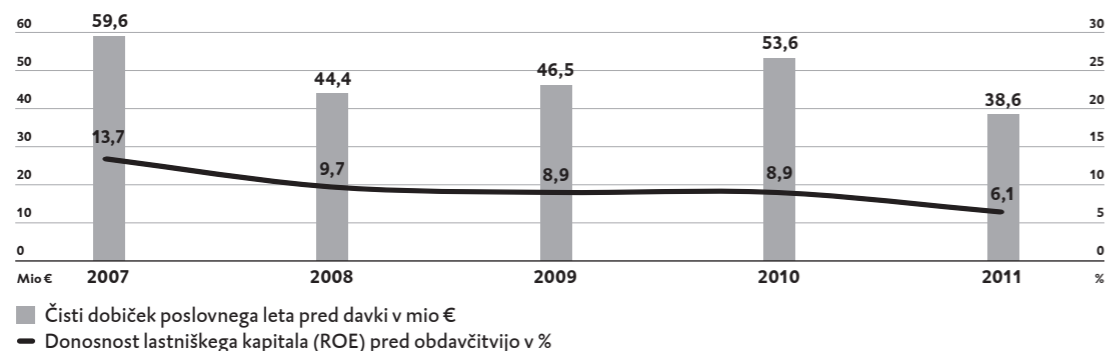


Živimo in ravnamo odgovorno

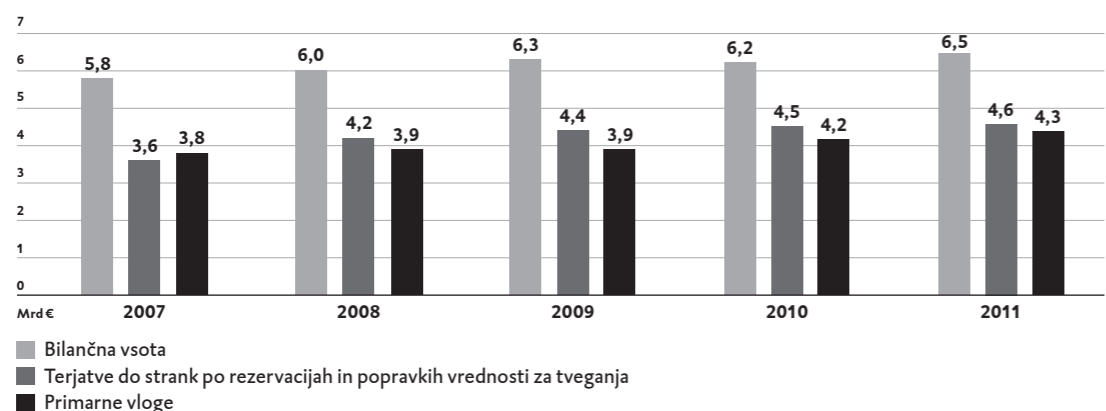


BKS Bank tudi pri letnem poročilu 2011 nadaljuje svojo odgovorno usmeritev. Podobno kot v preteklem letu smo se odpovedali barvam, dragemu tisku in bogati vezavi. Namesto tega smo prinesli več barvitosti v dom starejših občanov na gradu Murstätten v Lebringu/St. Margarethen. Z našim darilom v vrednosti 7.200 EUR je lahko Diakonija Štajerska, ki upravlja dom, na novo opremila skupni prostor v domu in s tem 14 stanovalcem ponudila več udobja.

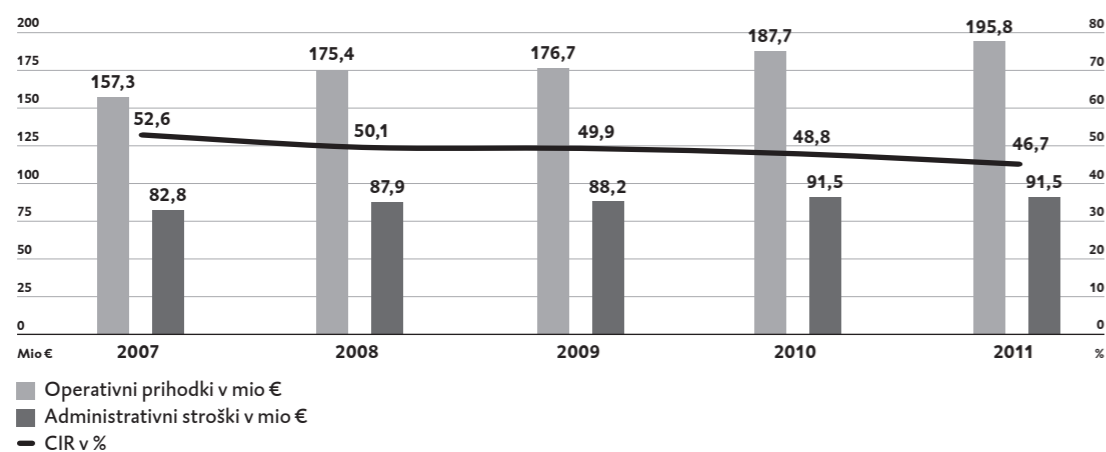
RAZVOJ LETNEGA DOBIČKA IZ POSLOVANJA



BILANČNI PODATKI



RAZVOJ KOLIČNIKA "COST-INCOME"



TRILETNA PRIMERJAVA

	2011	2010	2009
Podatki o uspešnosti v mio EUR			
Čiste obresti	150,4	143,6	132,3
Rezervacije za kreditna tveganja	-33,2	-47,6	-37,4
Čiste provizije	42,3	42,5	39,7
Administrativni stroški	-91,5	-91,5	-88,2
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	38,6	53,6	46,5
Čisti poslovni izid koncerna	36,4	46,4	40,4

Bilančni podatki v mio EUR

	2011	2010	2009
Bilančni podatki v mio EUR			
Bilančna vsota	6.456,0	6.238,2	6.315,9
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.647,8	4.498,2	4.350,2
Vloge prebivalstva	4.251,4	4.158,5	3.907,9
- od tega hranilne vloge	1.786,3	1.847,2	1.804,6
- od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil vključno s podrejenim kapitalom	715,7	667,6	564,7
Lastni kapital	644,9	627,8	577,5
Sredstva strank	10.025,5	10.023,5	9.343,5
- od tega vrednost portfeljev strank	5.774,1	5.865,0	5.435,6

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

	2011	2010	2009
Lastna sredstva po avstrijskem zakonu o bančništvu (BWG) v mio EUR			
Tveganju prilagojena sredstva	4.415,2	4.345,1	4.258,4
Lastna sredstva	681,9	567,4	514,7
- od tega temeljni kapital (kapital 1. reda)	599,5	416,6	369,5
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	328,7	219,8	174,0
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	301,9	194,8	150,8
Delež temeljnega kapitala v %	12,46	9,59	8,68
Delež lastnih sredstev v %	15,44	13,06	12,09

Kazalniki podjetja v %

	2011	2010	2009
Kazalniki podjetja v %			
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	6,1	8,9	8,9
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	5,7	7,7	7,8
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	46,7	48,8	49,9
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)	22,1	33,1	28,3

Viri

	2011	2010	2009
Viri			
Povprečno število zaposlenih	901	872	872
Število poslovnih enot	55	55	55

Delnice BKS BANK

	2011	2010	2009
Delnice BKS BANK			
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	30.960.000	30.960.000	30.960.000 ¹⁾
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000 ¹⁾
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	18,6/15,6	18,4/15,4	18,2/15,3 ¹⁾
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,6/14,8	15,9/13,7	16,5/13,6 ¹⁾
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,6/15,5	18,4/15,4	18,1/14,7 ¹⁾
Tržna kapitalizacija v EUR	572,8	595,8	586,8
Dividenda na delnico v EUR	0,25 ²⁾	0,25	0,25 ¹⁾
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	15,9/14,0	12,9/10,9	14,7/12,0

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

²⁾ Predlog na 73. redni skupščini delničarjev dne 15. maja 2012.

Kazalo

Pregled poslovanja BKS Bank _____	4
Letno poročilo 2011 _____	7
Uvod _____	9
Splošni podatki za BKS Bank _____	9
Poslovanje v letu 2011 _____	10
Dejavnosti BKS Bank v drugih državah _____	12
Dodatne informacije _____	13
Letno poročilo koncerna po MSRP _____	15
Dopolnilni podatki _____	55
Kolofon _____	62

Letno poročilo 2011

Struktura delničarjev

Osnovni kapital BKS Bank znaša 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 višini 6 % sorazmernega zneska osnovnega kapitala. Navadne delnice banke BKS Bank AG kotirajo na dunajski borzi že od leta 1986, njihove 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 Razpršeno lastništvo	12,72%
6 UniCredit Bank Austria AG	7,46%
7 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 Razpršeno lastništvo	16,13%
6 UniCredit Bank Austria AG	8,02%
7 CABO Beteiligungs GmbH	28,01%

Uvod

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

Splošni podatki koncerna BKS Bank

BKS Bank AG je univerzalna banka, ki v Avstriji letos praznuje svojo 90-letnico. Sedež podjetja je v Celovcu. Od leta 1986 delnice BKS Bank AG kotirajo na dunajski borzi. V letu 2011 je bilo v koncernu BKS Bank v povprečju 901 zaposlenih. V letu poročanja je imela BKS Bank 55 poslovnih enot v Avstriji, Sloveniji, Slovaški in Hrvaški ter leasing družbe v istih državah. Člani uprave so generalni direktor dr. Heimo Penker, direktorica dr. Herta Stockbauer in direktor mag. Dieter Kraßnitzer. Ustvarjena bilančna vsota je znašala 6,46 milijard EUR, dobiček pred obdavčitvijo pa 38,6 milijonov EUR.

Skupaj z Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG tvori „Skupino treh bank“ (3 Banken Gruppe). To prinaša strankam večkratno korist: stranke lahko uporabljajo mrežo poslovalnic sestrskih bank enako kot poslovalnice BKS Bank. Skupna bilančna vsota je približno 34 milijard EUR. Skupina 3 Banken Gruppe ima v različnih državah Evrope 245 podružnic in zagotavlja varna delovna mesta za okoli 3.800 zaposlenih. Tudi ugodna struktura stroškov je mogoča samo v skupini treh bank. Skupne hčerinske družbe na primer omogočajo banki BKS Bank na področju elektronske obdelave podatkov ali investicijskih skladov poslovno okolje, kot ga imajo sicer samo velike banke. Najodločilnejši vidik te partnerske povezave pa je medsebojno zagotavljanje neodvisnosti, za kar je že desetletja poskrbljeno z uveljavljeno strukturo kapitalne udeležbe. Zaradi tega ne more priti do sovražnega prevzema, ki je pri drugih podjetjih, ki kotirajo na borzi, vedno mogoč. S tem ostaja zagotovljeno, da BKS Bank ves čas neodvisno nadaljuje po načrtani poti in lahko ohranja svoje konkurenčne prednosti, kot so kratke poti odločanja in upoštevanje regionalnih posebnosti. Struktura delničarjev v BKS Bank je v tem poročilu prikazana na 8. strani.

Družbe konsolidacijskega kroga

V preglednici na naslednji strani so navedena podjetja, ki so bila v letu poročanja 2011 vključena v konsolidacijo BKS Bank po mednarodnih standardih računovodskega poročanja. V poslovnem letu 2011 se ta konsolidacijski krog ni spremenil.

Trenutno je v konsolidacijski krog, ki je odločilen za analizo poslovanja koncerna, vključenih 18 kreditnih in finančnih institucij in družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi leasing družbe v državi in tujini, kakor tudi jamstvena družba Alpenländische Garantie-Gesellschaft in zavarovalniška delniška družba Drei - Banken Versicherungs — Aktiengesellschaft. Glede na velikostna razmerja pa pri poslovnem izidu koncerna prevladuje poslovni izid banke BKS Bank AG. V krog polne konsolidacije skupine BKS Bank so vključene tiste kreditne in finančne institucije in družbe za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Tuje udeležbe na dobičku poslovnega leta so v izkazu dobička koncerna izločene. Druge bistvene udeležbe BKS Bank AG v višini nad 20 % so bile pri obračunavanju vsakokrat vključene v konsolidirani izkaz uspeha s pripadajočim deležem obdobjnega izida, torej zajete "at equity". Knjigovodska vrednost udeležbe se prilagodi spreminjajočemu se čistemu premoženju skupne družbe. 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 tvorita bančno skupino 3 Banken Gruppe.

BKS Bank ima sicer v vsaki od teh kreditnih institucij manj kot 20 odstotni delež glasovalnih pravic, ima pa v njih vendarle odločujoč vpliv na podlagi dolgoletnega medbančnega dogovora. V poslovnem izidu koncerna na dan 31. december 2011 je izkazana ustrežna udeležba banke BKS Bank v dobičku poslovnega leta teh bank. Preostale polno 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 ¹⁾	Alpenländische Garantie- Gesellschaft mbH, Linz
BKS Bank d.d., Rijeka	■ polna konsolidacija ■ konsolidacija po kapitalni 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		

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

Poslovanje v letu 2011

V preteklem letu je BKS Bank povečala bilančno vsoto na 6,46 mrd EUR. Zasluge za to gre vsekakor pripisati zelo zadovoljivemu kreditnemu poslovanju in dobremu poslovanju s hranilnimi vlogami. Obseg kreditiranja v BKS Bank se je tako v letu 2011 povečal za 3,3 % na 4,8 mrd EUR. Velik del teh kreditov (3,73 mrd EUR) je na voljo domačemu gospodarstvu za investicijske projekte, 1,08 mrd EUR kreditov pa je bilo razdeljenih fizičnim osebam. Delež kreditiranja v tujih valutah se še naprej zmanjšuje.

Vloge prebivalstva financirajo 89 % danih posojil

Koncern BKS Bank se je tudi v letu 2011 refinanciral predvsem preko vlog prebivalstva v obliki obveznosti do strank, obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala. Skupaj s podrejenim kapitalom in obveznostmi na podlagi izdanih potrdil so sredstva strank v višini 4,25 mrd EUR zadoščala za refinanciranje okrog 89 % konec leta izkazanih terjatev strank. Pretežni del vlog prebivalstva so tudi v letu 2011 predstavljale hranilne

vloge, ki so bile ob koncu leta prikazane v višini 1,79 mrd EUR. Čiste obresti, ki so ena najpomembnejših postavk v prihodkih banke pred oblikovanjem rezervacij za kreditna tveganja, so se povečale za 4,7 % na 150,4 mio EUR. Tudi rezultat se je obdržal na dobri višini prejšnjega leta in je znašal 42,3 mio EUR. Ker se poslovanje z vrednostnimi papirji še vedno le počasi izboljšuje, se rezultat opira predvsem na provizije iz kreditnega poslovanja in plačilnega prometa.

