4

Letno poročilo 2014

BKS Bank
3 Banken Gruppe

LETNI DOBIČEK IZ POSLOVANJA

Dobiček poslovnega leta pred davki v milijonih EUR
Donosnost lastniškega kapitala (return on equity – ROE) pred obdavčitvijo v odstotkih

BILANČNI PODATKI

Bilančna vsota
Terjatve do strank po rezervacijah in popravkih vrednosti za tveganja
Vloge strank, ki niso banke

KOLIČNIK »COST-INCOME« (CIR)

Operativni prihodki v milijonih EUR
Administrativni stroški v milijonih EUR
CIR v odstotkih

TRILETNA PRIMERJAVA

	2014	2013	2012
PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v milijonih EUR			
Čiste obresti	157,3	146,2	143,1
Rezervacije za kreditna tveganja	-49,5	-42,7	-38,6
Čiste opravnine (provizije)	44,7	45,4	44,4
Administrativni stroški	-105,8	-100,8	-100,8
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	51,2	45,5	49,9
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	46,6	40,6	43,1
BILANČNI PODATKI v milijonih EUR			
Bilančna vsota	6.864,5	6.743,8	6.654,4
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.828,9	4.874,2	4.794,2
Vloge strank, ki niso banke	5.013,0	4.597,5	4.362,4
– od tega hranilne vloge	1.705,4	1.741,2	1.797,9
– od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	789,1	813,9	816,6
Lastni kapital	805,7	714,2	688,3
Sredstva strank v upravljanju	12.972,0	11.383,4	10.674,9
– od tega vrednost portfeljev strank	7.959,0	6.785,9	6.312,5
LASTNA SREDSTVA PO CRR v milijonih EUR			
Tveganju prilagojena sredstva	4.846,6	4.423,3	4.457,9
Lastna sredstva	580,9	707,6	709,5
– od tega temeljni kapital (od 1. 1. 2014 navadni lastniški temeljni kapital skladno z Basel III)	543,7	662,5	630,7
Čista lastna sredstva pred operativnimi tveganji	-	353,8	352,9
Čista lastna sredstva po operativnih tveganjih	-	326,8	325,8
Presežek lastnih sredstev skladno z Baslom III	193,2	-	-
Delež temeljnega kapitala (v odstotkih, od 1. 1. 2014 delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala skladno z Baslom III)	11,2	13,9	13,1
Delež lastnih sredstev (v odstotkih, od 1. 1. 2014 delež lastnih sredstev skladno z Baslom III)	12,0	16,0	15,9
KAZALNIKI PODJETJA v odstotkih			
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred davki	6,7	6,5	7,5
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih	6,1	5,8	6,5
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	52,7	54,3	54,1
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	31,5	29,2	27,0
VIRI			
Povprečno število zaposlenih	915	910	930
Število poslovalnic	57	56	55
DELNICE BKS BANK			
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	34.236.000	30.960.000	30.960.000
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,8/15,6	17,6/15,3	17,6/15,5
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,9/14,9	17,0/14,5	17,2/14,9
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,3/15,3	17,5/15,3	17,3/15,0
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	619,8	569,3	562,6
Dividenda na delnico v EUR	0,23[1)]	0,25	0,25
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	13,4/11,8	14,1/12,3	13,1/11,4

[1)] Predlog na 76. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 20. maja 2015.

Kazalo

Pregled poslovanja BKS Bank 2

Predgovor uprave 7

Poročilo o položaju koncerna 15
Splošni podatki in struktura delničarjev 16
Pojasnila k obsegu konsolidacije 18
Gospodarski razvoj 22
Strategija podjetja 24
Trajnost 26
Trgi 29

Letno poročilo koncerna po MSRP 35
Kazalo pojasnil 36
Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2014 38
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2014 40
Izkaz gibanja kapitala 41
Izkaz denarnih tokov 42
Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank 43
Organi družbe 78
Zaključno mnenje uprave 79
Predlog za razdelitev dobička 80
Revizijsko poročilo 81

Dopolnilni podatki 83
Skupina 3 Banken Gruppe – pregled 84
Ključni podatki iz zgodovine podjetja 86
Glosar 88
Izjave o prihodnjem poslovanju/kolofon 94

Zaradi lažje berljivosti v besedilu ni uporabljeno nikakršno razlikovanje po spolu ali podvajanje. Uporabljeni nazivi za posamezne osebe veljajo zato enako za ženske in moške.

Predgovor uprave

Smo odgovorni ...

... za trajnostno poslovno strategijo

mag. dr. Herta Stockbauer
predsedujoča upravi

Informacije o temi najdete na strani 26.

… za dodatno izobraževanje zaposlenih

Informacije o temi najdete na strani 28.

mag. Dieter Kraßnitzer
član uprave

… za neovirano dostopnost do poslovalnic

mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Informacije o temi najdete na strani 27.

Spoštovane delničarke in delničarji,

leto 2014 bo celotnemu bančnemu sektorju še dolgo ostalo v spominu. Basel III, uredba in direktiva o kapitalskih zahtevah CRR/CRD IV ter enotno evropsko plačilno območje SEPA so samo nekaj primerov velikih sprememb, na katere so se banke dolgo pripravljale in ki so začele veljati v letu poročanja. Poleg tega so začeli veljati novi nadzorni predpisi in evropska ureditev o nadzoru bank. Geopolitični dogodki, kot je konflikt med Ukrajino in Rusijo, so na našo panogo močno vplivali. Nenehne razprave o sanaciji Grčije in stabilnosti evra so prinesle tudi nove izzive. S skoraj brezobrestno politiko Evropske centralne banke še naprej čakamo na želene uspehe v zvezi s povečano konjunkturo.

Tudi če pozornost z globalne makroekonomske ravni preusmerimo na ključne trge, ugotovimo, da na svojem stalnem trgu avstrijske Koroške nismo imeli veliko pozitivnih novic. Številna podjetja s tradicijo so postala žrtve trenutnega gospodarskega položaja. Odpravljanje posledic katastrofe banke Hypo Alpe-Adria še naprej polni vse medije in v številnih pogledih škoduje bančništvu na avstrijskem Koroškem. Številni izzivi prejšnjega leta ostajajo tudi v letu 2015, zaradi spremembe tečaja med evrom in švicarskimi franki pa jih imamo v tem letu še več. Zato v prihodnost gledamo z mešanimi občutki. Obremenitev zaposlenih se bo še povečala, ker moramo že zdaj zelo intenzivno delo še okrepiti in se še bolj osredotočiti na prizadevanja za uporabo digitalnih tehnologij. Po drugi strani gledamo pozitivno na uspehe leta 2014, ki jih navajamo v tem letnem poročilu. Ti uspehi dokazujejo, da so bili nagrajeni naše trdo delo, poslovanje, obravnavanje strank in povezava z regijami, v katerih delujemo.

Čisti letni dobiček iz poslovanja se je povečal za 14,8 odstotka

Ponosni smo, da je naš čisti letni dobiček iz poslovanja za leto 2014 dosegel 46,6 milijona EUR in da je bilančna vsota koncerna dosegla 6,86 milijarde EUR. Saldo iz obresti in dobiček iz provizij ter število strank so rastli zelo spodbudno, svoje cilje smo dosegli tudi v zavarovalništvu. Dotok vlog strank, ki niso banke, je predvsem v Sloveniji postregel z zelo dobrimi kazalniki likvidnosti. Leta 2014 smo odprli dve novi poslovalnici, v Gradcu in na Dunaju. Prevzem posla z vrednostnimi papirji družbe Faktor banka d.d. v Sloveniji je bil še en mejnik našega poslovnega razvoja. Grenak priokus ostaja pri razvoju kreditnega tveganja, ki je izničil uspehe operativnega poslovanja. Zaradi tega bomo v bančnem letu 2015 vso svojo pozornost namenili preprečevanju kreditnega tveganja.

46,6 milijona

Če natančno pogledate našo bilanco, boste videli, da sta bila ob koncu leta obseg vlog strank, ki niso od banke, in obseg kreditov skoraj enako velika. Rast vlog strank, ki niso od banke, na 5,01 milijarde EUR je za nas sad trajnega zaupanja naših strank v našo banko, in to ne samo v naše avstrijske poslovalnice, ampak predvsem v naše mednarodne poslovalnice. Marginalno zmanjšanje terjatev do strank je povezano z zadržanimi naložbami stalnih poslovnih strank. Razveseljivo je, da smo na tem področju od tretjega četrtletja zaznali rahlo gibanje navzgor.

Zaradi paketa ukrepov Basel III so deleži kapitala bank še bolj pod drobnogledom. Na tem mestu bi se radi vsem delničarjem zahvalili za prispevek k odličnemu kapitalskemu položaju koncerna BKS Bank. Vaše veliko zaupanje v našo institucijo in vaša pripravljenost za naložbe sta za nas eden vrhuncev leta 2014. V okviru povečanja kapitala smo oktobra 3.276.000 kosov BKS-delnic v vrednosti 52,4 milijona EUR plasirali na Dunajsko borzo, in to čeprav naš največji delničar, skupina UniCredit, ni uveljavljal pravice do vpisa delnic. Veseli smo, da smo pridobili več kot 700 novih delničarjev, ki so v okvi-

ru naših prizadevanj za povečanje kapitala izkoristili javno ponudbo za nakup naših delnic. Ta pomembni rezultat vidimo kot spodbudo za dosledno izvajanje poslovne politike in kot zahtevo za nadaljevanje postopne rasti.

700

Nova usmeritev naše prodajne strukture

Da bi dolgoročno ostali uspešen bančni partner, kar smo danes, se trudimo za optimizacijo ponudbe, krajše postopke in učinkovito organizacijsko strukturo. Tako smo na primer v lastno storitveno družbo, družbo BKS Service GmbH, izločili obravnavo osebnih kreditov in zaledne storitve podružnic, s čimer smo močno zmanjšali stroške. Trenutno se intenzivno ukvarjamo z vzpostavitvijo nove prodajne usmeritve. Prvi rezultati te novosti so zmanjšanje števila prodajnih direkcij v Avstriji s šest na tri enote ter jasna umestitev poslovalnic kot poslovalnic za fizične osebe in poslovalnic za mala in srednja podjetja s poslovanjem za fizične osebe. V okviru centralnih struktur se bo centralni oddelek za podjetja in fizične osebe v prihodnje razdelil na oddelek za podjetja in na oddelek za fizične osebe.

Pomemben del novega oddelka za fizične osebe bo postala skupina New Banking, ki bo odgovorna za nadaljnji razvoj digitalne ponudbe ter za povezovanje stacionarne in digitalne prodaje. Z veseljem lahko napovemo, da bomo v drugi polovici leta spletno bančništvo zamenjali s popolnoma novim digitalnim portalom za stranke. Portal »BKS Bank-Online« bo imel uporabniški vmesnik, ki bo preprost za uporabo. Stranka si bo lahko začetno stran oblikovala sama in v ospredje postavila najpomembnejše informacije zase. Poleg poenostavljenih funkcij plačilnega prometa bodo vseskozi na voljo trenutne aktualne informacije o računih, karticah, varčevalnih produktih in kreditih. Prav tako bodo stranke lahko neposredno izvajale ponujene storitve. Poleg tega bo portal BKS Bank-Online omogočal varno pošiljanje zaupnih dokumentov.

Neodvisno od teh novih prodajnih kanalov se v koncernu BKS Bank nekaj zagotovo ne bo spremenilo: visoke zahteve, ki jih imamo do svetovalnih storitev. Da bi lahko strankam ponudili najboljše storitve, veliko vlagamo v izobraževanje in dodatno usposabljanje zaposlenih. Zato smo zelo veseli, da smo bili v letu poročanja nagrajeni za svetovalne storitve. Tako sta nas avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS) in revija Format izbrali za banko z najbolj kakovostnimi storitvami v enotah za poslovanje s prebivalstvom v Avstriji. Čez nekaj tednov smo na podelitvi nagrade najboljši financer zasedli drugo mesto. Za našo odlično usmeritev k strankam smo prejeli tudi nagrado recommender 2014. Z udeležbo na skrajšanem postopku za avstrijsko državno nagrado za upravljanje kakovosti smo prvič sodelovali pri zunanjem preverjanju obstoječih elementov kakovosti. Z oceno »Recognised for excellence 5*« je naša ustanova že v prvem poskusu dobila najboljšo možno oceno in zdaj spada med odlična podjetja v Avstriji.

Ne smemo pa pozabiti, da se je leta 2014 v koncernu BKS Bank končalo neko obdobje. Dr. Heimo Penker je kot naš dolgoletni generalni direktor konec februarja 2014 šel v zaslužen pokoj. Za koncern BKS Bank je delal nadvse sproščeno, prijazno in zavzeto, se prilagajal razvoju in imel pogum za spremembe, ki jih je bilo treba izvesti. Skupaj je za koncern BKS Bank delal 42 let. Njegov izstopajoči slog vodenja in strokovnost v bančništvu sta v veliki meri pripomogla, da je koncern BKS Bank v težkih letih na trgu tako dobro deloval. Želimo mu vse dobro v novem življenjskem obdobju in smo veseli, da je v koncernu BKS Bank še naprej navzoč kot član nadzornega sveta.

Za dolgoletno delo v korist koncerna BKS Bank bi se radi zahvalili tudi nekdanjima članoma nadzornega sveta, gospodu dr. Hermannu Bellu in mag. Michaelu Kastnerju. Dr. Hermann Bell, ki je svojo poklicno pot začel kot revizor, je bil od leta 1968 do 1971 član uprave takratne družbe Bank für Kärnten AG in leta 1972 prvič izvoljen v njen nadzorni svet. Do 15. maja 2014 je suvereno opravljal funkcijo predse-

dnika nadzornega sveta in bil pozneje izvoljen za častnega predsednika tega organa. Mag. Michael Kastner je bil v naši družbi uspešen član nadzornega sveta od leta 2002.

Žal smo se v minulem letu poslovili od dolgoletnega častnega predsednika nadzornega sveta in staroste avstrijskega bančništva dr. Heinricha Treichla, ki je 2. novembra umrl v starosti 102 leti. Kot legendarni mojster duha in govora je oblikoval zgodovino bančnega združenja Creditanstalt ter naše družbe in skupine 3 Banken Gruppe, čeprav zadnja leta ni več sodeloval na sejah nadzornega sveta.

Na koncu bi se radi zahvalili še najpomembnejšemu dejavniku za uspeh – zaposlenim. Brez njihovega truda in nadpovprečne zavzetosti ne bi dosegali ambicioznih ciljev. Zavedamo se, da to ni samoumevno. Osebno bi se radi zahvalili tudi predstavnikom zaposlenih. Zaradi obojestranskega razumevanja za vsako težavo najdemo rešitev v korist zaposlenega in podjetja.

Predsedujoča upravi mag. dr. Herta Stockbauer	Član uprave mag. Dieter Kraßnitzer	Član uprave mag. Wolfgang Mandl

Poročilo o položaju koncerna

Splošni podatki in struktura delničarjev

V skladu s Sklepom o objavi povzetka revidiranega letnega poročila in drugih podatkov za podružnice bank držav članic EU (Uradni list RS, št. 117/2004) objavljamo povzetek revidiranega letnega poročila banke BKS Bank AG in koncerna BKS Bank ter tudi nekatere podatke bančne podružnice v Republiki Sloveniji. Od leta 2005 so računovodski izkazi koncerna BKS Bank pripravljeni po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja in tako je tudi to letno poročilo izdelano po MSRP, kot se uporabljajo v EU.

BKS Bank AG je univerzalna banka, ki v Avstriji deluje že od leta 1922. Od leta 1986 delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi. Skupaj z Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg sestavlja skupino 3 bank (3 Banken Gruppe) s skupno bilančno vsoto 34,2 milijarde EUR (31. decembra 2014). Tesno sodelovanje 3 bank je okrepljeno z medsebojnimi kapitalskimi udeležbami.

Osnovni kapital koncerna BKS Bank po povečanju kapitala oktobra 2014 v razmerju 10 : 1 je 72.072.000 EUR in je razdeljen na 34.236.000 navadnih imenskih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih imenskih kosovnih delnic brez glasovalne pravice z najmanjšo izplačljivo dividendo v vrednosti 6 odstotkov sorazmernega zneska osnovnega kapitala. Računska nominalna vrednost vsake delnice je po avstrijski zakonodaji 2 EUR, izračunana z delitvijo vpisanega kapitala s številom delnic. Navadne kosovne delnice banke BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi že od leta 1986, njihove prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (Standard Auction Market) Dunajske borze. Tržna kapitalizacija delnic koncerna BKS Bank je konec leta 2014 dosegla 619,8 milijona EUR.

Na institucionalne vlagatelje, katerih stanje je konec leta 2014 preseglo zakonsko določeno mejo prijavljanja 5 odstotkov, je odpadlo 80,4 odstotka glasovalnih pravic, od tega 39 odstotka na obe sestrski banki, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG, ter 7,8 odstotka na Generali 3 Banken Holding AG. Ti trije delničarji so svoje deleže združili v sindikatu, ki zastopa 46,8 odstotka glasovalnih pravic. Največji posredni posamezni delničar s 33,5 odstotka je bila italijanska UniCredit S.p.A. Holding, katerega avstrijski hčerinski družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs GmbH sta imeli konec leta 2014 v rokah 6,7 odstotka oziroma 26,8 odstotka kosovnih delnic osnovnega kapitala. Stanovanjska zadruga Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH je bila ob koncu obravnavanega obdobja udeležena s 3,1 odstotka. Kot razpršeno lastništvo so podjetja, institucionalni vlagatelji in zasebniki udeleženi s 16,1-odstotnim deležem osnovnega kapitala z glasovnimi pravicami. BKS – Fundacija zaposlenih (BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung), namenjen izključno samo za popolno odvajanje udeležbe v dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu prvega odstavka 10. člena avstrijskega zakona o davku na dobiček pravnih oseb iz leta 1988 (KStG 1988), je imel ob koncu leta poročanja 125.104 kosovnih delnic osnovnega kapitala, kar je ustrezalo 0,4-odstotnemu deležu glasovalnih pravic. V lasti koncerna BKS Bank je bilo ob koncu leta poročanja 421.518 navadnih in 126.843 prednostnih kosovnih delnic.

