslovni razvoj je bil na eni strani rezultat znatno povečanega obsega poslovanja avstrijske hčerinske lizinške družbe, na drugi strani pa tudi zelo dobrega poslovanja slovenskega lizinškega podjetja. Tako v Avstriji kot tudi v Sloveniji podjetja cenijo lizing kot likvidnosti prijazno in bilančno nevtralno obliko financiranja. Zelo smo ponosni, da se je preusmeritev avstrijske BKS-Leasing GmbH tako hitro odrazila v poslovnih podatkih. V obravnavanem letu je bilo z avstrijskimi poslovnimi strankami sklenjenih 975 novih pogodb o lizingu s skupnim volumnom 67,7 milijona EUR. Podobna slika se kaže tudi v Sloveniji: tam je bilo v preteklem poslovnem letu s podjetji sklenjenih za 37,2 milijona EUR pogodb o lizingu.

V Sloveniji smo lahko prav tako še dodatno povečali svoj tržni delež pri financiranju občin. Obseg kreditov slovenskim občinam se je z 68,6 milijona EUR povečal na 85,1 milijona EUR.

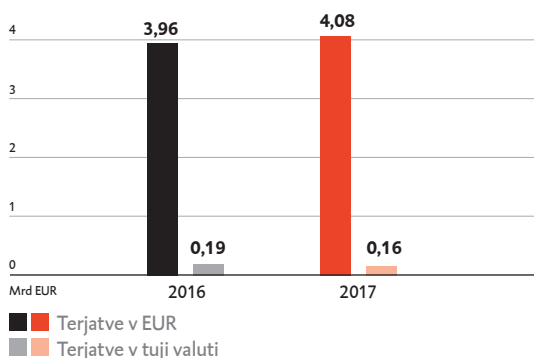
Drugo pomembno poslovno področje je financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje. V izvoz usmerjena podjetja zelo cenijo naše dolgoletne izkušnje in visoko usposobljenost naših svetovalcev za podjetja na tem področju. Zelo smo veseli, da smo v letu 2017 pri dodeljevanju kreditov izvoznega sklada med avstrijskimi bankami osvojili osmo mesto. Prav tako smo lahko še dodatno okrepili svoj tržni položaj na področju subvencioniranih naložbenih financ. V smernice za subvencioniranje so bile v poslovnem letu 2017 uvedene številne novosti, npr. uvedba naložbene premije, podaljšanje garancij AWS, zvišanje mejnega zneska pri ERP majhnih kreditih itd. V številnih individualnih posvetih smo strankam pomagali pri obvladovanju nejasnosti pri financiranju in jim zagotovili pravo kombinacijo financiranja, subvencioniranja in garancij v obliki individualno prilagojenih rešitev. Lani smo odobrili za 45,1 milijona EUR subvencioniranih posojil.

V segmentu korporacijskega bančništva spremljamo podjetja z več kot 75,0 milijona EUR skupnih poslovnih prihodkov in institucionalne stranke. Konec leta 2017 je obseg financiranja znašal 528,0 milijona EUR, od tega se je 304,8 milijona EUR nanašalo na sindicirano financiranje.

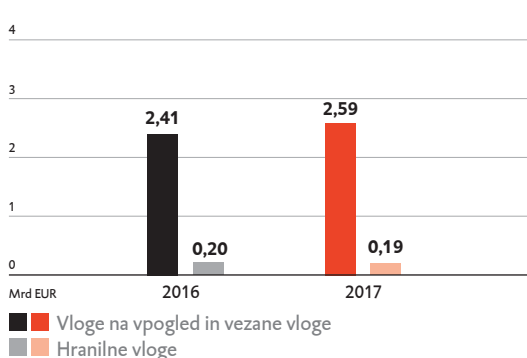
V preteklosti smo podjetjem le stežka posojali devizne kredite. Količnik tujih valut (FX-Quote) je bil zato vedno zelo nizek. V obravnavanem letu se je ta količnik še dodatno nižal in je na dan 31. decembra 2017 znašal le 1,7 %.

Srednjeročno želimo, da bi naše financiranje postalo bolj trajnostno in predvsem osredotočeno na trajnostni razvoj kreditnega poslovanja naših strank. V letu poročanja smo z izdajo obveznic z družbenim učinkom (Social Bond) in zelenih obveznic (Green Bond) refinancirali dva socialno in ekološko izjemna projekta (glej 72. stran).

TERJATVE DO PODJETIJ



OBVEZNOSTI DO PODJETIJ



OBČUTNA RAST VLOG STRANK, KI NISO BANKE

Obseg vlog na vpogled in vezanih vlog, ki smo jih prejeli od podjetij, se je ponovno zvišal za 7,5 % na 2,59 milijarde EUR. Tako visoka vrednost je odraz dobre likvidnostne situacije naših poslovnih strank. V poslovnem letu 2017 smo v poslovanju s podjetji spet ustvarili več vlog kot v poslovanju s prebivalstvom, pri katerem je obseg vlog že tradicionalno precej višji.

Poslovanje izdajateljcev z institucionalnimi vlagatelji je bilo zelo dobro. V letu poročanja smo več kot podvojili zastavljeni znesek v višini 73,0 milijona EUR.

NOV ZAGON NA PODROČJU OPRAVLJANJA STORITEV

Uresničujemo strateški cilj rasti na poslovnih področjih, ki varčujejo z viri. V prihodnjih letih želimo zlasti močno razširiti poslovni segment plačilnega prometa. V preteklem poslovnem letu smo se temu cilju ponovno približali za dodaten korak: v zvezi s provizijami za plačilni promet smo na področju poslovanja s podjetji izkazali porast za 4,2 %.

Tega povečanja smo zelo veseli, saj za področje plačilnega prometa poteka hud tržni boj. Cenovna vojna v tem poslovnem sektorju pa ne poteka samo med bankami, temveč na ta trg vdira vedno več ponudnikov storitev zunaj panoge in podjetij, ki uporabljajo finančno tehnologijo z inovativnimi rešitvami, FinTechs. Hitre tehnološke spremembe na trg prinašajo številne inovativne rešitve. Da naše stranke ne bi izgubile pregleda nad velikim številom ponudb, jim ponujamo analizo njihovega lastnega plačilnega prometa. Svetujemo jim o novih plačilnih metodah, sodobnih POS rešitvah, brezstičnih plačilih ali možnostih plačila za spletno prodajo. Analiza se osredotoča na ugotavljanje potencialnih prihrankov, ki so posledica digitalnih možnosti.

V obravnavanem letu smo podrobno obravnavali tudi regulativne spremembe, ki izhajajo iz direktive EU o plačilnih storitvah (PSD 2). Ta direktiva EU evropsko plačilno območje odpira nebančnemu sektorju in krepi zahteve za obvladovanje tveganj in varnost pri plačilnem prometu. Analizirali smo priložnosti in tveganja, ki izhajajo iz PSD 2, in razvili paket ukrepov. Opredeljene ukrepe bomo dosledno izvajali v več podprojekti, pri čemer pa so nekateri pomembni pripravljalni ukrepi, kot na primer odločitve o novih postopkih za preverjanje pristnosti strank ali uvedba centra za odkrivanje prevar (Fraud Detection Center), že uspešno izvedeni oz. zaključeni.

V poslovnem letu 2017 smo poleg tega vzpostavili predpogoje za nov portal za podjetja, ki ga bomo lansirali v naslednjih mesecih. Svojim strankam tako nudimo sodoben portal, v okviru katerega bo na voljo več vrst portalov z različnim obsegom storitev, različnimi pravicami do dostopa in individualno nastavljenimi omejitvami.

Provizije iz poslovanja z vrednostnimi papirji v segmentu podjetij so v letošnjem letu rahlo upadle. Čiste opravnine so konec leta znašale 4,3 milijona EUR (–0,4 milijona EUR). Naš cilj je še nadaljnja rast na tem poslovnem področju in še bolj intenzivno usmerjanje poslovnih strank v naložbeno dejavnost. Maja 2017 smo izdali obveznico AT 1, ki so jo v glavnem vpisali institucionalni vlagatelji. Konec decembra smo lahko vzpostavili znesek v višini 12,8 milijona EUR.

Tudi zavarovalni posli so postajali vedno bolj donosni. V sodelovanju z družbo 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. smo se tudi v finančnem letu 2017 osredotočili na pokojninsko zavarovanje v okviru podjetja. V primerjavi s preteklim letom se je premijska vsota na tem območju povečala za 9,0 %. Poleg tega smo začeli lani organizirati redne svetovalne dneve s področja zavarovanja, ki so jih naše stranke zelo dobro sprejele.

NAČRTI V SEGMENTU PODJETIJ

Naša prednost pri poslovanju s podjetji je odlična kakovost svetovanja, ki jo zagotavljamo z osebno podporo in stalnim usposabljanjem svojih svetovalcev. Pri poslovanju s podjetji dosegamo zadovoljivo stopnjo rasti pri pridobivanju novih strank, vendar pa na rastočih trgih Dunaj z okolico in na tujih trgih vidimo še dodaten tržni potencial. V teh regijah bomo v naslednjih nekaj letih odprli dodatne poslovalnice. Poleg tega se osredotočamo na poglobljanje dolgoročnih odnosov s strankami in širitev svojih prodajnih dejavnosti. Hkrati želimo prodajne strokovnjake, ki jih angažiramo na bolj kompleksnih področjih, kot sta promocija izvoza ali plačilni promet, še bolj aktivno vključiti v prodajo in upravljanje kampanj.

Brezkompromisna osredotočenost na stranke, rast in dobiček se mora odražati tudi v izboljšanju obvladovanja prodajnih rezultatov. V zadnjih letih smo že dosegli pomembne izboljšave, kot je uvedba prodajnega kokpita – profesionalne prodajne kabine. Uspeh teh ukrepov nas spodbuja k novim poudarkom na področju prodaje – sem med drugim sodi krepitev neposredne lizinške prodaje ali intenzivnejša raba statističnih in analitičnih podatkov (Data & Analytics).

Prav tako želimo razširiti ponudbo za vinarje in kmete ter lokalne skupnosti. Kot smo že omenili, si bomo v prihodnjih mesecih zelo intenzivno prizadevali tudi za preoblikovanje in nove usmeritve plačilnega prometa. Poudarek je na pasivnem in aktivnem izvajanju PSD 2. Poleg tega se bodo na dnevnem redu znašle tudi teme, kot so organiziranost v prihodnosti, razvoj inovativnih plačilnih rešitev in vprašanja varnosti. Prav tako bomo tudi v prihodnjem letu intenzivno vlagali v digitalizacijo svojih proizvodov in procesov, s trenutnim poudarkom na razvoju portala za podjetja, ki bo vključeval tudi sklepanje standardnih poslov s podjetji oz. pravnimi osebami.



IZPOLNJUJEMO RAZNOLIKE ŽELJE SVOJIH STRANK.

mag. Wolfgang Mandl
član uprave



PREBIVALSTVO

Na področju prebivalstva spremljamo fizične osebe in poklicno skupino zdravstvenih delavcev. V preteklem poslovnem letu je bilo v tem segmentu okrog 133.300 strank.

V segmentu prebivalstva se že nekaj časa soočamo s pomanjkanjem dobičkonosnosti. Stanje napetosti pri donosu se še dodatno intenzivira z izjemno nizko obrestno mero, vendar pa na poslovanje v tem segmentu vplivajo tudi nekateri drugi dejavniki. Predvsem zaradi tehnoloških sprememb se vse več bančnih transakcij prenese na splet. Tako zaradi tega kot tudi zaradi upadanja povpraševanja po gotovini se frekvenci obiskov pri bančnem okencu in v samopostrežnih conah močno znižujeta, vendar pa so poslovalnice za nas še vedno pravo mesto za osebno strokovno svetovanje.

SEGMENT PREBIVALSTVA

V milijonih EUR	2016	2017
Čiste obresti	26,2	25,0
Rezervacije za tveganja	-1,3	-1,6
Izid iz opravnin	21,7	21,8
Administrativni stroški	-51,9	-51,8
Izid iz ostalega poslovanja	1,9	1,2
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-3,5	-5,5
ROE pred davki	-8,8 %	-11,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	104,4 %	108,0 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	5,1 %	6,5 %

REZULTATI SEGMENTA ŠE VEDNO POD PRITISKOM

Razvoj poslovanja v segmentu prebivalstva je bil v obravnavanem letu še naprej nezadovoljiv. Kljub intenzivnim dodatnim prodajnim aktivnostim (Cross-Selling) ni bilo mogoče doseči preobrata. Dobiček pred davki je konec decembra znašal –5,5 milijona EUR, kar je za 2,0 milijona EUR manj kot v predhodnem letu. Čiste obresti so se zmanjšale za 4,4 % in so znašale 25,0 milijona EUR. To je glede na nizko stopnjo obrestne mere, ki se je v preteklih letih spustila skoraj na nič, in ostro konkurenco vseeno spoštovanja vredna vrednost. Tudi poslovanje na področju provizij ni izpolnilo naših pričakovanj. Neto prihodki od opravnin so ostali skoraj nespremenjeni, na ravni za leto 2016, in so znašali 21,7 milijona EUR.

Stagnacija neto prihodkov od opravnin in provizij je bila posledica zmanjšanja prihodkov iz kreditnega poslovanja in plačilnega prometa. 51,8 milijona EUR stroškov, ki odpadejo na ta segment, v primerjavi z letom 2016 predstavlja zanemarljivo znižanje. Izid iz ostalega poslovanja je znašal 1,2 milijona EUR, v preteklem letu pa 1,9 milijona EUR.

Zaradi negativnega rezultata segmenta tudi ključni kazalniki uspešnosti, ki so pomembni za upravljanje, kažejo negativen trend: razmerje med stroški in prihodki se je poslabšalo za 3,6 odstotne točke na 108,0 %. Donosnost lastnega kapitala se je, pogojeno s poslovnim rezultatom, z –8,8 % znižala na –11,3 %.

Iz navedenih števil izhaja ugoden količnik kreditnega tveganja in čistih obresti v višini 6,5 %. Čeprav se je ta v primerjavi s preteklim letom nekoliko povečal, je tveganje za prebivalstvo zaradi naše dosledne politike nabave še vedno relativno sproščeno.

RAHLO POVEČAN OBSEG ZASEBNEGA FINANCIRANJA

Obseg kreditnih poslov je bil v poslovnem letu 2017 zadovoljiv. Povpraševanje po financiranju stanovanj in nepremičnin ter potrošniških izdatkov se je v primerjavi s preteklim letom povečalo, tako da je bila rast kreditov 2,3-odstotna in je znašala 1,21 milijarde EUR.

Zelo pomembno je, da svoje številne trajnostne aktivnosti zasidramo tudi v svoji ključni dejavnosti in ponujamo trajnostne produkte. Pred dvema letoma smo trgu predstavili novo posojilo, posebej prilagojeno potrebam upokoјencev. Mnogim starejšim ljudem je bil dostop do kreditnega trga do tistega trenutka omejen. T. i. srebrni kredit BKS (BKS Silberkredit) je bil že od samega začetka deležen velikega zanimanja, saj želja po naložbah ni pogojena s starostjo. Zelo smo veseli, da nam je uspelo v letošnjem letu obseg kreditov povečati na 13,8 milijona EUR. Slovenskim kupcem ponujamo tudi trajnostni kreditni produkt: s t. i. zelenim kreditom lahko financirajo energetske varčne gradbene posege ali sanacije. Tudi to vrsto kreditov so naše stranke zelo dobro sprejele: v preteklem poslovnem letu se je obseg kreditov tako povečal na 19,1 milijona EUR.

Stanje tveganj na področju zasebnega financiranja je bilo v obravnavanem obdobju zelo sproščeno. Rezervacije za tveganja so konec poslovnega leta dosegle 1,6 milijona EUR. Znižanje posojil v tujih valutah, tj. švicarskih frankih, se je v letu 2017 nadaljevalo v pravi smeri. Stanje kreditov v švicarskih frankih se je zmanjšalo za 36,0 milijona CHF, in sicer na 100,6 milijona CHF. Količnik tujih valut je na dan 31. decembra 2017 znašal 9,7 %, medtem ko je v letu 2016 znašal 12,4 %. Kljub pozitivnemu trendu se bomo še naprej zavzemali za obsežno obveščanje strank glede kreditnega tveganja zaradi tujih valut.

VISOKA RAVEN HRANILNIH VLOG KLJUB NIZKI OBRESTNI MERI

Že nekaj let se ukvarjamo z dobičkonosnostjo v segmentu poslovanja s prebivalstvom. Kljub izgubam in radikalnim spremembam ta segment za nas ostaja nepogrešljiv. Velik del hranilnih vlog, kar 87 %, ustvarjamo s pomočjo svojih zvestih varčevalcev. Čeprav smo v obravnavanem letu v segmentu prihrankov zabeležili odlive v višini 3,3 %, smo s prihranki v višini 1,29 milijarde EUR kljub temu zadovoljni. Vezane vloge in vloge na vpogled so se povečale za 0,6 % in so ob koncu leta znašale 0,9 milijarde EUR.

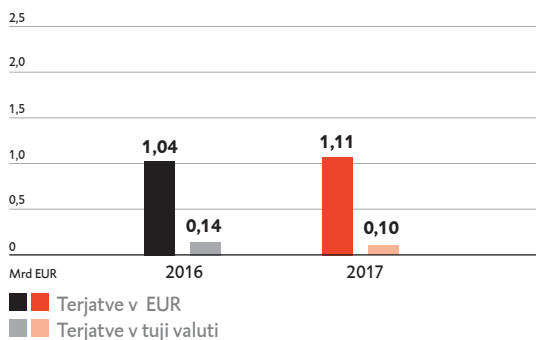
USPEH S POMOČJO INOVATIVNIH PRODUKTOV

V segmentu prebivalstva uresničujemo strateški cilj rasti na poslovnih področjih, ki varčujejo z viri. V obravnavanem poslovnem letu smo tako na področju plačilnega prometa kot na investicijskem področju uvedli celo vrsto inovativnih produktov in storitev, na katere so se stranke in medijska javnost odzivale zelo pozitivno.

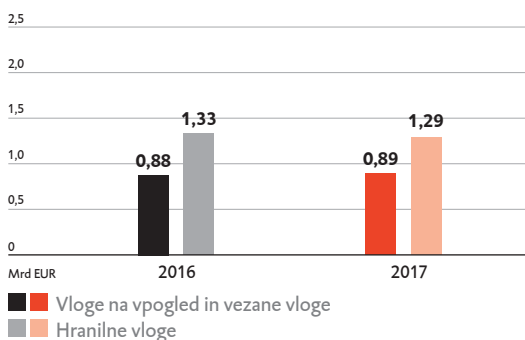
Pod sloganom »preprost, inovativen in pregleden« smo aprila 2017 ustvarili novo ponudbo za prebivalstvo in jo poimenovali Paket BKS Bank. Paket BKS Bank zajema celotno paleto storitev, ki jih ponuja banka, po ugodni pavšalni ceni. Poleg portala za stranke Paket BKS Bank vsebuje tudi brezobrestni transakcijski račun za prejemanje osebnega dohodka, drugi račun, kartico VISA Gold Card in spletni varčevalni račun. Paket tako pokriva vse standardne potrebe prebivalstva, povezane z bančnimi storitvami.

Nekaj novitet smo pripravili tudi v okviru projektov digitalizacije: sredi leta 2017 smo lansirali eShop, v okviru katerega strankam ponujamo možnost, da produkte varčevanja, npr. stanovanjsko varčevanje, in spletni račun My Geld Online sklepajo neposredno na portalu, prek njega pa naročijo tudi kartico BKS MasterCard. Razširili smo tudi funkcije eService za kartice Maestro. Nastavitve za geoblocking ali naročila PIN-kode in dodatnih kartic lahko zdaj hitro in enostavno urejate prek spleta.

TERJATVE DO PREBIVALSTVA



OBVEZNOSTI DO PREBIVALSTVA



Zelo smo veseli, da je sodoben portal za stranke dobro sprejet. Dober odziv potrjuje tudi povečano število uporabnikov portala. V obravnavanem letu smo pridobili skoraj 3.100 novih uporabnikov, kar pomeni občuten prirast za 8,6 %. Veliko je tudi število dokumentov, ki smo jih v lanskem letu dostavili prek storitve eBox: okoli 800.000 dokumentov, tj. dvakrat toliko dokumentov kot leto poprej.

Aplikacijo BKS App je v letu 2017 uporabljalo za 23,3 % več strank, torej skupno 12.741. Pri tem so bile upoštevane stranke, ki so aplikacijo BKS App uporabljale vsaj enkrat letno. Od jeseni 2017 strankam v sodelovanju s podjetjem Payment Services Austria ponujamo še plačljivo aplikacijo BKS Wallet. S to plačilno storitvijo se lahko denar v realnem času pošlje neposredno z enega pametnega telefona na drugi pametni telefon. Prejemnik lahko s prejetim zneskom razpolaga takoj po opravljenem »ZOIN«.

Kartica Maestro, znana tudi kot bankomat kartica, je takoj za gotovino daleč najbolj razširjen plačilni instrument. Medtem ko se število gotovinskih transakcij opazno zmanjšuje, brezgotovinske transakcije doživljajo dinamično rast. Kot je bilo pričakovati, je funkcija NFC postala zgodba o uspehu. Število transakcij se je v primerjavi s preteklim letom več kot podvojilo, vsaka tretja transakcija s kartico Maestro pa je že izvedena »brezstično«.

Tudi poslovanje s kreditnimi karticami je bilo v preteklem poslovnem letu pozitivno. Število imetnikov BKS MasterCard se je povečalo za 4,4 % na 13.900 strank, medtem ko se je prodaja s kartico BKS MasterCard povečala celo za dobrih 28,6 %.

OBČUTEN PORAST POSLOVANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Poslovno leto 2017 je bilo dobro leto za borzne vlagatelje, ki so se na podlagi pozitivnega borznega razpoloženja odločali za izdatne naložbe. Delničarji so se razveselili dobičkov iz tečajnih razlik, stranke z visoko donosnimi obveznicami pa so zabeležile le majhno rast vrednosti. Zaradi povečanja prometa z vrednostnimi papirji in višjih dobičkov iz tečajnih razlik so se neto prihodki od provizij iz poslovanja z vrednostnimi papirji v segmentu prebivalstva povečali za 6,7 % na 8,7 milijona EUR.

S strategijami upravljanja premoženja in borznim posredovanjem BKS Bank poleg lastnih izdaj obveznic prebivalstvu nudi tudi privlačne produkte in storitve. Zelo zdrava investicijska mešanica delniških in obvezniških pozicij je bila tudi v letu poročanja najpomembnejši dejavnik uspeha za pozitiven razvoj depozitov strank.

Razvoj v borznoposredniškem segmentu je bil v preteklem poslovnem letu zelo zadovoljiv. V tem segmentu naši strokovnjaki kot »sparring partnerji« sodelujejo s strankami, ki imajo dolgoletne izkušnje na kapitalskih trgih, in jim svetujejo pri sprejemanju pomembnih odločitev. Poleg temeljne optimizacije strukture depozitov so pri tem v ospredju pogovorov posamezne delnice in indeksni skladi. Vrednost depozitov strank se je povečala za nekaj več kot petino na 82,4 milijona EUR.

Na področju upravljanja premoženja imamo na voljo dve različici: medtem ko pri aktivnem upravljanju premoženja (AVM) struktura portfelja temelji na investicijskih skladih, je pri individualnem upravljanju premoženja (IVV) zagotovljena tudi možnost vodenja posameznih vrednostnih papirjev. Oba načina upravljanja premoženja sta se v zadnjem letu razvijala zelo zadovoljivo in sta skupaj upravljala približno 202,0 milijona EUR.

Leta 2013 smo v BKS Bank ustanovili poslovni segment za zasebno bančništvo. Od takrat se zasebno bančništvo razvija pozitivno. Spremljamo približno 2.100 strank zasebnega bančništva z obsegom portfelja, ki znaša nekaj manj kot 737,0 milijona EUR. V tem razvoju vidimo potrditev, da je bila naša odločitev o zagotovitvi strokovne in uporabniku prijazne podpore v kombinaciji z ekskluzivnimi prilagojenimi storitvami pravilna. Kljub temu smo se v obravnavanem letu odločili za uvedbo ukrepov za pridobivanje novih strank s področja segmenta prebivalcev, saj na tem področju še vedno vidimo nadaljnje možnosti.

Kot že omenjeno, smo v finančnem letu 2017 na področju naložb ubrali nove poti. V začetku leta 2017 smo kot prva kreditna institucija v Avstriji izdali obveznico z družbenim učinkom (Social Bond), jeseni pa je sledila še zelena obveznica (Green Bond). Povečal se je tudi obseg dolgoročnih depozitov strank. Konec leta 2017 je naši družbi trajnostno upravljanje s sredstvi v okviru produkta AVM nachhaltig zaupalo že 350 strank, in to s sredstvi v obsegu 19,7 milijona EUR. Omenjeni produkt je bil v letu poročanja ponovno nagrajen z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne izdelke¹.

V zavarovalniškem segmentu delujemo kot prodajni partner svojega dolgoletnega partnerja, družbe Generali Versicherung AG. Nudimo predvsem kapitalska zavarovanja s spremenljivo premijo, zavarovanja za različna tveganja in nezgodna zavarovanja. Zavarovalni posli so bili v obravnavanem letu zadovoljivi, zato se je povečalo število zavarovanj za različna tveganja in število nezgodnih zavarovanj. Tudi v Sloveniji smo z razvojem poslovanja na področju zavarovanja zadovoljni. Na slovenskem trgu za zavarovalne produkte delujemo izključno kot posredniki.

¹ Avstrijski okoljski znak je ministrstvo za okolje podelilo produktu AVM nachhaltig, saj se pri izboru investicijskega sklada poleg gospodarskih meril upoštevajo tudi ekološka in socialna merila. Okoljski znak zagotavlja, da so ta merila in njihova uporaba primerni za izbor ustreznega investicijskega sklada. To je preveril neodvisni organ. Na podlagi odlikovanja z avstrijskim okoljskim znakom ni mogoče sklepati o prihodnjem razvoju vrednosti naložbe.

NAČRTI V SEGMENTU PREBIVALSTVA

V svoji trajnostni strategiji smo si zastavili cilj, da ponovno postanemo dobičkonosni v segmentu poslovanja s prebivalstvom. V ta namen smo pripravili paket ukrepov, ki jih bomo v prihodnjih mesecih in letih dosledno in brezkompromisno izvajali. Pri tem sledimo več pristopom: po eni strani želimo razširiti svojo digitalno ponudbo in priložnosti, ki izhajajo iz nenehne digitalizacije, in jih izkoristiti za razvoj novih izdelkov in storitev. Projekt Digitalizacija osebnih posojil, ki ga nameravamo zaključiti v prihodnjem poslovnem letu, je že v pripravi. Po drugi strani se intenzivno ukvarjamo z vprašanjem, kakšna je poslovalnica prihodnosti. Pri tem smo sicer še naprej mnenja, da so poslovalnice potrebne, pod vprašaj pa postavljamo njihovo organizacijo in ponudbo ter sredstva in vire, ki so potrebni za njihovo obratovanje. Obstaja pa še en paket ukrepov, ki vključuje pobude, namenjene krepitvi pridobivanja strank in povečanju prodaje. Tukaj si v prvi vrsti prizadevamo za boljšo usposobljenost svetovalcev pri uporabi lastnih digitalnih produktov in storitev.

Finančni trgi

V segmentu finančnih trgov poleg prihodkov iz upravljanja obrestne strukture ključne stebre uspešnosti predstavljajo še prihodki iz portfelja lastniških vrednostnih papirjev in prispevki po kapitalski metodi vključenih družb. Trgovanje za lastni račun ni v središču naših poslovnih dejavnosti.

Še vedno zelo nizka krivulja donosa omejuje možnosti spreminjanja ročnosti, zato je še toliko bolj razveseljiv podatek, da nam je v tem segmentu uspelo pomembno izboljšati rezultat. Čisti dobiček poslovnega leta koncerna pred davki se je v obravnavanem letu povečal za 7,0 milijona EUR na 40,7 milijona EUR.

ZADOVOLJIV REZULTAT SEGMENTA

Strukturni rezultat se je pod vplivom nizke krivulje donosa občutno zmanjšal, in sicer za 2,8 milijona EUR ali 23,7 % na 9,0 milijona EUR. Strukturni prispevek zajema rezultate iz medbančnih poslov in lastnih poslov z vrednostnimi papirji ter iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in internega obračuna referenčnih obresti. Vse investicije in dezinvesticije so potekale ob upoštevanju razmerja med tveganji in donosi ter pričakovanih tržnih scenarijev. Nižji strukturni rezultat je imel neposreden vpliv na obrestni rezultat. Ta se je posledično zmanjšal za 3,5 milijona EUR na 3,1 milijona EUR. Po drugi strani pa je bil razvoj dohodkov iz konsolidacije kapitala zadovoljiv. Ti so se med letom povečali za 5,4 milijona EUR na 39,1 milijona EUR. To je dober znak uspešnosti in učinkovitosti celotne skupine 3 Banken.

V preteklem poslovnem letu 2017 se je izpostavljenost v okviru medbančnih transakcij razvijala zelo pozitivno. Naši partnerji v bančnem sektorju imajo bonitetne ocene od AA do AAA. Tako kot v preteklih letih tudi v letu poročanja niso bili potrebni popravki vrednosti za posojila kreditnim institucijam. Leta 2017 smo – tako kot v letu 2016 – s pomočjo razpisa OeNB/ESCB poskrbeli za dolgoročno likvidnost v višini 300 milijonov EUR.

FINANČNI TRGI

V milijonih EUR	2016	2017
Čiste obresti	6,6	3,1
Izid iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	33,7	39,1
Rezervacije za tveganja	0,04	-1,7
Izid iz opravnin	0,2	0,3
Rezultati trgovanja	1,7	1,5
Administrativni stroški	-6,4	-5,9
Rezultat iz ostalega poslovanja	-0,06	-0,06
Rezultat iz finančnih sredstev	-2,1	4,2
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	33,7	40,7
ROE pred davki	5,5 %	6,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	15,2 %	13,4 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	3,9 %

Administrativni stroški so se v primerjavi s preteklim letom znižali in so na srečo znašali le 5,9 milijona evrov, kar je za 7,7 % manj. Zmanjšanje gre pripisati naši dosledni stroškovni disciplini. Rezultat iz finančnih sredstev je dosegel 4,2 milijona EUR in je bil krepko nad ravno leta pred tem (2,1 milijona EUR). Zelo nestanoviten razvoj borz smo izkoristili za doseganje ciljnih donosov iz lastnih naložb.

Razmerje med stroški in prihodki se je zmanjšalo za 1,8 odstotne točke na 13,4 %. Donosnost lastnega kapitala, ki temelji na rezultatih segmenta, je na dan 31. decembra 2017 kazala izboljšanje v vrednosti 0,8 odstotne točke in je znašala 6,3 %.

Z izdajo 14 tranš lastnih emisij so bile upoštevane potrebe po dolgoročnih sredstvih refinanciranja. Še posebej razveseljiva je bila izdaja 10 tranš v obliki zasebnih naložb, vključno z dvema utemeljenima obveznicama, zavarovanima z našim hipotekarnim kritjem. Hipotekarni kritni sklad se je skozi leto razvijal zelo dinamično. Povečal se je za 29,3 milijona EUR na 234,3 milijona EUR.

NAČRTI V SEGMENTU FINANČNIH TRGOV

Tudi v letu 2017 želimo še naprej ostati stabilen in zanesljiv izdajatelj vrednostnih papirjev, zato bomo v tekočem letu še naprej izdajali lastne emisije. Na eni strani želimo svojim strankam ponuditi dobre naložbene priložnosti, na drugi strani pa tako posredno sprejemamo ukrepe za trajno izpolnjevanje količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Na dan 31. decembra 2017 je ta znašal 105,0 %, pri čemer je načrtovani regulatorni cilj znašal 100,0 %. Naše naložbeno vedenje bo tudi v letu 2017 opredeljevalo izogibanje tržnim tveganjem. Ohranjali bomo konzervativno investicijsko strategijo in vlagali predvsem v visokokakovostna likvidna sredstva. Poleg tega bomo še naprej sodelovali s svojima strateškima partnericama – družbama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft – in tako povečevali našo skupno moč.

IZDANE LASTNE OBVEZNICE IZ LETA 2017

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A1QCM5	0,625 % Obveznica BKS Bank z družbenim učinkom 2017-2022/1	5.000.000
AT0000A1VGB9	1,375 % Obveznica BKS Bank 2017-2025/2	14.700.000
AT0000A1Y6S4	0,85 % BKS zelena obveznica BKS Bank 2017-2023/3	3.000.000
AT0000A1Z0R8	3 % Podrejena obveznica BKS Bank 2017-2027/4	2.678.000
AT0000A1TS43	0,40 % Obveznica BKS Bank 2017-2020/1/PP	5.000.000
AT0000A1U1H2	1,76 % Obveznica BKS Bank 2017-2025/2/PP	5.000.000
AT0000A1U800	Variabilna obveznica BKS Bank 2017-2027/3/PP	10.000.000
AT0000A1UBX6	0,45 % Obveznica BKS Bank 2017-2020/4/PP	10.000.000
AT0000A1VHE1	0,965 % Krita obveznica BKS Bank 2017-2027/5/PP	10.000.000
AT0000A1X325	1 % Obveznica BKS Bank 2017-2022/6/PP	5.000.000
AT0000A1X333	Variabilna obveznica BKS Bank 2017-2024/7/PP	5.000.000
AT0000A1YQ63	1,18 % Krita obveznica BKS Bank 2017-2027/8/PP	10.000.000
AT0000A1YYT8	0,40 % Obveznica BKS Bank 2017-2020/9/PP	5.000.000
AT0000A1Z2X2	0,40 % Obveznica BKS Bank 2017-2020/10/PP	8.000.000

KONSOLIDIRANA LASTNA SREDSTVA

Določanje deleža lastnih sredstev in osnove za izračun v BKS Bank poteka v skladu z določili uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) glede lastnih sredstev in v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD). Zahtevo o lastnih sredstvih za kreditno tveganje izračunamo po določenih standardnega pristopa.

CRR določa tri kategorije lastnih deležev:

- navadni lastniški temeljni kapital (Common Equity Tier 1; 26. člen CRR),
- dodatni temeljni kapital (Additional Tier-1-Capital; 51. člen CRR),
- dopolnilni kapital (Tier-2-Capital, 62. člen CRR).

V posledici procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor nad finančnimi trgi (FMA), mora BKS Bank na dan 31. decembra 2017 izpolniti naslednje minimalne zahteve brez blažilnega mehanizma za ohranjanje kapitala kot odstotek sredstev, tehtanih glede na tveganje: za navadni lastniški temeljni kapital 5,66 %, za delež lastnih sredstev pa skupaj 10,1 %. Delež kapitala je ob koncu decembra 2017 znašal bistveno več, kot se je zahtevalo.

SKUPINA KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK: LASTNA SREDSTVA V SKLADU S CRR

V milijonih EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Osnovni kapital	77,8	77,5
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	831,4	909,3
Odbitna postavka	-283,3	-372,3
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) ¹	625,9	614,5
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,6 %	12,3 %
Hibridni kapital	24,0	20,0
Obveznica AT 1	23,4	36,2
Odbitna postavka	-47,4	-42,9
Dodatni temeljni kapital	-	13,3
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	625,9	627,8
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	12,6 %	12,5 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	120,6	116,5
Odbitna postavka	-76,5	-42,7
Dopolnilni kapital	44,1	73,8
Skupna lastna sredstva	670,0	701,6
Delež celotnega kapitala	13,5 %	14,0 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	4.974,1	5.016,7

¹ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2017. Formalno sklep še ni bil sprejet.

Poleg minimalnih zahtev o lastnih sredstvih je treba vzpostaviti blažilni kapitalski mehanizem, ki bo zagotavljal ustrezno pripravljenost na krizne čase. Do leta 2019 je treba 2,5 % sredstev, tehtanih glede na tveganje, zagotoviti kot blažilni mehanizem za ohranjanje kapitala.

Nadaljnja relevantna zahteva se v skladu s členom 23a BWG nanaša na proticiklični blažilni mehanizem v vrednosti največ 2,5 % sredstev, tehtanih glede na tveganje. Pri prekomerni odobritvi kreditov ta mehanizem glede na gospodarske razmere postopno določi Urad za nadzor nad finančnimi trgi. V letu poročanja avstrijski Urad za nadzor nad finančnimi trgi (FMA) ni določil anticikličnega blažilnega mehanizma, je pa bilo anticiklični blažilni mehanizem lastnih sredstev treba zagotoviti za postavko tveganj na Slovaškem, Švedskem, Norveškem, Češkem in Islandiji. Zaradi naših poslov na Slovaškem je treba pri določanju bančnih lastnih sredstev upoštevati 0,5-odstotni anticiklični blažilni mehanizem za Slovaško. Ta je vplival tudi na potrebo po lastnih sredstvih v vrednosti 0,5 milijona EUR.

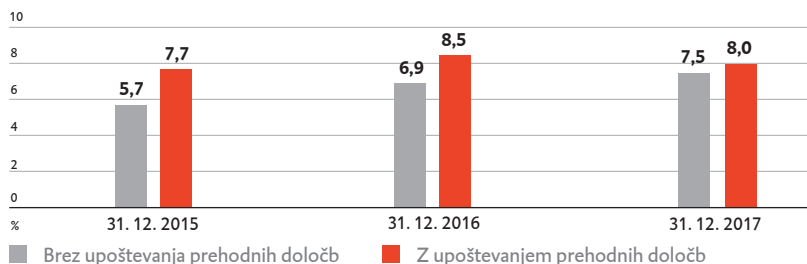
Soliden obseg kapitala

V preteklem poslovnem letu se je temeljni kapital s 625,9 milijona EUR zvišal na 627,8 milijona EUR. Rahlo povečanje je bilo doseženo z višjimi rezervami iz dobička in okrepitvijo dodanega temeljnega kapitala z izdajo dodatne obveznice AT 1. Delež temeljnega kapitala se je kljub temu rahlo zmanjšal na 12,5 %, odbitna postavka pa se je zaradi izteka prehodnih določb zvišala. Ob upoštevanju skupaj 73,8 milijona EUR dopolnilnega kapitala so naša lastna sredstva 31. decembra 2017 znašala 701,6 milijona EUR. Delež lastnih sredstev se je izboljšal na razveseljivih 14,0 %.

Odlična stopnja finančnega vzvoda

Stopnja finančnega vzvoda pomeni razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk tveganja. Stopnja finančnega vzvoda je 31. decembra 2017 znašala 8,0 %. Tako jasno izpolnjujemo regulativni minimalni delež, ki predvidoma znaša 3,0 %, in notranje referenčno merilo > 5 %.

STOPNJA FINANČNEGA VZVODA SKUPINE KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK



POROČILO O TVEGANJIH

Naše vodilo za poslovno politiko je ohraniti samostojnost in neodvisnost z izboljševanjem rezultatov v okviru trajne strategije rasti. Bistven dejavnik naše poslovne dejavnosti je ciljni prevzem tveganj z usmeritvijo, da se vsa zadevna tveganja, ki izhajajo iz bančnih poslov in bančnega poslovanja, čim prej prepoznajo in se z učinkovitim upravljanjem aktivno omejijo. Vsa posamezna tveganja se tako knjižijo, ocenijo in analizirajo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev se razpoložljivi kapital kar najučinkoviteje porabi, razmerje med tveganji in donosi pa se nenehno optimizira. Kot splošno načelo pri strategiji obvladovanja tveganj velja, da se prevzemajo samo taka tveganja, ki jih je mogoče obvladovati z lastnimi močmi, tako da neodvisnost in samostojnost institucije nista ogroženi. Strategija obvladovanja tveganj BKS Bank se vsako leto posodablja in je predmet razprav in usklajevanj z nadzornim svetom.

BKS Bank si močno in proaktivno prizadeva, da bi izpolnila nenehno spreminjajoče se zahteve na področju obvladovanja tveganj. V letu poročanja smo se osredotočili na:

- preoblikovanje smernic Bančnega združenja za evro glede tveganj na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT),
- implementacijo Direktive o plačilnih storitvah, t. i. Payment Services Directive (PSD 2),
- spremembe mednarodnih standardov računovodskega poročanja, predvsem MSRP 9,
- proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP),
- načrt sanacije in reševanja in
- izračun deleža MREL.

Končne smernice za oceno tveganj na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) je Evropski bančni organ objavil maja. V smernicah so zajeta naslednja tveganja:

- tveganje glede razpoložljivosti in neprekinjenega delovanja IKT,
- tveganje glede varnosti IKT,
- tveganje glede sprememb IKT,
- tveganje glede celovitosti podatkov IKT,
- tveganje glede zunanjega izvajanja IKT.

Od bank se zahteva, da na podlagi ustreznih strategij, upravljanja in kontrolnih sistemov obvladujejo tveganja IKT.