Stroški ostajajo nespremenjeni

Največja postavka stroškov v BKS Bank so stroški dela in materialni stroški. Z 59,4 mio EUR so stroški dela za 1,9 mio EUR nižji kot v preteklem letu, čeprav se je število zaposlenih povečalo od 782 na 901. Znižanje za 3,1 % je predvsem tržno pogojena sprememba obrestne mere na rezervacije za socialne izdatke. Število zaposlenih se je povečalo zlasti v podružnicah v Sloveniji in Slovaški. Materialni stroški, v katerih so zajeti med drugim tudi stroški za nove podružnice in stroški za IT, so se povečali s 23,9 na 25,5 mio EUR. Administrativni stroški 91,5 mio EUR so ostali na enaki ravni kot prejšnje leto. Z deležem stroškov v bruto prihodkih pri 46,7 % je BKS Bank med najboljšimi v Avstriji.

Izid iz rednega poslovanja: 104,3 mio EUR

V celoti se je redno poslovanje banke kljub težavnim razmeram v okolju zelo dobro razvijalo. Izid iz poslovanja se je povečal za 8,6 % na 104,3 mio EUR.

Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo: 38,6 mio EUR

Prav tako razveseljiv je razvoj zavarovanja za kreditno tveganje: banka ga je uspela znižati za 14,4 mio EUR na 33,2 mio EUR. Tako je BKS Bank v letu 2011 lahko dosegla ugleden letni dobiček pred obdavčenjem v višini 38,6 mio EUR. Zmanjšanje dobička v primerjavi z letom 2010 je posledica nujnega odpisa pri grških državnih obveznicah. BKS Bank je imela te vrednostne papirje že dalj časa v svojem portfelju. Ob zatikanju pogajanj za rešitev Grčije in govoricah o bankrotu, ki se kar niso polegale, smo 31.12. 2011 počistili iz postavljenosti grškim državnim obveznicam. BKS Bank je na bilančni presečni dan izkazovala le malenkostne naložbe v vrednostne papirje drugih držav euro območja v krizi, na primer Portugalske ali Španije. Po našem mnenju zato ne bo več prihajalo do obremenitev zaradi dolžniške krize držav.

Visok lastni kapital

Po vsej Evropi je še vedno v središču pozornosti kapitalna ustreznost bank. BKS Bank je dvignila delež lastnega kapitala s 13,06 % konec leta 2010 na 15,44 % na dan 31. december 2011. S tem je zelo ugodno preseгла zakonsko zahtevano kvoto 8,0 %. Konec leta 2011 je njena kvota temeljnega kapitala dosegla 12,46 % in s tem izrazito presega tudi prihodnjo 9 % zahtevano kvoto za sistemske banke.

Najsodobnejše obvladovanje tveganj

Obvladovanje tveganj je bistven sestavni del celotnega upravljanja in BKS Bank doseganje svojih poslovnih ciljev posebej povezuje z prepoznavanjem, ocenjevanjem in upravljanjem tveganj. Zato je naš cilj tudi stalno izboljševanje sistema za obvladovanje tveganj. V letu 2011 smo na tem področju naredili pomemben korak naprej, saj smo končali projekt uvedbe novega bonitetnega sistema. S tem smo želeli doseči najboljšo možno kakovost predvidevanja v posameznih bonitetnih postopkih in tako izboljšati informacijsko podlago za odločanje pri kreditiranju, nadzor nad portfelji in celotno upravljanje tveganj banke. V začetku leta 2012 je banka že prešla na ta novi bonitetni sistem.

Dejavnosti BKS Bank v drugih državah

Pomemben delež pri dobrem razvoju koncerna BKS Bank imajo naši mednarodni trgi. BKS Bank je vključena v bančno poslovanje v Sloveniji, Hrvaški in Slovaški, kjer je zastopana tudi z lizinski posli. Na Madžarskem in v Italiji imajo naše stranke na voljo predstavništva. Za stranke v teh dveh državah opravlja banka posle izključno v okviru čezmejnega poslovanja.

Slovenija

Sosednja država Slovenija je bila za BKS Bank prvi izvozni trg. Leta 1998 je bilo v Ljubljani ustanovljeno predstavništvo in kupljena leasing družba, današnji BKS-leasing d. o. o. Od takrat se poslovanje neprestano širi. Danes ima BKS Bank v Sloveniji štiri poslovne enote in eno lizinsko družbo ter eno predstavništvo. V letu 2011 je Slovenija huje občutila gospodarsko krizo kot v prejšnjih letih. S stopnjo rasti 1,1 % je zaostajala za povprečjem euro območja, ki je doseglo rast 1,7 %.

V letu poročanja je BKS Bank dosegla še en dober rezultat, ki ga je tudi trg zelo dobro sprejel: revija *Moje finance* nas je postavila na prvo mesto kot banko z najugodnejšim razmerjem med ceno in storitvijo. Povpraševanje po kreditih je bilo zlasti na področju nepremičninskega kreditiranja zelo dinamično. Štiri poslovalnice izkazujejo obseg kreditiranja v višini 525,2 mio EUR v primerjavi s 428,7 mio EUR v preteklem letu. Po interni primerjavi trgov v BKS Bank ostaja Slovenija še naprej na tretjem mestu za Koroško in Štajersko.

Po dobrem porastu v poslovnem letu 2011 naj bi se obseg kreditnih poslov s prebivalstvom tudi v letu 2012 še naprej povečeval, pri poslih s podjetji pa naj bi bile obveznosti kreditojemalcev še bolj razpršene. Posebej zadovoljiv je bil razvoj na področju depozitnega poslovanja. To področje naj bi v letu 2012 še močneje razvili, da bi s tem zmanjšali obremenitve financiranja v poslovnih strukturah. BKS Bank posluje v Sloveniji kot univerzalna banka šele od leta 2010. Kot zadnja produktna skupina je bilo uvedeno poslovanje z vrednostnimi papirji. Podobno kot v Avstriji so bile pri naložbah tudi slovenske stranke še previdne, tako da je bil na tem področju prispevek k izidu iz provizij še omejen. Kljub temu pa smo lahko videli, da so stranke zelo ugodno ocenile neposredno povezavo z Ljubljansko borzo, ki jo ima BKS Bank kot ena od samo dveh avstrijskih kreditnih institucij.

KLJUČNE REGIJE ZA BKS BANK



V organizacijskem smislu je BKS Bank v preteklem letu v Sloveniji uvedla nekaj novosti. V skladu z usmeritvami koncerna je bila zaključena razmejitev tržne dejavnosti in upravljanja s tveganji. Upravljanje kreditnih tveganj, ki nastajajo pri leasing poslovanju, je bilo vključeno v bančno organizacijo.

Leasing družba BKS-leasing d. o. o. se je morala zaradi gospodarske krize boriti z nižjim obsegom novih poslov. Obseg leasing poslovanja se je tako zmanjšal s 66,7 mio EUR v letu 2010 na 64,3 mio EUR. Rezultat pa je bil razveseljiv: družba je ustvarila čisti dobiček v višini 0,7 mio EUR.

V BKS Bank v Sloveniji je trenutno na letni ravni v povprečju 70 zaposlenih, v letu 2010 pa jih je bilo 56. Od tega jih 9 (v letu 2010: 8) deluje v hčerinski leasing družbi. Zaradi večjega števila zaposlenih je banka poleg sedeža podružnice v Ljubljani (Bežigrad) najela še eno stavbo. Rast se bo nadaljevala tudi v letu 2012. Povečal naj bi se tako obseg naložb in vlog kot tudi kreditni obseg. Poleg dosedanjih poslovalnic banka načrtuje otvoritev nove poslovalnice v Domžalah.

Hrvaška

Na Hrvaškem je BKS Bank na področju bančnega poslovanja navzoča prek hčerinskega podjetja BKS Bank d. d. Razvoj banke, ki od leta 2010 deluje s polno bančno licenco, je zadovoljiv. Tako je bilančna vsota v letu 2011 narasla za več kot 40 mio EUR na 142,6 mio EUR. Najpomembnejši del poslovanja BKS Bank d. d. je odobravanje kreditov, kar je bila že od vsega začetka osnovna dejavnost. Vsekakor pa tudi vloge zadovoljivo naraščajo. Na bilančni datum so znašale 73,8 mio EUR.

Leasing družba BKS-leasing Croatia d. o. o. je v letu 2011 dosegla obseg leasing poslov v višini 46,6 mio EUR. V letu poročanja je bilo na Hrvaškem v BKS Bank 66 zaposlenih (v letu 2010: 62), od tega jih je bilo 11 (v letu 2010: 10) zaposlenih v leasing družbi.

Slovaška

Z otvoritvijo naše podružnice v Bratislavi v marcu 2011 je BKS Bank prvič stopila na slovaški bančni trg. Kot je za BKS Bank običajno, se je poslovanje začelo z omejeno ponudbo produktov, ki jih je mogoče opravljati brez sorazmerno dragega poslovanja na bančnem okencu. Poleg kreditnega in depozitnega poslovanja ponuja banka račune in storitve plačilnega prometa z elektronskim bančništvom. Produkti za fizične osebe so še v pripravi in bodo predvidoma na voljo v 3. četrtletju 2012. BKS Bank je v letu 2011 zaposlovala v slovaški bančni podružnici 11 oseb, dodatnih 21 pa je bilo zaposlenih v hčerinski leasing družbi BKS-Leasing a. s., ki je usmerjena predvsem v leasing vozil in nepremičnin.

Dodatne informacije:

Boštjan Dežman, Alexander Novak
Tel.: 01/ 5890-900

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

Letno poročilo koncerna po MSRP

Kazalo pojasnil k letnemu poročilu _____	16
Izkaz poslovnega izida koncerna BKS Bank za poslovno leto 2011 _____	18
Bilanca stanja (Izkaz finančnega položaja) koncerna BKS Bank na dan 31. december _____	19
Izkaz gibanja kapitala _____	20
Izkaz denarnih tokov _____	21
Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS _____	22
Organi družbe _____	50
Zaključno mnenje uprave _____	51
Predlog za razdelitev dobička _____	51
Revizijsko poročilo (Poročilo neodvisne revizijske družbe) _____	52

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

	Stran
Informacije na podlagi avstrijske zakonodaje	40
(47) Podatki o zaposlenih in organih družbe	40
(48) Podatki o nagradah bančnim revizorjem	40
Poročilo o tveganjih	41
(49) Upravljanje s skupnimi bančnimi tveganji	41
(50) Obseg poslovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti	48

PRIPOMBE K POROČANJU PO MSRP

BKS Bank je svoje letno poročilo koncerna za poslovno leto 2011 pripravila na podlagi predpisov MSRP ter pojasnil Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) ter pojasnil Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (BWG) v povezavi z 245 a. členom avstrijskega Zakonika o podjetjih (UGB). Pri izdelavi tega letnega poročila koncerna so bili uporabljeni vsi standardi, katerih uporaba je bila v poslovnem letu obvezna. Tudi primerjalne številke iz predhodnega leta temeljijo na ustreznih predpostavkah.

Avstrijsko pravo gospodarskih družb zaznamuje ekonomsko načelo previdnosti, ki je usmerjeno predvsem v ohranjanje kapitala in zaščito upnikov. Od leta 2005 veljavni mednarodni standardi računovodskega poročanja (MSRP) za podjetja, ki kotirajo na borzi, v nasprotju s poudarjanjem zaščite upnikov, postavljajo v ospredje potrebe po informiranju investitorjev. Zato letno poročilo po MSRP prikazuje premoženjski in finančni položaj, položaj donosnosti ter prilive sredstev v podjetje in njihove odlive iz njega na podlagi dejanskih razmer. 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 poštenu 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 000 EUR.

Izkaz poslovnega izida koncerna BKS Bank za poslovno leto 2011

CELOTNO LETO

v 000 EUR	Priloga / Pojasnila	2011	2010	± v %
Prihodki od obresti		222.853	206.802	7,8
Odhodki za obresti		-91.733	-81.262	12,9
Dobiček iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi		19.301	18.091	6,7
Čiste obresti	(1)	150.421	143.631	4,7
Rezervacije za tveganja	(2)	-33.204	-47.560	-30,2
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		117.217	96.071	22,0
Prihodki iz opravnin (provizij)		45.212	45.333	-0,3
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.908	-2.791	4,2
Čiste opravnine	(3)	42.304	42.542	-0,6
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(4)	1.325	1.568	-15,5
Administrativni stroški	(5)	-91.460	-91.472	0,0
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	(6)	1.737	-195	>100
Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(7)	-2.730	2.126	>100
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8)	3.399	2.976	14,2
Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	(9)	-33.185	0	-
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo		38.607	53.616	-28,0
Davek od dohodka pravnih oseb	(10)	-2.162	-7.187	-69,9
Čisti dobiček poslovnega leta		36.445	46.429	-21,5
Tuji deleži v čistem dobičku poslovnega leta		-4	-4	0,0
Čisti dobiček koncerna		36.441	46.425	-21,5

NEPOSREDNO V KAPITALU ZAJETI PRIHODKI IN ODHODKI

	2011	2010	± v %
Čisti dobiček koncerna	36.441	46.425	-21,5
Knjiženi prihodki in odhodki, ki ne vplivajo na poslovi izid			
— tečajne razlike	-402	-340	18,2
— rezerva sredstev, razpoložljivih za prodajo	-13.410	4.042	>100
— elementi iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, ki ne vplivajo na poslovi izid	155	5.652	-97,3
— odloženi davki na postavke, obračunane neposredno v kapitalu	3.179	-841	>100
Vseobsegajoči donos	25.963	54.938	-52,7

