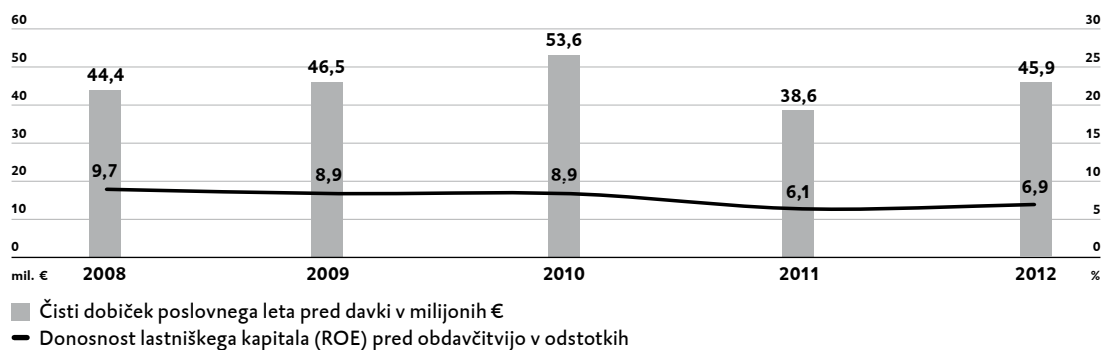
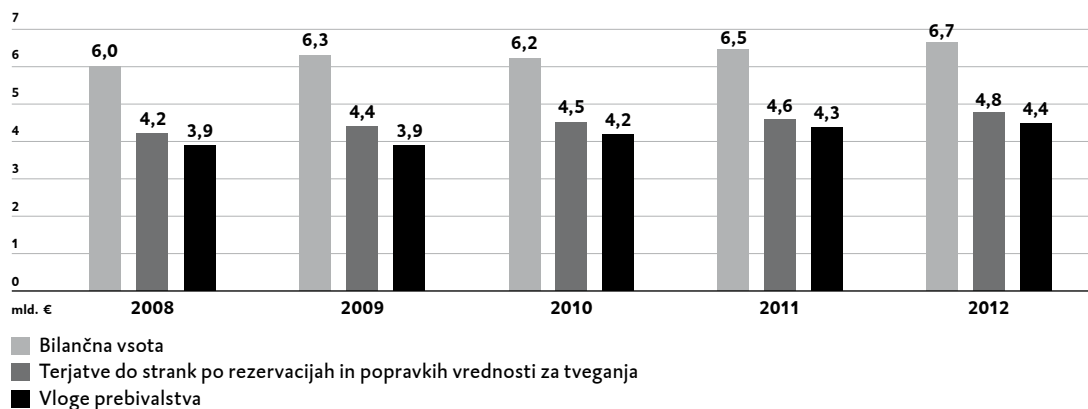


# **Stavimo na odgovornost**

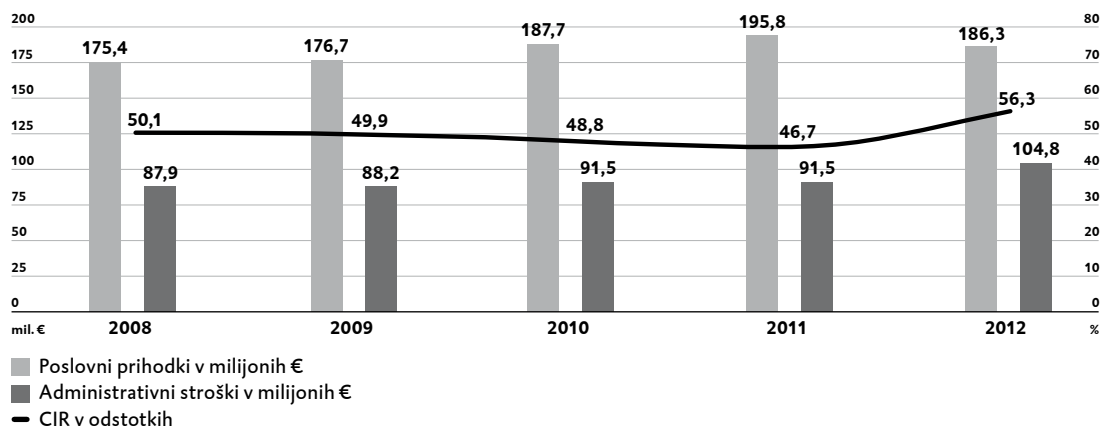
### RAZVOJ LETNEGA DOBIČKA IZ POSLOVANJA



### BILANČNI PODATKI



### RAZVOJ KOLIČNIKA "COST-INCOME" (CIR)



**TRILETNA PRIMERJAVA**

	2010	2011	2012
<b>Podatki o uspešnosti v milijonih EUR</b>			
Čiste obresti	143,6	150,4	143,1
Rezervacije za kreditna tveganja	-47,6	-33,2	-38,6
Čiste provizije	42,5	42,3	44,4
Administrativni stroški	-91,5	-91,5	-104,8
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	53,6	38,6	45,9
Čisti poslovni izid koncerna	46,4	36,4	40,1

**Bilančni podatki v milijonih EUR**

Bilančna vsota	6.238,2	6.456,0	6.654,4
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.498,2	4.647,8	4.794,2
Vloge prebivalstva	4.158,5	4.251,4	4.362,4
od tega hranilne vloge	1.847,2	1.786,3	1.797,9
od tega obveznosti po izdanih potrd. vklj. s podrej. kapitalom	667,6	715,7	816,5
Lastni kapital	627,8	644,9	688,3
Sredstva strank v upravljanju	10.023,5	10.025,5	10.674,9
od tega vrednost portfeljev strank	5.865,0	5.774,1	6.312,5

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

Tveganju prilagojena sredstva	4.345,1	4.415,2	4.457,9
Lastna sredstva	567,4	681,9	709,5
od tega temeljni kapital (kapital 1. reda)	416,6	599,5	630,7
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	219,8	328,7	352,9
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	194,8	301,9	325,8
Delež temeljnega kapitala v %	9,59	12,46	13,10
Delež lastnih sredstev v %	13,06	15,44	15,92

**Kazalniki podjetja v %**

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	8,9	6,1	6,9
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	7,7	5,7	6,0
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	48,8	46,7	56,3
Količnik kreditnih tveganj in čistih obresti (RER)	33,1	22,1	27,0

**Viri**

Povprečno število zaposlenih	872	901	930
Število poslovnih enot	55	55	55

**Delnice BKS bank**

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	30.960.000	30.960.000	30.960.000
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	18,4/15,4	18,6/15,6	17,6/15,5
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	15,9/13,7	17,6/14,8	17,2/14,9
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	18,4/15,4	17,6/15,5	17,3/15,0
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	595,8	572,8	562,6
Dividenda na delnico v EUR	0,25	0,25	0,25 <sup>1)</sup>
Razmerje med tečajem in dobičkom navad./predn.	12,9/10,9	15,9/14,0	14,2/12,3

<sup>1)</sup> Predlog na 74. redni skupščini delničarjev 15. maja 2013

# Kazalo

<b>Pregled poslovanja BKS Bank</b> .....	<b>2</b>
<b>Predgovor uprave</b> .....	<b>5</b>
<b>Struktura delničarjev</b> .....	<b>14</b>
<b>Splošno</b> .....	<b>15</b>
<b>Splošni podatki</b> .....	<b>15</b>
<b>Konsolidacijski krog</b> .....	<b>15</b>
<b>Gospodarski razvoj</b> .....	<b>17</b>
<b>Trgi</b> .....	<b>17</b>
<b>Letno poročilo koncerna po MSRP</b> .....	<b>21</b>
<b>Dopolnilni podatki</b> .....	<b>69</b>

# **Predgovor uprave**



**Mokovec**

(sorbus)

## **Obstojnost**

Les različnih sort mokovca je ena najtrdnjših evropskih vrst lesa. Zelo je obstojen in se odlikuje po prilagodljivosti rastišču.

Generalni direktor dr. Heimo Penker,  
dipl. oec.

# Spoštovane delničarke in delničarji,

leto 2012 je bilo še eno leto v znamenju finančne in gospodarske krize.

Razprave o

- prihodnjih perspektivah evra,
- obvladovanju dolžniških bremen Grčije, Italije, Španije in Portugalske,
- trdnosti slovenskega bančnega sektorja,
- ohlajanju svetovne konjunktore,
- uvedbi davka na finančne transakcije
- in strožjega urejanja bančnega poslovanja s predpisi

so nas spremljale vse leto. Tudi mi kot regijska banka se nismo mogli izogniti svetovnemu pritisku, uvesti smo morali vrsto sprememb v svojo organiziranost in delovne procese. Tako nam je uspelo še izboljšati svoj položaj na trgu.

Zdaj ni nobenega dvoma več, da se je naš trajnostno naravnani poslovni model, ki daje prednost dolgoročni uspešnosti pred kratkoročnimi dobički, dobro izkazal, kar dokazujejo tudi podatki o poslovanju. V tem poslovnem letu smo lahko povečali bilančno vsoto za 3,1 odstotka, na 6,65 milijarde EUR. Obe največji bilančni postavki, terjatve do strank na strani aktive in obveznosti do strank na strani pasive, prav tako kažeta zelo lepi stopnji rasti. Kljub manjšemu povpraševanju po posojilih po vsej Evropi se je obseg posojil, ki jih BKS Bank daje svojim strankam, povečal za 3,4 odstotka, na 4,96 milijarde EUR. Obveznosti do strank so porasle za 0,3 odstotka, na 3,55 milijarde EUR. Na depozitnem trgu se je še vedno treba trdo borovati, saj so zaradi strožjih predpisov o likvidnosti in zahtevanega kapitala v kombinaciji s slabo delujočim medbančnim trgom vloge prebivalstva kot najpomembnejši vir refinanciranja postale še pomembnejše. Naš dobri sloves zanesljive in trdne banke nam pomaga pridobivati vloge, četudi naša ponudba pogojev ni najugodnejša. Vendar je stopnja rasti zaradi naše preudarne politike pri določanju pogojev nižja, kot bi jo bilo mogoče doseči, če bi se močneje vključili v konkurenčni boj pri obrestnih merah.

## Zadovoljivi izid poslovnega leta

Kot previdni trgovci vedno opazujemo dohodkovno stran. Pri čistih prihodkih od obresti je že nekaj mesecev čutiti veter v nasprotno smer. Netvegane tržne obrestne mere so padle na najnižjo raven do zdaj. Na žalost pa pri refinanciranju ne igrajo nobene vloge več, saj moramo sami plačevati pribitke, ki se spreminjajo glede na stanje na trgu. Zato se je povprečna neto obrestna marža občutno zmanjšala. Kljub vsem našim prizadevanjem je čisti donos od obresti po rezervacijah za tveganja v vrednosti 104,5 milijona EUR za 10,9 odstotka pod vrednostjo prejšnjega leta. Razveseljiv pa je bil razvoj pri čistih provizijah, saj nam jih je uspelo povečati za 5,0 odstotka, na 44,4 milijona EUR. Potem ko smo leta 2011 očistili stanje naših grških državnih obveznic, smo lahko v poslovnem letu, o katerem poročamo, znova zagotovili pozitivno stanje prihodkov iz finančnih instrumentov. Povečanje administrativnih stroškov na 104,8 milijona EUR je treba pripisati predvsem večjim stroškom pri socialnem kapitalu. V celoti nam je v poslovnem letu 2012 uspelo doseči po odvedenih davkih 40,1 milijona EUR letnega dobička iz poslovanja in s tem za 10,1 odstotka preseči dobiček prejšnjega leta. Glede na skromna pričakovanja gospodarske rasti in poslovanja v naši panogi za leto 2013 smo takega rezultata sicer veseli, zavedamo pa se, da nam ne ostaja prav nič časa za počivanje na lovorikah. Študija, ki jo je izvedel KPMG med vodilnimi v 110 bankah v Avstriji in petih vzhodnoevropskih državah, je pokazala, da 46 odstotkov vprašanih pričakuje, da se bodo v letu 2013 dobički bank še naprej zmanjševali, samo 25 odstotka pa jih pričakuje povečanje.



**Jelša**

**alnus**

## **Ustaljenost**

Jelše so pionirke na neporaščenih rastiščih in pripravljajo zemljo za drugo rastlinje. Ekološko veljajo za posebej dragocene.

Direktorica uprave  
mag. dr. Herta Stockbauer



Številni denarni zavodi so že napovedali krčenje števila zaposlenih, ob tem pa je treba upoštevati še strožje zahteve glede likvidnosti in kapitala. Tudi davek na finančne transakcije, ki bo začel veljati leta 2014, prinaša dodatno denarno obremenitev finančnega sektorja. Na srečo so bila merila za izračun količnika likvidnostnega kritja (LCR) nekoliko omiljena. Kljub temu pa ostaja uvedba pravil Basel III velik izziv. BKS Bank se na to v zadnjih letih intenzivno pripravlja. Našo kapitalsko opremljenost lahko upravičeno označimo kot zelo trdno. Ob koncu leta je delež lastnih sredstev dosegel 15,92 odstotka, delež temeljnega kapitala pa je bil 13,10- odstotni. Sredi leta je razprava o ureditvi in nadzoru bančnega poslovanja stekla v novo smer, in sicer v dogovarjanje o bančni uniji, kar pomeni, da bo v prihodnje nadzor za vse banke v evrskem območju v rokah ECB in bo nacionalni nadzor pravzaprav le opravljal delo za bančni nadzor ECB.

## Novi član uprave mag. Wolfgang Mandl

Nadzorni svet je 26. septembra 2012 postavil pomemben mejnik za prihodnost naše hiše. Generalni direktor dr. Heimo Penker se bo namreč po 28-letnem delovanju v upravi po izteku tekočega mandata konec marca 2014 upokojil. Zelo razveseljivo je, da je bil za novega člana uprave imenovan mag. Wolfgang Mandl, dolgoletni sodelavec naše hiše. Mag. Mandl je začel svojo poklicno pot kot svetovalec za fizične osebe zasebnikom v direkciji v Špitalu, nato pa je dokončal še svoj drugi študij poslovne ekonomije (BWL). Potem je opravljal različne naloge na področju bančnega svetovanja podjetjem, dokler ni leta 2003 prevzel vodenja direkcije v Celovcu in bil od takrat dalje odgovoren za poslovanje s fizičnimi osebami. Od 1. januarja 2013 dela v upravi.

## Spremembe v osrednji organizaciji, podružnicah in produktih

Da bi bili boljše pripravljeni na raznovrstne izzive, smo na novo oblikovali svojo osrednjo organiziranost. Področje poslovanja s podjetji in fizičnimi osebami smo združili v »Centralni oddelek poslovanja s podjetji in fizičnimi osebami«, da bi po eni strani lahko še boljše izkoristili sinergije in se po drugi strani izognili dvotirnosti pri nagovarjanju svojih strank. Da bi jasneje umestili poslovanje z vrednostnimi papirji, ki je bilo do zdaj vključeno v poslovanje s fizičnimi osebami, je bil ustanovljen oddelek Zasebno bančništvo in poslovanje z vrednostnimi papirji. Nova oblika organiziranosti velja od 1. januarja 2013.

Na trgu smo nadaljevali širjenje in v Sloveniji odprli novo poslovalnico v Domžalah. Več svojih poslovnih prostorov smo tudi obnavljali. Med vodilnimi projekti naj navedemo našo novo direkcijo na Dunaju, ki se je po 22 letih preselila iz Lugecka v ulico Renngasse, novo podružnico v Celovcu v ulici Völkermarkt StraÙe, v kateri sta se združili dosedanja podružnici Welzenegg in Ebenthal, ter popolnoma prenovljeno podružnico v kraju Bad St. Leonhard.

Tudi paleta naših produktov se je razširila in prilagodila novim razmeram na trgu. Na Slovaškem ponujamo od 4. četrtertja 2012 produkte za fizične osebe, tako da naša ponudba na tem našem najmlajšem trgu zdaj zajema transakcijske račune vključno z limiti na računih, kredite in varčevanja za podjetja in fizične osebe. Slovenija ostaja tisti trg v tujini, ki največ prispeva k našemu dobičku in bilančni vsoti. Čeprav v tej državi spadamo med manjše banke, nas je revija Moje finance že drugič zapored izbrala za banko z najugodnejšim razmerjem med ceno in storitvijo. Priznanje nam je v veliko čast. V Avstriji smo se leta 2012 usmerjali predvsem v posle z vrednostnimi papirji in naložbami. Na našem domačem trgu delež varčevanja upada in stranke iščejo varnost. To varnost domnevno pogosto najdejo pri naložbah v nepremičnine, ne pa v značilnih bančnih produktih. Produkti kapitalskega trga pa se jim še vedno zdijo preveč tvegani.



**Jesen**

**(fraxinus)**

## **Trdnost**

Jesnovina se uporablja zlasti tam, kjer so največje zahteve po trdnosti, trpežnosti in elastičnosti.

Direktor uprave mag. Dieter Kraßnizer,  
pooblaščen notranji revizor

Zato sta obseg in razvoj poslov z vrednostnimi papirji in naložbenjem še vedno slabša, kot sta bila pred začetkom krize. Z ustanovitvijo enote za osebno bančništvo se ciljno obračamo na premožnejše stranke. Naša ponudba zajema individualno upravljanje premoženja, borzno posredništvo, rešitve za posebne sklade, naložbene nakupe stanovanj ali kapitalske naložbe v graditev stanovanj za trg in storitve za upravljanje skladov/fundacij. Z razvojem te nove dejavnosti smo bili do zdaj zelo zadovoljni.

## Trajnostno uspešni

Kljub nemirnemu okolju pa nikakor ne smemo zanemariti našega delovanja za trajnostni razvoj. Na tem mestu izrecno poudarjamo, da smo se v BKS Bank opredelili za ravnanje v skladu z desetimi načeli globalnega dogovora Združenih narodov in za odgovorno trajnostno gospodarstvo v okviru pravil Avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj (respACT).

Nadaljeval se je naš program zdravega življenja pod geslom »Zdravi z banko« in v letu 2012 je bil namenjen očem. To pomembno čutilo je posebej obremenjeno z dnevnim delom za računalnikom. BKS Bank ima znak kakovosti za pospeševanje zdravja pri delu. Območna bolniška blagajna nas je že obvestila, da se smemo s tem znakom kakovosti ponašati tudi v obdobju 2013—2015. Pri pregledu projekta Poklic in družina se je pokazalo, da smo udeležili vse opredeljene ukrepe. Precej je že uspešno uvedena tudi zadnja večja še odprta zadeva, in sicer anonimna psihološka podpora za sodelavce v izjemnih okoliščinah. Na tečaju »Ženske. Perspektive. Prihodnost« dajemo našim sodelavkam podporo pri načrtovanju kariere, saj je povečanje deleža žensk na vodilnih delovnih mestih eden od bistvenih ciljev za nas.

Našo družbeno angažiranost smo leta 2012 še razširili: na dneh nemške literature smo prvič podelili nagrado občinstva BKS Bank. Zelo nas veseli, da lahko podpiramo ta natečaj, ki je na nemškem govornem območju zelo cenjen. Generalni direktor dr. Heimo Penker je predal prvo nagrado občinstva BKS Bank mladi književnici Cornelij Travnicek. Prav tako nadaljujemo naše partnerstvo s koroškim projektom Ljudje v stiski.

V začetku decembra smo bili zelo ponosni na svoje sodelavce, saj so dokazali, da imajo veliko srce. Kot veste, so stoletne vode v Labotu povzročile veliko škode. Naši sodelavci so darovali 6.960 EUR za družino, ki jo je poplava hudo prizadela. Ta znesek je banka podvojila, tako da je bil družini z zneskom 14.500 EUR omogočen lažji nov začetek. To so bili nekateri pomembnejši primeri naše družbene angažiranosti, ki smo jih tokrat prvič predstavili v posebnem trajnostnem poročilu.

## 90 let BKS Bank

Pri tem kratkem vpogledu v naše dejavnosti ste morda do zdaj nekaj pogrešali: opozorilo na našo 90-letnico delovanja, ki smo ji praznovali leta 2012. Ta okrogla obletnica je bila za nas še ena spodbuda, da nadaljujemo preudarno poslovanje. Zato smo se zaradi še vedno težavnih razmer raje posvetili svoji osrednji dejavnosti in opustili slavnosti, ki bi nam vzele veliko časa in denarja. Kljub temu so naš jubilej opazili tudi drugi: zelo ponosni smo, da nas je mesto Celovec odlikovalo z mestnim grbom.

Naš pogled v prihodnost je previdno optimističen. Še naprej želimo delovati neodvisno in samostojno in si določati cilje postopne rasti. Prihodnje leto bomo še naprej širili svojo mrežo poslovalnic na Dunaju, bistvene širitve v tujini pa se bomo znova lotili šele po tem, ko bomo opazili prve znake gospodarskega okrevanja v Sloveniji in na Hrvaškem. Še najprej bomo strogo upravljali stroške in si določili nove naloge za povečanje dobička, prizadevali si bomo za boljšo donosnost poslovanja s fizičnimi osebami in izhajali s stališča, da mora kreditno tveganje, zlasti pri poslovanju s podjetji, ostati pomembna tema.



Vrba

salix

## Prožnost


Vrbe pogosto zasadijo ob vodah, saj s hitrim ukoreninjenjem utrdijo bregove. Vrbovo lubje se uporablja tudi kot zdravilo.

Direktor uprave mag. Wolfgang Mandl

Vam, naše delničarke in naši delničarji, se želimo zahvaliti za zaupanje, ki nam ga izkazuje, in zagotavljamo vam, da bomo tudi v prihodnje storili vse, kar je v naši moči, da bomo ostali trdna in dividendno donosna banka. V duhu svoje dosledne dividendne politike in politike kapitalskega trga bomo za poslovno leto 2012 predlagali letni skupščini delničarjev nespremenjeno izplačilo dividend v vrednosti 0,25 EUR za delnico. Zahvaljujemo se tudi vsem članom nadzornega sveta za dobro in intenzivno sodelovanje v prejšnjem letu. Veseli nas, da so naše sodelavke in sodelavci s tolikšno zavzetostjo premagovali vse izzive, in radi bi se od srca zahvalili tudi za vaše razumevanje za raznolike spremembe in za vašo veliko osebno zavzetost pri njihovem izvajanju.



dr. Heimo Penker, dipl.oec.  
generalni direktor



mag. Dieter Kraßnitzer  
direktor uprave



mag. dr. Herta Stockbauer  
direktorica uprave

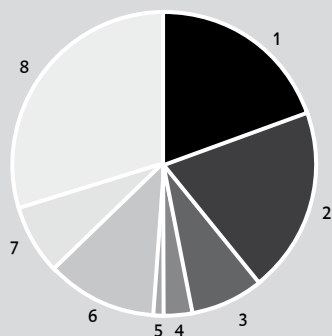


mag. Wolfgang Mandl  
direktor uprave

## Struktura delničarjev

Osnovni kapital BKS Bank dosega 65,520.000 EUR in je razdeljen na 30,960.000 navadnih imenskih kosovnih delnic in 1,800.000 prednostnih imenskih kosovnih delnic brez glasovalne pravice z najmanjšo izplačljivo dividendo v vrednosti 6 odstotkov sorazmernega zneska osnovnega kapitala. Navadne delnice banke BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi že od leta 1986, njene prednostne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v redno trgovanje (Standard Auction Market) Dunajske borze.

### STRUKTURA DELNIČARJEV V BKS BANK



#### Po glasovalnih pravicah

1 Oberbank AG	19,54%
2 Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,65%
3 Generali 3 Banken Holding AG	7,88%
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,11%
5 Udeležba zaposlenih v BKS- zasebni sklad	0,33%
6 Razpršeno lastništvo	12,39%
7 UniCredit Bank Austria AG	7,46%
8 CABO Beteiligungs GmbH	29,64%



#### Po kapitalskih deležih

1 Oberbank AG	18,52%
2 Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,90%
3 Generali 3 Banken Holding AG	7,44%
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	2,98%
5 Udeležba zaposlenih v BKS- zasebni sklad	0,66%
6 Razpršeno lastništvo	15,47%
7 UniCredit Bank Austria AG	8,02%
8 CABO Beteiligungs GmbH	28,01%

# Splošno

V skladu s Sklepom o objavi povzetka revidiranega letnega poročila in drugih podatkov za podružnice bank držav članic EU (Uradni list Republike Slovenije 28/2007) objavljamo povzetek revidiranega letnega poročila banke BKS Bank AG in koncerna BKS Bank kakor tudi nekatere podatke bančne podružnice v Republiki Sloveniji. Od leta 2005 so računovodski izkazi koncerna BKS Bank pripravljani po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja in tako je tudi to letno poročilo izdelano po MSRP, kot se uporabljajo v EU.