Za prenos Direktive o plačilnih storitvah (PSD 2) smo jeseni 2017 začeli projekt. Pri tem v skladu z Direktivo stremimo k uresničenju naslednjih ciljev:

- izboljšanje obvladovanja operativnih in varnostnih tveganj, povezanih s storitvami plačilnega prometa, ki jih ponujamo,
- oblikovanje predpostavk za knjiženje in prijavo resnejših operativnih ali varnostnih incidentov ter goljufij v plačilnem prometu.

PREGLED OKVIRA SREP



Vir: EBA/GL/2014/13

- 123 -

V skladu z določbami člena 39a BWG morajo imeti banke na voljo učinkovite načrte in postopke, da določijo višino, sestavo in porazdelitev kapitala, ki je na voljo za kvantitativno in kvalitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in poslovnih tveganj.

Na tej podlagi morajo ohranjati kapital v zahtevanem obsegu. Ti postopki se združijo v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavi v okviru izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj. ILAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank uvesti v skladu s 3. odstavkom 39. člena BWG, in sicer za določitev, merjenje, upravljanje in nadzor likvidnosti. Zajema opis sistemov in metod za merjenje in upravljanje likvidnostnih tveganj in tveganj financiranja. BKS Bank upoštevanje likvidnostnih ciljev meri in nadzoruje v okviru pravočasnih in izčrpnih poročil o tveganjih. V predmetnem poročilu zajeti kvantitativni podatki v skladu z MSRP 7.31 do 7.42 temeljijo na internem poročanju o upravljanju skupnega tveganja banke.

V letu 2017 smo se pri obvladovanju tveganj osredotočili na regulativni proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP). Poleg analize poslovnega modela, internega upravljanja in internega kontrolnega sistema na ravni podjetja SREP integrira tudi proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) in notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP). Na področju ILAAP je prišlo do bistvenega razvoja. Zadevni vprašalniki so bili skrbno obravnavani in posredovani nadzornemu organu.

Po izvedenem procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) je Urad za nadzor finančnega trga določil minimalni delež kapitala, in sicer za navadni lastniški temeljni kapital (CET1) 5,66 %, za temeljni kapital 7,58 % in za delež celotnega kapitala 10,1 %. Delež kapitala je ob koncu decembra 2017 znašal bistveno več, kot se je zahtevalo.

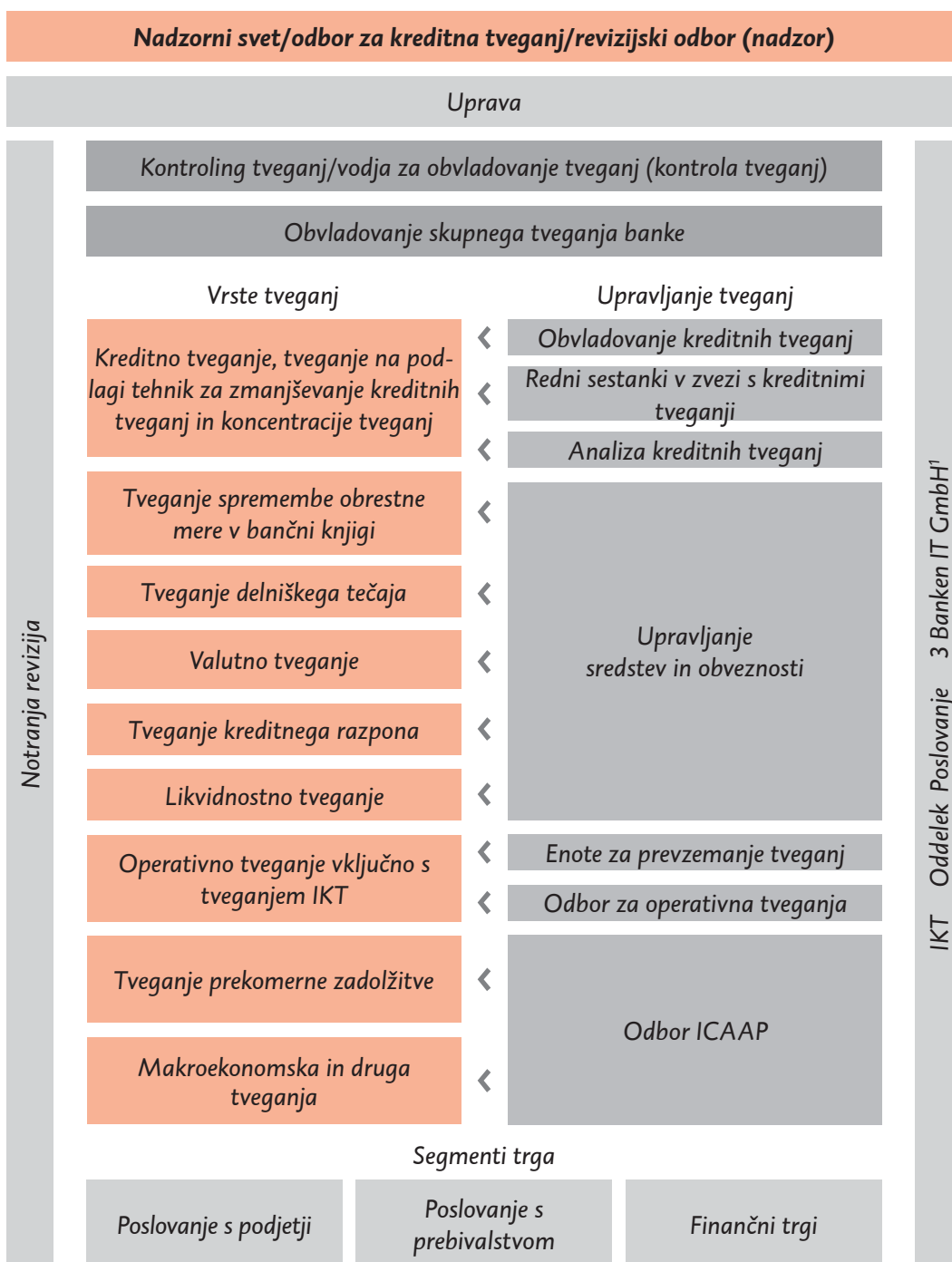
BKS Bank je v skladu s 15. členom BaSAG (zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank) izdelala načrt sanacije skupine, ki ga vsako leto posodablja. Ta naj bi zagotavljal, da lahko BKS Bank hitro prebrodi krize z lastnimi močmi, namenjen pa je tudi preprečevanju kriz, in sicer z merjenjem in spremljanjem zgodnjih svarilnih indikatorjev, ki naj bi zagotavljali pravočasno izvajanje protiukrepov. Naši zgodnji svarilni indikatorji so kazalniki obsega kapitala, likvidnosti, dobičkonosnosti in kakovosti sredstev. Ti se spremljajo s pomočjo nadzorne plošče BaSAG, periodično pa je z njimi seznanjen tudi nadzorni svet. Bistvena sestavina načrta reševanja je delež MREL (minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti). Delež MREL za BKS Bank doslej še ni bil določen.

Struktura in organizacija obvladovanja tveganj

Strategija obvladovanja tveganj BKS Bank je zaznamovana s konservativnim pristopom do tveganj v zvezi z bančnimi posli in bančnim poslovanjem. Ta tveganja se kontrolirajo in upravljajo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, postopkov merjenja tveganj in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur. Naša načela vključujejo nenehno preverjanje primernosti in zanesljivosti nadzornih postopkov, da bi se lahko ti po potrebi prilagodili spreminjajočim se razmeram na trgu.

Glavno odgovornost za obvladovanje tveganj prevzema od trga neodvisen član uprave. Strategija obvladovanja tveganj se med letnim procesom določanja proračuna in načrtovanja spreminja, nato jo uprava sprejme, v nadzornem svetu pa o njej razpravljajo in jo ovrednotijo člani odbora za upravljanje kreditnih tveganj. Pri tem se ključna pozornost posveča tudi koncentraciji tveganj. Uprava odloča o načelih obvladovanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja in postopkih za nadzor in upravljanje tveganj.

ORGANIZACIJSKA PREPLETENOST PRI UPRAVLJANJU TVEGANJ



Kontrolling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj. Redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, in ob upoštevanju ustreznih limitov tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj presoja trenutno stanje. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava.

¹ Prej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.





RAZNOLIKOST KOT DEJAVNIK USPEHA PRI OBVLADOVANJU TVEGANJ

mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave

Nadzornemu svetu, odboru za upravljanje kreditnih tveganj in revizijskemu odboru se zagotovijo vse potrebne informacije, da lahko ti uresničujejo svojo funkcijo nadzorne instance. Enkrat na leto predstavnik te enote odboru za upravljanje kreditnih tveganj nadzornega sveta poroča o vrstah tveganj in položaju glede tveganj, odboru za nadomestila pa o skladnosti strategije obvladovanja tveganj in sistemu nadomestil.

Kontroling tveganj je pristojen tudi za razvoj in implementacijo metod merjenja tveganj, za tekoči nadaljnji razvoj in izboljšave instrumentov upravljanja ter za nadaljnji razvoj in vzdrževanje strategije obvladovanja tveganj in drugih pravilnikov.

Ob letni reviziji strategije obvladovanja tveganj se v BKS Bank opravi inventura tveganj. Identifikacijo in oceno tveganj kontroling tveganj opravi z analizo tveganj v obliki matrice tveganj, ki jo opravi odbor ICAAP. Pri letnem določanju strategije obvladovanja tveganj se vključijo tudi ugotovitve na podlagi identifikacije tveganj in ocene tveganj. Določeni limiti in cilji, zajeti v strategiji obvladovanja tveganj, se ob usklajevanju glede na oceno tveganj in poslovno strategijo na letni ravni prilagodijo ali po potrebi spremenijo. Kot neodvisna interna instanca notranja revizija BKS Bank preveri vse procese delovanja in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za obvladovanje tveganj in kontroling tveganj, in interne kontrolne sisteme.

Za upravljanje skupnega tveganja banke je oblikovanih več odborov. Ti obsežno obravnavo posameznih vrst tveganj zagotavljajo na podlagi raznovrstnega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani odborov vnesejo v kontrolni proces.

ODBOR ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtletno in obravnava sposobnost prevzemanja tveganj na podlagi ekonomskih potreb po kapitalu in razpoložljivega potenciala za kritje tveganj.

Odbor podrobno razpravlja o spodaj navedenih vsebinskih področjih, po potrebi pa sprejme tudi ustrezne ukrepe, povezane z:

- obravnavo porazdelitve potenciala za kritje tveganj in določitvijo limitov v skladu s strategijo obvladovanja tveganj,
- trenutnim stanjem tveganj in morebitnimi ukrepi, ki izhajajo iz tega,
- izkoriščenostjo skupnega bančnega limita in limitov za posamezna tveganja,
- spremljanjem ključnih kazalnikov tveganj,
- spremljanjem kazalnikov nadzorne plošče BaSAG.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti se sestaja mesečno. Analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi in v zvezi s tržnim in likvidnostnim tveganjem. V povezavi s tem izvaja tudi bistvene naloge načrtovanja financiranja, določanja transfernih cen v zvezi s financiranjem in upravljanja tveganja koncentracije.

ODBOR ZA OPERATIVNA TVEGANJA

Seje odbora za operativna tveganja prav tako potekajo četrtletno. Odbor za operativna tveganja:

- spremlja gibanje tveganj in analizira zgodovinske podatke nastalih škodnih primerov, s poudarkom na tveganjih informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT) ter goljufijah in varnostnih incidentih v plačilnem prometu,
- pri aktivnem upravljanju operativnega tveganja podpira enote, ki prevzemajo tveganja (RTU), in vodstvo,
- spremlja ukrepe, ki jih sprejmejo enote RTU,
- izpopolnjuje sistem za obvladovanje operativnih tveganj.

REDNI SESTANKI V ZVEZI S KREDITNIMI TVEGANJI

Kreditno tveganje je glede na strategijo upravljanja tveganj za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Učinkovito obvladovanje kreditnih tveganj, s katerim se natančno identificirajo tveganja, optimizira profil tveganj in donosov institucije ter zagotavlja združljivost s sposobnostjo prevzemanja tveganj BKS Bank – je torej temelj za trajen uspeh naše institucije.

Na rednih tedenskih sestankih v zvezi s kreditnimi tveganji se primarno obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja v povezavi z odobritvijo kreditov, podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom.

Poleg rednih tedenskih sestankov se četrtletno sestaja razširjeni odbor za upravljanje kreditnih tveganj. Ta kreditno tveganje upravlja na ravni portfelja, pospešuje tekoče izpopolnjevanje obvladovanja kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov. Vključitev pristojnih nosilcev odločitev z različnih organizacijskih področij je poleg celostne presoje kreditnega tveganja bistvena za učinkovito obvladovanje kreditnega tveganja. K bistvenim nalogam na rednih sestankih razširjenega odbora v zvezi s kreditnimi tveganji štejejo:

- obravnava strategije obvladovanja kreditnih tveganj,
- ocena stanja kreditnih tveganj,
- upravljanje kreditnega portfelja na ravni skupine,
- upravljanje delnih portfeljev,
- obravnava ukrepov za izboljšanje stanja tveganj,
- odločitve o ukrepih za upoštevanje in uravnavanje limitov kreditnih tveganj.

Upravljanje skupnega tveganja banke

Analiza sposobnosti prevzemanja tveganj na podlagi procesa ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti (ICAAP) je v BKS Bank ključna komponenta upravljanja skupnega tveganja banke. Presoja ustreznosti notranjih kapitalskih virov se na podlagi tveganj, ugotovljenih po internih modelih, izvaja četrtno. Cilj je zagotoviti, da ima BKS Bank vedno na voljo zadosten potencial za kritje tveganj, da lahko tveganja obvladuje tudi v nepričakovanih okoliščinah. Vsa identificirana in kvantificirana nepričakovana tveganja se zato združijo v skupno tveganje banke.

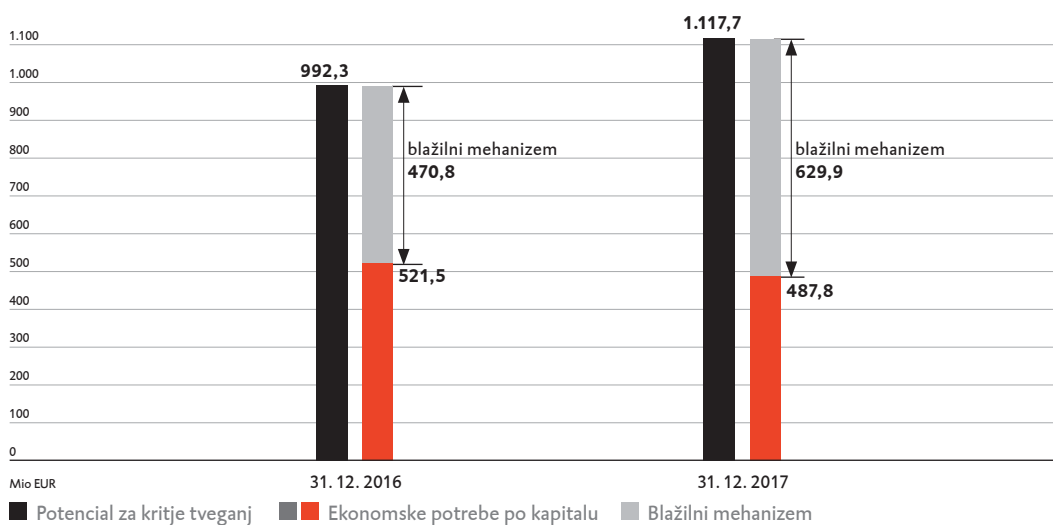
Skupno tveganje banke ustreza ekonomskim potrebam po kapitalu, torej minimalnemu kapitalu, potrebnemu za kritje nepričakovanih izgub. Predvidljivi stroški, ki izhajajo iz kreditnega in likvidnostnega tveganja, se kot premije za tveganje (stroški za standardno tveganje, pribitki za likvidnost) stečejo v cene, ki se zaračunajo strankam. Skupna potencialna vrednost celotne izgube se primerja z rezervacijami, ki so na voljo za kritje teh potencialnih izgub, da se pretehta, ali je banka brez večjih negativnih učinkov na poslovno dejavnost sposobna prevzeti tudi nepričakovane izgube.

Posamezne postavke pri potencialu za kritje tveganj se razvrstijo po unovčljivosti, pri čemer se upoštevata predvsem likvidnost in odmev v javnosti. Pri zavarovalnem cilju »going concern« (načelo delujočega podjetja) se potencial tveganj, sposobnost prevzemanja tveganj in iz tega izpeljani limiti med seboj uskladijo tako, da je banka sposobna obvladati negativen primer obremenitve in nadaljevati urejeno poslovno dejavnost. Zavarovalni cilj izplačilnega pristopa kaže na nadzorni vidik in je namenjen zaščiti upnikov.

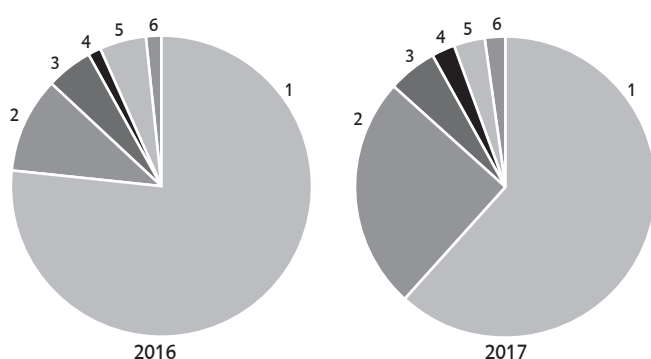
Na podlagi izplačilnega pristopa so bile na dan 31. decembra 2017 ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 487,8 milijona EUR, medtem ko so v prejšnjem letu dosegle 521,5 milijona EUR. Zadevni potencial za kritje je znašal 1.117,7 milijona EUR, medtem ko je bila njegova vrednost na zadnji dan v letu 2016 992,3 milijona EUR. Do povečanja potenciala za kritje tveganj je prišlo predvsem zaradi doseženega letnega dobička.

V BKS Bank so nepričakovane izgube pri izplačilnem pristopu za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so tako kot v letu pred tem povzročile največjo vezavo tveganega kapitala znotraj skupine kreditnih institucij. Kreditna tveganja so razlog za približno 61,8 % (2016: 76,8 %) vseh potencialnih izgub. Na tržno tveganje odpade 25-odstotni delež, ki se je v primerjavi z zelo nizko stopnjo ob koncu leta 2016 (10,3-odstotni delež) občutno zvišal.

IZRAČUN SPOSOBNOSTI PREVZEMANJA TVEGANJ PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



DELEŽI PO VRSTAH TVEGANJ V SKUPNEM TVEGANJU BANKE PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



V %	2016	2017
1 Kreditno tveganje	76,8	61,8
2 Tržno tveganje in tveganje spremembe obrestne mere	10,3	25,0
3 Operativno tveganje	5,0	5,4
4 Likvidnostno tveganje	1,5	2,5
5 Makroekonomsko tveganje	4,9	3,3
6 Druga tveganja	1,5	2,1

Stresni testi pri upravljanju skupnega tveganja banke

Stresne teste izvajamo zato, da prikažemo sposobnost prevzemanja tveganj skupine kreditnih institucij ob morebitnih negativnih dogodkih. Iz tega izhajajoči rezultati se analizirajo v zvezi s kvantitativnimi vplivi na sposobnost prevzemanja tveganj. Stresni testi dajo dodatne informacije k analizam tvegane vrednosti (VAR) in prikažejo morebitne dodatne izgube. Z rezultati različnih scenarijev se četrtletno seznanijo uprava in enote za upravljanje tveganj.

Pri naših stresnih testih se z različnimi scenariji prikažejo neugodne spremembe narodnogospodarskega okolja. V letu 2017 je bila sposobnost prevzemanja tveganj določena za vse scenarije in časovne točke analize. Dodatno se izvede obratni stresni test, ki se še posebej osredotoča na področja banke, občutljiva za tveganja. S tem vodstvo pridobi pomembne informacije o maksimalnih izgubah, ki jih institucija lahko prenese. Pri tem se za področja, občutljiva za tveganja, stresni testi izvajajo vse do popolnega izčrpanja potenciala za kritje tveganj.

Poleg stresnega testa za skupno tveganje banke v okviru ICAAP se posebni stresni testi opravijo tudi:

- pri načrtu sanacije,
- pri upravljanju likvidnosti,
- pri upravljanju kreditnih tveganj v zvezi z deviznim poslovanjem in tveganj končnega odplačila.

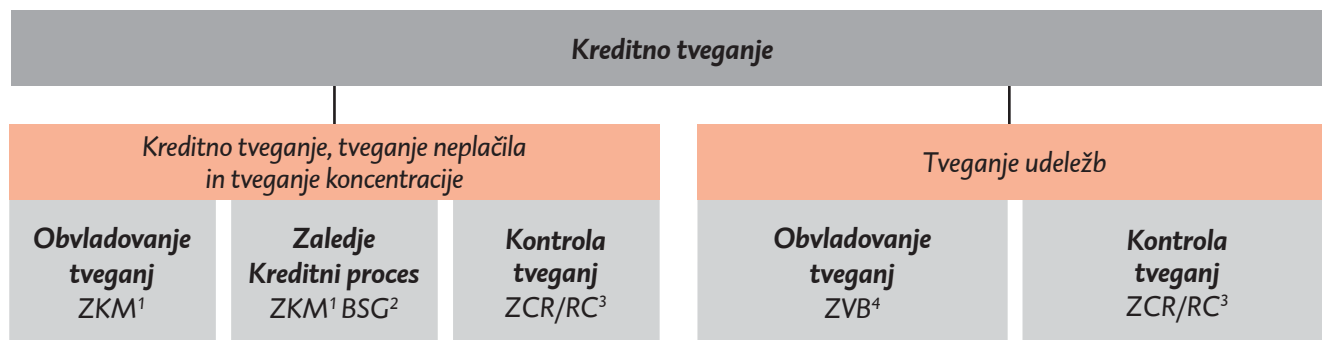
Kreditno tveganje

Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega izpada pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. To lahko temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek sedeža poslovnega partnerja v okviru deželnega tveganja. Kreditno tveganje je za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Nadzor in analiza potekata na ravni produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank ter na podlagi portfelja.

UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ

Upravljanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobritev kreditov poteka izključno po načelu poznavanja stranke (Know-your-Customer). Na tej podlagi se krediti odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete, če je povezano s tveganjem, in po načelu štirih oči (trg in spremljanje trga). Zahteve za zavarovanja se določijo glede na bonitetno oceno in produkt. Izhodišča za vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, predvsem gospodarskemu okolju in večjemu tveganju pri unovčitvi zavarovanj.

UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ



¹ Oddelek za upravljanje kreditov.

² BKS Service GmbH.

³ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

⁴ Oddelek pisarna uprave.

Oddelek za obvladovanje kreditov odgovarja za analizo in upravljanje tveganj na ravni posameznih strank. Neodvisno kontrolo tveganj na ravni portfelja izvaja oddelek za kontroling in računovodstvo, in sicer skupina za kontroling tveganj. Pomembni cilji v zvezi s prevzemom novih postavk tveganj se nanašajo na bonitetno strukturo in skladno s tem se novi posli pridobivajo samo do določenega bonitetnega razreda in izključno ob zadostnem zavarovanju.

OBSEG KREDITNIH TVEGANJ V SKLADU Z NOTRANJIM UPRAVLJANJEM TVEGANJ

V milijonih EUR	Postavka tveganj 31. 12. 2016	Postavka tveganj 31. 12. 2017
Terjatve do strank	5.913	5.990
Pogojne obveznosti ¹	236	167
Terjatve do bank	263	110
Vrednostni papirji in skladi	815	817
Udeležbe	529	600
Kreditno tveganje	7.756	7.684

¹ Odobrena kreditna linija na podlagi interno ugotovljenega načina črpanja.

V skladu z MSRP, točke 7.31 do 7.42, se vrednosti terjatev na postavko kreditnega tveganja prenesejo v skladu z internim upravljanjem tveganj, kot sledi:

PRENOS POSTAVK MSRP NA INTERNE POSTAVKE KREDITNIH TVEGANJ

V milijonih EUR	Vrednost terjatev 31. 12. 2016	Vrednost terjatev 31. 12. 2017
Terjatve do strank na ravni koncerna v skladu z opombo (14)	5.330	5.450
+ krediti po pošteni vrednosti v skladu z opombo (17)	53	56
+ pogojne obveznosti v skladu z opombo (45)	391	388
+ podjetniške obveznice	84	90
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami/drugo	55	6
Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj	5.913	5.990
Druga kreditna tveganja v skladu z opombo (45)	1.244	1.353
Pogojne obveznosti glede na interno ugotovljeni način črpanja	236	167
Terjatve do kreditnih institucij v skladu z opombo (13)	242	98
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti z bankami	21	12
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	263	110
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti v skladu z opombo (19)	748	783
+ obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v skladu z opombo (17)	23	22
+ obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, v skladu z opombo (18)	83	57
+ delnice in neobrestovani vrednostni papirji v skladu z opombo (18)	48	45
- podjetniške obveznice/drugo (zajeto v terjativah do strank)	-87	-90
Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj	815	817
Druge udeležbe v skladu z opombo (18)	58	80
+ deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, v skladu z opombo (20)	471	520
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	529	600
Obseg kreditnih tveganj v skladu z ICAAP	7.756	7.684

BONITETNA OCENA PRI KREDITNEM TVEGANJU

Bistveni steber pri presoji tveganj tvori obsežen ocenjevalni sistem, ki je podlaga za procese odločanja in obvladovanje tveganj v koncernu BKS Bank. Skupno se uporablja 13 različnih postopkov ocenjevanja. Interni modeli ocenjevanja bank so predmet letnega kvantitativnega in kvalitativnega preverjanja. Pri tem se za zadevni model ocenjevanja preveri, ali natančno prikaže tveganja, ki se merijo.

BONITETNI RAZREDI

AA	Prvorazredna najboljša boniteta	A1	Prvorazredna odlična boniteta
1a	Prvorazredna boniteta	1b	Zelo dobra boniteta
2a	Dobra boniteta	2b	Še dobra boniteta
3a	Sprejemljiva boniteta	3b	Še sprejemljiva boniteta
4a	Pomanjkljiva boniteta	4b	Slaba boniteta
5a	Izpad pri delujočem podjetju	5b	Izpad – v krizi
5c	Izpad – neizterljiv		

BKS Bank uporablja 13-stopenjsko lestvico ocenjevanja. Približno 66,1 % (2016: 62,9 %) celotnega kreditnega portfelja odpade na bonitetne razrede od AA do 2b. Razveseljivo je povečanje terjatev do strank v teh bonitetnih razredih, in sicer s 3,16 milijarde EUR na 3,45 milijarde EUR. Kreditorejmalci v teh bonitetnih razredih izkazujejo zelo visoko do visoko sposobnost odplačila dolga. Pri novih poslih je bila pozornost usmerjena na stranke v bonitetnih razredih AA do 3a. V bonitetnih razredih od 4a do 5c se je obseg zmanjšal za 201 milijon EUR.

KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDIH TERJATEV

Postavke tveganj po bonitetnih razredih V milijonih EUR za leto 2017	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	44	1.550	1.858	1.816	433	288	1
Pogojne obveznosti	2	52	66	39	4	4	-
Terjatve do bank	47	26	30	7	-	-	-
Vrednostni papirji in skladi	709	62	37	-	-	-	9
Udeležbe	581	10	7	1	-	-	2
Vsota	1.383	1.699	1.998	1.863	437	292	12

Postavke tveganj po bonitetnih razredih V milijonih EUR za leto 2016	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	40	1.316	1.799	1.823	538	385	12
Pogojne obveznosti	2	60	105	57	9	3	-
Terjatve do bank	133	94	27	8	-	1	-
Vrednostni papirji in skladi	685	76	16	-	-	-	38
Udeležbe	512	9	5	1	-	-	2
Vsota	1.372	1.555	1.952	1.889	547	389	52

Definicija izpada BKS Bank se ujema z definicijo v skladu s 178. členom CRR. Temu ustrezno terjatve štejejo za izpadle, ko so že več kot 90 dni v zamudi ali če vrednost zapadlih terjatev doseže 2,5 % dogovorjene vrednosti in najmanj 250 EUR. Poleg tega gre za izpad tudi, če se domneva, da dolžnik svojih kreditnih obveznosti do kreditne institucije ne bo poravnal v celoti. To se domneva, ko je izpolnjen eden od naslednjih kriterijev:

- novo oblikovanje posamičnega popravka vrednosti,
- prestrukturiranje kreditnih naložb v povezavi s poslabšanjem kakovosti terjatev,
- uvedba ukrepov za izterjavo zaradi plačilne nesposobnosti ali nevoljnosti za plačilo, goljufije ali iz drugih razlogov,
- kritje terjatev je mogoče zgolj z izgubo za BKS Bank,
- prodaja terjatev s pomembno, od bonitete odvisno izgubo za BKS Bank,
- insolventnost dolžnika,
- iz drugih razlogov neizterljive kreditne naložbe.

Naša intenzivna prizadevanja za trajno izboljšanje kakovosti portfelja so vidna v razveseljivem upadu izpostavljenosti v bonitetnih razredih od 4a do 4b in pri razredih slabih naložb od 5a do 5c.

Delež slabih naložb je na zadnji dan leta 2017 dosegel 3,5 % (2016: 4,8 %). Podlago za izračun so oblikovale slabe naložbe kategorij od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi izpada), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, morebitnimi obveznostmi, terjatvami do bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji. Morebitne izgube iz slabih kreditov so zajete v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2017 znašal 34,7 %. Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi notranja zavarovanja. Ta je ob koncu leta 2017 znašal 79,9 %.

Pri upravljanju slabih naložb je bistven pojem »popuščanje« oziroma »oprostitvev«. Ta pojem zajema vse tiste pogodbene dogovore, pri katerih se zahteva nova ureditev, ker je kreditojemalec zašel v finančne težave. Finančne težave nastopijo takrat, ko vračanje po realnih ročnostih na podlagi denarnega toka oziroma rezultata preverjanja kreditne sposobnosti ni zagotovljeno. Ti poslovni primeri so v skladu s CRR predmet posebne dolžnosti označevanja. Taki nadzorni ukrepi so:

- podaljšanje ročnosti kredita,
- koncesije v zvezi s prvotno dogovorjenimi obroki,
- koncesije v zvezi s kreditnimi pogoji,
- popolnoma nova ureditev kreditnih obveznosti (prestrukturiranje).

OBSEG, KLASIFICIRAN KOT »PRESTRUKTURIRANI«

V milijonih EUR za leto 2017	Podjetja	Prebivalstvo	Vsota
Donosna izpostavljenost	40,4	0,9	41,3
– od tega koncesije pri obrokih	37,8	0,7	38,5
– od tega refinanciranje	2,5	0,2	2,7
Nedonosna izpostavljenost	68,3	3,8	72,1
– od tega koncesije pri obrokih	67,2	3,3	70,4
– od tega refinanciranje	1,1	0,5	1,7
Skupaj	108,6	4,7	113,4

V milijonih EUR za leto 2016	Podjetja	Prebivalstvo	Vsota
Donosna izpostavljenost	24,1	0,9	25,0
– od tega koncesije pri obrokih	19,1	0,7	19,8
– od tega refinanciranje	5,0	0,2	5,2
Nedonosna izpostavljenost	74,1	4,1	78,2
– od tega koncesije pri obrokih	71,0	3,6	74,5
– od tega refinanciranje	3,2	0,5	3,7
Skupaj	98,3	5,0	103,3

OCENA KREDITNIH TVEGANJ

Pred tveganji, znanimi na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posebnih popravkov pri vrednotenju oziroma posebnih popravkov pri vrednotenju v skladu z merili, značilnimi za skupino, in z ustreznimi rezervacijami v skladu z MRS 37. Objektivni dokaz zmanjšanja vrednosti za terjatev je podan, ko so izpolnjena merila izpada Basel III, kar pomeni, da je pomembna obveznost dolžnika v razmerju do kreditne institucije zapadla že več kot 90 dni oziroma je izpolnjeno eno od meril izpada. Skladno z mednarodnimi računovodskimi smernicami se za terjatve z boniteto donosne naložbe izvedejo tudi popravki portfeljskih vrednosti na podlagi MRS 39.64.

Oblikovanje popravkov vrednosti temelji na smernicah na ravni koncerna in standardiziranem procesu, v skladu s katerim se pri terjativah brez minimalne vrednosti oblikujejo rezervacije za tveganja za tisti del terjatev, ki nima kritja z zavarovanji. Za pomembnejše terjatve se potrebni popravki vrednosti ugotovijo na podlagi metode diskontiranega denarnega toka (DCF).

PODATKI O OSLABLJENIH IN ZAKASNELIH FINANČNIH INSTRUMENTIH

Knjigovodska vrednost/maksimalno tveganje izpada po razredu v milijonih EUR	Finančni instrumenti, ki niso niti zakasneli niti oslabljeni		Zakasneli finančni instrumenti	
	2016	2017	2016	2017
Terjatve do strank	5.490	5.702	385	288
– od tega po pošteni vrednosti	52	56	-	-
Pogojen obveznosti	233	163	3	4
Terjatve do bank	262	110	1	-
Vrednostni papirji in skladi	815	817	-	-
– od tega po pošteni vrednosti	149	107	-	-
Udeležbe	521	600	-	-
Vsota	7.321	7.392	389	292

PODATKI O OSLABLJENIH IN ZAKASNELIH FINANČNIH INSTRUMENTIH

Knjigovodska vrednost/maksimalno tveganje izpada po razredu v milijonih EUR	Oslabljeni finančni instrumenti		Zapadli, a še ne oslabljeni finančni instrumenti	
	2016	2017	2016	2017
Terjatve do strank	318	238	105	50
– od tega po pošteni vrednosti	-	-	-	-
Pogojen obveznosti	-	-	3	4
Terjatve do bank	1	-	-	-
Vrednostni papirji in skladi	-	-	-	-
– od tega po pošteni vrednosti	-	-	-	-
Udeležbe	8	10	-	-
Vsota	327	248	108	54

BKS Bank ne razpolaga s kreditnimi derivati za zavarovanje pred tveganji izpada.

ZAPADLE TERJATVE DO STRANK, KI PO DATUMU IZPADA ŠE NISO OSLABLJENE

Bonitetni razred	< 1 mesec		od 1 do 6 mesecev		od 6 mesecev do 1 leta		od 1 leta do 5 let		> 5 let	
V milijonih EUR	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
5a	0,7	0,5	15,9	0,6	10,7	0,8	41,8	23,8	2,6	9,0
5b	0,6	0,0	2,1	1,9	2,1	2,2	20,5	6,1	7,3	5,6
5c	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj	2,0	0,5	18,1	2,5	12,8	3,0	62,3	29,9	9,9	14,6

Rezervacije za tveganja za terjatve v bilanci koncerna BKS Bank, izkazane kot neporavnane, so ob koncu leta 2017 znašale 137,0 milijona EUR (2016: 155,1 milijona EUR). V izkazu poslovnega izida zajeto letno odvajanje v rezervacije za tveganja kot vrednost salda zajema novooblikovane in razpuščene rezervacije za tveganja, naknadne prilive iz že odpisanih terjatev, neposredne odpise, rezervacije za tveganja od proporcionalne vključitve družbe ALGAR, skupne hčerinske družbe skupine 3 Banken Gruppe za zavarovanje velikih kreditnih tveganj, in popravke vrednosti portfelja v skladu z MRS 39.64. Neposredni odpisi so v letu poročanja dosegli 2,1 milijona EUR (2016: 1,0 milijona EUR).

GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA

V milijonih EUR	Posebni popravki pri vrednotenju	Popravki portfeljskih vrednosti v skladu z MRS 39	Rezervacije za tveganja za terjatve
Stanje 1. 1. 2017	116,7	38,4	155,1
Novooblikovane	38,3	1,3	39,6
Razpuščene	-16,5	-2,9	-19,3
Učinki deviznih tečajev	-	-	-
Potrošnja	-38,5	-	-38,5
Stanje 31. 12. 2017	100,1	36,9	137,0

POSEBNI POPRAVKI VREDNOSTI PO SKUPINAH STRANK

V milijonih EUR	2016			2017		
	Izpad po knjigovodski vrednosti ¹	Poseben popravek vrednosti	Zavarovanja	Izpad po knjigovodski vrednosti	Poseben popravek vrednosti	Zavarovanja
Podjetja	297,8	105,7	135,9	265,3	89,6	126,5
Prebivalstvo	19,7	10,6	7,7	23,0	10,5	11,6
Skupaj	317,5	116,3	143,6	288,3	100,1	138,1

¹Knjigovodska vrednost terjatev s popravki vrednosti.

V rezervacije za tveganja je bilo leta 2017 skupaj dodeljenih 39,6 milijona EUR (2016: 43,1 milijona EUR), medtem ko so bile rezervacije za tveganja v vrednosti 19,3 milijona EUR razpuščene (2016: 16,6 milijona EUR).

Poleg tega so bile pri drugih rezervacijah skupine BKS Bank upoštevane proste rezervacije družbe ALGAR, in sicer sorazmerno v obsegu 25 % oziroma 33,9 milijona EUR (2016: 30,2 milijona EUR). Proste rezervacije družbe ALGAR so potencialne rezervacije za možna velika kreditna tveganja.

Potrebe po rezervacijah v tujih hčerinskih družbah so bile z 0,1 milijona EUR (2016: 0,4 milijona EUR) zelo majhne. Od novooblikovanih rezervacij za tveganja jih je leta 2017 23,4 milijona EUR (2016: 29,7 milijona EUR) odpadlo na poslovanje s podjetji.

Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti za poslovno leto 2017 je znašal 16,8 % (2014: 20,16 %). Medtem ko se je na področju poslovanja s prebivalstvom razmerje med stroški tveganja in čistimi obrestmi s 5,1 % rahlo zvišalo na 6,5 %, smo na področju poslovanja s podjetji, ki je po obsegu bistveno močnejše, zaznali znižanje tega razmerja s 34,7 % na razveseljivih 26,1 %.

KREDITNA ZAVAROVANJA

Naslednji osrednji del upravljanja tveganj predstavlja upravljanje zavarovanj. Obsežne interne smernice za vrednotenje v pisni obliki določajo dovoljena zavarovanja in metode določanja vrednosti. Vrednosti zavarovanj se za celoten koncern določijo enotno; pri tem se upoštevajo lokalne razmere na trgu, vrednosti pa se oblikujejo glede na povprečne izkupičke od prodaje, dosežene v preteklosti, in glede na pričakovano gibanje tržnih cen. Nepremičninska zavarovanja ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki s področja upravljanja kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve.

KREDITNA ZAVAROVANJA 2017

V milijonih EUR	Obseg kreditnih tveganj/maksimalno tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega nepremičninska zavarovanja	Od tega drugo	Postavka tveganja ¹
Terjatve do strank	5.990	3.622	158	123	2.648	693	2.369
Pogojne obveznosti	167	-	-	-	-	-	167
Terjatve do bank	110	-	-	-	-	-	110
Vrednostni papirji in skladi	817	77	-	45	-	32 ²	740
Udeležbe	600	-	-	-	-	-	600
Vsota	7.684	3.699	158	168	2.648	725	3.986

¹ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj. ² S kritnim skladom zavarovane krite obveznice.

KREDITNA ZAVAROVANJA 2016

V milijonih EUR	Obseg kreditnih tveganj/maksimalno tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega nepremičninska zavarovanja	Od tega drugo	Postavka tveganja ¹
Terjatve do strank	5.913	3.422	165	141	2.443	673	2.491
Pogojne obveznosti	236	-	-	-	-	-	236
Terjatve do bank	263	-	-	-	-	-	263
Vrednostni papirji in skladi	815	60	-	45	-	15 ²	755
Udeležbe	529	-	-	-	-	-	529
Vsota	7.756	3.482	165	186	2.443	688	4.274

¹ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj. ² S kritnim skladom zavarovane krite obveznice.

KONCENTRACIJA KREDITNIH TVEGANJ

Koncentracija kreditnih tveganj se uravnava na ravni portfelja, pri čemer si prizadevamo za uravnoteženo porazdelitev obsega kreditnih obveznosti, določijo pa se tudi limiti za regionalno in sektorsko porazdelitev ter za delež tujih valut. Sektorska gibanja se natančno spremljajo in redno ovrednotijo, določi pa se tudi jasna strateška usmeritev. Velika kreditna tveganja BKS Bank so prek družbe ALGAR zavarovana z rezervacijami za kritje. Kot hčerinsko podjetje skupine 3 Banken Gruppe družba ALGAR zagotavlja zavarovanje za velike kredite treh kreditnih institucij, in sicer s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite, posojila in lizinške terjatve.