PREGLED PO ČETRTELJIH

v 000 EUR	2011 4. četrletje	2011 3. četrletje	2011 2. četrletje	2011 1. četrletje	2010 4. četrletje
Prihodki od obresti	60.101	57.300	54.528	50.924	54.478
Odhodki za obresti	-24.809	-24.068	-22.191	-20.665	-20.038
Dobiček iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	4.991	6.124	4.639	3.547	5.073
Čiste obresti	40.283	39.356	36.976	33.806	39.513
Rezervacije za tveganja	-4.423	-6.279	-10.095	-12.407	-11.221
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	35.860	33.077	26.881	21.399	28.292
Čiste opravnine	10.659	10.628	10.096	10.921	11.012
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	-71	471	538	387	338
Administrativni stroški	-22.250	-22.621	-23.766	-22.823	-24.288
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	-61	849	349	600	-1.124
Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-322	-3.286	-1.170	2.048	2.648
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.447	64	-1.205	93	892
Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	-16.035	-17.150	0	0	0
Dobiček za obdobje pred obdavčitvijo	12.227	2.032	11.723	12.625	17.770
Davek od dohodka pravnih oseb	-1.633	1.949	-597	-1.881	-2.458
Čisti dobiček za obdobje	10.594	3.981	11.126	10.744	15.312
Tuji deleži v čistem dobičku za obdobje	-1	-1	-1	-1	-1
Čisti dobiček koncerna za obdobje	10.593	3.980	11.125	10.743	15.311

Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. december 2011

AKTIVA - SREDSTVA

v 000 EUR	Priloga / Pojasnila	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	(11)	85.819	114.922	-25,3
Terjatve do bank in hranilnic	(12)	116.503	151.161	-22,9
Terjatve do strank	(13)	4.801.095	4.647.335	3,3
— Rezervacije za kreditna tveganja	(14)	-153.246	-149.149	2,7
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(15)	344	408	-15,7
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(16)	119.614	127.560	-6,2
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(17)	295.115	309.999	-4,8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(18)	738.732	614.401	20,2
Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi	(19)	309.929	285.524	8,5
Neopredmetena osnovna sredstva	(20)	12.022	11.775	2,1
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	62.610	73.097	-14,3
Naložbene nepremičnine	(22)	16.978	16.543	2,6
Odložene terjatve za davek	(23)	17.104	15.873	7,8
Druga sredstva	(24)	33.374	18.726	78,2
Skupaj sredstva		6.455.993	6.238.175	3,5

PASSIVA - OBVEZNOSTI IN KAPITAL

v 000 EUR	Priloga / Pojasnila	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznosti do bank in hranilnic	(25)	1.386.250	1.283.998	8,0
Obveznosti do strank	(26)	3.535.614	3.490.971	1,3
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(27)	455.016	404.201	12,6
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	391	490	-20,2
Rezervacije	(29)	77.444	82.642	-6,3
Odložene obveznosti za davek	(30)	9.274	12.154	-23,7
Druge obveznosti	(31)	86.349	72.541	19,0
Podrejeni kapital	(32)	260.730	263.361	-1,0
Lastni kapital		644.925	627.817	2,7
- od tega lastni kapital koncerna		644.922	627.818	2,7
- od tega deleži v tuji lasti		3	-1	>100
Skupaj obveznosti in kapital		6.455.993	6.238.175	3,5

DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2011	2010
Povprečno število delnic v obtoku	32.214.469	32.231.639
Dividenda na delnico v EUR	0,25	0,25
Dobiček na delnico v EUR (popravljeni in osnovni)	1,13	1,44

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

Izkaz gibanja kapitala

GIBANJE LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

v 000 EUR	Vpisani/ osnovni	Kapitalske rezerve	Valutne spremembe	Prevrednoto- valne rezerve	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega 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		
Stanje 31. 12. 2011	65.520	97.929	-661	5.987	439.702	36.445	644.922
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo							5.527
Stanje rezerv za odložene davke							460

GIBANJE LASTNEGA KAPITALA KONCERNA

v 000 EUR	Vpisani/ osnovni	Kapitalske rezerve	Valutne spremembe	Prevrednoto- valne rezerve	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Lastni kapital
Stanje 1. 1. 2010	65.520	97.929	81	8.063	365.485	40.441	577.519
Izplačilo dividend						-8.057	-8.057
Razporeditev v rezerve iz dobička					32.384	-32.384	0
Čisti dobiček poslovnega leta						46.429	46.429
Neposredno v kapitalu zajeti prihodki in odhodki			-340	8.508	345		8.513
Povečanje kapitala							
Druge spremembe					3.414		3.414
— iz vrednotenja po kapitalski metodi					1.824		
— iz spremembe lastnih delnic					1.583		
Stanje 31. 12. 2010	65.520	97.929	-259	16.571	401.628	46.429	627.818
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo							19.290
Stanje rezerv za odložene davke							-2.719

Deleži v tuji lasti imajo v izkazu gibanja kapitala koncerna BKS Bank le podrejen pomen (2011: 3,3 tisoč EUR; prejšnje leto: -0,7 tisoč EUR).

Uprava je bila na 72. redni skupščini delničarjev dne 18. maja 2011 pooblaščen, 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 iz zdajo do 6.552.000 navadnih imenskih kosovnih delnic in 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

GIBANJE DENARNIH TOKOV

v 000 EUR	2011	2010
Čisti dobiček poslovnega leta pred tujimi deleži	36.445	46.429
V čistem dobičku iz poslovanja zajete postavke, ki ne vplivajo na denarne tokove:		
— odpisi in popravki vrednosti terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	36.475	49.194
— spremembe rezervacij	-1.628	8.604
— dobički in izgube iz prodaje	-4.510	-5.188
— spremembe drugih postavk, ki ne vplivajo na denarne tokove	13.343	-11.343
Vmesna vsota	80.125	87.696
Spremembe 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	61.446
— finančna sredstva, namenjena trgovanju	64	1.838
— druga sredstva	-14.648	8.972
— obveznosti do bank in do strank	146.895	-258.337
— obveznosti na podlagi izdanih potrdil	50.815	82.656
— finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-99	-1.629
— rezervacije in druge obveznosti	7.065	17.809
Denarni tok pri poslovanju	143.946	451
Priliv sredstev iz prodaje:		
— finančnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev	130.781	112.373
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
— finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-290.504	-142.044
— nakup hčerinskih družb	0	0
Denarni tok pri naložbenju	-159.723	-29.671
Povečanje kapitala	0	0
Izplačila dividend	-8.048	-8.057
Podrejene obveznosti in drugo financiranje	-5.278	20.557
Denarni tok pri financiranju	-13.326	12.500
Stanje plačilnih sredstev ob koncu predhodnega obdobja	114.922	131.642
Denarni tok pri poslovanju	143.946	451
Denarni tok pri naložbenju	-159.723	-29.671
Denarni tok pri financiranju	-13.326	12.500
Stanje plačilnih sredstev ob koncu obdobja	85.819	114.922
Plačila za davke, obresti in dividende		
— Plačani davki od dohodka pravnih oseb	6.015	2.420
— Prejete obresti	214.223	202.252
— Plačane obresti	87.051	82.803
— Prejete dividende	904	1.129

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

Pojasnila 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 3. marca 2011 in ga potrdila za predajo nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo koncerna pregleda in izjavi, da letno poročilo koncerna odobrava.

II. Računovodske usmeritve

Obseg konsolidacije

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo:

- BKS Bank AG, 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., Bratislava¹⁾
- 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, konsolidirane po kapitalski metodi:

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

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

Metode konsolidiranja

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

Preračun valut

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

Rezervacije za tveganja

Pred tveganji, ki so znana na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti oz. rezervacij. Skupni znesek rezervacij za tveganja se pogosto izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance. Za posamezne postavke tveganja smo oblikovali posamične popravke vrednosti po merilih, značilnih za skupino. Rezervacije za morebitne obveznosti so prikazane v postavki rezervacij na pasivni strani bilance. Upoštevali smo tudi popravke vrednosti za portfelj v skladu z MRS 39.64, pri čemer smo v letu 2011 dodali tudi popravek vrednosti za deželna tveganja. Za izračun rezervacij za deželna tveganja se obstoječa obveznost (obligo) na dan zaključnega računa diferencira glede na velikost tveganja in ovrednoti z ustrezno stopnjo tveganja.

Izvedeni finančni instrumenti

V postavki finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, se prikazujejo izvirni 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.

Terjatve

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

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva ter naložbene nepremičnine

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

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

Načrtovana amortizacija se izvaja linearno na podlagi ocenjene dobe uporabnosti. Izredna zmanjšanja vrednosti se upoštevajo v obliki izredne amortizacije; če te ni, pa 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 naslednjih pet let.

2. stopnja: Na tej stopnji se na podlagi denarnih tokov zadnjega leta načrtovanja izračuna trajna renta. Pri diskontiranju se upoštevajo parametri, kot so 10-letni donos državnih obveznic v evroobmočju, premija za kapitalsko tveganje in dodatek za deželno tveganje.

Leasing

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

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Izbrane postavke se združujejo glede na možnost vrednotenja po pošteni vrednosti v postavki finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. 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 pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, tvorijo posebno kategorijo finančnih instrumentov. Pri njihovem vrednotenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če tega ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda čiste sedanje vrednosti. Spremembe vrednosti zaradi vrednotenja se izkazujejo v rezervi sredstev, razpoložljivih za prodajo. Če pride do prodaje teh vrednostnih papirjev, se ustrezen del teh rezerv razknjiži in izkaže v poslovnem izidu. Če obstajajo razlogi za zmanjšanje vrednosti (npr. večje finančne težave dolžnika ali merljivo zmanjšanje pričakovanega denarnega toka) se izvrši odpis z vplivom na poslovni izid. Če takega razloga ni več, se izvrši pripis in sicer pri instrumentih lastnega kapitala prek rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo, v lastnem kapitalu in pri dolžniških instrumentih skozi izkaz poslovnega izida. Deleži v podjetjih, ki niso niti v celoti konsolidirani niti zajeti po kapitalski metodi, tvorijo del rezerv sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

Naložbene nepremičnine

V tej postavki so po knjigovodski vrednosti (stroškovna metoda) izkazane nepremičnine, ki so namenjene oddaji tretjim osebam. Za nepremičnine, ki se vodijo kot finančne naložbe, je v opombah razkrita njihova tržna vrednost, ki je v glavnem ugotovljena z (zunanjo) cenitvijo. 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 — razen tistih, ki so vrednotene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida — so prikazane na pasivni strani po odplačilni vrednosti.

Davki

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

Lastni kapital

Lastni kapital je sestavljen iz vplačanega in pripisovanega kapitala (rezerve iz dobička, MRS 39 — rezerve in dobiček poslovnega leta). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov.

Rezervacije

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

Rezervacije za socialno varnost zaposlenih se v bilanco vključijo po pravilih MRS 19. Rezervacije za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile obračunane po obrestni meri 4,75 % (31. 12. 2010: 4,25 %).

Pri izračunu smo upoštevali naslednje dodatne parametre:

— trend rasti osebnih dohodkov: 2,25 % (31. 12. 2010: 2,25 %)

— napredovanje zaposlenih: 0,25 % (31. 12. 2010: 0,25 %).

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

Tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti so bile obračunane po načelih MSRP. V poslovnem letu 2011 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 novo oblikovane ter odpravljene oslabitve in rezervacije. Postavki se prištejejo tudi naknadni 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 bila opravljena v potrebnem obsegu.

Letno poročilo koncerna BKS Bank AG za poslovno leto 2011 je bilo pripravljeno v skladu z veljavnimi Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde in se uporabljajo v EU. Že objavljeni in v EU prevzeti standardi, pojasnila in spremembe, katerih uporaba še ni obvezna (MSRP 9; MSRP 10 in MSRP 13) pa še niso bili upoštevani.

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

Podrobnosti k izkazu poslovnega izida

(1) ČISTE OBRESTI

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Prihodki od obresti iz:			
- kreditnih poslov	166.682	151.056	10,3
- vredn. papirjev s stalnim donosom - po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	2.954	3.854	-23,4
- vrednostnih papirjev s stalnim donosom, razpoložljivih za prodajo	6.355	6.893	-7,8
- vrednostnih papirjev s stalnim donosom v posesti do zapadlosti	24.388	21.533	13,3
- terjatev leasinga	11.815	12.546	-5,8
- delnic	3.668	3.362	9,1
- naložbenih nepremičnin	1.036	1.012	2,4
- udeležb v drugih povezanih podjetjih	1.657	1.917	-13,6
- drugih udeležb	4.298	4.629	-7,2
Skupaj prihodki od obresti	222.853	206.802	7,8
Odhodki za obresti za:			
- vloge bank in strank ¹⁾	64.991	58.053	12,0
- obveznosti na podlagi izdanih potrdil	26.385	22.921	15,1
- naložbene nepremičnine	357	288	24,0
Skupaj odhodki za obresti	91.733	81.262	12,9
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi			
Prihodki iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	22.801	19.723	15,6
Stroški refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi ²⁾	-3.500	-1.632	>100
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	19.301	18.091	6,7
Čiste obresti	150.421	143.631	4,7

¹⁾ brez stroškov refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi

²⁾ na podlagi povprečnega 3-mesečnega Euribora

(2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Dodelitev rezervacije za tveganja	39.555	50.043	-21,0
Sprostitev rezervacij za tveganja	-6.904	-4.258	62,1
Neposredni odpisi	867	2.196	-60,5
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-314	-421	-25,4
Rezervacije za tveganja	33.204	47.560	-30,2

Ta postavka vključuje tudi rezervacije za tveganja za terjatve leasinga v višini 2,2 mio EUR (2010: 9,7 mio EUR).

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij) iz:			
- plačilnega prometa	18.058	17.475	3,3
- poslovanja z vrednostnimi papirji	11.546	12.411	-7,0
- kreditnega poslovanja	11.322	10.576	7,1
- poslovanja s tujino	3.179	3.782	-15,9
- drugih storitev	1.107	1.089	1,7
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	45.212	45.333	-0,3
Odhodki za opravnine (provizije) za:			
- plačilni promet	1.305	1.215	7,4
- poslovanje z vrednostnimi papirji	848	795	6,7
- kreditno poslovanje	379	417	-9,1
- poslovanja s tujino	156	136	14,7
- druge storitve	220	228	-3,5
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	2.908	2.791	4,2
Čiste opravnine (provizije)	42.304	42.542	-0,6

(4) ČISTI DOBIČEK OD SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Posli, vezani na tečaj	47	96	-51,0
Posli, vezani na obresti in valute	1.278	1.472	-13,2
Čisti dobiček od sredstev, namenjenih trgovanju	1.325	1.568	-15,5

(5) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Stroški dela	59.401	61.317	-3,1
— plače	44.197	42.785	3,3
— odhodki za socialno zavarovanje	12.235	12.828	-4,6
— odhodki za pokojninsko zavarovanje	2.969	5.704	-47,9
Materialni stroški	25.487	23.898	6,6
Amortizacija	6.572	6.257	5,0
Administrativni stroški	91.460	91.472	0,0

V stroških za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v višini 1,3 mio EUR (prejšnje leto: 1,4 mio EUR).