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA GLASOVALNE PRAVICE

1	Oberbank AG	19,44 %
2	Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,57 %
3	Generali 3 Banken Holding AG	7,84 %
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,10 %
5	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,37 %
6	UniCredit Bank Austria AG	6,74 %
7	CABO Beteiligungs GmbH	26,81 %
8	Razpršeno lastništvo	16,13 %

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA KAPITALSKE DELEŽE

1	Oberbank AG	18,52 %
2	Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,89 %
3	Generali 3 Banken Holding AG	7,44 %
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	2,99 %
5	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,66 %
6	UniCredit Bank Austria AG	7,29 %
7	CABO Beteiligungs GmbH	25,47 %
8	Razpršeno lastništvo	18,74 %

Na grafiki rdeče označeni delničarji so sklenili sporazum o ustanovitvi sindikata (konzorcialni sporazum).

Pojasnila k obsegu konsolidacije

Od leta 2005 so računovodski izkazi koncerna BKS Bank pripravljeni po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja in tako je tudi to letno poročilo izdelano po MSRP, kot se uporabljajo v EU.

Družbe obsega konsolidacije

Pri tem pregledu so navedena podjetja, ki so po mednarodnih računovodskih smernicah vključena v koncern BKS Bank. Ta za analizo koncerna odločilni obseg konsolidacije vsebuje zdaj 20 kreditnih in finančnih ustanov ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinške družbe v državi in tujini ter jamstveno družbo Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH in Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft kot zavarovalniško delniško družbo.

DRUŽBE OBSEGA KONSOLIDACIJE

Kreditne in finančne ustanove

BKS Bank AG, Celovec	BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Celovec	BKS-leasing d. o. o., Ljubljana
BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb	BKS Bank d. d., Reka	BKS-Leasing s. r. o., Bratislava
Oberbank AG, Linz	Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	Alpenländische Garantie-GmbH, Linz
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz		

Druga podjetja, vključena v konsolidacijo

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

popolna konsolidacija · vključeno po kapitalski metodi · proporcionalna konsolidacija

Glede na velikostna razmerja pri poslovnem izidu koncerna prevladuje poslovni izid banke BKS Bank AG. V popolno konsolidacijo skupine BKS Bank so vključene tiste kreditne in finančne ustanove in družbe za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Kapitalska konsolidacija se izvede po poračunu nabavnih stroškov z deležem ovrednotenega lastnega kapitala. Pomembnost se pri tem določa po enotnih merilih koncerna. Merila bistvenosti sestavljajo predvsem finančna vsota hčerinskih podjetij, sorazmeren lasten kapital pridruženih podjetij in število zaposlenih posamezne družbe. Podlaga za predloženo letno poročilo koncerna so torej za celoten koncern enotno sestavljena posamezna letna poročila vseh podjetij, vključenih v popolno konsolidacijo. Pomembna pridružena podjetja so vključena po kapitalski metodi (at equity). Knjigovodska vrednost udeležb se prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridruženega podjetja. Vsi drugi deleži v podjetjih so zajeti v stanju sredstev, razpoložljivih za prodajo.

V letno poročilo koncerna sta po kapitalski metodi (at equity) vključeni tudi sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG, ki skupaj z BKS Bank AG sestavljata bančno skupino 3 Banken Gruppe. Koncern BKS Bank ima sicer v vsaki od teh kreditnih ustanov 18,51-odstotni oziroma 15,10-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer v obeh primerih manj od 20-odstotne udeležbe v glasovalnih pravicah, vendar so glasovalne pravice urejene s pogodbami o sindikatu. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva. V zaključnem računu koncerna dne 31. decembra 2014 je izkazan ustrezni delež BKS Bank v letnem dobičku iz poslovanja teh bank. Preostale popolno konsolidirane družbe, ki so večinoma pridružene področju nepremičnin, izvajajo pomožne bančne storitve.

Kreditne in finančne ustanove

BKS Bank AG
Matična družba skupine BKS Bank Gruppe je BKS Bank AG s sedežem v Celovcu. Z rezultatom iz rednega poslovanja v vrednosti 30,8 milijona EUR je BKS Bank AG v letu 2014 znatno prispevala k rezultatu koncerna. Tudi obseg poslov v vrednosti okrog 6,46 milijarde EUR in pri tem 96,0-odstotni delež vseh terjatev do strank oziroma 99,3-odstotni delež vlog strank, ki niso banke, samo potrjujejo njeno obvladujočo vlogo.

BKS-Leasing Gesellschaft mbH
Družba BKS-Leasing Gesellschaft mbH posluje na glavnih avstrijskih območjih delovanja BKS Bank na področju lizinga vozil, premičnin in nepremičnin. Kot 99,75-odstotna hčerinska družba BKS Bank AG izkazuje na bilančni dan osnovni kapital v vrednosti 40 tisoč EUR in bilančno vsoto 166,7 milijona EUR. BKS Bank AG ji daje na voljo devet sodelavcev in infrastrukturo za zbiranje lizinških pogodb. Družba je organsko povezana (integrirana) z BKS Bank.

BKS-leasing, d. o. o.;
BKS-leasing Croatia d. o. o.
Še dve 100-odstotni lizinški hčerinski družbi, BKS-leasing, d. o. o., s sedežem v Ljubljani in BKS-leasing Croatia d. o. o. s sedežem v Zagrebu, sta zrasli iz zgodovinskih poslovnih povezav BKS Bank z alpsko-jadranskim območjem. Leta 1998 kupljena BKS-leasing, d. o. o., izkazuje osnovni kapital v vrednosti 260 tisoč EUR in bilančno vsoto 77,6 milijona EUR. Enajst zaposlenih v okviru BKS Bank skrbi za slovenski trg s poudarkom na lizingu vozil, premičnin in nepremičnin. Ustanovitev hrvaške lizinške hčerinske družbe s sedežem v Zagrebu je sledila leta 2002. Tudi njenih 10 sodelavcev se je specializiralo za prodajo širokega nabora lizinških produktov in je v letu poročanja doseglo obseg lizinških financiranj 28,2 milijona EUR.

BKS-Leasing s. r. o.

Družba BKS-Leasing s. r. o. je bila kupljena leta 2007 kot KOFIS Leasing a. s. Sedež podjetja je v Bratislavi, mreža strank pa je usmerjena na središčna območja Bratislave, Žiline in Banske Bistrice. Lizinška družba, ki je bila do 30. septembra 2013 delniška družba, je bila zaradi poslovnih in administrativnih razlogov preoblikovana v družbo z omejeno odgovornostjo. 5. julija 2014 je bila družba BKS-Finance s. r. o. pripojena družbi BKS-Leasing s. r. o. V letu poročanja je imela družba 14 zaposlenih. Konec leta je njen družbeni kapital dosegal 15 milijonov EUR. V poslovnem letu 2014 je ta lizinška hčerinska družba imela do strank terjatve v vrednosti 34,4 milijona EUR.

BKS Bank d. d.

S prevzemom večine delnic družbe Kvarner banka d. d. je BKS Bank leta 2006 vstopila na hrvaški bančni trg. Njen lastniški delež se je počasi povečal na 100 odstotkov. V letu 2008 je bila ta denarna ustanova kot delniška družba preimenovana v BKS Bank d. d. in je odprla svojo poslovalnico v Zagrebu. Zadnji podatek o osnovnem kapitalu družbe je bil 200 milijonov HRK. 59 sodelavcev je v letu poročanja prigospodarilo bilančno vsoto v vrednosti 1,3 milijarde HRK. BKS Bank d. d., ki se pretežno usmerja v financiranje malih in srednje velikih industrijskih in trgovinskih družb, je bila v letu poročanja uspešna pri povečanju obsega poslovanja s fizičnimi osebami in svojim strankam zdaj že ponuja infrastrukturo univerzalne banke, ne omogoča pa še poslovanja z vrednostnimi papirji (investicijskega bančništva).

Oberbank AG

Leta 1869 pod imenom »Bank für Oberösterreich und Salzburg« ustanovljena Oberbank AG s sedežem v Linzu je vključena v letno poročilo koncerna po kapitalski metodi (at equity). To je neodvisna, na svojih ključnih regijah Gornje Avstrije in Salzburga vodilna banka za mala in srednje velika podjetja, ki ima svoje poslovalnice na Dunaju, v Spodnji Avstriji, Nemčiji, na Češkem, Slovaškem in Madžarskem. Z letnim povprečjem 2.004 zaposlenih in s 156 poslovalnicami v Avstriji in zunaj nje, z osnovnim kapitalom 86,3 milijona EUR, bilančno vsoto koncerna 17,8 milijarde EUR in letnim dobičkom 157,6 milijona EUR pred davki je bila tudi v letu 2014 kapitalsko in po prihodkih med najmočnejšimi bankami v Avstriji.

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Leta 1904 ustanovljena in na zahodnoavstrijskih trgih Tirolske in Predarlske zasidrana Bank für Tirol und Vorarlberg AG (BTV) je poleg Oberbank in BKS Bank tretja enakopravna in neodvisna kreditna ustanova skupine 3 Banken Gruppe. Banki BTV, ki je pod blagovno znamko banke štirih dežel (BTV VIER LANDER BANK) zastopana tudi na Dunaju, v Vzhodni Švici, deželi Benečija, Južni Tirolski ter na Bavarskem in Baden-Würtemberškem, je s 1.195 zaposlenimi uspelo v poslovnem letu 2014 povečati bilančno vsoto koncerna na skoraj 9,60 milijarde EUR. Osnovni kapital družbe je 50 milijonov EUR. V letu poročanja je letni dobiček koncerna BTV pred davki dosegel 89,8 milijona EUR.

Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH

Jamstvena družba Alpenlandische Garantie-Gesellschaft mbH (ALCAR) s sedežem v Linzu je skupna hčerinska družba skupine 3 Banken Gruppe in je bila leta 1983 ustanovljena kot kreditna ustanova. Namen družbe ALGAR ni ustvarjanje dobička, ampak zavarovanje velikih kreditnih tveganj treh bank v skupini s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite, posojila in finančni lizing. Družbeni kapital v vrednosti 3 milijonov EUR ji do 50 odstotkov zagotavlja Oberbank, po 25 odstotkov pa prispevata BTV in BKS Bank. ALCAR je od leta 2014 vključen v konsolidirane računovodske izkaze koncerna BKS Bank skladno z MSRP 11.

Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft

Leta 1988 ustanovljena zavarovalna delniška družba treh bank Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft (3BV-AG) s sedežem v Linzu opravlja lastna zavarovanja tveganj ter posreduje kot zavarovalni agent zavarovalnice Generali (Generali Versicherung AG) za kapitalska in premoženjska zavarovanja.

Ta dolgoletni kooperacijski partner skupine 3 Banken Gruppe je z 20 odstotki kapitalsko udeležen v družbi 3BV-AG. Banka Oberbank ima 40-odstotni delež, BTV in BKS Bank pa vsaka 20-odstotni delež kapitala te družbe, ki dosega 7,5 milijona EUR. Dobiček poslovnega leta je bil 0,8 milijona EUR.

Druga podjetja, vključena v konsolidacijo

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH
Leta 1990 ustanovljena družba BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH je postavila osrednjo stavbo BKS Bank na naslovu St. Veiter Ring in jo oddaja tudi v najem. Nadaljnje najemne pogodbe so sklenjene še za podzemno garažo, zunanje parkirne površine, poslovne lokale in restavracijo gostinskega podjetja RGB 43 Restaurant Betriebs GmbH. BKS Bank AG je prek družb BKS-Leasing GmbH in VBC Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH posredno 100-odstotno udeležena v kapitalu družbe BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH. Družba ima osnovni kapital v vrednosti 36,4 tisoč EUR.

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG;
IEV Immobilien GmbH
Die Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG pridobiva, daje v najem ali zakup oziroma izkorišča zemljišča in zgradbe ter izvaja gradbene projekte vseh vrst. Kot hčerinska družba koncerna je predvsem pristojna za ureditev poslovnih prostorov v koncernu BKS Bank in za njihovo oddajo v najem, pri čemer jo dopolnjuje poslovno vodstvo družbe IEV Immobilien GmbH. V teh dveh družbah, ki imata obe sedež v Celovcu, je BKS Bank AG neposredno 100-odstotno udeležena v njunem kapitalu.

BKS Hybrid alpha GmbH;
BKS Hybrid beta GmbH
Bistvena predmeta poslovanja v septembru 2008 ustanovljene družbe BKS Hybrid alpha GmbH, Celovec, oziroma v aprilu 2009 ustanovljene družbe BKS Hybrid beta GmbH sta izdajanje hibridnih obveznic in uporaba z njihovo izdajo zbranih sredstev za nakup obveznic dodatnega kapitala za BKS Bank AG. Po določilih Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR), veljavnih v letu poročanja, je bilo mogoče prihodke, dosežene z izdajo hibridnega kapitala, le delno prišteti k tako imenovanemu dodatnemu temeljnemu kapitalu skupine kreditnih ustanov v BKS Bank.

VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH;
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH
Poleg tega ima BKS Bank AG tudi 100-odstotni delež v družbi VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, ki pa je 100-odstotno udeležena v kapitalu družbe LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH. Predmet poslovanja teh dveh družb je predvsem prevzemanje financiranja hčerinskih družb koncerna BKS Bank zunaj avstrijskih meja.

BKS Service GmbH
Z osnovnim kapitalom 35 tisoč EUR opremljena družba v 100-odstotni lasti koncerna BKS Bank in s sedežem v Celovcu je ta hčerinska družba z banko tesno povezana storitvena organizacija. Odgovorna je predvsem za prevzemanje standardiziranih zalednih dejavnosti kreditnega poslovanja in storitev za podružnice BKS Bank. Ob koncu leta 2014 je bilo v tej družbi zaposlenih 31 oseb.

BKS Immobilien-Service GmbH
Ta družba za upravljanje in izkoriščanje nepremičnin, ustanovljena leta 1973 kot Liegenschaftsverwaltungs- und Verwertungs GmbH in leta 1994 preimenovana v BKS Imobilien-Service GmbH, izkazuje

osnovni kapital v vrednosti 40 tisoč EUR ter je namenjena predvsem oddajanju v najem ter nakupu in prodaji nepremičnin. V to hčerinsko družbo s sedežem v Celovcu je BKS Bank kot njena 100-odstotna lastnica poslala na delo 9 zaposlenih. Zaradi pomembnosti družbe je bila ta 31. decembra 2013 vključena v popolno konsolidacijo koncerna.

BKS 2000 Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH
Že leta 1995 ustanovljena 100-odstotna hčerinska družba koncerna BKS Bank s sedežem v Celovcu je bila 1. januarja 2014 glede na usklajeni poslovni in nadzornopravni obseg konsolidacije na novo vključena v obseg konsolidacije. Predmet poslovanja družbe, ki ima na voljo temeljni kapital v vrednosti 40 tisoč EUR, večinoma obsega trgovanje, nakupovanje nepremičnin in pridobivanje kapitalskih deležev drugih podjetij. Družba je ob koncu leta 2014 imela 30-odstotni delež družbe Beteiligungsverwaltung GmbH, 16,4-odstotni delež družbe Generali 3 Banken Holding AG in 30-odstotni delež družbe 3-Banken Beteiligung GmbH.

Gospodarski razvoj

Koncern BKS Bank je bil uspešen tudi v letu 2014 (eno najintenzivnejših in najbolj delovnih let v novejši zgodovini bančništva). Koncern BKS Bank je v zahtevnem okolju rasel, občutno povečal sredstva strank, ki niso banke, zagotovil stabilen razvoj kreditnega poslovanja in povečal tržni delež. Poslovna politika koncerna BKS Bank se še naprej drži naslednjih smernic: primerni donosi za vlagatelje, zanesljivo partnerstvo s strankami, atraktivna delovna mesta za zaposlene.

Marginalno povečanje bilančne vsote koncerna za 120,7 milijona EUR ali 1,8 odstotka na 6,86 milijarde EUR kaže rast aktive denarnih sredstev (+105,4 odstotka, na 215,3 milijona EUR) in terjatev do bank in hranilnic (+130,5 odstotka, na 269,5 milijona EUR). V primerjavi s tem so se terjatve do strank (-0,5 odstotka, na 5,02 milijarde EUR) in finančnih sredstev (-7,2 odstotka, na 1,41 milijarde EUR) v primerjavi s prejšnjim letom zmanjšale.

Pasivna stran bilance je med letom 2014 pokazala razveseljivo povečanje števila vlog strank, ki niso banke, pri čemer nam je uspelo povečati skupno stanje hranilnih vlog, vlog na vpogled, vezanih vlog, lastnih izdaj in podrejenega kapitala za 415,5 milijona EUR (ali 9,0 odstotka), na 5,01 milijarde EUR. Stalen medletni porast sredstev strank je za nas jasen kazalnik velikega zaupanja strank v protikrizni poslovni model koncerna BKS Bank. Hranilne vloge so se v primerjavi z decembrom 2013 zmanjšale za zgolj 35,7 milijona EUR ali 2,1 odstotka, na 1,71 milijard EUR.