– Koncentracija po velikostnih razredih

Tveganje koncentracije po velikostnih razredih se pri izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj določi ločeno. Izraža tveganje granulacije kreditnega portfelja, še posebej pri visokih zneskih terjatev do združenj kreditojemalcev. Pri tem gre za stranke, ki so s pravnega ali gospodarskega vidika medsebojno tako povezane, da bi lahko finančne težave posameznega kreditojemalca v tej skupini pomenile težave z odplačilom tudi za druge stranke v tem združenju.

Tveganje oziroma nepričakovana izguba, ki izhaja iz tveganja koncentracije po velikostnih razredih, se pri izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj upošteva kot pribitek za prilagoditev granulacije. V zvezi s tem izračunani indeks Herfindahl Hirschman je na zadnji dan leta znašal 0,00162, kar pomeni, da je razpršitev kreditnega portfelja strank po velikostnih razredih uravnotežena. Upravljanje tveganja koncentracije po velikostnih razredih se izvaja tudi z določanjem limitov za velikostno razdelitev kreditnega portfelja, pri čemer odbori za upravljanje to porazdelitev nenehno spremljajo.

VELIKOSTNA PORAZDELITEV TERJATEV DO STRANK

Terjatve do strank po velikostnih razredih Osnova: vrednosti MSRP v milijonih EUR	2016		2017	
	Izpostavljenost	Velikostna porazdelitev v %	Izpostavljenost	Velikostna porazdelitev v %
< 0,15 milijona EUR	839,2	14,2	861,0	14,4
0,15 milijona EUR do 0,5 milijona EUR	811,1	13,7	845,7	14,1
0,5 milijona EUR do 1,0 milijona EUR	337,0	5,7	368,6	6,2
1,0 milijona EUR do 3,0 milijona EUR	669,2	11,3	695,3	11,6
3,0 milijona EUR do 14,0 milijona EUR	1.852,7	31,3	1.850,3	30,9
14 milijonov EUR do 20 milijonov EUR	452,5	7,7	508,8	8,5
> 20 milijonov EUR	951,3	16,1	860,6	14,4
Vsota	5.913,1	100,0	5.990,4	100,0

– Koncentracija glede na sektor

Sektorska porazdelitev je v skladu s klasifikacijo ÖNACE v BKS Bank prikazana glede na sektorske skupine. Pri tem so glavne kategorije prebivalstvo (18,5 %), poslovanje z nepremičninami (16,3 %), gradbeništvo (13,9 %), proizvodnja blaga (12,0 %) in trgovina (7,6 %). Kreditni portfelj strank v BKS Bank je tako široko razpršen in raznovrsten, in to ne samo glede na velikostne razrede, ampak tudi glede na sektorje. Več kot tri četrtine upravljanega kreditnega portfelja odpade na segment podjetij.

TERJATVE DO STRANK PO PANOGAH

Klasifikacija po panogah v skladu z ÖNACE (Statistik Austria)	2016		2017	
	V milijonih EUR	V %	V milijonih EUR	V %
Zasebni sektor	1.085	18,3	1.107	18,5
Poslovanje z nepremičninami	857	14,5	978	16,3
Gradbeništvo	869	14,7	834	13,9
Proizvodnja blaga	739	12,5	717	12,0
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	468	7,9	456	7,6
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	365	6,2	317	5,3
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	260	4,4	289	4,8
Promet in skladiščenje	229	3,9	230	3,8
Nastanitev in gostinstvo	185	3,1	195	3,3
Zdravstvo in socialno varstvo	158	2,7	176	2,9
Druge gospodarske dejavnosti	169	2,9	159	2,7
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	132	2,2	148	2,5
Oskrba z energijo	91	1,5	86	1,4
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	60	1,0	69	1,1
Rudarstvo in pridobivanje kamnov ter zemljine	60	1,0	59	1,0
Druge dejavnosti	68	1,1	57	1,0
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	46	0,8	45	0,7
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadkov in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	36	0,6	34	0,6
Umetnost, zabava in rekreacija	23	0,4	25	0,4
Vzgoja in izobraževanje	13	0,2	10	0,2
Vsota	5.913	100,0	5.990	100,0

– Kreditno tveganje zaradi tujih valut

Tveganje iz kreditov v tuji valuti pomeni dodatno vrsto koncentracije kreditnega tveganja. Tečajno tveganje, ki ga nosi kreditojemalec, ima lahko v primeru neugodnih tečajnih gibanj znaten negativen vpliv na kreditojemalčevo sposobnost odplačevanja. Kreditno tveganje v zvezi z valutnim poslovanjem se za obveznosti podjetij in prebivalstva izračunava v tuji valuti. Določi se za glavne valute BKS Bank (CHF/JPY/USD) in za evrske kredite strankam brez dohodkov v isti valuti ter za vse druge valute. Pri tem se potencial tveganj izračuna na podlagi tečajnih gibanj v zadnjih 1.000 dneh s simulacijo aditivnega procesa (Random Walk) z intervalom zaupanja 95 % oziroma 99,9 %.

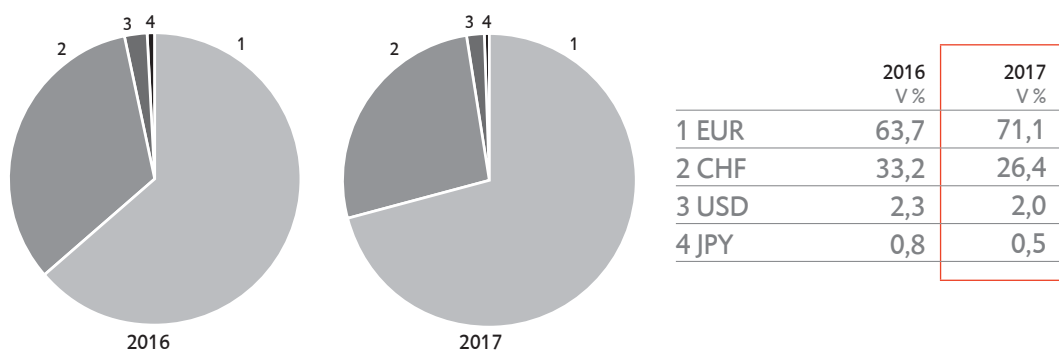
Porazdelitev kreditov v tujih valutah po državah kaže, da je valutno tveganje v glavnem omejeno na avstrijski in hrvaški trg. Obseg kreditov v tuji valuti na Hrvaškem predstavljajo skoraj izključno evrski krediti, odobreni kreditojemalcem s prihodki v hrvaških kunah.

TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH IN VALUTAH

V milijonih EUR	EUR*		CHF		USD		JPY		Skupaj	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Avstrija	-	-	210,7	147,7	15,6	12,2	4,2	1,9	230,5	161,8
Slovenija	-	-	7,9	6,0	-	-	-	-	7,9	6,0
Hrvaška	359,6	367,0	0,4	0,3	-	-	-	-	360,0	367,3
Madžarska	25,8	20,6	-	-	-	-	1,1	0,9	26,9	21,5
Švica	30,6	26,8	1,3	1,6	-	-	-	-	32,0	28,4
Drugo	13,0	12,5	3,8	3,1	-	-	-	-	16,8	15,5
Skupaj	429,1	426,9	224,1	158,6	15,6	12,2	5,3	2,8	674,0	600,5

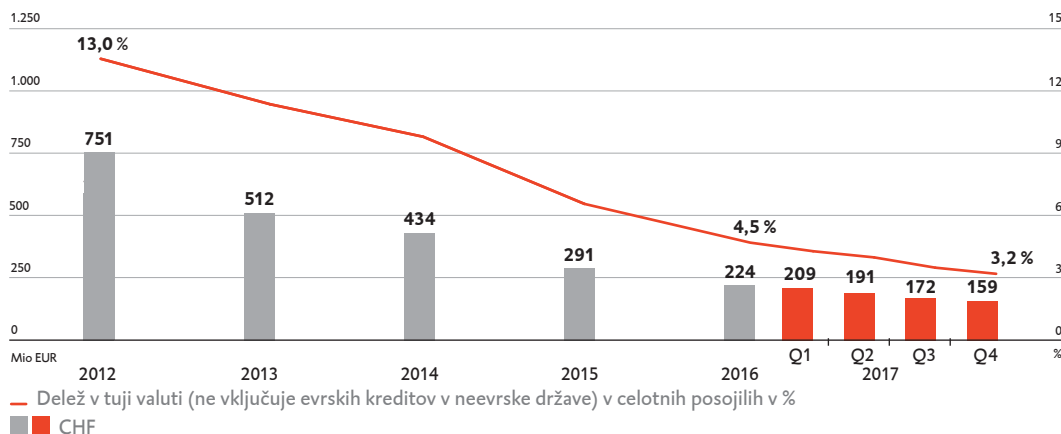
* Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

KREDITI V TUJIH VALUTAH PO VALUTAH



BKS Bank že več let deluje v skladu s strategijo trajnega zmanjševanja obsega kreditov v tuji valuti in kreditov s končnim odplačilom. S strankami smo v stalnih stikih in po potrebi skupaj oblikujemo individualne rešitve za omejevanje tveganj. Obseg kreditov v valuti CHF se je leta 2017 zmanjšal za 65,5 milijona EUR na 158,6 milijona EUR (2016: 224,1 milijona EUR). Delež kreditov v valutah CHF, USD in JPY se je glede na skupni obseg kreditov do konca leta znižal na 3,2 % (2016: 4,5 %).

TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH



Obseg evrskih kreditov kreditojemalcev brez dohodkov v isti valuti se je rahlo zmanjšal in je znašal 426,9 milijona EUR. Na hrvaškem trgu se velik del novih kreditnih poslov še naprej sklepa z vezavo v evrih, pri čemer HRK velja za tesno povezano valuto z EUR. Upravljanje kreditnega tveganja zaradi tujih valut se izvaja z določitvijo nenehno nadzorovanih limitov na ravni profitnih centrov in na ravni celotne banke.

– Deželno tveganje

Deželno oziroma transferno tveganje pomeni nevarnost, da pogodbeni partner svojih obveznosti ne more izpolniti, ker centralna banka v njegovi državi ne zagotovi potrebne količine deviz. Poleg transfernega tveganja lahko na boniteto kreditojemalcev neposredno vplivajo tudi gospodarske ali politične spremembe v državi. Države, ki so za BKS Bank pomembne glede tveganja koncentracije, so njeni ciljni trgi, in sicer Slovenija, Hrvaška, Slovaška in Nemčija. Deželno tveganje se prav tako omejuje s strategijo obvladovanja tveganj. Za kredite v nebančnem sektorju v tujini je bila za leto 2017 na ravni institucije določena zgornja meja v vrednosti 1,85 milijarde EUR (2016: 1,6 milijarde EUR). Ta limit se je upošteval skozi vse leto.

Za namene upravljanja tveganj in za kontrolne namene se pri domačih in tujih kreditnih poslih oblikujejo različna bonitetna merila, pri čemer za tujino veljajo strožje smernice, ki so prilagojene vsakokratnim posebnostim države.

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH 2017

V milijonih EUR	Terjatve ¹	Zapadle ²	Rezervacije za tveganja	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	4.453,1	178,1	55,1	81,6
Slovenija	741,2	58,3	18,3	31,5
Hrvaška	412,7	24,4	11,6	14,7
Madžarska	21,4	6,6	4,5	1,8
Slovaška	104,5	13,1	5,2	6,1
Italija	17,2	6,3	4,7	1,1
Nemčija	190,1	1,3	0,2	1,1
Drugo	50,2	0,2	0,6	0,2
Vsota 2017	5.990,4	288,3	100,1	138,1

¹ Obseg tveganj v skladu z upravljanjem tveganj.

² Zapadle po definiciji izpada po BKS Bank.

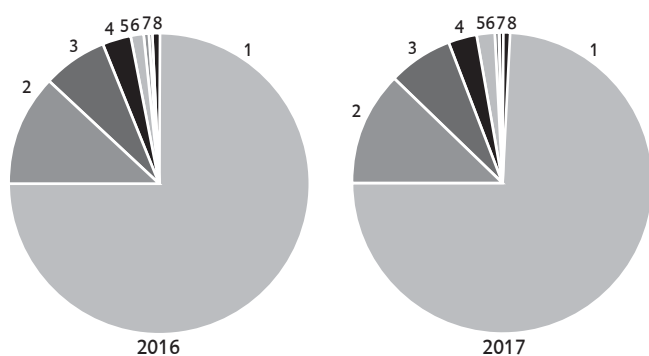
TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH 2016

V milijonih EUR	Terjatve ¹	Zapadle ²	Rezervacije za tveganja	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	4.424,7	241,0	66,3	121,8
Slovenija	722,1	68,6	18,1	35,1
Hrvaška	407,2	45,6	19,1	23,2
Madžarska	27,0	9,1	4,0	3,6
Slovaška	92,1	14,0	4,3	7,4
Italija	14,2	6,3	3,7	2,6
Nemčija	171,1	0,3	0,1	0,1
Drugo	54,6	0,2	-	0,2
Vsota 2016	5.913,1	385,0	116,2	194,0

¹ Obseg tveganj v skladu z upravljanjem tveganj.

² Zapadle po definiciji izpada po BKS Bank.

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH



	2016		2017	
	V milijonih EUR	V %	V milijonih EUR	V %
1 Avstrija	4.425	74,8	4.453	74,3
2 Slovenija	722	12,2	741	12,4
3 Hrvaška	407	6,9	413	6,9
4 Nemčija	171	2,9	190	3,2
5 Slovaška	92	1,6	105	1,8
6 Madžarska	27	0,5	21	0,4
7 Italija	14	0,2	17	0,3
8 Drugo	55	0,9	50	0,8
Vsota	5.913	100	5.990	100

VREDNOSTNI PAPIRJI IN SKLADI GLEDE NA SEDEŽ IZDAJATELJEV

V milijonih EUR Regije	Nabavna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹	
	2016	2017	2016	2017
Avstrija	452,7	380,3	457,7	384,9
Nemčija	63,2	82,9	63,3	82,9
Belgija	15,7	25,7	15,9	26,0
Finska	10,2	15,1	10,2	15,2
Francija	42,4	42,3	42,4	42,4
Irska	26,1	26,1	26,4	26,4
Italija	15,1	15,1	15,3	15,3
Hrvaška	9,9	5,1	9,9	5,2
Litva	3,1	3,1	3,1	3,1
Luksemburg	92,2	109,4	96,4	113,6
Nizozemska	10,0	14,9	10,0	15,0
Norveška	-	5,0	-	5,0
Poljska	5,0	5,0	5,1	5,1
Portugalska	5,1	10,1	5,1	10,2
Slovaška	20,0	24,8	20,6	25,3
Slovenija	-	9,8	-	9,9
Španija	13,8	19,8	13,9	20,0
Švedska	-	11,6	-	11,6
ZDA	18,9	-	19,0	-
Vsota	803,1	806,2	814,4	817,1

¹Vključno z natečenimi obrestmi.

Pri postavkah portfelj vrednostnih papirjev in skladov v letih 2016 in 2017 ni bilo oslabitev.

TVEGANJE UDELEŽBE

Tveganje udeležbe zajema tveganje izpada dividende, tveganje razvrednotenja in tveganje izgube od prodaje ter tveganje, da se tihe rezerve zaradi negativnih gospodarskih sprememb pri podjetjih, v katerih je BKS Bank udeležena, zmanjšajo. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta in je namenjeno temu, da koristi bančnemu poslovanju.

POSTAVKE UDELEŽB

V milijonih EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Kreditne institucije, ki kotirajo na borzi	468,3	518,6
Kreditne institucije, ki ne kotirajo na borzi	7,6	18,3
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	53,4	63,5
Skupaj	529,3	600,4

Pri povezanih podjetjih je poudarek na strateških partnerjih v sektorjih kreditnih in finančnih institucij ter pomožnih bančnih storitev. V državah, ki so zaradi pravnega, političnega ali ekonomskega položaja uvrščene med tvegane, se ne izvaja niti pridobivanje udeležb niti redno trgovanje s takimi udeležbami.

BKS Bank ima strateško in operativno upravljanje udeležb. Za strateško usmeritev udeležb je odgovorna uprava, operativno upravljanje udeležb izvaja oddelek uprave, za kontrolo tveganj pa je odgovorna skupina za kontroling tveganj.

Knjigovodska vrednost udeležb po MSRP je po vrednosti 529,3 milijona EUR leto prej na dan 31. decembra 2017 dosegla vrednost 600,4 milijona EUR. V tem so vključene udeležbe v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft v vrednosti 518,6 milijona EUR (2016: 468,3 milijona EUR).

Za upravljanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležbe. Mesečna poročila o operativno dejavnih hčerinskih družbah so sestavni del našega poročanja na ravni koncerna.

Makroekonomsko tveganje

Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih sprememb celotnega gospodarstva, in posledična tveganja, s katerimi bi se BKS Bank lahko soočila. V BKS Bank učinke negativnih makroekonomskih razmer ovrednotimo v kreditnem tveganju. Vplivi na portfelj BKS Bank se pri tem ugotovijo na podlagi spremembe izbranih makroekonomskih kazalnikov, kot so rast BDP, stopnja brezposelnosti, stopnja inflacije in primanjkljaj na tekočem računu. Upoštevane korelacije, ki vplivajo na delež izpada, temeljijo na zgodovinskih podatkih BKS Bank in se redno preverjajo. Največji vpliv na kreditno tveganje ima inflacija, sledi ji bruto domači proizvod. Makroekonomsko tveganje se v procesu ICAAP ovrednoti po načelu delujočega podjetja in po izplačilnem pristopu.

Tveganje spremembe obrestne mere

Tveganje spremembe obrestne mere pomeni nevarnost, ki izhaja iz negativnih sprememb vrednosti postavk, občutljivih na spremembe obrestne mere, ali iz čistih obresti.

Razlikujemo:

- osnovno tveganje,
- tveganje prilagajanja obrestne mere,
- tveganje v zvezi z obrestno krivuljo,
- opcijsko tveganje.

Različne ročnosti in obdobja prilagajanja obrestne mere na strani sredstev in obveznosti lahko vodijo do tveganj spremembe obrestne mere, ki jih je načeloma možno zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunajbilančnih poslov. BKS Bank ne izvaja prekomernega spreminjanja ročnosti. Arbitražni posli glede ročnosti z večjimi odprtimi obrestnimi postavkami za ustvarjanje donosov s pristopom »riding the yield-curve« (referenčne krivulje donosov) zato niso v središču našega delovanja.

Kot delna vrednost obrestnega tveganja se dodatno izračuna tveganje kreditnega razpona. To kaže učinke sprememb tržnih cen, ki jih imajo premije za boniteto in/ali tveganje na portfelj obrestovanih vrednostnih papirjev. Razmerje, ki se sporoči OeNB, tj. razmerje med tveganjem spremembe obrestne mere in prišteti lastnimi sredstvi na osnovi premika obrestne mere za 200 bazičnih točk, je po vrednosti 0,71 % leto prej na zadnji dan leta doseglo 4,41 %. Do povečanja je prišlo zaradi investicij v dolgoročne obveznice na kapitalskem trgu. V zvezi s tem je treba opozoriti, da organ za bančni nadzor pri deležu vsaj 20,0 % kreditno institucijo opredeli kot »outlier bank« (odstopajočo banko). Naša banka te vrednosti niti približno ne dosega. Največje vrzeli fiksne obrestne mere so pri obdobjih od 1 do 3 mesecev in od 6 do 12 mesecev.

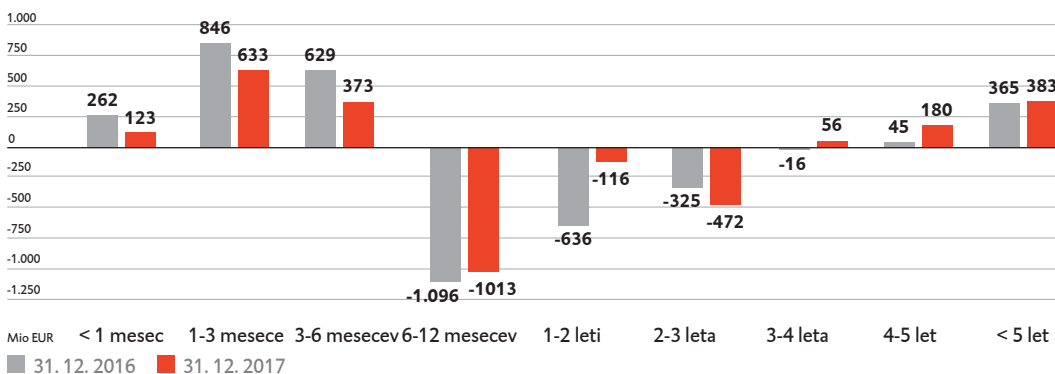
REGULATIVNO OBRESTNO TVEGANJE V % LASTNIH SREDSTEV

Valuta	31. 12. 2016	31. 12. 2017
EUR	0,20	4,34
CHF	0,10	0,00
USD	0,39	0,06
JPY	0,00	0,00
Drugo	0,02	0,01
Skupaj	0,71	4,41

GIBANJE DENARNIH VREDNOSTI OB PREMIKU OBRESTNE MERE ZA 200 BAZIČNIH TOČK

V milijonih EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017
EUR	1,3	28,7
CHF	0,6	0,01
USD	2,5	0,4
JPY	0,0	0,0
Drugo	0,04	0,09
Skupaj	4,5	29,2

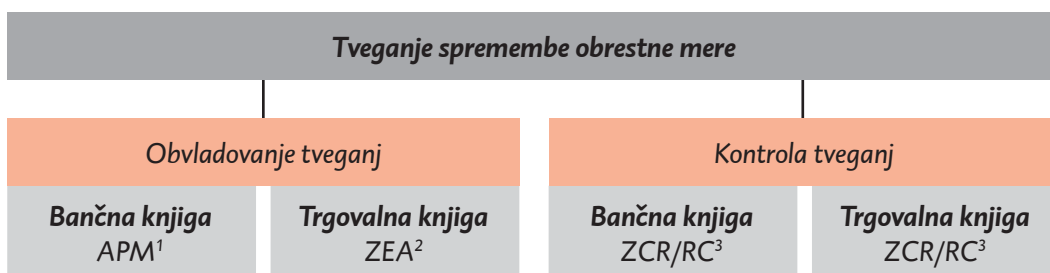
VRZELI FIKSNE OBRESTNE MERE ZA EUR IN TUJE VALUTE



Upravljanje tveganj spremembe obrestne mere in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji metod tvegane vrednosti (VAR), modificiranega trajanja, količin in stresnih testov za ekonomski kapital. Limit tveganja spremembe obrestne mere uprava v sodelovanju z oddelkom za kontroling tveganj enkrat letno določi v okviru prilagoditve strategije upravljanja tveganj. Oddelek za kontroling tveganj določi vrednost VAR za obrestno tveganje, valutno tveganje in tveganje delniškega tečaja. Ob upoštevanju učinkov diverzifikacije se skupna vrednost VAR primerja z določenim limitom, o tem pa se poroča odboru za upravljanje sredstev in obveznosti.

Za upravljanje tveganja spremembe obrestne mere v bančni knjigi je pristojen organ za upravljanje sredstev in obveznosti. Ta organ sestavljajo uprava in vodje zadevnih strokovnih oddelkov. Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti mesečno preučuje rezultate analiz sedanjih vrednosti, ročnosti, tvegane vrednosti (VAR) in simulacij spremembe obrestne mere. Za tveganje spremembe obrestne mere je pristojen oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.

UPRAVLJANJE TVEGANJA SPREMEMBE OBRESTNE MERE



¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

² Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.

³ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

BKS Bank je ob koncu leta 2017 beležila tveganje spremembe obrestne mere (vključno s tveganjem kreditnega razpona) v vrednosti 28,0 milijona EUR, izračunani po metodi tvegane vrednosti. Tvegana vrednost pove, katera izguba, ki izhaja iz tržnega tveganja, pri določenem obdobju posedovanja in določeni verjetnosti (raven zaupanja) ne bo prekoračena.

BKS Bank določi VAR na podlagi prejšnje simulacije, izvedene na podlagi sprememb tržnih cen, opazovanih v zadnjih 1.000 dneh. Za tekoče upravljanje pri izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj izračunamo vrednost VAR po načelu delujočega podjetja, in sicer za 90-dnevno obdobje posedovanja (prejšnje leto: 180-dnevno) in 95-odstotni interval zaupanja. Izplačilni pristop v skladu z ICAAP temelji na 250-dnevnom obdobju posedovanja in 99,9-odstotni verjetnosti uresničitve.

TVEGANE VREDNOSTI IZ TVEGANJA SPREMEMBE OBRESTNE MERE¹

V milijonih EUR	2016	2017
Minimalne vrednosti	6,6	6,8
Maksimalne vrednosti	12,3	28,0
Povprečne vrednosti	8,6	15,9
Vrednosti ob koncu leta	6,7	28,0

¹ Vključno s tveganjem kreditnega razpona.

BKS Bank glede obrestnega tveganja deluje v skladu s konservativno strategijo in se načeloma ne ukvarja z večjimi špekulativnimi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti se v BKS Bank večinoma sklepajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo izključno instrumenti, katerih karakteristike in s tem povezana tveganja so znani in za katere obstajajo empirične vrednosti. Glavni instrumenti za upravljanje obresti v BKS Bank so obrestne zamenjave. Prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se glede na obresti in strukturo posli zavarovanja sklepajo kot posamezni posli, pa tudi kot portfeljski posli. Po potrebi se pri poslih zavarovanja obrestne mere osnovni posli in ustrezni obrestni izvedeni finančni instrumenti za vrednotenje oblikujejo po metodi poštene vrednosti v skladu z MRS/MSRP.

TVEGANJE DELNIŠKEGA TEČAJA

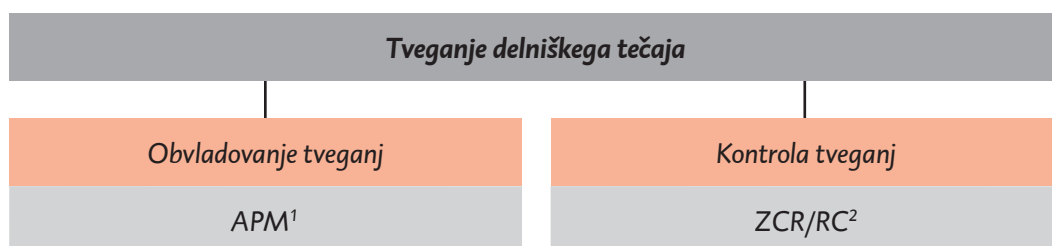
Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo predvsem z nemškimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Med letom so bili upoštevani vsi interni limiti za delnice in sklade delnic. Tveganje delniškega tečaja se na podlagi prejšnje simulacije mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost, o tem pa se poroča odboru za upravljanje sredstev in obveznosti. Na dan 31. decembra 2017 je vrednost VAR za to postavko tveganja pri 90-dnevnem obdobju posedovanja (prejšnje leto: 180-dnevno) in 95-odstotnem intervalu zaupanja dosegla 1,2 milijona EUR (2016: 1,2 milijona EUR).

TVEGANE VREDNOSTI IZ TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA

V milijonih EUR	2016	2017
Minimalne vrednosti	1,2	1,0
Maksimalne vrednosti	2,2	1,2
Povprečne vrednosti	1,8	1,1
Vrednosti ob koncu leta	1,2	1,2

Upravljanje tveganja delniškega tečaja v bančni knjigi izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Za lastni račun se v letu poročanja z delnicami ni trgovalo. Dolgoročne naložbe v delniške in substančne vrednosti v bančni knjigi načeloma izvajamo na ravni investicijskega sklada, v posamezne vrednostne papirje pa se vlaga le v omejenem obsegu. Tveganje delniškega tečaja je v zvezi z obsegom in tvegano vrednostjo omejeno, nadzira pa ga oddelek za kontroling tveganj.

UPRAVLJANJE TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA



¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

² Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

VALUTNO TVEGANJE

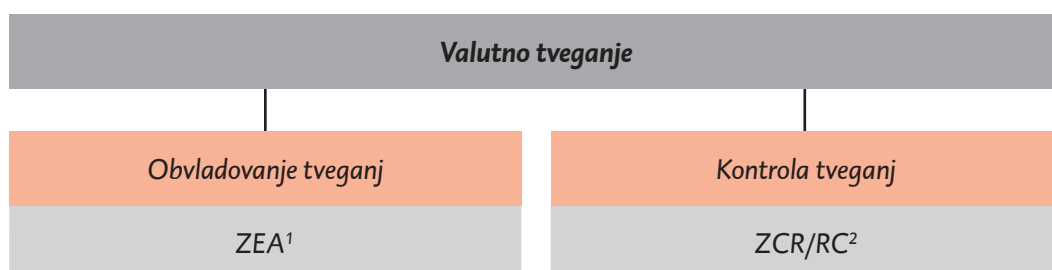
Valutna tveganja izhajajo iz na strani aktive ali pasive vodenih postavk v tuji valuti, ki niso zaprte z enakovredno nasprotno postavko ali posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Neugodno gibanje menjalnega tečaja lahko zato povzroči izgube. Za preverjanje valutnega tveganja se dnevno izvajajo vrednotenja za odprte postavke v tuji valuti in se primerjajo z ustreznimi limiti. Tvegana vrednost iz postavk v tuji valuti se izračuna s 95-odstotnim intervalom zaupanja in 90-dnevnim obdobjem posedovanja (prejšnje leto: 180-dnevno) in je na zadnji dan leta znašala 0,6 milijona EUR (2016: 0,9 milijona EUR).

TVEGANE VREDNOSTI IZ POSTAVK V TUJI VALUTI

V milijonih EUR	2016	2017
Minimalne vrednosti	0,7	0,6
Maksimalne vrednosti	0,9	0,7
Povprečne vrednosti	0,8	0,6
Vrednosti ob koncu leta	0,9	0,6

Valutna tveganja se v BKS Bank tradicionalno prevzemajo le v manjšem obsegu, kajti ustvarjanje donosov iz odprtih postavk v tuji valuti ni v središču naše poslovne politike. Odprte postavke se zato v tuji valuti vodijo le v manjšem obsegu in kratkoročno. Krediti v tujih valutah in vloge v tujih valutah se načeloma refinancirajo oziroma nalagajo v isti valuti. Za izravnavo valutnih tveganj se v BKS Bank deloma sklepajo posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so medvalutne zamenjave, valutni terminski posli in valutne zamenjave. Za upravljanje postavk v tuji valuti je odgovoren oddelek za posle za lastni račun in poslovanje s tujino, skupina za posle trgovanja z denarjem in valutne posle. Nadzor postavk v tuji valuti izvaja oddelek za kontroling tveganj.

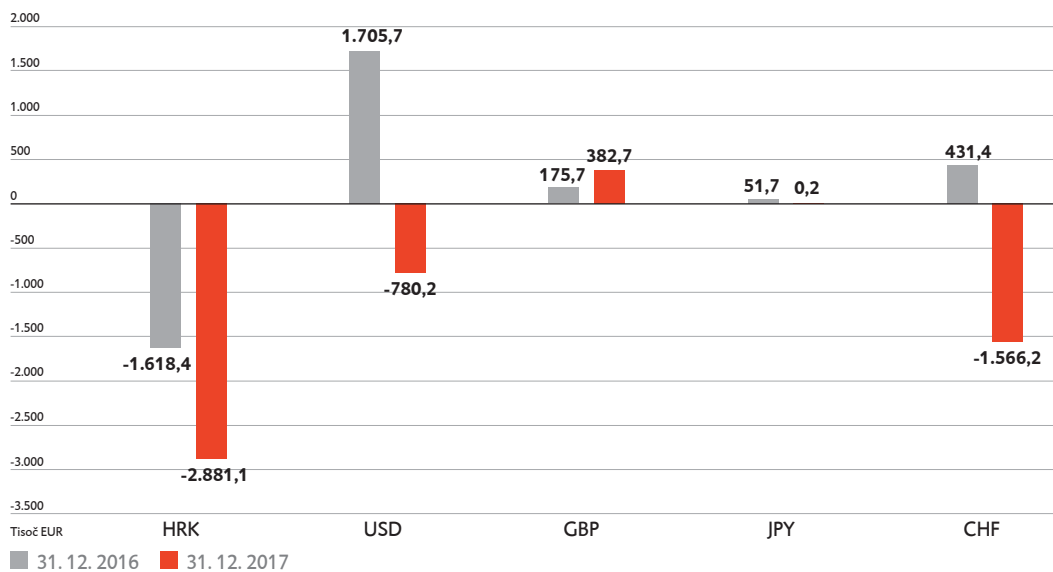
UPRAVLJANJE VALUTNEGA TVEGANJA



¹ Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.

² Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

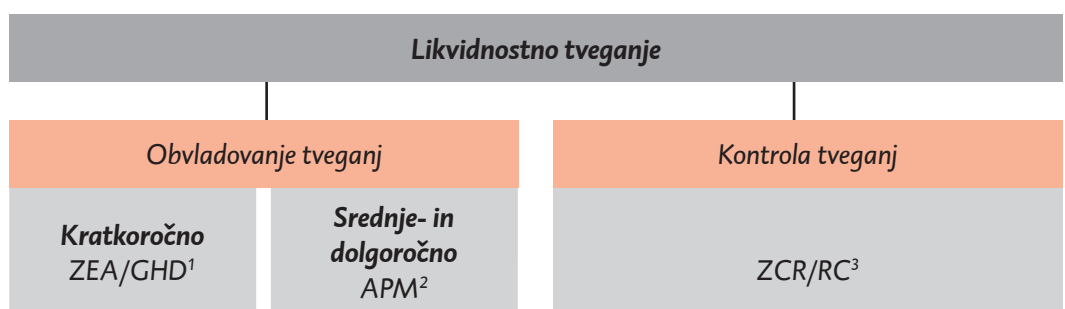
TEČAJNO TVEGANJE (ODPRTE POSTAVKE V TUJI VALUTI)



Likvidnostno tveganje

Z likvidnostnim tveganjem se povezuje nevarnost, da aktualne ali prihodnje plačilne obveznosti morda ne bodo v celoti ali pravočasno izpolnjene. Sem spada tudi tveganje, da je sredstva refinanciranja mogoče zagotoviti samo po zvišanih tržnih tarifah (tveganje refinanciranja) in da se lahko sredstva unovčijo le z odbitki od tržnih cen (tveganje tržnega izplačila).

UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA



¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

² Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.

³ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

NAČELA URAVNAVANJA LIKVIDNOSTI/ILAAP

Notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP) je zaradi zagotavljanja ustrezne likvidnosti in učinkovitega upravljanja likvidnostnega tveganja temeljni sestavni del nadzornega pregledovanja in vrednotenja (SREP). V BKS Bank obstajajo jasno opredeljena načela za upravljanje likvidnostnega tveganja. Vključena so v strategijo upravljanja tveganj oziroma so zapisana v priročniku o notranjem procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti. Pomemben sestavni del dolgoročnega načrtovanja likvidnosti BKS Bank je načrt financiranja.

Ključni element uravnavanja likvidnosti je razčlenitev profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktov in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka na podlagi uredbe o obvladovanju tveganj in na podlagi smernic EBA, na katerih temelji uredba. V okviru kompleksnega določanja transfernih cen v zvezi s financiranjem se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razporedijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov.

Vsakodnevno uravnavanje likvidnosti poteka v obliki nadzora nad dnevnimi vplačili in izplačili. Osnova za to so informacije o transakcijah, ki vplivajo na likvidnost. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije različnih služb: iz službe za prodajo poročajo o načrtovanih poslih stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij, iz oddelka zakladništva pa o transakcijah na trgu vrednostnih papirjev in denarja. Morebitni viški likvidnosti se izravnavajo z najemanjem ali nalaganjem denarja pri Avstrijski narodni banki (OeNB) ali na medbančnem trgu. Vsakodnevno uravnavanje likvidnosti poteka na podlagi vnaprej določenih limitov, katerih koriščenje se vsakodnevno izračunava in analizira ter se o njem poroča.

Upravljanje srednjeročne in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostne rezerve izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Interna likvidnostna rezerva je ob koncu leta znašala 1,32 milijarde EUR (2016: 1,17 milijarde EUR) in je bila sestavljena iz terjatev do strank z možnostjo refinanciranja prek OeNB, tj. kreditnih terjatev, ali prek fiksno obrestovanih vrednostnih papirjev. Zmogljivost uravnoteženja (Counterbalancing Capacity) vsebuje še dodatne delnice in sklade in je na zadnji dan leta dosegla približno 1,37 milijarde EUR (2016: 1,38 milijarde EUR). S tem je za morebitne motnje na denarnem in kapitalskem trgu zagotovljen likvidnostni blažilni mehanizem. Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti poleg tega prek zgodnjih svarilnih indikatorjev mesečno nadzira likvidnostni položaj BKS Bank. Če zgodnji svarilni indikatorji prekoračijo opredeljene mejne vrednosti, se mora odbor sestati in sprejeti ustrezne ukrepe. Poleg tega so v priročniku o obvladovanju tveganj opredeljeni koncepti za nujne primere, ki določajo odgovornosti, ukrepe in procese v primeru motenj na denarnem in kapitalskem trgu.

ZMOGLJIVOST URAVNOTEŽENJA

V milijonih EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB	584,3	688,1
Vrednostni papirji, deponirani pri Clearstream	66,1	63,4
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclear	-	60,7
Avstrijski narodni banki odstopljene kreditne terjatve	365,1	384,7
Slovenski centralni banki odstopljene kreditne terjatve	24,7	9,6
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.040,2	1.206,4
Z odbitkom razpisne omejitve OeNB	-300,0	-300,0
Z odbitkom EUREX Repo	-28,3	-3,1
Vsota prostih jamstev z možnostjo refinanciranja prek ESCB	711,9	903,3
Gotovina	34,1	84,9
Dobroimetje pri Avstrijski narodni banki	424,9	333,6
Likvidnostne rezerve	1.170,9	1.321,8
Drugi vrednostni papirji	213,7	47,0
Zmogljivost uravnoteženja (CBCC)	1.384,6	1.368,8

Skupina za kontroling tveganj je pristojna za kontrolo likvidnostnega tveganja, katere namen je upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka dnevno, tedensko, mesečno in četrtletno. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali so dosežene določene stopnje pred opozorilom/limiti, sledi ustrezno takojšnje poročanje upravi.

LIKVIDNOSTNE VRZELI IN REFINANCIRANJE

V vsakodnevni bilanci likvidnostnih tokov razvrstimo vsa za profil refinanciranja pomembna sredstva in obveznosti glede na ročnost in časovne razpore. Bilanca tokov za vsak časovni razpon prikaže likvidnostni presežek ali primanjkljaj in tako omogoča pravočasno upravljanje odprtih likvidnostnih pozicij. Poleg tega je bil izdelan obsežen sistem limitov (limit po časovnih razponih, limit za obdobje izrednih likvidnostnih razmer), ki upravi in pristojnim enotam za obvladovanje tveganj daje hiter pregled nad aktualnim položajem. Analize se dopolnijo s sporočilnimi stresnimi testi, ki jih glede na vrsto stresnega sprožilca kategoriziramo v splošne makroekonomske scenarije, scenarije, ki so specifični za institucijo, in kombinirane stresne scenarije.

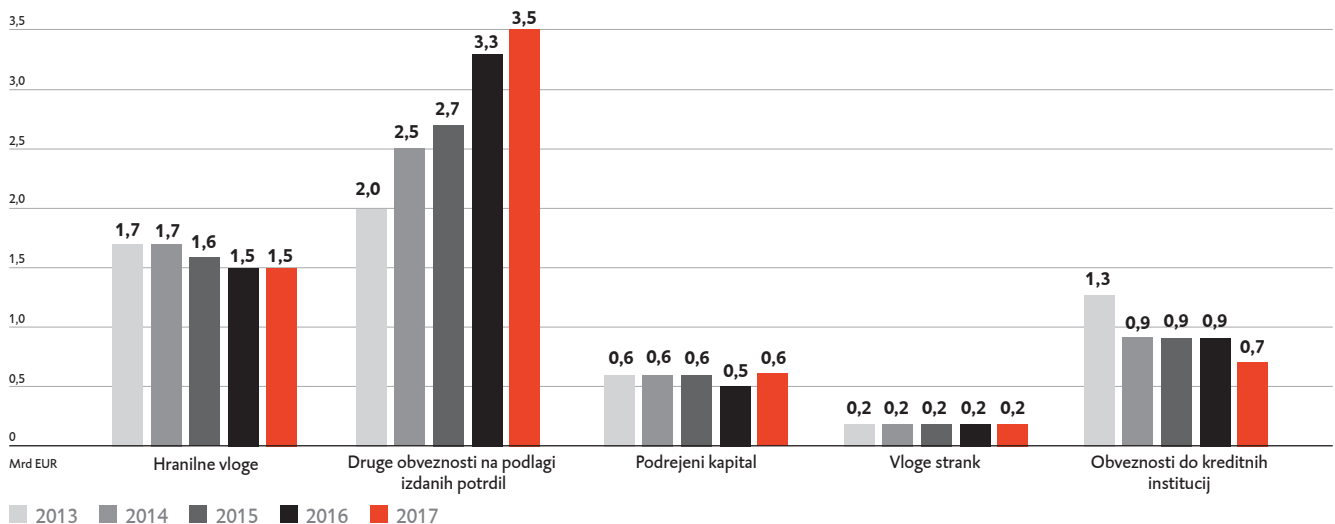
Merjenje likvidnostnega tveganja po načelu delujočega podjetja in po izplačilnem pristopu v izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj sledi metodi tvegane vrednosti. To tveganje se določi na podlagi neto vrzeli s privzeto podražitvijo refinanciranja po hipotetičnem poslabšanju bonitete banke. Interval zaupanja po načelu delujočega podjetja znaša 95 %, po izplačilnem pristopu pa 99,9 %.