(6) SALDO DRUGIH PRIHODKOV/ODHODKOV IZ POSLOVANJA

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	5.602	5.047	11,0
Drugi odhodki iz poslovanja	-3.865	-5.242	-26,3
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	1.737	-195	>100

Na podlagi letno izvedenega slabitvenega testa ni bilo potrebno znižati vrednost podjetja BKS-Leasing a. s. (prejšnje leto: za 3,3 mio EUR).

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

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Rezultat vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov	-2.244	39	>100
Rezultat opcije poštene vrednosti	-486	2.087	>100
Izid finančnih sredstev pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-2.730	2.126	>100

Kreditni s fiksno obrestno mero strankam v višini 60,9 mio EUR (prejšnje leto: 45,5 mio EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v višini 58,7 mio EUR (prejšnje leto: 82,1 mio EUR) kakor tudi lastne izdaje v višini 97,9 mio EUR (prejšnje leto: 84,1 mio EUR) so zavarovane z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Vseobsegajoči donos teh poslov zavarovanja je znašal 486 tisoč EUR (prejšnje leto 2.087 tisoč EUR). Rezultat opcije poštene vrednosti predstavlja v glavnem tisto vrednost, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja (kreditno tveganje).

(8) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje	3.399	2.976	14,2
Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.399	2.976	14,2

Rezultat vrednotenja in prodaje v višini 1.227 tisoč EUR (prejšnje leto: 2.446 tisoč EUR) je posledica oslabitev, v znesku 4.626 tisoč EUR (prejšnje leto: 5.422 tisoč EUR) pa izhaja iz prodaje premoženja.

(9) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje	-33.185	0	-
Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	-33.185	0	-

Rezultat vrednotenja in prodaje v višini 33,1 mio EUR (prejšnje leto: 0) je posledica razvrednotenja izpostavitve grškemu dolgu. V poročilu po segmentih je to razvrednotenje upoštevano na segmentu finančnega trga.

(10) DAVKI v 000 EUR	2011	2010	± v %
Obračunani davki	-3.099	-7.600	-59,2
Odloženi davki	937	413	>100
Davki	-2.162	-7.187	-69,9

DAVČNE POSTAVKE ZA LETO 2011

v 000 EUR	2011	2010	
Čisti dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	38.606	53.616	
Predpisana davčna stopnja	25%	25%	
Izračunani odhodek za davke	9.652	13.404	
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-391	-132	
Zmanjšanje davka			
— iz neobdavčenih udeležb	-7.143	-6.414	
— drugi neobdavčeni prihodki	-1.018	-1.188	
— iz drugih prilagoditev vrednosti	-170	-757	
Povečanje davka			
— na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	513	1.699	
— iz drugih davčnih učinkov	904	924	
Neperiodični odhodek za davke	-185	-349	
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	2.162	7.187	
Efektivna davčna stopnja	5,6%	13,4%	

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

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Denar v blagajni	31.453	30.119	4,4
Stanje na računih pri centralni banki	54.366	84.803	-35,9
Rezerva denarja v blagajni in stanje na računih pri CB	85.819	114.922	-25,3

(12) TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Terjatve do domačih bank in hranilnic	22.505	82.164	-72,6
Terjatve do tujih bank in hranilnic	93.998	68.997	36,2
Terjatve do bank in hranilnic	116.503	151.161	-22,9

TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Dnevno zapadle	68.922	51.144	34,8
Do 3 mesecev	13.992	8.331	68,0
Od 3 mesecev do 1 leta	24.922	78.971	-68,4
Od 1 do 5 let	8.667	12.535	-30,9
Nad 5 let	0	180	-
Terjatve do bank in hranilnic po zapadlosti	116.503	151.161	-22,9

(13) TERJATVE DO STRANK

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Pravne osebe	3.726.078	3.607.883	3,3
Fizične osebe	1.075.017	1.039.452	3,4
Terjatve do strank po skupinah strank	4.801.095	4.647.335	3,3

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz leasing pogodb o finančnem najemu v višini 312,6 mio EUR (prejšnje leto: 327,8 mio EUR).

TERJATVE DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Dnevno zapadle	250.917	297.602	-15,7
Do 3 mesecev	744.739	772.097	-3,5
Od 3 mesecev do 1 leta	693.018	608.868	13,8
Od 1 do 5 let	1.279.722	1.194.923	7,1
Nad 5 let	1.832.699	1.773.845	3,3
Terjatve do strank po zapadlosti	4.801.095	4.647.335	3,3

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

(14) REZERVACIJE ZA KREDITNA TVEGANJA

v 000 EUR	2011	2010	± v %
Stanje na začetku leta poročanja	149.149	113.401	31,5
+ povečanje	36.796	47.195	-22,0
- zmanjšanje	-6.893	-4.258	61,9
- uporaba	-25.664	-7.147	>100
+ sprememba zaradi preračuna valut	-142	-42	>100
Stanje na koncu leta poročanja	153.246	149.149	2,7

V rezervacije za terjatve so vključene tudi rezervacije za ekonomska tveganja leasing poslov in popravki vrednosti terjatev iz leasinga v višini 18,5 mio EUR (prejšnje leto: 21,0 mio EUR).

(15) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	0	0	-
Pozitivna tržna vrednost izvedenih produktov			
— posli, vezani na valuto	344	408	-15,7
— posli, vezani na obresti	0	0	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	344	408	-15,7

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

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	58.722	82.097	-28,5
Kreditni	60.892	45.463	33,9
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	119.614	127.560	-6,2

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

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Do 3 mesecev	7.936	6.017	31,9
Od 3 mesecev do 1 leta	1.151	29.596	-96,1
Od 1 do 5 let	84.639	66.407	27,5
Nad 5 let	25.888	25.540	1,4
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida po zapadlosti	119.614	127.560	-6,2

(17) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	158.765	178.621	-11,1
Delnice in vrednostni papirji s spremenljivim donosom	88.096	83.365	5,7
Udeležbe v drugih podjetjih	33.105	32.864	0,7
Druge udeležbe	15.149	15.149	0,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	295.115	309.999	-4,8

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
Do 3 mesecev	1.522	8.319	-81,7
Od 3 mesecev do 1 leta	51.472	17.335	>100
Od 1 do 5 let	84.375	77.559	8,8
Nad 5 let	21.396	75.408	-71,6
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po zapadlosti	158.765	178.621	-11,1

(18) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	738.732	614.401	20,2
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	738.732	614.401	20,2

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI PO ROKIH ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Do 3 mesecev	34.597	15.322	>100
Od 3 mesecev do 1 leta	90.003	32.997	>100
Od 1 do 5 let	323.420	281.877	14,7
Nad 5 let	290.712	284.205	2,3
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po rokih zapadlosti	738.732	614.401	20,2

(19) DELEŽI V PODJETJIH, VREDNOTENI PO KAPITALSKI METODI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Oberbank AG	207.699	189.772	9,4
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	97.267	90.815	7,1
Alpenländische Garantie-GmbH	964	960	0,4
Drei-Banken Versicherungs-AG	3.999	3.977	0,6
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	309.929	285.524	8,5

(20) NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Dobro ime	8.888	8.888	0,0
Druga neopredmetena osnovna sredstva	3.134	2.887	8,6
Neopredmetena osnovna sredstva	12.022	11.775	2,1

V postavki dobro ime je izkazana vrednost dobrega imena iz prve konsolidacije družbe BKS Bank d.d. v višini 8,9 mio EUR (prejšnje leto: 8,9 mio EUR).

Na parametre in podatke, uporabljene za preverjanje ohranjanja vrednosti dobrega imena, ki se lahko nepredvidoma spremenijo, pomembno vpliva splošno gospodarsko okolje in tržne razmere na Hrvaškem. Za določitev vrednosti je bila opravljena analiza občutljivosti. Pri tem je bil pribitek za deželno tveganje povečan za približno 3 %. Tako določena vrednost podjetja je ustrezala knjigovodski vrednosti dobrega imena in čistega premoženja banke BKS Bank d. d. Pri preizkusu oslabitve se ni pokazala nobena potreba po znižanju vrednosti.

(21) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Zemljišče	2.802	2.679	4,6
Zgradbe	49.805	48.192	3,3
Druga opredmetena osnovna sredstva	10.003	22.226	-55,0
Opredmetena osnovna sredstva	62.610	73.097	-14,3

(22) NALOŽBENE NEPREMIČNINE

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Zemljišče	8.167	8.248	-1,0
Zgradbe	8.811	8.295	6,2
Naložbene nepremičnine	16.978	16.543	2,6

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. 12. 2011 znašale skupaj 25,4 mio EUR (prejšnje leto: 24,7 mio EUR).

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE

v 000 EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva ¹	Nepremičnine ²⁾	Skupaj
Nabavni stroški 1. 1. 2011	137.597	6.674	29.504	173.775
Nabava	5.664	1.576	1.427	8.667
Prodaja, odpisi	-18.522	-74	-1.642	-20.238
Sprememba tečaja	-104	-56	0	-160
Prerazvrstitev	-132	132	0	0
Nabavni stroški 31. 12. 2011	124.503	8.252	29.289	162.044
Amortizacija kumulativno	-61.893	-5.118	-12.311	-79.322
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2011	62.610	3.134	16.978	82.722
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2010	73.097	2.887	16.543	92.527
Amortizacija 2011	4.634	1.443	495	6.572

¹⁾ Druga neopredmetena sredstva; ²⁾ Naložbene nepremičnine.

(23) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Terjatve do strank	490	603	-18,7
Finančna sredstva/obveznosti, namenjena trgovanju	38	65	-41,5
Rezervacije za tveganja	5.122	3.511	45,9
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	565	716	-21,1
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	318	253	25,7
Opredmetena osnovna sredstva	318	572	-44,4
Druga sredstva/obveznosti	5.757	4.868	18,3
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine in drugo)	4.402	5.285	-16,7
Druge bilančne postavke	94	0	-
Odložene terjatve za davek	17.104	15.873	7,8

(24) DRUGA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih poslov	14.521	8.628	68,3
Druga osnovna sredstva	16.296	8.021	>100
Aktivne časovne razmejitev	2.557	2.077	23,1
Druga sredstva	33.374	18.726	78,2

(25) OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Obveznosti do domačih bank in hranilnic	1.011.595	961.280	5,2
Obveznosti do tujih bank in hranilnic	374.655	322.718	16,1
Obveznosti do bank in hranilnic	1.386.250	1.283.998	8,0

OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Dnevno zapadle	29.616	49.677	-40,4
Do 3 mesecev	880.109	1.087.867	-19,1
Od 3 mesecev do 1 leta	184.116	102.125	80,3
Od 1 do 5 let	273.566	40.875	>100
Nad 5 let	18.843	3.454	>100
Obveznosti do bank in hranilnic po zapadlosti	1.386.250	1.283.998	8,0

(26) OBVEZNOSTI DO STRANK

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Hranilne vloge	1.786.344	1.847.218	-3,3
Pravne osebe	260.189	312.012	-16,6
Fizične osebe	1.526.155	1.535.206	-0,6
Druge obveznosti	1.749.270	1.643.753	6,4
Pravne osebe	1.261.040	1.149.255	9,7
Fizične osebe	488.230	494.498	-1,3
Obveznosti do strank	3.535.614	3.490.971	1,3

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Dnevno zapadle	1.119.733	1.059.562	5,7
Do 3 mesecev	841.794	951.612	-11,5
Od 3 mesecev do 1 leta	1.163.706	1.076.281	8,1
Od 1 do 5 let	346.332	391.022	-11,4
Nad 5 let	64.049	12.494	>100
Obveznosti do strank po zapadlosti	3.535.614	3.490.971	1,3

(27) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Izdane obveznice	316.926	279.800	13,3
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	138.090	124.401	11,0
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	455.016	404.201	12,6

Med drugimi obveznostmi na podlagi izdanih potrdil je za 97,9 mio EUR (v prejšnjem letu: 84,1 mio EUR) takih, ki so ovrednotene po pošteni vrednosti (pripis opcije poštene vrednosti).

OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Do 3 mesecev	7.091	5.939	19,4
Od 3 mesecev do 1 leta	38.794	26.816	44,7
Od 1 do 5 let	334.270	281.611	18,7
Nad 5 let	74.861	89.835	-16,7
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po zapadlosti	455.018	404.201	12,6

(28) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Posli, vezani na obresti	391	490	-20,2
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	391	490	-20,2

(29) REZERVACIJE

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	66.238	69.082	-4,1
Rezervacije za davke (obračunane davke)	958	4.026	-76,2
Druge rezervacije	10.248	9.534	7,5
Rezervacije	77.444	82.642	-6,3

V letu poročanja je bila za izračun socialnega kapitala upoštevana obrestna mera 4,75 % (2010: 4,25 %). V postavki druge rezervacije pa so v bistvu vsebovane rezervacije, ki se nanašajo na zaposlene oziroma rezervacije za produkte z naraščajočo obrestno mero.

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.082	69.372	-0,4
+ odhodki za obresti	2.538	2.811	-9,7
+ stroški delovnega časa	1.051	1.255	-16,3
- plačila v letu poročanja	-4.780	-4.150	15,2
± zavarovalnomatematični dobiček / izguba	-1.653	896	>100
- sprostitev/preknjižba rezervacije za nekdanje sodelavce	0	-1.102	-
Rezervacije na dan 31. 12.	66.238	69.082	-4,1

GIBANJE REZERVACIJ

v 000 EUR	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2011	Skupaj 2010	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.082	13.560	82.642	78.610	5,1
+ spremembe v okviru konsolidacije	-	-	-	-	-
+ tečajne razlike	-6	-3	-9	-7	28,6
+ povečanje	1.722	1.885	3.607	10.631	-66,1
- uporaba	1.072	3.431	4.503	4.980	-9,6
- sprostitev	3.345	948	4.293	1.612	>100
± preknjiženje	-143	143	0	-	-
Rezervacije na dan 31. 12.	66.238	11.206	77.444	82.642	-6,3

(30) ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Terjatve do strank	814	858	-5,1
Finančna sredstva/obveznosti, namenjena trgovanju	41	58	-29,3
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.545	2.245	13,4
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.426	5.212	-53,5
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	641	1.091	-41,2
Opredmetena osnovna sredstva	0	65	0
Druge sredstva/obveznosti	1.573	1.519	3,6
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	361	641	-43,7
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine) in druge obveznosti	873	465	87,7
Odložene obveznosti za davek	9.274	12.154	-23,7

Vsota odloženih davkov, ki so bili obračunani neposredno v breme lastnega kapitala (rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo), je znašala 3,2 mio EUR (v prejšnjem letu: 841 tisoč EUR).