## Splošni podatki koncerna BKS Bank

BKS Bank AG je univerzalna banka, ki v Avstriji deluje že od leta 1922. Od leta 1986 delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi. Skupaj z Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg sestavlja skupino treh bank (3 Banken Gruppe) s skupno bilančno vsoto v vrednosti 33,9 milijarde EUR (31. decembra 2012). Tesno sodelovanje treh bank je okrepljeno z medsebojnimi kapitalskimi udeležbami. Delež Oberbank AG v BKS Bank AG dosega 19,54 % po glasovalnih pravicah, delež banke Bank für Tirol und Vorarlberg AG pa 19,65 %. Drugi pomembni lastniki BKS Bank AG so še Generali 3 Banken Holding AG (7,88 %), Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.mBH (3,11 %) in Unicredit Bank Austria-Gruppe s skupno 37,1 % glasovalnih pravic. Nadalnjih 12,39 % delnic pa je v razpršenem lastništvu.

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

## Pojasnila h konsolidacijskemu krogu

### Družbe konsolidacijskega kroga

V preglednici na naslednji strani so navedena podjetja, ki so bila po mednarodnih računovodskih smernicah v letu poročanja 2012 vključena v konsolidacijo BKS Bank. V poslovnem letu 2012 se ta konsolidacijski krog ni spremenil. Izpolnjuje zahteve 59. a člena avstrijskega zakona o bančništvu (BWG) in 245. a člena avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB) o konsolidiranih računovodskih izkazih koncerna po mednarodno priznanih računovodskih načelih.

Trenutno je v konsolidacijski krog, ki je odločilen za analizo poslovanja koncerna, vključenih 18 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi leasinske družbe v državi in tujini kakor tudi jamstvena družba Alpenländische Garantie-Gesellschaft in Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft kot zavarovalniška delniška družba. Glede na velikostna razmerja pa pri poslovnem izidu koncerna prevladuje poslovni izid banke BKS Bank AG. V krog popolne konsolidacije skupine BKS Bank so vključene tiste kreditne in finančne institucije ter družbe za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Kapitalska konsolidacija se izvede po poročilu nabavnih stroškov z deležem ovrednotenega lastnega kapitala. Pomembnost se pri tem določa po enotnih merilih koncerna.

Merila pomembnosti so predvsem bilančna vsota, čisti dobiček poslovnega leta, donosi in število zaposlenih posamezne družbe. Podlaga za predloženo letno poročilo koncerna so torej enotno sestavljena posamezna letna poročila vseh podjetij, ki so vključena v popolno konsolidacijo. Pomembna pridružena podjetja so vključena po kapitalski metodi (at equity). Vsi drugi deleži v podjetjih so zajeti v stanju sredstev, na voljo za prodajo, in če njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo izmeriti, so izkazana po svoji knjigovodski vrednosti. Knjigovodska vrednost udeležb se prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridruženega podjetja.

V letno poročilo koncerna sta po kapitalski metodi (at equity) vključeni tudi sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG, ki skupaj z BKS Bank AG sestavljata bančno skupino 3 Banken Gruppe. BKS Bank ima sicer v vsaki od teh kreditnih institucij 18,51-odstotni oziroma 15,10-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer manj od 20-odstotne udeležbe v glasovalnih pravicah, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva. V zaključnem računu koncerna na dan 31. decembra 2012 je izkazan ustrezeni delež BKS Bank v letnem dobičku iz poslovanja teh bank. Preostale popolno konsolidirane družbe, ki so pretežno pridružene področju nepremičnin, izvajajo pomožne bančne storitve.

## DRUŽBE KONSOLIDACIJSKEGA KROGA

### Kreditne in finančne družbe

BKS Bank AG, Klagenfurt	BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	Oberbank AG, Linz
BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	BKS-Leasing a.s., Bratislava <sup>1)</sup>	Alpenländische Garantie-GmbH, Linz
BKS Bank d.d., Rijeka	<input type="checkbox"/> popolna konsolidacija <input checked="" type="checkbox"/> konsolidacija po kapitalski metodi	Drei-Banken Versicherungs- Aktiengesellschaft, Linz

### Druga podjetja, vključena v konsolidacijo

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Wien	BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt		

<sup>1)</sup> BKS-Leasing a.s. sestavlja skupaj z BKS Finance s.r.o. delni koncern.



BKS Bank ima za seboj zadovoljivo poslovno leto 2012. Naši banki je uspelo povečati bilančno vsoto za 3,1 odstotka, na 6,65 milijarde EUR, in dvigniti letni dobiček iz poslovanja po odvedenih davkih za 10,1 odstotka, na 40,1 milijona EUR.

Postavki, ki najmočneje vplivata na bilančno vsoto, sta obseg kreditiranja in obveznosti do strank. V primerjavi s prejšnjimi leti smo občutili bolj zadržano povpraševanje pri investicijskem financiranju, saj podjetja zaradi še vedno zelo šibke konjunktore odlagajo naložbe v osnovna sredstva. Kljub temu pa nam je uspelo povečati obseg strankam odobrenih posojil za 3,4 odstotka, na 4,96 milijarde EUR. Rezervacije, ki smo jih morali oblikovati za kreditna tveganja, so se povečale za 9,7 odstotka, na 168,1 milijona EUR, saj je kriza posebej prizadela prav južnoavstrijski prostor. V letu poročanja so bile pod pritiskom tudi vloge prebivalstva. Z novimi količniki za urejanje likvidnosti, ki so vsebovani v pravilih Basel III, so vloge prebivalstva postale še bistveno pomembnejše za strukturo refinanciranja bank. Posebej zaželeni so depoziti fizičnih oseb, za katere se je razvila močna konkurenca pri ponujanju ugodnejših pogojev. BKS Bank je v letu 2012 uspelo povečati obseg vlog prebivalstva. Pri tem so hranilne vloge z 1,80 milijarde EUR ostale na nespremenjeni visoki ravni prejšnjega leta.

Z razvojem rezultatov rednega poslovanja je BKS Bank kljub razveseljivemu letnemu dobičku iz poslovanja le pogojno zadovoljna. Najpomembnejša postavka donosa, to so čiste obresti, se je zmanjšala za 4,9 odstotka, na 143,1 milijona EUR. V konkurenčnem boju za nove vloge prebivalstva so nekateri tekmeči ponujali zelo ugodne pogoje, ki niti niso pokrivali vseh stroškov. BKS Bank se v to sicer ni spustila, morala pa je vendarle vzdrževati določeno raven obresti, da je ostala konkurenčna. Pri tem nam je prišlo prav, da so stranke pri izbiri banke poleg cene upoštevale tudi sloves hiše in videle odločilen razlog za izbiro v trdni, zanesljivi poslovni politiki BKS Bank. Razveseljiv je bil potek čistih provizij, saj so bile za 5,0 odstotka nad vrednostjo prejšnjega leta. Tudi izid iz finančnih instrumentov je bil v letu 2012 s 3 milijoni EUR razveseljivo pozitiven. Kljub strogemu varčevanju smo v letu poročanja zaznali izrazito povečanje stroškov, zlasti pri socialnem kapitalu. Nekoliko so se povečali tudi materialni stroški, tako da so administrativni stroški dosegli skupaj 104,8 milijona EUR. Nazadnje pa so vse postavke prihodkov in odhodkov dale spoštovanja vreden končni izid poslovnega leta po odvedenih davkih v vrednosti 40,1 milijona EUR. To pa pomeni povečanje dobička za 10,1 odstotka.

Zelo zadovoljni smo tudi z razvojem lastnih sredstev. Deleža lastnega kapitala v vrednosti 15,92 odstotka in temeljnega kapitala v vrednosti 13,10 odstotka sta izrazito nad zahtevanimi vrednostmi po določilih Basla II.

## Trgi

Današnja BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922, torej pred 90 leti, kot Kärntner Kredit- und Wechsel Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Celovcu; še v istem letu so začele delovati podružnice v Beljaku in Špitalu na Dravi. Tudi v poslovnem letu 2013 bomo poslovno mrežo širili še naprej. BKS Bank bo razširila mrežo poslovalnic s še eno podružnico na Dunaju (Billrothstraße), tako da bo svojim strankam čim bliže na voljo s 56 podružnicami v Avstriji in tujini. Svojo postopno širitev na mednarodne trge pa bomo nadaljevali šele potem, ko bomo videli prve znake gospodarskega okrevanja v Sloveniji in na Hrvaškem. Naslovi vseh podružnic so dostopni na spletni strani [www.bks.at](http://www.bks.at).

## Slovenija

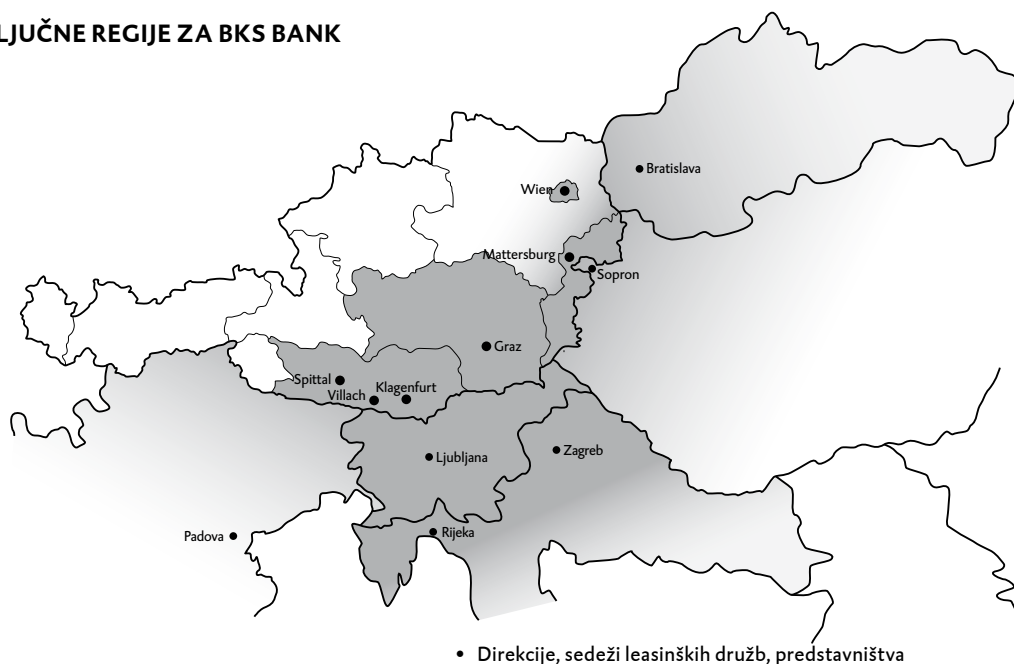
Naša južna soseda spada med tiste države članice EU, ki sta jih v letu 2012 še posebej prizadeli gospodarska in finančna kriza. Bruto domači proizvod se je zmanjšal za 2,3 odstotka. Konjunktorni položaj je bil zato v tej državi še izrazito slabši kot na drugih tržnih območjih

BKS Bank. Tudi za leto 2013 napovedujejo še nadaljnji upad konjunktura za 1,6 odstotka. Več velikih podjetij v Sloveniji je prizadela plačilna nezmožnost, število brezposelnih pa se je v prejšnjih letih neprestano povečevalo. Na srečo je državno zadolženost Slovenije v primerjavi z drugimi državami EU še vedno mogoče označiti za neproblematično. Zaradi takega razvoja dogodkov smo se odločili, da se bomo še trdneje držali sprejetega poslovnega modela za izogibanje tveganjem, tako da smo obseg novih posojil zavestno omejili in še zaostri smernice za njihovo odobranje.

Z odprtjem poslovalnice v Domžalah smo imeli v letu poročanja v Sloveniji pet poslovalnic, ki so ustvarile bilančno vsoto v vrednosti 0,65 milijarde EUR (+ 14,1 %) in 5,1 milijona EUR letnega dobička iz poslovanja (+ 41,0 %). BKS Bank se je na slovenskem trgu dobro uveljavila, tako da nas je revija Moje finance že drugič zapored izbrala za banko z najugodnejšim razmerjem med ceno in storitvijo in smo lahko število podjetij, s katerimi poslujemo, povečali na več kot 1000. Še bolj dinamična je bila rast poslovanja s fizičnimi osebami, saj smo število svojih strank lahko kar podvojili.

Ker je bila BKS Bank v Sloveniji dolgo časa specializirana za posle financiranja, so ti posli tudi prispevali največji delež k bilanci. Naša banka je v Sloveniji razdelila za 0,60 milijarde EUR (2011: 0,53 milijarde EUR) posojil in po notranji primerjavi v BKS se je naša južna sosedica s tem uvrstila na tretje mesto, takoj za domačimi trgi Koroške in Štajerske. Kljub omenjenemu valu insolventnosti smo s potekom kreditnega tveganja zadovoljni; naša uprava v Sloveniji je pri odobranju novih posojil vedno zelo skrbno ravnala. Depoziti pa so se še naprej močno povečevali: od 55,7 milijona EUR v letu 2011 na 86,3 milijona EUR na bilančni presečni dan leta 2012.

#### KLJUČNE REGIJE ZA BKS BANK



#### POSLOVNE DEJAVNOSTI BKS BANK PO REGIJAH

Država	Bančno poslovanje	Leasinsko poslovanje	Zastopstvo
<b>Avstrija</b>	BKS Bank AG 6 direkcij, 47 podružnic	BKS-Leasing GmbH, BKS-Immobilienleasing GmbH	
<b>Slovenija</b>	5 bančnih podružnic: Ljubljana (2), Maribor, Celje, Domžale	BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana
<b>Hrvaška</b>	BKS Bank d.d. Rijeka (centrala); podružnica Zagreb	BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb
<b>Slovaška</b>	1 podružnica: Bratislava	BKS-Leasing a.s.	
<b>Italija</b>	Čezmejno		Padova
<b>Madžarska</b>	Čezmejno		Sopron

Trenutno zaposluje BKS Bank v Sloveniji 84 sodelavcev, v letu 2011 pa jih je bilo 70. Od tega jih 11 (2011: 9) dela za BKS-leasing d. o. o. Ta družba je v poslovnem letu 2012 zelo uspešno poslovala, čeprav je upad konjunktura zelo prizadel leasinsko poslovanje. Njegov obseg v letu 2012 je znašal 68,7 milijona EUR, medtem ko je v prejšnjem letu dosegel 64,3 milijona EUR. Dobiček iz rednega poslovanja je spet dosegel 0,7 milijona EUR (2011: 0,7 milijona EUR).

## Hrvaška

Leta 2012 je BKS Bank na Hrvaškem lahko praznovala kar dve obletnici: družba BKS-leasing Croatia d. o. o. je imela svoj 10. rojstni dan in BKS Bank d. d. je že pet let članica naše skupnine. Vstop na hrvaški trg se je začel leta 1998 prek zastopstva, s katerim je BKS Bank želela svojim avstrijskim strankam omogočiti lažji vstop v Hrvaško. Leta 2002 je bila ustanovljena BKS-Leasing Croatia d. o. o. Šele ko se je ta dobro uveljavila na trgu, je leta 2007 sledil nakup takratne banke Kvarner Banka d. d., ki se je specializirala za financiranje majhnih in srednje velikih podjetij, in s tem vstop v bančno poslovanje.

Od takrat je BKS Bank d. d. neprestano dopolnjevala svojo ponudbo, tako da imajo naše hrvaške stranke zdaj na voljo bančnega partnerja z obsežno ponudbo storitev. V BKS Bank d. d. s sedežem na Reki in podružnico v Zagrebu je za koncern BKS Bank na letni ravni v povprečju delalo 59 sodelavcev. Nadaljnji razvoj naše hrvaške hčerinske banke se kaže v podatkih poslovanja BKS Bank d. d. Ko jo je kupila BKS Bank, je bila njena bilančna vsota približno 50 milijonov EUR, konec leta 2011 približno 143 milijona EUR, zadnji dan leta 2012 pa že okroglih 160 milijonov EUR. Kreditni obseg se je v letu poročanja povečal za 9,1 odstotka, na 110 milijonov EUR. Vloge prebivalstva v vrednosti 71,3 milijona EUR ustvarjajo trdno podlago za refinanciranje.

Cilje, da bi v prihodnjih letih še naprej zviševali tako obseg depozitov kot tudi število fizičnih oseb kot vlagateljev. BKS Bank d. d. posluje kot univerzalna banka (razen poslov z vrednostnimi papirji) šele od leta 2010 dalje in ima na podlagi svoje prejšnje usmeritve na majhna in srednje velika podjetja med svojimi strankami še vedno pretežno podjetja, tako da financiranje ostaja najpomembnejša poslovna dejavnost družbe BKS Bank d. d.

Gospodarski položaj Hrvaške je tudi v letu 2012 še vedno ostal napet. Bruto domači proizvod je realno padel za 2 odstotka in za zdaj še ni opazno trajnejše izboljšanje. Kljub višjim rezervacijam za kreditna tveganja

### TEMELJNE KOMPETENCE

<b>Avstrija</b>	Fizične osebe: financiranje stanovanjske graditve in naložbeno svetovanje Pravne osebe: financiranje podjetij, financiranje izvoza, svetovanje za pospeševanje razvoja majhnih in srednje velikih industrijskih, obrtnih in trgovinskih podjetij
<b>Slovenija</b>	Velika usposobljenost za financiranje, visoka stopnja storitev, strankam posebej prilagojene ponudbe, že drugič zapored nas je revija Finance izbrala za slovensko banko z najugodnejšim razmerjem med ceno in storitvijo
<b>Hrvaška</b>	Financiranje podjetij, depozitno poslovanje za fizične in pravne osebe, odlikuje se po visoki stopnji storitev, individualnost ponudbe
<b>Slovaška</b>	Posli financiranja za majhna in srednje velika podjetja, privlačni varčevalni produkti, visoka stopnja storitev, posebej prilagojene ponudbe strankam
<b>Italija, Madžarska</b>	Udeležba avstrijskih podjetij na teh trgih

je 11 sodelavcev hčerinske družbe koncerna BKS-leasing Croatia d. o. o. s sedežem v Zagrebu ustvarilo razveseljiv dobiček 0,38 milijona EUR. Konec leta 2012 je obseg poslovanja dosegel 38,3 milijona EUR.

## Slovaška

Slovaška je tisti trg, na katerem BKS Bank najkrajši čas deluje na področju bančništva in leasinskega poslovanja. Naša hiša je šele v poslovnem letu 2011 odprla prvo bančno podružnico v Bratislavi. Na trg Slovaške smo prvič vstopili leta 2007 z nakupom družbe, ki se danes imenuje BKS-Leasing a.s. (prej je bila to KOFIS Leasing).

Podružnica BKS Bank je leta 2012 na letnem povprečju zaposlovala 17 sodelavcev. Podružnica se zelo dobro razvija in si prizadeva, da bi od drugih bank odstopala po posebej visoko cenjenem svetovanju. Kot na vseh trgih tudi naša hiša v Bratislavi ne stavi na množičnost, ampak na odličnost in uživa prednosti velikega števila novih poslov, pridobljenih po priporočilih zadovoljnih strank.

BKS Bank Bratislava je strankam do četrtega četrtletja 2012 ponujala samo storitve pri poslovanju s podjetji. Poleg kreditnih in depozitnih poslov je ponudba vključevala tudi vodenje računov in storitve plačilnega prometa z elektronskim bančništvom. To paleto produktov smo zdaj razširili še na storitve za fizične osebe. Te obsegajo žiro račune skupaj z limiti ter kreditne in varčevalne produkte. Pri kreditnem poslovanju ponuja BKS Bank svojim slovaškim strankam tako potrošniška posojila kot tudi financiranje stanovanjske graditve. Naše stranke lahko varčujejo z vezanimi vlogami ali na zelo privlačno obrestovanem elektronskem varčevalnem računu. Kot naslednji korak bomo na Slovaškem uvedli zavarovalne produkte in srednjeročno preverili še možnosti za uvedbo poslovanja z vrednostnimi papirji. Za zdaj še ne poslujemo prek bančnih okenc, ker je za tako poslovanje potrebnih veliko virov. Do konca leta 2012 je naša mlada podružnica ustvarila stanje posojil za 40 milijona EUR, od česar so novi kreditni posli obsegali 30,4 milijona EUR.

Nekoliko bolj umirjeno so v letu poročanja potekali posli v družbi BKS-Leasing a. s. Leasinsko poslovanje je moralo zabeležiti upad dohodka. BKS-Leasing a. s. je na letnem povprečju zaposlovala 18 sodelavcev (2011: 21) in realizirala obseg poslovanja v vrednosti 31,8 milijona EUR (2011: 43,1 milijona EUR). Za boljši položaj na trgu smo v začetku leta 2013 začeli projekt tesnejšega povezovanja in sodelovanja med BKS Leasing a. s. in BKS Bank. Bistvena cilja tega projekta sta po eni strani krepitev in optimiranje prodaje, po drugi strani pa izkoriščanje sinergij pri upravljanju.

## Italija, Madžarska

Tako v Italiji kot na Madžarskem je BKS Bank zastopana samo s predstavnštvom. Stranke iz teh trgov oskrbujemo izključno s čezmejnimi poslovanjem, ustanovitve bančnih ali leasinskih poslovalnic pa za zdaj ne načrtujemo.

# Letno poročilo koncerna po MSRP

Kazalo pojasnil k letnemu poročilu _____	22
Izkaz poslovnega izida koncerna BKS Bank za poslovno leto 2012 _____	24
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2012 _____	25
Izkaz gibanja kapitala _____	26
Izkaz denarnih tokov _____	27
Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank _____	28
Organi družbe _____	64
Sklepno mnenje uprave _____	65
Predlog za razdelitev dobička _____	66
Revizijsko poročilo _____	67

## KAZALO POJASNIL K LETNEMU POROČILU

	Stran
<b>Podrobnosti k izkazu poslovnega izida</b>	33
(1) Čiste obresti	33
(2) Rezervacije za tveganja	33
(3) Čiste opravnine	33
(4) Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	34
(5) Administrativni stroški	34
(6) Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	34
(7) Finančni izid naložbenja sredstev po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida	34
(8) Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	34
(9) Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	35
(10) Davki	35
<b>Podrobnosti k bilanci stanja</b>	35
(11) Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	35
(12) Terjatve do bank in hranilnic	35
(13) Terjatve do strank	36
(14) Rezervacije za kreditna terjatve	36
(15) Finančna sredstva, namenjena trgovanju	36
(16) Finančna sredstva, priznana po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida	37
(17) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	37
(18) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	37
(19) Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi	37
(20) Neopredmetena osnovna sredstva	38
(21) Opredmetena osnovna sredstva	38
(22) Naložbene nepremičnine	38
(23) Odložene terjatve za davek	39
(24) Druga sredstva	39
(25) Obveznosti do bank in hranilnic	39
(26) Obveznosti do strank	39
(27) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	40
(28) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	40
(29) Rezervacije	40
(30) Odložene obveznosti za davek	41
(31) Druge obveznosti in kapital	41
(32) Podrejeni kapital	41
(33) Kapital koncerna	42
<b>Dodatni podatki po MSRP</b>	43
(34) Poštene vrednosti	43
(35) Deleži v pridruženih podjetjih	43
(36) Poslovni odnosi s podjetji, s katerimi obstaja udeležbeno razmerje	44
(37) Poslovni odnosi s povezanimi podjetji	44
(38) Poročanje po segmentih	44
(39) Brezobrestna sredstva	45
(40) Podrejena sredstva	45
(41) Obseg poslovanja v tujih valutah	45
(42) Upravne in agencijske storitve	46
(43) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja	46

(44) Seznam izbranih udeležb in deležev v povezanih podjetjih _____	46
(45) Dogodki po presečnem dnevu bilance _____	47
Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev _____	47
<b>Informacije na podlagi avstrijske zakonodaje _____</b>	<b>47</b>
(47) Podatki o zaposlenih in organih družbe _____	47
(48) Podatki o nagradah bančnim revizorjem _____	47
<b>Poročilo o tveganjih _____</b>	<b>48</b>
(49) Upravljanje skupnega bančnega tveganja _____	48
(50) Obseg poslovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti _____	62

#### PRIPOMBE K POROČANJU PO MSRP

BKS Bank je svoje letno poročilo koncerna za poslovno leto 2012 pripravila na podlagi predpisov MSRP in pojasnil Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) kot konsolidirane računovodske izkaze po 59. a členu avstrijskega Zakona o bančništvu (BWG) v povezavi z 245. a členom avstrijskega Zakonika o podjetjih (UGB). Pri izdelavi tega letnega poročila koncerna so bili uporabljeni vsi tisti standardi, katerih uporaba je bila obvezna v poslovnem letu. Tudi primerjalni podatki iz prejšnjega leta temeljijo na ustreznih standardih.

V poslovnem letu 2011 smo obdržali uporabljene računovodske metode z izjemo spremenjenih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v tem poslovnem letu poročanja obvezna. Tudi primerjalni podatki iz prejšnjega leta temeljijo na ustreznih standardih. Za predčasno uporabo standardov, ki so bili že objavljeni, vendar njihova uporaba za to poslovno leto še ni bila obvezna, se nismo odločili.