Refinanciranje se izvaja predvsem na evrski osnovi. Pri tujih valutah je glavni poudarek na zavarovanju refinanciranja kreditov v švicarskih frankih s srednjeročnimi in dolgoročnimi zamenjavami na kapitalskem trgu.

BKS Bank na trgu družbe EUREX Clearing AG sodeluje v sistemu košarice finančnega premoženja za splošno zavarovanje terjatev. V okviru sistema košarice finančnega premoženja za splošno zavarovanje terjatev je mogoče najeti ali naložiti likvidnostna sredstva v valutah EUR, USD in CHF z ročnostjo čez noč (za EUR in USD) oziroma do 12 mesecev. BKS Bank je tako ena od številnih udeleženk v nenehno rastočem tržnem segmentu za standardizirane in zavarovane posle financiranja ob vključitvi klirinške hiše.

V spodnjem grafičnem prikazu je predstavljena struktura refinanciranja BKS Bank po vrstah produktov.

GIBANJE STRUKTUR REFINANCIRANJA



V nadaljevanju so prikazane neizvedene in izvedene obveznosti glede na pogodbeno dogovorjene denarne tokove.

IZVEDENE IN NEIZVEDENE OBVEZNOSTI NA OSNOVI DENARNEGA TOKA ZA 2017

V milijonih EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tok ¹	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1-5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	6.364	6.663	751	2.812	684	2.416
– Vloge kreditnih institucij	695	692	111	565	10	6
– Vloge strank	4.956	5.166	638	2.155	319	2.054
– Obveznosti na podlagi potrdil	554	619	2	64	265	288
– Podrejene obveznosti	159	186	-	28	90	68
Izvedene obveznosti	15	8	-	8	-	-
– Izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	15	8	-	8	-	-
Vsota	6.379	6.671	751	2.820	684	2.416

¹ Niso diskontirani.

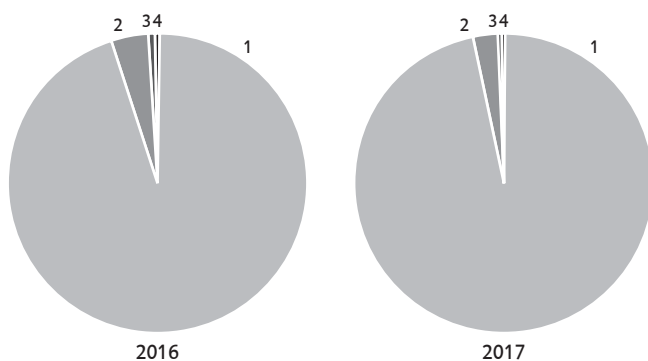
IZVEDENE IN NEIZVEDENE OBVEZNOSTI NA OSNOVI DENARNEGA TOKA ZA 2016

V milijonih EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tok ¹	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1-5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	6.436	6.986	804	2.670	1.470	2.042
– Vloge kreditnih institucij	867	1.182	187	369	621	5
– Vloge strank	4.825	4.944	595	2.146	497	1.706
– Obveznosti na podlagi potrdil	545	628	22	96	238	272
– Podrejene obveznosti	199	232	-	59	114	59
Izvedene obveznosti	31	23	-	1	22	-
– Izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	31	23	-	1	22	-
Vsota	6.467	7.009	804	2.671	1.492	2.042

¹ Niso diskontirani.

Zaradi padajočega obsega kreditov v CHF so se tudi potrebe po refinanciranju v švicarskih frankih zmanjšale na 158,6 milijona EUR (2016: 224,1 milijona EUR) in dosega le še 2,9 % celotnih potreb po refinanciranju.

POTREBE PO REFINANCIRANJU PO VALUTAH

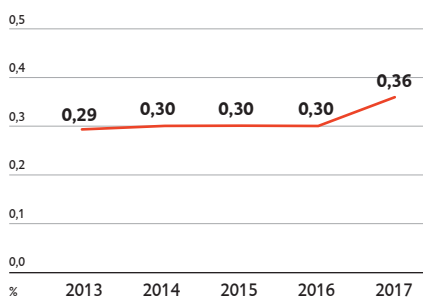


V %	2016	2017
1 EUR	95,4	96,8
2 CHF	4,2	2,9
3 USD	0,3	0,2
4 JPY	0,1	0,1

KONCENTRACIJA VLOG

Koncentracija vlog, predstavljena v spodnjem grafičnem prikazu, je v letu poročanja dosegla vrednost 0,36, uporablja pa se za oceno tveganja odpoklica na strani obveznosti do virov sredstev z odbitki vlog, s tem pa kaže predvsem na nevarnost odvisnosti od velikih vlog. Vse vloge strank so prikazane po določenih velikostnih razredih in z vsakokratnim deležem ter ovrednotene s ponderji med 0 in 1.

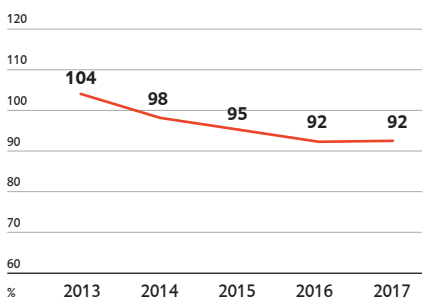
KONCENTRACIJA VLOG



KOLIČNIK POSOJIL IN DEPOZITOV

Količnik posojil in depozitov, ki je naslednji pomemben kazalnik za uravnavanje likvidnosti, kaže razmerje med posojili in vlogami strank, ki niso banke. Z 92,3 % se gibljemo tik pod referenčno vrednostjo, torej na odlični ravni. Za referenčno vrednost smo določili uravnoteženo razmerje v vrednosti 100 %. To razumemo kot znak zaupanja v našo institucijo in kot rezultat intenzivnih prizadevanj za pridobivanje vlog strank, ki niso banke.

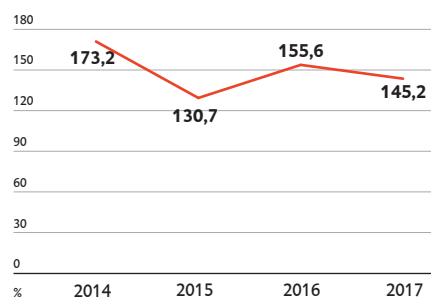
KOLIČNIK POSOJIL IN DEPOZITOV



KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) nam pove, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi v primeru hkratnega specifičnega tržnega in bančnega stresa. Visokolikvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh. To zakonsko potrebno razmerje likvidnosti je na dan 31. decembra 2017 doseglo 145,2 % in tako več kot očitno izpolnjuje zahtevo, ki jo je treba postopoma doseči od začetka oktobra 2015 do leta 2018, namreč vrednost 100 %.

LCR



OBREMENJENA SREDSTVA

Kreditne institucije so v skladu s 100. členom CRR v povezavi z izvedbeno uredbo (EU) Komisije št. 2015/79 o obremenjenih sredstvih dolžne četrtno poročati nadzornemu organu. V okviru tega poročanja se sredstva štejejo za obremenjena, če so bila zastavljena ali pomenijo zavarovanje za bilančne in zunajbilančne transakcije. Delež obremenjenih sredstev je v skupini kreditnih ustanov na dan 31. decembra 2017 obsegal 8,1 % (2016: 7,8 %). Ta vrednost je primerjalno zelo nizka in ne dosega nadzorne mejne vrednosti 15,0 %, tako da je naša banka zavezana upoštevati le blažje zahteve za poročanje.

KOLIČNIK NETO STABILNIH VIROV FINANCIRANJA (NSFR)

Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je strukturno razmerje likvidnosti, ki naj bi zagotavljalo stabilen profil financiranja banke v obdobju, daljšem od enega leta. Pri tem se razpoložljivo stabilno refinanciranje primerja s potrebnim stabilnim refinanciranjem. Ta dodatni kazalnik likvidnosti bo od leta 2019 predvidoma obvezen in bo moral znašati vsaj 100 %. V poročilu o interni oceni notranje kapitalske ustreznosti BKS Bank pa NSFR redno nadzorujemo že zdaj. Ob koncu leta 2017 je bila vrednost NSFR 105,0 %.

Operativna tveganja, vključno s tveganji IKT

Pojem operativnega tveganja v povezavi s CRR pomeni nevarnost izgub, ki zadevajo predvsem področje poslovanja BKS Bank in lahko nastanejo zaradi neprimernih ali nedelujočih notranjih postopkov, napak zaposlenih ali zunanjih vplivov.

Operativna tveganja so v BKS Bank AG in vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim internim kontrolnim sistemom, ki ga stalno nadgrajujemo. Ta zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske delitve funkcij po procesih (delitev službe za trženje in zaledne službe, načelo štirih oči) prek obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol vse do načrtov za nujne primere in sistemov samopreverjanja.

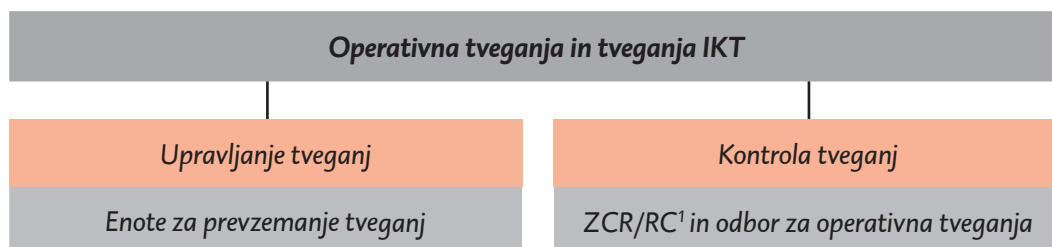
Tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije obvladujemo s profesionalnim upravljanjem informacijske varnosti prek družbe 3 Banken IT GmbH¹, ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, in z obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Primernost teh ukrepov redno preverja notranja revizija. Sistemske pomanjkljivosti, ki jih revizija ugotovi, se takoj raziščejo.

¹ Prej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

Vsi procesi v družbi so povezani z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo, zato je upravljanje IKT tako zelo pomembno. Upravljanje IKT združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da strategija IKT podpira poslovno strategijo in da se s pomočjo uporabljene strojne in programske opreme dosegajo poslovni cilji, odgovorno porabljajo viri in ustrezno nadzorujejo tveganja.

Za celostno upravljanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativna tveganja, ki se sestaja četrtno. Četrtno se izdela tudi poročilo o operativnih tveganjih, ki se posreduje pristojnim nosilcem odločitev.

OPERATIVNA TVEGANJA IN TVEGANJA IKT



¹ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

Oddelek za kontroling tveganj je pristojen za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja, odgovornost za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj pa nosijo enote za prevzemanje tveganj. Upravljanje tveganj informacijske in komunikacijske tehnologije poteka na podlagi smernice o obvladovanju tveganj IKT, ki jo je pripravil oddelek za poslovanje, uprava pa jo je potrdila.

Za učinkovito upravljanje operativnega tveganja uporabljamo različne tehnike, kot so:

- izvajanje »samoocenjevanja« na ravni koncerna s pristopom od spodaj navzgor, iz česar je mogoče izpeljati specifičen profil tveganja za vsako poslovno področje,
- dokumentiranje izgub iz operativnih tveganj s podatkovno zbirko škodnih primerov na ravni koncerna,
- izpeljava ukrepov za zmanjšanje tveganj iz analize ogroženosti v okviru »samoocenjevanja« in iz analize dejanskih izgub.

Operativna tveganja so razvrščena v naslednje kategorije:

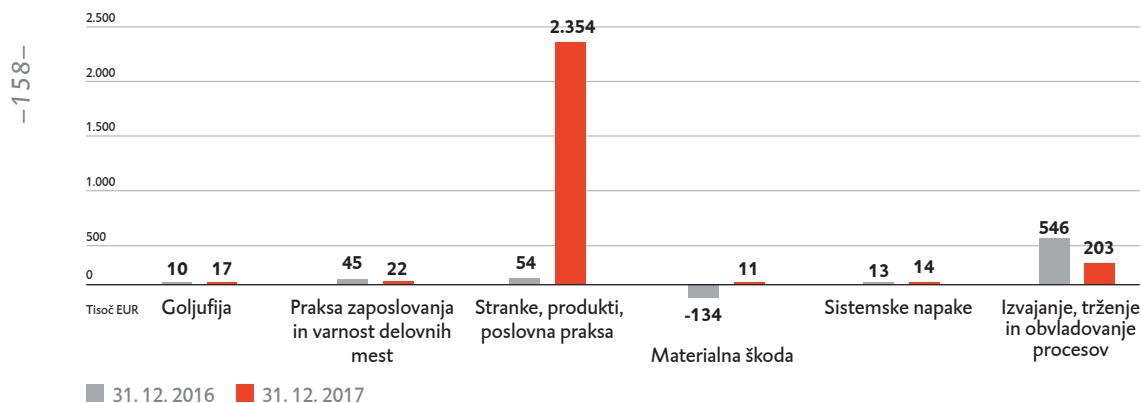
- goljufija,
- stranke, produkti, poslovna praksa,
- materialna škoda,
- sistemske napake,
- izvajanje, trženje in obvladovanje procesov,
- praksa zaposlovanja in varnost delovnih mest.

V letu 2017 je bilo v BKS Bank 216 škodnih primerov, pri čemer niso upoštevani tisti, ki izhajajo iz kreditnih poslov (2016: 240 škodnih primerov). Povprečna vrednost škode je bila 12.135,- EUR (2016: 2.224,- EUR), pri čemer so vračila že odšteta. Večina škodnih primerov se je nanašala na kategorije strank, produktov in poslovne prakse.

Kot podlaga za nadzor nad operativnim tveganjem je bil enako kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatorne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja obsegala 26,1 milijona EUR (2016: 26,2 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju odškodnin dosegel 2,6 milijona EUR (2016: 0,5 milijona EUR). Celotni znesek škode je znašal le 10 % vrednosti regulatorne potrebe po lastnih sredstvih za operativna tveganja.

Vsaka tri leta poteka samoocenjevanje položaja tveganj. Pri tem položaj tveganj presoja prek sto vodstvenih delavcev iz celotnega koncerna. Zadnje samoocenjevanje je bilo izvedeno leta 2016. Rezultate samoocenjevanja obravnava odbor za operativna tveganja, ki opredeli ustrezna tematska področja za poglobljeno analizo in določi ukrepe.

OPERATIVNA TVEGANJA PO VRSTAH TVEGANJ



Druge vrste tveganj, ki so tesno povezane z operativnim tveganjem, so: tveganje izgube ugleda, tveganja zaradi obnašanja, tveganja zaradi modelov in tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT).

Pod tveganjem izgube ugleda razumemo negativne posledice zaradi zaznavanja zainteresirane javnosti (stranke, zaposleni, delničarji, mediji, poslovni partnerji, udeleženci na medbančnem trgu itd.). Pomembna sestavina upravljanja tveganja izgube ugleda je upravljanje pritožb.

Tveganja zaradi obnašanja (Conduct Risk) spremljamo s pomočjo določil Kodeksa obnašanja, Kodeksa o skladnosti poslovanja s predpisi, Listine o skladnosti poslovanja s predpisi in priročnikov o preprečevanju korupcije in pranja denarja.

S tveganji zaradi modelov označujemo tveganja zaradi računskih modelov in procesov odločanja, ki jih uporablja BKS Bank. V izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj se na področju kreditnega in tržnega tveganja upoštevajo blažilni mehanizmi.

Na področju tveganja IKT ima BKS Bank izdelan dosleden sistem pooblastil in jasnih smernic glede kontrole varstva podatkov. Na rednih šolanjih povečujemo ozaveščenost, poleg tega pa izvajamo tudi redne kontrole v okviru internega kontrolnega sistema. Z obsežnimi tehničnimi in organizacijskimi ukrepi ter stalnimi pregledi varnostnih kopij zagotavljamo razpoložljivost sistemov in podatkov v primeru škodnih dogodkov. Kibernetiskim tveganjem se zoperstavljamo s profesionalnim upravljanjem tveganj, ki je vzpostavljeno tako na ravni družbe 3 Banken IT GmbH kot tudi v BKS Bank. Namen vseh teh ukrepov je zagotavljanje zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti informacij, ki so predmet obdelave, ter njihova zakonita uporaba.

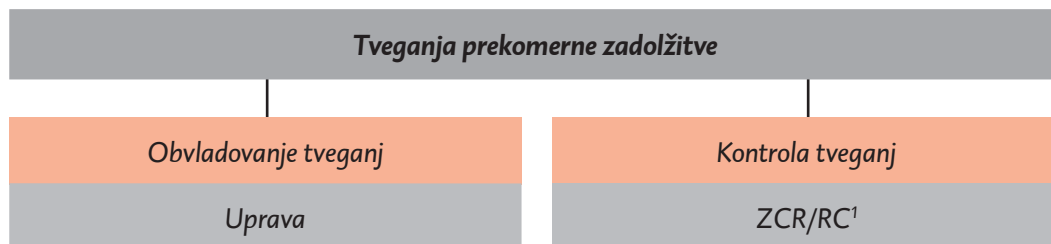
Za prepoznavanje kritičnih sistemov se vodi katalog tveganj, ki ga periodično usklajuje t. i. security-manager pri družbi 3 Banken IT GmbH. Katalog tveganj vsebuje razvrstitev kritičnih mest in tveganj vseh sistemov in aplikacij. Analize tveganj se izvajajo na podlagi kriterijev, kot so najvišje dopustno trajanje izpadov, možni škodni scenariji v primeru izpadov, ki presegajo tolerančne meje, in postopki za ravnanje v nujnih primerih. Poleg tega pripravljamo izčrpne analize potreb po zaščiti obstoječih aplikacij in sistemov. Varnostni koncept, načrti za nujne primere in priročnik za ravnanje v nujnih primerih se redno nadgrajujejo. Poleg tega v skladu z določili PSD 2 (Payment Services Directive 2) pri obvladovanju operativnih tveganj posebno pozornost posvečamo primerom goljufije in varnostnim tveganjem na področju plačilnega prometa.

Tveganja prekomerne zadolžitve

Tveganje prekomerne zadolžitve pomeni nevarnost velike zadolžitve, ki bi lahko negativno vplivala na poslovanje BKS Bank. Poleg morebitne potrebe po prilagoditvi poslovnega načrta lahko pride tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar je v nujnih primerih potrebna prodaja sredstev, to pa lahko vodi do izgub ali nujnih prilagoditev vrednotenja preostalih sredstev.

Tveganje prekomerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti, tj. stopnjo finančnega vzvoda. Količnik zadolženosti, ki predstavlja razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja, je na zadnji dan leta znašal 8,0 % (2016: 8,5 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda (Leverage Ratio) precej nad trenutno obravnavano minimalno vrednostjo 3 %.

TVEGANJA PREKOMERNE ZADOLŽITVE



¹ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

Druge vrste tveganj

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebistvene, so združene v kategorijo drugih tveganj. To so:

- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov,
- tveganja izgube ugleda,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri lizinških poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja in tveganja zaradi financiranja nebančnih finančnih institucij,
- tveganja lastniškega kapitala,
- tveganja zaradi obnašanja,
- napake modela iz obrestnega tveganja, valutno tveganje, tveganje delniškega tečaja.

Za druga tveganja se pri izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj tako po načelu delujočega podjetja kot tudi po izplačilnem pristopu vzpostavijo ustrezni blažilni mehanizmi za tveganja, ki se vsako leto ovrednotijo in po potrebi prilagodijo. Upravljanje teh tveganj izvaja odbor ICAAP.

Značilnosti internega kontrolnega sistema in sistema za obvladovanje tveganj

V nadaljevanju so v skladu z 2. odstavkom člena 243a UGB navedeni bistveni podatki, ki se nanašajo na interni kontrolni sistem (IKS) in sistem za obvladovanje tveganj v zvezi z izdelavo finančnega poročila BKS Bank. Pripomniti je treba, da so bile značilnosti sistema za obvladovanje tveganj izčrpno pojasnjene že v prejšnjih poglavjih.

INTERNI KONTROLNI SISTEM

Interni kontrolni sistem (IKS), ki ga z leti nadgrajujemo, je sistem nadzornih ukrepov, namenjenih zaščiti sredstev in povečevanju gospodarnosti. Interni kontrolni sistem poleg tega zagotavlja upoštevanje zakonskih določb in internih pravilnikov ter natančnost in zanesljivost poslovnih izkazov. Naša banka je začela svoj interni kontrolni sistem sistematično graditi že v osemdesetih letih prejšnjega stoletja. Od tedaj ga stalno razvijamo in prilagajamo domačim in mednarodnim standardom. Mednarodno priznane okvirne smernice COSO Internal Control – Integrated Framework ob tem služijo kot referenčni model.

V okvirnih smernicah BKS Bank, ki obravnavajo IKS, so opisani cilji, postopki in načela zasnove internega kontrolnega sistema. Poleg preglednega prikaza vseh ukrepov internega kontrolnega sistema sta predstavljena tudi organizacijski ustroj IKS in letni sistem poročanja.

Poleg zakonskih predpisov, ki veljajo v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem, je poudarek tudi na načelih obnašanja, ki jih je oblikovala BKS Bank. Sprejeli smo tudi sistem skladnosti poslovanja s predpisi, ki sledi načelu »tone from the top«, in Kodeks obnašanja. Ravnamo v skladu z načeli korporativnega upravljanja in veliko pozornost namenjamo doslednemu upoštevanju internih smernic.

Redne in zakonsko predvidene kontrole sistema IKS oddelek za notranjo revizijo izvaja na podlagi revizijskega načrta, ki ga odobri uprava, in na podlagi ocene tveganj vseh dejavnosti podjetja na ravni koncerna. Za nadzor učinkovitosti sistema IKS je odgovoren revizijski odbor nadzornega sveta.

PROCESNA DOKUMENTACIJA ZA IKS

Svoj kontrolni sistem redno izpopolnjujemo. V središču zadnje nadgradnje je bila uvedba kontrolne matrike tveganja. Ta obstoječe kontrole vrednoti in jih povezuje s prepoznanimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih. S procesno podprto presojo tveganj in podrobnim opisom kontrol je zagotovljen učinkovit in ustrezen delovni proces, upravljanje družbe pa se bistveno izboljša. Poleg tega je v primeru spremenjenih razmer na področju tveganj mogoč hiter odziv. Kakovost uveljavljenih kontrol preverjamo s pomočjo modela stopnje zrelosti. Model je sestavljen iz petih naraščajočih stopenj zrelosti (od 1 – manj zanesljiva do 5 – optimizirana), pri čemer stopnja zrelosti 3 – standardizirana za nas predstavlja minimalno zahtevo.

RAČUNOVODSKO POROČANJE V OSPREDJU IKS

IKS zagotavlja, da je (zlasti finančno) poročanje družbe pravilno, zanesljivo in popolno. To zahtevo izpolnjujemo z dokumentirano in transparentno organizacijsko strukturo, ustreznim upoštevanjem tveganj in njihovo analizo ter kontrolnimi opravili. Vse ukrepe IKS, pri katerih je v ospredju računovodsko poročanje, smo združili v posebnem priročniku za koncern in v interni smernici za oblikovanje rezervacij za tveganja.

Uprava je odgovorna za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in obvladovanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve glede postopka izdelave računovodskih poročil v koncernu. Računovodstvo in spremljajoči postopki, konsolidacija v koncernu in ustrezno obvladovanje tveganj se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo. Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi področji kompetenc in odgovornosti. Vse odgovornosti so zapisane tudi v posebni matriki nalog. Hčerinske družbe v tujini redno nadzorujemo, pristojni zaposleni v centrali pa jih najmanj enkrat v kvartalu obiščejo in preverijo podatke in informacije, ki so potrebni za konsolidacijo. Ustrezna usposobljenost zaposlenih se zagotavlja z notranjimi in zunanjimi seminarji.

KONTROLNA OPRAVILA

Tveganja in kontrole na področjih finančnega računovodstva, vodenja naložb, izdelave bilance, davkov in priprave proračuna smo sistematično zbrali, ovrednotili in združili v kontrolni matriki tveganj. V središču poročanja IKS so kontrole, ki pokrivajo velika tveganja in sodijo v kategorijo glavnih kontrol. Kakovost glavnih kontrol je klasificirana na podlagi modela stopnje zrelosti.

Glede na razvrstitev v kontrolni matriki tveganj so posameznim dejavnostim oz. postavkam dodeljena določena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke. Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji so bile za uporabljene sisteme IT (npr. SAP, GEOS itd.) uvedene periodične systemske kontrole. Te preverjajo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole prepričljivosti, uporabljajo se kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega knjigovodstva se še posebej preverja, ali so izhodne zneske v skladu s svojimi pristojnostmi potrdile tudi pristojne odgovorne osebe. Plačila se odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling so za usklajitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki. S tem se zagotavlja doslednost podatkov za notranje poročanje, obveščanje in zunanje poročanje. Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje IT-pravic za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se avtorizacije dokumentirajo, dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

Te obsežne kontrolne ukrepe urejajo interni priročniki, delovni pripomočki, kontrolni sezname in opisi procesov.

INFORMIRANJE IN KOMUNIKACIJA

Uprava BKS Bank je prek mesečnih poročil redno in pravočasno seznanjena z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati. Nadzorni svet in revizijski odbor četrtno prejmeta vmesna poročila s pojasnili o odstopanjih od proračuna ter pomembnih in periodičnih spremembah. Delničarji četrtno prejemajo vmesna poročila, ki so objavljena na spletni strani www.bks.at pod »Investor Relations» Berichte und Veröffentlichungen.

NADZOR UČINKOVITOSTI UKREPOV

Nadzor procesa izdelave računovodskih izkazov poteka v več stopnjah. Na eni strani vsako leto izvajamo samoocenjevanje (Self-Assessment), na drugi strani pa v okviru obvladovanja procesov kritično vrednotimo IKS v povezavi z računovodskimi izkazi. Poleg tega interna revizija BKS Bank izvaja neodvisne preglede, o katerih poroča neposredno upravi. Vodstvo oddelka in odgovorni vodje skupin imajo v procesu izdelave računovodskih izkazov v skladu z opisom funkcij glavno nadzorno vlogo. Da bi zagotovili zanesljivost in pravilnost procesa izdelave računovodskih izkazov ter s tem povezanega poročanja, dodatne nadzorne ukrepe izvajajo zakonsko predvideni revizorji letnega poročila koncerna in obvezno vključeni revizijski odbor.

TRAJNOST IN NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

Kakovost in trajnost sestavljata temelj strategije naše družbe. BKS Bank si že več let prizadeva uresničiti celovito strategijo trajnostnega razvoja in ne izvaja le posameznih ukrepov družbene odgovornosti podjetij. Veseli nas, da smo bili za svoje trajnostno naravnane aktivnosti že večkrat nagrajeni. Posebej ponosni smo na to, da nam je bonitetna agencija oekom research AG v začetku leta 2018 za naše trajnostno usmerjeno delovanje ponovno podelila prvorazredni status. Pri ratingu smo se izboljšali za en razred, s C na C+. Ocenjevalna lestvica sega od A+ do D-. S tem dosežkom se uvrščamo med najboljše trajnostno naravnane banke na svetu. Poleg tega je bila BKS Bank v letu 2017 že drugič uvrščena v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi.

Podrobna predstavitev kazalnikov nefinančnega poslovanja v skladu z Zakonom o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) je na voljo v našem poročilu o trajnosti, ki je objavljeno na spletni strani www.bks.at/Sustainability. Sestavljeno je skladno z zahtevami pobude GRI (Global Reporting Initiative, Option Kern). Kazalniki na naslednjih straneh podajajo pregled nad našimi nefinančnimi kazalniki uspešnosti in njihovim razvojem.

Nadaljnji razvoj strategije trajnostnega razvoja

V obravnavanem letu je BKS Bank ob upoštevanju ciljev trajnostnega razvoja (Sustainable Development Goals – SDG) in načel Globalnega dogovora Združenih narodov (UN Global Compact) na novo oblikovala svojo strategijo trajnostnega razvoja. Večstopenjski dialog deležnikov je bil podlaga za oblikovanje matrike pomembnosti. Del tega dialoga deležnikov je bila tudi spletna anketa z 265 udeleženci. V svoji na novo oblikovani strategiji trajnostnega razvoja smo si zastavili cilje za obdobje do leta 2022, njihovo doseganje pa povečini merimo z uporabo kvantitativnih kazalnikov. Podroben opis strateškega procesa in zastavljenih ciljev najdete v poročilu o trajnosti 2017 od 37. strani naprej.

V poslovnem letu 2017 smo uspešno izvedli veliko število družbeno odgovornih ukrepov. Najuspešnejši so bili:

- BKS Bank je kot prva avstrijska kreditna institucija izdala obveznico s socialnim učinkom. Jeseni je sledila še izdaja zelene obveznice¹. Obe obveznici sta bili v kratkem času v celoti uvrščeni na trg.
- Naš model trajnostnega upravljanja premoženja AVM je znova prejel okoljski znak za trajnostne finančne produkte².

¹ Podatki v tem besedilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. To ni niti ponudba niti poziv k nakupu ali prodaji tu navedenih obveznic in tudi ne priporočilo za nakup ali prodajo. Izključna pravna podlaga za opisane obveznice je objavljeni osnovni projekt BKS Bank AG z dne 06. aprila 2017, vključno z vsemi dokumenti, ki so vključeni v obliki opombe, in vsemi dodatki ter posameznimi objavljenimi dokončnimi pogoji, ki so dostopni na domači strani izdajateljice pod »Investor Relations» Anleiheemissionen in so brezplačno na voljo v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt/Celovec, St. Veiter Ring 43, v delovnem času banke.

² Avstrijski okoljski znak je ministrstvo za okolje podelilo produktu AVM nachhaltig, saj se pri izboru investicijskega sklada poleg gospodarskih meril upoštevajo tudi ekološka in socialna merila. Okoljski znak zagotavlja, da so ta merila in njihova uporaba primerni za izbor ustreznega investicijskega sklada. To je preveril neodvisni organ. Na podlagi odlikovanja z avstrijskim okoljskim znakom ni mogoče sklepati o prihodnjem razvoju vrednosti naložbe.

- Na Hrvaškem smo prvič prejeli certifikat za družini prijazno podjetje. V Avstriji in Sloveniji se BKS Bank s tem pečatom kakovosti ponaša že dlje časa.
- Odprt je bil naš novi center za izobraževanje in usposabljanje v Palais Christaliggu, ki smo ga obširno prenovili leta 2016/17. Naši zaposleni so v letu poročanja na usposabljanjih preživeli 33.013 ur.
- Ogljični odtis za leto 2016 je znašal 2.320 ton ekvivalenta CO₂. Glede na preteklo leto smo emisije CO₂ zmanjšali za 3,7 %.
- Upravljanje pritožb je bilo preoblikovano in ustanovljeno je bilo mesto varuha pravic.
- Leta 2017 smo finančno podprli 405 sponzorskih projektov s skupnim zneskom 254,0 tisoč EUR.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA STRATEGIJO IN UPRAVLJANJE

	Kazalniki 2016	Kazalniki 2017
Bonitetna ocena družbe oekom research AG glede trajnosti (lestvica od A+ do D–)	C »Prime«	C »Prime« ¹
Ocenjevanje kakovosti podjetja	R4E 5* ²	R4E 5* ²
Število pritožb	403	584

¹ BKS Bank je konec leta 2017 ocenil oekom. Rezultat – izboljšanje za en bonitetni razred na C + – je bil znan šele februarja 2018.

² EFQM Recognised for Excellence 5 Star.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI GLEDE ZAPOSLENIH

	Kazalniki 2016	Kazalniki 2017
Število zaposlenih v koncernu	1.071	1.099
Delež žensk v upravi v %	33,3	33,3
Delež žensk v nadzornem svetu v %	35,7	33,3
Delež žensk med vodilnimi zaposlenimi glede na skupno število vodilnih zaposlenih v %	32,1	32,4
Povprečno št. dni usposabljanja na zaposlenega	5,0	4,2
Stopnja fluktuacije v %	5,2	5,2
Udeleženci v projektu za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	281	266
Stopnja bolniškega staleža v %	2,9	3,1
Povprečno trajanje starševskega dopusta v letih	1,8	2,3
Stopnja oseb, ki so se vrstile s starševskega dopusta v %	-	92 ³
Priznanja za dejavnosti, ki se nanašajo na zaposlene, oz. članstva v omrežjih, ki se nanašajo na zaposlene:	✓	✓
– Certifikat za program Poklic in družina	✓	✓
– Certifikat Družini prijazno podjetje v Sloveniji	✓	✓
– MAMFORCE®-Standard na Hrvaškem		✓
– Znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	✓	
– Podjetništvo za družine	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓
– Listina raznolikosti	✓	✓

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA PRODUKTE IN INOVACIJE

³ Izračun je bil leta 2017 prilagojen metodologiji skladno z zahtevami pobude GRI. V tem poročilu so zato prikazane samo vrednosti za tekoče leto poročanja.

	Kazalniki 2016	Kazalniki 2017
Število strank	152.000	152.800
Število poslovalnic	60	63
Obseg naložb v trajnostno aktivno upravljanje premoženja v milijonih EUR	18,6	19,7
Delež sredstev, naloženih v trajnostno aktivno upravljanje premoženja, glede na skupno vrednost aktivno upravljanega premoženja v %	20	20
Volumen izdanih zelenih obveznic in obveznic s socialnim učinkom v milijonih EUR	-	8,0
Trajnostna sredstva 3 Banken KAG na področju javnih skladov v milijonih EUR	191,6	142,7
Trajnostna sredstva 3 Banken KAG na področju specialnih skladov v milijonih EUR	148,0	450,0
Vloge na ekoloških varčevalnih knjižicah v milijonih EUR	7,9	8,2
Delež dobaviteljev, ki so sprejeli kodeks obnašanja za dobavitelje v %	100	100

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA DRUŽBO IN SOCIALNE ZADEVE

	Kazalniki 2016	Kazalniki 2017
Število sponzoriranih projektov	445	405
Zneski sponzorstva v tisoč EUR	267	254
Udeleženci v projektih korporativnega prostovoljstva	112	108
Število opravljenih ur v okviru korporativnih prostovoljnih projektov	312	658
Prijave za nagrado TRIGOS za avstrijsko Štajersko (2015, 2017) oz. avstrijsko Koroško (2016)	25	24
Članstva v omrežjih odgovornosti:		
– UN Global Compact	✓	✓
– respACT	✓	✓
– Verantwortung zeigen!	✓	✓
– Unternehmen für Familien	✓	✓
– Green Tech Cluster	✓	✓

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI GLEDE OKOLJA IN VARSTVA PODNEBJA

	Kazalniki 2015 ¹	Kazalniki 2016 ¹
Ogljični odtis skupaj v tonah ekvivalenta CO ₂	2.410	2.320
Ogljični odtis na zaposlenega v tonah ekvivalenta CO ₂ /FTE	2,3	2,2
Poraba električne energije v GWh	3,2	3,6
Delež elektrike iz obnovljivih virov energije v %	100 ²	100 ²
Poraba zemeljskega plina v GWh	0,20	0,30
Dizelsko gorivo v tisoč l	137	124

¹ Izračun ogljičnega odtisa se vedno opravi na podlagi vsakokratnih vrednosti iz prejšnjega leta.² Samo v Avstriji.

	Kazalniki 2016	Kazalniki 2017
Prihranek prevoženih kilometrov zaradi videokonferenc	256.890	274.440
Z vlakom prevoženi kilometri	81.258	106.748
Poraba papirja v tonah	45,1	46,3
Prek AfB ponovno uporabljena strojna oprema v kosih	205	661

POGLED V PRIHODNOST

Svetovno gospodarstvo še naprej narašča

Svetovne gospodarske napovedi za leto 2018 ostajajo izjemno pozitivne. Svetovno gospodarstvo in svetovna trgovina bi morala po pričakovanjih še naprej naraščati. Gospodarstvo ZDA bo tudi v prihodnjem letu še naprej močno raslo, gospodarske upočasnitve trenutno ni pričakovati. Ameriška centralna banka (Fed) je napoved rasti za 2018 s prejšnjih 2,1 % zvišala na 2,5 %. Zlasti ameriški potrošniki o prihodnosti razmišljajo pozitivno in v prihodnjih mesecih pričakujejo nadaljnje gospodarske izboljšave. Potrošniki so hrbtenica ameriškega gospodarstva – približno 70 % ameriškega gospodarstva odpade na porabo potrošnikov. Pozitivno razpoloženje gre pripisati dobrim razmeram na trgu dela v ZDA, ki ga trenutno zaznamujejo nizka stopnja brezposelnosti in rekordno število novih zaposlitev.

Tovrstni kazalniki se izboljšujejo tudi na Kitajskem. Čeprav so bile kitajske gospodarske napovedi v preteklem letu bolj umirjene, je kitajsko gospodarstvo zabeležilo najvišjo rast od leta 2010 (+7,0 %). Ta trend naj bi se nadaljeval tudi v letu 2018, čeprav bodo rast ponovno povzročili višja državna poraba in nova posojila. Mednarodni denarni sklad (IMF) je pred kratkim ponovno izrazil zaskrbljenost nad tem, da je pomembnih reform na Kitajskem še vedno premalo, medtem ko država povečuje svoje dolgove, da bi dosegla še večjo gospodarsko rast.

Trend pozitivne gospodarske rasti v Evropi se nadaljuje

Ocene za evropsko gospodarstvo za leto 2018 so dokaj evforične. V preteklem poslovnem letu je bila rast v EU in v evroobmočju močnejša od pričakovane. Evropska komisija je zato v svoji nedavno objavljeni vmesni napovedi zvišala stopnje rasti za EU in za evroobmočje z 1,9 % na 2,0 % in z 2,1 % na 2,3 %. Trdno rast podpirajo številni dejavniki. Brezposelnost in proračunski primanjkljaj upadata, naložbe pa zaradi močnega povpraševanja in dobrega izkoriščanja kapitalskih zmogljivosti naraščajo. Razpoloženje podjetij je pozitivno, nespremenjeno visoko pa ostaja tudi zaupanje potrošnikov. Tudi gospodarstvo na naših tujih trgih ostaja dinamično. Slovenija, Hrvaška in Slovaška napovedujejo močno rast BDP: ta naj bi se v Sloveniji povečal za 3,3 %, na Hrvaškem za 2,8 % in na Slovaškem za 3,6 %.

Napovedi razvoja inflacije so trenutno težavne. Evropska centralna banka (ECB) sicer dvomi o trajnostnem značaju povišanja cen, ki ga je bilo mogoče opaziti v letu 2017. ECB v letu 2018 za evroobmočje pričakuje inflacijo v višini 1,4 %.

Gospodarska rast v Avstriji ostaja močna

Vsi gospodarski strokovnjaki se strinjajo: avstrijsko gospodarstvo bo tudi v letu 2018 še naprej močno raslo. Avstrijska narodna banka (OeNB) je napovedano rast za leto 2018 zvišala na 2,8 %, Avstrijski institut za gospodarske raziskave (WIFO) pa pričakuje rast BDP celo za 3,0 %. Domači proizvodni sektor se bo zaradi dinamičnega mednarodnega

gospodarstva dodatno okrepil, visoka stopnja izkoriščenosti proizvodnih zmogljivosti pa bo imela za posledico močno povečanje naložb. Pomemben steber gospodarskega razvoja v letu 2018 bo tudi zasebna potrošnja. Ugodni gospodarski obeti bodo predvidoma izboljšali tudi položaj na trgu dela, vendar stopnja brezposelnosti še naprej ostaja sorazmerno visoka. Kljub dobri zaposlitveni situaciji je nekaterim skupinam iskalcev zaposlitve težko najti zaposlitev.

Delnice, v nasprotju z obveznicami, ostajajo zanimive tudi v letu 2018

Trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji bo tudi v letu 2018 pozitivno, čeprav obstaja možnost, da bo trend razvoja v tekočem letu nekoliko bolj težaven od tistega v preteklem. Kombinacija stabilne rasti in nizke inflacije ustvarja odlične pogoje za podjetniško dejavnost, vendar pa so vlagatelji do zdaj prezrli dejavnike tveganja, kot so geopolitične napetosti med ZDA in Severno Korejo, povečanje ključnih obrestnih mer v ZDA ali protislovne izjave predsednika ZDA. Ta položaj povečuje tveganje vmesne spremembe smeri razvoja.