(31) DRUGE OBVEZNOSTI IN KAPITAL

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih poslov	70.497	54.490	29,4
Druge obveznosti	14.379	16.518	-12,9
Pasivne časovne razmejitev	1.473	1.533	-3,9
Druge obveznosti in kapital	86.349	72.541	19,0

(32) PODREJENI KAPITAL

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Dopolnilni kapital	220.730	223.361	-1,2
Hibridni kapital	40.000	40.000	-
Podrejeni kapital	260.730	263.361	-1,0

PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Od 3 mesecev do 1 leta	24.548	22.985	6,8
Od 1 do 5 let	94.256	110.837	-15,0
Nad 5 let	141.926	129.539	9,6
Podrejeni kapital po zapadlosti	260.730	263.361	-1,0

V poslovnem letu 2012 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v višini 24,7 mio EUR (v prejšnjem letu: 23,0 mio EUR).

PODROBNI PODATKI ZA PODREJENI KAPITAL (NOMINALNE VREDNOSTI)¹⁾

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	Skupna doba
4 ½ % Dopolnilni kapital — obligacija 2003-2011/2	-	10.000	8 let
4 ½ % Dopolnilni kapital — obligacija 2003-2011/4	-	13.000	8 let
4 ¼ % Dopolnilni kapital — obligacija 2004-2012/2	14.700	14.700	8 let
4 ¼ % Dopolnilni kapital — obligacija 2004-2012/4	10.000	10.000	8 let
Rastoča - Dopolnilni kapital — obligacija 2005-2013/2	10.000	10.000	8 let
3 ¾ % Dopolnilni kapital — obligacija 2005-2013/4	10.000	10.000	8 let
Spremenljiva Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2014/1	22.000	22.000	8 let
Spremenljiva Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2021/PP	2.350	2.350	15 let
4 ½ % Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2014/3	5.600	5.600	8 let
Spremenljiva Dopolnilni kapital — obligacija 2006-2014/4	25.000	25.000	8 let
4 ¾ % Dopolnilni kapital — obligacija 2007-2015/1	10.000	10.000	8 let
5 % Dopolnilni kapital — obligacija 2007-2017/3	9.100	9.100	10 let
5 % Dopolnilni kapital — obligacija 2007-2015/6	15.000	15.000	8 let
4 ½ % Dopolnilni kapital — obligacija 2008-2016/2	7.700	7.700	8 let
Rastoča - Dopolnilni kapital — obligacija 2008-2020/4	15.000	15.000	12 let
5 % Dopolnilni kapital — obligacija 2009-2017/3	20.000	20.000	8 let
4 ¾ % Dopolnilni kapital — obligacija 2009-2017/8	19.500	19.500	8 let
Rastoča - Dopolnilni kapital — obligacija 2010-2020/2	16.000	16.000	10 let
4 ¾ % Dopolnilni kapital — obligacija 2011-2019/3*)	20.000	-	8 let
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
Vsota podrejenega kapitala	274.950	271.950	

¹⁾ Ne gre niti za ponudbo ali zahtevo za nakup ali prodajo tu navedenih izdaj niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Izdaje si sledijo od maja 2009 na podlagi vsakokrat objavljenega osnovnega prospekta BKS Bank ter vsakokrat objavljenih dokončnih pogojev, ki so dostopni na spletni strani izdajateljice www.bks.at in jih je v običajnem delovnem času mogoče brezplačno dobiti v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St Veiter Ring 43.

(33) KAPITAL KONCERNA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Vpisani kapital	65.520	65.520	-
-delniški kapital	65.520	65.520	-
Kapitalske rezerve	97.929	97.929	-
Rezerve iz dobička in druge rezerve	481.476	464.368	3,7
Lastniški kapital pred tujimi deleži	644.925	627.817	2,7
Tuji deleži	-3	1	>100
Kapital koncerna	644.922	627.818	2,7

Delniški kapital je sestavljen iz 30.960.000 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice. Nominalna vrednost delnice znaša 2,00 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 681,9 mio EUR (v prejšnjem letu: 567,4 mio EUR).

Presežek lastnih sredstev pa je znašal 328,7 mio EUR (v prejšnjem letu: 219,8 mio EUR).

Dodatni podatki po MSRP**(34) POŠTENE VREDNOSTI**

v 000 EUR	Poštene vrednosti - tržne	Poštene vrednosti - druge	31.12.2011 Poštene vrednosti - skupaj	Knjigovodske vrednosti	Razlika 2011
Sredstva					
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 skozi izkaz poslovnega izida	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
Obveznosti in kapital					
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 000 EUR	Poštene vrednosti - tržne	Poštene vrednosti - druge	31.12.2010 Poštene vrednosti - skupaj	Knjigovodske vrednosti	Razlika 2010
Sredstva					
Terjatve do bank in hranilnic	-	151.282	151.282	151.161	121
Terjatve do strank	-	4.692.470	4.692.470	4.647.335	45.135
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	82.097	45.463	127.560	127.560	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	292.991	17.008	309.999	309.999	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	623.966	-	623.966	614.401	9.565
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	284.638	4.937	289.575	285.524	4.051
Obveznosti in kapital					
Obveznosti do bank in hranilnic	-	1.284.022	1.284.022	1.283.998	24
Obveznosti do strank	-	3.491.822	3.491.822	3.490.971	851
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	281.762	123.936	405.698	404.201	1.497
Podrejeni kapital	259.569	2.350	261.919	263.361	-1.442

Predstavljeni preglednici prikazujeta poštene vrednosti navedenih bilančnih postavk. Pri poštenih vrednostih gre za zneske, po katerih na presečni dan bilance trgujejo strokovnjaki, pogodbeniki in neodvisne stranke. Poštene vrednosti, prikazane kot tržne vrednosti, so bile ocenjene na podlagi objavljenih tržnih cen na delujočih trgih. Poštene vrednosti, izkazane kot druge, so bile praviloma ovrednotene na podlagi dejavnikov, ki jih je mogoče spremljati za posamezna sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja). Nadalje so v skupini drugih poštenih vrednosti v postavki finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi v višini 22.541 tisoč EUR (v prejšnjem letu: 21.945 tisoč EUR) vsebovane vrednosti, ki so bile določene na podlagi notranjih postopkov vrednotenja. Za vrednotenje preostalih postavk je bila načeloma uporabljena metoda čiste sedanje 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. 2010

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

*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 dosežata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer iz naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je sklenjena med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH konzorcijalna pogodba in prav tako je za udeležbo v BTV AG sklenjena konzorcijalna pogodba med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH. Sorazmerna tržna vrednost udeležbe BKS Bank AG v Oberbank AG, ki kotira na borzi, in BTV AG je dosegla 296,5 mio EUR (v prejšnjem letu: 284,6 mio 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, pač pa zavarovanje velikih kreditnih tveganj treh bank v skupini s prevzemanjem jamstev, prevzemanje garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite in posojila. Družbeni kapital v višini 3,0 mio EUR ji do 50 % zagotavlja Oberbank po 25 % pa prispevata BTV in BKS Bank. Premija za garancije je znašala 2,9 mio EUR (v prejšnjem letu: 2,8 mio 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 znašali 7,5 mio EUR (v prejšnjem letu: 6,7 mio EUR).

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

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Sredstva			
Terjatve do bank in hranilnic	1.435	49.055	-97,1
Terjatve do strank	6.174	6.920	-10,8
Obveznosti			
Obveznosti do bank in hranilnic	235.241	185.294	27,0
Obveznosti do strank	11.995	16.333	-26,6

(37) POSLOVNI ODNOSI S POVEZANIMI PODJETJI

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Sredstva			
Terjatve do strank	17.766	16.474	7,8
Druga sredstva	460	1.720	-73,3
Obveznosti			
Obveznosti do strank	2.184	4.037	-45,9

(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 nadzorno-pravne vidike. Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti z obrestno mero 5 % in izkazuje kot prihodek naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja podjetja se meri po doseženem poslovnem izidu pred obdavčitvijo. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika stroškov in poslovnih prihodkov (Cost-Income Ratio) eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja podjetja. Poročanje po segmentih se ravna po notranjem usmerjanju.

IZID PO SEGMENTIH

v 000 EUR	Fizične osebe		Pravne osebe		Finančni trgi	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Čiste obresti	33.980	31.394	90.261	93.343	25.560	19.150
Rezervacije za tveganja	-1.230	-993	-31.222	-46.567	-752	0
Čiste opravnine	18.607	20.192	22.341	21.338	615	755
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	0	0	1.325	1.568
Administrativni stroški	-46.832	-47.902	-36.595	-34.758	-5.222	-5.831
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja						
Izid iz finančnih sredstev	983	1.282	1.316	1.945	118	-3.318
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	0	0	0	0	-32.516	5.102
Ø tveganju prilagojena sredstva	5.508	3.973	46.101	35.301	-10.872	17.426
Ø dodeljeni lastni kapital	563.473	562.919	3.147.363	3.111.721	616.106	572.421
Obveznosti segmenta	45.078	45.034	251.789	248.938	331.779	300.856
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	2.601.568	2.674.793	1.902.229	1.739.985	1.772.479	1.647.261
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	12,2%	8,8%	18,3%	14,2%	-3,3%	5,8%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)	87,4%	90,6%	32,1%	29,8%	18,9%	32,1%
Risk-Earnings-Ratio	3,6%	3,2%	34,6%	49,9%	2,9%	-

v 000 EUR	Drugi		Skupaj	
	2011	2010	2011	2010
Čiste obresti	620	-256	150.421	143.631
Rezervacije za tveganja	0	0	-33.204	-47.560
Čiste opravnine	741	257	42.304	42.542
Čisti dobiček/izguba od finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0	1.325	1.568
Administrativni stroški	-2.811	-2.981	-91.460	-91.472
Saldo drugih prihodkov oz. odhodkov iz poslovanja	-680	-104	1.737	-195
Izid iz finančnih sredstev	0	0	-32.516	5.102
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	-2.130	-3.084	38.607	53.616
Ø tveganju prilagojena sredstva	53.207	55.837	4.380.149	4.302.898
Ø dodeljeni lastni kapital	7.724	7.841	636.370	602.669
Obveznosti segmenta	179.717	176.136	6.455.993	6.238.175
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	-	-	6,1%	8,9%
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	-	-	46,7%	48,8%
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (Risk-Earnings-Ratio)	-	-	22,1%	33,1%

V predhodnem poslovnem letu 2010 smo po določilih MSRP 8 uredili poročanje po segmentih glede na notranji način upravljanja. (Poslovodni pristop na podlagi podatkov MSRP).

(39) BREZOBRESTNA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Brezobrestna sredstva	193.002	146.217	32,0%

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti znašale 107,1 mio EUR (v prejšnjem letu: 68,6 mio EUR).

(40) PODREJENA SREDSTVA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Terjatve do strank	19.068	17.093	11,6
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	5.075	5.190	-2,2
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	7.075	7.252	-2,4

(41) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Sredstva	919.786	936.323	-1,8
Obveznosti	353.634	252.136	40,3

(42) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.723	1.725	-0,1

(43) MOREBITNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010	± v %
Jamstva in garancije	407.658	410.626	-0,7
Akreditivi	3.235	5.352	-39,6
Morebitne obveznosti	410.893	415.978	-1,2
Druga kreditna tveganja	634.395	632.580	0,3
Kreditna tveganja	634.395	632.580	0,3

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

(44) SEZNAM IZBRANIH UDELEŽB IN DELEŽEV V POVEZANIH PODJETJIH

	K ¹⁾	Lastni kapital v mio EUR		Delež BKS Bank		Čisti dobiček/izguba poslovnega leta v mio EUR	
		31.12.2011	31.12.2010	Neposredno	Posredno	2011	2010
BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt /Celovec	V	0,49	0,49	100,00		0,01	0,01
BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt /Celovec	V	1,61	1,36		100,00	0,69	0,27
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt /Celovec	V	3,54	2,00	100,00		0,23	0,07
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt /Celovec ²⁾	V	2,17	1,77		100,00	0,41	0,39
BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH, Klagenfurt /Celovec	N	0,22	0,22	100,00		0,46	0,72
BKS 2000-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt /Celovec	N	19,51	21,50	100,00		-0,14	2,26
Oberbank AG, Linz	E	964,09	897,47	16,95		79,68	81,54
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	E	548,55	472,46	13,59		83,32	38,27
Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz	E	3,86	3,84	25,00		0,02	0,00
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH, Linz	N	3,50	3,48	30,00		0,02	0,00
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH, Linz	N	21,22	21,18		30,00	0,04	0,09
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	E	19,39	19,29	20,00		0,58	0,78
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	V	3,95	3,24	100,00		0,71	0,61
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	V	1,28	0,03	100,00		0,32	-0,77
E 2000 Liegenschaftsverwertungs-GmbH, Klagenfurt /Celovec	N	0,07	0,04	99,00	1,00	0,03	0,20
VBG Verwaltungs- und Beteiligungsgesellschaft mbH, Klagenfurt /Celovec	N	0,08	0,56	100,00		-0,98	0,11
BKS Bank d.d., Rijeka	V	17,86	18,18	100,00		0,05	0,09
BKS-Leasing a.s., Bratislava	V	17,54	17,76	100,00		-0,22	0,02
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt /Celovec	V	0,04	0,04	100,00		0,00	0,00
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt /Celovec	V	0,06	0,05	100,00		0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt /Celovec	V	0,04	0,03	100,00		0,01	-0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt /Celovec	V	100,83	100,83	100,00		1,54	0,91
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Wien	V	100,82	100,82		100,00	1,54	0,92

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

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

Portfelj udeležb koncerna BKS Bank je v glavnem usmerjen v strateške udeležbe na področju bank in hranilnic (konzorcialnih partnerjev). Na področju povezanih podjetij je težišče udeležbe pri strateških partnerjih v sektorju kreditnih in finančnih institucij ter z bančništvom povezanih pomožnih dejavnosti. V postavkah udeležb se izkazujejo udeležbe in deleži v povezanih podjetjih, ki so trajno koristni za poslovanje BKS Bank. Te postavke udeležb so vrednotene po nabavni vrednosti, po potrebi zmanjšani za odpise na podlagi zmanjšanja vrednosti. V poslovnem letu 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 oz. potrditve letnega poročila s strani revizijske hiše ni prišlo do nobenih bistvenih dogodkov, ki bi bili pomembni za poročanje.