Donosi pri obrestnih poslih so ne glede na zgodovinsko nizko obrestno mero z 192,2 milijona EUR samo za 1,3 odstotka zaostajali za stanjem iz prejšnjega leta. Odhodki za obresti so bili 63,4 milijona EUR (2013: 73,5 milijona EUR). Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so se povečale za 11,1 milijona EUR ali za 7,6 odstotka, na 157,3 milijona EUR. Ta soliden rezultat zaradi ključne obrestne mere ECB temelji na zmanjšanih odhodkih za obresti na področju hranilnih vlog. Ker na našem ciljnem trgu v Avstriji in tujini veliko podjetij še ni stopilo iz sence gospodarske krize, je to vplivalo na razvoj rezervacij za tveganja. Rezervacije tveganj so se v primerjavi s prejšnjim letom močno povečale za 49,5 milijona EUR (+15,9 odstotka).

Dobiček iz provizij se je med letom razvijal po pričakovanjih in je bil zadovoljiv. S 44,7 milijona EUR je celoten koncern BKS Bank ostal na ravni prejšnjega leta (45,4 milijona EUR). Prihodki iz plačilnega prometa so se povečali za 5,5 odstotka, na 20,3 milijona EUR. Odhodki so dosegli 1,5 milijona EUR. Tako je plačilni promet k dobičku iz provizij prispeval 18,7 milijona EUR ali 42 odstotkov. Močan zagon smo zaznali pri prihodkih

iz poslovanja z vrednostnimi papirji (+8,9 odstotka). Ta zagon je posledica dobrega razvoja mednarodnega kapitalskega trga in ne nazadnje visokih vrednosti portfeljev strank v Sloveniji iz nakupa pozicij vrednostnih papirjev družbe Factor banka d. d.

Administrativni stroški (stroški dela in materialni stroški, vključno z odpisi) so v letu 2014 dosegli 105,8 milijona EUR (2013: 100,8 milijona EUR) ter so bili kljub dodatnim naložbam in visokim regulacijskim stroškom stabilni. To je rezultat našega aktivnega upravljanja stroškov in varčevalne usmerjenosti vseh nosilcev odločitev in zaposlenih koncerna BKS Bank.

Ob upoštevanju vseh postavk prihodkov in odhodkov ter rezervacij je koncern BKS Bank v letu 2014 ustvaril dobiček pred davki v vrednosti 51,2 milijona EUR po doseženem izidu 45,5 milijona EUR v prejšnjem letu (+12,5 odstotka), k temu je pripomogel tudi rezultat podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi (predvsem bank Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg). Po upoštevanju odhodkov za davke se je letni rezultat izboljšal za 14,8 odstotka, na 46,6 milijona EUR. To je drugi najboljši rezultat v zgodovini koncerna BKS Bank.

Donosnost lastnega kapitala (ROE) pred davki se je s 6,5 odstotka v prejšnjem letu izboljšala na 6,7 odstotka. Delež prihodkov/odhodkov se je s 54,3 odstotka iz prejšnjega leta izboljšal na 52,7 odstotka. Naša ustanova je s tem deležem, ki je kazalnik doslednega upravljanja stroškov preteklih poslovnih let, v Avstriji med vodilnimi v tej panogi. Povečanje količnika kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) z 29,2 odstotka na 31,5 odstotka temelji na višji potrebi po rezervacijah za tveganja.

Lastni kapital koncerna se je povečal za 91,5 milijona EUR ali za 12,8 odstotka, na 805,7 milijona EUR. Vpisani kapital se je po povečanju kapitala jeseni 2014 v razmerju 10 : 1 povečal za 6,6 milijona EUR na nominalno vrednost 72,1 milijona EUR, kapitalskim rezervam je bilo dodanih 45,9 milijona EUR. Rezerve iz dobička so dosegale 32,6 milijona EUR.

Z implementacijo paketa Basel III z začetka leta 2014 na podlagi novih EU-določil (CRD IV in CRR) oz. skladno z novim zakonom o bančništvu (BWG) se je spremenil način za ugotavljanje lastnih sredstev. Bistvena sprememba po paketu Basel III se nanaša na razvrščanje in kategoriziranje lastnih sredstev banke, ki so zdaj sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala in prilagojenih lastnih sredstev. Delež lastnih sredstev skladno s CRR je bil 12,0 odstotka, delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je dosegel 11,2 odstotka. Z doseženimi deleži smo tako brez težav izpolnili zahteve CRR.

Strategija podjetja

Banke po vsem svetu se spopadajo z velikimi strateškimi izzivi. Razlog za to je po eni strani gospodarska kriza, iz katere predvsem v Evropi nikakor ne najdemo izhoda. Zgodovinsko nizka ključna obrestna mera ni samo pri medbančnem poslovanju v ospredje postavila negativnih obresti. Izboljšanje položaja je samo pogojno na obzorju. Hkrati naraščajoča digitalizacija bančnega poslovanja zahteva visoke naložbe in novo usmeritev poslovnih modelov. Številne banke so napovedale, da bodo zapirale svoje poslovalnice, nekatere so uredile »miselne tanke«, da bi se odzvale na virtualno grožnjo nebančnih družb, kot so Google, Facebook, Amazon in druge. Manjše ustanove tudi vse teže izpolnjujejo bistveno zaostrene zahteve nadzornih in regulacijskih organov, ki so tudi povezane z dodatnimi stroški.

Nova prodajna struktura

Vsi ti scenariji so pustili posledice tudi na koncernu BKS Bank. Pri vsakoletnem določanju strategije smo se letos intenzivno ukvarjali z vzpostavitvijo nove prodajne strategije in z možnostmi tako imenovanega novega bančništva (New Banking) ter določili ustrezne cilje in ukrepe. Prve novosti, kot denimo zmanjšanje števila prodajnih direkcij v Avstriji s šest na tri enote, so bile uvedene že v prvem četrtletju 2015. Bistveni element nove prodajne strategije je jasna umestitev naših poslovalnic kot poslovalnic za fizične osebe in poslovalnic za mala in srednja podjetja s poslovanjem za fizične osebe. K temu so usmerjene tudi vodstvene strukture novih prodajnih direkcij. Velike pravne osebe bomo v prihodnje samo izjemoma upravljali v klasičnih poslovalnicah. Ustrezno bodo prilagojene tudi centralne strukture. Centralni oddelek za podjetja in fizične osebe se bo razdelil na oddelek za podjetja in oddelek za fizične osebe. Pomemben del novega oddelka za fizične osebe bo postala skupina New Banking, ki bo odgovorna za nadaljnji razvoj digitalne ponudbe ter za povezovanje stacionarne in digitalne prodaje.

Nespremenjeni ostajajo naši strateški cilji v zvezi z ustvarjanjem tržnega položaja na avstrijskem Štajerskem in Dunaju, kjer smo leta 2014 na obeh trgih odprli po eno poslovalnico. Na našem osnovnem trgu na avstrijskem Koroškem bomo še naprej poskusili ohraniti vodilni položaj. V tujini bomo ohranili organsko rast in do konca gospodarske krize ne načrtujemo ukrepov za širjenje poslovalnic. Rast na tem trgu bomo poskusili doseči predvsem z močnejšim prebojem produktov in povečanjem števila strank v obstoječih poslovalnicah. Predvsem v Sloveniji imamo na tem področju že velike uspehe.

Izjemna kakovost podjetja

Na vseh naših tržnih področjih velja, da se mora koncern BKS Bank po kakovosti svetovanja ločiti od konkurence. Za stranke pripravimo ponudbe po meri in jim ne ponujamo serijskih ponudb. To našo strategijo potrjuje nagrada za najboljšo avstrijsko banko z najbolj kakovostnimi storitvami v enotah za poslovanje s prebivalstvom, ki smo jo v sodelovanju z gospodarsko revijo FORMAT prejeli od avstrijske družbe za raziskave potrošnikov (ÖGVS – Gesellschaft für Verbraucherstudien mbH). Za nadaljnjo optimizacijo kakovosti podjetja je v koncernu BKS Bank zaživel projekt za upravljanje kakovosti. Cilj projekta je uvesti sistem celostnega upravljanja kakovosti (EFQM Excellence-Modell). V ta namen se je več zaposlenih dalj časa usposabljalo o osnovah kakovosti, možnostih uporabe, izvajanju ukrepov in metodah ocenjevanja kakovosti podjetja skladno z modelom odličnosti. Z udeležbo na skrajšanem postopku za avstrijsko državno nagrado za upravljanje kakovosti smo v četrtem četrtletju sodelovali pri zunanjem preverjanju do zdaj obstoječih elementov kakovosti. Razveseljivo je, da se je koncern BKS

Bank pri tem odlično odrezal. Z oceno »Recognised for excellence 5*« je naša ustanova že v prvem poskusu dobila najboljšo možno oceno in bila sprejeta med odlična podjetja v Avstriji.

Vitki in učinkoviti postopki

Bistvene korake smo dosegli pri optimizaciji poslovnih postopkov: dodatno smo razvili standarde za upravljanje postopkov, kot so denimo naš zemljevid postopkov in ustvarjalna načela, ter tako ustvarili osnovo za nadaljnje izboljšave. Leta 2014 je ekipa za optimizacijo postopkov za našo hrvaško hčerinsko družbo BKS Bank d. d. predlagala velike možnosti za povečanje učinkovitosti. Določene ukrepe smo že začeli izvajati. V Avstriji smo standardizirali postopke ter izločili obravnavo osebnih kreditov in zalednih storitev podružnic v lastno storitveno družbo (od 1. januarja 2014), družbo BKS Service GmbH, in s tem močno zmanjšali stroške.

Dobra opremljenost z lastnim kapitalom

Za nas kot finančno ustanovo je nadaljnja krepitev deleža kapitala velik uspeh. Z uspešnim povečanjem kapitala oktobra leta 2014 smo izpolnili pomemben del načrtov za leto poročanja. Tudi v tekočem poslovnem letu bomo storili vse, da bomo še dodatno okrepili deleže kapitala. V ospredju bodo akumulacija dobičkov, izdaja podrejenih instrumentov in optimizacija osnov za izračun.

BKS Bank kot zanesljiva partnerica

Naš osrednji poslovni cilj je ohraniti samostojnost v okviru trajnostne strategije razvoja. Ta strategija je uspešna že vrsto let in tudi v zadnjih zahtevnejših letih smo bili z njo uspešni na trgu. Zaradi tega ne bomo spreminjali njenih ključnih točk.

Koncern BKS Bank jemljemo kot ustanovo:
– ki si namesto kratkoročnih dobičkov prizadeva za dolgoročno uspešnost;
– ki si želi rasti samostojno in korak za korakom;
– ki si želi kot odgovoren in dolgoročni partner zagotoviti varna delovna mesta, vlagateljem stabilne dividende in strankam zanesljivo bančno sodelovanje;
– ki bo tvegala samo, če lahko tveganja sama obvlada in predvideva;
– ki zaposluje najbolj izobražene osebe s posameznih področij ter
– ki je zanesljiva in zaupanja vredna.

Naša pripadnost skupini 3 Banken Gruppe, ki jo skupaj z nami sestavljata še Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg (BTV), nam k naši prednosti kot regionalna banka dodatno daje moč velike banke ter nam s sodelovanjem in sindikalno pogodbo zagotavlja neodvisnost. V skupnih hčerinskih družbah imamo koristi od varčevalnih sinergijskih učinkov. Svojo ponudbo dopolnjujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi s stanovanjsko hranilnico Bausparkasse Wüstenrot AG in zavarovalnico Generali Versicherungen AG.

Trajnost

Ustvarjamo odgovorno poslovno politiko koncerna BKS Bank. Uprava koncerna BKS Bank se ravna po načelih družbeno odgovornega podjetja (CSR – Corporate Social Responsibility) in dosledno upošteva načela za zgledno poslovanje. V strategijo podjetja vpeljuje vidike dolgoročnosti, ustvarja transparentno poslovanje ter odgovorno obravnava gospodarska, družbena in okoljska tveganja. Naša ustanova že več let ravna skladno z načeli globalnega dogovora Združenih narodov (Global Compact). Podrobnejši prikaz družbeno odgovornih ukrepov (skladno s CSR) in trajnostnih aktivnosti najdete v našem poročilu o trajnosti na spletnem naslovu www.bks.at.

Pri razvrščanju trajnostnih aktivnosti upoštevamo naslednja ključna področja družbeno odgovornega podjetja (skladno s CSR): vodenje in organizacijo, zaposlene, trg in poslovanje, družbo in okolje. V letu poročanja je bil poudarek na razširitvi trajnostne ponudbe produktov, zmanjšanju ogljičnega odtisa in ustvarjanju neoviranega dostopa do bančnega poslovanja. Oceno ogljičnega odtisa smo za vse svoje avstrijske poslovalnice izvedli leta 2013. Znova smo jo opravili leta 2014.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa

Ogljični odtis daje informacije o vseh toplogrednih plinih, ki se ustvarijo v življenjskem ciklusu. Največji povzročitelji izpustov ogljikovega dioksida v koncernu BKS Bank so elektrika, daljinsko ogrevanje in dizelsko gorivo. Veseli smo, da nam je v samo enem letu uspelo izpuste ogljikovega dioksida zmanjšati za 12 odstotkov. Ta uspeh je med drugim povezan z namestitvijo fotovoltaične naprave, ki je začela obratovati jeseni 2013, in z zmanjšanjem obsega poslovnih potovanj z boljšo uporabo spletnih orodij za sestanke ter z zmanjšanjem potovanj z osebnimi avtomobili in uporabo železniškega prevoza. Poleg tega smo se zaradi povečanja učinkovitosti in zmanjšanja porabe energije posvetovali o učinkoviti uporabi energije.

Naša ekipa za izvajanje izboljšav (KVP) se je v letu poročanja ukvarjala s porabo papirja in ugotovila možnosti za precejšnje varčevanje. Veliko jih je bilo že izvedenih.

OGLJIČNI ODTIS BKS BANK

1	Elektrika	52,6 %
2	Daljinsko ogrevanje	22,0 %
3	Dizelsko gorivo	11,0 %
4	Kurilno olje	3,9 %
5	Zemeljski plin	2,0 %
6	Sveži papir	2,1 %
7	Bencin	0,4 %
8	Hladilno sredstvo	5,7 %
9	Železniški prevoz in letalski leti	0,3 %

OKOLJE IN MOBILNOST

Cilj za leto 2014 zmanjšati izpuste ogljikovega dioksida za 10 odstotkov je bil izpolnjen.

Neovirano bančno poslovanje

Zakonski predpisi pravijo, da morajo biti poslovni objekti, javne stavbe itd. do konca leta 2015 neovirano dostopni. Naši strokovnjaki družbe Immobilienservice GmbH in IT-oddelka se že nekaj let ukvarjajo z vprašanjem, kako bi strankam omogočili neoviran dostop do bančnih storitev. Izdelali so standard za nove poslovalnice oziroma načrt ukrepov za adaptacijo obstoječih poslovalnic. Poleti leta 2014 smo v Wetzelsdorfu v Gradcu odprli eno izmed novih poslovalnic, ki je v skladu s standardom za neoviran dostop. Najboljši dosežki pri vgrajeni opremi so poseben pult pri okencu, ki se mu lahko za optimalno svetovanje prilagodi višina, govorna naprava v sejni sobi, ki slušno prizadetim osebam olajša pogovor z zaposlenim, in taktilni sistem vodenja od križišča do vhoda, ki ga bomo v kratkem podaljšali do okenca. Poslovalnico so obiskale različne invalidske organizacije in so jo pozitivno ocenile.

Tako opremo ima tudi poslovalnica, ki smo jo v četrtem četrtletju odprli v Hietzingu na Dunaju. Čez poletje smo obnovili prireditveno dvorano v centrali v Celovcu in jo prav tako opremili z govorno napravo. Steklene površine pri vratih in izhodih v centrali in poslovalnicah v Celovcu smo prelepili tako, da so vidne slabovidnim osebam, in še veliko več. V okviru akcije trajnostnih dni so naši zaposleni, odgovorni za trajnost, organizirali sodelovanje z društvom za slepe in slabovidne v Celovcu ter z avstrijskim civilnim invalidskim društvom. Zaposleni koncerna BKS Bank so pri tem preizkusili, kako je biti slep ali hrom, in so na delavnici izvedeli, kako lahko telesno prizadetim osebam poenostavijo dostop do bančnih storitev.

Trajnostni produkti

Naša banka tudi pri svoji poslovni dejavnosti stavi na trajnostne produkte. Trajnostno aktivno upravljanje sredstev (AVM nachhaltig)[1)] je bilo kot prvo upravljanje premoženja v Avstriji odlikovano z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte[2)]. Trajnostno aktivno upravljanje sredstev investira izključno v trajnostne, etične in okoljske sklade, ki imajo to oznako ali ki izpolnjujejo visoke zahteve te oznake. Portfelj aktivno upravljajo strokovnjaki koncerna BKS Bank. Leta 2014 so se o tej trajnostni obliki upravljanja sredstev prepričale številne stranke, tako da je do konca leta v trajnostno aktivno upravljanje premoženja investiralo 183 strank. Okrog 10 odstotkov obsega sredstev aktivnega upravljanja premoženja je naloženih v trajnostno aktivno upravljanje premoženja. Z ekološkimi varčevalnimi knjižicami lahko fizične osebe po privlačnih pogojih zbirajo sredstva za termično sanacijo ali za nakup solarne ali fotovoltaične naprave oziroma električnega vozila. Ekološki krediti za fizične osebe in okoljski krediti za pravne osebe poenostavljajo financiranje naložb v gospodarno uporabo virov.