Trg obveznic je treba oceniti v luči napovedi ECB, da naj bi program nakupa podaljšala do septembra 2018. To bi lahko povzročilo nadaljnje rahlo povečanje donosa državnih obveznic, sicer pa v letu 2018 ne pričakujemo občutnejših povečanj. Podjetniške obveznice z dobro boniteto še naprej s pridom izkoriščajo nakupni program ECB. Obveznice z visoko obrestno mero po našem mnenju v zadnjem času niso več tako zanimive. V nasprotju s tem naj bi se razmere na pokojninskih trgih novooindustrializiranih držav na podlagi dobrih makroekonomskih podatkov nekoliko izboljšale.

Pritisk stroškov zaradi digitalizacije se povečuje

Izzivi za banke tudi v prihodnjem poslovnem letu ostajajo zahtevni. Nizka raven obrestnih mer pomeni, da bo stanje napetosti pri donosu tudi leta 2018 ostalo pomembna tema. Pričakujemo, da se bodo obrestne mere normalizirale šele leta 2019, pri čemer naj bi potencialno povečanje ključnih obrestnih mer potekalo počasneje. Na stroškovni strani smo zaradi stalnega napredka digitalizacije soočeni z višjimi investicijami v informacijsko tehnologijo. Izjemno hiter tehnološki razvoj nas spodbuja k skrajšanju ciklov izvajanja in hitrejšemu razvoju storitev in produktov, ki so zreli za trg. To po drugi strani povzroča višanje stroškov. Odločilno merilo uspeha je digitalna usposobljenost naših zaposlenih, ki jih celovito pripravljamo na nove tehnološke izzive. Druga vedno aktualna tema je daljnosežna zaostritev regulativnih zahtev. Zahteve, ki izhajajo iz PSD 2, MSRP 9 ipd., bodo našo pozornost zahtevale tudi v novem poslovnem letu.

Čeprav se zdijo splošni pogoji, kot so nizka obrestna mera, regulatorni predpisi in stroškovni pritiski, trenutno neprijazni, obstajajo tudi nekateri pozitivni kazalniki, ki jih je treba upoštevati. Zaradi stalnih dobrih gospodarskih razmer pričakujemo, da se bo že znatno povečano povpraševanje po kreditih letos še dodatno povečalo. Tudi sproščeno stanje tveganj naj bi v prihodnje ostalo nespremenjeno. Pri provizijskih poslih pričakujemo, da se bo poslovna uspešnost zadnjih nekaj mesecev nadaljevala tudi v novem poslovnem letu.

Poleg tega smo na lanskoletnem strateškem seminarju nadalje razvili svojo korporativno strategijo in načrtali pot do uspešne banke prihodnosti. Pogumno bomo nadaljevali z izvajanjem določenih ukrepov, da bomo lahko še naprej rasli in krepili svoj položaj med vodilnimi bankami v Avstriji. Poleg ukrepov za krepitev naše donosnosti še naprej izvajamo strogo stroškovno disciplino. Načrt za leto 2018 zato vključuje tudi optimizacijske in varčevalne projekte. Tako smo se na primer odločili za prilagoditev posameznih poslovnih področij in posamične spremembe v mreži naših podružnic. Še naprej si prizadevamo za ohranjanje razmerja med stroški in prihodki pod notranjo referenčno vrednostjo 55,0 %.

Močna kapitalska osnova je ključ do rasti v prihodnosti. Na dan 31. decembra 2017 smo dosegli skupni delež celotnega kapitala v višini 14,0 % in delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 12,3 %. Čeprav sta obe obrestni meri precej nad regulatornimi kapitalskimi zahtevami, še ne izpolnjujemo svojih internih ciljev. Da bi nadaljevali rast in se lahko spopadli z zahtevami digitalizacije, smo v prvem četrtletju 2018 uspešno povečali kapital v razmerju 12 : 1. Družba BKS Bank je tako skupno izdala 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic po izdajni ceni 16,70 EUR na novo delnico. Nominalni donos je znašal 55,2 milijona EUR.

Seveda se zavedamo, da pretresi na trgu, poslabšanje gospodarskega položaja, nadzorni posegi ali konkurenčni boj lahko vplivajo na sistematično uresničevanje strateških ciljev, vendar pa smo optimistični in prepričani, da bomo s svojim uspešnim poslovnim modelom, stabilnim deležem lastnega kapitala in dobrim tržnim položajem lahko nadaljevali načrtano pot. Tako kot v prejšnjih letih bomo tudi v letu 2018 postorili vse potrebno, da bo BKS Bank tudi v tem letu uspešno poslovala. Kot v prejšnjih letih tudi v novem poslovnem letu načrtujemo izplačilo dividende, ki ustreza rezultatom in lastnim sredstvom.

Na tej točki želimo poudariti, da v obdobju med koncem poslovnega leta in sestavo oz. potrditvijo letnega poročila s strani revizorjev – z izjemo zgoraj omenjenega povečanja kapitala – ni prišlo do nobenih pomembnih dogodkov, o katerih bi bilo treba poročati.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2018



mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave



dr. Herta Stockbauer
članica uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

INFORMACIJE O KODEKSU ÖCGK IN BKS BANK NA SPLETU

	Naslovi na spletu
Avstrijski kodeks korporativnega upravljanja	www.corporate-governance.at
Delnica BKS Bank	www.bks.at/Aktie
Struktura delničarjev	www.bks.at/Aktionaersstruktur
Koledar družbe	www.bks.at/Unternehmenskalender
Skupščina delničarjev	www.bks.at/Hauptversammlung
Corporate Governance – Izjava BKS Bank AG o upoštevanju pravil kodeksa ÖCGK:	www.bks.at/Corporate_Governance
– smernice za neodvisnost,	
– poročilo BKS Bank o kodeksu ÖCGK za leto 2017,	
– objave v skladu s členom 65a zakona BWG v zvezi s korporativnim upravljanjem in prejemki,	
– statut BKS Bank.	
Poslovna in finančna poročila ter poročila o trajnostni strategiji BKS Bank	www.bks.at/Berichte
Informacije v skladu z Uredbo o razkritjih	www.bks.at/Berichte
Sporočila BKS Bank za medije	www.bks.at/Pressemitteilungen

INFORMACIJE O SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI IN O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA ZA BKS BANK NA SPLETU

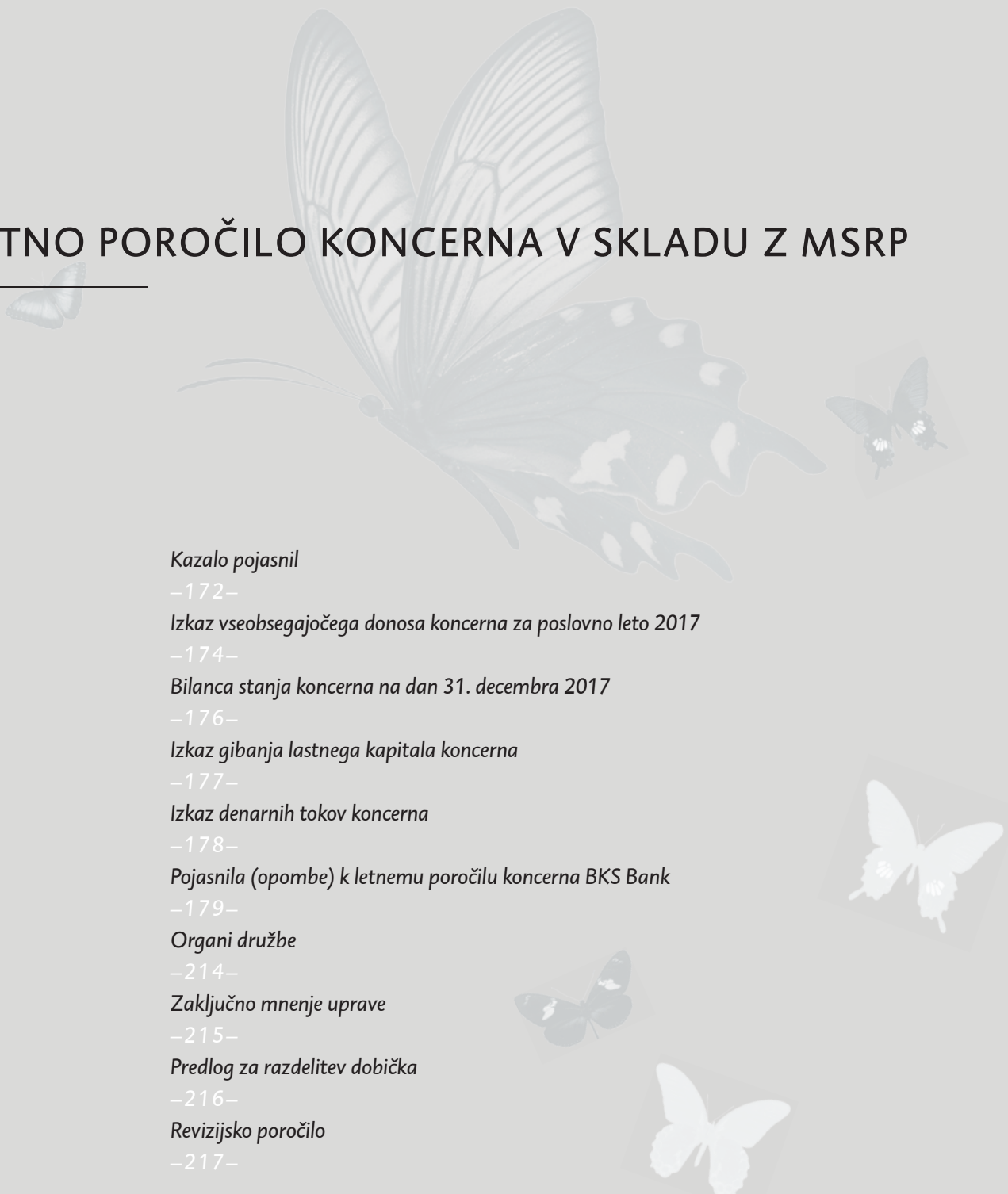
	Naslovi na spletu
– Izjava o preprečevanju pranja denarja	www.bks.at/Compliance
– Bančna koncesija	
– Certifikat USA Patriot Act	
– Wolfsbergov vprašalnik BKS Bank AG	
– W-8BEN-E	
– Poročanje o poslih direktorjev	



REZULTAT RAZNOLIKOSTI.



LETNO POROČILO KONCERNA V SKLADU Z MSRP

The page features several decorative butterflies in various sizes and shades of blue and white, scattered across the background. A large, detailed butterfly is centered behind the title, while smaller ones are placed around the text and near the bottom right.

Kazalo pojasnil

–172–

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2017

–174–

Bilanca stanja koncerna na dan 31. decembra 2017

–176–

Izkaz gibanja lastnega kapitala koncerna

–177–

Izkaz denarnih tokov koncerna

–178–

Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

–179–

Organi družbe

–214–

Zaključno mnenje uprave

–215–

Predlog za razdelitev dobička

–216–

Revizijsko poročilo

–217–

KAZALO POJASNIL

PODROBNOSTI O IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	191
(1) Čiste obresti	191
(2) Rezervacije za tveganja	191
(3) Prihodki iz opravnin (provizij)	191
(4) Izid iz družb, vrednotenih po kapitalski metodi	192
(5) Izid iz trgovanja	192
(6) Administrativni stroški	192
(7) Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja	192
(8) Izid iz finančnih sredstev/obveznosti po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida	192
(9) Izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	193
(10) Izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	193
(11) Davki	193
PODROBNOSTI O BILANCI STANJA	194
(12) Denarna rezerva	194
(13) Terjatve do kreditnih institucij	194
(14) Terjatve do strank	194
(15) Rezervacije za tveganja	195
(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju	195
(17) Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	195
(18) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	195
(19) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	196
(20) Deleži v družbah, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	196
(21) Neopredmetena sredstva	196
(22) Opredmetena osnovna sredstva	196
(23) Nepremičnine kot finančne naložbe	196

(24) Odložene obveznosti za davek	197
(25) Druga sredstva	198
(26) Obveznosti do kreditnih institucij	198
(27) Obveznosti do strank	198
(28) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	199
(29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	199
(30) Rezervacije	199
(31) Druge obveznosti	201
(32) Podrejeni kapital	201
(33) Kapital koncerna	202
(34) Upravljanje kapitala	203
(35) Poštene vrednosti	204
(36) Izkaz uspeha po kategorijah vrednotenja	206
(37) Podatki o deležih v drugih družbah	207
(38) Podatki o razmerjih s povezanimi družbami in osebami	207
(39) Poročanje po segmentih	209
(40) Brezobrestna sredstva	210
(41) Skupna donosnost kapitala	210
(42) Podrejena sredstva	210
(43) Obseg poslovanja v tujih valutah	210
(44) Upravne in agencijske storitve	211
(45) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja	211
(46) Dogodki po presečnem dnevu bilance	211
(47) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev	211
(48) Podatki o prejemkih revizorja	211
(49) Poročilo o tveganjih	211
(50) Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti	212

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA KONCERNA ZA POSLOVNO LETO 2017

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA CELOTNO LETO

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2016	2017	± v %
Prihodki od obresti		160.967	154.273	-4,2
Odhodki za obresti		-40.476	-33.587	-17,0
Čiste obresti	(1)	120.491	120.686	0,2
Rezervacije za tveganja	(2)	-31.007	-26.724	-13,8
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		89.484	93.962	5,0
Prihodki iz opravnin (provizij)		52.586	53.721	2,2
Odhodki iz opravnin (provizij)		-3.756	-3.825	1,8
Čiste opravnine (provizije)	(3)	48.830	49.896	2,2
Izid iz družb, vrednotenih po kapitalski metodi	(4)	33.696	39.068	15,9
Izid iz trgovanja	(5)	1.717	1.544	-10,1
Administrativni stroški	(6)	-106.428	-107.754	1,2
Drugi prihodki iz poslovanja	(7)	6.590	4.624	-29,8
Drugi odhodki iz poslovanja	(7)	-22.012	-8.376	-61,8
Izid iz finančnih sredstev/obveznosti		-2.076	4.211	>100
– izid iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(8)	-1.863	1.300	>100
– izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(9)	-366	2.915	>100
– izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(10)	153	-4	>-100
Letni dobiček iz poslovanja pred davki		49.801	77.175	55,0
Davki od prihodkov	(11)	-3.617	-9.138	>100
Letni dobiček		46.184	68.038	47,3
Neobvladujoči deleži		-4	-3	-34,8
Dobiček iz poslovanja po obdobjih po neobvladujočih deležih		46.180	68.035	47,3

DRUGI DONOS

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Letni dobiček	46.184	68.038	47,3
Drugi donos	3.679	17.537	>100
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	2.649	2.405	-9,2
± aktuarski dobiček/izguba v skladu z MRS 19	815	510	-37,4
± odloženi davki	-204	-129	-36,7
± delež prihodkov in odhodkov pridruženih družb, pripoznanih neposredno v lastnem kapitalu, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	2.038	2.024	-0,7
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	1.030	15.132	>100
± tečajne razlike	971	57	-94,2
± rezerve, razpoložljive za prodajo	940	18.798	>100
± neto sprememba poštene vrednosti	1.254	19.775	>100
± prerazporeditve v dobiček ali izgubo	-314	-977	>100
± odloženi davki v postavkah rezerv, razpoložljivih za prodajo	-238	-4.699	>100
± delež prihodkov in odhodkov pridruženih družb, pripoznanih neposredno v lastnem kapitalu, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	-643	976	>100
Vseobsegajoči donos	49.863	85.575	71,6
Neobvladujoči deleži	-4	-3	-25,0
Dobiček iz poslovanja po obdobjih po neobvladujočih deležih	49.859	85.572	71,6

DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2016	2017
Povprečno število delnic v obtoku (navadne in prednostne delnice)	36.667.864	38.955.556
Dividenda na delnico v evrih (navadne in prednostne delnice)	0,23	0,23
Dobiček na navadno in prednostno delnico v evrih (popravljeni in osnovni)	1,23	1,72

Kazalnik »dobiček na delnico« čisti dobiček koncerna primerja s številom kosovnih delnic, ki so v obtoku. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enako visoka, ker v obtoku ni bilo finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico. Za določitev dobička na delnico so se ob upoštevanju davčnih učinkov od letnega dobička odštela plačila kuponov za leto 2017 na dodatne instrumente lastnega kapitala.

PREGLED PO ČETRTLETJIH 2017

V tisoč EUR

	2017 1. četrletje	2017 2. četrletje	2017 3. četrletje	2017 4. četrletje
Prihodki od obresti	37.780	39.766	38.145	38.582
Odhodki za obresti	-8.887	-8.711	-8.619	-7.370
Čiste obresti	28.893	31.055	29.526	31.213
Rezervacije za tveganja	-8.345	-5.859	-2.885	-9.634
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	20.548	25.196	26.640	21.579
Prihodki iz opravnin (provizij)	13.930	13.640	13.216	12.934
Odhodki iz opravnin (provizij)	-674	-970	-1.163	-1.018
Čiste opravnine (provizije)	13.256	12.670	12.054	11.916
Izid iz družb, vrednotenih po kapitalski metodi	8.132	10.499	10.407	10.029
Izid iz trgovanja	383	591	10	561
Administrativni stroški	-26.594	-26.029	-26.670	-28.461
Drugi prihodki iz poslovanja	1.952	282	934	1.457
Drugi odhodki iz poslovanja	-5.837	-995	-2.539	995
Izid iz finančnih sredstev/obveznosti	1.600	1.015	97	1.499
– finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	1.143	154	15	-12
– izid iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	460	861	82	1.511
– izid iz sredstev v posesti do zapadlosti	-4	0	0	0
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	13.440	23.229	20.933	19.574
Davki od prihodkov	-2.183	-1.358	-2.425	-3.170
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	11.256	21.870	18.507	16.404
Neobvladujoči deleži	-1	0	-1	-1
Dobiček iz poslovanja po obdobjih po neobvladujočih deležih	11.256	21.870	18.506	16.403

PREGLED PO ČETRTLETJIH ZA LETO 2016

V tisoč EUR

	2016 1. četrletje	2016 2. četrletje	2016 3. četrletje	2016 4. četrletje
Prihodki od obresti	42.319	40.300	40.108	38.240
Odhodki za obresti	-10.644	-10.617	-9.969	-9.246
Čiste obresti	31.675	29.683	30.139	28.994
Rezervacije za tveganja	-8.793	-3.608	-13.361	-5.245
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	22.882	26.075	16.778	23.749
Prihodki iz opravnin (provizij)	13.864	13.301	12.176	13.245
Odhodki iz opravnin (provizij)	-974	-828	-908	-1.046
Čiste opravnine (provizije)	12.890	12.473	11.268	12.199
Izid iz družb, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	5.726	10.211	9.728	8.031
Izid iz trgovanja	199	779	-61	800
Administrativni stroški	-26.898	-27.400	-26.100	-26.030
Drugi prihodki iz poslovanja	1.239	953	1.583	2.816
Drugi odhodki iz poslovanja	-5.039	-3.424	-1.512	-12.037
Izid iz finančnih sredstev/obveznosti	-61	-120	-1.297	-598
– finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-195	-414	-1.553	299
– izid iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	134	294	103	-897
– izid iz sredstev v posesti do zapadlosti	-	-	153	-
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	10.938	19.547	10.387	8.929
Davki od prihodkov	-2.414	-3.362	1.778	381
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	8.524	16.185	12.165	9.310
Neobvladujoči deleži	-1	-1	-	-2
Dobiček iz poslovanja po obdobjih po neobvladujočih deležih	8.523	16.184	12.165	9.308

BILANCA KONCERNA NA DAN 31. DECEMBRA 2017

SREDSTVA

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Denarna rezerva	(12)	543.542	476.589	-12,3
Terjatve do kreditnih institucij	(13)	242.347	97.711	-59,7
Terjatve do strank	(14)	5.330.395	5.450.150	2,2
– rezervacije za tveganja v zvezi s terjatvami	(15)	-155.136	-136.992	-11,7
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	10	7	-32,6
Finančna sredstva		1.012.676	1.043.134	3,0
– finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(17)	75.568	78.300	3,6
– finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(18)	189.335	182.069	-3,8
– finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(19)	747.773	782.765	4,7
Deleži v družbah, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	(20)	470.907	520.354	10,5
Neopredmetena sredstva	(21)	1.735	1.638	-5,6
Opredmetena osnovna sredstva	(22)	56.274	55.174	-2,0
Nepremičnine kot finančne naložbe	(23)	30.720	30.868	0,5
Odložene terjatve za davek	(24)	17.288	7.873	-54,5
Druga sredstva	(25)	30.298	32.991	8,9
Vsota sredstev		7.581.056	7.579.497	0,0

OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(26)	867.494	694.986	-19,9
Obveznosti do strank	(27)	4.824.760	4.956.489	2,7
– od tega hranilne vloge		1.528.994	1.475.137	-3,5
– od tega druge obveznosti		3.295.766	3.481.352	5,6
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(28)	544.656	553.952	1,7
– od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		85.130	84.688	-0,5
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(29)	10	7	-31,9
Rezervacije	(30)	126.902	123.631	-2,6
Odložene obveznosti za davek	(24)	261	127	-51,2
Druge obveznosti	(31)	59.602	45.143	-24,3
Podrejeni kapital	(32)	198.585	158.622	-20,1
Lastni kapital	(33)	958.786	1.046.540	9,2
– lastni kapital koncerna		958.767	1.046.518	9,2
– neobvladujoči deleži		19	22	13,6
Vsota obveznosti		7.581.056	7.579.497	0,0

IZKAZ GIBANJA LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2017

V tisoč EUR	Kapitalske rezerve	Vpisani kapital	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastnega kapitala ¹	Lastni kapital
Stanje 1. 1. 2017	79.279	193.032	-361	17.017	600.220	46.180	23.400	958.767
Izplačila						-8.965		-8.965
Plačila kuponov na dodatne instrumente lastnega kapitala						-1.463		-1.463
Oblikovanje rezerv iz dobička					35.752	-35.752		-
Letni dobiček						68.035		68.035
Drugi donos			193	14.939	2.405			17.537
Sprememba, vrednotena v bilanci po kapitalski metodi					2.525			2.525
Sprememba lastnih delnic					-2.699			-2.699
Emisija dodatnih instrumentov lastnega kapitala							12.800	12.800
Druge spremembe					-19			-19
Stanje 31. 12. 2017	79.279	193.032	-168	31.956	638.184	68.035	36.200	1.046.518

Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo (brez rezerv pridruženih družb, ki se vrednotijo v bilanci po kapitalski metodi) 22.918

Stanje rezerv iz odloženih davkov -5.729

¹ Leta 2015 izdana dodatna obveznica AT 1 je v skladu z MRS 32 razvrščena kot lastni kapital.

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2016

V tisoč EUR	Kapitalske rezerve	Vpisani kapital	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastnega kapitala ²	Lastni kapital
Stanje 1. 1. 2016	72.072	143.056	-1.151	16.777	552.460	53.613	23.400	860.227
Izplačila						-8.124		-8.124
Plačila kuponov na dodatne instrumente lastnega kapitala						-1.462		-1.462
Oblikovanje rezerv iz dobička					44.027	-44.027		-
Letni dobiček						46.180		46.180
Drugi donos			790	240	2.649			3.679
Povečanje kapitala	7.207	49.976						57.183
Sprememba, vrednotena v bilanci po kapitalski metodi					780			780
Sprememba lastnih delnic					1.758			1.758
Druge spremembe					-1.454			-1.454
Stanje 31. 12. 2016	79.279	193.032	-361	17.017	600.220	46.180	23.400	958.767

Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo (brez rezerv pridruženih družb, ki se vrednotijo v bilanci po kapitalski metodi) 4.120

Stanje rezerv iz odloženih davkov -1.031

² Leta 2015 izdana dodatna obveznica AT 1 je v skladu z MRS 32 razvrščena kot lastni kapital.

Več informacij najdete v opombi (33) kapitala koncerna.

IZKAZ DENARNIH TOKOV KONCERNA

GIBANJE PLAČILNIH TOKOV

V tisoč EUR

	2016	2017
Letni dobiček iz poslovanja po davkih	46.184	68.038
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
– odpisi in popravki vrednosti terjatev in opredmetenih sredstev	33.076	26.973
– spremembe rezervacij	10.265	11.420
– dobički in izgube od prodaje	-1.222	-2.625
– sprememba drugih nedenarnih postavk	625	3.475
– deleži v dobičkih/izgubah v družbah, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	-26.931	-33.786
– čisti donos od obresti	-120.490	-120.686
– odhodki za davek	3.617	9.138
Vmesna vsota	-54.876	-38.053
Sprememba sredstev in obveznosti operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk:		
– terjatve do kreditnih institucij, do strank in iz možnosti vrednotenja po poštenu vrednosti	-137.407	-20.228
– finančna sredstva, namenjena trgovanju	36	3
– druga sredstva	-1.732	4.125
– obveznosti do kreditnih institucij in strank	437.931	-40.207
– obveznosti na podlagi izdanih potrdil	-31.251	10.176
– finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-36	-3
– rezervacije in druge obveznosti	2.662	-30.403
– prejete obresti	159.975	151.430
– plačane obresti	-46.156	-35.980
– prejete dividende	3.272	3.906
– plačani davki	-9.808	-9.261
Denarni tok iz operativne dejavnosti	322.611	-4.495
Dotok sredstev iz prodaje:		
– finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	160.964	175.353
Odtok sredstev zaradi naložb:		
– finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-196.898	-198.545
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-35.934	-23.192
Povečanje kapitala	57.297	-
– plačila za dividende	-8.124	-8.965
Emisija dodatnih instrumentov lastnega kapitala	-	12.800
Plačila kuponov na dodatne instrumente lastnega kapitala	-1.462	-1.463
Dotok/odtok sredstev iz lastnih delnic	1.758	-2.699
Dotok sredstev iz podrejenih obveznosti	24.515	9.651
Odtok sredstev iz podrejenih obveznosti	-7.700	-48.600
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	66.284	-39.276
Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta	190.310	543.542
Denarni tok iz operativnega poslovanja	322.611	-4.495
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-35.934	-23.192
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	66.284	-39.276
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	271	10
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	543.542	476.589

POJASNILA (OPOMBE) K LETNEMU POROČILU KONCERNA BKS BANK AG

BISTVENA NAČELA IZDELAVE RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

I. SPLOŠNO

Družba BKS Bank AG, s sedežem na St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec, je kot matična družba koncerna BKS Bank AG letno poročilo pripravila po načelih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) iz besedila, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2017, kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna v skladu s členom 59a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve 1. odstavka člena 245a avstrijskega zakona o gospodarskih družbah (UGB).

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom Kärntner Kredit und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dolgoletna prizadevanja, da bi to komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, so leta 1928 vodila do ustanovitve banke z imenom Bank für Kärnten. Leta 1983 je sledil vstop na trg avstrijske Štajerske. Navadne kosovne delnice BKS Bank AG na Dunajski borzi kotirajo že od leta 1986, prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (Standard Auction Market). Od leta 1990 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije je sledil leta 2003. V tujini je družba dejavna še v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v severni Italiji in na zahodnem Madžarskem. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvori skupino 3 Banken Gruppe. Vse tri banke skupaj dosegajo moč velike banke, hkrati pa so prožne in blizu trgu, kot je značilno za regionalno banko.

Uprava družbe BKS Bank AG je 9. marca 2018 podpisala letno poročilo koncerna in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo pregleda in poda izjavo o tem, ali ga potrjuje. Do podpisa ni bilo nobenega znaka, na podlagi katerega bi bilo mogoče dvomiti o nadaljnjem vodenju družbe.

II. UČINKI NOVIH IN SPREMENJENIH STANDARDOV

V poslovnem letu 2017 so bile uporabljene enake računovodske metode kot v letu 2016; izjema so bili le predelani standardi in pojasnila, katerih uporaba je bila v tem poslovnem letu obvezna. Tudi primerjalni podatki prejšnjega leta temeljijo na ustreznih zahtevah. Za predčasno uporabo standardov, ki so že bili objavljeni, vendar njihova uporaba v tem poslovnem letu še ni bila obvezna, se nismo odločili.

STANDARDI/SPREMEMBE STANDARDOV, KI SE UPORABLJAJO OD 1. 1. 2017

Standardi/spremembe

Predpisana uporaba v EU za
poslovna leta, ki se začnejo s tem
presečnim dnevom ali po njem

Potrditev v EU

MRS 7 – Izkaz kapitalskih tokov (sprememba): Pobuda o dajatvah	1. 1. 2017	November 2017
MRS 12 – Davek od dobička (sprememba): Načelo odloženih davčnih zahtevkov za nerealizirane izgube	1. 1. 2017	November 2017
Cikel letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2014–2016 MRS 12 – Navedbe o deležih v drugih podjetjih	1. 1. 2017	Februar 2018

MRS 7: Januarja 2016 je IASB objavil spremembe za MRS 7. Cilj sprememb je izboljšati informacije o spremenjeni zadolženosti podjetja. V skladu s tem je treba razkriti podrobnejše podatke o prilivih in odlivih finančnih obveznosti ter denarnem toku iz dejavnosti financiranja. Koncern BKS Bank AG to zahtevo izpolnjuje z uskladjeno finančnih obveznosti, izkazanih v okviru denarnega toka iz dejavnosti financiranja.

MRS 12 (sprememba): Sprememba za MRS 12 je bila objavljena januarja 2016. Sprememba jasno določa, kako mora potekati obračunavanje odloženih davkov za nerealizirane izgube v zvezi z dolžniškimi instrumenti, vrednotenimi po pošteni vrednosti. Pred tem so bili v praksi različni načini izvajanja. Ta sprememba MRS 12 na koncern BKS Bank AG ne vpliva, saj nerealiziranih izgub ni.

MSRP 12: Sprememba MSRP 12 kot del cikla letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2014–2016 vsebuje pojasnilo, da zahteve po razkritju v skladu z MSRP 12 z izjemo MSRP 12.B10–B16 veljajo tudi za delnice, ki spadajo v področje MSRP 5 – Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. Ker v koncernu BKS Bank AG ni sredstev, opredeljenih na podlagi MSRP 5, ta sprememba nanj ne vpliva.

STANDARDI/SPREMEMBE STANDARDOV, KI SE UPORABLJAJO OD 1. 1. 2018

Standardi/spremembe	Predpisana uporaba v EU za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnem ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 2 – Plačilo na podlagi delnic (sprememba)	1. 1. 2018	Februar 2018
MSRP 9 – Finančni instrumenti	1. 1. 2018	November 2016
MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s strankami (vključno s spremembami MSRP 15)	1. 1. 2018	September 2016
MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s strankami – pojasnila	1. 1. 2018	Oktober 2017
MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe (sprememba)	1. 1. 2018	November 2017
Cikel letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2014–2016:		
MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja,		
MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja	1. 1. 2018	Februar 2018

MSRP 9: 24. julija 2014 je IASB objavil končno različico standarda MSRP 9, ki nadomešča MRS 39 – Finančni instrumenti: Pristop in vrednotenje. Potrditev v EU je sledila 22. novembra 2016. MSRP 9 se je prvič uporabil v prvem obdobju poročanja za poslovno leto, ki se začne na dan 1. januarja 2018 ali po njem, pri čemer je predčasna uporaba dovoljena. Koncern BKS Bank AG je začel MSRP 9 uporabljati 1. januarja 2018.

Prehod na MSRP 9 ima posledice za bilanco stanja in izkaz poslovnega izida, za računovodstvo in procese upravljanja s tveganji ter za notranje kontrole in poročanje.

Za izvajanje MSRP 9 je bilo treba uvesti novo programsko opremo. Izvedbeni projekt za MSRP 9 se je začel leta 2015 in se je najprej, tako kot leta 2016, osredotočil na razvoj specializiranih konceptov. Leta 2017 je bil poudarek na konfiguraciji in dejanski uvedbi nove programske opreme. Med izvajanjem so se zahteve projekta dodatno razširile, in sicer zaradi vse večje jasnosti tržne prakse in objavljenih smernic UOMRS.

Tukaj navedeni učinki se lahko razlikujejo od tistih, ki jih je imel prehod na MSRP 9 dne 1. januarja 2018. Morebitna odstopanja so lahko posledica razvoja trga, nakupa in prodaje finančnih instrumentov, pa tudi rezultat nadaljnega razvoja kakovosti podatkov. Potemtakem gre torej zgolj za ocene.

Standard je mogoče razdeliti na tri glavna področja: klasifikacijo in vrednotenje, oslabitev in obračunavanje varovanja pred tveganji. Skupina BKS Bank trenutno ne obračunava varovanj pred tveganji.

Razvrščanje in vrednotenje

MSRP 9 vključuje nov pristop razvrščanja in vrednotenja za finančna sredstva, ki odraža tako poslovni model, v katerem so sredstva, kakor tudi značilnosti denarnih tokov iz instrumentov. Novi predpisi o razvrščanju in vrednotenju finančnih instrumentov zato določajo dva popolnoma nova kriterija za klasifikacijo, in sicer razvrstitev v poslovne modele in razčlenitev glede na merilo SPPI (enkratno plačilo glavnice in obresti). Instrumenti, skladni s standardom SPPI, so instrumenti, ki so povezani izključno z denarnimi tokovi, ki imajo naravo plačil obresti in glavnice.

V skupini BKS Bank se terjatve do bank in terjatve do strank dodelijo poslovnemu modelu »vodenje in pridobitev«. Z obsežno analizo je bilo ugotovljeno, da večina kreditov strankam in kreditnim institucijam izpolnjuje merilo SPPI. Posledično bo večina terjatev do bank in strank tudi po MSRP 9 ovrednotena po odplačni vrednosti. Glede na trenutno stanje projekta se na podlagi retrospektivnega mejnega testa ocenjuje, da bo treba zaradi neizpolnjevanja kriterija SPPI v razred vrednotenja po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

(FVPL) preusmeriti terjatve v višini okoli 55 milijonov EUR. Nadaljnje analize in preverjanje kakovosti podatkov se redno izvajajo. Sedanji portfelj finančnih sredstev, ki so v skladu z MRS 39 razvrščena med finančna sredstva v posesti do zapadlosti, se prav tako dodeli poslovnemu modelu »vodenje in pridobitev«. Ker ta finančna sredstva izpolnjujejo merilo SPPI, se bodo še naprej vrednotila po odplačni vrednosti.

Obveznice, ki so po MRS 39 del portfelja »razpoložljivih za prodajo«, se dodelijo poslovnemu modelu »vodenje in prodaja« in v skladu s trenutnim stanjem analize izpolnjujejo kriterij SPPI. Obveznice bodo v skladu z MSRP 9 ovrednotene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) z recikliranjem, pri čemer je treba spremembe poštene vrednosti prikazati v preostalem poslovnem izidu.

Za instrumente, ki so bili predhodno razvrščeni v opcijo poštene vrednosti, se opcija izvaja tudi po MSRP 9.

Kapitalski instrumenti, priznani v MSRP 9, na splošno predstavljajo manj pomembne nekotirane deleže znotraj koncerna BKS Bank. V koncernu BKS Bank AG se za določanje poštene vrednosti uporabljajo različne metode (metoda diskontiranih denarnih tokov, metoda multiplikator in metoda neto vrednosti sredstev). Vsaka posamična udeležba je pregledana, nato pa je določen ustrezen način vrednotenja, pri čemer so pri vrednotenju po potrebi upoštevani ustrezni popusti za pomanjkanje tržljivosti. Vse pomembnejše naložbe se merijo po poštenu vrednosti, zato ni pričakovati bistvenega učinka pretvorbe kot posledice MSRP 9.

Kapitalski instrumenti se na splošno merijo po MSRP 9, in sicer po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FVPL), vendar pa ima podjetje po uvodnem priznanju nepreklicno pravico do izbire in posledično do spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso namenjeni trgovanju v drugem vseobsegajočem donosu (Fair Value-OCI-Option). Skupina BKS Bank je izkoristila to možnost in izvedla imenovanje kapitalskih instrumentov po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) brez recikliranja. Spremembe poštene vrednosti, ki nastanejo v določenem časovnem razdobju, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI), pri čemer dobička ali izgube, kumulirane na podlagi odsvojitve kapitalskega instrumenta, ni dovoljeno preknjižiti v izkaz poslovnega izida (brez recikliranja). Prenos na drugo postavko kapitala je dopusten.

Izvedeni finančni instrumenti se kot doslej pripoznajo po poštenu vrednosti.

Pri kategorizaciji finančnih obveznosti v primerjavi z MRS 39 ni bistvenih sprememb. Za finančne obveznosti, ki so z uporabo opcije poštene vrednosti razvrščene v razred ovrednotenja po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida (FVPL), veljajo v zvezi z izkazovanjem spremembe vrednosti posebni predpisi. Pri vrednotenju po poštenu vrednosti morajo biti spremembe poštene vrednosti, ki se lahko pripišejo lastnemu kreditnemu tveganju, izkazane v drugem vseobsegajočem donosu. Preostale spremembe poštene vrednosti se v skladu s splošnimi načeli vrednotenja in razkritja izkazujejo v izkazu poslovnega izida.

Oslabitev (zmanjšanje vrednosti)

MSRP 9 vsebuje tudi obširne spremembe dosedanjega modela prilagoditve vrednosti v skladu z MRS 39. Model prilagoditve vrednosti v skladu z MRS 39 je model dejanske izgube, medtem ko je model prilagoditve vrednosti, uporabljen v skladu z MSRP 9, model pričakovane izgube. V skladu z MSRP 9 je treba zato po novem oblikovati tudi rezervacije za pričakovane prihodnje izgube. Znesek oblikovanih rezervacij za tveganje je odvisen od spremembe tveganja zaradi neplačila finančnega instrumenta po njegovem dostopu. Na podlagi tega postopka MSRP 9 razlikuje med tremi različnimi stopnjami, pri čemer se višina rezervacij za tveganje izračuna glede na razporeditev finančnega instrumenta v eno od teh stopenj.

– Stopnja 1: Za finančne instrumente stopnje 1 se oblikujejo rezervacije za tveganje v višini 12-mesečne pričakovane kreditne izgube (ECL). 12-mesečna pričakovana kreditna izguba ustreza pričakovanim kreditnim izgubam, ki bi na finančnem instrumentu lahko nastale v obdobju 12 mesecev po datumu bilance stanja. Vsak finančni instrument se ob vstopu razporedi v stopnjo 1, pri čemer je treba to razporeditev preveriti na vsak datum bilance stanja.

- Stopnja 2: Za finančne instrumente stopnje 2 se oblikujejo pričakovane kreditne izgube v življenjski dobi (ECL), kar ustreza pričakovanim izgubam, povezanim s preostalo dospelostjo finančnega instrumenta.
- Stopnja 3: Za finančne instrumente stopnje 3 se prav tako oblikujejo pričakovane kreditne izgube v življenjski dobi (ECL) v višini pričakovanih izgub, povezanih s preostalo dospelostjo finančnega instrumenta. Razporeditev v stopnjo 3 se izvede, če finančni instrument izkazuje slabitev bonitete, tj. kreditno oslabiljenost. Če se za določeni finančni instrument na datum bilance stanja identificira objektivno zmanjšanje vrednosti, sledi razporeditev v stopnjo 3.

Prerazporeditev iz stopnje 1 v stopnjo 2 sledi takoj, ko je izkazano znatno povečanje tveganja neplačila. Kot podlaga za odločitev o dodelitvi v 2. stopnjo se lahko uporabijo različni dejavniki. Ti so lahko strateški, operativni, geografski ali celo makroekonomski. Skupina BKS Bank za odločitev o prenosu finančnega instrumenta v drugo stopnjo uporablja tako kvantitativna merila (Rating Downgrade) kot kvalitativna merila (30-dnevna odpoved, opozorila).

V povezavi s preходом na standard MSRP 9 se portfelj rezervacij za tveganja v skladu z MRS 39.64 za dejanske (Incurred), vendar ne sporočene izgube (Reported Losses) odpravi. Glede na trenutno stanje je mogoče sklepati, da potrebe po rezervacijah za tveganja zaradi prehoda na standard MSRP 9 niso nič večje kot v skladu z MRS 39.64. Izračun izkazuje za 10 do 15 milijonov EUR manjšo vrednost. Gre za posledico trenutno zelo pozitivnih makroekonomskih vhodnih dejavnikov, ki odražajo pozitivne gospodarske obete na ciljnih trgih koncerna BKS Bank AG. Zaradi tega sledi povečanje lastniškega kapitala.

Vse tukaj objavljene informacije predstavljajo ocene, saj se kakovost podatkov še vedno sproti preverja. Ker gre za ocene, so podatki povezani z negotovostmi.

MSRP 15 in pojasnila k MSRP 15: Dne 28. maja 2014 je IASB skupaj s FASB (Odbor za računovodske standarde) objavil MSRP 15.