(46) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti	Sredstva	31.12.2011	31.12.2010
Denar varovancev po 230. a členu avstrijskega državlanskega zakonika (ABGB)	vrednostni papirji	9.976	9.973
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	vrednostni papirji	1.596	1.595
Kavcija za trgovanje na EUREX	vrednostni papirji	50	50
Zavarovanja Xetra	vrednostni papirji	1.215	1.208
Zastavna zapora Euro-Clear	vrednostni papirji	14.992	3.002
SEPA- zavarovanja za podružnico v Sloveniji	vrednostni papirji	529	282
Marža pri repo poslih	vrednostni papirji	1.002	-
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke	vrednostni papirji	160.076	121.425
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke	kreditni	110.007	148.635
Zavarovanja za refinanciranje Banke Slovenije	kreditni	33.000	33.000

Informacije na podlagi avstrijske zakonodaje

(47) PODATKI O ZAPOSLENIH IN ORGANIH DRUŽBE

	BKS Bank 2011	BKS Bank 2010
Povprečno število zaposlenih:		
Zaposleni, ki delajo za BKS Bank	793	767
- ki delajo v BKS za podjetja, ki so blizu BKS	31	32
- ki delajo v podjetjih, ki so blizu BKS	99	96
Zaposleni v koncernu BKS Bank	923	895
- z vidika koncerna delajo za podjetja, ki so blizu BKS	22	23
Povprečno število delavcev	47	39
Osebnih prejemki uprave	1.166	1.011
Pokojnine nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev	739	731
Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	604	830
Odhodki za odpravnine in pokojnine nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev	262	674
Odhodki za odpravnine in pokojnine delojemalcev (tudi nekdanjih in njihovih svojcev)	2.319	4.691
Nagrade članom nadzornega sveta	107	113
Predujmi in krediti članom uprave / nadzornega sveta in bližnjim družinskim članom	218	193
Vloge članov uprave / nadzornega sveta in bližnjih družinskih članov	5.256	5.106

Vsi predujmi, krediti in vloge članov uprave / nadzornega sveta se obravnavajo po tržnih pogojih. Podatki se razkrivajo na podlagi MRS 24.

(48) PODATKI O NAGRADAH BANČNIM REVIZORJEM

v 000 EUR	BKS Bank 2011	BKS Bank 2010
Honorarji za obvezne revizije	360	350
Drugi honorarji	218	196
Vsota vseh honorarjev	578	546

Poročilo o tveganjih

(49) UPRAVLJANJE S SKUPNIMI BANČNIMI TVEGANJI

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

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

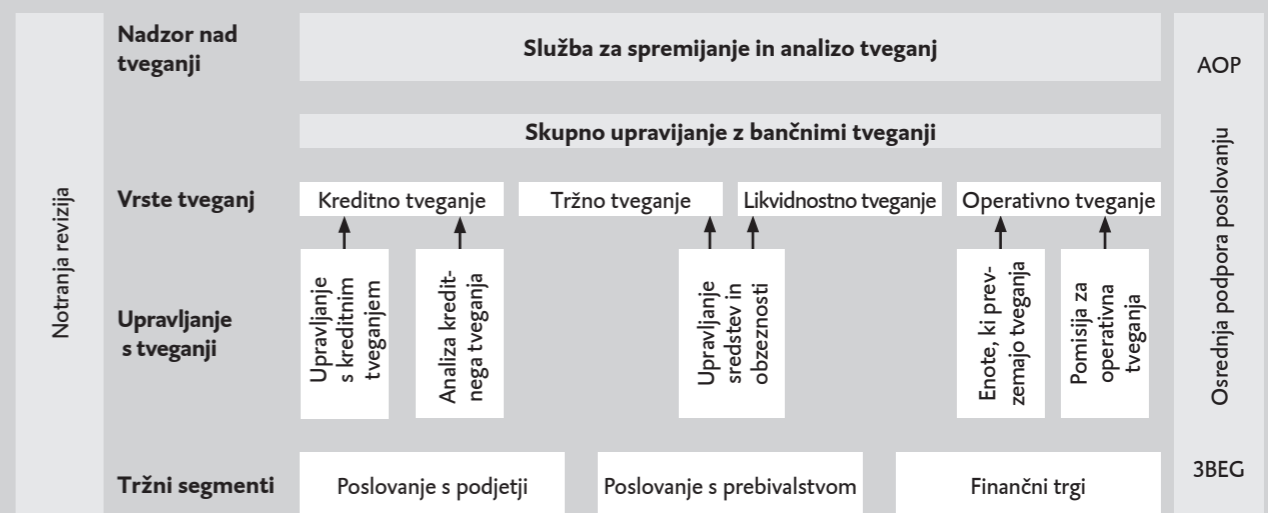
Služba za spremljanje in analizo (kontroling) tveganj kot centralna neodvisna nadzorna enota podpira upravo pri izvrševanju teh nalog. Redno poroča upravi in tistim, ki so zadolženi za obvladovanje tveganj, in ocenjuje aktualni položaj tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzema tveganja. Kot neodvisen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

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

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

Das Aktiv-Passiv-Managementkomitee analysiert und steuert die Bilanzstruktur im Hinblick auf das Markt- und Liquiditätsrisiko und nimmt in diesem Zusammenhang auch wesentliche Aufgaben betreffend die Refinanzierungsplanung sowie die Festlegung von Absicherungsmaßnahmen wahr.

ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA S TVEGANJI



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

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

Vsa ugotovljena in izmerjena tveganja se združujejo v skupno bančno tveganje. Skupna možnost izgub se primerja z razpoložljivo maso za kritje teh morebitnih izgub. V BKS Bank se ta primerjava izvede v okviru izračuna sposobnosti prevzema tveganj. S primerjavo se ugotavlja, ali je banka brez hudih negativnih posledic za svoje poslovanje sposobna prepoznati in iz lastnih sredstev pokriti morebitne nepričakovane izgube. Na podlagi te redne analize sposobnosti prevzema tveganj se določi zgornja meja izgub (skupni bančni limit). Kot merilo za izračun skupnega bančnega limita služi ekonomski kapital, ki je opredeljen kot najmanjši kapital, ki je potreben za pokrivanje nepričakovanih izgub. V nasprotju s tem pričakovana izguba ustreza povprečnim izgubam iz preteklosti. Ti "predvidljivi stroški" se kot premija za tveganje (standardni stroški tveganja, likvidnostni pribitki) odražajo v oblikovanju cene in jih je treba zaslužiti prek pogojev, ki se zaračunavajo strankam.

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.

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 99,9-odstotno v okviru načela morebitne likvidacije.

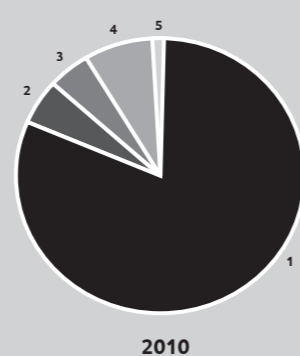
Glede na zavarovalni cilj delujočega podjetja morajo biti potencialna tveganja in sposobnost prevzema tveganja usklajena v tolikšni meri, da je banka sposobna prenesti negativno obremenitev ter nadaljevati redno poslovanje. Da se to zagotovi in se pravočasno uvedejo potrebni protiukrepi, smo uvedli stopnjo vnaprejšnjega opozorila že pri 80 % razpoložljive mase za pokrivanje tveganj, ki jo imamo na razpolago za delujoče podjetje.

Zavarovalni cilj za primer morebitne likvidacije pa je nadzornopravni pristop in je namenjen zavarovanju upnikov.

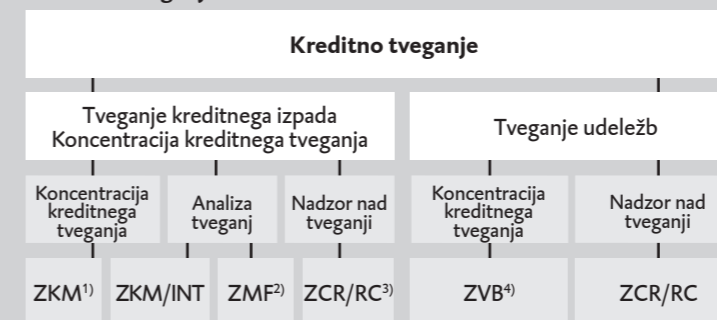
Scenariji stresnih testov dajejo dopolnilne informacije in so namenjeni boljšemu ocenjevanju učinkov morebitnih izjemnih gibanj na trgu in pravočasnemu uvajanju ukrepov za ublažitev tveganj. V naših stresnih scenarijih razlikujemo med blagimi primeri recesije, scenariji za najhujše primere in scenarijem največjega pomena. Scenarij največjega pomena se vsako četrletje določi na novo, ostali scenariji pa se pregledajo enkrat letno.

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

DELEŽI POSAMEZNIH TVEGANJ V CELOTNEM TVEGANJU BANKE



Kreditno tveganje



¹⁾ Centralni oddelek za upravljanje s tveganji

²⁾ Centralni oddelek za spremljanje trga

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

⁴⁾ Centralna splošna služba uprave

Kreditno tveganje je tveganje zaradi nevarnosti delnega ali popolnega izpada pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnem poslovanju. To tveganje lahko temelji na boniteti poslovnega partnerja ali je posredno prek sedeža poslovnega partnerja povezano s tveganjem določene države. Kreditno tveganje je za BKS daleč najpomembnejša skupina tveganj, kar je razvidno tudi iz notranjih in regulatornih kapitalskih zahtev. V koncernu ga nadzorujemo in analiziramo tako na podlagi produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank kot tudi po posameznih portfeljih.

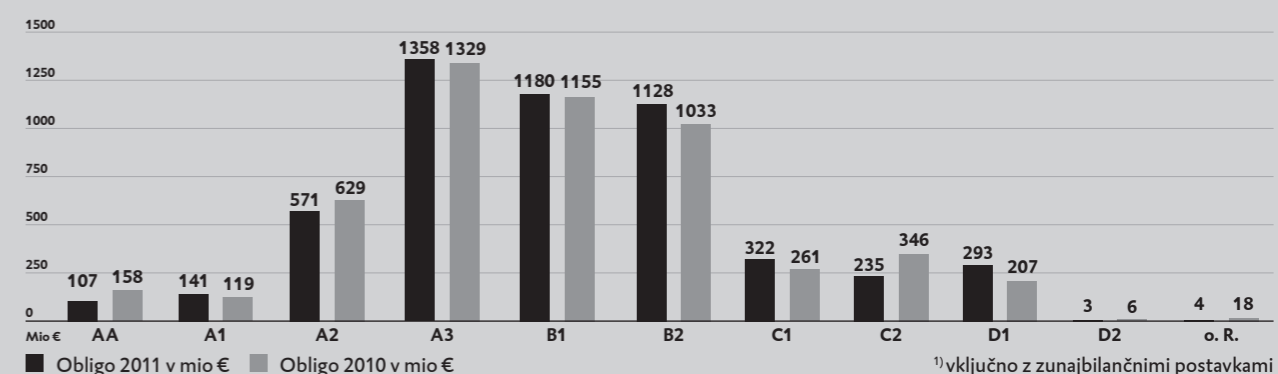
Naš postopek razvrščanja v bonitetne razrede je pomembna podlaga za učinkovito uravnavanje tveganj v koncernu BKS ter je vključen v vse procese odločanja glede upravljanja s tveganji. Model, ki ga banka uporablja za svoje razvrščanje strank v bonitetne razrede se redno letno preverja in potrjuje po merilih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

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

Z vidika kreditnega tveganja na ravni slabih posojil znaša konec leta 2011 njihov obseg 5,8 % (v prejšnjem letu: 5,8 %). Podlaga za izračun so slaba posojila v kategorijah C2-D2 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.

Oblikovanje popravkov vrednosti se izvede na podlagi standardiziranega postopka, v okviru katerega se za slabe terjatve oblikujejo popravki za tisti del terjatve, ki ni pokrit z zavarovanjem. Oblikovanje posamičnih popravkov vrednosti je pri podjetjih in bankah predvideno, če višina kredita pri posamezni stranki za več kot 70.000 EUR presega višino zavarovanj. Pri fizičnih osebah se oblikuje posamični popravek vrednosti, če razlika med višino kredita in zavarovanji preseže znesek 35.000 EUR. Za stranke, ki so uvrščene med tvegane glede izpada odplačil in je nezavarovan delež terjatve nižji od navedenih zneskov, se popravki vrednosti oblikujejo po pavšalnih merilih.

TERJATVE STRANK¹⁾ PO BONITETNIH RAZREDIH



¹⁾ vključno z zunajbilančnimi postavkami

Za nepokrite obveznosti, pri katerih obstaja deželno tveganje, se prav tako določi rezervacije in po potrebi oblikuje popravek vrednosti. Poleg tega je BKS Bank v skladu z mednarodnimi računovodskimi smernicami na podlagi analize portfelja oblikovala tudi rezervacije za nastale, a še ne poročane škode (MRS 39.64). Postopek oblikovanja popravkov vrednosti je za celoten koncern enotno določen v posebni smernici.

Koncentracije kreditnega tveganja se spremljajo na ravni portfelja. Prizadevamo si za uravnoteženo velikostno porazdelitev kreditnih oblikov. Glede na porazdelitev po regijah so podani limiti, ki so izraženi v odstotku bilančne vsote. Natančno spremljamo razvoj posameznih panog. V ta namen izvajamo redne ocene in sledimo jasni strateški usmeritvi. Strategija BKS Bank je, da se trajno zmanjšuje celoten obseg kreditov v tuji valuti in kreditov z vračanjem prek nosilcev odplačil.