UMESTITEV TRAJNOSTNEGA AKTIVNEGA UPRAVLJANJA PREMOŽENJA (AVM NACHHALTIG) ZNOTRAJ PALETE PRODUKTOV AKTIVNEGA UPRAVLJANJA PREMOŽENJA (AVM)

1	AVM konservativ	37 %
2	AVM konservativ plus	13 %
3	AVM nachhaltig	10 %
4	AVM Anleihen	9 %
5	AVM dynamisch	23 %
6	AVM dynamisch plus	6 %
7	AVM alternativ	2 %

Atraktivni delodajalec

Večina ukrepov koncerna BKS Bank v zvezi z aktivnostmi družbeno odgovornega podjetja se nanaša na kakovost življenja njenih zaposlenih. Koncern BKS Bank kot nosilec certifikata »Družini prijazno podjetje« se zavzema za usklajevanje družinskega in poklicnega življenja. Zdravstveni program koncerna je prejel znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Pri zdravstvenem projektu »pozorno skozi banko« je sodelovalo 189 zaposlenih. Mag. Claudia Dungl in dr. Andrea Dungl, direktorici zdravstvenega centra Dungl, sta sodelujoče obveščali o možnostih za zmanjšanje stresa in izboljšanje dobrega počutja. V okviru programa »Družini prijazno podjetje« smo med drugim organizirali zdrav zajtrk in srečanje zaposlenih, ki imajo svojce, ki potrebujejo posebno nego, ter centralo in direkcije opremili s škatlami igrač. Skoraj smo že končali pripravo ukrepov za optimizacijo medgeneracijskega upravljanja. Od marca 2015 se lahko naši zaposleni na inštitutu EAP brezplačno in anonimno posvetujejo o težavah v poklicnem in zasebnem življenju. Podrobnejše informacije o ukrepih pri izobraževanju in v dodatnem usposabljanju (med drugim program za izobraževanje žensk) najdete v poglavju »Zaposleni« (stran 71 in naslednje).

Veliko srce za družbo

Naš družbeni angažma se je tudi leta 2014 osredotočil na projekte za spodbujanje kulture, izobraževanja, karitativne dejavnosti in trajnosti. Kot pobudnik projekta TRIGOS Kärnten (nagrada za avstrijsko Koroško) in TRIGOS Steiermark (nagrada za avstrijsko Štajersko) že več let spodbujamo trajnostni razvoj. Leta 2014 smo se skupaj z drugimi nosilci projekta TRIGOS razveselili številnih prijav za nagrado TRIGOS Kärnten. Na začetku maja 2015 bomo znova podeljevali nagrado TRIGOS za avstrijsko Štajersko. Zaradi dolgoletnega partnerstva pri projektu za pomoč avstrijski Koroški (Kärntner in Not) podpiramo osebe s posebnimi potrebami. Kulturno udejstvovanje na ključnem trgu avstrijske Koroške se je pokazalo denimo pri pokroviteljstvu prireditve Carinthischer Sommer ali dnevov nemške literature, na katerih je avtorica Gertraud Klemm prejela nagrado občinstva koncerna BKS Bank. Nagrado ji je podelila predsednica uprave dr. Herta Stockbauer. Vrhunec je bila prireditev »Herzschlag 2014«, 6. nacionalne poletne igre, ki jih je organiziralo društvo Special Olympics Österreich. Poleg finančnih sredstev ustanove je pri prireditvi prostovoljno sodelovalo 30 zaposlenih koncerna BKS Bank. Prostovoljci so na prireditvi podpirali več kot 1.500 duševno prizadetih športnikov in okrog 600 trenerjev.

[1] Pri tem gre za tržno sporočilo. Podatki pri tem sporočilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodaje vrednostnih papirjev. Ne gre niti za ponudbo ali zahtevo za nakup ali prodajo tu navedenih vlog oziroma (bančnih) produktov niti ne gre za priporočilo za nakup ali prodajo. BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec.

[2] Avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte je ministrstvo za okolje podelilo produktu »AVM nachhaltig«, ker se pri izboru investicijskega sklada poleg gospodarskih upoštevajo tudi ekološka in socialna merila. Okoljski znak zagotavlja, da so ta merila in njihova uporaba primerni za izbor ustreznega investicijskega sklada. To je preveril neodvisni organ. S podelitvijo avstrijskega okoljskega znaka ni mogoče sklepati o prihodnjem razvoju vrednosti naložbe.

Trgi

Kot regionalna banka se je koncern BKS Bank pri izboru svojih tržnih območij osredotočil na sosednje regije. Naša ustanova je z bančnimi poslovalnicami in lizinškimi družbami prisotna v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in na Slovaškem ter ima predstavništvo na Madžarskem in v Italiji. Trenutno ne načrtujemo širitev na nove trge. 49 od skupno 57 poslovalnic je na avstrijskem Koroškem, avstrijskem Štajerskem, Gradiščanskem, Dunaju in v Spodnji Avstriji. Najpomembnejši mednarodni trg je Slovenija. V tej državi ima koncern BKS Bank pet poslovalnic. Stranke na Slovaškem upravljamo prek poslovalnice v Bratislavi. Naša hrvaška hčerinska družba BKS Bank d. d. ima dve poslovalnici.

656

Avstrija

KLJUČNE REGIJE BKS BANK

● Direkcije, sedeži lizinških družb, predstavništva, hčerinska banka (Reka)

POSLOVNE AKTIVNOSTI BKS BANK PO REGIJAH

Država	Bančni posli	Lizinški posli	Predstavništvo
Avstrija	BKS Bank AG 6 direkcij, 49 poslovalnic	BKS-Leasing GmbH	
Slovenija	5 bančnih poslovalnic: Ljubljana (2), Maribor, Celje, Domžale	BKS-leasing d. o. o. Ljubljana	Ljubljana
Hrvaška	BKS Bank d. d. Reka (centrala); poslovalnica v Zagrebu	BKS-leasing Croatia d. o. o. Zagreb	Zagreb
Slovaška republika	1 poslovalnica Bratislava	BKS-Leasing s. r. o. Bratislava, Banská Bystrica in Žilina	
Italija	čezmejno poslovanje (Cross Border)		Padova
Madžarska	čezmejno poslovanje (Cross Border)		Sopron

Avstrijsko tržno območje koncerna BKS Bank obsega os od juga do vzhoda med avstrijsko Koroško in Dunajem. Na matičnem trgu avstrijske Koroške ima naša ustanova 656 zaposlenih, ki za naše stranke skrbijo v 23 od skupno 57 poslovalnic. Ta močna prisotnost na trgu se kaže v obsegu poslovanja: okrog dve tretjini poslovanja se izvede na avstrijskem Koroškem. Koncern BKS Bank je leta 2014 utrdil svoj vodilni položaj v tej zvezni deželi ter številne pravne in fizične osebe prepričal o svojih svetovalnih kompetencah. Kljub temu to še naprej ostaja zahtevno gospodarsko območje. Številna tradicionalna podjetja na avstrijskem Koroškem so šla v letu poročanja v stečaj ali pa so v sanaciji. Strukturno že tako šibka področja je tako močno prizadela brezposelnost. Številne panoge se strukturno spreminjajo, med njimi gradbeništvo, panoge, povezane z gradbeništvom, lesna industrija in tudi trgovina na drobno. Javni sektor varčuje in skoraj ne investira v infrastrukturo. Razveseljive novice, kot denimo novica s konca leta o veliki naložbi družbe Infineon Technologies Austria, so bile redke. Tudi bančništvu na avstrijskem Koroškem ni bilo prizaneseno in je zaradi nekdanje banke Hypo Alpe-Adria še vedno na slabem glasu. Zato ni čudno, da je bilo gospodarstvo avstrijske Koroške v letu poročanja še naprej zadržano do naložb. Kljub temu smo financirali nekaj zelo zanimivih projektov in smo še naprej med prvimi sogovorniki podjetij.
Avstrijsko Štajersko še naprej štejemo kot rastoči trg koncerna BKS Bank. Spomladi smo odprli novo poslovalnico v Gradcu. Ta poslovalnica v Wetzelsdorfu postavlja nova merila za neoviran dostop do bančnih storitev. Skupaj ima koncern BKS Bank na avstrijskem Štajerskem 12 poslovalnic in zaposluje 96 oseb. Veseli nas, da smo povečali število strank, tako fizičnih in pravnih oseb. Zlasti v podeželskih poslovalnicah hvalijo dejstvo, da je na samem mestu omogočeno kompetentno svetovanje, ki je prilagojeno podjetjem. Stranke cenijo intenzivne svetovalne storitve. To je pokazal bančni test, ki sta ga izvedli avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS) in revija FORMAT. Koncern BKS Bank je prejel nagrado za najboljšo banko z najbolj kakovostnimi storitvami v enotah za poslovanje s prebivalstvom. Testirane poslovalnice v Gradcu so se uvrstile na odlično drugo mesto. V močni panogi svobodnih poklicev in zdravnikov je s sodelovanjem z zdravniško zbornico v zvezi z izobraževanjem dežurnih zdravnikov zmagala direkcija koncerna BKS Bank na avstrijskem Štajerskem. V letu 2015 si bomo prizadevali za precejšnje povečanje števila strank med pravnimi osebami.

Na Gradiščanskem je koncern BKS Bank že več kot 10 let sestavni del bančnega trga. S pripojitvijo nekdanje Burgenländische Anlage- und Kreditbank AG h koncernu BKS Bank je naša ustanova vseskozi povečevala število strank. V letu poročanja se je 59 zaposlenih v sedmih poslovalnicah, priključenih k direkciji na Gradiščanskem, razveselilo precejšnjega povečanja števila strank, tako fizičnih kot pravnih oseb. Manjša gospodarska rast v primerjavi z letom 2013 do zdaj še ni vplivala na bilanco direkcije na Gradiščanskem, ker smo se temu uprli z intenzivnejšimi prodajnimi prizadevanji. Za leto 2015 načrtujemo, da bomo ciljno nagovorili osebe v svobodnih poklicih in agrarna podjetja ter poskušali pridobiti stranke za privatno bančništvo.

Največja širitev mreže poslovalnic koncerna BKS Bank trenutno poteka na Dunaju, kjer smo v četrtem četrtletju v Hietzingu odprli novo poslovalnico. Še eno poslovalnico bomo konec aprila 2015 odprli v Untergasse v tretjem okrožju Landstraße. Potem bodo naši zaposleni strankam na voljo v osmih poslovalnicah na Dunaju in v njegovi okolici. Direkcija na Dunaju je v letu poročanja zaposlovala 41 oseb in se je pozicionirala kot solidna alternativa velikim bankam. Naše ponudbe ne cenijo le številni Korošci na Dunaju, poleg tega tudi številni Dunajčani stavijo na resnega in zanesljivega bančnega partnerja.

Slovenija

Leta 2004 je bila v Ljubljani odprta prva podružnica v tujini. To je bil za našo ustanovo mejnik, saj je bila ta poslovalnica prva poslovalnica zunaj Avstrije. V letu poročanja je koncern BKS Bank v Sloveniji praznoval 10. rojstni dan. Razvoj poslovalnice je bil uspešen. Strategija, da najprej začnemo kreditno poslovanje ter šele pozneje poslovanje na okencu in z vrednostnimi papirji, se je izkazala za zelo uspešno. Naša ustanova v Sloveniji od leta 2010 velja za solidno univerzalno banko, ki ima svoj položaj na trgu.

Skupno nam zaupa 13.000 strank, od tega je več kot 10.000 fizičnih oseb. Skupaj z družbo BKS-Leasing d. o. o. zaposlujemo 104 osebe v petih poslovalnicah. Zaradi solidnega poslovanja in stabilnega gospodarskega položaja je slovenski nadzorni organ koncernu BKS Bank podelil dovoljenje za prevzem okrog 2.700 strank z vrednostnimi papirji družbe Factor banka d. d., ki je v postopku likvidacije. Prenos strank na koncern BKS Bank se uspešno iztekel februarja 2014.

Med tem Slovenija dosega 10,9 odstotka posojil celotnega koncerna in ima tudi zadovoljive rezultate. Pomembno področje poslovanja so še naprej posli financiranja. Ker je gospodarsko stanje še naprej napeto, se je povečalo kreditno tveganje, ki pa je še vedno sprejemljivo. Zelo razveseljivo so se razvijale vloge strank, ki niso banke. Z 317,1 milijona EUR so zrasle na 599,5 milijona EUR (+89,1 odstotka), kar je zelo nadpovprečna rast. To potrjuje, da je koncern BKS Bank v Sloveniji postal priznan bančni partner.

10,9 %

Komunikacijske dejavnosti so se v letu poročanja osredotočale na pridobivanje novih strank. Za jubilej smo pripravili poseben paket, s katerim smo pritegnili veliko pozornosti. Jeseni smo začeli tudi kampanjo za potrošniške kredite, ki smo jo prav tako uspešno končali.

Z rastjo v prejšnjih letih je postala dozdajšnja lokacija slovenske centrale premajhna. Spomladi 2014 smo brez težav preselili upravo z zalednimi družbami z lokacije na Dunajski cesti na novo lokacijo, v Megacenter v Verovškovi ulici. Uprava ima zdaj na voljo 1.000 m², poslovalnica za Bežigradom je kot glavna komercialna enota ostala na stari lokaciji. Cilj za leto 2015 je diverzifikacija, nadaljevanje kreditnih poslov s širokim obsegom na področju fizičnih oseb in posledično okrepitev storitvenih poslov. Od leta poročanja tudi v Sloveniji pripravljamo novo spletno bančništvo, ki bo začelo delovati leta 2015. Stranke v Sloveniji lahko že dalj časa uporabljajo storitve mobilne banke.

Prve korake v Sloveniji smo naredili že leta 1998 s prevzemom ene izmed lizinških družb. Družba BKS -leasing d. o. o. je v letu poročanja dosegla obseg lizinških poslov v vrednosti 68,9 milijona EUR (2013: 67,1 milijona EUR) in dobiček iz rednega poslovanja v vrednosti 0,8 milijona EUR (2013: 0,8 milijona EUR).

Hrvaška

Na Hrvaškem koncern BKS Bank bančne posle upravlja prek hčerinske družbe BKS Bank d. d. (pred tem Kvarner Banka d. d.). Družba BKS Bank d. d. ima dve poslovalnici, eno na sedežu na Reki in eno v Zagrebu. Tudi v prvem letu po priključitvi Evropski uniji se je Hrvaška spopadala s padcem gospodarske rasti in z visoko stopnjo brezposelnosti.

Kljub težkim razmeram je družba BKS Bank d. d. spoštovanja vredno končala leto 2014. Bilančna vsota se je povečala na 171,9 milijona EUR. To je 4,9-odstotna rast v primerjavi z letom 2013. Zelo zadovoljivo so se razvijale vloge. Te so se z 80,9 milijona EUR zvišale na 86,9 milijona EUR. Obseg kreditov se je s 111,9 milijona EUR povečal na 128,9 milijona EUR, dodano rezervacijam za kreditna tveganja je bilo manj kot 0,9 milijona EUR. To je 59,1 odstotka letno povprečno zaposlovala 59 oseb, tako kot v banki BKS Bank AG je tudi tukaj strošek za delo v vrednosti 2,2 milijona EUR največja postavka odhodkov. Bistvena postavka prihodkov, čiste obresti, se je povečala za 2 odstotka, na 4,6 milijona EUR. Družba BKS Bank d. d. je v letu 2014 kljub slabšim gospodarskim razmeram dosegla pozitiven rezultat.

86,9 milijona

Dejavnosti na trgu so se osredotočale na povečanje prepoznavnosti potrošniškega kredita, o katerem je potekala velika kampanja. Poleg tega je družba BKS Bank d. d. zadela v polno z dvema novima produktoma: z bančnim računom za upokojence in z zelenim posojilom (Green Loan). Zeleno posojilo ponuja boljše pogoje pri nakupu fotovoltaične naprave. S tem posojilom se vidi, da se naša trajnostna poslovna strategija izvaja tudi na Hrvaškem. Zlasti pozitivno so stranke družbe BKS Bank d. d. na Hrvaškem sprejele uvedbo nove aplikacije, s katero lahko stranke zdaj bančno poslovanje udobno izvajajo prek pametnega telefona.
V letu 2015 bomo glede na dozdajšnji razvoj obstoječe poslovanje korak za korakom razširili. Še naprej se bomo osredotočali na pridobitev novih fizičnih oseb. Trenutno ne načrtujemo novih poslovalnic. Fiksiranje menjalnega tečaja (6,39 kune za en švicarski frank), ki ga je na začetku leta 2015 v podporo kreditojemalcem v švicarskih frankih sklenila hrvaška vlada, ni vplivalo na našo ustanovo, saj družba BKS Bank ni dajala takih kreditov.

Poleg bančnih poslov se koncern BKS Bank na Hrvaškem prek družbe BLS-leasing Croatia d. o. o. ukvarja tudi z lizinškimi posli. Zaradi slabšega gospodarskega stanja se je lizinški trg še naprej krčil. To je vplivalo na obseg lizinških poslov hčerinske družbe, ki je padel na vrednost 28,2 milijona EUR. Toliko bolj je bil razveseljiv letni dobiček v vrednosti 0,2 milijona EUR. Družba BKS-leasing Croatia d. o. o. je v letu poročanja skupaj zaposlovala 10 oseb.

Slovaška republika

Sedež do zdaj edine poslovalnice koncerna BKS Bank na Slovaškem je v Bratislavi. Odprta je bila leta 2011 in od leta 2012 sprejema tudi fizične osebe. Pri poslovanju se bomo osredotočali na produkte, ki se lahko sklenejo negotovinsko, ker je naložbeno intenzivno poslovanje na okencih predvideno šele za pozneje. Delovanje koncerna BKS Bank na Slovaškem se je tudi v letu poročanja razvijalo zadovoljivo.

Zlasti obseg vlog se močno povečal s 17,1 milijona EUR na 26,1 milijona EUR. Poleg tega je ekipa na Slovaškem veliko poudarka namenila trženju in organizirala tudi svetovni dan varčevanja. Dneva varčevanja na Slovaškem do zdaj niso praznovali in je pri povabljenih gostih vzbudil zanimanje.