Od 1. januarja 2012 je bilo obvezno treba uporabljati naslednje predelane standarde:

MSRP 7: Finančni instrumenti: razkritja — prenos finančnih sredstev

Uporaba spremenjenih standardov ni pomembno vplivala na računovodske usmeritve (vrednotenja in bilanciranja) v BKS Bank.

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

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

# Izkaz poslovnega izida koncerna BKS Bank za poslovno leto 2012

## IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA CELOTNO LETO

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2011	2012	± v %
Prihodki od obresti		222.853	215.344	-3,4
Odhodki za obresti		-91.733	-94.506	3,0
Dobiček iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi		19.301	22.259	15,3
<b>Čiste obresti</b>	(1)	<b>150.421</b>	<b>143.097</b>	<b>-4,9</b>
Rezervacije za tveganja	(2)	-33.204	-38.602	16,3
<b>Čiste obresti po rezervacijah za tveganja</b>		<b>117.217</b>	<b>104.495</b>	<b>-10,9</b>
Prihodki iz opravnin (provizij)		45.212	47.399	4,8
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.908	-2.969	2,1
Čiste opravnine	(3)	42.304	44.430	5,0
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(4)	1.325	2.348	77,2
Administrativni stroški	(5)	-91.460	-104.814	14,6
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	(6)	1.737	-3.613	>100
Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti v izkazu poslovnega izida	(7)	-2.730	2.406	>100
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8)	3.399	2.784	-18,1
Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	(9)	-33.185	-2.154	-93,5
<b>Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo</b>		<b>38.607</b>	<b>45.882</b>	<b>18,8</b>
Davek od dohodka pravnih oseb	(10)	-2.162	-5.750	>100
<b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>		<b>36.445</b>	<b>40.132</b>	<b>10,1</b>
Tuji deleži v čistem dobičku poslovnega leta		-4	-3	-25,0
<b>Čisti dobiček koncerna</b>		<b>36.441</b>	<b>40.129</b>	<b>10,1</b>

## NEPOSREDNO V KAPITALU ZAJETI PRIHODKI IN ODHODKI

Čisti dobiček koncerna	36.445	40.132	10,1
Knjiženi prihodki in odhodki, ki ne vplivajo na poslovni izid			
— tečajne razlike	-402	-53	-86,8
— rezerva sredstev, razpoložljivih za prodajo	-13.410	1.372	>100
— elementi iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, ki ne vplivajo na poslovni izid	155	7.898	>100
— odloženi davki na postavke, obračunane neposredno v kapitalu	3.179	-853	>100
<b>Vseobsegajoči donos</b>	<b>25.967</b>	<b>48.496</b>	<b>86,8</b>
od tega deleži v tuji lasti	-4	-3	-25,0
<b>Vseobsegajoči donos koncerna</b>	<b>25.963</b>	<b>48.493</b>	<b>86,8</b>

## PREGLED PO ČETRTELJIH

V tisoč EUR	2011 4. četrletje	2012 1. četrletje	2012 2. četrletje	2012 3. četrletje	2012 4. četrletje
Prihodki od obresti	60.101	56.181	55.055	52.871	51.237
Odhodki za obresti	-24.809	-25.333	-24.347	-23.950	-20.876
Dobiček iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	4.991	3.613	6.490	6.178	5.978
<b>Čiste obresti</b>	<b>40.283</b>	<b>34.461</b>	<b>37.198</b>	<b>35.099</b>	<b>36.339</b>
Rezervacije za tveganja	-4.423	-8.948	-9.663	-8.799	-11.192
<b>Čiste obresti po rezervacijah za tveganja</b>	<b>35.860</b>	<b>25.513</b>	<b>27.535</b>	<b>26.300</b>	<b>25.147</b>
Čiste opravnine	10.659	11.205	10.808	10.872	11.545
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	-71	326	743	60	1.219
Administrativni stroški	-22.250	-24.430	-25.061	-26.059	-29.264
Saldo drugih prihodkov oziroma odhodkov iz poslovanja	-61	87	70	-2.325	-1.445
Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti v izkazu poslovnega izida	-322	528	1.214	424	240
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.447	100	-318	105	2.897
Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	-16.035	-1.519	-1.466	338	493
<b>Dobiček za obdobje pred obdavčitvijo</b>	<b>12.227</b>	<b>11.810</b>	<b>13.525</b>	<b>9.715</b>	<b>10.832</b>
Davek od dohodka pravnih oseb	-1.633	-1.750	-1.528	-1.337	-1.135
<b>Čisti dobiček za obdobje</b>	<b>10.594</b>	<b>10.060</b>	<b>11.997</b>	<b>8.378</b>	<b>9.697</b>
Tuji deleži v čistem dobičku za obdobje	-1	-1	-2	0	0
<b>Čisti dobiček koncerna za obdobje</b>	<b>10.593</b>	<b>10.059</b>	<b>11.995</b>	<b>8.378</b>	<b>9.697</b>



# Bilanca stanja koncerna BKS Bank

## 31. decembra 2012

### AKTIVA - SREDSTVA

v tisoč EUR	Priloga/Pojasnila	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	(11)	85.819	81.749	-4,7
Terjatve do bank in hranilnic	(12)	116.503	128.417	10,2
Terjatve do strank	(13)	4.801.095	4.962.336	3,4
— Rezervacije za kreditna tveganja	(14)	-153.246	-168.101	9,7
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(15)	344	237	-31,1
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti v izkazu poslovnega izida	(16)	119.614	205.713	72,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(17)	295.115	265.224	-10,1
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(18)	738.732	702.314	-4,9
Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi	(19)	309.929	341.176	10,1
Neopredmetena osnovna sredstva	(20)	12.022	7.959	-33,8
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	62.610	62.176	-0,7
Naložbene nepremičnine	(22)	16.978	16.492	-2,9
Odložene terjatve za davek	(23)	17.104	19.825	15,9
Druga sredstva	(24)	33.374	28.898	-13,4
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>6.455.993</b>	<b>6.654.415</b>	<b>3,1</b>

### PASIVA - OBVEZNOSTI IN KAPITAL

v tisoč EUR	Priloga/Pojasnila	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznosti do bank in hranilnic	(25)	1.386.250	1.446.411	4,3
Obveznosti do strank	(26)	3.535.614	3.545.790	0,3
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(27)	455.016	579.944	27,5
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	391	282	-27,9
Rezervacije	(29)	77.444	81.289	5,0
Odložene obveznosti za davek	(30)	9.274	10.871	17,2
Druge obveznosti	(31)	86.349	64.880	-24,9
Podrejeni kapital	(32)	260.730	236.655	-9,2
Lastni kapital		644.925	688.293	6,7
od tega lastni kapital koncerna		644.922	688.286	6,7
od tega deleži v tuji lasti		3	7	>100
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>		<b>6.455.993</b>	<b>6.654.415</b>	<b>3,1</b>

### DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2011	2012
Povprečno število delnic v obtoku (navadnih in prednostnih)	32.214.469	32.211.703
Dividenda na delnico v EUR (za navadno in prednostno delnico)	0,25	0,25
Dobiček na navadno in prednostno delnico v EUR (popravljeni in osnovni)	1,13	1,25

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

# Izkaz gibanja kapitala

## GIBANJE LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

V tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Valutne spremembe	Prevredn. rezerve	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček üposl. leta	Lastni kapital
Stanje 1. 1. 2012	65.520	97.929	-661	5.987	439.702	36.445	644.922
Izplačilo dividend						-8.034	-8.034
Razporeditev v rezerve iz dobička					28.411	-28.411	0
Čisti dobiček poslovnega leta						40.132	40.132
Neposredno v kapitalu zajeti prihodki in odhodki			-53	8.714	-297		8.364
Povečanje kapitala							
Druge spremembe					2.902		2.902
— iz vrednotenja po kapitalski metodi					612		
— iz spremembe lastnih delnic					1.897		
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>65.520</b>	<b>97.929</b>	<b>-714</b>	<b>14.701</b>	<b>470.718</b>	<b>40.132</b>	<b>688.286</b>
Stanje rezervnih sredstev, razpoložljivih za prodajo							15.094
Stanje rezerv za odložene davke							-393

## GIBANJE LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

V tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Valutne spremembe	Prevredn. rezerve	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček üposl. leta	Lastni kapital
Stanje 1. 1. 2011	65.520	97.929	-259	16.571	401.628	46.429	627.818
Izplačilo dividend						-8.048	-8.048
Razporeditev v rezerve iz dobička					38.381	-38.381	0
Čisti dobiček poslovnega leta						36.445	36.445
Neposredno v kapitalu zajeti prihodki in odhodki			-402	-10.584	508		-10.478
Povečanje kapitala							
Druge spremembe					-815		-815
— iz vrednotenja po kapitalski metodi					1.450		
— iz spremembe lastnih delnic					-2.268		
<b>Stanje 31. 12. 2011</b>	<b>65.520</b>	<b>97.929</b>	<b>-661</b>	<b>5.987</b>	<b>439.702</b>	<b>36.445</b>	<b>644.922</b>
Stanje rezervnih sredstev, razpoložljivih za prodajo							5.527
Stanje rezerv za odložene davke							460

Deleži v tuji lasti imajo v izkazu gibanja kapitala koncerna BKS Bank le podrejen pomen (2012: 6,8 tisoč EUR; prejšnje leto: 3,3 tisoč EUR). Konec leta 2012 je bilo 476.258 navadnih in prednostnih kosovnih delnic (prejšnje leto: 620.336 delnic) po tečaju v vrednosti 7,8 milijona EUR (prejšnje leto: 8,2 milijona EUR) zadržanih kot lastne delnice.

Uprava je bila na 72. redni skupščini delničarjev 18. maja 2011 pooblašena, da v 5 letih po vpisu spremembe statuta v register družb v skladu s 169. členom Zakona o delnicah (AktG) s soglasjem nadzornega sveta poveča osnovni kapital za 13.104.000 EUR z izdajo do 6.552.000 navadnih imenskih kosovnih delnic ter v dogovoru z nadzornim svetom določi ceno in pogoje izdaje. Nadzorni svet je pooblaščen, da sprejme sklep o spremembah statuta, ki bodo posledica izdaje delnic iz odobrenega kapitala.

# IZKAZ DENARNIH TOKOV

V tisoč EUR	2011	2012
<b>Čisti dobiček poslovnega leta pred tujimi deleži</b>	<b>36.445</b>	<b>40.132</b>
V čistem dobičku iz poslovanja zajete postavke, ki ne vplivajo na denarne tokove		
— odpisi in popravki vrednosti terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	36.475	42.017
— spremembe rezervacij	-1.628	7.516
— dobički in izgube iz prodaje	-4.510	-1.965
— sprememba drugih postavk, ki ne vplivajo na denarne tokove	13.054	-12.281
<b>Vmesna vsota</b>	<b>79.836</b>	<b>75.419</b>
Sprememba premoženja in obveznosti iz poslovanja po popravkih vrednosti zaradi sestavin, ki ne vplivajo na denarne tokove:		
— terjatve do bank in do strank ter opcija poštene vrednosti	-126.271	-279.668
— finančna sredstva, namenjena trgovanju	64	107
— druga sredstva	-14.648	4.476
— obveznosti do bank in do strank	146.895	70.337
— obveznosti na podlagi izdanih potrdil	50.815	124.928
— finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-99	-109
— rezervacije in druge obveznosti	7.065	-29.223
<b>Denarni tok pri poslovanju</b>	<b>143.657</b>	<b>-33.733</b>
Priliv sredstev iz prodaje:		
— finančnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev	130.781	269.506
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
— finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-290.504	-208.248
— nakup hčerinskih družb	0	0
<b>Denarni tok pri naložbenju</b>	<b>-159.723</b>	<b>61.258</b>
Povečanje kapitala	0	0
Izplačila dividend	-8.048	-8.034
Podrejene obveznosti in drugo financiranje	-5.278	-23.722
<b>Denarni tok pri financiranju</b>	<b>-13.326</b>	<b>-31.756</b>
<b>Stanje plačilnih sredstev ob koncu predhodnega obdobja</b>	<b>114.922</b>	<b>85.819</b>
Denarni tok pri poslovanju	143.657	-33.733
Denarni tok pri naložbenju	-159.723	61.258
Denarni tok pri financiranju	-13.326	-31.756
Stanje plačilnih sredstev ob koncu obdobja	289	161
<b>Plačila za davke, obresti in dividende</b>	<b>85.819</b>	<b>81.749</b>
— Plačani davki od dohodka pravnih oseb		
— Prejete obresti	6.015	7.460
— Plačane obresti	214.223	211.093
— Prejete dividende	87.051	94.064
Stanje plačilnih sredstev ob koncu predhodnega obdobja	904	1.018

Kot finančni sklad sta bila izbrana denar v blagajni in stanje na računih pri CB.

# Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

## Najpomembnejša računovodska načela

### I. Splošni podatki

Letno poročilo koncerna BKS Bank je bilo izdelano po pravilih MSRP Mednarodnega odbora za računovodske standarde (IASB), veljavnih na presečni dan letnega poročila v različici, ki jo je sprejela EU. Upoštevali smo tudi ustrezne razlage Mednarodnega odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC). Uprava BKS Bank AG je letno poročilo koncerna podpisala 14. marca 2013 in ga potrdila za predajo nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da pregleda letno poročilo koncerna in izjavi, ali ga odobrava.

### II. Računovodske usmeritve

#### Obseg konsolidacije

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo:

- BKS Bank AG, Klagenfurt/Celovec
- BKS Bank d. d., Reka
- BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt/Celovec
- BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt/Celovec
- BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana
- BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb
- BKS-Leasing a. s., Bratislava<sup>1)</sup>
- IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt/Celovec
- Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt/Celovec
- BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt/Celovec
- BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt/Celovec
- VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt/Celovec
- LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Dunaj
- BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt/Celovec

Družbe, ovrednotene po kapitalski metodi:

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

<sup>1)</sup> BKS-Leasing a. s. sestavlja skupaj z BKS-Finance s.r.o. delni koncern.

### **Metode konsolidiranja**

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

### **Preračun valut**

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

### **Rezervacije za tveganja**

Pred tveganji, ki so znana na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti, 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 teh so zajete izgube, ki so sicer že nastale, vendar jih še ni bilo mogoče opredeliti. Za tveganja iz morebitnih obveznosti smo oblikovali rezervacije v skladu z MRS 37. Portfeljski popravek vrednosti za deželna tveganja smo oblikovali za vsako državo različno glede na stopnje tveganja za obstoječo obveznost (obligo) na dan zaključnega računa. Skupni znesek rezervacij za tveganja se izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance (konto popravkov vrednosti).

### **Finančna sredstva/obveznosti, namenjena trgovanju**

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

### **Izvedeni finančni instrumenti**

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

### **Terjatve**

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

### **Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva ter naložbene nepremičnine**

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

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

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

### **Metode vrednotenja dobrega imena**

Vsako leto se preverjajo oslabitve vrednosti dobrega imena. Pri preverjanju zmanjšanja vrednosti te postavke se primerja knjižna vrednost s sedanjo vrednostjo vseh prihodnjih plačilnih tokov, ki vplivajo na denarni tok in jih je treba prišteti v dobro družbe. Sedanja vrednost je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Uporablja se dvostopenjski računski model.

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

**2. stopnja:** Na tej stopnji se na podlagi denarnih tokov zadnjega leta načrtovanja izračuna trajna renta. Parametri, ki se uporabljajo pri diskontiranju, so 10-letni donos državnih obveznic v evrskem območju, premija za tveganje lastniškega kapitala in pribitek za deželno tveganje.

### **Leasing**

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

### **Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida**

Izbrane postavke se združujejo glede na možnost vrednotenja po poštenu vrednosti v postavki finančna sredstva po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida. Vključene so na podlagi ugotovitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Te postavke se vrednotijo po tržni vrednosti (sredstvo oziroma obveznost in pripadajoči izvedeni instrument). Rezultat vrednotenja se izkazuje v izkazu uspeha v postavki finančni izid iz naložbenja sredstev po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida.

### **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, sestavljajo 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 v izkazu poslovnega izida. Pri njihovem vrednotenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda čiste sedanje vrednosti. Spremembe vrednosti zaradi vrednotenja se izkazujejo v rezervi sredstev, razpoložljivih za prodajo. Če se ti vrednostni papirji prodajo, se ustrezen del teh rezerv razknjiži in izkaže v poslovnem izidu.

Če obstajajo razlogi za zmanjšanje vrednosti (npr. večje finančne težave dolžnika ali merljivo zmanjšanje pričakovanega denarnega toka), se opravi odpis z vplivom na poslovni izid. Ko takega razloga ni več, se opravi pripis, in sicer pri instrumentih lastnega kapitala prek rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo, v lastnem kapitalu in pri dolžniških instrumentih v izkazu poslovnega izida. Deleži v podjetjih, ki niso niti v celoti konsolidirani niti zajeti po kapitalski metodi, sestavljajo del rezerv sredstev, razpoložljivih za prodajo. Udeležbe se vrednotijo po načelu nabavne vrednosti, če zanje ni na voljo tržna vrednost.

### **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

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

### **Deleži v podjetjih, ki se vrednotijo po kapitalski metodi**

Kadar pri udeležbah v podjetjih, ki se vrednotijo po kapitalski metodi, obstajajo objektivni znaki zmanjševanja vrednosti, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih pritokov, ki jih bo povezovalno podjetje predvidoma ustvarilo, izračuna njihova vrednost pri uporabi. Njihova sedanja vrednost se izračuna na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Uporablja se dvostopenjski računski model. V poslovnem letu poročanja niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti.

**Naložbene nepremičnine**

V tej postavki so po knjigovodski vrednosti (stroškovna metoda) izkazane nepremičnine, ki so namenjene oddaji tretjim osebam. Za nepremičnine, ki se vodijo kot finančne naložbe, je v opombah razkrita njihova tržna vrednost, ta je v glavnem ugotovljena z (zunanjo) cenitvijo. Amortizacijske stopnje se gibljejo v razponu od 1,5 % do 3,0 %.

**Druga sredstva**

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

**Obveznosti**

Obveznosti so v glavnem prikazane na pasivni strani po odplačilni vrednosti. Izjema so le obveznosti, ki so z opcijo poštene vrednosti zajete skupaj z drugimi sredstvi ali izpeljanimi finančnimi instrumenti in bilancirane po tržni vrednosti.

**Davki**

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

**Lastni kapital**

Lastni kapital je sestavljen iz vplačanega in pripisovanega kapitala (kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, prevrednotovalne rezerve, tečajne razlike in čisti dobiček poslovnega leta). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov.

**Rezervacije**

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

Rezervacije za socialno varnost zaposlenih se v bilanco vključijo po pravilih MRS 19. Rezervacije za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile obračunane po obrestni meri 3,75 % (31. decembra 2011: 4,75 %). Pri izračunu smo upoštevali tudi 2-odstotno rast osebnih dohodkov (31. decembra 2011: 2,25 %). V celoti je faktor čistih obresti dosegel 1,5 % (31. decembra 2011: 2,25 %).

Zavarovalnomatematični dobički in izgube so takoj zajeti v izkazu poslovnega izida in nanj tudi vplivajo.

Tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti so bile obračunane po načelih MSRP. V poslovnem letu 2012 so bile rezervacije za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade ter izplačila v primeru smrti obračunane na podlagi aktuarskih tablic AVÖ 2008 po načelih MSRP z uporabo metode projicirane enote (Projected Unit Credit-Method).

**Čiste obresti**

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

**Kreditno tveganje**

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

**Čiste opravnine (provizije)**

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

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

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

**Druga pojasnila**

Predvidevanja in ocene v obliki obrestnih krivulj in tečajev tujih valut so bili opravljeni v potrebnem obsegu.

Letno poročilo koncerna BKS Bank AG za poslovno leto 2012 je bilo pripravljeno v skladu z veljavnimi Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB) in se uporabljajo v EU. V nadaljevanju navedeni objavljeni standardi, katerih uporaba še ni obvezna (MSRP 9; MSRP 10 in MSRP 13), pa niso bili predčasno uporabljeni, saj je njihova uporaba obvezna šele od 1. januarja 2013 oziroma od 1. januarja 2014.

**STANDARDI IN POJASNILA**

ki jih je obvezno treba uporabljati od 1. januarja 2013

MSRP 1: Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: občutna visoka inflacija in odstranitev fiksnih podatkov za prve uporabnike

IAS 12: Davki iz dobička: odloženi davki, realizacija izhodiščnih sredstev

MRS 1: Predstavljanje postavk računovodskih izkazov

MRS 19: Zasluški zaposlencev

MSRP 13: Zasluški zaposlencev

IMSRP 7: Razkritja k finančnim instrumentom - saldiranje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

**STANDARDI IN POJASNILA**

ki jih je obvezno treba uporabljati za poslovna leta od 1. januarja 2014

MSRP 10: Konsolidirani računovodski izkazi

MSRP 11: Skupni aranžmaji (Joint Arrangements)

MSRP 12: Razkritje deležev v drugih podjetjih

MRS 27: Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi

MRS 28: Deleži v pridruženih podjetjih

MRS 9: Finančni instrumenti



## Podrobnosti k izkazu poslovnega izida

### (1) ČISTE OBRESTI

V tisoč EUR	2011	2012	± v %
<b>Prihodki od obresti iz:</b>			
kreditnih poslov	166.682	160.253	-3,9
vredn. papirjev s stalnim donosom — po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.954	2.917	-1,3
vrednostnih papirjev s stalnim donosom, razpoložljivih za prodajo	6.355	5.787	-8,9
vrednostnih papirjev s stalnim donosom v posesti do zapadlosti	24.388	26.263	7,7
leasinskih terjatev	11.815	10.353	-12,4
delnic	3.668	3.206	-12,6
naložbenih nepremičnin	1.036	1.083	4,5
udeležb v drugih povezanih podjetjih	1.657	652	-60,7
drugih udeležb	4.298	4.830	12,4
<b>Skupaj prihodki od obresti</b>	<b>222.853</b>	<b>215.344</b>	<b>-3,4</b>
<b>Odhodki za obresti za:</b>			
vloge bank in strank <sup>1)</sup>	64.991	67.301	3,6
obveznosti na podlagi izdanih potrdil	26.385	26.887	1,9
naložbene nepremičnine	357	318	-10,9
<b>Skupaj odhodki za obresti</b>	<b>91.733</b>	<b>94.506</b>	<b>3,0</b>
Prihodki iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	22.801	22.736	-0,3
Stroški refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi <sup>2)</sup>	-3.500	-477	-86,4
<b>Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi</b>	<b>19.301</b>	<b>22.259</b>	<b>15,3</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>150.421</b>	<b>143.097</b>	<b>-4,9</b>

<sup>1)</sup> brez stroškov refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi

<sup>2)</sup> na podlagi povprečnega 3-mesečnega evribora

### (2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

V tisoč EUR	2011	2012	± v %
Dodelitev rezervacije za tveganja	39.555	45.431	14,9
Sprostitev rezervacij za tveganja	-6.904	-7.079	2,5
Neposredni odpisi	867	651	-24,9
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-314	-401	27,7
<b>Rezervacije za tveganja</b>	<b>33.204</b>	<b>38.602</b>	<b>16,3</b>

Ta postavka vključuje tudi rezervacije za tveganja za leasinske terjatve v vrednosti 2,2 milijona EUR (prejšnje leto: 2,2 milijona EUR).

### (3) ČISTE OPRAVNINE

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
<b>Prihodki iz opravnin (provizij) iz:</b>			
plačilnega prometa	18.058	18.793	4,1
poslovanja z vrednostnimi papirji	11.546	11.203	-3,0
kreditnega poslovanja	11.322	13.006	14,9
poslovanja s tujino	3.179	3.194	0,5
drugih storitev	1.107	1.203	8,7
<b>Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)</b>	<b>45.212</b>	<b>47.399</b>	<b>4,8</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije) za:</b>			
plačilni promet	1.305	1.349	3,4
poslovanje z vrednostnimi papirji	848	781	-7,9
kreditno poslovanje	379	434	14,5
poslovanja s tujino	156	232	48,7
druge storitve	220	173	-21,4
<b>Skupaj odhodki za opravnine (provizije)</b>	<b>2.908</b>	<b>2.969</b>	<b>2,1</b>
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>42.304</b>	<b>44.430</b>	<b>5,0</b>

**(4) ČISTI DOBIČEK/IZGUBA OD FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU**

v tisočih EUR	2011	2012	± v %
Posli, vezani na tečaj	47	11	-76,6
Posli, vezani na obresti in valute	1.278	2.337	82,9
<b>Čisti dobiček/izguba od sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju</b>	<b>1.325</b>	<b>2.348</b>	<b>77,2</b>

**(5) ADMINISTRATIVNI STROŠKI**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Stroški dela	59.401	70.570	18,8
— plače	44.197	47.623	7,8
— odhodki za socialno zavarovanje	12.235	12.912	5,5
— odhodki za pokojninsko zavarovanje	2.969	10.035	>100
Materialni stroški	25.487	27.496	7,9
Amortizacija	6.572	6.748	2,7
<b>Administrativni stroški</b>	<b>91.460</b>	<b>104.814</b>	<b>14,6</b>

V stroških za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,5 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR).