Na tem področju smo opredelili naslednja bistvena načela:

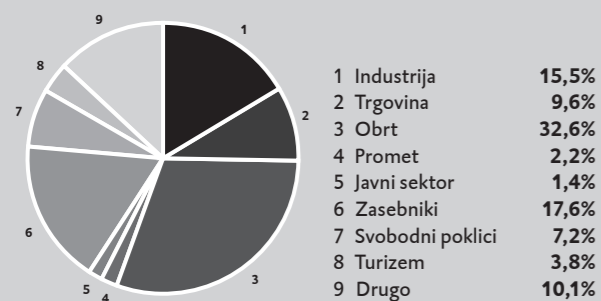
- odobravanje potrošniških kreditov v tuji valuti načeloma ni dopustno;
- krediti v tuji valuti in krediti prek nosilcev odplačil, ki s tem povečujejo kapital, niso več dovoljeni;
- v okviru priprave letnega finančnega načrta se določijo konkretni cilji za zmanjševanje kreditov v tuji valuti.

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

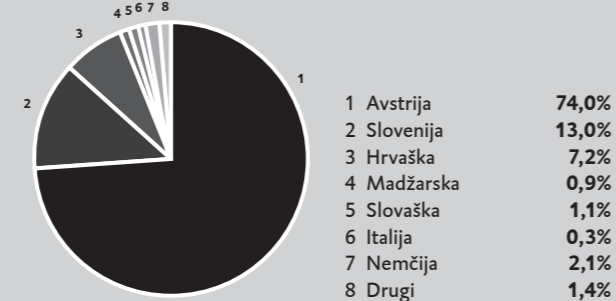
Področji prodaje in upravljanja s kreditnimi tveganji sta med seboj organizacijsko ločeni. Primarno odgovornost za tveganje nosijo enote, ki skrbijo za stranke, sekundarno odgovornost za tveganje — in s tem drugo stopnjo obveznosti — pa prevzame oddelek za spremljanje trga. Upravljanje tveganj na ravni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

Še en osrednji temelj upravljanja s tveganji je upravljanje z zavarovanji, ki je v pristojnosti centralnega oddelka za upravljanje s tveganji. Sprejemljiva zavarovanja so pisno opredeljena v obsežnih smernicah za vrednotenje zavarovanj. Izhodiščne vrednosti zavarovanj so enotno opredeljene in praviloma izhajajo iz podatkov o izkupičku, ki ga je banka v preteklosti iztržila pri prodaji. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki s področja spremljanja trga, in to neodvisno od postopkov za odobritev kreditov. Partnerji banke BKS Bank na področju bančnega poslovanja so bili v letu 2011 do 95,7 odstotno uvrščeni v najvišje bonitetne razrede AA-A3

KREDITNI OBLIGO PO PANOGAH



FINANCIRANJE PO DRŽAVAH



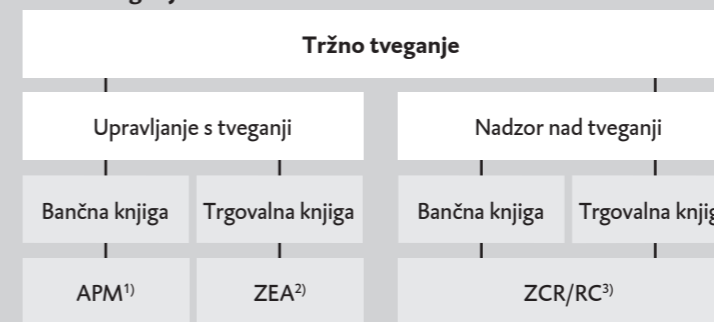
Tveganje udeležb

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

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

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

Tržno tveganje



¹⁾ APM - Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi

²⁾ ZEA - Centralni oddelek lastnega trgovanja in poslovanja s tujino

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

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.

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

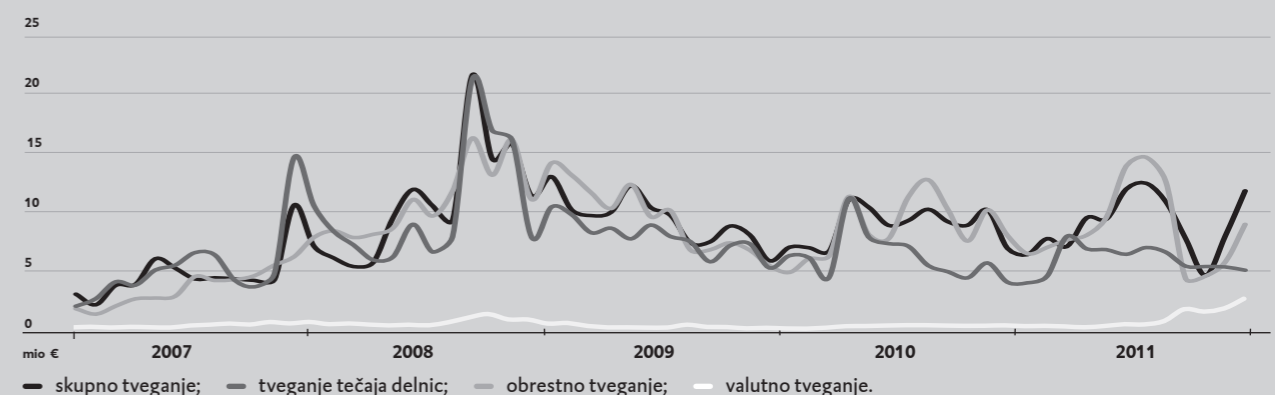
Z izračunom tvegane vrednosti VaR se lahko ugotovi količinska vrednost tržnih tveganj v trgovalni in bančni knjigi v danih razmerah trga. Pri tem se predpostavi ocena potencialne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju z dokajšnjo verjetnostjo ne bo presežena. Izračun tvegane vrednosti (VaR)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

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

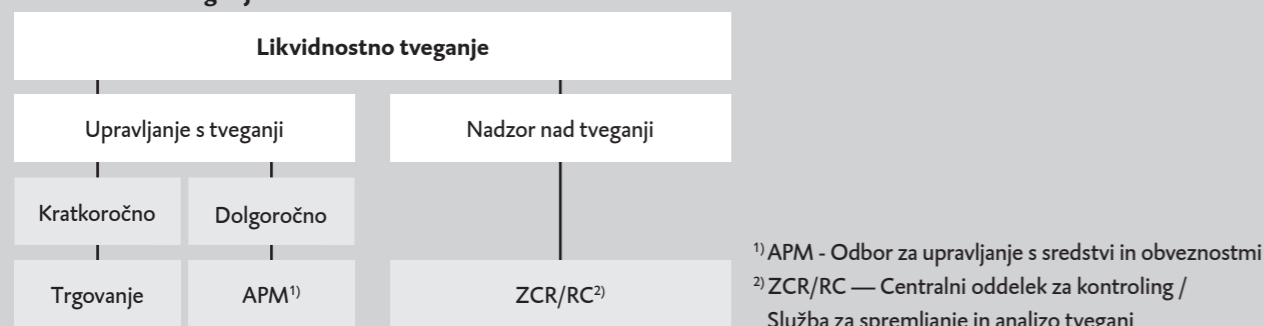
Za uravnavanje tveganj spremembe obrestne mere v bančni knjigi je pristojna komisija za upravljanje aktive in pasive (APM). Njeni člani so člani uprave ter vodje zadevnih strokovnih oddelkov. Člani komisije APM na mesečnih srečanjih presodijo rezultate analiz neto sedanje vrednosti in analiz ročnosti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

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

GIBANJE TRŽNIH TVEGANJ NA PODLAGI TVEGANE VREDNOSTI



Likvidnostno tveganje



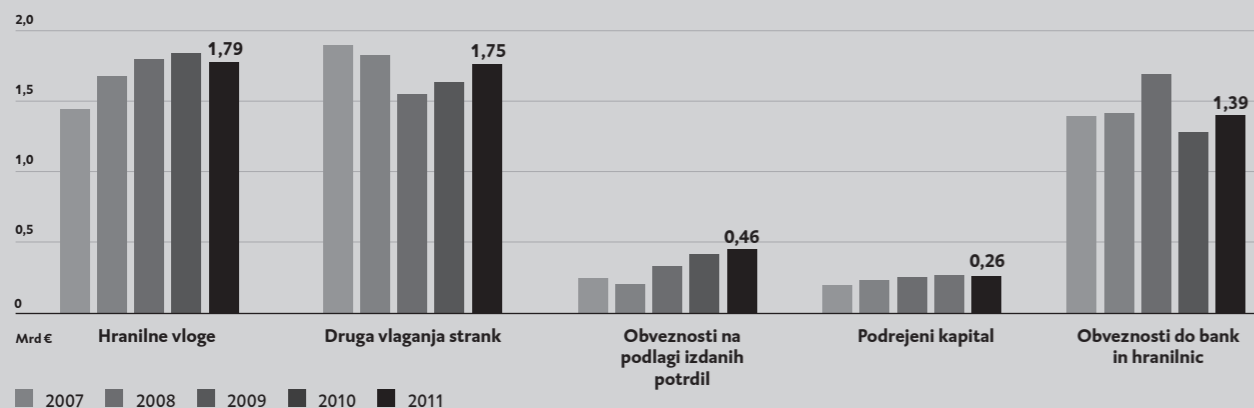
Likvidnostno tveganje pomeni nevarnost, da odprtih ali prihodnjih obveznosti za plačilo ne bo mogoče v celoti ali pravočasno poravnati. To tudi pomeni, da bo v primeru likvidnostnih težav možno sredstva refinanciranja pridobiti samo po višjih tržnih cenah (tveganje refinanciranja) oz. aktivne postavke unovčiti le po vrednostih, nižjih od tržne vrednosti (tržno likvidnostno tveganje). Za obvladovanje likvidnostnih tveganj obstajajo jasno opredeljena načela, ki se odražajo v strategiji upravljanja s tveganji oziroma so vsebovana v priročnikih za obvladovanje likvidnostnega tveganja.

Diverzifikacija profila refinanciranja po vrstah naložb, produktov in dospelosti je bistven sestavni del našega upravljanja z likvidnostnimi tveganji. Dnevno upravljanje likvidnosti se izvaja z uravnavanjem dnevnih vplačil in izplačil. To poteka na podlagi informacij o transakcijah, ki vplivajo na likvidnost. Sem sodijo dispozicije plačilnega prometa in vnaprejšnje informacije iz prodajnih enot o predvidenih poslih s strankami, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih na podlagi lastnih izdaj in iz oddelka zakladništva v zvezi s posli z vrednostnimi papirji. Morebitne likvidnostne konice se izravnavajo prek avstrijske centralne banke. Uravnavanje srednje in dolgoročne likvidnosti je v pristojnosti Odbora za upravljanje s sredstvi in obveznostmi. Služba za spremljanje in analizo tveganj je odgovorna za nadzor nad likvidnostnim tveganjem, ki se izvaja z namenom preverjanja upoštevanja določenih načel, postopkov in limitov.

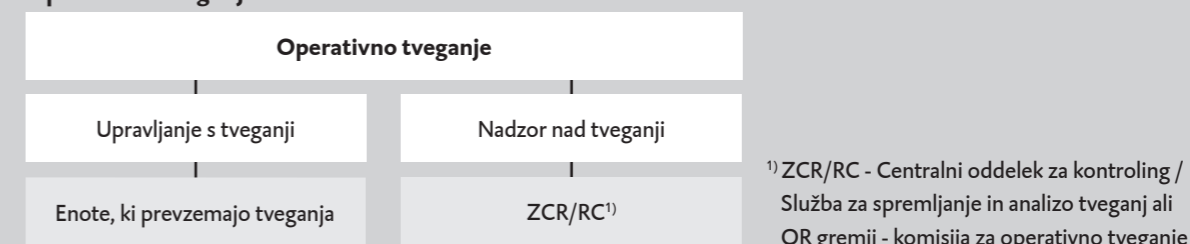
Načeloma se pripravljajo tedenska, mesečna in četrletna poročila. Če se ugotovijo kakšna izredna gibanja ali so dosežene določene stopnje za vnaprejšnje opozarjanje oziroma limiti, se upravi o tem takoj ustrezno poroča.

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

GIBANJE ZUNANJIH VIROV FINANCIRANJA



Operativno tveganje



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

V BKS Bank se operativna tveganja omejujejo s primernimi in nenehno razvijajočimi se sistemi notranjega kontroliranja. Ti obsegajo celo vrsto organizacijskih ukrepov, ki segajo od namenskega ločevanja funkcij v izvedbenih procesih (ločitev med trženjem in poprodajno obdelavo, načelo štirih oči) preko obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol do načrtov za izredne razmere in sistemov za samopregledovanje. Tveganja informacijske tehnologije obvladujemo s strokovnim upravljanjem varnosti IT (IT-Security-Management) v družbi za računalniške obdelave 3-Banken-EDV, ki jo imamo skupaj z obema sestrskima bankama, in z obsežnimi notranjebančnimi ukrepi za zaščito in varnost podatkov. Primernost vseh teh ukrepov redno preverja notranja revizija. Sistemske napake, ki jih revizija odkrije, takoj odpravimo.

Poleg tega posvečamo posebno pozornost ustvarjanju ustreznega kontrolnega okolja. To izvajamo med drugim z jasno opredeljenim stališčem uprave in vodstvenih delavcev do pomena upoštevanja predpisov in pravil, z ustreznim ukrepanjem pri kadrovanju in s pospeševanjem osebne in strokovne usposobljenosti vodilnih in drugih sodelavcev v okviru izpopolnjenega sistema izobraževanja. Osebnostna tveganja premagujemo z nadpovprečnimi socialnimi storitvami, kot je na primer cela vrsta ukrepov v okviru naših programov družbene odgovornosti.

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

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

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

Merilo za nadzornopravno presojo operativnega tveganja v letu 2011, podobno kot že v prejšnjih letih, je bil standardni pristop. V skladu s predpisi zahtevana lastna sredstva so v letu poročanja znašala 26,8 mio EUR (v prejšnjem letu: 25,0 mio EUR). To je mogoče primerjati z učinkovito vsoto škod ob upoštevanju prejetih povračil za škode v višini 0,91 mio EUR. Vsota škod izhaja iz skupno 235 škodnih primerov, ki jih je banka zabeležila v času od januarja do decembra 2011.