26,1 milijona

Cilj za poslovno leto 2015 je nadaljnja širitev mreže poslovalnic. Že na začetku drugega četrtletja 2015 bomo odprli novo poslovalnico v Banski Bystrici, med letom naj bi odprli še eno poslovalnico v Žilini. Obseg produktov se bo povečal za kartico Maestro, ki je danes bistveni sestavni del vseh paketov računov.

Koncern BKS Bank je na slovaškem lizinškem trgu dejaven z družbo BKS-Leasing s. r. o. Poudarek je na lizingu vozil in nepremičnin. Po zelo težkem letu 2013, v katerem je lizinški trg na splošno stagniral, se je obseg lizinških poslov s 30,3 milijona EUR (31. decembra 2013) povečal na 32,6 milijona EUR (+7,6 odstotka). Poleti 2014 je zaradi zmanjšanja administrativnih stroškov sledila združitev družbe BKS Finance s. r. o. in družbe BKS-Leasing s. r. o.

Italija in Madžarska

Koncern BKS Bank ima v Italiji in na Madžarskem predstavništvi z nalogo podpiranja strank (pravnih oseb) denimo pri ustanavljanju podjetij, zagotavljanju pomoči pri iskanju poslovnih partnerjev, vzpostavljanju stikov z javnimi organi in odvetniki oziroma davčnimi svetovalci ter pri opazovanju in zbiranju informacij o trgu. Sama predstavništva ne sklepajo poslov in v okviru svojih storitev ne ponujajo bančnih produktov. Stranke iz teh dveh držav se upravljajo izključno čez mejo. To strategijo bomo nadaljevali tudi v letu 2015.

ZAPOSLITVENA STRUKTURA

Število zaposlenih	2014	2013	2012
Skupno število zaposlenih	**1.075**	**1.086**	**1.102**
– od tega v Avstriji	855	876	894
– od tega v Sloveniji	104	94	93
– od tega na Hrvaškem	75	74	73
– od tega na Slovaškem	37	38	38
– od tega v Italiji	3	3	3
– od tega na Madžarskem	1	1	1
– od tega žensk	620	617	621
– od tega moških	455	469	481
Zaposleni s polnim delovnim časom	**845**	**853**	**872**
– od tega žensk	391	396	401
– od tega moških	454	457	471
Zaposleni s skrajšanim delovnim časom	**230**	**233**	**230**
– od tega žensk	229	221	220
– od tega moških	1	12	10
– zaposleni s skrajšanim delovnim časom zaradi starosti	6	15	14
Zaposleni z omejitvami	**19**	**20**	**19**

Letno poročilo koncerna po MSRP

Kazalo pojasnil 36
Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2014 38
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2014 40
Izkaz gibanja kapitala 41
Izkaz denarnih tokov 42
Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank 43
Organi družbe 78
Zaključno mnenje uprave 79
Predlog za razdelitev dobička 80
Revizijsko poročilo 81

Kazalo pojasnil

Podrobnosti o izračunu dobička in izgube ... 55
(1) Čiste obresti ... 55
(2) Rezervacije za tveganja ... 55
(3) Čiste opravnine (provizije) ... 56
(4) Čisti dobiček/izguba iz trgovanja ... 56
(5) Administrativni stroški ... 56
(6) Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja ... 56
(7) Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida ... 57
(8) Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo ... 57
(9) Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti ... 57
(10) Davki ... 57

Podrobnosti o bilanci stanja ... 58
(11) Denarna sredstva ... 58
(12) Terjatve do bank in hranilnic ... 58
(13) Terjatve do strank ... 58
(14) Rezervacije za terjatve ... 59
(15) Finančna sredstva, namenjena trgovanju ... 59
(16) Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida ... 59
(17) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo ... 59
(18) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ... 60
(19) Deleži v podjetjih, vrednoteni po kapitalski metodi ... 60
(20) Neopredmetena sredstva ... 60
(21) Opredmetena osnovna sredstva ... 60
(22) Nepremičnine kot finančne naložbe ... 60
(23) Odložene terjatve za davek ... 61
(24) Druga sredstva ... 62
(25) Obveznosti do bank in hranilnic ... 62
(26) Obveznosti do strank ... 62
(27) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil ... 62
(28) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju ... 63
(29) Rezervacije ... 63
(30) Odložene obveznosti za davek ... 65
(31) Druge obveznosti ... 65
(32) Podrejeni kapital ... 65
(33) Kapital koncerna ... 66
(34) Upravljanje kapitala ... 66
(35) Poštene vrednosti ... 68
(36) Izkaz uspeha po kategorijah vrednotenja ... 70
(37) Deleži v pridruženih podjetjih ... 70
(38) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami ... 71
(39) Poročanje po segmentih ... 73
(40) Brezobrestna sredstva ... 74
(41) Podrejena sredstva ... 74
(42) Obseg poslovanja v tujih valutah ... 74
(43) Upravne in agencijske storitve ... 74

(44) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja 74
(45) Dogodki po presečnem dnevu bilance 74
(46) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev 75
(47) Podatki o nagradah bančnim revizorjem 75
(48) Poročilo o tveganjih 75
(49) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti 76

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2014

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA CELOTNO LETO

zneski v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2014	2013	± v %
Prihodki iz obresti		192.174	194.621	-1,3
Odhodki iz obresti		-63.393	-73.480	-13,7
Rezultat podjetja, vrednotenje po kapitalski metodi		28.562	25.063	14,0
Čiste obresti	(1)	**157.343**	**146.204**	**7,6**
Rezervacije za tveganja	(2)	-49.520	-42.710	15,9
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		**107.823**	**103.494**	**4,2**
Prihodki iz provizij		47.823	48.329	-1,0
Odhodki iz provizij		-3.084	-2.907	6,1
Čiste provizije	**(3)**	**44.739**	**45.422**	**-1,5**
Rezultati trgovanja	(4)	1.373	1.523	-9,8
Administrativni stroški	(5)	-105.809	-100.813	5,0
Drugi poslovni prihodki	(6)	5.973	3.567	67,5
Drugi poslovni odhodki	(6)	-8.485	-10.886	-22,1
Rezultat iz sredstev		5.623	3.222	74,5
– Rezultat iz sredstev po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	(7)	-2.081	1.581	> -100
– Rezultat iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8)	3.017	1.641	83,9
– Rezultat iz sredstev v posesti do zapadlosti	(9)	4.687	0	-
Letni dobiček iz poslovanja pred davki		**51.237**	**45.529**	**12,5**
Davki od prihodkov	(10)	-4.623	-4.933	-6,3
Letni dobiček iz poslovanja		**46.614**	**40.596**	**14,8**
Tuji deleži letnega dobička iz poslovanja		-3	-3	0,0
Letni dobiček iz poslovanja po tujih deležih		46.611	**40.593**	14,8

NEPOSREDNO V KAPITAL VKLJUČENI PRIHODKI IN ODHODKI

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Letni dobiček iz poslovanja	**46.614**	**40.596**	**14,8**
Postavke brez preklasifikacije v letnem dobičku iz poslovanja koncerna	**-6.540**	**-1.264**	**> 100**
± Aktuarski dobički/izgube skladno z MRS 19	-8.553	-673	> 100
± Odložene obveznosti za davek skladno z MRS 19	2.132	168	> 100
± Dobički/izgube po kapitalski metodi skladno z IAS 19	-119	-759	-84,3
Postavke s preklasifikacijo v letnem dobičku iz poslovanja koncerna	**7.004**	**229**	**> 100**
± Tečajne razlike	-120	-273	-56,0
± Rezerve, razpoložljive za prodajo	250	2.788	-91,0
± Odložene obveznosti za davek postavke rezerve, razpoložljive za prodajo	-188	-172	9,3
± Dobički/izgube po kapitalski metodi	7.062	-2.114	> -100
Vsota neposredno v kapital vključenih prihodkov in odhodkov	**464**	**-1.035**	**> -100**
Rezultat	**47.078**	**39.561**	**19,0**
- od tega tujih deležev	-3	-3	-
Rezultat po tujih deležih	**47.075**	**39.558**	**19,0**

DOBIČEK IN DIVIDENDE NA DELNICO

	2014	2013
Povprečno število delnic v obtoku (navadne in prednostne delnice)	32.749.693	32.239.745
Dividende na delnico v evrih (navadne in prednostne delnice)	0,23[1)]	0,25
Dobiček na navadno in prednostno delnico (popravljeni in osnovni)	1,42	1,26

[1)] Predlog na 76. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 20. maja 2015

Kazalnik »Dobiček na delnico« primerja čisti dobiček koncerna s številom kosovnih delnic, ki so v obtoku. V obdobju poročila sta dobiček na delnico in popravljen dobiček na delnico enako visoka, ker v obtoku ni bilo finančnih instrumentov s popravljalnim učinkom na delnico.

PREGLED PO ČETRTLETJIH 2014

zneski v tisoč EUR	2014 4. četrtletje	2014 3. četrtletje	2014 2. četrtletje	2014 1. četrtletje
Prihodki iz obresti	45.946	48.238	47.937	50.053
Odhodki iz obresti	-15.174	-16.114	-16.216	-15.889
Rezultat podjetja, vrednotenje po kapitalski metodi	7.468	8.712	7.493	4.889
Čiste obresti	**38.240**	**40.836**	**39.214**	**39.053**
Rezervacije za tveganja	-9.346	-13.173	-13.088	-13.913
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	**28.894**	**27.663**	**26.126**	**25.140**
Prihodki iz provizij	9.795	13.082	12.543	12.403
Odhodki iz provizij	-823	-879	-666	-716
Čiste opravnine (provizije)	**8.972**	**12.203**	**11.877**	**11.687**
Rezultati trgovanja	-149	458	743	321
Administrativni stroški	-28.865	-24.953	-26.061	-25.930
Drugi poslovni prihodki	3.411	438	1.255	869
Drugi poslovni odhodki	-1.896	-2.689	-3.041	-859
Rezultat iz sredstev	2.247	933	1.352	1.091
– Rezultat iz sredstev po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-2.787	-112	145	673
– Rezultat iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	347	1.045	1.207	418
– Rezultat iz sredstev v posesti do zapadlosti	4.687	0	0	0
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	**12.614**	**14.053**	**12.251**	**12.319**
Davki od prihodkov	718	-1.835	-1.708	-1.798
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	**13.332**	**12.218**	**10.543**	**10.521**
Tuji deleži letnega dobička iz poslovanja	-1	-1	0	-1
Rezultat po obdobjih po tujih deležih	**13.331**	**12.217**	**10.543**	**10.520**

PREGLED PO ČETRTLETJIH 2013

zneski v tisoč EUR	2013 4. četrtletje	2013 3. četrtletje	2013 2. četrtletje	2013 1. četrtletje
Prihodki iz obresti	49.129	47.683	49.937	47.872
Odhodki iz obresti	-17.198	-17.889	-18.956	-19.437
Rezultat podjetja, vrednotenje po kapitalski metodi	6.520	7.502	6.983	4.058
Čiste obresti	**38.451**	**37.296**	**37.964**	**32.493**
Rezervacije za tveganja	-12.041	-8.755	-12.244	-9.670
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	**26.410**	**28.541**	**25.720**	**22.823**
Prihodki iz provizij	12.201	12.188	11.698	12.242
Odhodki iz provizij	-406	-830	-907	-764
Čiste opravnine (provizije)	**11.795**	**11.358**	**10.791**	**11.478**
Rezultati trgovanja	310	399	423	391
Administrativni stroški	-26.318	-24.333	-25.388	-24.774
Drugi poslovni prihodki	730	887	1.121	829
Drugi poslovni odhodki	-1.798	-6.654	-1.519	-915
Rezultat iz sredstev	-167	1.077	306	2.006
– Rezultat iz sredstev po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	469	424	-120	808
– Rezultat iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	-636	653	426	1.198
– Rezultat iz sredstev v posesti do zapadlosti	0	0	0	0
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	**10.962**	**11.275**	**11.454**	**11.838**
Davki od prihodkov	-1.238	-1.188	-1.050	-1.457
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	**9.724**	**10.087**	**10.404**	**10.381**
Tuji deleži letnega dobička iz poslovanja	-1	-1	0	-1
Rezultat po obdobjih po tujih deležih	**9.723**	**10.086**	**10.404**	**10.380**

Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2014

TERJATVE

zneski v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Denarna sredstva	(11)	215.269	104.815	> 100
Terjatve do kreditnih ustanov	(12)	269.482	116.917	> 100
Terjatve do strank	(13)	5.023.080	5.050.314	-0,5
Rezervacije za tveganja za terjatve do strank	(14)	-194.161	-176.109	10,3
Terjatve od trgovanja	(15)	46	352	-86,9
Finančna sredstva		1.407.362	1.516.783	-7,2
– Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	(16)	149.399	188.626	-20,8
– Finančna sredstva, razpoložljiva za prodaja	(17)	183.310	251.483	-27,1
– Finančno premoženje do zapadlosti v plačilo	(18)	678.757	715.548	-5,1
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	(19)	395.896	361.126	9,6
Neopredmeteno sredstvo	(20)	1.993	1.907	4,5
Opredmetena sredstva	(21)	59.040	63.251	-6,7
Nepremičnine kot finančne naložbe	(22)	28.985	22.814	27,0
Odložene davčne terjatve	(23)	21.670	17.109	26,7
Druga aktiva	(24)	31.738	25.607	23,9
Vsota terjatev		**6.864.504**	**6.743.760**	**1,8**

OBVEZNOSTI

zneski v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(25)	860.517	1.302.332	-33,9
Obveznosti do strank	(26)	4.223.966	3.783.595	11,6
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(27)	593.614	591.083	0,4
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	45	404	-88,9
Rezervacije	(29)	128.519	83.992	53,0
Odloženi davčni dolgovi	(30)	10.505	5.593	87,8
Druge obveznosti	(31)	46.173	39.788	16,0
Podrejeni kapital	(32)	195.453	222.809	-12,3
Lastni kapital	(33)	805.712	714.164	12,8
– Lastni kapital koncerna		805.700	714.154	12,8
– Deleži v tuji lasti		12	10	20,0
Vsota obveznosti		**6.864.504**	**6.743.760**	**1,8**

Donosnost vseh sredstev v poslovnem letu 2014 dosega 0,68 odstotka (prejšnje leto 0,60 odstotka).

Izkaz gibanja kapitala

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2014

zneski v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Prilagoditev povezav Podjetje	Letni dobiček	Lastni kapital
Stanje na dan 1. 1. 2014	65.520	97.929	-987	2.498	504.322	4.276	40.596	714.154
Izplačila							-8.044	-8.044
Oblikovanje rezerv iz dobička					32.552		-32.552	0
Letni dobiček							46.611	46.611
Neposredno v kapital vključeni prihodki in odhodki			-120	62	-6.421	6.943		464
Povečanje kapitala	6.552	45.864						52.416
Sprememba, vrednotenje po kapitalski metodi								0
Sprememba lastnih delnic					349			349
Druge spremembe		-737			487			-250
Stanje na dan 31. 12. 2014	**72.072**	**143.056**	**-1.107**	**2.560**	**531.289**	**11.219**	**46.611**	**805.700**
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo								3.313
Stanje rezerv iz davčne latence								-753

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2013

zneski v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Prilagoditev povezav Podjetje	Letni dobiček	Lastni kapital
Stanje na dan 1. 1. 2013	65.520	97.929	-714	-118	472.349	10.194	43.126	688.286
Izplačila							-8.063	-8.063
Oblikovanje rezerv iz dobička					35.063		-35.063	0
Letni dobiček							40.596	40.596
Neposredno v kapital vključeni prihodki in odhodki			-273	2.616	-505	-2.873		-1.035
Povečanje kapitala					0			0
Sprememba, vrednotenje po kapitalski metodi						-3.045		-3.045
Sprememba lastnih delnic					-1.430			-1.430
Druge spremembe					-1.155			-1.155
Stanje na dan 31. 12. 2013	**65.520**	**97.929**	**-987**	**2.498**	**504.322**	**4.276**	**40.596**	**714.154**
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo								3.063
Stanje rezerv iz davčne latence								-565

Tuji deleži niso pomembni za izkaz gibanja kapitala koncerna BKS Bank (2014: 12,5 tisoč EUR; prejšnje leto: 9,8 tisoč EUR). Ob koncu leta 2014 je koncern imel v lasti 421.518 kosov navadnih in 126.843 kosov prednostnih kosovnih delnic (prejšnje leto: 478.479 kosov navadnih in 85.774 prednostnih kosovnih delnic) v vrednosti 9,0 milijona EUR (prejšnje leto 9,7 milijona EUR).

Uprava družbe BKS Bank se je 26. septembra 2014 s privolitvijo nadzornega sveta, da bo v okviru oktobrskega povečanja kapitala izdala do 3,276.000 novih navadnih kosovnih delnic in da bo tako temeljni kapital družbe z dozdajšnjih 65,520.000 EUR povečala na do 72,072.000 EUR. Obdobje vpisovanja se je začelo 6. oktobra 2014 in se je končalo 22. oktobra 2014: ponudba se je končala 28. oktobra. Vse ponujene nove normalne kosovne delnice smo v celoti plasirali na trg. Za izdajno in referenčno ceno za delnico je bila določena ponudbena cena 16,0 EUR. Nove delnice imajo polno upravičenje do dividend za poslovno leto 2014. Trgovanje z novimi delnicami se je 3. novembra 2014 začelo z javnim trgovanjem na Dunajski borzi. Bruto izkupiček iz povečanja kapitala je znašal 52,4 milijona EUR. Pri povečanju kapitala so nastali stroški transakcij v vrednosti 737 tisoč EUR. Ti stroški so bili odšteti lastnemu kapitalu.