**(6) SALDO DRUGIH PRIHODKOV/ODHODKOV IZ POSLOVANJA**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	5.602	3.931	-29,8
Drugi odhodki iz poslovanja	-3.865	-7.544	95,2
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	1.737	-3.613	>-100

Na podlagi letno izvedenega slabitvenega testa je bilo treba znižati vrednost podjetja BKS Bank d. d. za 3,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0 mio EUR). Na to postavko odpadejo davki iz dobička v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

**(7) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV PO POŠTENI VREDNOSTI V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Rezultat vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov	-2.244	-2.106	-6,1
Rezultat opcije poštene vrednosti	-486	4.512	>-100
Izid finančnih sredstev pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega	-2.730	2.406	>-100

Kreditni s fiksno obrestno mero strankam v vrednosti 13,0 milijona EUR (prejšnje leto: 60,9 milijona EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v vrednosti 92,7 milijona EUR (prejšnje leto: 58,7 milijona EUR) kakor tudi lastne izdaje v vrednosti 83,3 milijona EUR (prejšnje leto: 97,9 milijona EUR) so zavarovane z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Vseobsegajoči donos teh poslov zavarovanja je znašal 4,512 milijonov EUR (prejšnje leto: - 486 tisoč EUR). Rezultat opcije poštene vrednosti je v glavnem tista vrednost, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja, ampak tveganju neizpolnitve obveznosti nasprotne stranke.

**(8) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje	3.399	2.784	-18,1
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.399	2.784	-18,1

Rezultat vrednotenja in prodaje je v vrednosti - 1.627 tisoč EUR (prejšnje leto: - 1.227 tisoč EUR) je posledica oslabitev v znesku 4.411 tisoč EUR (prejšnje leto: 4.626 tisoč EUR) pa izhaja iz prodaje premoženja.

**(9) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje	-33.185	-2.154	-93,5
Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	-33.185	-2.154	-93,5

**(10) DAVKI**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Obračunani davki	-3.099	-7.824	>100
Odloženi davki	937	2.074	>100
<b>Davki</b>	<b>-2.162</b>	<b>-5.750</b>	<b>&gt;100</b>

**USKLADITEV DAVČNIH POSTAVK**

v tisoč EUR	2011	2012
Čisti dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	38.607	45.882
Predpisana davčna stopnja	25%	25%
Izračunani odhodek za davke	9.652	11.471
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-391	-199
Zmanjšanje davka		
— iz neobdavčenih udeležb	-7.143	-7.264
— drugi neobdavčeni prihodki	-1.018	-1.373
— iz drugih prilagoditev vrednosti	-170	-514
Povečanje davka		
— na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	513	2.169
— iz drugih davčnih učinkov	904	1.152
Neperiodični odhodek za davke	-185	309
<b>Davek od dobička pravnih oseb za obdobje</b>	<b>2.162</b>	<b>5.750</b>
Efektivna davčna stopnja	5,6%	12,5%

**Podrobnosti k bilanci stanja****(11) DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CB**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Denar v blagajni	31.453	34.537	9,8
Stanje na računih pri centralni banki	54.366	47.212	-13,2
<b>Stanje na računih pri centralni banki</b>	<b>85.819</b>	<b>81.749</b>	<b>-4,7</b>

**(12) TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Terjatve do domačih bank in hranilnic	22.505	66.377	>100
Terjatve do tujih bank in hranilnic	93.998	62.040	-34,0
<b>Terjatve do bank in hranilnic</b>	<b>116.503</b>	<b>128.417</b>	<b>10,2</b>

**TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Dnevno zapadle	68.922	66.445	-3,6
Do 3 mesecev	13.992	49.300	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	24.922	5.597	-77,5
Od 1 do 5 let	8.667	7.000	-19,2
Nad 5 let	0	75	100,0
<b>Terjatve do bank in hranilnic po zapadlosti</b>	<b>116.503</b>	<b>128.417</b>	<b>10,2</b>

**(13) TERJATVE DO STRANK**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Pravne osebe	3.726.078	3.871.029	3,9
Fizične osebe	1.075.017	1.091.307	1,5
<b>Terjatve do strank po skupinah strank</b>	<b>4.801.095</b>	<b>4.962.336</b>	<b>3,4</b>

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz leasinskih pogodb o finančnem najemu v vrednosti 303,5 milijona EUR (prejšnje leto: 313,6 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih pomembnih poslov prodaje in ponovnega najema (Sale-and-Lease-Back).

**TERJATVE DO STRANK PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Dnevno zapadle	250.917	262.365	4,6
Do 3 mesecev	744.739	687.783	-7,6
Od 3 mesecev do 1 leta	693.018	813.825	17,4
Od 1 do 5 let	1.279.722	1.364.025	6,6
Nad 5 let	1.832.699	1.834.338	0,1
<b>Terjatve do strank po zapadlosti</b>	<b>4.801.095</b>	<b>4.962.336</b>	<b>3,4</b>

Sredstva leasinga so v glavnem vsebovana v časovnih razponih do enega leta.

**TERJATVE FINANČNEGA NAJEMA PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	2011	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov	2012	± v %
Kosmate vrednosti naložb	188.259	45.663	73.396	50.134	169.193	-10,1
nerealizirani finančni donosi	30.221	5.569	9.825	6.562	21.956	-27,3
Čiste vrednosti naložb	158.038	40.094	63.571	43.572	147.237	-6,8

**(14) REZERVACIJE ZA TERJATVE**

v tisoč EUR	2011	2012	± v %
Stanje na začetku leta poročanja	149.149	153.246	2,7
+ povečanje	36.796	42.348	15,1
- zmanjšanje	-6.893	-7.079	2,7
- uporaba	-25.664	-20.392	-20,5
+ sprememba zaradi preračuna valut	-142	-22	-84,5
<b>Stanje na koncu leta poročanja</b>	<b>153.246</b>	<b>168.101</b>	<b>9,7</b>

V rezervacije za terjatve so vključeni tudi rezervacije za ekonomska tveganja leasinskih poslov in popravki vrednosti terjatev iz leasinga v vrednosti 18,7 milijona EUR (prejšnje leto: 18,5 milijona EUR).

**(15) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	0	0	-
Pozitivna tržna vrednost izvedenih produktov			
— posli, vezani na valuto	344	237	-31,1
— posli, vezani na obresti	0	0	-
<b>Finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>	<b>344</b>	<b>237</b>	<b>-31,1</b>

**(16) FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	58.722	92.735	57,9
Krediti	60.892	112.978	85,5
<b>Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida</b>	<b>119.614</b>	<b>205.713</b>	<b>72,0</b>

**FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Do 3 mesecev	7.936	3.215	-59,5
Od 3 mesecev do 1 leta	1.151	13.556	>100
Od 1 do 5 let	84.639	119.239	40,9
Nad 5 let	25.888	69.703	>100
<b>Finančna sredstva po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida po zapadlosti</b>	<b>119.614</b>	<b>205.713</b>	<b>72,0</b>

**(17) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	158.765	131.325	-17,3
Delnice in vrednostni papirji s spremenljivim donosom	88.096	87.222	-1,0
Udeležbe v drugih podjetjih	33.105	31.869	-3,7
Druge udeležbe	15.149	14.808	-2,3
<b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>	<b>295.115</b>	<b>265.224</b>	<b>-10,1</b>

**FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
Do 3 mesecev	1.522	3.842	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	51.472	47.098	-8,5
Od 1 do 5 let	84.375	76.555	-9,3
Nad 5 let	21.396	3.830	-82,1
<b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po zapadlosti</b>	<b>158.765</b>	<b>131.325</b>	<b>-17,3</b>

**(18) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	738.732	702.314	-4,9
<b>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti</b>	<b>738.732</b>	<b>702.314</b>	<b>-4,9</b>

**FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI PO ROKIH ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Do 3 mesecev	34.597	38.598	11,6
Od 3 mesecev do 1 leta	90.003	69.899	-22,3
Od 1 do 5 let	323.420	301.263	-6,9
Nad 5 let	290.712	292.554	0,6
<b>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po rokih zapadlosti</b>	<b>738.732</b>	<b>702.314</b>	<b>-4,9</b>

**(19) DELEŽI V PODJETJIH, VREDNOTENIH PO KAPITALSKI METODI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Oberbank AG	207.699	224.167	7,9
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	97.267	111.892	15,0
Alpenländische Garantie-GmbH	964	964	0,0
Drei-Banken Versicherungs-AG	3.999	4.153	3,9
<b>Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi</b>	<b>309.929</b>	<b>341.176</b>	<b>10,1</b>

**(20) NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Dobro ime	8.888	5.414	-39,1
Druga neopredmetena osnovna sredstva	3.134	2.545	-18,8
<b>Neopredmetena osnovna sredstva</b>	<b>12.022</b>	<b>7.959</b>	<b>-33,8</b>

V postavki dobro ime je izkazana vrednost dobrega imena iz prve konsolidacije družbe BKS Bank d. d. v vrednosti 8,9 milijona EUR (prejšnje leto: 8,9 milijona EUR). Na parametre in podatke, uporabljene za preverjanje ohranjanja vrednosti dobrega imena, ki se lahko nepredvideno spremenijo, pomembno vplivajo splošno gospodarsko okolje in tržne razmere na Hrvaškem. V drugi fazi vrednotenja je bil kot stopnja rasti izbran 1,5-odstotni odbitek na obrestno mero. Za leto 2012 je bila vrednost dobrega imena prilagojena na podlagi ocene vrednosti podjetja, zato analiza občutljivosti po bistvenih parametrih ni bila potrebna. Preizkus oslabitve je pokazal, da je treba vrednost zmanjšati za 3,5 milijona EUR. Skupaj z odpisom vrednosti dobrega imena pri BKS-Leasing a. s. je bila torej odpisana skupna vrednost v vrednosti 6,8 milijona EUR (prejšnje leto: 3,3 milijona EUR).

**(21) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Zemljišča	2.802	2.774	-1,0
Zgradbe	49.805	48.093	-3,4
Druga opredmetena osnovna sredstva	10.003	11.309	13,1
<b>Opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>62.610</b>	<b>62.176</b>	<b>-0,7</b>

**(22) NALOŽBENE NEPREMIČNINE**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Zemljišča	8.167	8.167	0,0
Zgradbe	8.811	8.325	-5,5
<b>Naložbene nepremičnine</b>	<b>16.978</b>	<b>16.492</b>	<b>-2,9</b>

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so bile 31. decembra 2012 vredne skupaj 24,4 milijona EUR (prejšnje leto: 25,4 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja dosegli 1,1 milijona EUR (prejšnje leto: 1,0 milijona EUR). Z doseganjem prihodkov od najemnin so povezani tudi stroški, ki so dosegli 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

**OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE**

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva <sup>1)</sup>	Nepremičnine <sup>2)</sup>	Skupaj
Nabavni stroški 1. 1. 2012	124.503	8.252	29.289	162.044
Nabava	4.536	801	145	5.482
Prodaja, odpisi	3.834	7	0	3.841
Sprememba tečaja	-14	-8	0	-22
Prerazvrstitev	0	0	0	0
<b>Nabavni stroški 31. 12. 2012</b>	<b>125.191</b>	<b>9.038</b>	<b>29.434</b>	<b>163.663</b>
Amortizacija kumulativno	63.015	6.493	12.942	82.450
<b>Knjigovodska vrednost 31. 12. 2012</b>	<b>62.176</b>	<b>2.545</b>	<b>16.492</b>	<b>81.213</b>
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2011	62.610	3.134	16.978	82.722
Amortizacija 2012	4.739	1.378	631	6.748

<sup>1)</sup>Druga neopredmetena sredstva

<sup>2)</sup>Naložbene nepremičnine

**(23) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Terjatve do strank	490	478	-2,4
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	38	20	-47,4
Rezervacije za tveganja	5.122	6.378	24,5
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	565	45	-92,0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	318	340	6,9
Opredmetena osnovna sredstva	318	296	-6,9
Druga sredstva/obveznosti	5.757	6.101	6,0
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	0	784	100,0
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine in drugo)	4.402	5.383	22,3
Prenosi davčnih izgub	94	0	-100,0
<b>Odložene terjatve za davek</b>	<b>17.104</b>	<b>19.825</b>	<b>15,9</b>

**(24) DRUGA SREDSTVA**

V tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih poslov	14.521	8.737	-39,8
Druga osnovna sredstva	16.296	17.548	7,7
Aktivne časovne razmejitve	2.557	2.613	2,2
<b>Druga sredstva</b>	<b>33.374</b>	<b>28.898</b>	<b>-13,4</b>

**(25) OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Obveznosti do domačih bank in hranilnic	1.011.595	1.111.156	9,8
Obveznosti do tujih bank in hranilnic	374.655	335.255	-10,5
<b>Obveznosti do bank in hranilnic</b>	<b>1.386.250</b>	<b>1.446.411</b>	<b>4,3</b>

**OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Dnevno zapadle	29.616	25.659	-13,4
Do 3 mesecev	880.109	905.444	2,9
Od 3 mesecev do 1 leta	184.116	223.699	21,5
Od 1 do 5 let	273.566	275.098	0,6
Nad 5 let	18.843	16.511	-12,4
<b>Obveznosti do bank in hranilnic po zapadlosti</b>	<b>1.386.250</b>	<b>1.446.411</b>	<b>4,3</b>

**(26) OBVEZNOSTI DO STRANK**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
<b>Hranilne vloge</b>	<b>1.786.344</b>	<b>1.797.864</b>	<b>0,6</b>
Pravne osebe	260.189	244.645	-6,0
Fizične osebe	1.526.155	1.553.219	1,8
<b>Druge obveznosti</b>	<b>1.749.270</b>	<b>1.747.926</b>	<b>-0,1</b>
Pravne osebe	1.261.040	1.205.649	-4,4
Fizične osebe	488.230	542.277	11,1
<b>Obveznosti do strank</b>	<b>3.535.614</b>	<b>3.545.790</b>	<b>0,3</b>

**OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Dnevno zapadle	1.119.733	1.186.330	5,9
Do 3 mesecev	841.794	606.271	-28,0
Od 3 mesecev do 1 leta	1.163.706	1.254.919	7,8
Od 1 do 5 let	346.332	415.733	20,0
Nad 5 let	64.049	82.537	28,9
<b>Obveznosti do strank po zapadlosti</b>	<b>3.535.614</b>	<b>3.545.790</b>	<b>0,3</b>

**(27) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Izdane obveznice	316.926	402.398	27,0
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	138.090	177.546	28,6
<b>Obveznosti na podlagi izdanih potrdil</b>	<b>455.016</b>	<b>579.944</b>	<b>27,5</b>

**OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Do 3 mesecev	7.091	86.059	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	38.794	35.574	-8,3
Od 1 do 5 let	334.270	319.340	-4,5
Nad 5 let	74.861	138.971	85,6
<b>Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po zapadlosti</b>	<b>455.016</b>	<b>579.944</b>	<b>27,5</b>

**(28) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Posli, vezani na obresti	391	282	-27,9
<b>Finančne obveznosti, namenjene trgovanju</b>	<b>391</b>	<b>282</b>	<b>-27,9</b>

**(29) REZERVACIJE**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	66.238	70.359	6,2
Rezervacije za davke (obračunane davke)	958	129	-86,5
Druge rezervacije	10.248	10.801	5,4
<b>Rezervacije</b>	<b>77.444</b>	<b>81.289</b>	<b>5,0</b>

V letu poročanja je bila za izračun socialnega kapitala upoštevana obrestna mera 3,75 % (2010: 4,75 %). V postavki druge rezervacije pa so v bistvu rezervacije, ki se nanašajo na zaposlene, oziroma rezervacije za produkte z naraščajočo obrestno mero.

**GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.082	66.238	-4,1
+ odhodki za obresti	2.538	2.696	6,2
+ stroški delovnega časa	1.051	1.125	7,0
- plačila v letu poročanja	-4.780	-4.262	-10,8
± zavarovalnomatematični dobiček/izguba	-1.653	4.562	>-100
- sprostitvev/preknjižba rezervacije za nekdanje sodelavce	0	0	-
<b>Rezervacije na dan 31. 12.</b>	<b>66.238</b>	<b>70.359</b>	<b>6,2</b>

**GIBANJE REZERVACIJ**

v tisoč EUR	Skupaj 2011	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2012	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	82.642	66.238	11.206	77.444	-6,3
+ spremembe v okviru konsolidacije	-	-	-	-	-
+ tečajne razlike	-9	-1	0	-1	-88,9
+ povečanje	3.607	6.151	4.412	10.563	>100
- uporaba	4.503	1.419	4.229	5.648	25,4
- sprostitvev	4.293	610	459	1.069	-75,1
± preknjižjenje	-	-	-	-	-
<b>Rezervacije na dan 31. 12.</b>	<b>77.444</b>	<b>70.359</b>	<b>10.930</b>	<b>81.289</b>	<b>5,0</b>



**(30) ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Terjatve do strank	814	1.074	31,9
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	41	26	-36,6
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti v izkazu poslovnega izida	2.545	4.671	83,5
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.426	1.408	-42,0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	641	762	18,9
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	-
Druga sredstva/obveznosti	1.573	1.658	5,4
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	361	0	-100,0
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine) in druge obveznosti	873	1.272	45,7
<b>Odložene obveznosti za davek</b>	<b>9.274</b>	<b>10.871</b>	<b>17,2</b>

Vsota odloženih davkov, ki so bili obračunani neposredno v breme lastnega kapitala (rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo), je dosegla 0,9 milijona EUR (v prejšnjem letu: 3,2 milijona EUR).

**(31) DRUGE OBVEZNOSTI IN KAPITAL**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Negativne tržne vrednosti poslov z izvedenimi instrumenti	70.497	47.620	-32,5
Druge obveznosti	14.379	15.641	8,8
Pasivne časovne razmejitev	1.473	1.619	9,9
<b>Druge obveznosti in kapital</b>	<b>86.349</b>	<b>64.880</b>	<b>-24,9</b>

**(32) PODREJENI KAPITAL**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Dopolnilni kapital	220.730	196.655	-10,9
Hibridni kapital	40.000	40.000	0,0
<b>Podrejeni kapital</b>	<b>260.730</b>	<b>236.655</b>	<b>-9,2</b>

**PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Od 3 mesecev do 1 leta	24.548	19.933	-18,8
Od 1 do 5 let	94.256	123.409	30,9
Nad 5 let	141.926	93.313	-34,3
<b>Podrejeni kapital po zapadlosti</b>	<b>260.730</b>	<b>236.655</b>	<b>-9,2</b>

V poslovnem letu 2012 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 20,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 24,7 milijona EUR).

**PODROBNI PODATKI ZA PODREJENI KAPITAL (NOMINALNE VREDNOSTI) <sup>1)</sup>**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	Skupna doba
4,25 % dopolnilni kapital — obligacija 2004-2012/2	14.700	-	8 rokov
4,25 % dopolnilni kapital — obligacija 2004-2012/4	10.000	-	8 rokov
Rastoča - dopolnilni kapital — obligacija 2005-2013/2	10.000	10.000	8 rokov
3,75 % dopolnilni kapital — obligacija 2005-2013/4	10.000	10.000	8 rokov
Spremenljiva - Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2014/1	22.000	22.000	8 rokov
Spremenljiva - Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2021/PP	2.350	2.350	15 rokov
4,5 % dopolnilni kapital — obligacija 2006-2014/3	5.600	5.600	8 rokov
Spremenljiva - Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2014/4	25.000	25.000	8 rokov
4,75 % dopolnilni kapital — obligacija 2007-2015/1	10.000	10.000	8 rokov
5 % dopolnilni kapital — obligacija 2007-2017/3	9.100	9.100	10 rokov
5 % dopolnilni kapital — obligacija 2007-2015/6	15.000	15.000	8 rokov
4,5 % dopolnilni kapital — obligacija 2008-2016/2	7.700	7.700	8 rokov
Rastoča - Dopolnilni kapital — obligacija 2008-2020/4	15.000	15.000	12 rokov
5 % dopolnilni kapital — obligacija 2009-2017/3	20.000	20.000	8 rokov
4,75 % dopolnilni kapital — obligacija 2009-2017/8	19.500	19.500	8 rokov
Rastoča - Dopolnilni kapital — obligacija 2010-2020/2	16.000	16.000	10 rokov
4,75 % dopolnilni kapital — obligacija 2011-2019/3	20.000	20.000	8 rokov
7,35 % hibridno posojilo BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20.000	20.000	neomejeno
6 % hibridno posojilo BKS Hybrid beta GmbH 2010	20.000	20.000	neomejeno
<b>Vsota podrejenega kapitala</b>	<b>271.950</b>	<b>247.250</b>	

<sup>1)</sup> To ni niti ponudba ali zahteva za nakup ali prodajo tu navedenih izdaj niti priporočilo za nakup ali prodajo. Izdaje si sledijo od maja 2009 na podlagi vsakokrat objavljenega osnovnega prospekta BKS Bank in vsakokrat objavljenih dokončnih pogojev, ki so dostopni na spletni strani izdajateljice [www.bks.at](http://www.bks.at) ter jih je v običajnem delovnem času mogoče brezplačno dobiti v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St Veiter Ring 43.

**(33) KAPITAL KONCERNA**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Vpisani kapital	65.520	65.520	0,0
— delniški kapital	65.520	65.520	0,0
Kapitalske rezerve	97.929	97.929	0,0
Rezerve iz dobička in druge rezerve	481.476	524.844	9,0
Lastniški kapital pred tujimi deleži	644.925	688.293	6,7
Tuji deleži	-3	-7	>100
<b>Kapital koncerna</b>	<b>644.922</b>	<b>688.286</b>	<b>6,7</b>

Delniški kapital je sestavljen iz 30,960.000 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in iz 1,800.000 prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice. Nominalna vrednost delnice je 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo premijske zneske (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve vsebujejo v bistvu akumulirane dobičke. Lastna sredstva, ki jih je še treba upoštevati, so konec leta znašala 709,5 milijona EUR (v prejšnjem letu: 681,9 milijona EUR). Presežek lastnih sredstev pa je znašal 352,9 milijona EUR (v prejšnjem letu: 328,7 milijona EUR).

V letu poročanja so bile zunanje zahteve po kapitalski ustreznosti vedno izpolnjene.

## Dodatni podatki po MSRP

### (34) POŠTENE VREDNOSTI

V tisoč EUR	RAVEN 1 Poštene vrednosti tržne	RAVEN 2 Poštene vrednosti druge	31.12.2011 Poštene vrednosti skupaj	Knjigovodske vrednosti	Razlika 2011
<b>Sredstva</b>	<b>tržne</b>	<b>druge</b>			
Terjatve do bank in hranilnic	-	116.724	116.724	116.503	221
Terjatve do strank	-	4.854.518	4.854.518	4.801.095	53.423
Finančna sredstva po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega	58.722	60.892	119.614	119.614	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	277.537	17.578	295.115	295.115	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	771.204	-	771.204	738.732	32.472
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	296.512	4.963	301.475	309.929	-8.454
<b>Obveznosti in kapital</b>					
Obveznosti do bank in hranilnic	-	1.390.609	1.390.609	1.386.250	4.359
Obveznosti do strank	-	3.538.667	3.538.667	3.535.614	3.053
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	316.928	137.557	454.485	455.016	-531
Podrejeni kapital	256.765	2.350	259.115	260.730	-1.615

V tisoč EUR	RAVEN 1 Poštene vrednosti tržne	RAVEN 2 Poštene vrednosti druge	31.12.2012 Poštene vrednosti skupaj	Knjigovodske vrednosti	Razlika 2012
<b>Sredstva</b>					
Terjatve do bank in hranilnic	-	128.500	128.500	128.417	83
Terjatve do strank	-	5.029.388	5.029.388	4.962.336	67.052
Finančna sredstva po poštenu vrednosti v izkazu	92.735	112.978	205.713	205.713	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	247.489	17.735	265.224	265.224	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	773.600	-	773.600	702.314	71.286
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	290.899	5.117	296.016	341.176	-45.160
<b>Obveznosti in kapital</b>					
Obveznosti do bank in hranilnic	-	1.450.209	1.450.209	1.446.411	3.798
Obveznosti do strank	-	3.576.223	3.576.223	3.545.790	30.433
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	404.736	176.729	581.465	579.944	1.521
Podrejeni kapital I	234.013	2.350	236.363	236.655	-292

Predstavljeni preglednici prikazujeta poštene vrednosti navedenih bilančnih postavk. Pri poštenih vrednostih so to zneski, po katerih na presečni dan bilance trgujejo strokovnjaki, pogodbeniki in neodvisne stranke. Poštene vrednosti, prikazane kot tržne vrednosti, so bile ocenjene na podlagi objavljenih tržnih cen na delujočih trgih. Poštene vrednosti, izkazane kot druge, so bile praviloma ovrednotene s pomočjo dejavnikov, ki jih je mogoče spremljati za posamezna sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja). Nadalje so v skupini drugih poštenih vrednosti v postavki finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi v vrednosti 22,852 milijona EUR (v prejšnjem letu: 22,541 milijona EUR) vsebovane vrednosti, ki so bile določene na podlagi notranjih postopkov vrednotenja. Za vrednotenje preostalih postavk je bila načeloma uporabljena metoda čiste sedanje vrednosti. Za sredstva, razpoložljiva za prodajo, je določena tudi knjigovodska vrednost, če sicer ni mogoče izmeriti poštene vrednosti. V zadnjem stolpcu so vsakokrat prikazane razlike med postavkama "poštene vrednosti skupaj" in "knjigovodske vrednosti".