Ta standard ureja knjiženje izkupičkov iz pogodb s strankami. Cilj tega standarda je v enem predpisu oz. standardu združiti veliko število obstoječih predpisov s tega področja. Ta standard nadomešča pogodbe o gradbenih delih (MRS 11), prihodke (MRS 18), programe za vezavo strank (OPMSRP 13), pogodbe o ureditvi nepremičnin (OPMSRP 15), prenos sredstev s strani stranke (OPMSRP 18) in izkupičke prometa – menjava oglaševalskih storitev (SIC 31). Uvedba tega standarda na koncern BKS Bank AG ne bo vplivala.

Ostale zgoraj navedene spremembe in izboljšave za koncern BKS Bank AG ne prinašajo bistvenih novosti.

STANDARDI/SPREMEMBE STANDARDOV, KI SE BODO UPORABLJALI PO 1. JANUARJU 2019 ALI POZNEJE

Standardi/spremembe	Predpisana uporaba v EU za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 16 – Najemi	1. 1. 2019	Oktober 2017
MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe	1. 1. 2021*	Še ni potrditve
MSRP 9 – Finančni instrumenti (sprememba)	1. 1. 2019*	Še ni potrditve
MRS 40 – Naložbene nepremičnine (sprememba)	1. 1. 2018*	Še ni potrditve
MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja (sprememba)	1. 1. 2019*	Še ni potrditve
OPMSRP 21 – Transakcije v tuji valuti in vnaprejšnja nadomestila	1. 1. 2018*	Še ni potrditve
OPMSRP 23 – Negotovost glede obravnave davka od dobička	1. 1. 2019*	Še ni potrditve
Cikel letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2015–2017	1. 1. 2019*	Še ni potrditve

* Ob predpostavki, da pride do potrditve v EU.

MSRP 16: IASB je 13. januarja 2016 objavil spremembo MSRP 16 – Najemi. MSRP 16 ureja pristop, vrednotenje in zahteve po razkritjih lizingodajalcev in lizingojemalcev ter bo v celoti nadomestil trenutno veljavni MRS 17. Glavna zamisel novega standarda MSRP 16 je, da je treba pri lizingojemalcih v prihodnje v bilanci na splošno knjižiti vsa lizinška razmerja, vključno s tistimi, ki so bila doslej klasificirana kot operativni lizing, prav tako pa s tem povezane pravice in dolžnosti. Predvsem za lizingojemalce so s standardom MSRP 16 predvidene pomembne novosti. Za lizingodajalce se v glavnem prevzamejo

pravila standarda MRS 17. Ker koncern BKS Bank AG deluje izključno kot lizingodajalec, po prvih ocenah ne pričakujemo izrazitih sprememb v bilanci, temveč zgolj nove zahteve o razkritjih. Standard se kljub temu preučuje glede na trenutno veljavne najemne pogodbe. Predčasna uporaba navedenih standardov, sprememb in pojasnil ni predvidena.

MSRP 9: Oktobra 2017 je IASB objavil spremembo MSRP 9 – Finančni instrumenti, ki nosi naslov Elementi predplačila z negativnim nadomestilom. Namen spremembe je bila odprava morebitnih nejasnosti glede klasifikacije določenih finančnih instrumentov z elementi predplačila. Obvezna uporaba te spremembe je predvidena s 1. 1. 2019, vendar v EU sprememba še ni bila potrjena.

MRS 40: Ta sprememba ureja, od kdaj in do kdaj se nepremičnina v gradnji ali razvoju šteje za naložbeno nepremičnino oz. jo je mogoče klasificirati kot tako. Razvrstitev nedokončanih nepremičnin do zdaj ni bila jasno urejena. Ta sprememba bo vplivala na bilanco koncerna BKS Bank AG, saj hčerinske družbe BKS Bank AG gradijo in razvijajo tudi nepremičnine za namene uporabe tretjih oseb.

Ostali zgoraj navedeni standardi/dopolnila ne prinašajo bistvenih novost.

III. METODE SESTAVE BILANCE IN VREDNOTENJE

Splošno

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

Obseg konsolidacije

V konsolidirano letno poročilo je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 18 družb (štirinajst s popolno konsolidacijo, tri na podlagi vrednotenja po kapitalski metodi in ena s proporcionalno konsolidacijo). V poslovnem letu 2017 v obsegu konsolidacije ni bilo sprememb. Pri popolni konsolidaciji so v konsolidirano letno poročilo vključene vse družbe, ki so v skladu z MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi – pod prevladujočim vplivom družbe BKS Bank AG in katerih vpliv na premoženjsko in finančno stanje ter stanje donosnosti ni podrejenega pomena. O obvladovanju govorimo, ko je družba BKS Bank AG izpostavljena nihajočim donosom iz svoje naložbe v družbo oz. ima pravico in sposobnost, da prek razpolaganja z družbo nanje vpliva. Pri določanju bistvenosti se med drugim upoštevajo bilančna vsota in število zaposlenih, pri pridruženih podjetjih pa delež lastnega kapitala. Prva konsolidacija se izvede v skladu z MSRP 3 – Poslovne združitve, in sicer v skladu s prevzemno metodo.

Družbe, ki so v celoti vključene v obseg konsolidacije

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

DRUŽBE, KI SO V CELOTI VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO

Družba	Sedež družbe	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum letnega poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2017
BKS-leasing, d. o. o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2017
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2017
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2017
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
BKS 2000-Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2017
BKS Hybrid alpha GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
BKS Hybrid beta GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2017
BKS Immobilien-Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017

Družbe, vrednotene po kapitalni metodi

Naslednje družbe so v skladu z MRS 28 kategorizirane kot pridružene družbe, ker obstaja pomemben vpliv na njihove finančne in poslovne odločitve:

DRUŽBE, VREDNOTENE PO KAPITALSKI METODI

Družba	Sedež družbe	Neposredni kapitalski delež	Datum letnega poročila
Oberbank AG	Linz	14,21 %	30. 9. 2017
BTV AG	Innsbruck	13,59 %	30. 9. 2017
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	Linz	20,00 %	31. 12. 2017

V zvezi z družbama Oberbank AG in BTV AG je treba opozoriti, da ima BKS Bank v teh kreditnih institucijah s 15,21-odstotnim oziroma 14,78-odstotnim deležem sicer manj kot 20 % glasovalnih pravic oz. s 14,21-odstotnim oziroma 13,59-odstotnim deležem manj kot 20 % kapitalskih deležev, vendar je izvajanje glasovalnih pravic urejeno v medbančnih pogodbah. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih in poslovnopolitičnih odločitvah bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in BTV AG ter ob upoštevanju, da se letna poročila v hčerinskih bankah koncerna izdelujejo vzporedno, se za letno poročilo koncerna BKS Bank upošteva zadnje razpoložljivo četrletno poročilo. Letna poročila pridruženih podjetij se usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij dne 30. septembra in presečnim datumom konsolidiranega letnega poročila dne 31. decembra.

Proporcionalno konsolidirane družbe

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupna dejavnost (ALGAR) in je vključena v proporcionalni obseg konsolidacije.

PROPORCIONALNO KONSOLIDIRANE DRUŽBE

Družba	Sedež družbe	Neposredni kapitalski delež	Datum letnega poročila
ALGAR	Linz	25,00 %	31. 12. 2017

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedene družbe, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, po prej opisanem skrbnem preudarku zaradi svoje nebitnosti niso bile vključene v konsolidacijo.

DRUGE DRUŽBE, KI NISO VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO

Družba	Sedež družbe	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum letnega poročila
3 Banken IT GmbH ¹	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2017
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
PEKRA Holding GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2017
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2017

¹ Prej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

Družbe se kot vsi drugi deleži v podjetjih vodijo pod postavko Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Rezultati tujih hčerinskih družb in poslovalnic**TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN POSLOVALNICE NA DAN 31. DECEMBRA 2017**

V tisoč EUR	Neto prihodki od obresti	Poslovni prihodki	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Poslovni rezultat pred davki	Davki od prihodka	Poslovni rezultat po davkih
Glavne podružnice v tujini						
Glavna podružnica Slovenija (Bančna podružnica)	10.748	13.542	100,8	3.586	-683	2.903
Glavna podružnica Hrvaška (Bančna podružnica)	7.386	8.677	58,5	2.603	-325	2.278
Glavna podružnica Slovaška (Bančna podružnica)	1.449	1.757	25,0	-1.929	-	-1.929
Hčerinske družbe						
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	2.427	2.774	14,9	1.231	-152	1.079
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.357	1.424	11,3	749	-139	610
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	744	1.289	8,8	-28	-27	-55

TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN GLAVNE PODRUŽNICE NA DAN 31. DECEMBRA 2016

V tisoč EUR	Neto prihodki od obresti	Poslovni prihodki	Število zapos- lenih (v enoti človek-leto)	Poslovni rezultat pred davki	Davki od prihodka	Poslovni rezultat po davkih
Glavne podružnice v tujini						
Glavna podružnica Slovenija (Bančna podružnica)	10.763	13.129	101,6	3.888	-666	3.221
Glavna podružnica Hrvaška (Bančna podružnica)	6.808	7.881	55,2	3.915	-526	3.389
Glavna podružnica Slovaška (Bančna podružnica)	1.280	1.536	23,5	-1.646	-	-1.646
Hčerinske družbe						
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	2.283	2.668	13,4	1.057	-95	962
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.521	1.737	11,8	839	-212	627
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	831	1.482	9,3	122	-1	121

Preračun valute

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tržnih tečajih na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih podjetij, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. V koncernu je samo ena družba (in sicer hrvaška), ki bilance ne sestavlja v evrih, temveč v hrvaških kunah (HRK). Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v tem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu in kot sestavni del lastniškega kapitala.

POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM BILANCE STANJA**Denarna sredstva**

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralnih bankah. Vrednotenje poteka po nominalni vrednosti.

Finančni instrumenti

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere nastaneta finančno sredstvo enega podjetja in finančna obveznost ali lastniški kapital drugega podjetja. Prvo vrednotenje finančnih sredstev in obveznosti se izvede po poštenu vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Nadaljnje vrednotenje se izvaja v skladu s pravili MRS 39. Opravi se razvrstitev v naslednje kategorije:

- finančna sredstva, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti in se delijo na:
 - sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje, to so finančni instrumenti, namenjeni trgovanju (razpoložljivi za trgovanje), vključno z vsemi izvedenimi instrumenti, razen tistih, ki so bili določeni kot instrument zavarovanja;
 - finančna sredstva in obveznosti po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, to so finančni instrumenti, označeni kot opcija poštene vrednosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, to so finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti, to so finančna sredstva, ki jih je treba posedovati do končne zapadlosti;
- terjatve in posojila;
- finančne obveznosti (druge obveznosti).

Promptni posli se pripoznajo oziroma izknjižijo na dan plačila.

Na vsak presečni datum preverjamo, ali morda obstajajo objektivni znaki oslabitev. Tovrstni objektivni znaki so na primer finančne težave dolžnikov, izpad ali zamuda pri plačilu obresti ali odplačil, koncesije BKS Bank AG ali v konsolidacijo vključenih hčerinskih družb, dodeljene kreditojemalcu zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov v zvezi s finančnimi težavami kreditojemalca, ki sicer ne bi bile odobrene. Pri nadaljnjem vrednotenju se finančni instrumenti vrednotijo po poštenu ali po odplačni vrednosti. Delitev in vrednotenje finančnih instrumentov v skladu z MRS 39 in MSRP 7 BKS Bank izvaja na naslednji način:

RAZVRSTITEV IN VREDNOTENJE PO KATEGORIJAH¹

SREDSTVA

	Po poštenu vrednosti	Po odplačni vrednosti	Drugo/opomba	Kategorija v skladu z MRS 39
Denarna sredstva			Nominalno	Nerazporejeno
Terjatve do kreditnih institucij		✓	-	Terjatve in krediti
Terjatve do strank		✓	-	Terjatve in krediti
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	✓		-	V posesti za trgovanje
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	✓		-	Opcija poštene vrednosti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	✓	✓	-	Razpoložljivo za prodajo
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		✓	-	V posesti do zapadlosti
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi			Kapitalsko	Nerazporejeno
Nepremičnine kot finančne naložbe		✓	-	Nerazporejeno
Druga sredstva				
– od tega izvedeni finančni instrumenti	✓		-	V posesti za trgovanje
– od tega druga sredstva			Nominalno	Nerazporejeno

¹V obdobju poročanja (tako kot v predhodnem letu) ni bilo nobenih prerazvrstitev po MSRP 7.12.

OBVEZNOSTI

	Po poštenu vrednosti	Po odplačni vrednosti	Drugo/opomba	Kategorija v skladu z MRS 39
Obveznosti do kreditnih institucij		✓	-	Druge obveznosti
Obveznosti do strank		✓	-	Druge obveznosti
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil				
– od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	✓		-	Opcija poštene vrednosti
– od tega druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil		✓	-	Druge obveznosti
V posesti za trgovanje	✓		-	V posesti za trgovanje
Druge obveznosti				
– od tega izvedeni finančni instrumenti	✓		-	V posesti za trgovanje
– od tega druga sredstva			Nominalno	Nerazporejeno
Podrejeni kapital		✓	-	Druge obveznosti

Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

Izbrane vrednosti se ob uporabi možnosti vrednotenja po poštenu vrednosti združujejo v postavki finančnih sredstev po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida. Vključene so na podlagi ugotovitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Te postavke se vrednotijo po tržni vrednosti (sredstvo oziroma obveznost in ustrezeni izvedeni instrument). Rezultat vrednotenja se izkazuje v izkazu uspeha v postavki Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti v podpostavki Rezultat iz finančnih instrumentov (FI) po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, tvorijo posebno kategorijo finančnih instrumentov. Predstavljajo preostalo vrednost finančnih sredstev, ki se ne izkazujejo kot finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali ki niso priznana po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida ali kot terjatve ali krediti. Pri njihovem vrednotenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda čiste sedanje vrednosti. Pri instrumentih lastniškega kapitala se za izračun ustrezne sedanje vrednosti uporabljajo različne metode (metoda diskontiranega denarnega toka, metoda multiplikatorjev, metoda neto sredstev). Nihanja tržne vrednosti zaradi vrednotenja se brez vpliva na poslovni izid izkazujejo v rezervi sredstev. Če pride do prodaje teh vrednostnih papirjev, se ustrezni del rezerv razknjiži in izkaže v poslovnem izidu. Če obstajajo razlogi za oslabitev (npr. večje finančne težave dolžnika ali merljivo zmanjšanje pričakovanega denarnega toka), se opravi odpis z vplivom na poslovni izid. Ko takega razloga za oslabitev ni več, se opravi pripis, in sicer pri instrumentih lastnega kapitala prek rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo, v lastnem kapitalu, pri dolžniških instrumentih pa prek izkaza poslovnega izida. Deleži v podjetjih, za katere se določbe MSRP 10, MSRP 11 in MRS 28 ne uporabljajo, spadajo v sredstva, razpoložljiva za prodajo. Če tržna vrednost ni na voljo oz. je ni mogoče ustrezno izračunati, se udeležbe vrednotijo po načelu nabavne vrednosti.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V tej postavki izkazujemo finančne naložbe, ki jih nameravamo obdržati do končne zapadlosti (Held to Maturity).

Agio oziroma disagio se z uporabo metode efektivnih obresti razporedi glede na dobo trajanja.

Zmanjšanja vrednosti v smislu oslabitve se upoštevajo v izkazu poslovnega izida.

Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo koncerna vključene po kapitalski metodi. Poleg tega sta po kapitalski metodi v letno poročilo koncerna vključeni tudi družbi Oberbank AG in BTV AG, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in BTV AG ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki dajejo možnost soodločanja pri finančnih in poslovnopolitičnih odločitvah bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, objektivni znaki zmanjševanja vrednosti, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridruženo podjetje predvidoma ustvarilo, izračuna njihova uporabna vrednost. Sedanja vrednost (Value in Use) je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. V obdobju poročanja niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti.

Terjatve in obveznosti

Ta kategorija zajema vsa neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili, ki ne kotirajo na delujočem trgu. Pri BKS Bank ta kategorija ustreza postavkama terjatve do kreditnih institucij in terjatve do strank. Vrednotijo se po odplačni vrednosti. Zmanjšanja vrednosti so zajeta v rezervacijah za tveganja. Morebitni agio ali disagio se razporedi po dobi trajanja in vpliva na poslovni izid. Obveznosti do kreditnih institucij in strank se poračunajo z odplačili.

Rezervacije za tveganja

Pred tveganji, znanimi na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti, ki se za pomembne posle izračunavajo z metodo diskontiranega denarnega toka po merilih, značilnih za skupino, in s popravki portfeljskih vrednosti po MRS 39.64.

V rezervacijah za tveganja so zajete izgube, ki so sicer že nastale, vendar jih še ni bilo mogoče opredeliti. Izračun teh izgub poteka s pomočjo formule: verjetnost izpada plačila (PD) x izguba v primeru neplačila (LGD) x izpostavljenost (EAD) x obdobje identifikacije. Za tveganja iz pogojnih obveznosti smo oblikovali rezervacije v skladu z MRS 37. Skupni znesek rezervacij za tveganja se pogosto izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance (konto popravkov vrednosti). Kriterija za izknjiženje oziroma odpis zneskov terjatev, ki se štejejo za neizterljive, sta popolna neizterljivost in dokončno unovčenje vseh jamstev v povezavi s terjatvami.

Nepremičnine kot finančne naložbe

V tej postavki so izkazane nepremičnine, namenjene oddaji tretjim osebam, ki se vrednotijo po nabavni vrednosti (stroškovna metoda). Za nepremičnine, ki se vodijo kot finančne naložbe, je v opombah razkrita njihova tržna vrednost, ki je večinoma ugotovljena s cenitvijo pooblaščenega cenilca. Amortizacijske stopnje se gibljejo v razponu od 1,5 % do 2,5 %. Uporablja se neposredna enakomerna časovna amortizacija.

Sredstva/obveznosti za trgovanje

V postavki sredstev, namenjenih trgovanju, se izvirni finančni instrumenti izkazujejo skupaj s poštenimi vrednostmi. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani po svoji tržni vrednosti. Finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo so izkazani kot obveznosti, namenjene trgovanju. Ocenjene vrednosti iz te postavke so v izidu iz trgovanja prikazane kot dobiček/izguba iz trgovanja. Strošek za obresti za refinanciranje sredstev, namenjenih trgovanju, je izkazan kot dobiček ali izguba iz obresti.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti so izkazani po svoji tržni vrednosti. Spremembe vrednosti navadno vplivajo na poslovni izid in so prikazane v izkazu poslovnega izida.

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe in druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo predvsem opremo za poslovanje. Vrednotijo se po odplačni vrednosti oziroma po proizvodnih stroških. Načrtovani odpisi vrednosti se časovno enakomerno porazdelijo po celotnem običajnem obdobju uporabe sredstev. Stopnje odpisov se gibljejo v naslednjih okvirih:

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

Izredna zmanjšanja vrednosti se upoštevajo v obliki izrednih odpisov vrednosti, ki so v izkazu uspeha zajeti v postavki administrativni stroški. Če tega ni, se znesek pripiše h knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja ni bilo nobenih izrednih odpisov ali pripisov.

Neopredmetena sredstva

Za druga neopredmetena sredstva velja, da so pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti, njihov največji del pa je programska oprema. Načrtovani odpisi vrednosti se časovno enakomerno porazdelijo po celotnem običajnem obdobju njihove uporabe. Stopnja odpisa pri programski opremi je 25 %, tj. štiri leta.

Lizing

Lizinško premoženje koncerna je treba pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemodajalec, MRS 17). Predmeti lizinga se izkazujejo pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječih ostankov vrednosti.

Druga sredstva oz. druge obveznosti

V postavkah druga sredstva oziroma druge obveznosti se poleg časovno razmejenih postavk izkazujejo druga sredstva oziroma obveznosti in tržne vrednosti poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Vrednotijo se po odplačni vrednosti oziroma po poštteni vrednosti.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil

Kot obveznosti iz izdanih potrdil se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi listinski dokazi obveznosti (lastne emisije). Praviloma se obveznosti iz izdanih potrdil vrednotijo po odplačni vrednosti. Na podlagi odločitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti pa se pri obveznostih iz izdanih potrdil uporablja tudi opcija poštene vrednosti.

Podrejeni kapital

Podrejeni kapital ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se v skladu s pogodbenimi določbami v primeru likvidacije ali stečaja BKS Bank poplačajo šele za terjatvami drugih upnikov. Navadno se podrejeni kapital vrednoti po odplačni vrednosti.

Odložene terjatve in obveznosti za davek

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb potekata v skladu z MRS 12. Obračun aktivnih in pasivnih odloženih davkov pri vsakem davčnem zavezancu poteka 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.

Rezervacije

Rezervacije po MRS 37 se oblikujejo, če na podlagi nekega preteklega dogodka nastane določena sedanja obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, katerih vrednost lahko zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank večinoma oblikujejo za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih (MRS 19), za davke in za produkte s spremenljivo obrestno mero. Po načelih MSRP in MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. 31. decembra 2000 so bile pravice iz pokojninskega sklada za vse zaposlene prenesene na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG.

Lastni kapital

Lastni kapital je sestavljen iz vplačanega in priposlovanega kapitala (kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, prevrednotovalne rezerve, tečajne razlike in rezultati obdobja). BKS Bank si prizadeva svoj kapital trajno krepiti z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. V obdobju poročanja je bila izdana dodatna obveznica ravni 1. Ta je skladno z MRS 32 klasificirana kot lastni kapital.

POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA**Čiste obresti**

Čiste obresti sestavljajo prihodki od obresti iz kreditnega poslovanja in posedovanih vrednostnih papirjev, iz udeležb v obliki izplačanih dividend, iz lizinških terjatev in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih institucij in strank, za obveznosti na podlagi izdanih potrdil in za naložbene nepremičnine. Prihodki in odhodki od obresti se razmejujejo glede na obdobje. Zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer so nastali negativni prihodki od obresti, ki se po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) ne izkazujejo kot prihodki po MRS 18, temveč v primerni postavki stroškov. V skladu s tem se negativni prihodki iz obresti knjižijo kot stroški za obresti. To analogno velja za pozitivne odhodke iz obresti, ki se knjižijo kot prihodki iz obresti.

Rezervacije za tveganja

V tej postavki so zajete novooblikovane in razpuščene oslabitve ter rezervacije. Postavki se prištejejo tudi poznejši prilivi iz že izknjiženih terjatev. Za podrobnosti glej opombo 2.

Čiste opravnine (provizije)

V tej postavki so izkazani prihodki s področja opravljanja storitev in z njimi povezani odhodki za storitve tretjih oseb. Opravnine v zvezi z odobravanjem novih kreditov z odplačilno dobo, daljšo od enega leta, se upoštevajo glede na čas in učinek za izid.

Administrativni stroški

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

Čisti dobiček/izguba iz trgovanja

V tej postavki so izkazani prihodki in odhodki iz lastnega trgovanja. Postavke iz trgovalne knjige se vrednotijo po tekočih tržnih cenah. V izidu trgovanja so zajeti tudi prevrednotovalni dobički in izgube.

Drugi odhodki iz poslovanja

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, odškodnine, nadomestila, izkupički prodaj nepremičnin itd.

IV. ODLOČITVE PO PRESOJI IN OCENE

Za obračunavanje po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanjih, pričakovanjih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedanji presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko ocene obremenjene, bodo v prihodnjih obdobjih morda potrebne prilagoditve knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti.

BKS Bank posluje na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, severne Italije, zahodne Madžarske in Slovaške.

Deluje prek glavnih podružnic in predstavništev. Na posameznih območjih, na katerih so potrebne odločitve po presoji, predpostavke in ocene, se gospodarsko stanje trgov skrbno analizira in upošteva pri odločanju.

Bistvene odločitve po presoji, predpostavke in ocene se upoštevajo na naslednjih področjih:

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Pri finančnih sredstvih, ki se vrednotijo po nabavni vrednosti, se na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti, zato je potrebna ocena višine in dinamike prihodnjih plačilnih tokov. Identifikacija dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti, in izračun posamičnih popravkov vrednosti sta povezana z določeno negotovostjo in manevrskim prostorom presoje kot posledicama ekonomskega položaja in razvoja kreditojemalca, kar vpliva na višino in časovni okvir pričakovanih plačilnih tokov. Rezervacije za

tveganja za popravke vrednosti portfelja kreditov, ki so oblikovane s statističnimi metodami in pri katerih še nismo identificirali zmanjšanja vrednosti, temeljijo na modelih in parametrih, kot sta verjetnost izpada plačila in kvota izgub, ter tako vsebujejo odločitve po presoji in negotovost pri oceni. Podrobnejša pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Pod pošteno vrednostjo razumemo ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu. MSRP 13 na splošno ureja določanje poštene vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena in za katere so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti. V skladu z MSRP 13 se poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti delijo v tri kategorije:

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

Prerazporeditve se navadno izvedejo ob koncu obdobja poročanja.

Uveljavljanje opcije poštene vrednosti

O uveljavljanju opcije poštene vrednosti, ki pomeni priznavo finančnega instrumenta po poštenu vrednosti, odloča komisija za upravljanje sredstev in obveznosti. Podrobnejša pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

Rezervacije za socialni kapital

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

Druge rezervacije

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

PODROBNOSTI O IZKAZU DENARNIH TOKOV V KONCERNU

Stanje plačilnih sredstev, prikazano v izkazu denarnih tokov, ustreza denarnim sredstvom.

Finančne obveznosti, ki so denarnemu toku dodeljene iz financiranja, se razvijajo takole:

USKLADITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI, IZKAZANIH V POSTAVKI DEJAVNOSTI FINANCIRANJA, V LETU 2017

	Bilanca koncerna 1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz finančnih tokov in druge spremembe	Bilanca koncerna 31. 12.
Podrejene obveznosti	198.585	-48.600	9.651	-1.014	158.622

USKLADITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI, IZKAZANIH V POSTAVKI DEJAVNOSTI FINANCIRANJA, V LETU 2016

	Bilanca koncerna 1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz finančnih tokov in druge spremembe	Bilanca koncerna 31. 12.
Podrejene obveznosti	181.752	-7.700	24.515	18	198.585

PODROBNOSTI O IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

(1) ČISTE OBRESTI

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Prihodki od obresti:			
Kreditno poslovanje	119.778	114.832	-4,1
Vrednostni papirji s stalnim donosom po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.017	451	-55,7
Vrednostni papirji s stalnim donosom, razpoložljivi za prodajo	849	836	-1,5
Vrednostni papirji s stalnim donosom v posesti do zapadlosti	19.068	16.558	-13,2
Lizinske terjatve	8.219	8.279	0,7
Delnice	1.536	1.518	-1,2
Pozitivni odhodki za obresti ¹	5.720	6.148	7,5
Nepremičnine kot finančne naložbe	3.044	3.263	7,2
Druge udeležbe	1.736	2.388	37,6
Prihodki od obresti skupaj	160.967	154.273	-4,2
Odhodki za obresti:			
Vloge kreditnih institucij in strank	12.842	7.223	-43,8
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	22.984	20.432	-11,1
Negativni prihodki od obresti ¹	4.014	5.419	35,0
Nepremičnine kot finančne naložbe	636	513	-19,4
Odhodki za obresti skupaj	40.476	33.587	-17,0
Čiste obresti	120.491	120.686	0,2

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

V postavki prihodki od obresti so upoštevani prihodki od neplačanih terjatev v vrednosti 4,4 milijona EUR (prejšnje leto: 4,9 milijona EUR) in prihodki iz vračanja ali razveljavljanja, tj. iz sedanje vrednosti plačilnih tokov, v vrednosti 2,4 milijona EUR (prejšnje leto: 2,5 milijona EUR).

(2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Dodelitev v rezervacije za tveganja	42.374	42.514	0,3
Odprava rezervacij za tveganja	-11.318	-16.951	49,8
Neposredni odpisi	993	2.097	>100
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-1.042	-936	-10,1
Rezervacije za tveganja	31.007	26.724	-13,8

V postavki so rezervacije za tveganja za lizinske terjatve v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: -0,7 milijona EUR).

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Prihodki od opravnin (provizij):			
Plačilni promet	21.138	21.905	3,6
Poslovanje z vrednostnimi papirji	13.918	14.726	5,8
Kreditno poslovanje	13.587	12.582	-7,4
Devizno poslovanje	2.734	3.107	13,6
Druge storitve	1.209	1.400	15,8
Prihodki od opravnin (provizij) skupaj	52.586	53.721	2,2
Odhodki iz naslova provizij:			
Plačilni promet	1.727	2.168	25,6
Poslovanje z vrednostnimi papirji	870	1.000	14,9
Kreditno poslovanje	582	374	-35,7
Devizno poslovanje	510	230	-55,0
Druge storitve	66	53	-20,1
Odhodki za opravnine (provizije) skupaj	3.756	3.825	1,8
Čiste opravnine (provizije)	48.830	49.896	2,2

(4) IZID IZ DRUŽB, VREDNOTENIH PO KAPITALSKI METODI

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Izid iz družb, vrednotenih po kapitalski metodi ¹	33.696	39.068	15,9
Izid iz družb, vrednotenih po kapitalski metodi	33.696	39.068	15,9

¹ Pri prihodkih, vrednotenih po kapitalski metodi, je bil upoštevan učinek razvodenitve v višini 2,4 milijona EUR.

(5) IZID IZ TRGOVANJA

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Posli, vezani na tečaj	-10	-14	36,4
Posli, vezani na obresti in valute	1.727	1.558	-9,8
Izid iz trgovanja	1.717	1.544	-10,1

(6) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Stroški zaposlenih	69.401	70.060	0,9
Plače	51.310	52.394	2,1
– socialni prispevki	13.806	13.901	0,7
– odhodki za pokojninsko zavarovanje	4.285	3.765	-12,1
Materialni stroški	30.547	31.038	1,6
Odpisi	6.480	6.656	2,7
Administrativni stroški	106.428	107.754	1,2

V stroških za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR).

(7) DRUGI PRIHODKI IN ODHODKI IZ POSLOVANJA

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	6.590	4.624	-29,8
Drugi odhodki iz poslovanja	-22.012	-8.376	-61,9
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	-15.422	-3.752	-75,7

Najpomembnejši drugi prihodki iz poslovanja se nanašajo na neobrestne prihodke od lizinga v vrednosti 1,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,8 milijona EUR), prihodke od opravnin iz zavarovalnih poslov v vrednosti 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 1,0 milijona EUR) in prihodke od najemnin v vrednosti 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR).

V stroških so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,9 milijona EUR), prispevki v sklad za reševanje v vrednosti 2,3 milijona EUR (prejšnje leto: 2,2 milijona EUR) in prispevki v sklad za jamstvo vlog v vrednosti 2,0 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR). V preteklem letu so bili drugi odhodki iz poslovanja obremenjeni zlasti s plačilom stabilizacijske dajatve v vrednosti 7,8 milijona EUR.

(8) IZID IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV, VREDNOTENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje izvedenih finančnih instrumentov	11	-73	>100
Rezultat iz opcije poštene vrednosti	-1.874	1.373	>100
Izid iz finančnih instrumentov, vrednotenih po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	-1.863	1.300	>100

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 55,8 milijona EUR (prejšnje leto: 52,7 milijona EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v vrednosti 22,5 milijona EUR (prejšnje leto: 22,9 milijona EUR) in lastne emisije v vrednosti 84,7 milijona EUR (prejšnje leto: 85,1 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Rezultat iz opcije poštene vrednosti predstavlja v bistvenem tisto vrednost, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja, ampak tveganju neizpolnitve obveznosti in bonitetnemu tveganju nasprotne stranke.

(9) IZID IZ FINANČNIH SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Rezultat vrednotenja	-1.752	190	>100
Rezultat prodaje	1.386	2.725	96,6
Izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-366	2.915	>100

(10) IZID IZ FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Rezultat vrednotenja	-	-	0,0
Rezultat prodaje	153	-4	>-100
Izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	153	-4	>-100

(11) DAVKI

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Tekoči davki	-6.723	-4.680	-30,4
Odloženi davki	3.106	-4.458	>-100
Davki	-3.617	-9.138	>100

USKLADITEV DAVČNIH POSTAVK

V tisoč EUR	2016	2017
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	49.801	77.175
Uporabljena davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodek za davke	12.450	19.294
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-624	-443
Zmanjšanje davka		
– iz neobdavčenih udeležb	-499	-720
– učinek deleža v družbah, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	-8.424	-9.767
– iz drugih neobdavčenih prihodkov	-669	-146
– iz drugih prilagoditev vrednosti	35	-329
Povečanje davka		
– na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	111	302
– iz drugih davčnih učinkov	237	475
Neperiodični odhodek/dohodek iz davkov	1.000	472
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	3.617	9.138
Efektivna davčna stopnja	7,3 %	11,8 %

PODROBNOSTI K BILANCI STANJA

(12) DENARNA REZERVA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Denar v blagajni	35.727	85.095	>100
Stanje na računih pri centralni banki	507.815	391.494	-22,9
Denarna rezerva	543.542	476.589	-12,3

(13) TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	93.766	75.741	-19,2
Terjatve do tujih kreditnih institucij	148.581	21.970	-85,2
Terjatve do kreditnih institucij	242.347	97.711	-59,7

TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Dnevno zapadle	81.109	40.751	-49,8
Do 3 mesecev	160.141	36.371	-77,3
Od 3 mesecev do 1 leta	414	589	42,3
Od 1 leta do 5 let	537	20.000	>100
Nad 5 let	146	-	-100,0
Terjatve do kreditnih institucij po zapadlosti	242.347	97.711	-59,7

(14) TERJATVE DO STRANK

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Podjetja	4.148.430	4.241.104	2,2
Prebivalstvo	1.181.965	1.209.047	2,3
Terjatve do strank po skupinah strank	5.330.395	5.450.151	2,2

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz lizinskih poslov v vrednosti 316,5 milijona EUR (prejšnje leto: 302,9 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (Sale-and-Lease-Back).

TERJATVE DO STRANK PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Dnevno zapadle	252.359	121.498	-51,9
Do 3 mesecev	842.656	938.299	11,4
Od 3 mesecev do 1 leta	815.192	663.983	-18,5
Od 1 leta do 5 let	1.514.625	1.830.053	20,8
Nad 5 let	1.905.563	1.896.318	-0,5
Terjatve do strank po zapadlosti	5.330.395	5.450.151	2,2

TERJATVE FINANČNEGA NAJEMA PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	2016	< 1 leto	1-5 let	> 5 let	2017	± v %
Kosmate vrednosti naložb	325.303	90.927	187.644	60.507	339.078	4,2
Nerealizirani finančni donosi	22.362	6.837	12.095	3.691	22.623	1,2
Kosmate vrednosti naložb	302.941	84.090	175.549	56.816	316.455	4,5

Lizinske terjatve so v bistvenem zajete v obdobju > 1 leto.

(15) REZERVACIJE ZA TERJATVE

V tisoč EUR	31. 12. 2016	Poseben popravek vrednosti	Popravki portfeljskih vrednosti v skladu z MRS 39	31. 12. 2017	± v %
Stanje ob začetku obdobja poročanja	193.748	116.746	38.390	155.136	-19,9
Novooblikovane	43.113	38.272	1.341	39.613	-8,1
Odpravljene	-16.574	-16.450	-2.862	-19.312	16,5
Učinki deviznih tečajev	57	16	-	16	-71,9
Potrošnja	-65.208	-38.461	-	-38.461	-41,0
Stanje ob koncu obdobja poročanja	155.136	100.123	36.869	136.992	-11,7

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti lizinških terjatev v vrednosti 8,7 milijona EUR (prejšnje leto: 7,2 milijona EUR). Nadaljnja pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

(16) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Pozitivna tržna vrednost izvedenih produktov	10	7	-32,6
– od tega posli, vezani na valuto	-	-	0,0
– od tega posli, vezani na obresti	10	7	-32,6
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10	7	-32,6

(17) FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	22.893	22.495	-1,7
Kredit	52.675	55.805	5,9
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida	75.568	78.300	3,6

FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Do 3 mesecev	1.904	95	-95,0
Od 3 mesecev do 1 leta	9.224	563	-93,9
Od 1 leta do 5 let	17.168	7.644	-55,5
Nad 5 let	47.272	69.998	48,1
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida po zapadlosti	75.568	78.300	3,6

(18) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	83.093	56.799	-31,6
Delnice in neobrestovani vrednostni papirji	47.882	45.268	-5,5
Druge udeležbe	58.360	80.003	37,1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	189.335	182.069	-3,8

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO, PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
– do 3 mesecev	358	905	>100
– od 3 mesecev do 1 leta	52.478	2.060	-96,1
– od 1 leta do 5 let	14.869	12.166	-18,2
– nad 5 let	15.388	41.668	>100
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po zapadlosti	83.093	56.799	-31,6

(19) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	747.773	782.765	4,7
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	747.773	782.765	4,7

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
– do 3 mesecev	55.059	33.781	-38,6
– od 3 mesecev do 1 leta	29.992	21.005	-30,0
– od 1 leta do 5 let	192.134	262.336	36,5
– nad 5 let	470.588	465.643	-1,1
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po zapadlosti	747.773	782.765	4,7

(20) DELEŽI V DRUŽBAH, VREDNOTENIH V BILANCI PO KAPITALSKI METODI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Oberbank AG	308.778	338.141	9,5
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	159.514	180.492	13,2
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	2.615	1.721	-34,2
Deleži v družbah, vrednotenih v bilanci po kapitalski metodi	470.907	520.354	10,5

(21) NEOPREDMETENA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Druga neopredmetena sredstva	1.735	1.638	-5,6
Neopredmetena sredstva	1.735	1.638	-5,6

(22) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Zemljišča	8.072	8.368	3,7
Stavbe	40.238	38.912	-3,3
Druga opredmetena osnovna sredstva	7.964	7.894	-0,9
Opredmetena osnovna sredstva	56.274	55.174	-2,0

(23) NEPREMIČNINE KOT FINANČNE NALOŽBE

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Zemljišča	8.643	8.407	-2,7
Stavbe	22.077	22.461	1,7
Nepremičnine kot finančne naložbe	30.720	30.868	0,5

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2017 dosegle skupaj 51,8 milijona EUR (prejšnje leto: 45,4 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja dosegli 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 3,0 milijona EUR). Z doseganjem prihodkov od najemnin so povezani tudi stroški, ki so znašali 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR).

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2017

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Vsota
Nabavna vrednost na dan 1. 1. 2017	127.627	11.044	52.452	191.123
Nakup	5.303	930	628	6.861
Prodaja	763	0	1.137	1.900
Tečajne spremembe	2	2	-	4
Prerazvrstitev	-2.049	-	2.049	-
Nabavna vrednost na dan 31. 12. 2017	130.120	11.976	53.992	196.088
Odpisi kumulativno	74.946	10.338	23.124	108.408
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2017	55.174	1.638	30.868	87.680
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2016	56.274	1.735	30.720	88.729
Odpisi v letu 2017	4.581	1.027	1.048	6.656

¹ Druga neopredmetena sredstva. ² Nepremičnine kot finančne naložbe.

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2016

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Vsota
Nabavna vrednost na dan 1. 1. 2016	126.731	11.630	50.817	189.178
Nakup	3.813	855	4.449	9.117
Prodaja	4.113	1.442	1.620	7.175
Tečajne spremembe	2	1	-	3
Prerazvrstitev	1.194	-	-1.194	-
Nabavna vrednost na dan 31. 12. 2016	127.627	11.044	52.452	191.123
Odpisi kumulativno	71.353	9.309	21.732	102.394
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2016	56.274	1.735	30.720	88.729
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2015	58.437	1.868	29.690	89.995
Odpisi v letu 2016	4.508	975	997	6.480

¹ Druga neopredmetena sredstva. ² Nepremičnine kot finančne naložbe.