Izkaz denarnih tokov

RAZVOJ PLAČILNIH TOKOV

zneski v tisoč EUR	2014	2013
Letni dobiček iz poslovanja pred tujimi deleži	**46.614**	**40.596**
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička:		
– Odpisi in delni odpisi terjatev in opredmetenih sredstev	49.396	45.181
– Spremembe rezervacij	10.307	5.465
– Dobički in izgube od prodaje	-8.067	-3.650
– Sprememba drugih denarnih postavk	-31.730	-18.304
Vmesna vsota	**66.519**	**69.288**
Sprememba sredstev in obveznosti operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk:		
– Terjatve do kreditnih ustanov, strank in iz postavke poštenega vrednotenja	-135.137	-98.782
– Terjatve od trgovanja	306	-115
– Druge terjatve	-10.692	503
– Obveznosti do kreditnih institucij in strank	-1.444	93.726
– Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.531	11.139
– Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-359	122
– Rezervacije in druge obveznosti	38.780	-27.864
Denarni tok iz operativne dejavnosti	**-39.496**	**48.017**
Dotok sredstev iz prodaje:		
– Finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	260.102	207.213
Odtok sredstev zaradi naložb:		
– Finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-126.371	-208.673
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	**133.731**	**-1.460**
Povečanje kapitala	51.679	0
Plačila za dividende	-8.044	-8.063
Dotok sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	20.827	-
Odtok sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	-48.532	-15.320
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	**15.930**	**-23.383**
Plačilna sredstva do konca prejšnjega leta	**104.815**	**81.749**
Denarni tok iz operativnega poslovanja	-39.496	48.017
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	133.731	-1.460
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	15.930	-23.383
Tečajni vplivi na finančna sredstva	289	-108
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	**215.269**	**104.815**
Plačila za davke, obresti in dividende		
– Plačani davek na prihodke	6.723	7.130
– Prejete obresti	186.314	186.640
– Plačane obresti	67.491	73.017
– Prejete dividende	1.151	1.398

Kot sklad finančnih sredstev so bila izbrana denarna sredstva.

Izkaz kapitalskih tokov za koncern BKS Bank nima posebne informativne vrednosti, ker se ne uporablja kot orodje za spreminjanje ali načrtovanje.

Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

Bistvene sestavine pogodbe:

I. Splošni podatki

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu na naslovu St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec, je kot matično podjetje koncerna BKS Bank pripravila letno poročilo po načelih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), in po pojasnilih Mednarodnega odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) v besedilu, ki ga je prevzela EU za poslovno leto 2014 kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna po 59. a členu avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz prvega odstavka 245. a člena avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB).

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschäft Ehrfeld & Co. Dolgoletna prizadevanja, da bi to komanditno družbo spremenili v delniško družbo, so leta 1928 vodila do ustanovitve banke z imenom »Bank für Kärnten«. Leta 1983 je sledil vstop na trg avstrijske Štajerske. Navadne kosovne delnice banke BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi že od leta 1986, njihove prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (Standard Auction Market). Od leta 1992 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije je sledil leta 2003. V tujini je ta ustanova dejavna še v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v severni Italiji in na zahodnem Madžarskem. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg sestavlja skupino 3 Banken Gruppe. Vse tri banke skupaj dosegajo moč velike banke hkrati s prožnostjo in bližino trgu, ki jo daje regionalna banka.

Uprava družbe BKS Bank AG je 12. marca 2015 podpisala letno poročilo koncerna in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da pregleda letno poročilo in izjavi, da ga potrjuje. Do podpisa ni bilo nobenega znamenja, da bi bilo mogoče dvomiti o nadaljnjem vodenju podjetja.

II.Učinki novih in spremenjenih standardov

V poslovnem letu 2014 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot v letu 2013, z izjemo predelanih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v tem poslovnem letu obvezna. Tudi primerjalni podatki prejšnjega leta temeljijo na ustreznih zahtevah. Nismo pa se odločili za predčasno uporabo standardov, ki so bili že objavljeni, vendar njihova uporaba v tem poslovnem letu še ni bila obvezna.

Učinki novih standardov, ki jih je obvezno treba uporabiti od poslovnega leta 2014

Od 1. januarja 2014 je bilo obvezno treba uporabljati naslednje standarde:

– MSRP 10: Konsolidirani računovodski izkazi
– MSRP 11: Skupni aranžmaji
– MSRP 12: Razkritje deležev v drugih podjetjih
– MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12 (sprememba): Prehod
–{2]MSRP 10, MSRP 12 in MSRP 27 (sprememba): Investicijske družbe
– MRS 27: Ločeni računovodski izkazi
–{2]MRS 28: Finančne naložbe v pridružena podjetja
– MRS 32 (sprememba): Saldiranje finančnih sredstev in obveznosti
– MRS 36 (sprememba): Oslabitev sredstev
– MRS 39 (sprememba): Novacija instrumentov zavarovanja

Standardi in spremembe MSRP 10, 11, 12 in MRS 28 se ukvarjajo s predpisi konsolidacije. S standardi MSRP 10, 11 in MRS 28 ni prišlo (razen ene izjeme) do spremembe obsega in metode konsolidacije. Udeležba banke BKS Bank AG v

družbi Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) je bila zaradi sprememb kategorizirana kot skupna dejavnost skladno z MSRP 11 in je morala biti upoštevana v četrtletnem poslovnem poročilu koncerna. Implementacija MSRP12 zahteva objavo drugih informacij. Informacije so navedene v opombi 37. Standard MRS 27 ne vpliva na koncern BKS Bank, ker se ukvarja z ločenimi računovodskimi izkazi skladno z MSRP. Druge navedene spremembe ne vplivajo bistveno na letno poročilo koncerna BKS Bank.

Učinki novih standardov, ki jih je obvezno treba uporabiti od poslovnega leta 2015
Od 1. januarja 2014 je treba uporabljati naslednje standarde:
– OPMSRP 21: Dajatve
– Cikel letnih izboljšav 2011–2013

OPMSRP 21: Maja 2013 je IASB objavil pojasnilo OPMSRP 21 o dajatvah. V pojasnilu je konkretneje določeno, kako in kdaj je treba dajatve, ki jih nalaga država, po MRS 37 knjižiti med obveznosti v obliki rezervacij, morebitnih obveznosti in morebitnih terjatev. Potrditev tega pojasnila je EU dala junija 2014. OPMSRP 21 se mora uporabljati za poslovna leta po 17. juniju 2014 ali pozneje. Koncernu BKS Bank zaradi te razlage ni treba ukrepati.

Cikel letnih izboljšav 2011–2013: Spremembe se večinoma nanašajo na razjasnitve in redakcijske spremembe. Cikel letnih izboljšav 2011–2013 je IASB objavil decembra 2013. Spremembe je EU potrdila decembra 2014.

Standardi, ki jih bo treba uporabljati za poslovna leta po 1. januarju 2016 ali pozneje
– Cikel letnih izboljšav 2010–2012
– MSRP 14: Pasivne časovne razmejitve
– MSRP 11 (sprememba): Nakup deležev skupnih dejavnosti
– MRS 16 in MRS 38 (sprememba): Razjasnitev dovoljenih amortizacij
– MRS 19 (sprememba): Zaslužki zaposlenih
– MRS 41 in MRS 16 (sprememba): Uravnoteženje rastočih elementov
– MRS 27 (sprememba): Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih
– MRS 28 in MSRP 10 (spremembe): Prodaja ali vlaganje sredstev v pridružena podjetja ali skupna podjetja.
– MSRP 10 in 12 ter MRS 28 (sprememba): Investicijske družbe
– MRS 1 (sprememba): Prikaz letnega poročila
– Cikel letnih izboljšav 2012–2014
– MSRP 15: Izkupiček prihodkov iz pogodb s strankami
– MSRP 9: Finančni instrumenti

Cikel letnih izboljšav 2010–2012: Spremembe se večinoma nanašajo na razjasnitve in redakcijske spremembe. Cikel letnih izboljšav 2010–2012 je IASB objavil decembra 2013. januarja 2015 ga je potrdila EU. Spremembe teh izboljšav se morajo uporabljati za poslovna leta po 1. februarju 2015 ali pozneje.

MSRP 14: 30. januarja 2014 je IASB objavil začasni standard MPRS 14 k regulacijski razmejitveni postavki, ki se mora uporabljati od 1. januarja 2016. EU tega standarda še ni potrdila. Cilj tega standarda je povečati primerljivost letnih poročil podjetij, ki izvajajo regulirane prodajne posle. Ta standard koncernu BKS Bank ne narekuje nobenih novosti, ker se ne ukvarja z reguliranimi prodajnimi posli.

MSRP 11 (sprememba): IASB je 6. maja 2014 objavil spremembe MSRP 11 v zvezi z obračunavanjem nakupa deležev skupne dejavnosti, ki predstavlja poslovanje v smislu MSRP 3 o povezovanju podjetij. Taki primer se morajo skladno z objavo obračunavati kot povezana podjetja skladno z MSRP 3. Sprememba se mora uporabljati za poslovna leta po 1. januarju 2016 ali pozneje. EU do zdaj tega standarda še ni potrdila. Ta sprememba bi v prihodnosti lahko vplivala na koncern BKS Bank.

MRS 16 in MRS 38 (sprememba): Od 12. maja 2015 je IASB izdala spremembe o sprejemljivih metodah odpisa. Po teh spremembah metode odpisov osnovnih sredstev, ki temeljijo na prometu, niso dovoljene. Pri neopredmetenih sredstvih so dovoljene samo pri določenih izjemah. Spremembe se morajo uporabljati do 1. januarja 2016. EU tega standarda še ni potrdila. Ta standard koncernu BKS Bank ne narekuje nobenih novosti, ker ne uporablja odpisov, ki temeljijo na prometu.

MRS 19 (sprememba): Spremembe določajo, kako lahko zaposleni sami zajemajo zneske za storitve, ki so jih izvajali za določeno podjetje. Po spremembah je dovoljeno, da se nominalni znesek odšteje od zneska zaposlenega za obdobje službovanja, če višina zneska ni odvisna od števila delovnih let. Spremembe se morajo uporabljati za poslovna leta po 1. juliju 2014 ali pozneje. To pojasnilo je EU potrdila januarja 2015. Ta standard ne vpliva bistveno na koncern BKS Bank.

MRS 41 in MRS 16 (sprememba): IASB je 30. junija objavil spremembe za MRS 16 in MRS 41 v zvezi z obračunavanjem tako imenovanih rastočih elementov, ki se morajo uporabljati od 1. januarja 2016. EU tega standarda še ni potrdila. Za koncern BKS Bank to ne pomeni nobenih sprememb, ker ne uporablja MRS 41.

MRS 27 (sprememba): 12. avgusta 2014 je IASB objavila spremembe o ločenih računovodskih izkazih skladno z MRS 27 o deležih v hčerinskih podjetjih, skupnih podjetjih in pridruženih podjetjih. V ločenem računovodskem izkazu po MSRP se lahko v prihodnje obračunava tudi po kapitalski metodi, pri čemer se morajo spremembe od začetka 2016 uporabiti tudi za nazaj. EU tega standarda še ni potrdila. Ta standard koncernu BKS Bank ne narekuje nobenih novosti, ker ne sestavlja ločenih računovodskih izkazov po v MSRP.

MRS 28 in MSRP 10 (sprememba): Spremembe MRS 28 in MSRP 10 se nanašajo na znano neskladje med predpisi MRS 28 in MSRP 10 ter jih je 11. septembra 2014 objavila IASB. Po teh spremembah se dobički in izgube od prodaje sredstev povezanim podjetjem ali skupnim podjetjem oziroma vlaganje sredstev v pridruženo podjetje ali skupno podjetje lahko v letno poročilo vključijo samo, če gre pri prodanih ali vloženih sredstvih za poslovanje v smislu MSRP 3. Če sredstva niso namenjena poslovanju, je dovoljeno samo delno upoštevanje pri poslovnih izidih. Spremembe veljajo za poslovna leta, ki se začnejo po 1. januarju 2016 ali pozneje. EU tega standarda še ni potrdila. Ta sprememba bi v prihodnosti lahko vplivala na koncern BKS Bank.

MSRP 10 in 12 ter MRS 28 (sprememba): 18. decembra 2014 je IASB objavila spremembe omenjenih standardov. Spremembe pojasnjujejo vprašanja v zvezi z uporabo izjeme konsolidacijske obveze po MSRP 10, če matično podjetje izpolnjuje zahteve »investicijske družbe«. Spremembe veljajo za poslovna leta, ki se začnejo po 1. januarju 2016 ali pozneje. EU tega standarda še ni potrdila. Ta standard koncernu BKS Bank ne narekuje nobenih novosti.

MRS 1 (sprememba): Prav tako 18. decembra 2014 je IASB objavila spremembe MRS 1. Po teh spremembah je zahteva po razkritjih, če je vsebina bistvenega pomena. Poleg tega so podrobneje določeni združitev in razdružitev postavk v bilanci in izkaz vseobsegajočega donosa. Ob tem pojasnjujejo, kako se morajo sorazmerni rezultati prikazati pri podjetjih, ki so vrednotena po kapitalski metodi, oziroma kako se prikaže izbris strukture pripojenega podjetja in kako se upoštevajo značilnosti določenega podjetja. Spremembe veljajo za poslovna leta, ki se začnejo po 1. januarju 2016 ali pozneje. EU tega standarda še ni potrdila. Za koncern BKS Bank bi te novosti lahko pomenile spremembe.

Cikel letnih izboljšav 2012–2014: V tem letnem projektu IASB so bila izdana pojasnila o standardih MSRP 5, 7, 1 ter MRS 19 in 34. Pojasnila veljajo za poslovna leta, ki se začnejo po 1. januarju 2016 ali pozneje. EU tega standarda še ni potrdila. Novosti ne vplivajo bistveno na koncern BKS Bank.

MSRP 15: 28. maja 2014 sta IASB in FASB (Financial Accounting Standards Board) skupaj objavila MSRP 15, ki ureja izkupiček prometa iz pogodb s strankami. Cilj tega standarda je, da bi se številni obstoječi predpisi o tej tematiki

združili v en standard. Ta standard nadomešča pogodbe o gradbenih delih (MRS 11), prihodke (MRS 18), programe za vezavo strank (OPMSRP 13), pogodbe o ureditvi nepremičnin (OPMSRP 15), prenos sredstev stranke (OPMSRP 18) in izkupičke prometa – menjava oglaševalskih storitev (SIC 31). Ta standard velja za poslovna leta, ki se začnejo po 1. januarju 2017 ali pozneje. EU tega standarda še ni potrdila. Učinek tega standarda na obračunavanje še ni preverjen.

MSRP 9: 24. julija 2014 je IASB objavil končno različico standarda MSRP 9. Ključne točke novega standarda so nova klasifikacija finančnih instrumentov, vključno z novimi kategorijami »poštena vrednost po drugem vseobsegajočem donosu«, nova ureditev za ugotavljanje oslabitev, vključno z novim »modelom pričakovane izgube«, ki obsega aktualne in prihodnje izgube, in obsežne zahteve po razkritjih. Pričakovati je mogoče, da bo uvedba MSRP 9 zamudna in draga. Uvedbo teh sprememb bomo v koncernu BKS Bank začeli s posebnim projektom v letu 2015. Rok prve uporabe je 1. januar 2018. EU tega standarda še ni potrdila.

III. Računovodske usmeritve

Splošno

Računovodski izkazi so izdelani v funkcijski valuti EUR. Vsi številčni podatki v naslednjih pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom so (če ni drugače navedeno) zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca uspeha je razčlenjena po padajoči likvidnosti. Pri pripravi računovodskih izkazov je bilo upoštevano načelo delujočega podjetja.

Obseg konsolidacije

V poslovno poročilo koncerna je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 19 podjetij (15 s popolno konsolidacijo, 3 s konsolidacijo po kapitalski metodi in eno podjetje s proporcionalno konsolidacijo). Pri odločanju o vključitvi povezanih podjetij smo uporabili določilo o bistvenosti, kot je pojasnjeno v 29. in 30. točki okvirnih navodil MSRP. Pomembnost se določa po enotnih merilih koncerna na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih parametrov. Pri hčerinskih podjetjih smo kot kvalitativen parameter upoštevali bilančno vsoto, pri pridruženih podjetjih pa delež lastniškega kapitala. Dodatno sodilo je bilo vsakokrat tudi število zaposlenih. Nadalje smo vsako posamezno družbo ovrednotili tudi po tem, ali bi njeno neupoštevanje lahko vplivalo na odločitve naslovnikov letnega poročila. Bistvena sodila pri tem so bila poslovna dejavnost družbe in prihodnja poslovna pričakovanja. Ob prvi konsolidaciji se nabavna vrednost poračuna s (sorazmernim) na novo ovrednotenim lastniškim kapitalom.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

Naslednje družbe izpolnjujejo opredelitev obvladovanja po MSRP 10. To pomeni, da ima BKS Bank AG kot matična družba moč odločanja, s katero lahko nadzoruje sprejemljiva nadomestila. Tako se poleg BKS Bang AG v koncernu popolnoma konsolidirajo naslednja podjetja:

DRUŽBE, KI SO V CELOTI VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
BKS Bank d. d.	Reka	100,00 %	-	31. 12. 2014
BKS Leasing Gesellschaft m. b. H	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2014
BKS-leasing d. o. o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2014
BKS-leasing Croatia d. o. o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2014
BKS Leasing s. r. o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2014
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
BKS 2000 Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %		
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2014
BKS Hybrid alpha GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
BKS Hybrid beta GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2014
BKS Immobilien-Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014

Na novo je bila v obseg konsolidacije že 1. januarja 2014 vključena družba BKS 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m. b. H. V to odločitev smo vključili tudi razmišljanje o presoji bistvenosti, uporabe konsolidacijskega paketa MSRP (posebej MSRP 10), razmišljanje o harmonizaciji obsega konsolidacije (pravnonadzorni obseg konsolidacije in obseg konsolidacije po MSRP). 5. julija 2014 je bila družba BKS-Finance s. r. o. pripojena družbi BKS Leasing s. r. o. Na dan 31. decembra 2013 nismo izvedli nobenih sprememb obsega konsolidacije v zvezi s polno konsolidacijo družb.