### (35) DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH NA DAN 31. 12. 2011

	Zajeto*	Deleži v %	Bilančna vsota	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta
Alpenländische Garantie-GmbH	E	25,00	208.882	18
Oberbank AG	E	16,95	17.061.258	79.676
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	E	13,59	8.988.540	83.321
Drei-Banken Versicherungs-AG	E	20,00	179.709	578
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	22.602	21

**DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH NA DAN 31. 12. 2012**

v tisoč EUR	Zajeto*	Deleži v %	Bilančna vsota	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta
Alpenländische Garantie-GmbH	E	25,00	208.778	0
Oberbank AG	E	16,95	17.157.022	80.597
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	E	13,59	9.129.155	20.663
Drei-Banken Versicherungs-AG	E	20,00	162.398	1.177
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	21.611	60

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

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, čeprav ne dosežeta 20-odstotne meje udeležbe, in sicer iz naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je sklenjena med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH konzorcijalna pogodba; prav tako je za udeležbo v BTV AG sklenjena konzorcijalna pogodba med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH. Sorazmerna tržna vrednost udeležbe BKS Bank AG v Oberbank AG, ki kotira na borzi, v BTV AG je dosegla 290,9 milijona EUR (v prejšnjem letu: 296,5 milijona EUR). Družbi Oberbank AG in BTV AG pa imata v BKS Bank AG skupno 12,259.083 kosovnih delnic (v prejšnjem letu: skupno 12,259.083). Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH (ALGAR) s sedežem v Linzu je bila ustanovljena leta 1983 v obliki kreditne institucije kot skupno hčerinsko podjetje skupine treh bank (3 Banken Gruppe). Namen družbe ALGAR ni ustvarjanje dobička, ampak zavarovanje velikih kreditnih tveganj treh bank v skupini s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite in posojila. Družbeni kapital v vrednosti 3,0 milijona EUR ji do 50 odstotkov zagotavlja Oberbank, po 25 odstotkov pa prispevata BTV in BKS Bank. Premija za garancije je dosegla 3,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 2,9 milijona EUR). Družba Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH je izvajalec storitev informacijske tehnologije za skupino treh bank (3 Banken Gruppe). V letu poročanja so stroški za BKS Bank AG dosegli 8,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 7,5 milijona EUR).

**(36) POSLOVNI ODNOSI S PODJETJI, S KATERIMI OBSTAJA UDELEŽBENO RAZMERJE**

V tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
<b>Sredstva</b>			
Terjatve do bank in hranilnic	1.435	5.941	>100
Terjatve do strank	6.174	6.176	0,0
<b>Obveznosti</b>			
Obveznosti do bank in hranilnic	235.241	240.967	2,4
Obveznosti do strank	11.995	37.373	>100

**(37) POSLOVNI ODNOSI S POVEZANIMI PODJETJI**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
<b>Sredstva</b>			
Terjatve do strank	17.766	17.613	-0,9
Druga sredstva	460	452	-1,7
<b>Obveznosti</b>			
Obveznosti do strank	2.184	2.931	34,2

**(38) POROČANJE PO SEGMENTIH**

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

## IZID PO SEGMENTIH

V tisoč EUR	Fizične osebe		Pravne osebe		Finančni trgi	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Čiste obresti	33.980	30.756	90.261	88.606	25.560	23.133
— od tega izid po kapitalski metodi					19.301	22.259
Rezervacije za tveganja	-1.230	-742	-31.222	-36.258	-752	-1.602
Čiste opravnine (provizije)	18.607	20.035	22.341	23.732	615	421
Čisti dobiček/izguba	0	0	0	0	1.325	2.348
Administrativni stroški	-46.832	-51.947	-36.595	-39.399	-5.222	-6.234
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	983	1.062	1.316	1.240	118	-4.551
Izid iz finančnih sredstev	0	0	0	0	-32.516	3.036
<b>Letni dobiček iz poslovanja pred davki</b>	<b>5.508</b>	<b>-836</b>	<b>46.101</b>	<b>37.921</b>	<b>-10.872</b>	<b>16.551</b>
Ø tveganju prilagojena sredstva	563.473	566.564	3.147.363	3.222.946	616.106	603.930
Ø dodeljeni lastni kapital	45.078	45.325	251.789	257.836	331.779	356.979
Obveznosti segmenta	2.601.568	2.689.919	1.902.229	1.931.954	1.772.479	1.869.214
<b>Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta</b>	<b>12,2%</b>	<b>-1,8%</b>	<b>18,3%</b>	<b>14,7%</b>	<b>-3,3%</b>	<b>4,6%</b>
<b>Količnik stroškov in posl. prihodkov (CIR)</b>	<b>87,4%</b>	<b>100,2%</b>	<b>32,1%</b>	<b>34,7%</b>	<b>18,9%</b>	<b>29,2%</b>
<b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)</b>	<b>3,6%</b>	<b>2,4%</b>	<b>34,6%</b>	<b>40,9%</b>	<b>2,9%</b>	<b>6,9%</b>

v tisoč EUR	Drugi		Vsota	
	2011	2012	2011	2012
Čiste obresti	620	602	150.421	143.097
— od tega izid po kapitalski metodi			19.301	22.259
Rezervacije za tveganja	0	0	-33.204	-38.602
Čiste opravnine (provizije)	741	242	42.304	44.430
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti,	0	0	1.325	2.348
Administrativni stroški	-2.811	-7.234	-91.460	-104.814
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	-680	-1.364	1.737	-3.613
Izid iz finančnih sredstev	0	0	-32.516	3.036
<b>Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo</b>	<b>-2.130</b>	<b>-7.754</b>	<b>38.607</b>	<b>45.882</b>
Ø tveganju prilagojena sredstva	53.207	43.118	4.380.149	4.436.558
Ø dodeljeni lastni kapital	7.724	6.468	636.370	666.608
Obveznosti segmenta	179.717	163.335	6.455.993	6.654.415
<b>Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,1%</b>	<b>6,9%</b>
<b>Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,7%</b>	<b>56,3%</b>
<b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,1%</b>	<b>27,0%</b>

V poslovnem letu smo po določilih MSRP 8 uredili poročanje po segmentih glede na notranji način upravljanja. (Poslovodni pristop na podlagi podatkov po MSRP o poslovnem izidu pred obdavčenjem). Postavka finančni trgi vsebuje saldo drugih poslovnih prihodkov in odhodkov in odpis vrednosti dobrega imena družbe BKS Bank d. d. v vrednosti 3,5 milijona EUR..

## (39) BREZOBRESTNA SREDSTVA

V tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
<b>Brezobrestna sredstva</b>	<b>193.002</b>	<b>220.116</b>	<b>14,0</b>

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 109,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 107,1 milijona EUR).

## (40) PODREJENA SREDSTVA

V tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Terjatve do strank	19.068	13.831	-27,5
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	5.075	5.280	4,0
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	7.075	7.184	1,5

## (41) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Sredstva	919.786	747.900	-18,7
Obveznosti	353.634	240.776	-31,9

**(42) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE**

V tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
<b>Upravne in agencijske storitve</b>	<b>1.723</b>	<b>1.566</b>	<b>-9,1</b>

**(43) MOREBITNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA**

V tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012	± v %
Jamstva in garancije	407.658	391.831	-3,9
Akreditivi	3.235	3.122	-3,5
<b>Morebitne obveznosti</b>	<b>410.893</b>	<b>394.953</b>	<b>-3,9</b>
Druga kreditna tveganja	634.395	588.249	-7,3
<b>Kreditna tveganja</b>	<b>634.395</b>	<b>588.249</b>	<b>-7,3</b>

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

**(44) SEZNAM IZBRANIH UDELEŽB IN DELEŽEV V POVEZANIH PODJETJIH**

v milijon EUR	k <sup>1)</sup>	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		Lastni kapital		Delež BKS Bank	
		2011	2012	neposredno	posredno	2011	2012
BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	V	0,49	0,49	100,00		0,01	0,10
BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	V	1,61	1,57		100,00	0,69	-0,04
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt	V	3,54	3,68	100,00		0,23	0,14
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt <sup>2)</sup>	V	2,17	2,51		100,00	0,41	0,34
BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH, Klagenfurt	N	0,22	0,22	100,00		0,46	0,45
BKS 2000-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	N	19,51	20,47	100,00		-0,14	0,81
Oberbank AG, Linz	E	964,09	1.031,69	16,95		79,68	80,60
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	E	548,55	561,86	13,59		83,32	20,66
Alpenländische Garantie-GmbH, Linz	E	3,86	3,86	25,00		0,02	0,00
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH, Linz	N	3,50	3,56	30,00		0,02	0,06
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH, Linz	N	21,22	21,29		30,00	0,04	0,07
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	E	19,39	20,12	20,00		0,58	1,18
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	V	3,95	4,37	100,00		0,71	0,42
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	V	1,28	1,09	100,00		0,32	0,38
E 2000 Liegenschaftsverwertungs-GmbH, Klagenfurt	N	0,07	0,10	99,00	1,00	0,03	0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	N	0,08	0,11	100,00		-0,98	-0,47
BKS Bank d.d., Rijeka	V	17,86	27,69	100,00		0,05	-0,74
BKS-Leasing a.s., Bratislava	V	17,54	18,49	100,00		-0,20	-0,38
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	V	0,04	0,04	100,00		0,00	0,00
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	V	0,06	0,07	100,00		0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	V	0,04	0,05	100,00		0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	V	100,83	100,83	100,00		1,54	0,90
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Wien	V	100,82	100,82		100,00	1,54	0,91

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

<sup>2)</sup> Lastni kapital je izkazan ob upoštevanju podrejene pravice do udeležbe pri dobičku v vrednosti 3,63 milijona EUR (v prejšnjem letu: 3,63 milijona EUR).

Portfelj udeležb koncerna BKS Bank je v glavnem usmerjen v strateške udeležbe na področju bank in hranilnic (konzorcialnih partnerjev). Na področju povezanih podjetij je težišče udeležbe pri strateških partnerjih v sektorju kreditnih in finančnih institucij ter pomožnih dejavnosti, povezanih z bančništvom. V postavkah udeležb se izkazujejo udeležbe in deleži v povezanih podjetjih, ki so trajno koristni za poslovanje BKS Bank.

Te postavke udeležb so vrednotene po nabavni vrednosti, po potrebi zmanjšane za odpise na podlagi zmanjšanja vrednosti. V poslovnem letu 2011 ni bilo nobenih bistvenih dobičkov ali izgub iz naslova prodaje udeležb.

#### (45) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V obdobju od konca poslovnega leta do sestave letnega poročila oziroma njegove potrditve, kar je storila revizijska hiša, ni bilo nobenih bistvenih dogodkov, ki bi bili pomembni za poročanje.

#### (46) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti v tisoč EUR	Sredstva	31.12.2011	31.12.2012
Denar varovancev po 230 a členu avstrijskega državlanskega zakonika (ABGB)	vrednostni papirji	9.976	12.974
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	vrednostni papirji	1.596	1.598
Kavcija za trgovanje na EUREX	vrednostni papirji	50	50
Zavarovanja Xetra	vrednostni papirji	1.215	1.222
Zastavna zapora Euro-Clear	vrednostni papirji	14.992	15.068
SEPA - zavarovanja za podružnico v Sloveniji	vrednostni papirji	529	542
Marža pri repo poslih	vrednostni papirji	1.002	1.002
Marža pri finančnih terminskih poslih	kreditni zavodi	-	13.620
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke	vrednostni papirji	160.076	-
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke	kreditni	110.007	272.813
Zavarovanja za refinanciranje Banke Slovenije	kreditni	33.000	33.000
Hipotekarni kritni sklad, krite obveznice	kreditni	-	77.884
Kritni sklad na podlagi javnih terjatev, krite obveznice krediti	kreditni	-	16.741

## Informacije na podlagi avstrijske zakonodaje

#### (47) PODATKI O ZAPOSLENIH IN ORGANIH DRUŽBE

	Bks Bank 2011	Bks Bank 2012
Povprečno število zaposlenih		
Zaposleni, ki delajo za BKS Bank	793	821
ki delajo v BKS za podjetja, ki so blizu BKS	31	40
ki delajo v podjetjih, ki so blizu BKS	99	100
Zaposleni v koncernu BKS Bank	923	961
— z vidika koncerna delajo za podjetja, ki so blizu BKS	22	31
Povprečno število delavcev	47	48
Osebnih prejemki uprave	1.166	1.450
Pokojnine nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev	739	749
Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	604	571
Odhodki za odpravnine in pokojnine nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev	262	1.013
Odhodki za odpravnine in pokojnine delojemalcev (tudi nekdanjih in njihovih svojcev)	2.319	8.671
Nagrade članom nadzornega sveta	107	124
Predujmi in krediti članom uprave/nadzornega sveta in bližnjim družinskim članom	218	478
Vloge članov uprave/nadzornega sveta in bližnjih družinskih članov	5.256	2.123

Vsi predujmi, krediti in vloge članov uprave ali nadzornega sveta se obravnavajo po tržnih pogojih.

#### (48) PODATKI O NAGRADAH BANČNIM REVIZORJEM

v tisoč EUR	BKS Bank 2011	BKS Bank 2012
Honorarji za obvezne revizije	360	353
Drugi honorarji	218	112
<b>Vsota vseh honorarjev</b>	<b>578</b>	<b>465</b>

## Poročilo o tveganjih

Uvod, opredelitev pojmov, procese oziroma druga tveganja, ki niso povezana s finančnimi instrumenti, lahko najdete v pojasnilih k tveganjem v poročilu o stanju.

### (49) UPRAVLJANJE SKUPNEGA BANČNEGA TVEGANJA

BKS Bank s svojo politiko upravljanja tveganj sledi cilju zgodnjega odkrivanja tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem, ter njihovega dejavnega in učinkovitega upravljanja in omejevanja. Strategijo upravljanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konservativna obravnava tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem.

Pred tveganji, ki so znana na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti, s posamičnimi popravki vrednosti po merilih, značilnih za posamezno skupino, in s portfeljskimi popravki vrednosti po MRS 39.64 ter z ustreznimi rezervacijami po MRS 37.

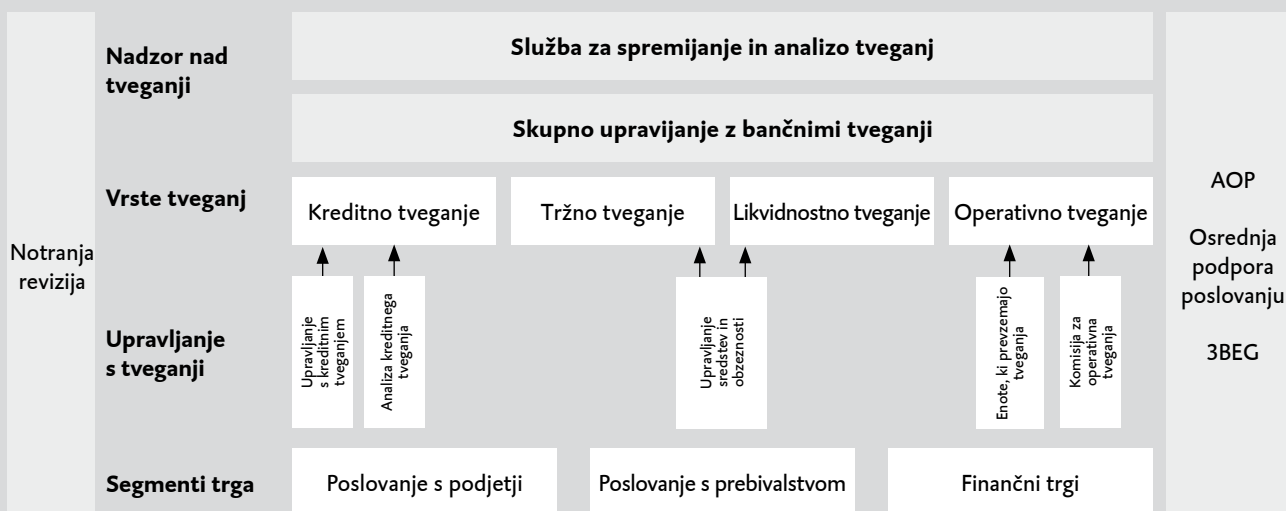
Po določilih Basel II in po 39. a členu avstrijskega Zakona o bančništvu (BWG) so banke zavezane uvesti primerne postopke in sisteme za zagotavljanje primerne lastne kapitalske opremljenosti ob upoštevanju vseh bistvenih tveganj. Pri izračunavanju svoje usposobljenosti za obvladovanje tveganj uporablja BKS Bank take postopke, ki izhajajo iz procesa za presojo notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP).

Kot nadrejeni organ je gremij ICAAP odgovoren za določanje mase za pokrivanje tveganj, za oceno vsakokratnega dejanskega položaja glede tveganj in za ukrepe, ki iz tega izhajajo, za določitev skupnih bančnih limitov in limitov za posamezna tveganja. Poleg tega banka neprestano razvija in prilagaja svoje metode za prepoznavanje in ocenjevanje tveganj. Gremij ICAAP sestavljajo celotna uprava, vodstvo centralnega oddelka za kontroling kakor tudi vodstvo posameznih skupin službe za spremljanje in analizo tveganj. Skupno odgovornost nosi uprava, za izračune in poročanje pa je odgovorna služba za spremljanje in analizo tveganj.

### Struktura in organizacija

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

### ORGANIZACIJSKA USIDRANOST UPRAVLJANJA S TVEGANJI





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

Celotno upravljanje kreditnih tveganj kakor tudi analiza tveganj pri poslovanju s pravnimi in fizičnimi osebami se po novi organiziranosti iz leta 2012 izvajata centralno v oddelku za upravljanje tveganj. S tako povezanostjo posameznih področij odgovornosti je mogoče doseči še večjo uspešnost pri upravljanju tveganj.

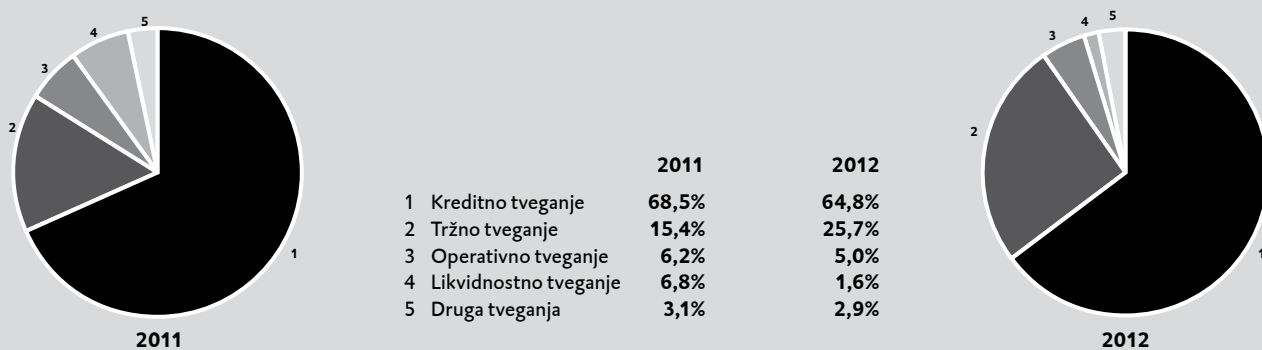
Upravljanje kreditnih tveganj in prodajno področje sta organizacijsko ločeni. Primarna odgovornost za tveganja ostaja tako na mestu neposrednega poslovanja s strankami, sekundarno odgovornost za tveganje — in s tem tudi drugi glas pri odločanju — pa je prevzel oddelek za upravljanje tveganj. Nadzor in poročanje na ravni portfeljev ločeno izvaja služba za spremljanje in analizo (kontroliranje) tveganj. Njeno poročanje o kreditnih tveganjih obsega redna poročila o kreditnem portfelju ter omogoča tekoče spremljanje gibanja tveganj in odstopanja od ukrepov uprave za obvladovanje tveganj. Osrednji oddelek za upravljanje kreditnih tveganj je pristojen tudi za upravljanje zavarovanj. Naloga rednih sestankov za kreditna tveganja pa je, da se na podlagi poročanja o kreditnih tveganjih sprejemajo pomembni ukrepi in dogovorijo ravnanja za uravnavanje kreditnega tveganja.

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

#### Uravnavanje skupnega bančnega tveganja

Težišče notranjega postopka za oceno kapitalne ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) je razvoj usmerjanja skupnega bančnega tveganja in notranjega upravljanja kapitala. V okviru drugega stebra programa Basel II je pri tem treba upoštevati vsa pomembna tveganja banke. Vsa prepoznana in vrednostno opredeljena nepričakovana tveganja se združujejo v skupno bančno tveganje. Skupno bančno tveganje ustreza ekonomskemu kapitalu, to je najmanjšemu kapitalu, ki je potreben za kritje nepričakovanih izgub. »Predvidljivi stroški« iz analize likvidnostnega in kreditnega tveganja se kot premija za tveganje (standardni stroški tveganja, likvidnostni pribitki) odražajo v oblikovanju cene in jih je treba zaslužiti s pomočjo pogojev, ki se zaračunavajo strankam.

#### DELEŽI POSAMEZNIH TVEGANJ V CELOTNEM TVEGANJU BANKE



Za celoten potencial vseh možnih izgub so za kritje posameznih morebitnih izgub na voljo ukrepi za njihovo pokrivanje. Cilj take poravnave je ugotoviti, ali je banka sposobna brez posebno težkih negativnih učinkov prepoznati in iz lastnih virov pokriti morebitne nepričakovane izgube. Možnosti za pokrivanje tveganj v masi za kritje tveganj se različno porazdelijo na posamezne tvegane pozicije in razvrstijo po unovčljivosti. Pri razvrščanju se upoštevajo razpoložljivost, likvidnost in učinek na javno mnenje. V letu 2012 smo veliko naredili za nadaljnji razvoj podrobnejše obdelave tveganj, ki so za banko najpomembnejša. Tako je bilo skupno bančno tveganje med drugim razširjeno tako, da vključuje še tečajno kreditno tveganje in deželno tveganje. Tečajno kreditno tveganje pri poslih kreditiranja v tujih valutah se izračunava za glavne valute poslovanja v BKS Bank AG (CHF/JPY/USD) ter za evrske kredite v državah zunaj evrskega območja, da se pokrije možno tveganje iz tečajnih razlik. Deželno oziroma transferno tveganje upošteva nevarnost, da pogodbeni partner ne bo izpolnil svojih obveznosti, ker mu na primer centralna banka njegove države ne da na voljo potrebnih deviz. Poleg tega so bili uvedeni še nadaljnji koraki in ukrepi, ki omogočajo podrobnejši nadzor in upravljanje posameznih vrst tveganj kakor tudi denarne mase za njihovo pokrivanje in upoštevajo naraščajoče izzive pri upravljanju skupnega bančnega tveganja.