(24) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK IN ODLOŽENI DAVKI V LETU 2017

V tisoč EUR	1. 1. 2017	31. 12. 2017	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davek
Terjatve do strank	4.220	5.191	5.191	-
Rezervacije za tveganja	10.172	5.425	5.425	-
Finančna sredstva/obveznosti, namenjene trgovanju	-6	-4	12	16
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-4.682	-9.064	80	9.144
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-168	-228	623	851
Finančne naložbe po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-2.232	-1.798	-	1.798
Opredmetena osnovna sredstva	-681	-662	620	1.283
Druga sredstva/obveznosti	612	254	1.936	1.682
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	3.024	2.408	2.408	-
Rezervacije/socialni kapital	6.768	6.417	6.417	-
Lastni kapital – emisija	-	-192	-	192
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	17.027	7.747	22.712	14.966
Obračun davkov			-14.839	-14.839
Odloženi davčni zahtevki/dolгови neto			7.873	127

ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK IN ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK V LETU 2016

V tisoč EUR	1. 1. 2017	31. 12. 2016	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davek
Terjatve do strank	3.857	4.220	4.246	26
Rezervacije za tveganja	8.057	10.172	10.667	495
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-7	-6	18	24
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-4.146	-4.682	206	4.888
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-204	-168	631	799
Finančne naložbe po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-2.515	-2.232	-	2.232
Opredmetena osnovna sredstva	609	-681	639	1.320
Druga sredstva/obveznosti	1.027	612	2.589	1.977
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.410	3.024	3.024	-
Rezervacije/socialni kapital	7.040	6.768	6.768	-
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	16.128	17.027	28.788	11.761
Obračun davkov			-11.500	-11.500
Odloženi davčni zahtevki/dolгови neto			17.288	261

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

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so v bistvenem posledica rezervacij za tveganja v skladu z MRS 39, izvedenih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, uveljavljanja opcije poštene vrednosti za obveznice, razmejitve vnaprejšnjih provizij pri terjatvah do strank in ovrednotenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračunavanja. Znesek odloženih davkov, v letu poročanja obračunanih v skladu z MRS 19 neposredno v lastnem kapitalu, je bil 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR).

Finančne napovedi za naslednja tri leta kažejo, da bodo tudi za poplačilo odloženih davčnih zahtevkov na voljo zadostni obdavčljivi prihodki. Prenosov izgub, ki bi bili predmet odloženih terjatev za davek, ni bilo.

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica ovrednotenja finančnih naložb po poštenu vrednosti in ocene izvedenih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

(25) DRUGA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Pozitivne tržne vrednosti poslov z izvedenimi instrumenti	12.950	9.830	-24,1
Druga sredstva	14.801	20.826	40,7
Časovne razmejitve	2.547	2.334	-8,3
Druga sredstva	30.298	32.991	8,9

V drugih sredstvih so zajete akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v vrednosti 10 milijonov EUR.

(26) OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	733.479	571.672	-22,1
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	134.015	123.314	-8,0
Obveznosti do kreditnih institucij	867.494	694.986	-19,9

OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Dnevno zapadle	81.879	129.437	58,1
Do 3 mesecev	347.246	56.793	-83,6
Od 3 mesecev do 1 leta	356.035	193.985	-45,5
Od 1 leta do 5 let	73.384	309.002	>100
Nad 5 let	8.950	5.769	-35,5
Obveznosti do kreditnih institucij po zapadlosti	867.494	694.986	-19,9

(27) OBVEZNOSTI DO STRANK

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Hranilne vloge	1.528.994	1.475.137	-3,5
Podjetja	199.001	189.578	-4,7
Prebivalstvo	1.329.993	1.285.559	-3,3
Druge obveznosti	3.295.766	3.481.352	5,6
Podjetja	2.414.114	2.594.792	7,5
Prebivalstvo	881.652	886.560	0,6
Obveznosti do strank	4.824.760	4.956.489	2,7

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Dnevno zapadle	2.936.116	3.051.479	3,9
Do 3 mesecev	398.061	538.818	35,4
Od 3 mesecev do 1 leta	1.055.196	1.044.294	-1,0
Od 1 leta do 5 let	430.092	304.557	-29,2
Nad 5 let	5.295	17.342	>100
Obveznosti do strank po zapadlosti	4.824.760	4.956.489	2,7

(28) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Izdane obveznice	475.842	477.899	0,4
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	68.814	76.053	10,5
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	544.656	553.952	1,7

V obveznostih na podlagi izdanih potrdil so zajete izdane obveznice v vrednosti 80,0 milijona EUR (prejšnje leto: 81,2 milijona EUR) in druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil v vrednosti 4,7 milijona EUR (prejšnje leto: 3,9 milijona EUR), ovrednotene po pošteni vrednosti (dodelitev opcije poštene vrednosti). Knjigovodska vrednost obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ovrednotenih po pošteni vrednosti, je za 10,6 milijona EUR (prejšnje leto: 13,0 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Do 3 mesecev	44.468	32.293	-27,4
Od 3 mesecev do 1 leta	56.737	26.479	-53,3
Od 1 leta do 5 let	199.085	231.836	16,5
Nad 5 let	244.366	263.345	7,8
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po zapadlosti	544.656	553.952	1,7

(29) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Posli, vezani na obresti	10	7	-31,9
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10	7	-31,9

(30) REZERVACIJE

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	72.480	69.693	-3,8
Rezervacije za (obračunane) davke	2.238	4.475	>100
Druge rezervacije	52.184	49.463	-5,2
Rezervacije	126.902	123.631	-2,6

V rezervacijah za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 23,0 milijona EUR (prejšnje leto: 22,8 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 41,6 milijona EUR (prejšnje leto: 44,4 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 5,1 milijona EUR (prejšnje leto: 5,3 milijona EUR).

V drugih rezervacijah so zajete rezervacije v vrednosti 33,9 milijona EUR (prejšnje leto: 30,2 milijona EUR), ki izhajajo iz proporcionalne konsolidacije družbe ALGAR. Druge pomembne rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrtnetne pokojnine po smrti v vrednosti 3,4 milijona EUR (prejšnje leto: 3,7 milijona EUR) in rezervacije za neizkoriščeni dopust ter remuneracije v vrednosti 1,6 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR).

Rezervacije za odpravnine

Zaposleni pri BKS Bank v Avstriji, katerih delovno razmerje se je začelo pred 1. januarjem 2003, imajo po določbah zakona o zaposlenih oziroma zakona o odpravninah pravico zahtevati odpravnino, če so izpolnjeni določeni pogoji. Poleg tega kolektivna pogodba za banke in bankirje za osebe z delovnim razmerjem, daljšim od 5 let, določa pravico do dveh dodatnih mesečnih plač, če delovno razmerje prekine delodajalec.

Rezervacije za pokojnine

Osnovo za pokojninsko obveznost določa kolektivna pogodba za novo ureditev pokojninske pravice v različici z dne 23. decembra 1996. Pokojninske storitve obsegajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti opravljanja poklica in vdovsko ter družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBV-Pensionkassen AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskassen AG. Obveznosti BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev.

AKTUARSKE PREDPOSTAVKE

V %	2016	2017
Finančne predpostavke		
Obrestna mera 1,77 %	1,77 %	1,82 %
Trend plač 1,24 %	1,24 %	1,28 %
Dinamika kariere 0,25 %	0,25 %	0,25 %
Demografske predpostavke		
Upokojitvena starost	65 let	65 let
Podatki o smrtnosti Aktuarske tablice AVÖ 2008	AVÖ 2008	AVÖ 2008

Obrestna mera je bila v skladu z MRS 19.83 določena na podlagi donosov za prvorazredne podjetniške obveznice s fiksno obrestno mero. Tako kot v prejšnjem letu smo uporabili podatke preglednice, ki jo je objavila družba Mercer (Austria) GmbH.

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	74.498	72.480	-2,7
+ izdatek za obresti	1.668	1.182	-29,1
+ stroški preteklega službovanja	1.336	1.259	-5,8
– plačila v letu poročanja	-4.207	-4.717	12,1
± aktuarski dobiček/izguba ¹	-815	-511	-37,3
Rezervacije na dan 31. 12.	72.480	69.693	-3,8

¹ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

GIBANJE REZERVACIJ

V tisoč EUR	Skupaj 2016	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2017	± v %
Rezervacija na dan 1. 1.	125.973	72.480	54.422	126.902	0,7
± tečajne spremembe	-	9	6	15	100
± preknjiženje	-	-	-	-	-
+ povečanje	14.474	2.455	13.883	16.338	12,9
– uporaba	-8.725	-1.047	-13.135	-14.182	62,5
– odprava	-4.820	-4.204	-1.238	-5.442	12,9
Rezervacije na dan 31. 12.	126.902	69.693	53.938	123.631	-2,6

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

Analiza občutljivosti obveze za določene zasluge (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2016	Pokojnine 31. 12. 2015	Odpravnine 31. 12. 2017	Pokojnine 31. 12. 2017
Diskontna obrestna mera +1,0 %	-2.575	-4.563	-2.434	-4.148
Diskontna obrestna mera –1,0 %	1.094	5.608	1.016	5.076
Dvig plače +0,5 %	79	401	65	348
Dvig plače –0,5 %	-1.754	-382	-1.660	-331
Dvig pokojnine +0,5 %	-	2.022	-	1.841
Dvig pokojnine –0,5 %	-	-1.881	-	-1.715
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.041	-	2.058

Od 1. januarja 2013 je treba v skladu z MRS 19.145a obvezno izvesti analizo občutljivosti. Ta analiza občutljivosti pokaže vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2017.

ANALIZA ZAPADLOSTI

Denarni tok v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2017	Pokojnine 31. 12. 2017
Pričakovana izplačila za leto 2018	983	3.154
Pričakovana izplačila za leto 2019	1.541	2.937
Pričakovana izplačila za leto 2020	2.930	2.719
Pričakovana izplačila za leto 2021	2.697	2.513
Pričakovana izplačila za leto 2022	2.653	2.315
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od 2018 do 2022	10.804	13.638
Predvidevano povprečno obdobje	7,96	11,51

Analiza zapadlosti kaže pričakovana izplačila iz rezervacij za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let. Izplačila v poslovnem letu 2017 so znašala 4,7 milijona EUR (prejšnje leto: 4,2 milijona EUR).

(31) DRUGE OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Negativne tržne vrednosti poslov z izvedenimi instrumenti	30.821	14.602	-52,6
Druge obveznosti	23.566	25.798	9,5
Časovne razmejitve	5.215	4.743	-9,0
Druge obveznosti	59.602	45.143	-24,3

V drugih obveznostih so med drugim zajete obveznosti do davčnega urada.

(32) PODREJENI KAPITAL

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Dopolnilni kapital	158.585	118.622	-25,2
Hibridni kapital	40.000	40.000	0,0
Podrejeni kapital	198.585	158.622	-20,1

Podrejeni kapital je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 156,0 milijona EUR (prejšnje leto: 195,0 milijona EUR).

PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Do 3 mesecev	23.560	2.618	-88,9
Od 3 mesecev do 1 leta	28.598	20.000	-30,1
Od 1 leta do 5 let	93.352	73.351	-21,4
Nad 5 let	53.075	62.653	18,0
Podrejeni kapital po zapadlosti	198.585	158.622	-20,1

V poslovnem letu 2018 ne bodo zapadle nobene emisije dopolnilnega kapitala (prejšnje leto: 48,6 milijona EUR). Hibridni kapital v vrednosti 40,0 milijona EUR (prejšnje leto: 40,0 milijona EUR) bo v skladu s členom 484 CRR vračunan v konsolidirana lastna sredstva in ne predstavlja lastnega kapitala koncerna.

PODROBNI PODATKI ZA PODREJENI KAPITAL (NOMINALNE VREDNOSTI)

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	Ročnost
Rastoča – dopolnilni kapital – obveznica 2006–2021/PP	2.350	2.350	15 let
5 % dopolnilni kapital – obveznica 2007–2017/3	9.100	-	10 let
Dopolnilni kapital – obveznica s stopenjsko obrestno mero 2008–2020/4	15.000	15.000	12 let
5 % dopolnilni kapital – obveznica 2009–2017/3	20.000	-	8 let
4 ¾ % dopolnilni kapital – obveznica 2009–2017/8	19.500	-	8 let
Dopolnilni kapital – obveznica s stopenjsko obrestno mero 2010–2020/2	16.000	16.000	10 let
4 ¾ % dopolnilni kapital – obveznica 2011–2019/3	20.000	20.000	8 let
7,35 % hibridna obveznica BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20.000	20.000	Neomejeno
6 % hibridna obveznica BKS Hybrid alpha GmbH 2010	20.000	20.000	Neomejeno
5 % podrejena obveznica 2014–2023/2	20.000	20.000	9 let
4 % podrejena obveznica 2015–2025/2	20.000	20.000	10 let
2 ¾ % podrejena obveznica 2016–2024/2	13.027	20.000	8 let
3 % podrejena obveznica 2017–2027/4	-	2.678	10 let
Vsota podrejenega kapitala	194.977	156.028	

Stroški za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 8,9 milijona EUR (prejšnje leto: 9,7 milijona EUR).

(33) KAPITAL KONCERNA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Vpisani kapital	79.279	79.279	0,0
– delniški kapital	79.279	79.279	0,0
Kapitalske rezerve	193.032	193.032	0,0
Rezerve iz dobička in druge rezerve	663.075	738.029	11,3
Dodatni instrumenti lastnega kapitala (obveznica AT 1)	23.400	36.200	54,7
Dobiček iz poslovanja po obdobjih po neobvladujočih deležih	958.786	1.046.540	9,2
Neobvladujoči deleži	-19	-22	13,6
Kapital koncerna	958.767	1.046.518	9,2

Delniški kapital je sestavljen iz 37.839.600 (prejšnje leto: 37.839.600) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in iz 1.800.000 (prejšnje leto: 1.800.000) prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice.

Nominalna vrednost delnice je 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo premijske zneske (agio) iz emisije delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve vsebujejo v bistvenem akumulirane dobičke.

Dodatni instrumenti lastnega kapitala se nanašajo na dodatne obveznice AT 1, izdane v letih 2015 (nominalna vrednost 23,4 milijona EUR) in 2017 (nominalna vrednost 12,8 milijona EUR), ki so v skladu z MRS 32 klasificirane kot lastni kapital. Jamstveni sklad v vrednosti 80,8 milijona EUR, ki ga je treba oblikovati v skladu s členom 57(5) BWG, je zajet v rezervah iz dobička.

Neobvladujoči deleži za izkaz gibanja kapitala koncerna BKS Bank niso pomembni (2017: 21,6 tisoč EUR; prejšnje leto: 19,0 tisoč EUR).

DELNICE V OBTOKU V LETU 2017

Število delnic	Število navadnih kosovnih delnic	Število prednostnih kosovnih delnic
Stanje 1. 1. 2017	37.401.538	1.643.277
Redno povečanje kapitala	-	-
Sprememba lastnih delnic	-146.613	-7.810
Stanje 31. 12. 2017	37.254.925	1.635.467
Lastne delnice v imetju	584.675	164.533
Izdane delnice	37.839.600	1.800.000

DELNICE V OBTOKU V LETU 2016

Število delnic	Število navadnih kosovnih delnic	Število prednostnih kosovnih delnic
Stanje 1. 1. 2016	33.678.716	1.661.333
Redno povečanje kapitala	3.603.600	-
Sprememba lastnih delnic	119.222	-18.056
Stanje 31. 12. 2016	37.401.538	1.643.277
Lastne delnice v imetju	438.062	156.723
Izdane delnice	37.839.600	1.800.000

(34) UPRAVLJANJE KAPITALA

Upravljanje kapitala koncerna BKS Bank obsega dva enakovredna postopka: na eni strani izvajanje nadzornih zahtev v zvezi z ohranjanjem minimalnega kapitalskega deleža in na drugi strani notranji nadzor v okviru ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti).

Cilj je izpolnjevati nadzorni minimalni delež v skladu s CRR in razpolagati z zadostnim obsegom rezervacij za tveganja v okviru ICAAP. Bistvena dela upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj banke v smislu upravljanja skupnega tveganja banke.

Za izpolnjevanje ciljev se v okviru informacijskih procesov upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključnega pomena pri analizi in upravljanju kapitala so delež lastnih sredstev, delež temeljnega kapitala, stopnja koriščenja mase za tveganje in tudi stopnja finančnega vzvoda.

Z implementacijo paketa Basel III v začetku leta 2014 se je na podlagi novih določil EU (CRD IV in CRR) oziroma v skladu z novim zakonom o bančništvu (BWG) način ugotavljanja lastnih sredstev in deležev lastnih sredstev bistveno spremenil. Skladno s predhodnimi pravili CRR/CRD IV se kapitalski instrumenti, ki jih ni več mogoče prištevati, postopoma odpravijo, medtem ko se nova pravila postopoma uvajajo. Na presečni dan nadzorni obseg konsolidacije ustreza obsegu konsolidacije v skladu z MSRP.

SKUPINA KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK: LASTNA SREDSTVA V SKLADU S CRR

V milijonih EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Osnovni kapital	77,8	77,5
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	831,4	909,3
Odbitna postavka	-283,3	-372,2
Navadni lastniški temeljni kapital¹	625,9	614,5
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,6 %	12,3 %
Hibridni kapital	24,0	20,0
Obveznica AT 1	23,4	36,2
Odbitna postavka	-47,4	-42,9
Temeljni kapital	625,9	627,8
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	12,6 %	12,5 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	120,6	116,5
Odbitna postavka	-76,5	-42,7
Dopolnilni kapital	44,1	73,8
Skupna lastna sredstva	670,0	701,6
Delež lastnih sredstev	13,5 %	14,0 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	4.974,1	5.016,7

¹ Vsebuje poslovni izid za leto 2017. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

V posledici procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor nad finančnimi trgi (FMA), mora BKS Bank na dan 31. decembra 2017 izpolniti naslednje minimalne zahteve brez blažilnega mehanizma za ohranjanje kapitala kot odstotek skupnega zneska izpostavljenosti tveganjem: za navadni lastniški temeljni kapital 5,66 %, za delež lastnih sredstev pa skupaj 10,1 %. Delež kapitala je ob koncu decembra 2017 znašal bistveno več, kot se je zahtevalo.

(35) POŠTENE VREDNOSTI**Finančna sredstva in obveznosti, vrednoteni po pošteni vrednosti****31. 12. 2017**

V tisoč EUR

Sredstva

	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7	-	7
FV ¹ Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	22.495	-	55.805	78.300
FV Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	148.930	3.477	29.662	182.069
Druga sredstva (izvedeni finančni instrumenti)	-	9.830	-	9.830
Obveznosti				
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	-	-	84.688	84.688
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7	-	7
Druge obveznosti (izvedeni finančni instrumenti)	-	14.602	-	14.602

¹ FV = finančna sredstva.

Pri vrednostih, izkazanih v stanju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo na ravni 3, gre za udeležbe v vrednosti 22,0 milijona EUR, ki se v bilanci vrednotijo po pošteni vrednosti. Te udeležbe so se v prejšnjem letu vrednotile kot preneseni stroški nakupa, saj zanesljivega vrednotenja po pošteni vrednosti še ni bilo na voljo. Poleg tega so zajete druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo, s knjigovodsko vrednostjo v višini 7,2 milijona EUR, pri čemer so udeležbe v vrednosti 7,2 milijona EUR ovrednotene po pošteni vrednosti. Za nebistvene manjšinske udeležbe vrednotenje po pošteni vrednosti ni bilo izvedeno.

31. 12. 2016

V tisoč EUR

Sredstva

	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega vrednotenja ¹	Poštena vrednost skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	10	-	10
FV ¹ Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	22.893	-	52.675	75.568
FV Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.215	-	20.120	189.335
Druga sredstva (izvedeni finančni instrumenti)	-	12.950	-	12.950
Obveznosti				
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	-	-	85.130	85.130
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	10	-	10
Druge obveznosti (izvedeni finančni instrumenti)	-	30.821	-	30.821

¹ FV = finančna sredstva.**RAVEN 3: FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, VREDNOTENI PO POŠTENI VREDNOSTI**

V tisoč EUR	Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil, od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	FV, razpoložljiva za prodajo ²
Stanje na dan 1. 1. 2017	52.675	85.130	12.992
Izkaz poslovnega izida – konto (knjigovodski račun ¹)	-1.439	-442	-
Drugi donos	-	-	12.518
Prerazvrstitev na ravni 2	-	-	-3.477
Nakupi/prilivi	16.700	-	-
Prodaje/odplačila	-12.131	-	-
Stanje na dan 31. 12. 2017	55.805	84.688	22.033

¹ Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki izid iz sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.² V letu poročanja so bile na dan 1. januarja vse udeležbe ovrednotene s prenesenimi stroški nakupa.**RAVEN 3: PREMIKI OD 1. 1. DO 31. 12. 2016**

V tisoč EUR	Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil, od tega po pošteni vrednosti
Stanje na dan 1. 1. 2016	73.627	103.512
Prerazvrstitev	-	-
Izkaz poslovnega izida – konto (knjigovodski račun ¹)	-1.047	1.618
Drugi donos	-	-
Nakupi	-	-
Prodaje/odplačila	-19.905	-20.000
Stanje na dan 31. 12. 2016	52.675	85.130

¹ Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki izid iz sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Načela vrednotenja in kategorizacija

Poštene vrednosti, predstavljene v kategoriji Raven 1 – Tržne vrednosti, so bile ovrednotene na podlagi tržnih cen, ki kotirajo na delujočih trgih (borza).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po običajnih tržnih modelih vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih dejavnih vnosa oziroma tržnih podatkih in so izkazani v kategoriji Raven 2 – Na podlagi tržne vrednosti (npr. diskontiranje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov). Poštene vrednosti, izkazane v tej kategoriji, so bile načeloma vrednotene s tržnimi podatki, ki jih je mogoče opazovati za sredstvo ali obveznost (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji). Za vrednotenje postavk kategorije Raven 2 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

V kategoriji Raven 3 – Metoda notranjega vrednotenja – so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov vrednotenja. Za večino deležev v sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se poštena vrednost določi z različnimi metodami. Pri tem se uporabi zlasti metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted-Cash-Flow), ki pošteno vrednost določi na podlagi beta dejavnikov in proračunskih vrednosti. Obveznosti na podlagi izdanih potrdil v kategoriji Raven 3 se načeloma vrednotijo s tržnimi podatki, ki se opazujejo za obveznost (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji). Dejavniki, ki jih pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 na trgu ni mogoče opazovati, so bonitetne prilagoditve strank oziroma koncerna BKS Bank, ki temeljijo na notranjih postopkih ocenjevanja, zgolj za obveznosti na podlagi izdanih potrdil in na tej podlagi izpeljanih kreditnih razponov. Za vrednotenje postavk kategorije Raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

Spremembe kategorizacije

Prerazporeditve v posameznih kategorijah se izvedejo, kadar tržne vrednosti (Raven 1) ali zanesljivi vhodni podatki (Raven 2) niso več na voljo ali kadar so za posamezne finančne instrumente (npr. začetna javna ponudba) na voljo nove tržne vrednosti (Raven 1).

Bonitetne spremembe terjatev in obveznosti, ki se v bilanci vrednotijo po poštenu vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po poštenu vrednosti, poteka na podlagi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Pri obveznostih, vrednotenih po poštenu vrednosti, se sprememba tveganja izpada v obdobju poročanja določi prek krivulje financiranja, specifične za BKS Bank, in preostale zapadlosti finančnega instrumenta. Bonitetna sprememba terjatev do strank, ki se v bilanci vrednotijo po poštenu vrednosti, je imela v obdobju poročanja za leto 2017 vpliv na tržno vrednost v višini 0,0 milijona EUR (prejšnje leto: 0,0 milijona EUR). Bonitetna sprememba BKS Bank za obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vrednotenih po poštenu vrednosti, je imela v obdobju poročanja za leto 2017 vpliv na tržno vrednost v višini +0,3 milijona EUR (prejšnje leto: +0,7 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti terjatev do strank, vrednotenih po poštenu vrednosti, je ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bonitetnih točk pokazala kumulativni izid 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). Analiza občutljivosti predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete v kreditnem razponu 10 bonitetnih točk bi privedla do kumulativnega izida za obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vrednotenih po poštenu vrednosti, v višini 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR).

Pri instrumentih lastnega kapitala, vrednotenih po poštenu vrednosti, je zvišanje obrestne mere za 50 bazičnih točk pokazalo pošteno vrednost, zmanjšano za 1,4 milijona EUR. Znižanje obrestne mere za 50 bazičnih točk je privedlo do zvišanja poštene vrednosti v višini 1,7 milijona EUR.

31. 12. 2017

V tisoč EUR

	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2017
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	117.300	117.300	117.227
Terjatve do strank	-	-	5.515.865	5.515.865	5.451.120
FV ¹ V posesti do zapadlosti	837.465	-	-	837.465	782.765
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	695.447	695.447	694.986
Obveznosti do strank	-	-	4.983.585	4.983.585	4.975.840
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	226.207	178.019	82.342	486.568	469.264
Podrejeni kapital	161.333	-	2.355	163.688	158.622

¹ FV = finančna sredstva.

31. 12. 2016

V tisoč EUR

	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2016
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	242.392	242.392	242.347
Terjatve do strank	-	-	5.397.186	5.397.186	5.330.395
FV ¹ V posesti do zapadlosti	816.054	-	-	816.054	747.773
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	870.217	870.217	867.494
Obveznosti do strank	-	-	4.835.759	4.835.759	4.824.760
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil ²	265.985	132.825	77.811	476.621	459.526
Podrejeni kapital ²	200.510	-	2.355	202.865	198.585

¹ FV = finančna sredstva.² Vrednosti iz prejšnjega leta so bile prilagojene.

(36) IZKAZ USPEHA PO KATEGORIJAH VREDNOTENJA

V tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Prihodki od obresti stanja sredstev za trgovanje	29	17
Dobički/izgube iz sredstev za trgovanje		1.527
Izid iz stanja sredstev za trgovanje	1.717	1.544
Prihodki od obresti iz FV ¹ , vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.324	3.440
Odhodki za obresti iz FI ² , vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-2.130	-2.012
Dobički/izgube iz finančnih sredstev, vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-1.862	1.300
Izid iz finančnih sredstev, vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida³	332	2.728
Prihodki od obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.120	4.742
Dobički/izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.386	2.725
Izid vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-1.752	190
Izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.754	7.656
Prihodki od obresti iz kreditov in terjatev	131.405	127.529
Oslabitve (rezervacije za tveganja) iz kreditov in terjatev	-31.007	-26.724
Provizijski posli v zvezi s krediti in terjatvami	34.640	34.821
Izid iz kreditov in terjatev	135.038	135.627
Prihodki od obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	19.068	16.558
Dobički/izgube iz sredstev v posesti do zapadlosti	153	-4
Izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	19.221	16.555
Odhodki za obresti iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-38.720	-32.422
Izid iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-38.720	-32.422
Drugi prihodki in odhodki iz poslovanja⁴	-71.541	-54.513
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	49.801	77.175

¹ FV = finančna sredstva.² FI = finančni instrumenti.³ Možnost poštene vrednosti in izid vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov iz drugih sredstev in drugih obveznosti.⁴ Med drugim vključuje izid iz obresti in opravnin, administrativne stroške, druge poslovne odhodke in prihodke.

(37) PODATKI O DELEŽIH V DRUGIH DRUŽBAH

Med družbe, vrednotene v bilanci 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 med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. sklenjen medbančni sporazum, za udeležbo v BTV AG pa je medbančni sporazum sklenjen med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.

Družbi Oberbank AG in BTV AG sta bili na presečni dan 30. septembra 2017 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku ni bilo na voljo vrednosti letnega poročila, ki je zahtevana v skladu z MSRP. Knjigovodska vrednost lastniškega kapitala udeležbe v družbi Drei-Banken Versicherung Aktiengesellschaft je bila na dan 31. decembra 2017 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,6 milijona EUR). Dobiček poslovnega leta po davkih je dosegel 0,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,8 milijona EUR).

PRIDRUŽENE DRUŽBE

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja z družbo	Sedež družbe	Glasovalne pravice v %		Kapitalski deleži v %		Poštena vrednost deleža	
			2016	2017	2016	2017	2016	2017
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	15,21	15,21	14,21	14,21	301.717	410.051
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	14,95	14,78	13,59	13,59	78.478	96.065
3 Banken Versicherungs-agentur GmbH	Udeležba, poslovanje prekinjeno, načrtovana likvidacija v letu 2018	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	2.615 ¹	1.721 ¹

¹ Ta udeležba se vrednoti po nabavni vrednosti, ker zanesljive poštene vrednosti ni mogoče ugotoviti.

FINANČNI PODATKI O BISTVENIH PRIDRUŽENIH PODJETJIH

V milijonih EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Čiste obresti	359,6	387,5	144,8	165,8
Čiste opravnine (provizije)	130,9	140,6	47,5	50,9
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih		200,5	63,8	76,0
Bilančna vsota	19.158,5	20.830,6	10.013,8	10.462,6
Terjatve strank po rezervacijah za tveganja	13.328,2	14.367,6	6.754,2	7.141,9
Lastni kapital	2.282,8	2.466,8	1.219,4	1.367,3
Sredstva iz primarnih virov	13.008,9	13.394,7	7.323,4	7.605,7
– od tega hranilne vloge	2.794,2	2.719,0	1.248,2	1.265,7
– od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	2.064,5	1.997,4	1.392,8	1.318,1
Prejete dividende (v tisoč EUR)	2.713	3.261	1.121	1.121

Medsebojni sporazumi – skupna dejavnost

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) se v skladu z MRS 11 kategorizira kot skupna dejavnost in se proporcionalno vključi v obseg konsolidacije. Družbo ALGAR skupno vodijo Oberbank AG, BTV AG in BKS Bank AG, njen namen pa je zavarovanje velikih kreditnih tveganj bank v skupini. Vsaka banka delegira enega direktorja, skupno zastopstvo pa izvajata dva direktorja. Generalna skupščina sklepe vedno sprejema soglasno. Finančni podatki o družbi ALGAR so manj pomembni.

Neobvladujoči deleži

Skupina BKS Bank ima minimalen obseg neobvladujočih deležev, zato o tem ni podatkov.

(38) PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI DRUŽBAMI IN OSEBAMI

V skladu s členom 245a UGB in MRS 24 preglednice v nadaljevanju vsebujejo obvezne podatke o razmerjih BKS Bank s povezanimi družbami in osebami. Podjetja ali osebe se med povezane družbe ali povezane osebe razvrstijo, kadar bi lahko prevladujoče ali odločilno vplivale na podjetje.

V skladu z MRS 24.9 so člani posloводства osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja, pri čemer morajo biti člani posloводства vključeni v organe nadzornega sveta.

PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI DRUŽBAMI IN OSEBAMI

V tisoč EUR	Neporavnane obveznosti		Prejeta jamstva		Dana jamstva	
	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Nekonsolidirane hčerinske družbe						
Terjatve	3.213	2.914	-	-	-	-
Obveznosti	1.379	1.234				
Pridružena podjetja in medsebojni sporazumi						
Terjatve	17.799	2.494	-	-	-	-
Obveznosti	67.767	65.464				
Člani posloводства						
Terjatve	458	424	-	-	-	-
Obveznosti	859	1.151				
Druge povezane osebe						
Terjatve	124	166	-	-	-	-
Obveznosti	753	726				

Posli s povezanimi družbami in osebami se izvajajo po običajnih tržnih pogojih. V poslovnem letu za povezane družbe in osebe ni bilo rezervacij za dvomljive terjatve niti odhodkov za neizterljive ali dvomljive terjatve.

PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI OSEBAMI

V tisoč EUR	2016	2017
Povprečno število zaposlenih	998	996
– od tega zaposleni	56	55
– od tega uslužbenci	942	941
Povprečno število zaposlenih v družbah, proporcionalno vključenih v konsolidacijo	3.400	3.452
Prejemki uprave		
– prejemki aktivnih članov uprave	1.213	1.349
– prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	940	940
Prejemki nadzornega sveta		
– prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	183	234
– prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	-	-
Prejemki posloводства v skladu z MRS 24	1.407	1.583
– prejemki za kratkoročne zasluge	1.277	1.336
– prejemki za pozaposlitvene zasluge	130	156
– prejemki za druge dolgoročne zasluge	-	91
– prejemki za odpravnine	-	-
– prejemki za deleže	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
– odobreni predujmi in krediti upravi	72	57
– odobreni predujmi in krediti nadzornemu svetu	386	367
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
– odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	113	116
– odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	5.721	6.204

Vsi predujmi, krediti in kapitalni vložki za člane uprave ali nadzornega sveta so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih.

(39) POROČANJE PO SEGMENTIH

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna v skladu z internim sistemom poslovnega poročanja.

IZID PO SEGMENTIH

V tisoč EUR	Prebivalstvo		Podjetja		Finančni trgi	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Čiste obresti	26.172	25.012	85.499	89.978	6.605	3.129
Izid iz podjetij, vrednotenih v bilanci po kapitalni metodi	-	-	-	-	33.696	39.068
Rezervacije za tveganja	-1.339	-1.622	-29.703	-23.444	35	-1.658
Čiste opravnine (provizije)	21.668	21.737	26.776	27.415	173	326
Izid iz trgovanja	-	-	-	-	1.717	1.545
Administrativni stroški	-51.893	-51.782	-45.877	-48.201	-6.388	-5.900
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	1.872	1.192	1.742	1.223	-62	-60
Izid iz finančnih sredstev/obveznosti	-	-	-	-	-2.076	4.211
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-3.520	-5.464	38.437	46.970	33.700	40.662
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	499.294	496.525	3.119.765	3.100.220	898.800	955.081
Ø dodeljeni lastniški kapital	39.944	48.236	249.581	299.023	609.187	644.008
Obveznosti segmenta	2.777.915	2.679.816	3.031.078	3.345.919	1.573.821	1.373.547
Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička	-8,8 %	-11,3 %	15,4 %	15,7 %	5,5 %	6,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	104,4 %	108,0 %	40,2 %	40,6 %	15,2 %	13,4 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	5,1 %	6,5 %	34,7 %	26,1 %	-	3,9 %

V tisoč EUR	Drugo		Vsota	
	2016	2017	2016	2017
Čiste obresti	2.215	2.568	120.491	120.686
Izid iz podjetij, vrednotenih po kapitalni metodi	-	-	33.696	39.068
Rezervacije za tveganja	-	-	-31.007	-26.724
Čiste opravnine (provizije)	213	418	48.830	49.896
Izid iz trgovanja	-	-	1.717	1.545
Administrativni stroški	-2.270	-1.872	-106.428	-107.755
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-18.974	-6.107	-15.422	-3.752
Izid iz finančnih sredstev/obveznosti	-	-	-2.076	4.211
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-18.816	-4.993	49.801	77.175
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	54.280	52.452	4.572.139	4.604.277
Ø dodeljeni lastniški kapital	10.802	11.395	909.514	1.002.663
Obveznosti segmenta	198.241	180.215	7.581.055	7.579.497
Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička			5,5 %	7,70 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov			56,2 %	51,94 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti			20,1 %	16,73 %

Metoda: razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek dodelijo posameznim področjem družbe. Strukturni prispevek se dodeli segmentu finančnih trgov. Kapital se dodeli glede na nadzorne vidike.

Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti s 5-odstotno obrestno mero in se izkazuje kot prihodek naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja družbe se meri po doseženem poslovnem izidu pred davki. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika operativnih stroškov in prihodkov eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja družbe. Poročanje po segmentih poteka v skladu z notranjim upravljanjem. Za vodenje podjetja je odgovorna skupna uprava.

Poročila za notranje upravljanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov,
- četrtna poročila za vse zadevne vrste tveganj,
- občasna (ad hoc) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec decembra 2017 spremljali približno 19.500 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber družbe. Podjetja tudi danes izkoristijo večji del posojil in bistveno prispevajo k izidu v poslovnemu obdobju. Poleg vseh komponent prihodkov in odhodkov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi prihodki in odhodki liziških družb, če nastanejo pri poslovanju s podjetji.

Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva so vse komponente prihodkov in odhodkov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing, d. o. o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. povezane s prebivalstvom in delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene. Konec decembra 2017 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 133.300 strank.

Finančni trgi

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, iz udeležb, iz izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oziroma zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

V **segmentu drugo** so prikazani stanja, ki niso neposredno povezana s poslovnimi segmenti, prihodki in odhodki, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom, in tisti prispevki k poslovnemu izidu, ki jih ni mogoče pripisati samo enemu področju družbe.

(40) BREZOBRESTNA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Brezobrestna sredstva	197.273	194.229	-1,5

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 59,2 milijona EUR (v prejšnjem letu: 107,1 milijona EUR).

(41) SKUPNA DONOSNOST KAPITALA

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2017 znašala 0,90 % (prejšnje leto: 0,61 %).

(42) PODREJENA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Terjatve do strank	40	40	0,0
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-	-	-
Delnice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-	-	-

(43) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Sredstva	387.512	287.556	-25,8
Obveznosti	277.824	215.367	-22,5

Podrobnejše informacije o valutnih tveganjih najdete v poročilu o tveganjih na 122. strani in naslednjih straneh.

(44) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.538	1.769	15,0

(45) POGOJNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017	± v %
Poroštva in jamstva	387.962	383.312	-1,2
Akreditivi	2.583	4.032	56,1
Pogojne obveznosti	390.545	387.344	-0,8
Druge tveganja	1.243.552	1.377.699	10,8
Kreditna tveganja	1.243.552	1.377.699	10,8

Druge kreditna tveganja v bistvenem vsebujejo večinoma že odobrene, vendar še neizkoriščene kreditne okvire. Verjetnost, da bodo ti okviri izkoriščeni, se nadzira z rednim preverjanjem verjetnosti njihovega črpanja.

(46) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V prvem četrtletju leta 2018 smo uspešno izvedli povečanje kapitala v razmerju 12 : 1. Skupaj smo izdali 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic po tečaju 16,70 EUR. Temeljni kapital se je s 6.606.600 EUR zvišal na 85.885.800 EUR. V obdobju med koncem poslovnega leta 2017 in izdelavo oziroma revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo nobenih drugih bistvenih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

(47) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Denar varovancev v skladu s členom 230a ABGB	Vrednostni papirji	12.994	12.999
Kavcija za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.583	1.585
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Vrednostni papirji	550	788
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	1.484	1.486
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	15.019	25.107
Repo posli na borzi EUREX (GC Pooling)	Vrednostni papirji	21.858	3.036
Marža pri finančnih terminskih poslih	Terjatve do kreditnih institucij	25.270	8.463
Zavarovanja za refinanciranje OeNB	Kredit	300.000	300.000
Hipotekarni kritni sklad za krite obveznice	Kredit	205.072	234.348
Kritni sklad na podlagi javnih terjatev za krite obveznice	Kredit	12.485	11.232
Solidarnostni zastavek OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih institucij	25	50

Zavarovanje za hranilne vloge varovancev se izvaja v skladu z zakonskimi določili 68. člena BWG. Kritni sklad za krite obveznice je predmet zakona o kritih bančnih obveznicah (FBSchVG). Poleg tega koncern kot zavarovanje za obveznosti iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti zastavi sredstva.

(48) PODATKI O PREJEMKIH REVIZORJEV

V tisoč EUR	2016	2017	± v %
Honorarji za obvezne revizije za ločena letna poročila in letna poročila koncerna	427	522	22,2
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	49	159	>100
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	124	54	-56,5
Vsota honorarjev	600	735	22,5

(49) POROČILO O TVEGANJIH

V zvezi s podatki poročila o tveganjih je BKS Bank v skladu z določbami od 7.31 do 7.42 MSRP uporabila določbo 7.B6, na podlagi katere ločeno poročilo o tveganjih, ki je sestavni del celotnega poročila o stanju, nadomesti podatke v opombah. Poročilo o tveganjih je objavljeno skupaj s poslovnim poročilom in računovodskim poročilom ter je naslovnikom letnega poročila dostopno po enakih pogojih in sočasno z letnim poročilom.

(50) OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: BANČNA KNJIGA

Nominalni znesek po zapadlosti

V tisoč EUR	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	-	133.788	156.000
Produkti OTC	-	133.788	156.000
Obrestne zamenjave	-	133.788	156.000
– nakup	-	66.894	78.000
– prodaja	-	66.894	78.000
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	1.277.527	-	-
Produkti OTC	1.277.527	-	-
Devizni terminski posli	538.228	-	-
– nakup	267.980	-	-
– prodaja	270.248	-	-
Zamenjave na kapitalskem trgu	335.557	-	-
– nakup	164.646	-	-
– prodaja	170.911	-	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	403.742	-	-
– nakup	202.715	-	-
– prodaja	201.027	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-

OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA

Nominalni znesek po zapadlosti

V tisoč EUR	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	332	13.448	1.138
Produkti OTC	332	13.448	1.138
Obrestne zamenjave	120	-	-
– nakup	60	-	-
– prodaja	60	-	-
Obrestna mera	212	13.448	1.138
– nakup	106	6.724	569
– prodaja	106	6.724	569
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Produkti OTC	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-

FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE

V tisoč EUR	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Obrestovani vrednostni papirji	-	-
Čista vrednost sredstev	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017
284.142	289.788	7.870	6.687	6.821	4.991
284.142	289.788	7.870	6.687	6.821	4.991
284.142	289.788	7.870	6.687	6.821	4.991
142.071	144.894	-	71	6.821	4.991
142.071	144.894	7.870	6.616	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.672.477	1.277.527	4.494	2.542	23.629	9.274
1.672.477	1.277.527	4.494	2.542	23.629	9.274
714.549	538.228	2.786	85	858	3.176
358.513	267.980	2.750	12	827	3.176
356.036	270.248	36	73	31	-
350.883	335.557	-	129	21.048	6.089
164.646	164.646	-	-	-	-
186.237	170.911	-	129	21.048	6.089
607.045	403.742	1.708	2.328	1.723	9
303.314	202.715	886	68	5	-
303.731	201.027	822	2.260	1.718	9
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017
17.684	14.918	10	6	10	6
17.684	14.918	10	6	10	6
600	120	5	-	5	-
300	60	-	-	5	-
300	60	5	-	-	-
17.084	14.798	5	6	5	6
8.542	7.399	5	6	-	-
8.542	7.399	-	-	5	6
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Trgovalni knjigi so priračunani tisti posli z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih je organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji sklenila za doseganje dobičkov iz tečajnih razlik oziroma za izkoriščanje nihanj obrestnih mer. Tržna vrednost je znesek, ki bi ga bilo mogoče doseči s prodajo finančnega instrumenta na aktivnem trgu ali ki bi ga bilo treba plačati za zadevni nakup. Če so tržne cene bile na voljo, so bile upoštevane kot tržna vrednost. Kadar tržne cene niso bile na voljo, so bili uporabljeni notranji modeli vrednotenja, zlasti metoda sedanje vrednosti.