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

v 000 EUR	Nominalni znesek po zapadlosti			Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
	< 1 leto	1-5 let	> 5 let	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Pogodbe o obrestnih merah	90.000	728.224	139.180	957.404	890.644	6.512	6.075	22.793	19.473
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	90.000	728.224	139.180	957.404	890.644	6.512	6.075	22.793	19.473
Obrestne zamenjave	90.000	728.224	139.180	957.404	890.644	6.512	6.075	22.793	19.473
— nakup	45.000	364.112	69.590	478.702	445.322	-	493	18.307	14.877
— prodaja	45.000	364.112	69.590	478.702	445.322	6.512	5.582	4.486	4.596
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— nakup	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— prodaja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pogodbe o menjalnih tečajih	1.168.457	1.177.354	-	2.345.811	2.033.221	7.613	2.241	45.386	31.798
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	1.168.457	1.177.354	-	2.345.811	2.033.221	7.613	2.241	45.386	31.798
Devizni terminski posli	360.682	195	-	360.877	377.723	2.343	1.191	749	870
— nakup	181.225	102	-	181.327	189.034	2.343	1.135	537	848
— prodaja	179.457	93	-	179.550	188.689	-	56	212	22
Zamenjave na kapitalskem trgu	285.622	1.177.159	-	1.462.781	1.573.747	1.040	930	39.437	30.167
— nakup	162.226	550.156	-	712.382	772.255	-	-	-	-
— prodaja	123.396	627.003	-	750.399	801.492	1.040	930	39.437	30.167
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	522.153	-	-	522.153	81.751	4.230	120	5.200	761
— nakup	260.539	-	-	260.539	40.544	3.637	12	6	-
— prodaja	261.614	-	-	261.614	41.207	593	108	5.194	761
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— nakup	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— prodaja	-	-	-	-	-	-	-	-	-

OBSEG POSLOVANJA Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA

v 000 EUR	Nominalni znesek po zapadlosti			Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
	< 1 leto	1-5 let	> 5 let	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Pogodbe o obrestnih merah	30.000	13.900	17.190	61.090	123.546	161	230	150	260
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	30.000	13.900	17.190	61.090	123.546	161	230	150	260
Obrestne zamenjave	30.000	3.000	0	33.000	103.480	88	106	77	136
— nakup	15.000	1.500	0	16.500	51.740	28	69	59	51
— prodaja	15.000	1.500	0	16.500	51.740	60	37	18	85
Opcije obrestnih mer	-	10.900	17.190	28.090	20.066	73	124	73	124
— nakup	-	5.450	8.595	14.045	10.033	73	124	-	-
— prodaja	-	5.450	8.595	14.045	10.033	-	-	73	124
Pogodbe o menjalnih tečajih	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— nakup	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— prodaja	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE

v 000 EUR	31.12.2011	31.12.2010
Obrestovani vrednostni papirji	0	0
Vrednost sredstev	10.291	8.038

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

Organi družbe

Uprava

Generalni direktor dr. Heimo Penker dipl. oec.
Direktorica uprave mag. dr. Herta Stockbauer
Direktor uprave mag. Dieter Kraßnitzer

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu


Kom. svetnik dr. Hermann Bell, dipl. oec.; predsednik
Konzul Peter Gaugg; 1. namestnik predsednika
Konzul gen. dir. dr. Franz Gasselsberger, MBA; 2. namestnik predsednika
Dr. Reinhard Iro
Univ. prof. ddr, Waldemar Jud
Dr. Dietrich Karner
Mag. Michael Kastner
Dr. Wolf Klammerth
Dipl. ing. dr. mont. Josef Korak
Kom. svetnik Karl Samstag

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Helmuth Binder
Gerhard Brandstätter (do 17. 6. 2011)
Josef Hebein
Herta Pobaschnig
Mag. Sandra Schoffenegger (17. 6. 2011 do 1. 11. 2011)
Manfred Suntinger (od 1. 11. 2011)
Hanspeter Traar

Klagenfurt am Wörthersee / Celovec ob Vrbskem jezeru, 14. marec 2012

Uprava



Dr. Heimo Penker dipl.oec.
generalni direktor

Mag. dr. Herta Stockbauer
direktorica uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer
direktor uprave


Zaključno mnenje uprave

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

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

Klagenfurt am Wörthersee / Celovec ob Vrbskem jezeru, 14. marec 2012

Uprava



Dr. Heimo Penker dipl.oec.
generalni direktor

Mag. dr. Herta Stockbauer
direktorica uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer
direktor uprave

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

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


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

Predlog za razdelitev dobička

BKS Bank AG zaključuje poslovno leto 2011 z bilančnim dobičkom v višini 8.347.681,29 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. december 2011 izplača dividenda v višini 0,25 EUR na delnico, kar pri 32.760.000 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 8.190.000 EUR, ostanek pa se v skladu s petim odstavkom 65. člena avstrijskega Zakona o delnicah prenese na nov račun.

Klagenfurt am Wörthersee / Celovec ob Vrbskem jezeru, 14. marec 2012

Uprava



Dr. Heimo Penker dipl.oec.
generalni direktor

Mag. dr. Herta Stockbauer
direktorica uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer
direktor uprave

Revizijsko poročilo (Poročilo neodvisne revizijske hiše)

Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna

Revidirali smo priloženo letno poročilo koncerna.

BKS Bank AG, Klagenfurt/Celovec

za poslovno leto od 1. januarja 2011 do 31. decembra 2011 vključno s knjigovodstvom. Letno poročilo obsega bilanco stanja koncerna na dan 31. december 2010, izkaz vseobsegajočega donosa koncerna, izkaz denarnih tokov v koncernu in izkaz gibanja kapitala v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2010 ter dodatne priloge koncerna.

Odgovornost zakonitih predstavnikov za letno poročilo koncerna in knjigovodstvo

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

Odgovornost revizorja za opis načina in obsega zakonske revizije

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

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

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

Revizijsko mnenje

V zvezi z revizijo nimamo nobenih ugovorov. Na podlagi spoznanj, ki smo jih pridobili pri pregledu, letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom in posreduje kolikor mogoče resničen prikaz premoženjskega in finančnega položaja koncerna na dan 31. december 2011 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto od 1. januarja 2011 do 31. decembra 2011 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 in ali druge navedbe v tem poročilu ne vzbujajo 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 zaključnim računom koncerna. Podatki po 243. a členu avstrijskega Zakonika o podjetjih so ustrezni.

Klagenfurt/Celovec, 14. marec 2012

KPMG Austria GmbH
Družba za revizijo in davčno svetovanje

Mag. dr. Bernhard Gruber
revizor

Mag. Wilhelm Kovsca
revizor

Dopolnilni podatki

3 Banken Gruppe - pregled	56
Glosar	58
Izjave o prihodnjem poslovanju / Kolofon	62

3 Banken Gruppe - pregled

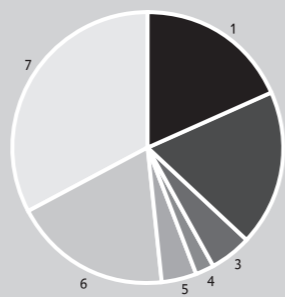
STRUKTURA DELNIČARJEV V BKS BANK AG

	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
¹ Oberbank AG	19,54%	18,52%
² Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,65%	18,90%
³ Generali 3 Banken Holding AG	7,88%	7,44%
⁴ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,11%	2,98%
⁵ Razpršeno lastništvo	12,72%	16,13%
⁶ UniCredit Bank Austria AG	7,46%	8,02%
⁷ CABO Beteiligungs GmbH	29,64%	28,01%
Osnovni kapital v EUR:	65.520.000	
Število navadnih kosovnih delnic:	30.960.000	
Število prednostnih kosovnih	1.800.000	



STRUKTURA DELNIČARJEV V OBERBANK AG

	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
¹ BKS Bank AG	18,51%	16,95%
² Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,51%	17,00%
³ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	5,13%	4,62%
⁴ Generali 3 Banken Holding AG	2,21%	1,98%
⁵ Mitarbeiterbeteiligung	3,98%	3,69%
⁶ Razpršeno lastništvo	19,12%	26,61%
⁷ CABO Beteiligungs GmbH	32,54%	29,15%
Osnovni kapital v EUR:	86.349.375	
Število navadnih kosovnih delnic:	25.783.125	
Število prednostnih kosovnih	3.000.000	



STRUKTURA DELNIČARJEV V BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

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



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

	Konzern BKS Bank		Konzern Oberbank		Konzern BTV	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
PODATKI O POSLOVANJU V MIO EUR						
Čiste obresti	150,4	143,6	341,7	318,9	164,6	146,6
Rezervacije za kreditna tveganja	-33,2	-47,6	-97,6	-103,8	-37,1	-42,1
Čiste opravnine	42,3	42,5	104,5	101,2	42,5	43,3
Administrativni stroški	-91,5	-91,5	-229,5	-220,7	-94,8	-90,9
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	38,6	53,6	126,0	114,5	64,7	61,8
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	36,4	46,4	111,2	98,4	53,5	49,2

BILANČNI PODATKI V MIO EUR

Bilančna vsota	6.456,0	6.238,2	17.483,7	16.768,4	9.214,7	8.886,6
Terjatve do strank po rezervacijah	4.647,8	4.498,2	10.563,9	10.129,7	6.030,1	5.774,8
Vloge prebivalstva	4.251,4	4.158,5	11.315,2	11.135,3	6.627,8	6.167,6
- od tega hranilne vloge	1.786,3	1.847,2	3.407,6	3.447,2	1.260,0	1.284,2
- od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil vključno s podrejenim kapitalom	715,7	667,6	2.250,9	2.232,6	1.255,0	1.287,2
Lastni kapital	644,9	627,8	1.222,0	1.160,9	767,4	676,1
Sredstva strank v upravljanju	10.025,5	10.023,5	19.764,5	19.912,7	10.970,6	10.688,9
— od tega vrednost portfeljev strank	5.774,1	5.865,0	8.449,3	8.777,4	4.342,8	4.521,3

LASTNA SREDSTVA PO AVSTRIJSKEM ZAKONU O BANČNIŠTVU (BWG) V MIO EUR

Tveganju prilagojena sredstva	4.415,2	4.345,1	10.146,2	9.795,8	6.077,9	5.736,5
Lastna sredstva	681,9	567,4	1.673,1	1.635,1	934,7	853,2
— od tega temeljni kapital (kapital 1. reda)	599,5	416,6	1.167,6	1.028,7	776,1	596,7
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	328,7	219,8	860,2	849,0	448,0	391,5
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	301,9	194,8	798,0	789,8	423,8	370,2
Delež temeljnega kapitala v %	12,46	9,59	11,51	10,50	12,77	10,40
Delež lastnih sredstev v %	15,44	13,06	16,49	16,69	15,38	14,87

KAZALNIKI PODJETJA V %

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	6,07	8,90	10,56	10,57	8,96	9,59
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	5,73	7,70	9,32	9,08	7,42	7,63
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	46,71	48,87	50,64	50,28	45,65	47,18
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	22,07	33,11	28,58	32,55	22,54	28,70

VIRI

Povprečno število zaposlenih	901	872	2.054	1.996	790	794
Število poslovnih enot	55	55	150	143	40	41

Glosar

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

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

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

Direktiva o kapitalskih zahtevah — CRD IV

Doslej je bila zakonodajna tehnika za evropsko pravo za bančni nadzor 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 dosedanji 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 višini, določeni v 1. do 5. točki prvega odstavka 22. člena avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Dodatna lastna sredstva so sestavljena iz temeljnega kapitala (kapital 1. reda) in dodatnih sestavin (kapital 2. reda) ter iz odbitnih postavk. Dodatni kapital 2. reda se uporabi samo za predpisano pokrivanje potreb po lastnih sredstvih trgovne knjige in odprtih postavk v tujih valutah.

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

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

Države PIIGS

Akronim PIIGS z nekoliko slabšalno konotacijo je okrajšava, ki se je začela uporabljati leta 2010 med dolžniško krizo držav euro 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 kapitalom. V izkazu poslovnega izida koncerna odpade na te družbe ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

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

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

FATCA je akronim za ameriški zakon o izpolnjevanju davčnih obveznosti ameriških državljanov, ki so imetniki bančnih računov v tujini (Foreign Account Tax Compliance Act) kot okrajšava za del ameriškega predpisa o spodbudah za zaposlovanje (HIRE Act). Primarni cilj zakona FACTA je zagotavljanje pravnega obdavčenja davčnih zavezancev v ZDA z daljnosežnimi posledicami za finančne institucije, ki izvajajo storitve za ameriške stranke in/ali vlagajo v naložbe v ZDA oziroma njihove stranke vlagajo v naložbe v ZDA.

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

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

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

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

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

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 nacionalno 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 ravna 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, terminske pogodbe in zamenjave.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poštena vrednost je opredeljena kot cena, po kateri bi bilo mogoče kadar koli zamenjati sredstvo ali poravnati 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.

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

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

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

Sarbanes-Oxleyjev zakon je zakon, ki ga je julija 2002 sprejel Kongres ZDA kot odziv na različne finančne škandale. Vzpostavil naj bi pravila in standarde za podjetja, ki kotirajo na borzi, da bi tako dosegli večjo preglednost med računovodenjem teh podjetij in finančnimi trgi. Poleg nove ureditve odgovornosti poslovodstva v podjetjih in zaostrenemu jamstvu revizorjev računovodskih izkazov postavlja zakon tudi strožje zahteve glede pravilnosti objavljenih finančnih podatkov.

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

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

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

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

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

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

Uredba o kapitalskih zahtevah — CRR I

V uredbi o kapitalskih zahtevah (CRR I) bodo v prihodnje zbrani vsi zavezujoči kazalniki (t.j. kapitalske 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 vzpostavi ustrezna nasprotna postavka z namenom, da se tveganje tako v celoti ali delno izravna.

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, ki se nanašajo na prihodnji razvoj koncerna BKS Bank. V napovedih so podane ocene, ki smo jih sprejeli na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 3. marec 2012. Če se predpostavke, ki so podlaga za te napovedi, ne bi uresničile ali če bi nastopila tveganja, kot so nakazana v poročilu o tveganjih, se lahko zgodi, da bodo dejanski rezultati odstopali od sedaj pričakovanih. S tem poslovnim poročilom se ne povezuje nikakršno priporočilo za nakup ali prodajo delnic družbe BKS Bank AG.

Kolofon

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