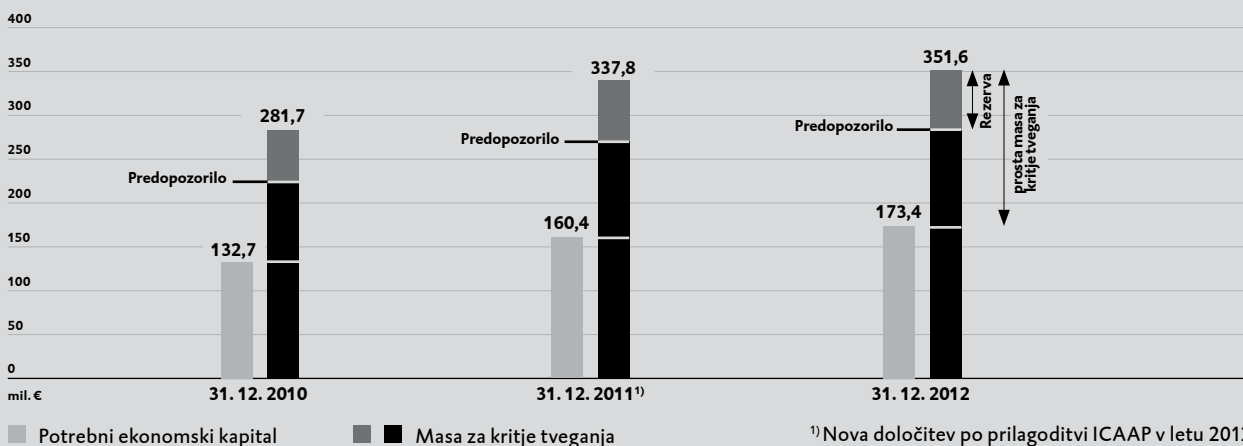
Potreba po ekonomskem kapitalu je po načelu delujočega podjetja 31. decembra 2012 dosegla 173,4 milijona EUR, medtem ko je v prejšnjem letu dosegla 160,4 milijona EUR. Ustrezna masa za kritje je znašala 351,6 milijona EUR, konec leta 2011 pa 337,8 milijona EUR.

Potreba po ekonomskem kapitalu za kreditno tveganje vpliva — podobno kot v prejšnjem letu — na največjo vezavo tveganega kapitala v BKS Bank. Približno 82,5 % (2011: 87,8 %) kreditnega tveganja odpade na poslovanje s podjetji. Kreditna tveganja predstavljajo približno 64,8 % (2011: 68,5 %) skupne morebitne izgube. Delež tržnega tveganja je 25,7 % (2011: 15,4 %). Potreba po ekonomskem kapitalu zaradi tržnega tveganja — merjeno po načelu delujočega podjetja — na dan 31. decembra 2012 znaša 44,5 milijona EUR (31. 12. 2011: 24,7 milijona EUR).

Pri BKS Bank AG se nepričakovane izgube v opazovanem časovnem obdobju enega leta izračunavajo s 95-odstotno stopnjo zaupanja v okviru načela delujočega podjetja in z 99,9-odstotno stopnjo v okviru načela morebitne likvidacije. Zavarovalni cilj za primer morebitne likvidacije pa je nadzornopravni pristop in je namenjen zavarovanju upnikov. Glede na zavarovalni cilj delujočega podjetja morajo biti potencialna tveganja in sposobnost prevzema tveganja usklajeni v tolikšni meri, da je banka sposobna prenesti negativno obremenitev in nadaljevati redno poslovanje. Da se to zagotovi in se pravočasno uvedejo potrebni protiukrepi, smo uvedli stopnjo vnaprejšnjega opozorila že pri 80 % (2011: 80 %) razpoložljive mase za pokrivanje tveganj, ki jo imamo na voljo za delujoče podjetje.

### Scenariji stresnih testov

Za preverjanje sposobnosti prevzemanja tveganj ob predpostavljenih negativnih gibanjih v gospodarskem okolju se uporabljajo makroekonomski stresni scenariji. Izhodiščni scenariji opisujejo neobičajen, vendar mogoč negativen gospodarski razvoj dogodkov. V letu 2012 je bila sposobnost prevzemanja tveganj vključena v vse stresne scenarije. Nadaljnemu razvoju tega koncepta za preverjanje sposobnosti prevzemanja tveganj in stresnih testov tudi mi še naprej posvečamo vso pozornost.



Eden naslednjih korakov bo nadaljnje izpopolnjevanje stresnih scenarije glede na narodnogospodarske spremembe.

Scenariji stresnih testov so namenjeni boljšemu ocenjevanju učinkov morebitnih izjemnih gibanj na trgu in pravočasnemu uvajanju ukrepov za ublažitev tveganj. V naših stresnih scenarijih razlikujemo med blagimi primeri recesije, scenariji za najhujše primere in scenarijem največjega pomena. Ta scenarij največjega pomena se vsako četrletje na novo določi, druge scenarije pa pregledamo enkrat na leto.

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

### Kreditno tveganje

Kot je razvidno iz naših notranjih in s predpisi določenih kapitalskih zahtev, je kreditno tveganje zdaleč najpomembnejša vrsta tveganj za koncern BKS Bank. Bistvena cilja v zvezi s prevzemanjem tveganih pozicij sta zadostno zavarovanje in ohranjanje vsaj najnižjih bonitetnih stopenj. Posojila našim strankam v obsegu 5,6 milijarde EUR zajemajo približno 81,5 % celotnega obsega kreditnega tveganja.

### OBSEG KREDITNEGA TVEGANJA V ICAAP

V milijon EUR	Vrednost terjatev 31.12.2011 <sup>1)</sup>	Vrednost terjatev 31.12.2012 <sup>1)</sup>
Posojila strankam	5.342	5.592
Morebitne obveznosti	-	55
Terjatve do bank	209	217
Vrednostni papirji in skladi	945	903
Udeležbe	119	119
<b>Vsota</b>	<b>6.615</b>	<b>6.886</b>

<sup>1)</sup>Vrednosti skupine kreditnih zavodov po avstrijskem zakonu o podjetjih (UGB).

### PODATKI ZA KREDITNO TVEGANJE

Knjig. vrednost/Tveganje kreditnega izpada	Finan.instrumente, ki niso v zamudi ali manjše vrednosti		Finančni instrumenti v zamudi		Finančni instr. z manjšo vrednostjo	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Posojila strankam	4.807	5.047	535	545	305	291
Morebitne obveznosti	-	46	-	9	-	0
Terjatve do bank	209	217	-	0	-	0
Vrednostni papirji in skladi	933	903	12	0	14	0
Udeležbe	119	119	-	0	-	0
<b>Vsota</b>	<b>6.068</b>	<b>6.332</b>	<b>547</b>	<b>554</b>	<b>319</b>	<b>291</b>

Celotni obseg tveganja skupaj z morebitnimi obveznostmi se je v letu poročanja poveča za 271 milijona EUR na 6,9 milijarde EUR (2011: 6,6 milijarde EUR).

Naše upravljanje kreditnih tveganj je usmerjeno v zgodnje odkrivanje in sistematično obdelavo primerov tveganja. Ogroženost obstaja, kadar se glede na boniteto stranke ne more izključiti izpad kredita v bližnji prihodnosti. Pri tem je pomembno, da se hitro odkrije morebitna potreba po sanaciji ter se učinkovito, pravočasno in strukturirano uvedejo sanacijski ukrepi. Z ugotovitvijo ogroženosti pri višini obveznosti določenega velikostnega razreda se preneha vsakršna lastna pristojnost skrbnika stranke, prevzame pa jo centralni oddelek za upravljanje tveganj. Z vidika kreditnega tveganja na ravni slabih posojil znaša konec leta 2012 njihov obseg 5,3 % (prejšnje leto: 5,8 %). Podlaga za izračun so slaba posojila v kategorijah 5a—5c bonitetnega sistema BKS Bank po odbitku oblikovanih rezervacij in zavarovanj. Kot delitelj pa so uporabljene bruto terjatve s področja kreditiranja strank, vključno s podjetniškimi obveznicami, jamstvi in neizčrpanimi kreditnimi okviri.

Kreditno tveganje				
Tveganje neizpolnitve in tveganje izpada Koncentracija kreditnega tveganja			Tveganje udeležb	
Upravljanje tveganj	Spremljanje trga Kreditni proces	Nadzor nad tveganji	Upravljanje tveganj	Nadzor nad tveganji
ZKM <sup>1)</sup>	ZMF <sup>2)</sup>	ZCR/RC <sup>3)</sup>	ZVB <sup>4)</sup>	ZCR/RC <sup>5)</sup>

<sup>1)</sup> Centralni oddelek za upravljanje tveganj

<sup>2)</sup> Centralni oddelek za spremljanje trga

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

<sup>4)</sup> Centralna splošna služba uprave

<sup>5)</sup> Centralni oddelek za kontroling/Služba za spremljanje in analizo tveganj

Objektivno opozorilo, da se je zmanjšala vrednost določene terjatve, se v koncernu BKS Bank pokaže ob nastopu meril za izpad po določenih Basel II, to pomeni, kadar pomembna obveznost dolžnika do banke zamuja za več kot 90 dni.

Popravki vrednosti se oblikujejo s standardiziranim postopkom, v okviru katerega se za slabe terjatve oblikujejo popravki za tisti del terjatve, ki ni pokrit z zavarovanjem. Oblikovanje posamičnih popravkov vrednosti je pri podjetjih in bankah predvideno, če vrednost kredita pri posamezni stranki za več kot 70 tisoč EUR presega vrednost zavarovanj. Pri fizičnih osebah se oblikuje posamični popravek vrednosti, če razlika med vrednostjo kredita in zavarovanji preseže znesek 35 tisoč EUR. Za stranke, ki so uvrščene med tvegane za izpad odplačil in je nezavarovan delež terjatve nižji od navedenih zneskov, se popravki vrednosti oblikujejo po pavšalnih merilih. Za nepokrite obveznosti, pri katerih obstaja deželno tveganje, se prav tako določijo rezervacije in po potrebi se oblikuje popravek vrednosti. Poleg tega je BKS Bank v skladu z mednarodnimi računovodskimi smernicami na podlagi analize portfelja oblikovala rezervacije za nastale, a še ne poročane škode (MRS 39.64). Postopek oblikovanja popravkov vrednosti je za celoten koncern enotno določen v posebni smernici.

### Delitev po bonitetnih stopnjah

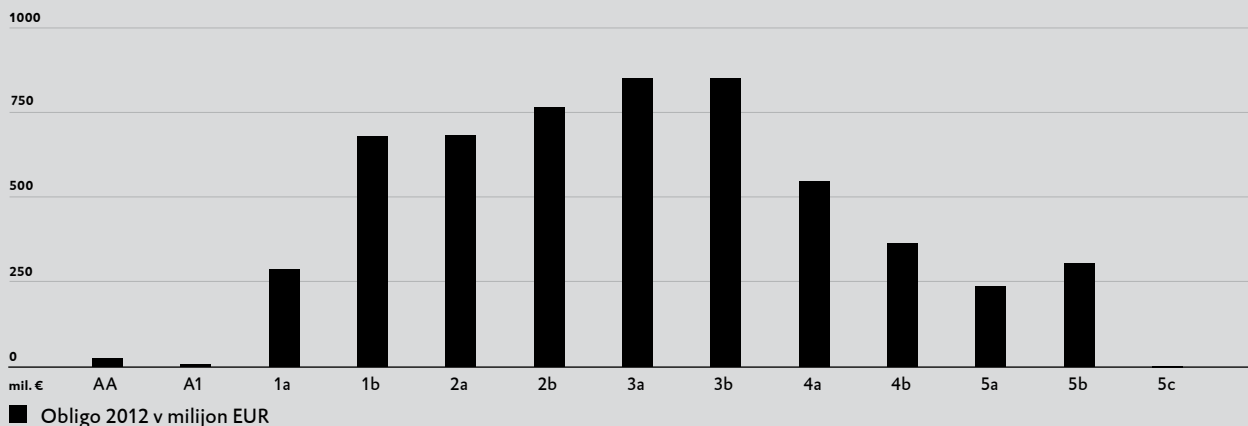
Leta 2012 je BKS Bank začela uporabljati novi 13-stopenjski notranji sistem razvrščanja v bonitetne razrede (do konca leta 2011 je bil v uporabi 11-stopenjski notranji sistem razvrščanja v bonitetne razrede). Približno 44 % kreditnega portfelja odpade na bonitetne stopnje AA do 2b. Za kreditnojemalce v teh bonitetnih razredih je značilna dobra ali zelo dobra zmožnost vračanja posojila. Novi posli so usmerjeni predvsem k strankam na teh bonitetnih stopnjah.

### BONITETNE STOPNJE

Stopnje BKS Bank	Oznaka
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

Po statistiki insolventnosti, ki jo objavlja Creditreform, se je število plačilno nesposobnih zasebnikov v poslovnem letu 2012 z -2,9 % rahlo zmanjšalo, insolventnost podjetij pa je z 1,2 % v porastu. BKS Bank se zaveda svoje odgovorne vloge pri odobravanju kreditov in poskuša s skrbnim preverjanjem bonitete varovati svoje stranke pred prezadolženostjo.

### TERJATVE DO STRANK<sup>1)</sup> PO BONITETNIH RAZREDIH



<sup>1)</sup> vključno z zunajbilančnimi postavkami. Na grafu ni prikazanih vrednosti za prejšnje leto, ker je bila januarja 2012 uvedena sprememba sistema razvrščanja po boniteti.

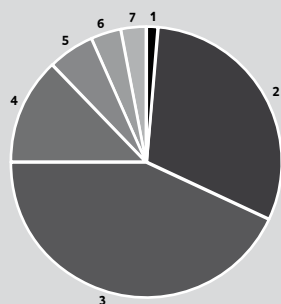
### KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDU TERJATVE

Obseg terjatev po bonitetnih razredih BKS Bank V milijon EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b
Posojila strankam	26	962	1.445	1.685	929
Morebitne obveznosti	0	4	7	23	12
Terjatve do bank	69	121	20	5	2
Vrednostni papirji in skladi	746	46	42	0	69
Udeležbe	75	41	1	1	1
<b>Vsota</b>	<b>916</b>	<b>1.174</b>	<b>1.515</b>	<b>1.714</b>	<b>1.013</b>

### Finančni trgi

Graf v nadaljevanju prikazuje razdelitev bančnih terjatev na podlagi 13-stopenjskega sistema razvrščanja v bonitetne razrede BKS Bank. Izpostavljenost za BKS Bank na področju poslovanja z bankami se je konec leta kar za 96,9 % v prvorazredne bonitete med AA in 2b. Naša mreža bančnih partnerjev vključuje okrog 350 bank, s katerimi imamo poslovne odnose na področju plačilnega prometa.

### TERJATVE DO BANK PO BONITETNIH RAZREDIH



1 bonitetni razred AA	1,4%
2 bonitetni razred A1	30,6%
3 bonitetni razred 1a	43,2%
4 bonitetni razred 1b	12,7%
5 bonitetni razred 2a	5,6%
6 bonitetni razred 2b	3,5%
7 drugo	3,0%

### Koncentracije kreditnega tveganja

Koncentracije kreditnega tveganja se uporabljajo na ravni portfeljev, pri čemer si banka prizadeva za uravnoteženo velikostno porazdelitev kreditnega obliga in postavlja limite za regionalno porazdelitev, kar se kaže v odstotku bilančne vsote. Banka skrbno spremlja razvoj po posameznih panogah, ki jih redno ocenjuje in temu ustrezno usmerja jasne strateške cilje. Koncentracije tveganja se uravnavajo z vnaprej določenimi primernimi limiti.

### VELIKOSTNA PORAZDELITEV KREDITNEGA OBLIGA NA DAN 31. DECEMBRA

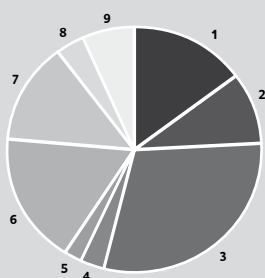
Kreditni obligo po velikostih	Obligo 2011 v EUR	Razdelitev velikosti v %	Obligo 2012 v EUR	Razdelitev velikosti v %
< 400 tisoč EUR	1.380	25,8%	1.438	25,7%
400 tisoč do 1,2 milijona EUR	527	9,9%	514	9,2%
1,2 milijona EUR do 10,0 milijona EUR	1.615	30,2%	1.786	31,9%
> 10,0 milijona EUR	1.820	34,1%	1.854	33,2%
<b>Vsota</b>	<b>5.342</b>	<b>100%</b>	<b>5.592</b>	<b>100%</b>

Panožno težišče kreditnega portfelja je bilo podobno kot prejšnje leto tudi v letu 2012 v sektorju obrti in industrije, pa tudi na področju zasebnih gospodinjstev. Približno 62,5 % (2011: 65,7 %) skupnega obsega tveganja odpade na omenjene panoge. Po deležih sledita sektorja trgovine in svobodnih poklicev. S tem je kreditni portfelj BKS Bank široko razpršen in dobro diversificiran tako po regijah kot tudi po panogah. Več kot tri četrtine upravljanih portfeljev pa odpade na segment pravnih oseb oziroma podjetij.

Velika kreditna tveganja BKS Bank so pri družbi Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) zavarovana s kritnimi rezervacijami. Kot hčerinsko podjetje skupine 3 Banken Gruppe služi ALGAR za zavarovanje velikih kreditov vseh treh bank s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite, posojila in leasinske terjatve.

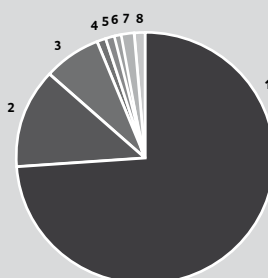
Od leta 2009 dalje BKS Bank sledi strategiji, da tekoče in trajno zmanjšuje obseg kreditov v tuji valuti in obseg kreditov z vračanjem prek nosilcev odplačil. S svojimi strankami se redno dogovarjamo in po potrebi skupaj pripravljamo individualne rešitve za omejevanje tveganj. Obseg kreditov v CHF se je leta 2012 zmanjšal za 199,9 milijona CHF (2011: 103,5 milijona CHF), na 713,1 milijona CHF (2011: 913,0 milijona CHF). Delež kreditov v tujih valutah v celotnem kreditnem obsegu je do konca leta padel na 13,0 % (2011: 17,3 %).

### KREDITNI OBLIGO PO PANOGAH



		prejšnje leto
1 Industrija	15,1%	15,5%
2 Trgovina	9,7%	9,6%
3 Obrt	29,9%	32,6%
4 Promet	3,0%	2,2%
5 Javni sektor	2,1%	1,4%
6 Zasebniki	17,5%	17,6%
7 Svobodni poklici	13,3%	7,2%
8 Turizem	3,7%	3,8%
9 Drugo	5,7%	10,1%

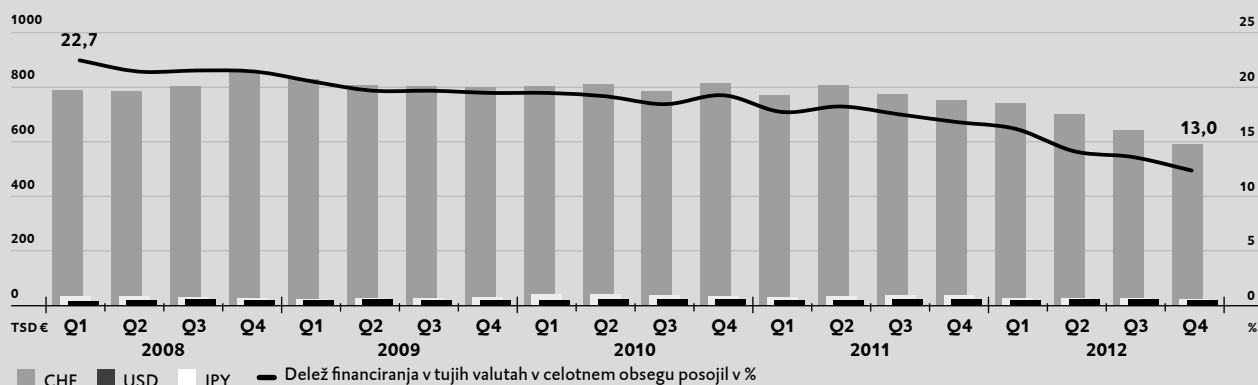
### KREDITNI OBLIGO PO DRŽAVAH



		prejšnje leto
1 Avstrija	72,7%	74,0%
2 Slovenija	13,4%	13,0%
3 Hrvaška	7,0%	7,2%
4 Madžarska	0,9%	0,9%
5 Slovaška	1,6%	1,1%
6 Italija	0,4%	0,3%
7 Nemčija	2,2%	2,1%
8 Drugi	1,8%	1,4%

## Tuje valute

## FINANCIRANJA V TUJIH VALUTAH



## Upravljanje zavarovanj

Še en osrednji temelj upravljanja tveganj je upravljanje zavarovanj. Sprejemljiva zavarovanja so pisno opredeljena v obsežnih smernicah za njihovo vrednotenje. Izhodiščne vrednosti zavarovanj so enotno opredeljene in praviloma izhajajo iz podatkov o izkupičku, ki ga je banka v preteklosti iztržila pri prodaji. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki za spremljanje trga, in to neodvisno od postopkov za odobritev kreditov.

## SEZNAM NAJPOMEMBNEJŠIH VRST ZAVAROVANJ

v tisoč EUR	Vrednosti na dan 31.12.2011	Vrednosti na dan 31.12.2012
Finančna zavarovanja	320,9	260,2
Osebna zavarovanja	179,3	224,8
Nepremičninska zavarovanja	1.701,5	1.762,6
Druga zavarovanja	851,6	891,3

## ZAVAROVANJA ZA OSLABLJENE IN ZAPADLE TERJATVE PO REGIJAH

v tisoč EUR	Terjatve <sup>1)</sup>	Zapadle <sup>2)</sup>	Popravek vrednosti	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	4.140.813	343.132	122.778	156.563
Švica	27.124	799	488	310
Nemčija	112.085	2.812	132	1.251
Hrvaška	416.441	62.587	16.341	34.185
Madžarska	43.743	18.704	7.760	8.946
Liechtenstein	2.489	0	0	0
Romunija	6.582	573	204	0
Slovenija	708.287	101.351	15.075	62.039
Slovaška republika	84.097	13.348	5.191	4.985
Druge	50.812	1.268	97	883
<b>Skupaj</b>	<b>5.592.473</b>	<b>544.574</b>	<b>168.066</b>	<b>269.162</b>

Poleg tega obstaja še rezervacija za morebitni obligo v vrednosti 350 tisoč EUR in 35 tisoč EUR za banke.

<sup>1)</sup> Za terjatve se štejejo terjatve do strank in jamstveni krediti, računski obligo iz terminskih poslov ter računski obligo iz opcijskih poslov.

<sup>2)</sup> Zapadle po opredelitvi slabih terjatev BKS Bank.

**GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA**

V tisoč EUR	stanje 01.01.2012	Povečanja	Sprostitve	Tečajne razlike	Poraba	Stanje 31.12.2012
Posamezni popravki vrednosti	129.888	37.685	-7.079	-22	-20.392	140.080
Deželna tveganja	752	1.602	-	-	-	2.354
Portfeljski popravki vrednosti po MRS 39	22.606	3.061	-	-	-	25.667
Rezervacije za kreditni posek	-	-	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>153.246</b>	<b>42.348</b>	<b>-7.079</b>	<b>-22</b>	<b>-20.392</b>	<b>168.101</b>

**ANALIZA POSAMEZNIH POPRAVKOV VREDNOSTI**

V tisoč EUR	2011			2012		
	Izpad knjig. vrednosti	Posamezen poprav. vrednosti	Zavarovanja poštena vrednost	Izpad knjig. vrednosti	Posamezen poprav. vrednosti	Zavarovanja poštena vrednost
Pravne osebe	362.464	116.795	150.901	332.751	127.093	158.298
Fizične osebe	27.622	13.093	11.027	27.129	12.987	11.794
<b>Skupaj</b>	<b>390.086</b>	<b>129.888</b>	<b>161.928</b>	<b>359.880</b>	<b>140.080</b>	<b>170.092</b>

Rezervacije za tveganja neizterljivih terjatev potekajo s pomočjo razkrito izkazanih popravkov vrednosti. Postavka rezervacije za tveganja vsebuje v svojem saldu oblikovanja in sprostitve rezervacij za tveganja, naknadne pritoke iz že odpisanih terjatev, neposredne odpise vrednosti, odhodke za opravnine (provizije) družbi ALGAR, skupni hčerinski družbi skupine 3 Banken Gruppe za zavarovanje velikih kreditnih tveganj, in portfeljske popravke vrednosti po MRS 39.64. V letu poročanja so neposredni odpisi znašali 0,7 milijona EUR (2011: 0,9 milijona EUR), rezervacijam za tveganja je bilo dodanih 42,3 milijona EUR (2011: 39,6 milijona EUR), sproščenih pa je lahko bilo za 7,1 milijona EUR (2011: 6,9 milijona EUR) rezervacij za tveganja. Potrebe po rezervacijah v hčerinskih družbah v tujini so bile s 2,9 milijona EUR (2011: 2,3 milijona EUR) sorazmerno zelo majhne. Stanje rezervacij za tveganja se je v letu 2012 povečalo za 9,7 % (2011: 2,7 %), na 168,1 milijona EUR (2011: 153,2 milijona EUR). To se predvsem nanaša na posojila pravnim osebam (podjetjem). Dodatne rezervacije za tveganja na področju poslovanja s podjetji so leta 2012 znašale 36,1 milijona EUR (2011: 32,8 milijona EUR), kar je znamenje še vedno slabih gospodarskih razmer.