ORGANI DRUŽBE

Uprava

dr. Herta Stockbauer, predsednica uprave

mag. Dieter Kraßnitzer, član uprave

mag. Wolfgang Mandl, član uprave

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Gerhard Burtscher, predsednik

dr. Franz Gasselsberger, MBA, namestnik predsednika

Christina Fromme-Knoch

dr. Reinhard Iro

dr. Josef Korak

dr. Heimo Penker

Karl Samstag

dr. Sabine Urnik

mag. Gregor Hofstätter-Pobst od 9. maja 2017

mag. Klaus Wallner

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf

mag. Ulrike Zambelli

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2018



mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

ZAKLJUČNO MNENJE UPRAVE

IZJAVA UPRAVE V SKLADU S 4. ODSTAVKOM 82. ČLENA ZAKONA O BORZI

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

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2018

Uprava



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave

Član uprave, odgovoren za obvladovanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje trga kreditnega poslovanja, zaledno službo zakladništva, organizacijo poslovanja, IT in tehnično službo ter za družbo 3 Banken IT GmbH. V tujini je odgovoren za spremljanje trga, upravljanje tveganj in IT.

Predsednica uprave, odgovorna za poslovanje s podjetji, računovodstvo in spremljanje ter analizo prodaje, človeške vire, zakladništvo in posle za lastni račun, odnose z javnostjo, trženje in odnose z investitorji, nepremičninske zadeve, hčerinske družbe in udeležbe. V tujini je odgovorna za Slovenijo, Hrvaško, Madžarsko in Slovaško.



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Član uprave, odgovoren za poslovanje s prebivalstvom, zasebno bančništvo, poslovanje z vrednostnimi papirji, depozitne posle in sodelovanje s prodajnimi partnerji. V tujini je odgovoren za Italijo.

PREDLOG ZA RAZDELITEV DOBIČKA

BKS Bank AG poslovno leto 2017 končuje z bilančnim dobičkom v vrednosti 9.372.979,71 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2017, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, kar pri 39.639.600 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 9.117.108 EUR, ostanek pa se v skladu s 5. odstavkom 65. člena zakona o delnicah prenese v naslednje poslovno leto.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2018

Uprava



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

BESTÄTIGUNGS- VERMERK

BERICHT ZUM KONZERNABSCHLUSS

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der

**BKS Bank AG,
Celovec am Wörthersee,**

und ihrer Tochtergesellschaften (der Konzern), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2017, der Konzern-Skupajergebnisrechnung, der Konzerngeldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2017 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS) und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftslets waren. Diese

Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Für den diesjährigen Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen
- Ansatz und Bewertung von Finanzinstrumenten (Level 2 und Level 3).

Werthaltigkeit der Forderungen Kunden

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Rezervacije za tveganja)“ sowie in Abschnitt „Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte – Rezervacije za tveganja)“.

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 5.450.150 ausgewiesen. Die Rezervacije za tveganja betragen TEUR -136.992.

Der Konzern überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob bei Forderungen Wertminderungsereignisse eingetreten und damit Einzelwertberichtigungen zu bilden sind.

Die Ermittlung der Einzelwertberichtigungen signifikanter ausfallsgefährdeter Forderungen erfolgt individuell auf Basis einer Einschätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows. Diese sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers sowie durch den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die pauschalen Einzelwertberichtigungen für nicht signifikante ausfallsgefährdete Forderungen und Portfoliowertberichtigungen für Forderungen, bei denen

keine Wertminderungsereignisse identifiziert wurden, basieren auf Modellen mit statistischen Annahmen wie beispielsweise Ausfallswahrscheinlichkeit sowie Verlustquote und sind durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Wertminderungsereignisse rechtzeitig erkannt werden und dass den Ermittlungen der Wertberichtigungen Annahmen und Schätzungen zu Grunde liegen, die mit Ermessensspielräume und Schätzunsicherheiten behaftet sind.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess des Konzerns überprüft. Hierzu haben wir Gespräche mit den zuständigen Mitarbeitern geführt und die internen Richtlinien eingesehen, analysiert und beurteilt, ob diese geeignet sind, die innewohnenden Risiken entsprechend zu erkennen und daraus adäquate Wertberichtigungen abzuleiten. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.

Auf Basis einer Stichprobe aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille mit signifikanten Einzelkrediten haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei größtenteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko.

Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde bei signifikanten Forderungen beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind.

Für die pauschalen Einzelwertberichtigungen und für die Portfoliowertberichtigungen haben wir das zugrundeliegende Berechnungsmodell beurteilt. Die angewendeten Parameter wurden auf Basis der Ergebnisse aus dem Backtesting dahingehend gewürdigt, ob sie für die Bildung der Vorsorgen auf Portfolioebenen angemessen sind. Ebenso haben wir die zugrundeliegende Datenbasis auf Konsistenz untersucht und die rechnerische Richtigkeit der Wertberichtigung nachvollzogen.

Weiters haben wir in Testfällen die intern durchgeführten Bewertungen von Sicherungseigentümern überprüft. Zur Unterstützung unseres Kernprüfungsteams haben wir unsere Bewertungsspezialisten hinzugezogen, die für ausgewählte Immobilienschätzgutachten anhand des Vergleichs mit Marktdaten beurteilt haben, ob der Wert in einer angemessenen Bandbreite liegt.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes angemessen sind.

Klassifikation und Bewertung von at Equity bilanzierten Unternehmen

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen)“.

Das Risiko für den Abschluss

Der Konzern bilanziert seine Anteile an assoziierten Unternehmen nach der at Equity-Methode. InsSkupaj belaufen sich die at Equity bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf einen Buchwert von TEUR 520.354. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Liegen objektive Hinweise für eine Wertminderung der at Equity bilanzierten Unternehmen vor, wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen Annahmen zu zukünftig ausschüttbaren Ergebnissen unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Bewertung mit wesentlichen Ermessens- und Schätzunsicherheiten verbunden ist.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben durch Einsichtnahme in die Syndikatsverträge untersucht, ob die Voraussetzungen für die Klassifizierung als assoziiertes Unternehmen vorliegen.

Von unseren eingebundenen Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodells und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit beurteilt und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen. Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden Zahlen der Unternehmensplanungen überprüft, unter anderem indem wir die Planungstreue durch Vergleich der Ist-Werte des aktuellen Lats mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten beurteilt haben.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes zu den at Equity bilanzierten Unternehmen angemessen sind.

Ansatz und Bewertung von Finanzinstrumenten (Level 2 und Level 3)

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Ermittlung des Fair Values von finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten)“ sowie in Note 35.

Das Risiko für den Abschluss

Finanzinstrumente sind beim erstmaligen Ansatz Kategorien zuzuweisen. Die Zuweisung zu einer Kategorie ist wesentlich für die Folgebewertung. Im Abschluss werden zum Fair Value bilanzierte Finanzinstrumente (Level 2 und 3) mit einem Betrag von TEUR 98.781 (aktivisch) und TEUR 99.297 (passivisch) ausgewiesen.

Die Bewertung von aktivisch und passivisch zum beizulegenden Zeitwert (Fair Value) bilanzierten Finanzinstrumenten, ist vor allem bei Level 2 und Level 3 Instrumenten aufgrund der starken Abhängigkeit von Parametereinschätzungen anhand von nicht beobachtbaren Inputfaktoren und internen Bewertungsmodellen in einem hohen Ausmaß ermessensbehaftet.

Dies stellt ein Risiko für den Abschluss dar.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben bei der Kategorisierung der Finanzinstrumente in Stichproben geprüft, ob die zugrundeliegenden Kriterien für die Zuordnung zu den Kategorien erfüllt sind und untersucht, ob die Folgebewertung der jeweiligen Kategorisierung entspricht.

Im Rahmen unserer Prüfung haben wir Treasuryspezialisten und im Falle von Bewertung von Anteilen an nicht börsennotierten Unternehmen auch Bewertungsspezialisten eingesetzt, die sich kritisch mit den Bewertungsmodellen und den einfließenden Parametern hinsichtlich deren Angemessenheit und Marktkonformität auseinandergesetzt haben.

Wir haben in Testfällen die Berechnung der beizulegenden Zeitwerte nachvollzogen.

Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben in den Notes zum Konzernabschluss betreffend die Kategorisierung und Darstellung der Bewertungsmethoden vollständig und angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN KONZERNABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES KONZERNABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder inskuppaj vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung

der ISA erfordern, üben wir während der Skupajen Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Skupajdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftslets waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

SONSTIGE GESETZLICHE UND ANDERE RECHTLICHE ANFORDERUNGEN

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Vorschriften. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Jahres- bzw Konzernabschluss, den Lage- bzw Konzernlagebericht und die diesbezüglichen Bestätigungsvermerke.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Konzernabschluss oder mit unserem während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

ZUSÄTZLICHE ANGABEN NACH ARTIKEL 10 EU-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 19. Mai 2016 als Abschlussprüfer gewählt und am 19. Mai 2016 vom Aufsichtsrat mit der Konzernabschlussprüfung der BKS Bank AG, Celovec am Wörthersee beauftragt. Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Abschluss zum 31. Dezember 1991, der erstmalig durch KPMG geprüft wurde, Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der EU-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der EU-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von den Konzernunternehmen gewahrt haben.

**AUFTRAGSVERANTWORTLICHER
WIRTSCHAFTSPRÜFER**

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschl.

Celovec, am 9. März 2018

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschl
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Konzernabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Konzernabschluss samt Konzernlagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.





DOPOLNILNI PODATKI

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe

– 224 –

Zgodovina družbe

– 225 –

Slovarček

– 226 –

Seznam kratic

– 234 –

Pričakovanja za prihodnost

– 237 –

Kolofon

– 238 –

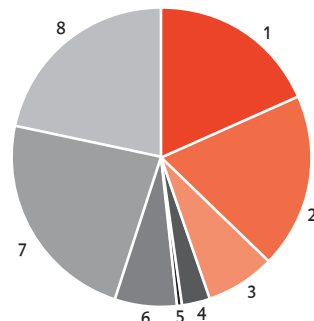
STRUKTURA DELNIČARJEV V SKUPINI 3 BANKEN GRUPPE

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK AG

V %	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
1 Oberbank AG	19,36	18,52
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,50	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,80	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,09	2,99
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42	0,73
6 UniCredit Bank Austria AG	6,10	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,25	23,15
8 Razpršeno lastništvo	19,47	21,65

Osnovni kapital v EUR	79.279.200
Število navadnih kosovnih delnic	37.839.600
Število prednostnih kosovnih delnic	1.800.000

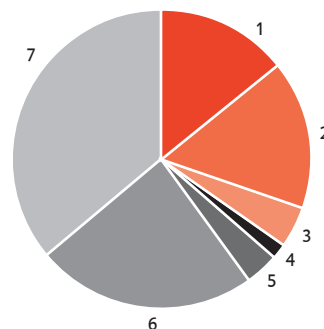
Rdeče označeni delničarji
so sklenili medbančne sporazume



STRUKTURA DELNIČARJEV OBERBANK AG

V %	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	15,21	14,21
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	16,98	16,15
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,90	4,50
4 Generali 3Banken Holding AG	1,93	1,76
5 Udeležba zaposlenih	3,76	3,61
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	25,97	23,76
7 Razpršeno lastništvo	31,25	36,01

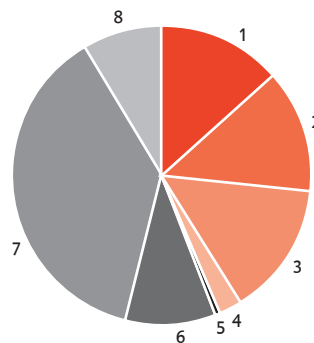
Osnovni kapital v EUR	105.921.900
Število navadnih kosovnih delnic	32.307.300
Število prednostnih kosovnih delnic	3.000.000



STRUKTURA DELNIČARJEV BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

V %	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	14,78	13,59
2 Oberbank AG	14,38	13,22
3 Generali 3Banken Holding AG	15,77	14,49
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,66	2,45
5 BTV Privatstiftung	0,40	0,45
6 UniCredit Bank Austria AG	5,96	9,85
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,83	37,53
8 Razpršeno lastništvo	5,22	8,42

Osnovni kapital v EUR	61.875.000
Število navadnih kosovnih delnic	28.437.500
Število prednostnih kosovnih delnic	2.500.000



ZGODOVINA PODJETJA

1922

Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod imenom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co.

1928

Prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, privedejo do ustanovitve banke Bank für Kärnten.

1939

Naziv družbe se iz Bank für Kärnten spremeni v Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.

1964

Začne se postopna širitev mreže poslovalnic.

1983

S širitvijo na avstrijsko Štajersko se naziv družbe spremeni v Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft (kratko: BKS).

1986

Navadne delnice BKS Bank začnejo kotirati na Dunajski borzi.

1990

Odpre se prva poslovalnica na Dunaju.

1998

Z ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem in nakupom lizinske družbe v Sloveniji se začne mednarodna širitev.

2000

BKS skupaj s sestrskima bankama prvič nastopi pod imenom 3 Banken Gruppe.

2003

Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG.

2004

V Sloveniji se odpre prva bančna podružnica v tujini in ustanovljeno je predstavništvo v Italiji.

2005

Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Naziv družbe se prilagodi širitvi zadnjih let in se odslej glasi BKS Bank AG.

2007

Prevzem Kvarner banke d. d. in s tem vstop na bančni trg Hrvaške. Nakup slovaške družbe KOFIS Leasing.

2011

Vstop na slovaški bančni trg.

2015

Bonitetna agencija oekom research AG BKS Bank prvič podeli naziv Prime. Banka se tako na področju trajnosti uvrsti med najboljše na svetu v svoji panogi.

2016

Navadne kosovne delnice BKS Bank so uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d. d. se združi z BKS Bank AG.

2017

BKS Bank kot prva kreditna institucija v Avstriji izda obveznico z družbenim učinkom (Social Bond). Prvič je nominirana za avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja in ponovno prejme znak odličnosti EFQM Recognised for Excellence 5 Star.

SLOVARČEK

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

Z zakonom **BaSAG** (avstrijski Zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank) je bila v Avstriji uveljavljena direktiva za sanacijo in reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (glej tudi BRRD), s katero so se evropske države sporazumele glede pravil pri reševanju bank. V okviru preventive morajo banke oblikovati sanacijske načrte in prikazati, katere ukrepe nameravajo sprejeti ob poslabšanju finančnega stanja ter kako bi lahko potekalo reševanje ali prestrukturiranje institucije. Te načrte preveri in ovrednoti pristojni nadzorni organ (v Avstriji je to Urad za nadzor finančnega trga – FMA). Nadzorni organ ima obširna pooblastila za poseganje. Med drugim lahko odredi, da je treba povečati lastni kapital in uveljaviti ukrepe ter pravila iz sanacijskega načrta.

Basel III: Basel III je oznaka za sklop pravil, ki jih je Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS) decembra 2010 sprejel kot spremembe na področju mednarodnega regulativnega nadzora. Ta pravila dopolnjujejo oziroma spreminjajo okvir kapitalskih zahtev za banke, ki je bil v Baslu sprejet leta 2004 (Basel II). Novosti so v celoti usmerjene v krepitev ureditve nadzora in upravljanja tveganj v bančnem sektorju, ki naj bi tako bolje ključeval krizam. Bistveni elementi iz paketa pravil Basel III so bili prevzeti v Direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD IV) in Uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR I). Evropska komisija je 23. novembra 2016 objavila osnutek novele CRD IV in CRR I. Poudarki novele se nanašajo na pravila glede izračuna količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR), sprememb pri določanju tržnega tveganja in uskladih pri izračunu tveganja neizpolnitve obveznosti nasprotne stranke (SA-CRR).

BDP: Bruto družbeni proizvod predstavlja skupno vrednost vseh dobrin, torej blaga in storitev, ki jih domače gospodarstvo ustvari v enem letu, po odbitku vseh vložkov. Pri oceni BDP brez vpliva spremembe cen se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se blago in storitve vrednotijo po cenah izhodiščnega leta.

Delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF) je mednarodni organ za preprečevanje pranja denarja s sedežem pri OECD v Parizu. Njena naloga je analizirati načine pranja denarja in financiranja terorizma ter razvijati ukrepe za njihovo preprečevanje.

Direktiva o kapitalskih zahtevah (CRD IV) utira pot trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. Na podlagi osnutka so morale članice direktivo do 31. decembra 2013 prenesti v svoje nacionalno pravo. Ob tem je bilo treba iz obstoječih nacionalnih predpisov črtati določbe, ki so bile z uredbo neskladne ali so ji nasprotovale. V Avstriji je bilo največ sprememb potrebnih v zakonu o bančništvu (BWG) in v sorodnih zakonih o nadzoru; ti so tako doživeli številne uskladitve.

Direktiva o plačilnih storitvah (Payment Services Directive – PSD, PSD 2) tvori pravno podlago za oblikovanje notranjega trga za plačilni promet na ravni EU.

Direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD): Direktiva 2014/59/EU o vzpostavitvi okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij je pravni okvir za krizno upravljanje v finančnem sektorju. Njen cilj je zagotoviti, da bi bilo mogoče vsako banko, ne glede na njeno velikost in kompleksnost, rešiti tako, da ob tem ni ogrožena stabilnost finančnih trgov.

Dobiček na delnico (Earnings Per Share) se v skladu z MSRP izračuna iz letnega dobička koncerna glede na povprečno število delnic družbe v obtoku.

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred davki in po njih je razmerje med poslovnim izidom pred davki oziroma po njih in povprečnim lastnim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Čim večja je njegova vrednost, tem več dobička je podjetje ustvarilo glede na lastni kapital.

Donosnost sredstev (ROA) je v odstotkih izraženo razmerje med dobičkom (letnim dobičkom brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto.

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi (At Equity), so družbe, v katerih ima banka deleže, vendar jih ne obvladuje, pač pa ima možnost, da odločilno vpliva na njihove finančne in poslovne odločitve. V bilanco koncerna so te družbe vključene glede na delež lastnega kapitala v družbi. V izkazu poslovnega izida koncerna nanje odpade ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

Družbeno odgovorno podjetništvo (Corporate Social Responsibility – CSR) je podjetniška praksa, ki družbeno pravičnost in okoljsko odgovornost povezuje z ekonomskimi cilji in to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (Held to Maturity – HtM) so kupljeni finančni instrumenti z določeno zapadlostjo in obrestovanjem. Banka jih kupi zato, da bi jih do zapadlosti obdržala v posesti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Available for Sale – AfS), so finančna sredstva podjetja, ki so na voljo za prodajo.

Finančni vzvod (Leverage Ratio) se izračuna kot razmerje med temeljnim kapitalom in sredstvi, ki niso tehtana glede na tveganje, vključno z zunajbilančnimi posli. Uporablja se z namenom omejitve poslovnih modelov, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in visoki kakovosti kreditov ob hkratnem majhnem vložku lastnega kapitala.

ISIN je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev, ki po vsem svetu velja kot enolična oznaka vrednostnih papirjev in je leta 2003 zamenjala avstrijsko oznako vrednostnih papirjev (WKN). ISIN je dvanajstmestna alfanumerična koda, sestavljena iz dveh črk mednarodne oznake (npr. AT za Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. ISIN za navadno delnico BKS Bank AG je AT0000624705, za prednostno delnico pa AT0000624739.

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

Izvedeni finančni instrumenti označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravna po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov in ki jih je posledično mogoče uporabiti za zavarovanje pred izgubo vrednosti in tudi za špekulacije s tečajnimi dobički osnovnih vrednosti. Med najpomembnejše izvedene finančne instrumente spadajo opcije, termenske pogodbe in zamenjave.

Ključne revizijske zadeve (Key Audit Matters) z vidika revizijske hiše predstavljajo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR): Z uvedbo minimalnih zahtev glede likvidnostnega kritja želi Baselski odbor ob predvideni stresni situaciji doseči solventnost banke v obdobju naslednjih 30 dni. To naj bi se zagotovilo tako, da se preizkusna neto izplačila (t. i. likvidnostna vrzel banke) pokrivajo z likvidnostno rezervo v obliki visoko likvidnih in zelo kakovostnih sredstev.

Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je strukturni kazalnik, ki presoja stabilnost refinanciranja v časovnem razponu enega leta in je del novih predpisov za uravnavanje likvidnosti. Količnik neto stabilnih virov financiranja naj bi zagotavljal, da se sredstva glede na likvidnost refinancirajo vsaj sorazmerno z dolgoročno zagotovljenimi (stabilnimi) sredstvi. S tem naj bi se zmanjšala odvisnost od zmožnosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov (Cost Income Ratio – CIR) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se v posameznem poslovnem letu nastali administrativni stroški primerjajo s prihodki iz poslovanja banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti in čistih opravnin, izida iz trgovanja ter izida iz drugega poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja predstavljajo administrativni stroški, in razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost. Čim manjši je količnik, tem bolj gospodarno je poslovanje banke.

Količnik posojil in depozitov (Loan Deposit Ratio) je razmerje med posojili in vlogami strank, ki niso banke. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira z vlogami strank, ki niso banke.

Korporativno prostovoljstvo (Corporate Volunteering) na eni strani označuje prostovoljno sodelovanje zaposlenih pri socialnih projektih, na drugi pa spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

Kreditni razpon (Credit Spread) je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

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 v skladu z MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju ter donosnosti podjetja in njihove spremembe v času. Nasprotno pa so računovodski izkazi v skladu z avstrijskim zakonom o gospodarskih družbah (UGB) usmerjeni predvsem v varovanje upnikov.

Mednarodni standardi revidiranja (MSR) so mednarodno priznana načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih Mednarodna zveza računovodij (IFAC) vsako leto objavlja v obliki priročnika in so pripravljena v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP).

Merilo SPPI je merilo za klasifikacijo in vrednotenje finančnih instrumentov. SPPI pomeni »solely payment of principal and interest«, uporablja pa se za določitev pogodbenih plačilnih tokov finančnega sredstva. Skladnost s SPPI pomeni, da obresti odražajo plačilo za sedanjo vrednost sredstev, za tveganje izpada in za druga osnovna tveganja, stroške kreditnega posla in profitno maržo. Oblikovanje merila SPPI v kombinaciji s poslovnim modelom vodi do določene klasifikacije in vrednotenja po MSRP 9.

Metoda predvidene pomembnosti enot (Projected Unit Credit Method) ali metoda uporabe natečenih zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom oz. glede na leta zaposlitve je aktuarski postopek vrednotenja obveznosti iz naslova kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, predpisan v mednarodnem računovodskem standardu MRS 19 in številnih tujih računovodskih standardih. Na vsak presečni dan se ovrednoti samo tisti del obveznosti, ki je že zaslužen. Sedanja vrednost zasluženega dela obveznosti je označena kot obveza za določene zaslužke.

MiFID oz. MiFID II (Direktiva o trgih finančnih instrumentov) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in s tem boljša zaščita vlagateljev. MiFID II/MiFIR je namenjena izboljšanju obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena k trgovanju na reguliranih platformah in večji preglednosti kompleksnega trgovanja.

Minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti (MREL) pomeni minimalno zahtevo glede lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti, kot je opredeljena v 45. členu BRRD. Članice EU morajo poskrbeti, da institucije vedno izpolnjujejo zahtevo po minimalnem obsegu lastnih sredstev in kvalificiranih obveznostih za primer reševanja družbe.

Model nastale škode (Incurred Loss Modell) upošteva rezervacije za kreditna tveganja v letnem poročilu šele tedaj, ko je do izgube že prišlo.

Model pričakovanih izgub (Expected Loss Model): Pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v dvanajstih mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa ali v celotnem obdobju (Life Time Expected Credit Loss).

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

Načelo delujočega podjetja (Going Concern) določa, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo svojo dejavnost, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za vrednotenje sredstev banke.

Kratika **NFC** označuje »near field communication«. NFC-kartica omogoča brezstično plačevanje zneskov do 25 EUR. Postopek plačevanja je hitrejši od običajnega plačevanja. Podatki, ki so se doslej odčitavali z vstavitvijo kartice v terminal, se prenesejo po brezžični povezavi.

Notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP) je, podobno kot ICAAP, postopek za ocenjevanje ustreznosti notranje likvidnosti glede na 2. steber in s tem pomemben instrument upravljanja tveganj v kreditnih institucijah.

Obveza za določene zasluzke (Defined Benefit Obligation – DBO) je vrednost obveznosti iz naslova poklicne pokojnine, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

Obveznice z družbenim učinkom (Social Bonds) so obveznice, pri katerih so izkupički od emisij namenjeni izključno delnemu ali popolnemu financiranju ali refinanciranju primernih družbenih projektov in izpolnjujejo štiri osnovne komponente načel obveznic z družbenim učinkom. Izbrani projekti naj bi zagotavljali jasno korist za družbo, ki jo je treba evaluirati in, če je to mogoče, tudi kvantificirati.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM): Odbor je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti ter za likvidnost banke.

oekom research AG: Družba **oekom research AG** je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju naložbenega segmenta. Sedež družbe je v Münchnu. Družba izvaja bonitetno presojo družb, pa tudi držav. Poleg tega oekom research AG nudi strateško svetovanje glede različnih trajnostnih vsebin.

ÖNACE je avstrijska različica evropskega klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature Statistique des Activités Economiques dans la Communauté Européenne). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

Popolnoma konsolidirane družbe so bistvena, odvisna podjetja, katerih sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki se po odbitku konsolidacijskih postavk v celoti vključijo v letno poročilo koncerna BKS Bank.

Popuščanje (Forbearance) je dejanje, ki dolžniku, ki je v nevarnosti, da ne bo mogel plačevati svojih obveznosti, omogoči spremembo pogojev odplačevanja (npr. prilagoditev pogodbe). Tovrstna dejanja se nanašajo na kredite, obveznice in preklicne ter nepreklicne odobritve kreditov z izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtno sporočati evropskemu bančnemu organu (EBA).

Poslovni model v skladu z MSRP 9: Finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in vrednotenje finančnih instrumentov. MSRP 9 razlikuje med poslovnimi modeli »vodenje in pridobitev«, »vodenje in prodaja« in »drugo«.

Poštena vrednost (Fair Value) je opredeljena kot cena, po kateri bi bilo mogoče kadar koli zamenjati sredstvo ali poravnati obveznost v okviru posla med dobro obveščena, medsebojno neodvisnima in voljnima poslovnima strankama. Če so na voljo tržne cene z borz ali drugih delujočih trgov, se te upoštevajo kot poštena cena.

Potrditev EU (Endorsement): Za uporabo novih mednarodnih standardov računovodskega poročanja je v Avstriji potrebna potrditev Evropske Unije. Potrditev označuje proces, v katerem Evropska unija prevzame mednarodne standarde računovodskega poročanja.

Pričakovane izgube v življenjski dobi (Lifetime Expected Loss) so pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih izpadov v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) označuje obsežen postopek in pripadajočo strategijo, s katerima kreditne institucije zagotavljajo vrednost, sestavo in razdelitev (notranjega) kapitala. Z razdelitvijo ekonomskega kapitala se lahko upravljajo in omejujejo vsa bistvena tveganja bančnega poslovanja in poslovna tveganja, ki so jim banke izpostavljene.

Proces regulativnega nadzora in vrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) je v okviru 2. stebra (proces bančnega nadzora) novega Baselskega sporazuma o lastnem kapitalu poleg internega postopka ocenjevanja kapitalske ustreznosti del postopka preverjanja v zvezi z nadzorom in vrednotenjem upravljanja tveganj v kreditni instituciji in v zvezi z ustreznostjo postopka ICAAP. V Avstriji ga FMA kot pristojni nadzorni organ uporablja za manj pomembne banke. Poleg tega zajema preverjanje upoštevanja vseh pomembnih predpisov, identifikacijo kršitev pravil in odreditev nadzornih ukrepov.

Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D) je za investitorje pomemben kazalnik pri vrednotenju delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z dejanskim oziroma pričakovanim dobičkom na delnico v primerljivem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica vrednotena ugodno, pri sorazmerno visokem T/D pa, da je delnica vrednotena neugodno.

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

Simulacija aditivnega procesa (Random Walk Simulation) je matematični model za naključni premik, ki se izpelje iz zgodovinske časovne vrste.

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem (Total Risk Exposure Amount) je vsota postavk v sredstvih, tehtanih glede na tveganje naslova oziroma partnerja, in zahtev zaradi operativnega tveganja, zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo po avstrijskih predpisih o nadzoru bank.

Solventnost označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja in zunajbilančnih poslov, in dodatnimi lastnimi sredstvi v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR). Solventnost ureja uredba o kapitalskih zahtevah (CRR).

Sprememba: Če pride pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP) do sprememb, dopolnitev ali izboljšav, se te izdajo v obliki t. i. sprememb (Amendments).

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

Temeljni kapital se deli na osnovni in dodatni temeljni kapital. Osnovni temeljni kapital obsega naslednje postavke: osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega kapitala prištevamo obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ki izpolnjujejo zahteve 52. člena uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR).

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

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 (Value At Risk) je metoda za količinsko vrednotenje tveganja. Z njo se merijo morebitne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju in z določeno verjetnostjo ne bodo presežene.

Uredba o kapitalskih zahtevah (CRR I), ki se v avstrijskem pravnem sistemu uporablja neposredno, vsebuje enoten minimalni nabor ukrepov za nacionalne organe bančnega nadzora. Predpisi so zavezujoči za vse države članice in se nanašajo na sestavine lastnih sredstev, zahteve glede obsega lastnih sredstev, spremljanje velikih kreditov (velikih naložb), poročanje o likvidnosti, zadolževanje (finančni vzvod) in razkrivanje.

Varovanje pred tveganji (Hedging) je namenjeno zavarovanju obstoječih ali prihodnjih postavk tveganj, kot so na primer tveganja spremembe tečaja ali obrestnih mer. Pri tem se za posamezno postavko vzpostavi ustrezna nasprotna postavka, da bi se tveganje tako v celoti ali delno izravnalo.

Vloge strank, ki niso banke, so sredstva, ki so jih stranke v obliki hranilnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog ter obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala dale na voljo banki.

Vračanje ali razveljavitev (Unwinding) označuje spremembo sedanje vrednosti terjatev s popravki vrednosti kot prihodek od obresti.

Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) je zakon, ki ga je 18. marca 2010 sprejel ameriški kongres. Njegov namen je, da bi ameriški državljani, ki imajo bančne račune v tujini, izpolnjevali svoje davčne obveznosti. V skladu s tem zakonom so vse kreditne institucije dolžne identificirati stranke, ki so povezane z ZDA (z njihovim soglasjem), in jih poimensko sporočiti ameriškemu davčnemu organu.

Zamenjava (Swap) 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 spremembe obrestne mere in s tem trdno podlago za izračune z obrestmi. Valutne zamenjave omogočajo zavarovanje pred valutnimi tveganji z zamenjavo kapitalskih zneskov v različnih valutah, vključno s povezanimi plačili obresti.

Zelene obveznice so obveznice, pri katerih so izkupički od emisij namenjeni izključno delnemu ali popolnemu financiranju ali refinanciranju t. i. zelenih projektov, ki izpolnjujejo štiri osnovne komponente načel zelenih obveznic. Pri tem gre lahko za nove in/ali obstoječe projekte. Izbrani zeleni projekti naj bi zagotavljali jasno korist za okolje, ki jo je treba evaluirati in, če je to mogoče, tudi kvantificirati.

Zgodovinska simulacija je statistični postopek za ugotavljanje tvegane vrednosti, ki temelji na uporabi časovnih vrst iz preteklosti.

Zmogljivost uravnoteženja (Counterbalancing Capacity – CBC) je oznaka za likvidnostno rezervo, ki je sestavljena iz postavk hitro likvidnih sredstev ali sredstev, vključenih v repo posle.

SEZNAM KRATIC

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (avstrijski splošni civilni zakonik)
AfA	Absetzung für Abnutzung (amortizacija)
AfB	Arbeit für Menschen mit Behinderung (delo s telesno in duševno prizadetimi)
AFRAC	Austrian Financial Reporting and Auditing Committee (avstrijski odbor za finančno poročanje in nadzor)
AfS	Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo)
AktG	Aktiengesetz (avstrijski zakon o delnicah)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering (preprečevanje pranja denarja, PPD)
APA-OTS	APA-OTS Originaltext-Service GmbH
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje sredstev in obveznosti)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)
AR	Aufsichtsrat (nadzorni svet, NS)
ATX	Austrian Traded Index (avstrijski delniški indeks)
AT1	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)
AVM	Aktives Vermögensmanagement (aktivno upravljanje premoženja)
AV Ö	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)
AWS	Austria Wirtschaftsservice Gesellschaft mbH
BaSAG	Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken (zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank)
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision (Baselski odbor za bančni nadzor)
BIP	Bruttoinlandsprodukt (bruto domači proizvod, BDP)
BörseG	Börsegesetz (avstrijski zakon o borzi)
BT	Basispunkte (bazične točke)
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (direktiva za sanacijo in reševanje bank)
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bankah)
CEO	Chief Executive Officer (izvršni direktor)
CBC	Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)
CFO	Chief Financial Officer (finančni direktor)
CFT	Combating the Financing of Terrorism (preprečevanje financiranja terorizma)
CHF	Švicarski frank
CIA©	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)
CIR	Cost-Income-Ratio (količnik operativnih stroškov in prihodkov)
CNY	Kitajski juan renminbi
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)
CRD IV	Capital Requirements Directive IV (Direktiva IV o kapitalskih zahtevah)
C-Regeln	Pravila C »Comply or Explain« (upoštevaj ali obrazloži)
CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalskih zahtevah)
CRS	Common Reporting Standards (enotni standardi poročanja)
CSR	Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)
DAX	Nemški delniški indeks
DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zasluge)
DCF	Discounted-Cash-Flow-metoda Method (metoda diskontiranega denarnega toka)
EAD	Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)
EAP	Employee Assistance Program (program za svetovanje zaposlenim)
EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
ECL	Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)
EFQM	European Foundation for Quality Management (Evropska fundacija za kakovost)
EIP	European Investment Practitioner (evropska investicijska družba)
ERP	European Recovery Program (evropski program sanacije)
ESCB	Europäisches System der Zentralbanken (evropski sistem centralnih bank)

EUREX	European Exchange (terminalska borza za izvedene finančne instrumente)
EU-RL	EU-Richtlinie (direktiva EU)
Eurostat	Statistični urad Evropske unije
EU-VO	Uredba EU
EU EWB	Einzelwertberichtigung (posamični popravek vrednosti)
EZB	Europäische Zentralbank (Evropska centralna banka)
FASB	Financial Accounting Standards Board (Odbor za računovodske standarde)
FATCA	Foreign Account Tax Compliance (ameriški zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja)
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski zakon o kritih bančnih obveznicah)
Fed	Federal Reserve System (Ameriška centralna banka)
FI	Finanzinstrument (finančni instrument)
FinTechs	Finanztechnologie-Unternehmen (družbe finančne tehnologije)
FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor nad finančnim trgom)
FSC	Forest Stewardship Council (Svet za nadzor gozdov)
FTE	Full Time Equivalent (ekvivalent polnega delovnega časa)
FV	Finanzielle Vermögenswerte (finančna sredstva)
FVOCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)
FVPL	Fair Value Through Profit or Loss (poštena vrednost prek poslovnega izida)
FX-Quote	količnik tujih valut
GA	Granularitätsanpassung (prilagoditev granulacije)
GBP	Britanski funt
GC	General Collateral
GRI	Global Reporting Initiative
GuV-Rechnung	Gewinn- und Verlustrechnung (izkaz poslovnega izida)
GWh	Gigavatne ure
HQLA	High Quality Liquid Assets (visokokakovostna likvidna sredstva)
HRK	Hrvaška kuna
HtM	Held-to-Maturity (v posesti do zapadlosti)
IAASB	International Auditing and Assurance Standards Board (Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde)
IAS	International Accounting Standard (Mednarodni računovodski standard, MRS)
IC IFRIC	Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti)
IFAC	International Federation of Accountants (Mednarodno združenje računovodskih strokovnjakov)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
IFRS	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja, MSRP)
IKS	Interni kontrolni sistem
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti)
IR	Investor Relations (odnosi z investitorji)
ISA	International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR)
ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)
iVV	individuelle Vermögensverwaltung (individualno upravljanje premoženja)
IWF	Internationaler Währungsfonds (mednarodni denarni sklad)
JPY	Japonski jen

KAG	Kapitalanlagegesellschaft (investicijska družba)
KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (razmerje med tečajem in dobičkom, T/D)
KMU	Kleine und mittlere Unternehmen (mala in srednje velika podjetja)
KStG	Körperschaftsteuergesetz (avstrijski zakon o davku na dobiček pravnih oseb)
LAR	Loans and Receivables (posojila in terjatve)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
LR	Leverage Ratio (stopnja finančnega vzvoda)
L-Regeln	Pravila L »Legal Requirements« (pravne zahteve)
MiFID; MiFiD II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o trgih finančnih instrumentov)
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Uredba o trgih finančnih instrumentov)
MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti)
NaDiVeG	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (količnik neto stabilnih virov financiranja)
NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (delež slabih kreditov)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega upravljanja)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Oesterreichische Nationalbank (Avstrijska nacionalna banka)
ÖNACE	Avstrijska različica klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
OPEC	Organization of Petroleum Exporting Countries (Organizacija držav izvoznic nafte)
OR-Gremium	Operationales Risiko-Gremium (odbor za operativno tveganje)
OTC-Produkte	Produkti na prostem trgu
PD	Propability of Default (stopnja izpada)
PJ	Personaljahre (enota človek-leto)
PSD	Payment Services Directive (Direktiva o plačilnih storitvah)
RÄG	Rechnungslegungs-Änderungsgesetz 2014 (spremembe avstrijskega računovodskega zakona iz leta 2014)
Repo	Repurchase Agreement (pogodba o začasni prodaji)
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)
ROE	Return on Equity (donosnost lastniškega kapitala)
R-Regeln	Pravila R »Recommendations« (priporočila)
RTU	Risk-Taking-Units (enote, ki prevzemajo tveganja)
SIC	Standing Interpretations Committee (Strokovni odbor za pojasnjevanje)
SPPI-merilo	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)
UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakon o gospodarskih družbah)
USD	Ameriški dolar
VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
VStG	Verwaltungsstrafgesetz (avstrijski zakon o upravnem kazenskem postopku)
WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za gospodarske raziskave)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
ZCR/RC	Oddelek za kontroling/kontroling tveganj
ZEA	Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino
ZKM	Oddelek za kreditno poslovanje
ZVB	Oddelek Pisarna uprave

PRIČAKOVANJA ZA PRIHODNOST

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na razvoj koncerna BKS Bank AG v prihodnje. V napovedih so navedene ocene na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 9. marca 2018. Če se predpostavke, ki so bile podlaga za te napovedi, ne bodo uresničile ali če bodo nastopila tveganja, ki so navedena v poročilu o tveganjih, se bodo dejanski rezultati morda razlikovali od pričakovanih.

To poslovno poročilo ni priporočilo za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

To poslovno poročilo je neoverjen prevod iz nemškega v slovenski jezik. V primeru morebitnih odstopanj velja nemška različica.

KOLOFON

Izdajatelj (založnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 Fax: +43(0)463 5858-329 REGISTRSKA OZNAKA OBDELAVE PODATKOV: 0063703 ID ZA DDV: ATU25231503 MATIČNA ŠTEVILKA: 91810s Domača stran: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Redakcija:	BKS Bank AG, Pisarna uprave
Zamisel, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gernot Gleiss (strani 8, 111, 127), gettyimages , Thomas Schrott (stran 46), Gabriele Sturm (notranja stran ovitka)
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Prevod:	Helena Pančur Gajšek
Lektoriranje:	Ana Ptičar
Tisk in litografija:	Christian Theiss GmbH / Druckbotschafter
Papir:	Natisnjeno na naravni brezlesni papir Munken Lynx



201



BKS.AT