**Risk-Earnings-Ratio**

Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio) za poslovno leto 2012 dosega 27,0 % (2011: 22,1 %). Medtem ko se je na področju poslovanja s prebivalstvom količnik kreditnega tveganja in čistih obresti izboljšal s 3,6 % na 2,4% se je na področju poslovanja s podjetji, ki je po obsegu bistveno večje, količnik poslabšal s 34,6 % na 40,9 %.

**Deželno tveganje**

Odpri obseg kreditov na tujih trgih se je v letih poročanja povečal za 8,5 %. Poslovne dejavnosti so bile usmerjene v gospodarska središča naših obmejnih regij. Približno 83 % (2011: 82 %) kreditnega obsega tujim posojilojemalcem je bilo ustvarjenega v Sloveniji, Hrvaški in Slovaški republiki. Za kredite nebančnim organizacijam v tujini je bila za leto 2012 na ravni koncerna določena zgornja meja 28 % (2011: 28 %) celotne vsote vsega kreditnega obliha. V letu poročanja je bila ta kvota 27 % (2011: 26 %). Zaradi upravljanja in nadziranja tveganj so bila pri kreditnem poslovanju doma in v tujini določena različna bonitetna merila, pri čemer so bile v tujini uporabljene strožje smernice, prilagojene specifičnih razmeram posamezne države.

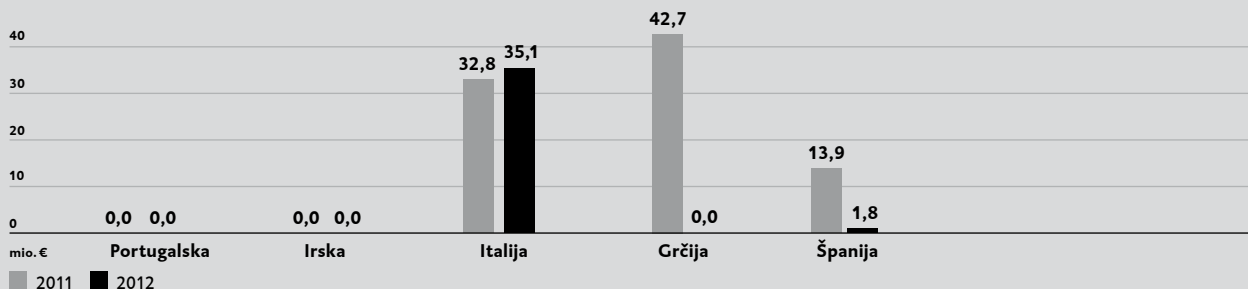
V poslovnem letu 2012 so bile rezervacije za deželna tveganja povečane za 1,6 milijona EUR, stanje rezervacij za deželna tveganja je doseglo 2,4 milijona EUR. Pri italijanskem portfelju odpade 51,2 % (2011: 45,3 %) na kredite, odobrene nebančnim organizacijam, ki so 68 % (2011: 90,5 %) pokrite z zavarovanji. Poleg tega so v italijanskem portfelju še s premoženjem krite bančne obveznice v vrednosti 15,0 milijona EUR (2011: 15,0 milijona EUR).

**Tveganje udeležb**

Knjigovodska vrednost udeležb po MSRP je 31. decembra 2012 dosegla vrednost 387,9 milijonih EUR, prejšnje leto pa je znašala 358,2 milijonih EUR. V to so vključene udeležbe v Oberbank in v BTV z vrednostjo 336,1 milijona EUR (2011: 305,0 mio EUR). Nadaljnje omembe vredne udeležbe ima BKS Bank v OeKB (3,06 %) in v Alpenländische Garantie-GmbH (25,0 %).



## PREGLED OBVEZNOSTI DRŽAV PIIGS



Za upravljanje in nadzor posamičnih ekonomskih tveganj se vsako leto sestavljajo celoviti finančni načrti za hčerinske družbe kakor tudi finančni načrti in prilagojeni izračuni napovedi o pričakovanih donosih iz udeležb. Mesečno poročilo o operativno dejavnih hčerinskih družbah je neločljiv sestavni del poročanja v našem koncernu.

## UDELEŽBE, S KATERIMI SE TRGUJE ALI NE TRGUJE NA BORZI, IN DRUGE

Letni poročilo koncerna - v milijonih EUR <sup>1)</sup>	31.12.2011	31.12.2012
Kreditni zavodi, ki kotirajo na borzi	305,0	336,1
Kreditni zavodi, ki ne kotirajo na borzi	7,1	7,8
Druge udeležbe, ki ne kotirajo na borzi	46,2	44,0

<sup>1)</sup>Vrednosti iz letnega poročila po MSRP

### Tržno tveganje

BKS Bank opredeljuje tržno tveganje kot potencialno možno izgubo zaradi spremembe tržnih cen (npr. tečajev delnic in obveznic, deviznih tečajev, obrestnih mer) in parametrov, ki vplivajo na ceno (npr. nestanovitnost trga in kreditni razmiki). Temu tveganju so izpostavljene tako postavke trgovalne knjige kot tudi postavke bančne knjige. Tržna tveganja iz trgovalne knjige imajo zaradi zelo majhnega obsega le podrejen pomen. Tržna tveganja v bančni knjigi so opredeljena kot sredstva.

Za upravljanje tržnih tveganj in določanje limitov uporabljamo kombinacijo različnih mer tveganja, kot so: tvegana vrednost (VaR), modificirano trajanje, velikosti obsega in stresni testi za ekonomski kapital. Skupni limit določi uprava ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganja vsako leto posebej v okviru priprave finančnega načrta. Služba za analizo in kontroliranje tveganj izračuna tvegano vrednost (VaR) za obrestno tveganja, valutno tveganje in tveganje delniških tečajev. Ob upoštevanju učinkov diverzifikacije se skupni VaR primerja z določenim limitom in o tem poroča pristojni komisiji za upravljanje sredstev in obveznosti (APM).

### Tvegana vrednost (VaR) pri tržnem tveganju

Pristop tvegane vrednosti na podlagi simulacije prejšnjih dogodkov je koristen za določitev količinske vrednosti za tržna tveganja v trgovalni in bančni knjigi. Za združevanje tveganj v izračunu sposobnosti prevzemanja tveganja se kot mera tveganja izračuna VaR na podlagi 95-odstotne (pristop delujočega podjetja) oziroma 99,9-odstotne (načelo likvidacije) stopnje zaupanja.



<sup>1)</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

<sup>2)</sup> Centralni oddelek lastnega trgovanja in poslovanja s tujino

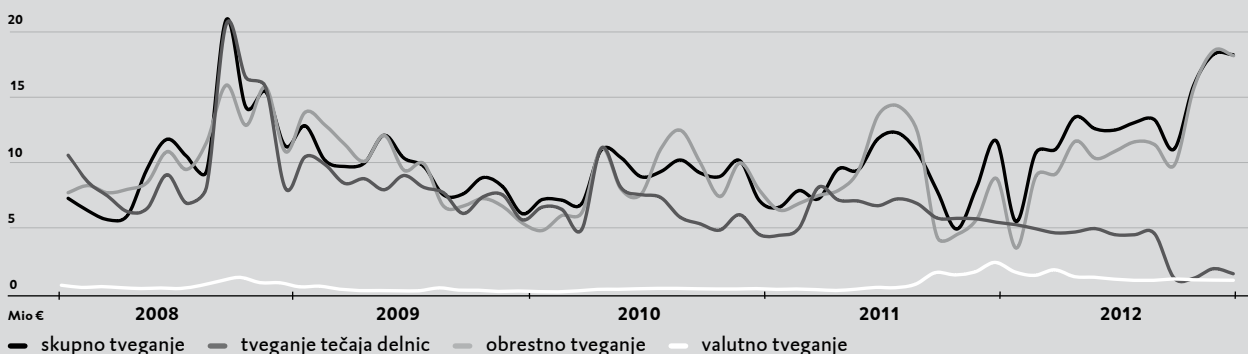
<sup>3)</sup> Centralni oddelek za kontroliranje/Služba za spremljanje in analizo tveganj

Tvegana vrednost (VaR) je merilo za morebitno izgubo ob upoštevanju določenega intervala zaupanja (verjetnosti). Podlaga za izračun tvegane vrednosti pri tržnem tveganju so podatki o preteklih tržnih vrednostih v zadnjih 500 dneh in o obdržanju vrednosti za 180 dni pri načelu delujočega podjetja in 250 dni pri načelu likvidacije. Na podlagi tržnih vrednosti se VaR izračuna s pomočjo simulacije prejšnjih podatkov. S tem se domneva, da tržne vrednosti v naslednjih 180 oziroma 250 dneh ne bodo padle pod zadnje zabeležene tržne vrednosti. Tako je mogoče izračunati, da izgube s 95-odstotno oziroma 99,9-odstotno verjetnostjo v naslednjih 180 oziroma 250 dneh ne bodo večje, kot je določen VaR. V nadaljevanju so prikazane vrednosti VaR s 95-odstotnim intervalom zaupanja in obdržanjem vrednosti 180 dni.

## VREDNOSTI VaR

V milijonih EUR	Obrestno tveganje		Valutno tveganje		Tveganje delniških		tečajev Skupno	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Vrednosti v 1. četrletju	19,4	23,6	0,5	2,7	20,1	11,2	17,9	27,7
Najmanjše vrednosti	11,5	23,6	0,5	1,3	10,8	2,5	17,9	27,7
Največje vrednosti	34,3	43,4	3,9	2,7	20,1	11,2	30,1	44,3
Povprečne vrednosti	20,9	30,5	2,4	2,0	15,3	7,0	23,1	33,6
Vrednosti v 4. četrletju	18,6	43,4	3,6	2,2	10,8	3,4	24,7	44,3

## GIBANJE TRŽNIH TVEGANJ NA PODLAGI TVEGANE VREDNOSTI



### Tveganje delniških tečajev

Delnice se vlagajo v lastni portfelj predvsem v Nemčiji in Avstriji. Delež delnic in delniških skladov ne sme presežati 10 % lastnega portfelja. Konec leta je dosegel 4,02 % (2011: 4,8 %). Tveganje delniških tečajev je 31. decembra 2012 pri obdržanju vrednosti 180 dni in s 95-odstotnim intervalom zaupanja vrednost 3,4 milijona EUR (2011: 10,8 milijona EUR). Vrednost tveganja tečaja delnic se mesečno določa kot tvegana vrednost (VaR) in o tem se poroča odboru za sredstva in obveznosti.

### Obrestno tveganje

Zaradi različnih časov obrestovanja in obdobjih prilagajanja obresti lahko pride do tveganja spremembe obrestnih mer na dohodkovni ali odhodkovni strani, ki jih je načeloma mogoče zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunajbilančnih poslov. Količnik tveganja spremembe obrestne mere in razpoložljivih lastnih sredstev na podlagi spremembe obrestnih mer za 200 bazičnih točk, ki ga je treba sporočiti avstrijski narodni banki, je bil konec leta 0,91-odstoten, v prejšnjem letu pa 3,98-odstoten.

Za notranje usmerjanje obrestnega tveganja je pristojen odbor za sredstva in obveznosti (APM-Gremium) na podlagi analize obrestnega razkoraka in analize sedanje vrednosti vseh obrestovanih postavk, vključno s prihodnjimi plačili obresti po vsakokratnem stanju obresti na presečni dan analize. Poleg tega se izračuna tudi modificirano trajanje kot merilo za občutljivost.

## Statistika obrestnega tveganja: spremembe pri nihanju obresti za 200 bazičnih točk

NADZORNOPRAVNO OBRESTNO TVEGANJE  
V % LASTNIH SREDSTEV

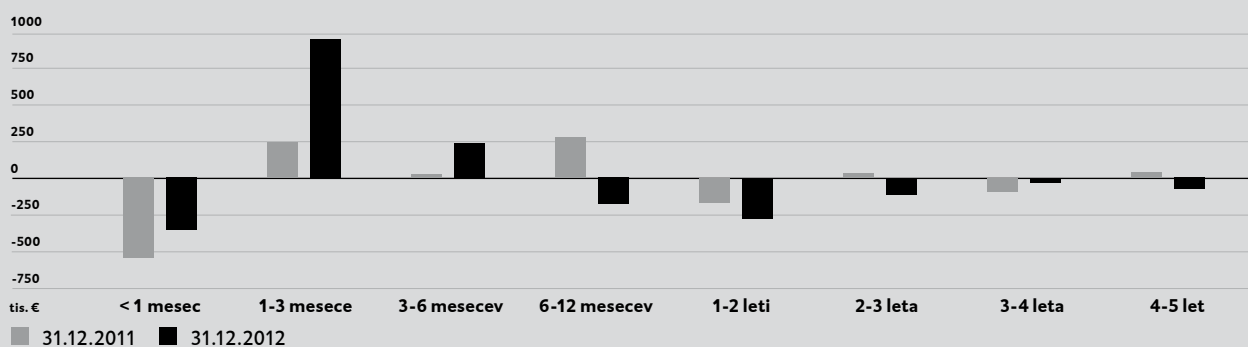
valuta v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012
EUR	3,88%	0,81%
CHF	0,05%	0,01%
USD	0,03%	0,07%
JPY	0,01%	0,01%
GBP	0,00%	0,00%
CAD	0,00%	0,00%
Druge	0,01%	0,00%
<b>Skupaj</b>	<b>3,98%</b>	<b>0,91%</b>

NIHANJE SEDANJE VREDNOSTI PRI SPREMEMBI  
OBRESTI ZA 200 BAZIČNIH TOČK

valuta v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012
EUR	20.787	4.358
CHF	291	80
USD	160	353
JPY	38	45
GBP	2	17
CAD	4	0
Druge	34	5
<b>Skupaj</b>	<b>21.316</b>	<b>4.858</b>

BKS izkazuje konec leta 2012 zelo nizko obrestno tveganje, to pa predvsem zato, da bi se pri dvigu obresti izognili možnemu pritisku na znižanje vrednosti pri vrednostnih papirjih med obratnimi sredstvi oziroma pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo. Največji obrestni razkoraki so pri kratkoročnih poslih do enega leta.

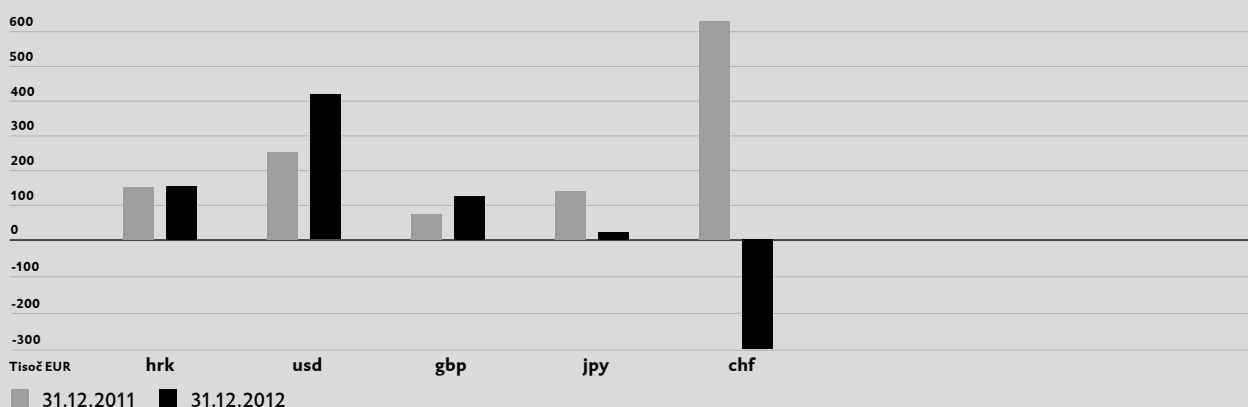
## OBRESTNI RAZKORAKI ZA EUR IN TUJE VALUTE



## Valutno tveganje

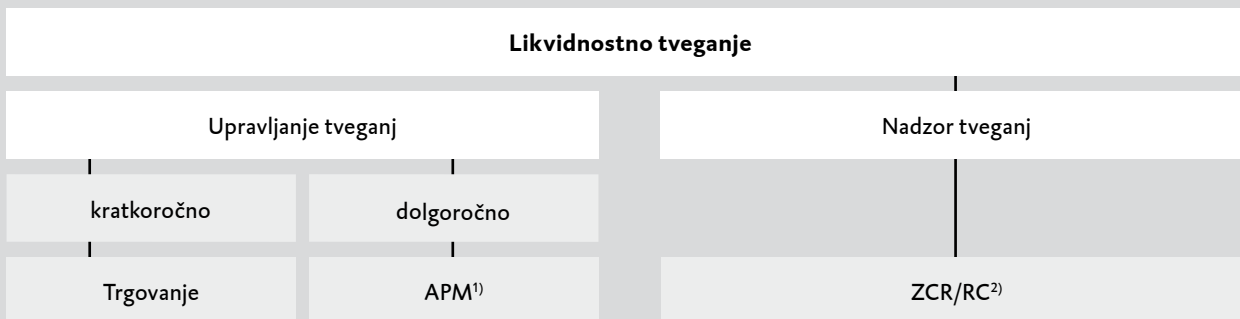
Valutna tveganja izhajajo iz postavk na strani sredstev ali obveznosti, ki niso zaprte s protipostavko na drugi strani ali z izvedenim poslom. Neugodno gibanje deviznih tečajev lahko zato privede do izgube. Za preverjanje valutnega tveganja se izvajajo vsakodnevna vrednotenja odprtih deviznih postavk in primerjajo z ustreznimi limiti.

## VALUTNO TVEGANJE (ODPRTA DEVIZNA POSTAVKA)



## Likvidnostno tveganje

Cilj upravljanja likvidnostnega tveganja je zagotavljanje plačilne sposobnosti v vsakem trenutku, tako da so finančna sredstva za poravnavanje lastnih obveznosti vedno pravočasno na voljo, kakor tudi optimiranje možnosti refinanciranja.

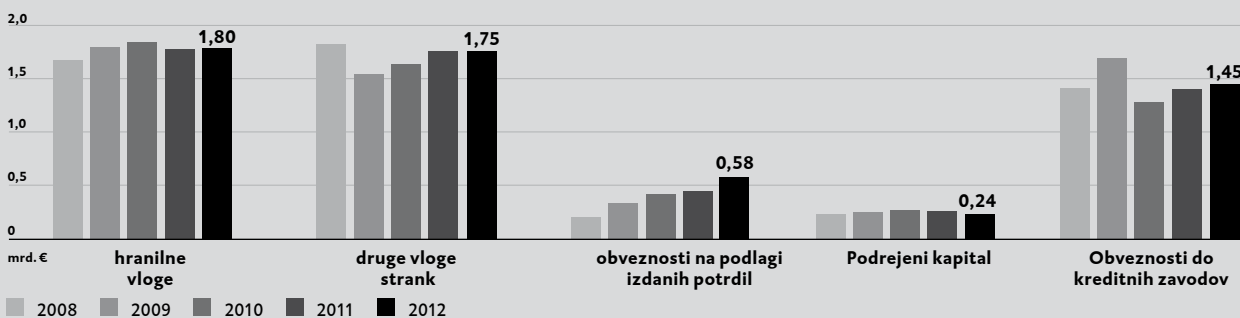


<sup>1)</sup> Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi

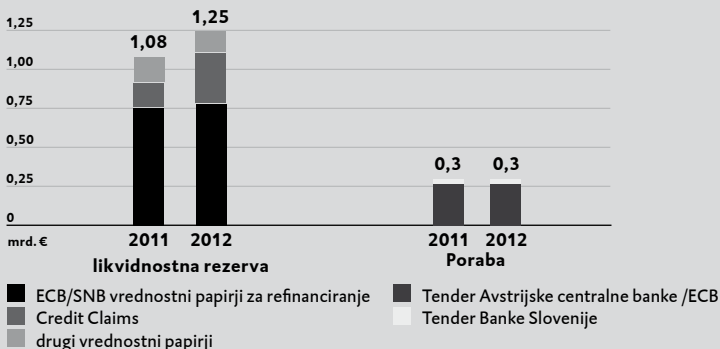
<sup>2)</sup> Centralni oddelek za kontroliranje/Služba za spremljanje in analizo tveganj

Za obvladovanje likvidnostnih tveganj obstajajo jasno opredeljena načela, ki se odražajo v strategiji upravljanja tveganj oziroma so vsebovana v priložnikih za obvladovanje likvidnostnega tveganja. Dnevno upravljanje likvidnosti se izvaja z uravnavanjem dnevnih vplačil in izplačil. To poteka na podlagi informacij o transakcijah, ki vplivajo na likvidnost. V to spadajo dispozicije plačilnega prometa in vnaprejšnje informacije iz prodajnih enot o predvidenih poslih s strankami, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih na podlagi lastnih izdaj in iz oddelka zakladništva v zvezi s posli z vrednostnimi papirji. Morebitne likvidnostne konice se izravnavajo prek avstrijske centralne banke. Uravnavanje srednje in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostne rezerve je v pristojnosti odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Prosta likvidnostna rezerva je konec leta dosegla 945,2 milijona EUR. Sestavljali so jo terjatve do strank z možnostjo refinanciranja avstrijske centralne banke (Credit Claims) in vrednostni papirji s stalno obrestno mero. S tem je zagotovljena udobna likvidnostna rezerva za primer morebitnih novih motenj na denarnem in kapitalskem trgu. Služba za spremljanje in analizo (kontroliranje) tveganj je pristojna za nadzor likvidnostnih tveganj, ki se izvaja z namenom preverjanja upoštevanja določenih načel, postopkov in limitov.

## GIBANJE STRUKTURE REFINANCIRANJA



## SESTAVA LIKVIDNOSTNE REZERVE



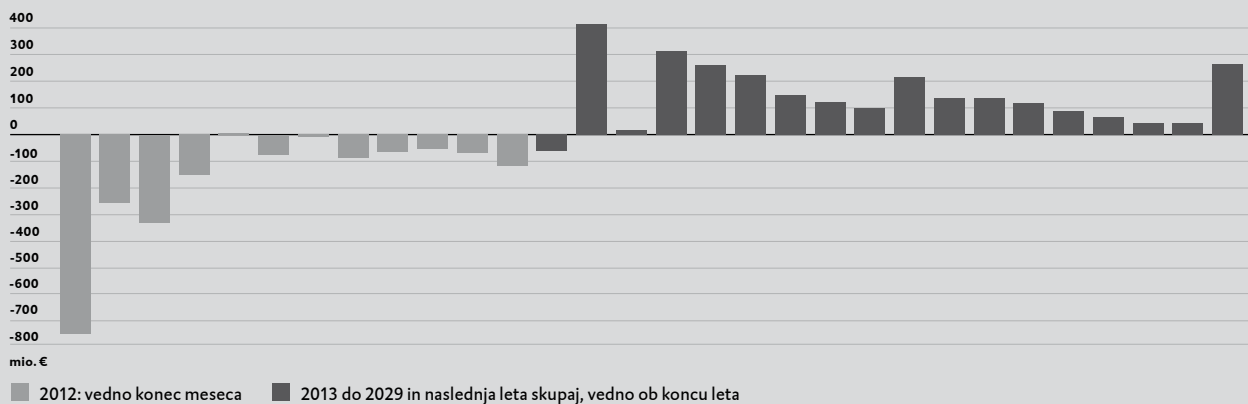
Načeloma se pripravljajo tedenska, mesečna in četrtna poročila. Če se ugotovijo kakšna izredna gibanja ali so dosežene določene stopnje za vnaprejšnje opozarjanje oziroma limiti, se upravi o tem takoj ustrezno poroča.

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

### POTEK LIKVIDNOSTI, VSE VALUTE NA DAN 31. 12. 2012



### POTEK LIKVIDNOSTI, VSE VALUTE NA DAN 31.12.2012



### Operativno tveganje

BKS Bank opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgub, ki nastanejo zaradi neprimernosti internih postopkov ali človeških napak, napak v sistemu ali zunanjih dogodkov. Zaradi tovrstnih tveganj se lahko v BKS Bank povečajo stroški ali izpadajo prihodki. Tveganja se razporejajo v naslednje skupine: goljufije, zaposlovalni postopki, poslovna praksa, materialne škode, sistemske napake in izvedbene napake. V letu 2012 je prišlo v BKS Bank do 156 škodnih primerov (2011: 235 škodnih primerov) s povprečno vrednostjo škode za 2.848 EUR skupaj z upoštevanimi povračili. 39,9 % skupnega obsega se nanaša na goljufije, sledijo pa jim izvedbene napake z 39,7 %.

Za nadzornopravno presojo operativnega tveganja je bil v letu 2012, podobno kot že v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. V skladu s predpisi zahtevana lastna sredstva so v letu poročanja dosegla 27,1 milijona EUR (prejšnje leto: 26,8 milijona EUR). To je mogoče primerjati z efektivno vsoto škod ob upoštevanju prejetih povračil za škode v vrednosti 0,43 milijona EUR (2011: 0,91 milijona EUR). Vsota škod iz leta 2012 znaša tako 1,6 % lastnih sredstev za operativno tveganje.

**(50) OBSEG POSLOVANJA Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: BANČNA KNJIGA**

Nominalni zneski po zapadlosti v tisoč EUR	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
<b>pogodbe o obrestnih merah</b>	<b>182.170</b>	<b>691.124</b>	<b>128.340</b>
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	182.170	691.124	128.340
Obrestne zamenjave	182.170	691.124	128.340
— nakup	91.085	345.562	64.170
— prodaja	91.085	345.562	64.170
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
— nakup	-	-	-
— prodaja	-	-	-
<b>Pogodbe o menjalnih tečajih</b>	<b>907.708</b>	<b>951.000</b>	-
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	907.708	951.000	-
Devizni terminski posli	410.779	-	-
— nakup	204.555	-	-
— prodaja	206.224	-	-
Zamenjave na kapitalnem trgu	237.110	951.000	-
— nakup	114.479	471.258	-
— prodaja	122.631	479.742	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	259.819	-	-
— nakup	130.097	-	-
— prodaja	129.722	-	-
<b>Posli, vezani na vrednostne papirje</b>	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
— nakup	-	-	-
— prodaja	-	-	-

**OBSEG POSLOVANJA Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA**

Nominalni zneski po zapadlosti v tisoč EUR	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
<b>Pogodbe o obrestnih merah</b>	-	<b>19.602</b>	<b>6.404</b>
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	-	19.602	6.404
Obrestne zamenjave	-	2.520	-
— nakup	-	1.260	-
— prodaja	-	1.260	-
Opcije obrestnih mer	-	17.082	6.404
— nakup	-	8.541	3.202
— prodaja	-	8.541	3.202
<b>Pogodbe o menjalnih tečajih</b>	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
— nakup	-	-	-
— prodaja	-	-	-

**FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE**

v tisoč EUR	31.12.2011	31.12.2012
Obrestovani vrednostni papirji	-	-
Vrednost sredstev	10.291	8.140

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012
<b>957.404</b>	<b>1.001.634</b>	<b>6.512</b>	<b>6.627</b>	<b>22.793</b>	<b>24.402</b>
957.404	1.001.634	6.512	6.627	22.793	24.402
957.404	1.001.634	6.512	6.627	22.793	24.402
478.702	500.817	-	-	18.307	23.608
478.702	500.817	6.512	6.627	4.486	794
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>2.345.811</b>	<b>1.858.708</b>	<b>7.613</b>	<b>1.747</b>	<b>45.386</b>	<b>19.657</b>
2.345.811	1.858.708	7.613	1.747	45.386	19.657
360.877	410.779	2.343	87	749	1.795
181.327	204.555	2.343	64	537	1.786
179.550	206.224	-	23	212	9
1.462.781	1.188.110	1.040	750	39.437	17.387
712.382	585.737	-	-	-	-
750.399	602.373	1.040	750	39.437	17.387
522.153	259.819	4.230	910	5.200	475
260.539	130.097	3.637	146	6	436
261.614	129.722	593	764	5.194	39
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012
<b>61.090</b>	<b>26.006</b>	<b>161</b>	<b>80</b>	<b>150</b>	<b>79</b>
61.090	26.006	161	80	150	79
33.000	2.520	88	62	77	61
16.500	1.260	28	-	59	61
16.500	1.260	60	62	18	-
28.090	23.486	73	18	73	18
14.045	11.743	73	18	-	-
14.045	11.743	-	-	73	18
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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

# Organi družbe

## Uprava

Generalni direktor dr. Heimo Penker, dipl. oec.  
 Direktorica uprave mag. dr. Herta Stockbauer  
 Direktor uprave mag. Dieter Kraßnitzer  
 Direktor uprave mag. Wolfgang Mandl (od 1. januarja 2013)

## Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Kom. svetnik dr. Hermann Bell, dipl. oec.; predsednik  
 Konzul Peter Gaugg; prvi namestnik predsednika  
 Konzul gen. dir. dr. Franz Gasselsberger, MBA; drugi namestnik predsednika  
 Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch (od 15. maja 2012)  
 Dr. Reinhard Iro  
 Univ. prof. ddr. Waldemar Jud  
 Dr. Dietrich Karner  
 Mag. Michael Kastner  
 Dr. Wolf Klammerth (do 15. maja 2012)  
 DDipl. ing. dr. mont. Josef Korak  
 Kom. svetnik Karl Samstag

## Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Helmuth Binder  
 Josef Hebein (do 30. novembra 2012)  
 Mag. Maximilian Medwed (od 01. decembra 2012)  
 Herta Pobaschnig  
 Manfred Suntinger  
 Hanspeter Traar

Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru, 14. marec 2013

Uprava



Generalni direktor dr. Heimo Penker, dipl. oec.



Direktorica uprave mag. dr. Herta Stockbauer



Direktor uprave mag. Dieter Kraßnitzer



Direktor uprave mag. Wolfgang Mandl



# Sklepno mnenje uprave

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

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

Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru, 14. marca 2013

Uprava



Generalni direktor dr. Heimo Penker, dipl. oec.



Direktorica uprave mag. dr. Herta Stockbauer

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

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



Direktor uprave mag. Dieter Kraßnitzer



Direktor uprave mag. Wolfgang Mandl

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

Član uprave, skupaj z generalnim direktorjem, dr. Heimom Penkerem, dipl. oec., odgovoren za poslovna področja poslovanja s podjetji in fizičnimi osebami ter za zasebno bančništvo.

## Predlog za razdelitev dobička

BKS Bank AG končuje poslovno leto 2012 z bilančnim dobičkom v vrednosti 8,352.383,68 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2012, izplača dividenda v vrednosti 0,25 EUR na delnico, kar pri 32,760.000 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 8,190.000 EUR, ostanek pa se v skladu s petim odstavkom 65. člena avstrijskega Zakona o delnicah prenese na nov račun.

Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru, 14. marec 2013

Uprava



Generalni direktor dr. Heimo Penker, dipl. oec.



Direktorica uprave mag. dr. Herta Stockbauer



Direktor uprave mag. Dieter Kraßnitzer



Direktor uprave mag. Wolfgang Mandl

# Revizijsko poročilo

## (Poročilo neodvisne revizijske hiše)

### Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna

Revidirali smo priloženo letno poročilo koncerna.

**BKS Bank AG,  
Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru,**

za poslovno leto od 1. januarja 2012 do 31. decembra 2012, vključno s knjigovodstvom, letno poročilo obsega bilanco stanja koncerna na dan 31. decembra 2012, izkaz vseobsegajočega donosa koncerna, izkaz denarnih tokov v koncernu in izkaz gibanja kapitala v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2012, ter dodatne priloge koncerna.

### Odgovornost zakonitih predstavnikov za letno poročilo koncerna in knjigovodstvo

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

### Odgovornost revizorja za opis načina in obsega zakonske revizije

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

Revizija vključuje izvedbo revizijskih dejavnosti z namenom pridobitve revizijskih dokazil o zneskih in drugih podatkih letnega poročila koncerna. Za izbor revizijskih dejavnosti se po lastni presoji odloči revizor, ki pri tem upošteva svojo oceno tveganja za pojav bistvenih napačnih prikazov, bodisi zaradi namernih bodisi zaradi nenamernih napak.

Ob izvedbi teh ocen tveganj revizor upošteva notranji sistem nadzora, kolikor je ta pomemben za sestavo letnega poročila koncerna ter posredovanje čim bolj natančnega prikaza premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna, tako da izbere ustrezne revizijske dejavnosti ob upoštevanju okoliščin, a ne z namenom, da bi izrazili svoje mnenje o učinkovitosti notranjega sistema nadzora koncerna.

Menimo, da smo pridobili zadostna in primerna revizijska dokazila, tako da je naš pregled dovolj trdna osnova za naše revizijsko mnenje.

## Revizijsko mnenje

V zvezi z revizijo nimamo nobenih ugovorov. Na podlagi spoznanj, ki smo jih pridobili pri pregledu, letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom in kolikor mogoče resnično prikazuje premoženjski in finančni položaj koncerna na dan 31. decembra 2012 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto od 1. januarja 2012 do 31. decembra 2012 v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU.

## Mnenje k poročilu o položaju koncerna

Na podlagi zakonskih predpisov, ki veljajo v Republiki Avstriji, v zvezi s poročilom o položaju koncerna preverjamo, ali je skladno z letnim poročilom koncerna ter ali druge navedbe v tem poročilu ne zbujejo napačnih predstav o položaju koncerna. Mnenje vsebuje tudi izjavo o tem, ali je poročilo o položaju koncerna skladno z letnim poročilom koncerna in so navedeni podatki skladni z 243. a členom avstrijskega Zakonika o podjetjih.

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

Klagenfurt/Celovec, 14. marca 2013

KPMG Austria GmbH  
Družba za revizijo in davčno svetovanje

Mag. Bernhard Gruber  
revizor

Mag. Wilhelm Kovsca  
revizor

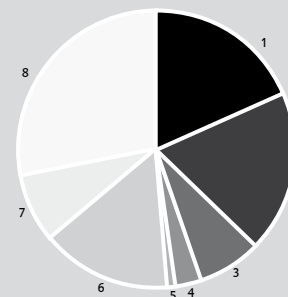
# Dopolnilni podatki

Skupina 3 Banken Gruppe - pregled _____	70
Mejniki 90-letne zgodovine podjetja _____	72
Glosar _____	74
Izjave o prihodnjem poslovanju - Kolofon _____	79

# Skupina 3 Banken Gruppe - pregled

## STRUKTURA DELNIČARJEV V BKS BANK AG

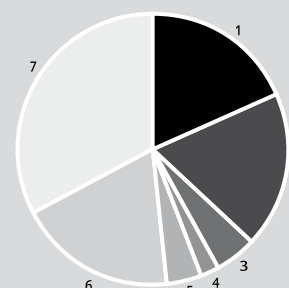
	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
<sup>1</sup> Oberbank AG	19,54%	18,52%
<sup>2</sup> Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,65%	18,90%
<sup>3</sup> Generali 3 Banken Holding AG	7,88%	7,44%
<sup>4</sup> Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,11%	2,98%
<sup>5</sup> BKS-Belegschaftsbeteiligungs-privatstiftung	0,33%	0,66%
<sup>6</sup> Razpršeno lastništvo	12,39%	15,47%
<sup>7</sup> UniCredit Bank Austria AG	7,46%	8,02%
<sup>8</sup> CABO Beteiligungs GmbH	29,64%	28,01%



Osnovni kapital v EUR:	65.520.000
Število navadnih kosovnih delnic:	30.960.000
Število prednostnih kosovnih delnic:	1.800.000

## STRUKTURA DELNIČARJEV BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

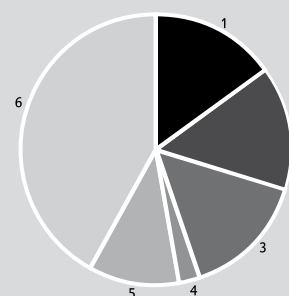
	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
<sup>1</sup> BKS Bank AG	18,51%	16,95%
<sup>2</sup> Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,51%	17,00%
<sup>4</sup> Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	5,13%	4,62%
<sup>4</sup> Generali 3 Banken Holding AG	2,21%	1,98%
<sup>5</sup> Razpršeno lastništvo	3,73%	3,46%
<sup>6</sup> Razpršeno lastništvo	19,37%	26,84%
<sup>7</sup> CABO Beteiligungs GmbH	32,54%	29,15%



Osnovni kapital v EUR:	86.349.375
Število navadnih kosovnih delnic:	25.783.125
Število prednostnih kosovnih delnic:	3.000.000

## ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

	podľa opráv. hlasov	podľa kapit. podielov
<sup>1</sup> BKS Bank AG	15,10%	13,59%
<sup>2</sup> Oberbank AG	14,69%	13,22%
<sup>3</sup> Generali 3 Banken Holding AG	15,12%	13,60%
<sup>4</sup> Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	2,53%	2,28%
<sup>5</sup> Roztrúsený majetok	10,86%	19,78%
<sup>6</sup> CABO Beteiligungs GmbH	41,70%	37,53%



Osnovni kapital v EUR:	50.000.000
Število navadnih kosovnih delnic:	22.500.000
Število prednostnih kosovnih delnic:	2.500.000

V preglednicah so delničarji v belem polju sklenili medbančni dogovor.

	koncern BKS Bank		koncern Oberbank		BTV koncern	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
<b>PODATKI POSLOVNEGA IZIDA V MILIJONIH EUR</b>						
Čiste obresti	150,4	143,1	341,7	312,9	164,6	164,4
Rezervacije za kreditna tveganja	-33,2	-38,6	-97,6	-59,8	-37,1	-39,9
Čiste opravnine	42,3	44,4	104,5	108,2	42,5	42,3
Administrativni stroški	-91,5	-104,8	-229,5	-239,0	-94,8	-95,9
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	38,6	45,9	126,0	132,4	64,7	67,1
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	36,4	40,1	111,2	108,6	53,5	58,5
<b>BILANČNI PODATKI V MILIJONIH EUR</b>						
Bilančna vsota	6.456,0	6.654,4	17.483,7	17.675,1	9.214,7	9.496,4
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.647,8	4.794,2	10.563,9	10.877,0	6.030,1	6.193,0
Vloge prebivalstva	4.251,4	4.362,4	11.315,2	11.607,9	6.627,8	6.582,9
od tega hranilne vloge	1.786,3	1.797,9	3.407,6	3.380,1	1.260,0	1.272,9
od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil + podrejeni kapital	715,7	816,6	2.250,9	2.208,8	1.255,0	1.187,8
Lastni kapital	644,9	688,3	1.222,0	1.342,4	767,4	845,5
Sredstva strank v upravljanju	10.025,5	10.674,9	19.764,5	21.558,0	10.970,6	11.368,8
od tega vrednost portfeljev strank	5.774,1	6.312,5	8.449,3	9.950,1	4.342,8	4.785,9
<b>LASTNA SREDSTVA PO BWG V MILIJONIH EUR</b>						
Tveganju prilagojena sredstva	4.415,2	4.457,9	10.146,2	10.481,9	6.077,9	5.665,0
Lastna sredstva	681,9	709,5	1.673,1	1.762,5	934,7	995,4
od tega temeljni kapital (kapital 1. reda)	599,5	630,7	1.167,6	1.245,4	776,1	806,0
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	328,7	352,9	860,2	922,8	448,0	542,1
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	301,9	325,8	798,0	857,9	423,8	516,0
Delež temeljnega kapitala v %	12,46	13,10	11,51	11,88	12,77	13,17
Delež lastnih sredstev v %	15,44	15,92	16,49	16,81	15,38	17,57
<b>KAZALNIKI PODJETJA V %</b>						
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	6,07	6,88	10,56	10,32	8,96	8,32
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	5,73	6,02	9,32	8,47	7,42	7,25
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	46,71	56,27	50,64	55,44	45,65	45,70
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	22,07	26,98	28,58	19,11	22,54	24,30
<b>VIRI</b>						
Povprečno število zaposlenih	901	930	2.054	2.020	790	779
Število poslovnih enot	55	55	150	147	40	37

## Mejniki 90-letne zgodovine podjetja

- 1922** A. v. Ehrfeld je vstopil v komanditno razmerje z Bayerischen Hypotheken- und Wechselbank pod imenom »Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co«. Sedež banke je bil v Celovcu. V istem letu sta bili kupljeni še podružnici v Beljaku in Špitalu na Dravi, leto pozneje pa še v Wolfsbergu. Na začetku so opravljali posle samo za podjetja.
- 
- 1928** Dolgoletna prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, so privedla do ustanovitve »Bank für Kärnten«. Kljub svetovni krizi se je banka dobro razvijala.
- 
- 1939** Družba se je preimenovala iz „Bank für Kärnten“ v „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.
- 
- 1964** Prevzem poslovanja na področju manjših posojil za fizične osebe kot nove dejavnosti in postopna širitev mreže podružnic v naslednjih letih.
- 
- 1965** Začetek uspešnega sodelovanja z Bausparkasse Wüstenrot, prek katere naša banka svojim strankam lahko ponuja produkte varčevanja za gradnjo.
- 
- 1970** Prva izdaja skupne obveznice treh bank (Drei Banken Anleihe) skupaj z bankama Bank für Oberösterreich und Salzburg in Bank für Tirol und Vorarlberg.
- 
- 1983** Prva širitev čez meje Koroške z ustanovitvijo podružnice v Gradcu. Ime družbe se spremeni v „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (BKS). Ustanovitev družbe Alpenländische Garantie-GmbH, Linz (ALGAR). Ta družba zavaruje banke BKS Bank, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg pred morebitnimi izpadi plačil pri velikih posojilih.
- 
- 1986** Delnice BKS Bank začnejo kotirati na Dunajski borzi. Osnovni kapital je bil takrat razdeljen na 3,0 po nominalni vrednosti 100 ATS.
- 
- 1988** Vstop v leasinske posle in skupaj s sestrskimi bankami ustanovitev zavarovalnice Drei-Banken Versicherungs-AG.
- 
- 1990** Odprtje prve poslovalnice na Dunaju.
- 
- 1991** Skupaj s sestrskimi bankami ustanovitev družbe Drei-Banken-EDV GmbH. Po načrtih arhitekta prof. Wilhelma Holzbauerja se začne graditi centrala BKS Bank na naslovu St. Veiter Ring 43 v Celovcu.
- 
- 1993** V nove urade na St. Veiter Ringu v Celovcu se banka seli novembra 1993.



- 1998** Sklenitev dogovora o prodaji in sodelovanju za posle zavarovanja in naložbenih skladov s skupino Generali Vienna-Gruppe. Po izstopu dolgoletne delničarke, družbe Bayerische Hypotheken- und Wechselbank AG, kupi Generali Gruppe 7,44 % navadnih delnic BKS Bank. Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva v Zagrebu (Hrvaška) in nakupom Leasing družbe v Ljubljani (Slovenija), današnje BKS-leasing d. o. o.
- 
- 2000** Prvi skupni medijsko odmevni nastop BKS s sestrskima bankama pod imenom 3 Banken Gruppe.
- 
- 2002** Ustanovitev hrvaške BKS-leasing Croatia d. o. o. s sedežem v Zagrebu.
- 
- 2003** Nakup večinskega deleža v „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BANk).
- 
- 2004** Odprtje prve slovenske bančne podružnice v Ljubljani in ustanovitev predstavništva v Italiji.
- 
- 2005** Združitev bank „Die BANk“ in BKS. Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Poimenovanje družbe se prilagodi širitvi zadnjih let. Odslej se družba imenuje »BKS Bank AG«.
- 
- 2006** Prevzem banke Kvarner banka d. d., Reka, in s tem vstop na bančni trg Hrvaške.
- 
- 2007** Ustanovitev predstavništva v Bratislavi, nakup slovaške družbe „KOFIS Leasing“, ki je integrirana v koncern BKS Bank in preimenovana v BKS-Leasing a.s.
- 
- 2008** Preimenovanje Kvarner banke d.d. v „BKS Bank d.d.“ in odprtje njene podružnice v Zagrebu.
- 
- 2009** Cepitev delnic BKS Bank v razmerju 1 : 6, dvig osnovnega kapitala na 65,52 milijona EUR v postopku povečanja kapitala. Ta je odslej zastopan v 30,960.000 navadnih kosovnih delnic in 1,800.000 prednostnih kosovnih delnic.
- 
- 2010** V Sloveniji se uvede poslovanje z vrednostnimi papirji, tako da so zdaj v ponudbo vključene vse storitve univerzalne banke. Razširitev poslovanja s fizičnimi osebami na Hrvaškem.
- 
- 2011** Vstop na slovaški bančni trg z odprtjem poslovalnice v Bratislavi.
- 
- 2012** Uvedba poslovanja s fizičnimi osebami na Slovaškem. Preselitev dunajske direkcije iz Lugecka v ulico Renngasse. 90-letnica obstoja BKS Bank AG.

# Glosar

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

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

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

## Direktiva o kapitalskih zahtevah — CRD IV

Doslej je bila zakonodajna tehnika za evropsko pravo za bančni nadzor v bistvu zajeta v dveh direktivah (2006/48/ES in 2006/49/ES). Direktive se (praviloma) ne uporabljajo neposredno in jih morajo države članice prenesti v svoje nacionalno pravo, da postanejo veljavne. Na podlagi osnutka Komisije naj bi bili obe dose-danji direktivi zamenjani z eno samo direktivo (Direktivo o kapitalskih zahtevah) in eno neposredno izvršljivo uredbo (Capital Requirements Regulation), pri čemer bi v skladu z osnutkom države članice morale prevzeti direktivo v svoje nacionalno pravo do 31. decembra 2012.

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

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

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

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

## Države PIIGS

Akronim PIIGS z nekoliko slabšalo konotacijo je okrajšava, ki se je začela uporabljati leta 2010 med dolžniško krizo držav evrskega območja za pet držav: Portugalsko, Italijo, Irsko, Grčijo in Španijo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Mednarodni standardi o revidiranju (MSR)** so mednarodno priznana in v vsakoletno izdanem priročniku Mednarodne zveze računovodskih strokovnjakov (IFAC) objavljena načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih je treba pripraviti po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP).

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

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

**Metoda diskontiranega denarnega toka (DCF)** postopek iz anglo-ameriške prakse za ocenjevanje vrednosti podjetij. Nadomestila je primerljivo metodo kapitaliziranega donosa. Drugače kot pri metodi kapitaliziranega donosa se iz prihodnjih presežkov vplačil, ki jih označujemo kot denarni tok, s pomočjo ocenjevanju prilagojene obrestne mere izračuna sedanja vrednost denarnih tokov (= vrednost kapitala). Ta postopek se uporablja tudi pri izračunavanju potrebnih popravkov vrednosti po MRS 39.

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

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

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

**Poštena vrednost** je opredeljena kot cena, po kateri se lahko kadar koli zamenja sredstvo ali poravna obveznost v okviru posla med dobro obveščenicima med seboj neodvisnima in voljnima poslovnima strankama. Če so na voljo tržne cene z borz ali drugih delujočih trgov, se te določijo kot poštena cena.

**Prilagojeno trajanje (Modified Duration)** je kazalnik za vrednotenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Rezultat tega kazalnika je merilo za določitev približka sprememb tržne vrednosti.

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

**Razdolževanje:** V teh časih svetovno gospodarsko obremenjujejo tri vrste razdolževanja: zmanjševanje zasebnega zadolževanja, kar pomeni večjo nagnjenost k varčevanju in manjše najemanje posojil potrošnikov, zmanjševanje državne zadolženosti v državah s prevelikim proračunskim primanjkljajem in zmanjševanje rizikom prilagojenih sredstev pri bankah s krčenjem bilanc.

**Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D)** je za investitorje pomemben kazalnik za vrednotenje 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 ugodno vrednotena, pri sorazmerno visokem T/D pa neugodno. Merila primerjave za T/D so obrestna mera, T/D primerljivih podjetij ali v preteklosti povprečni T/D, pri vrednostih rasti pa pričakovana stopnja rasti.

**Razmerje med tveganjem in dobičkom (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.

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

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

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

**Uredba o kapitalskih zahtevah — CRR I**

V uredbi o kapitalskih zahtevah (CRR I) bodo v prihodnje zbrani vsi zavezujoči kazalniki (to so kapitalne zahteve in opredelitev kapitala, kazalnik finančnega vzvoda, pravila za velike naložbe, likvidnost) kakor tudi predpisi o razkritjih.

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

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

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

**Zgodovinska simulacija** je pri tržnem tveganju postopek za ugotavljanje tvegane vrednosti, ki temelji na uporabi časovnih vrst iz preteklosti.

# Izjave o prihodnjem poslovanju

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi o prihodnjem razvoju koncerna BKS Bank. V napovedih so podane ocene, ki smo jih sprejeli na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 1. marca 2013. Če se domneve, ki so podlaga za te napovedi, ne bi uresničile ali če bi se pojavila tveganja, kot so navedena v poročilu o tveganjih, se lahko zgodi, da bodo dejanski rezultati odstopali od zdaj pričakovanih. S tem poslovnim poročilom se ne povezuje nikakršno priporočilo za nakup ali prodajo delnic družbe BKS Bank AG.

# Kolofon

Izdajatelj:	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee/Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 Fax: +43(0)463 5858-329 BIC: BFKKAT2K Bančna koda: 17000 DVR: 0063703 ID št. za DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Spletna stran: <a href="http://www.bks.at">www.bks.at</a> E-naslov: <a href="mailto:bks@bks.at">bks@bks.at</a> , <a href="mailto:investor.relations@bks.at">investor.relations@bks.at</a>
Redakcija:	BKS Bank AG, Skupne službe uprave
Zasnova/oblika:	<a href="http://gantnerundenzi.at">gantnerundenzi.at</a>
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic