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi

Naslednje družbe so skladno MRS 28 kategorizirane kot pridružene družbe, ker je vpliv na finančne in poslovne odločitve teh podjetij občuten:

DRUŽBE, VREDNOTENE PO KAPITALSKI METODI

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
Oberbank AG	Linz	16,95 %	30. 9. 2014
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	Innsbruck	13,59 %	30. 9. 2014
Drei-Banken Versicherungs AG	Linz	20,00 %	31. 12. 2014

V zvezi z Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG je treba opozoriti, da ima BKS Bank v vsaki od teh kreditnih ustanov 18,51-odstotni oziroma 15,10-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer v obeh primerih manj od 20 odstotkov, in 16,95-odstotni oziroma 13,59-odstotni kapitalski delež, kar je sicer tudi manj od 20 odstotkov, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva.

Proporcionalno konsolidirane družbe

Z uporabo standarda MSRP 11 v poslovnem letu 2014 se je udeležba v družbi Alpenländische Garantie-GmbH v družbi kategorizirala kot skupna dejavnost in je bila zaradi tega vključena v proporcionalni obseg konsolidacije.

PROPORCIONALNO KONSOLIDIRANE DRUŽBE

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
Alpenländische Garantie-GmbH, Linz	Linz	25,00 %	31. 12. 2014

V nadaljevanju navedene družbe, v katerih je udeležba sicer več kot 20-odstotna, po prej opisanem skrbnem preudarku niso bile vključene v konsolidacijo. Bilančna vsota vsake od teh družb je manjša od enega odstotka bilančne vsote koncerna.

DRUGE DRUŽBE, KI NISO VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
Drei-Banken-EDV GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2014
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2014
Pekra Holding GmbH	Pörtschach	100,00 %	-	31. 12. 2014

Te družbe zaradi svoje nebistvenosti niso bile vključene v obseg konsolidacije. Vodijo se kot druge udeležbe v podjetjih pod postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, če njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo določiti, se pripoznavajo po nabavni vrednosti.

TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN POSLOVALNICE NA DAN 31. 12. 2014

zneski v TISOČ EUR	Čisti donos od obresti	Donos od poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Dobiček poslovnega leta pred davki	Davki od prihodkov
Poslovalnice v tujini					
Poslovalnica v Sloveniji (bančna podružnica)	11.354	13.703	90,3	225	0
Poslovalnica na Slovaškem (bančna podružnica)	1.200	1.322	19,0	-337	0
Hčerinske družbe					
BKS Leasing d. o. o., Ljubljana	2.041	2.315	10,6	845	-143
BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb	1.353	1.409	10,0	181	-54
BKS-Leasing s. r. o.,Bratislava	1.072	1.528	14,0	31	-45
BKS Bank d. d., Reka	4.627	5.422	59,0	-75	83

Tečajne razlike

Aktiva in pasiva v tujih valutah se praviloma preračunavata 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. Znotraj koncerna sta samo dve hrvaški družbi, ki bilance ne sestavljata v evrih, ampak v hrvaških kunah. Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v zadevnem poslovnem letu. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu. Tečajne razlike se pripoznajo kot sestavni del lastniškega kapitala.

Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja

Denarna sredstva

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki. Ovrednotena je po nominalni vrednosti.

Finančni instrumenti

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere nastaneta finančno sredstvo enega podjetja in finančna obveznost ali lastniški kapital drugega podjetja. Finančna sredstva in obveznosti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, ki

je navadno enaka nabavni vrednosti. Nadaljnje vrednotenje sledi po pravilih MRS 39 in glede na razvrstitev v naslednje kategorije:

– finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti in se delijo na:
  – sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje, to so finančni instrumenti, namenjeni trgovanju, vključno z vsemi izpeljanimi instrumenti, razen tistih, ki so bili določeni kot zavarovalni instrument (razpoložljivi za trgovanje);
  – finančna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, to so finančni instrumenti, označeni kot opcija poštene vrednosti;
– finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, to so finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo;
– finančna sredstva v posesti do zapadlosti, to so finančna sredstva, ki jih je treba posedovati do končne zapadlosti;
– terjatve in posojila;
– finančne obveznosti (druge obveznosti).

Pri nadaljnjem vrednotenju se finančni instrumenti vrednotijo po pošteni ali po odplačni vrednosti. Delitev in vrednotenje finančnih instrumentov po MRS 39 in MSRP 7 izvaja BKS Bank tako:

DELITEV IN VREDNOTENJE FINANČNIH INSTRUMENTOV

AKTIVA	Po pošteni vrednosti	Po odplačani vrednosti	Drugo/ Opomba	Kategorija po MRS 39
Denarna sredstva			nominalno	nerazporejeno
Terjatve do bank in hranilnic		✓	-	posojila in terjatve
Terjatve do strank		✓	-	posojila in terjatve
Sredstva, namenjena trgovanju	✓		-	v posesti za trgovanje
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	✓		-	opcija poštene vrednosti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	✓	✓	-	razpoložljivo za prodajo
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		✓	-	v posesti do zapadlosti
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi			kapitalsko	nerazporejeno
Nepremičnine kot finančne naložbe		✓	-	nerazporejeno
Druga sredstva				
– od tega izpeljani finančni instrumenti	✓		-	v posesti za trgovanje
– od tega druga sredstva			nominalno	nerazporejeno

PASIVA – OBVEZNOSTI	Po pošteni vrednosti	Po odplačani vrednosti	Drugo/ Opomba	Kategorija po MRS 39
Obveznosti do kreditnih institucij		✓	-	druge obveznosti
Obveznosti do strank		✓	-	druge obveznosti
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil				
– po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	✓		-	opcija poštene vrednosti
– druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil		✓	-	druge obveznosti
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		-	v posesti za trgovanje
Druge obveznosti				
– od tega izpeljani finančni instrumenti	✓		-	v posesti za trgovanje
– od tega druga sredstva			nominalno	nerazporejeno
Podrejeni kapital		✓	-	druge obveznosti

V poslovnem letu (niti v predhodnem letu) ni bilo nobenih prerazvrstitev po MSRP 7.12.

Na vsak datum poročanja se finančna sredstva preverjajo glede morebitnih objektivnih znakov oslabitev. Taki objektivni

znaki so na primer finančne težave dolžnikov, izpad ali zamuda pri plačilu obresti ali odplačil, koncesije BKS Bank ali v konsolidacijo vključene hčerinske družbe, odobrene kreditojemalcu zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov v zvezi s finančnimi težavami kreditojemalca, ki sicer ne bi bile odobrene.

Finančna sredstva in obveznosti, po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida
Izbrane postavke se združujejo glede na možnost vrednotenja po pošteni vrednosti v postavki finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida. Vključene so na podlagi ugotovitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti (glej poročilo o tveganjih). Te postavke se vrednotijo po tržni vrednosti (sredstvo oziroma obveznost in pripadajoči izpeljani instrument). Rezultat vrednotenja se izkazuje v izkazu uspeha v postavki finančni izid iz naložbenja sredstev po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, sestavljajo posebno kategorijo finančnih instrumentov. Predstavljajo preostalo vrednost finančnih sredstev, ki se ne izkazujejo kot finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali ki niso priznana po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida. Pri njihovem vrednotenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda čiste sedanje vrednosti. Spremembe vrednosti zaradi vrednotenja se brez vpliva na poslovni izid izkazujejo v rezervi sredstev, razpoložljivih za prodajo. Če se ti vrednostni papirji prodajo, se ustrezen del teh rezerv razknjiži in izkaže v poslovnem izidu.

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
V tej postavki izkazujemo finančne naložbe, ki jih nameravamo obdržati do končne zapadlosti (v posesti do zapadlosti). Agio oziroma disagio se z uporabo metode efektivnih obresti razporedi po dobi trajanja. Zmanjšanja vrednosti v smislu oslabitve se upoštevajo v izkazu poslovnega izida.

Deleži v podjetjih, ki se vrednotijo po kapitalski metodi
Podjetja, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 odstotki, so vključena v konsolidacijo po kapitalski metodi. Poleg tega sta po kapitalski metodi vključeni v konsolidacijo tudi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg, čeprav naložbeni obseg med Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg in BKS Bank ne dosega 20 odstotkov, sklenjene pa so pogodbe o sindikatu. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank, vendar brez prevladujočega vpliva.

Kadar obstajajo pri udeležbah v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, objektivni znaki zmanjševanja vrednosti, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih pritokov, ki jih bo pridruženo podjetje predvidoma ustvarilo, izračuna njihova vrednost pri uporabi. Njihova sedanja vrednost se izračuna na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Uporablja se dvostopenjski računski model. Obrestna mera, uporabljena v poslovnem letu poročanja, je bila 6,5 odstotka. V poslovnem letu poročanja niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti.

Terjatve in obveznosti (posojila in terjatve, druge obveznosti)
Kategorija posojila in terjatve zajema vsa neizpeljana finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili, ki ne kotirajo na delujočem trgu. Pri BKS Bank so te kategorije v postavkah terjatve do bank in hranilnic in terjatve do strank. Vrednotijo se po odplačni vrednosti. Zmanjšanja vrednosti so zajeta v rezervacijah za tveganja. Morebitni agio ali disagio se razporedi po dobi trajanja in vpliva na poslovni izid. Z drugimi obveznostmi označujemo obveznosti do bank in hranilnic ter obveznosti do strank. Te obveznosti se poračunajo z odplačili.

Rezervacije za tveganja

Pred tveganji, znanimi na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti, ki se za pomembne posle izračunavajo z metodo diskontiranega denarnega toka po merilih, značilnih za skupino, in s popravki portfeljskih vrednosti po MRS 39.64. V teh so zajete izgube, ki so sicer že nastale, vendar jih še ni bilo mogoče opredeliti. Za tveganja iz morebitnih obveznosti smo oblikovali rezervacije v skladu z MRS 37. Portfeljski popravek vrednosti za deželna tveganja smo oblikovali za vsako državo različno glede na stopnje tveganja za obstoječo obveznost (obligo) na dan zaključnega računa. Skupni znesek rezervacij za tveganja se izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance (konto popravkov vrednosti).

Nepremičnine kot finančne naložbe

V tej postavki so po knjigovodski vrednosti (stroškovna metoda) izkazane nepremičnine, namenjene oddaji tretjim osebam. Za nepremičnine, ki se vodijo kot finančne naložbe, je v opombah razkrita njihova tržna vrednost, ki je večinoma ugotovljena s cenitvijo. Amortizacijske stopnje se gibljejo v razponu od 1,5 odstotka do 3,0 odstotka. Uporablja se neposredna enakomerna časovna amortizacija.

Sredstva/obveznosti za trgovanje

V postavki sredstva, namenjena trgovanju, se izkazujejo izvirni finančni instrumenti z njihovimi poštenimi vrednostmi. Izpeljani finančni instrumenti so prikazani po svoji tržni vrednosti. Finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo so izkazani kot obveznosti, namenjene trgovanju. Ocenjene vrednosti iz te postavke so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobiček/izguba iz trgovanja. Strošek za obresti za refinanciranje sredstev, namenjenih trgovanju, je izkazan kot dobiček ali izguba iz obresti. Promptni posli se pripoznajo oziroma izknjižijo na dan plačila.

Izpeljani finančni instrumenti

Izpeljani finančni instrumenti so prikazani po svoji tržni vrednosti. Spremembe vrednosti praviloma vplivajo na poslovni izid in so prikazane v izkazu poslovnega izida.

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so večinoma zemljišča, zgradbe in druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo predvsem opremo za poslovanje. Vrednotijo se po odplačni vrednosti oziroma po proizvajalnih stroških. Načrtovana amortizacija se časovno enakomerno porazdeli po vsem običajnem obdobju uporabe sredstva. Stopnje amortizacije se gibljejo v naslednjih okvirih:

– nepremičnine od 1,5 odstotka do 3,0 odstotka (to je od 66,7 leta do 33,3 leta);
– oprema za poslovanje od 10 odstotkov do 20 odstotkov (to je od 10 do 5 let).

Izredna zmanjšanja vrednosti se upoštevajo v obliki izredne amortizacije, ki je v izkazu uspeha zajeta v postavki administrativni stroški. Če te ni, se znesek pripiše h knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja ni bilo nobenih izrednih odpisov ali pripisov.

Neopredmetena sredstva

V obdobju poročanja ni bilo nobenih izrednih odpisov ali pripisov. Neopredmetena sredstva sestavljajo po eni strani poslovno vrednost podjetja, po drugi pa vsa druga neopredmetena sredstva. Za vsa druga neopredmetena sredstva velja, da so pridobljena, imajo omejeno dobo uporabnosti in njihov največji del je programska oprema. Načrtovana amortizacija se časovno enakomerno porazdeli po vsem običajnem obdobju njihove uporabe. Stopnja amortizacije je za programsko opremo 25-odstotna (to je 4 leta).

Vsako pridobljeno poslovno vrednost podjetja se pripozna na nabavni vrednosti na datum pridobitve. Dobro ime se ne amortizira, ampak je najmanj enkrat na leto treba preveriti oslabitev 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 (uporabna vrednost). Sedanja vrednost je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Uporablja se dvostopenjski računski model.

1. stopnja: Na tej stopnji se na podlagi računovodskega preračunavanja določijo in diskontirajo denarni tokovi za prihodnjih pet let.
2. stopnja: Na tej stopnji se na podlagi denarnih tokov zadnjega leta načrtovanja izračuna trajna renta.

V poslovnem letu v bilanco ni bila vključena poslovna vrednost podjetja.

Lizing
Lizinško premoženje koncerna je treba pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemojemalec, MRS 17). Denarni tok iz lizinških pogodb se izkazuje pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječih ostankov vrednosti.

Druga sredstva oziroma druge obveznosti
V postavkah druga sredstva oziroma druge obveznosti se poleg časovno razmejenih postavk izkazujejo druga sredstva oziroma obveznosti ter pozitivne in negativne tržne vrednosti poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Vrednotijo se po odplačni vrednosti oziroma po pošteni vrednosti.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil
Kot obveznosti iz izdanih potrdil se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi listinski dokazi obveznosti (lastne izdaje). Praviloma se obveznosti iz izdanih potrdil pripoznavajo po odplačni vrednosti. Izjemoma se obveznosti iz izdanih potrdil ovrednotijo s pošteno vrednostjo.

Podrejeni kapital
Podrejeni kapital ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se po pogodbah v primeru likvidacije ali stečaja BKS Bank poplačajo šele po terjatvah drugih upnikov. Praviloma se podrejeni kapital vrednoti po odplačni vrednosti.

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

Rezervacije
Rezervacije po MRS 37 se oblikujejo, če iz nekega prejšnjega dogodka nastane določena obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, katerih vrednost lahko zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank večinoma oblikujejo za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih, za davke in za produkte s spremenljivo obrestno mero. Po načelih MSRP in MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. V poslovnem letu 2014 so bile oblikovane rezervacije za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine, obračunane na podlagi aktuarskih tablic AVÖ 2008 po načelih MSRP in MRS 19 z uporabo metode projicirane enote (Projected Unit Credit-Method). 31. decembra 2000 so bile pravice iz pokojninskega sklada za vse zaposlene prenesene na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG. Aktuarski dobički in izgube se pri odpravninah in pokojninah izkazujejo neposredno v kapitalu.
Zaradi v letu 2014 prvič izvedene proporcionalne vključitve družbe Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) skladno z MSRP 11 so bile proporcionalno vključene proste rezervacije v vrednosti 33,6 milijona EUR in dodeljene postavki rezervacij.

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

Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida

Čiste obresti
Čiste obresti sestavljajo prihodki od obresti iz kreditnega poslovanja in posedovanih vrednostnih papirjev, iz udeležb v obliki izplačanih dividend, iz lizinških terjatev in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge bank in hranilnic ter strank, za obveznosti na podlagi izdanih potrdil in za naložbene nepremičnine. Prihodki in odhodki od obresti se razmejujejo glede na obdobje. Obresti iz udeležb v obliki dividendnih donosov iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, so razkrite v čistih obrestih, pri čemer se odštejejo odhodki za refinanciranje.

Rezervacije za tveganja
V tej postavki so zajete novooblikovane ter razpuščene oslabitve in rezervacije. Postavki se prištejejo tudi poznejši prilivi iz že izknjiženih terjatev. Podrobnosti si oglejte pod opombo (2).

Čiste opravnine (provizije)
V tej postavki so izkazani prihodki s področja opravljanja storitev ter z njim povezani odhodki za storitve tretjih oseb. V okviru te postavke se določajo opravnine v zvezi s ponovnim obravnavanjem posojil z odplačilno dobo, daljšo od enega leta.

Administrativni stroški
Med administrativnimi stroški so stroški dela, materialni stroški in odpisi. Ti stroški se razmejujejo po obdobjih.

Izid iz trgovanja
V tej postavki so izkazani prihodki in odhodki iz lastnega trgovanja. Postavke iz trgovalne knjige se vrednotijo po tekočih tržnih cenah. Tudi prevrednotovalni dobički in izgube so zajeti v izidu iz trgovanja.

Drugi poslovni odhodki/prihodki
V tej postavki so zajeti in obdobno razmejeni pristojbine, dajatve, odškodnine, nadomestila, izkupički prodaj nepremičnin itd.

IV. Presoje

Za obračunavanje po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanjih, pričakovanjih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedanji presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, ki lahko obremenjujejo ocene, so v danih okoliščinah prihodnjih obdobij potrebne prilagoditve knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti.

BKS Bank posluje na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, severne Italije, zahodne Madžarske in Slovaške. Na posameznih območjih, na katerih so potrebne presoje, predpostavke in ocene, se gospodarsko stanje teh trgov skrbno analizira in upošteva pri odločanju.

Bistvene presoje, predpostavke in ocene se upoštevajo na naslednjih področjih:

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev: Rezervacije za tveganja
Pri finančnih sredstvih, ki se vrednotijo po nabavni vrednosti, se na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti. Zato je potrebna ocena višine in dinamike prihodnjih plačilnih tokov. Podrobnejša pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev
Pod pošteno vrednostjo razumemo ceno, ki bi bila dosežena za prodajo sredstva ali bi bila plačana za prenos obveznosti v redni transakciji med udeleženci trgu na datum merjenja. MSRP 13 na splošno ureja določanje poštene vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena ter so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti. Po MSRP 13 se poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti delijo v tri kategorije.

Raven 1: Če obstaja delujoči trg, se poštena vrednost lahko najbolje določi s kotiranimi cenami na glavnem ali (če tega ni) na najugodnejšem trgu.
Raven 2: Če za finančni instrument ni borzne kotacije, se poštena vrednost določi z vložki podatkov, ki so na trgu na voljo. V ta namen BKS Bank uporablja kot vložke predvsem obrestne krivulje in menjalne tečaje.
Raven 3: Pri finančnih instrumentih te kategorije ni na voljo nobenih neposredno ali posredno opazovanih vložkov. V tem primeru se glede na vrsto finančnega instrumenta uporabijo primerni splošno priznani postopki ocenjevanja vrednosti.

Prerazporeditve se navadno izvedejo ob koncu obdobja poročanja.

Uveljavljanje opcije poštene vrednosti
O uveljavljanju opcije poštene vrednosti, kar pomeni označitev finančnega instrumenta po pošteni vrednosti, odloča komisija za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Podrobnejša pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

Rezervacije za socialni kapital
Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, karierne dinamike in upokojitvene starosti. Predvsem pomembna je (razobrestovalna) diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v točki o rezervacijah.

Podrobnosti o izračunu dobička in izgube

(1) ČISTE OBRESTI

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Prihodki iz obresti:			
Kreditnih poslov	146.009	145.079	0,6
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.449	3.160	-22,5
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom, razpoložljivih za prodajo	2.381	2.992	-20,4
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom v posesti do zapadlosti	22.492	24.171	-6,9
Lizinških terjatev	8.699	8.014	8,5
Delnic	2.447	3.011	-18,7
Naložbenih nepremičnin	2.773	2.437	13,8
Udeležb v drugih povezanih podjetjih	0	1.053	-100,0
Drugih udeležb	4.924	4.704	4,7
Skupaj prihodki od obresti	**192.174**	**194.621**	**-1,3**
Odhodki za obresti za:			
Vloge bank in strank[1)]	35.339	45.906	-23,0
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	27.355	26.894	1,7
Nepremičnine kot finančne naložbe	699	680	2,8
Skupaj odhodki za obresti	**63.393**	**73.480**	**-13,7**
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi			
Prihodki iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	28.802	25.868	11,3
Stroški refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi[2)]	-240	-805	-70,2
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	**28.562**	**25.063**	**14,0**
Čiste obresti	**157.343**	**146.204**	**7,6**

[1)] Brez stroškov refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi

[2)] Na podlagi povprečnega 3-mesečnega euriborja

V postavki prihodki od obresti so upoštevani prihodki od neplačanih izpostavljenosti v vrednosti 8,6 milijona EUR (prejšnje leto: 6,8 milijona EUR) in prihodki iz vračanja ali razveljavljanja, to se pravi iz sedanje vrednosti plačilnih tokov v vrednosti 2,3 milijona EUR.

(2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Dodelitev v rezervacije za tveganja	60.419	47.018	28,5
Odprava rezervacij za tveganja	-11.172	-5.363	> 100
Neposredni odpisi	744	1.446	-48,5
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-471	-391	20,5
Rezervacije za tveganja	**49.520**	**42.710**	**15,9**

V tej postavki so zajeta zavarovanja za tveganja za lizinške terjatve v vrednosti 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,7 milijona EUR).

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij) iz:			
plačilnega prometa	20.278	19.220	5,5
poslovanja z vrednostnimi papirji	13.105	12.037	8,9
kreditnega poslovanja	10.500	13.648	-23,1
poslovanja s tujino (deviznega poslovanja)	2.812	2.311	21,7
drugih storitev	1.128	1.113	1,3
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	**47.823**	**48.329**	**-1,0**
Odhodki za opravnine (provizije) za:			
plačilni promet	1.538	1.425	7,9
poslovanje z vrednostnimi papirji	850	735	15,6
kreditno poslovanje	294	431	-31,8
poslovanje s tujino (devizno poslovanje)	277	174	59,2
druge storitve	125	142	-12,0
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	**3.084**	**2.907**	**6,1**
Čiste opravnine (provizije)	**44.739**	**45.422**	**-1,5**

(4) ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ TRGOVANJA

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Posli, vezani na tečaj	-10	-11	-9,1
Posli, vezani na obresti in valute	1.383	1.534	-9,8
Čisti dobiček/izguba iz trgovanja	**1.373**	**1.523**	**-9,8**

(5) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Stroški dela	69.872	66.972	4,3
– Plače	50.955	47.563	7,1
– Dajatve za socialno zavarovanje	13.521	13.610	-0,7
– Odhodki za pokojninsko zavarovanje	5.396	5.799	-6,9
Materialni stroški	28.959	27.085	6,9
Amortizacija	6.978	6.756	3,3
Administrativni stroški	**105.809**	**100.813**	**5,0**

V stroških za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR).

(6) DRUGI PRIHODKI/ODHODKI IZ POSLOVANJA

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	5.973	3.567	67,5
Drugi odhodki iz poslovanja	-8.485	-10.886	-22,1
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	**-2.512**	**-7.319**	**-65,7**

Drugi prihodki iz poslovanja vsebujejo neobrestne prihodke od lizinga v vrednosti 920 tisoč EUR (prejšnje leto: 829 tisoč EUR), prihodke od najemnin v vrednosti 233 tisoč EUR (prejšnje leto: 319 tisoč EUR) in druge prihodke v vrednosti 4.820 tisoč EUR (prejšnje leto: 2.419 tisoč EUR). Na to postavko niso odpadli nobeni odhodki za odpis poslovne vrednosti podjetja (prejšnje leto: 5.414 tisoč EUR). Stabilizacijska dajatev v vrednosti 4.529 tisoč EUR (prejšnje leto: 2.074 tisoč EUR). Drugi odhodki v vrednosti 3.956 tisoč EUR (prejšnje leto: 3.398 tisoč EUR). Na to postavko so odpadli davki iz dobička v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0).

(7) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV PO POŠTENI VREDNOSTI PREK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje izpeljanih finančnih instrumentov	1.623	2.587	-3 7,3
Rezultat iz opcije poštene vrednosti	-3.704	-1.006	> 100
Izid iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	**-2.081**	**1.581**	**> -100**

Krediti s fiksno obrestno mero strankam v vrednosti 87,1 milijona EUR (prejšnje leto: 101,6 milijona EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v vrednosti 62,3 milijona EUR (prejšnje leto: 87,0 milijona EUR) kakor tudi lastne izdaje v vrednosti 106,3 milijona EUR (prejšnje leto: 115,5 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Vseobsegajoči donos teh poslov zavarovanja je znašal -3,7 milijona EUR (prejšnje leto: -1,0 milijona EUR). Rezultat iz opcije poštene vrednosti predstavlja v glavnem tisto vrednost, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja, ampak tveganju neizpolnitve obveznosti in bonitentnem tveganju nasprotne stranke.

(8) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Rezultat vrednotenja	-746	-3.491	-78,6
Rezultat prodaje	3.763	5.132	-26,7
Izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	**3.017**	**1.641**	**83,9**

(9) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Rezultat vrednotenja	0	0	-
Rezultat prodaje	4.687	0	-
Izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	**4.687**	**0**	**-**

(10) DAVKI

zneski v tisoč EUR	2014	2013	± v %
Obračunani davki	-5.954	-7.530	-20,9
Odloženi davki	1.331	2.597	-48,8
Davki	**-4.623**	**-4.933**	**-6,3**

USKLADITEV DAVČNIH POSTAVK

zneski v tisoč EUR	2014	2013
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	51.237	45.529
Predpisana davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodek za davke	12.809	11.382
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-102	-240
Zmanjšanje davka		
– iz neobdavčenih udeležb	-8.749	-8.182
– drugi neobdavčeni prihodki	-173	-611
– iz drugih prilagoditev vrednosti	-35	71
Povečanje davka		
– na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	803	1.643
– iz drugih davčnih učinkov	69	869
Neperiodični odhodek za davke	0	0
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	**4.623**	**4.933**
Efektivna davčna stopnja	9,0 %	10,8 %

Podrobnosti k bilanci stanja

(11) DENARNA SREDSTVA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Denar v blagajni	34.693	37.016	-6,3
Stanje na računih pri centralni banki	180.576	67.799	> 100
Denarna sredstva	**215.269**	**104.815**	**> 100**

(12) TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Terjatve do domačih bank in hranilnic[1)]	167.323	45.485	> 100
Terjatve do tujih bank in hranilnic	102.159	71.432	43,0
Terjatve do bank in hranilnic	**269.482**	**116.917**	**> 100**

[1)] Od tega 45,9 milijona EUR s prvo proporcionalno konsolidacijo družbe Alpenländische Garantie-GmbH.

TERJATVE DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Dnevno zapadle	102.024	79.370	28,5
Do 3 mesecev	164.982	23.034	> 100
Od 3 mesecev do 1 leta	653	12.262	-94,7
Od 1 do 5 let	110	2.251	-95,1
Nad 5 let	1.713	0	-
Terjatve do bank in hranilnic po zapadlosti	**269.482**	**116.917**	**> 100**

(13) TERJATVE DO STRANK

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Pravne osebe	3.893.421	3.946.284	-1,3
Fizične osebe	1.129.659	1.104.030	2,3
Terjatve do strank po skupinah strank	**5.023.080**	**5.050.314**	**-0,5**

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz lizinških pogodb o finančnem najemu v vrednosti 296,0 milijona EUR (prejšnje leto: 289,0 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih pomembnih poslov prodaje in ponovnega najema (Sale-and-Lease-Back).

TERJATVE DO STRANK DO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Dnevno zapadle	313.847	304.725	3,0
Do 3 mesecev	793.675	741.473	7,0
Od 3 mesecev do 1 leta	740.743	737.670	0,4
Od 1 do 5 let	1.404.286	1.377.407	2,0
Nad 5 let	1.770.529	1.889.039	-6,3
Terjatve do strank do zapadlosti	**5.023.080**	**5.050.314**	**-0,5**

TERJATVE FINANČNEGA NAJEMA PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	2014	< 1 leto	1–5 let	> 5 let	2013	± v %
Kosmate vrednosti naložb	162.043	32.005	84.466	48.065	153.422	5,6
Nerealizirani finančni donosi	27.721	7.082	15.712	4.573	19.182	44,5
Čiste vrednosti naložb	**134.322**	**24.923**	**68.754**	**43.492**	**134.240**	**0,1**

Lizinške terjatve so v glavnem zajete v obdobju > 1 letom.

(14) REZERVACIJE ZA TERJATVE

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Stanje na začetku leta poročanja	176.109	168.101	4,8
Sprememba metode konsolidacije[1)]	28.285	0	-
+ povečanje	55.566	43.789	26,9
– odprava	-13.147	-5.364	> 100
– uporaba	-52.607	-30.334	73,4
+ sprememba zaradi preračuna valut	-45	-83	-45,8
Stanje na koncu leta poročanja	**194.161**	**176.109**	**10,3**

[1)] Zaradi proporcionalne konsolidacije družbe Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) so se namenske rezervacije in rezervacije za ohranjanje vrednosti družbe ALGAR upoštevale kot posebne rezervacije za tveganja.

V rezervacije za terjatve so vključene tudi rezervacije za ekonomska tveganja lizinških poslov in popravki vrednosti terjatev iz lizinga v vrednosti 16,8 milijona EUR (prejšnje leto: 17,4 milijona EUR). Nadaljnja pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

(15) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	0	0	-
Pozitivna tržna vrednost izpeljanih produktov			
– posli, vezani na valuto	0	0	-
– posli, vezani na obresti	46	352	-86,9
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	**46**	**352**	**-86,9**

(16) FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	62.339	87.004	-28,3
Krediti	87.060	101.622	-14,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	**149.399**	**188.626**	**-20,8**

FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Do 3 mesecev	1.677	12.054	-86,1
Od 3 mesecev do 1 leta	35.832	28.754	24,6
Od 1 do 5 let	52.139	80.508	-35,2
Nad 5 let	59.751	67.310	-11,2
Finančna Sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida po zapadlosti	**149.399**	**188.626**	**-20,8**

(17) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	82.636	117.814	-29,9
Delnice in neobrestovani vrednostni papirji	42.281	83.574	-49,4
Udeležbe v drugih podjetjih	4.393	35.399	-87,6
Druge udeležbe	54.000	14.696	> 100
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**183.310**	**251.483**	**-27,1**

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO, PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
– Do 3 mesecev	13.384	3.768	> 100
– Od 3 mesecev do 1 leta	17.090	42.433	-59,7
– Od 1 do 5 let	52.162	70.822	-26,3
– Nad 5 let	0	791	-100,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po zapadlosti	**82.636**	**117.814**	**-29,9**

(18) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	678.757	715.548	-5,1
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	**678.757**	**715.548**	**-5,1**

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI, PO ROKIH ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
– Do 3 mesecev	25.053	23.295	7,5
– Od 3 mesecev do 1 leta	56.223	61.925	-9,2
– Od 1 do 5 let	262.015	275.321	-4,8
– Nad 5 let	335.466	355.007	-5,5
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, po rokih zapadlosti	**678.757**	**715.548**	**-5,1**

(19) DELEŽI V PODJETJIH, VREDNOTENIH PO KAPITALSKI METODI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Oberbank AG	259.001	237.139	9,2
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	132.631	118.849	11,6
Alpenländische Garantie-GmbH[1)]	0	974	-100,0
Drei-Banken Versicherungs AG	4.264	4.164	2,4
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	**395.896**	**361.126**	**9,6**

[1)] Proporcionalna vključitev na dan 31. 12. 2014

(20) NEOPREDMETENA SREDSTVA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Poslovna vrednost podjetja	0	0	-
Druga neopredmetena sredstva	1.993	1.907	4,5
Neopredmetena sredstva	**1.993**	**1.907**	**4,5**

(21) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Zemljišča	7.856	8.840	-11,1
Zgradbe	41.232	43.365	-4,9
Druga opredmetena osnovna sredstva	9.952	11.046	-9,9
Opredmetena osnovna sredstva	**59.040**	**63.251**	**-6,7**

(22) NEPREMIČNINE KOT FINANČNE NALOŽBE

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Zemljišča	11.842	7.679	54,2
Zgradbe	17.143	15.135	13,3
Nepremičnine kot finančne naložbe	**28.985**	**22.814**	**27,0**

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2014 znašale skupaj 44,6 milijona EUR (prejšnje leto: 34,5 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,4 milijona EUR). Z doseganjem prihodkov od najemnin so povezani tudi stroški, ki so znašali 0,7 milijona EUR (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE

zneski v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva[1)]	Nepremičnine[2)]	Vsota
Nabavni stroški 1. 1. 2014	127.791	9.638	42.919	180.348
Nakup	5.182	1.311	3.233	9.726
Prodaja	-3.499	-4	-650	-4.153
Tečajne spremembe	-21	-14	0	-35
Prerazvrstitev	-5.328	0	5.328	0
Nabavni stroški 1. 1. 2014	**124.125**	**10.931**	**50.830**	**185.886**
Amortizacija kumulativno	65.085	8.938	21.845	95.868
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2014	**59.040**	**1.993**	**28.985**	**90.018**
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2013	63.251	1.907	22.814	87.972
Amortizacija 2014	4.801	1.223	953	6.977

[1)] Druga neopredmetena sredstva
[2)] Druga neopredmetena sredstva

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE

zneski v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva[1)]	Nepremičnine[2)]	Vsota
Nabavni stroški 1. 1. 2013	125.191	9.038	29.434	163.663
Nakup	4.092	630	13.757[3)]	18.479
Prodaja	1.716	1	0	1.717
Tečajne spremembe	-47	-29	0	-76
Prerazvrstitev	271	0	-271	0
Nabavni stroški 1. 1. 2013	**127.791**	**9.638**	**42.920**	**180.349**
Amortizacija kumulativno	64.540	7.731	20.106	92.377
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2013	**63.251**	**1.907**	**22.814**	**87.972**
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2012	62.176	2.545	16.492	81.213
Amortizacija 2013	4.612	1.303	841	6.756

[1)] Druga neopredmetena sredstva
[2)] Nepremičnine kot finančne naložbe
[3)] Večinoma zaradi prve konsolidacije družbe BKS Immobilien-Service GmbH

(23) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Terjatve do strank	150	286	-47,6
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	24	42	-42,9
Rezervacije za tveganja	5.906	7.118	-17,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	307	300	2,3
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	259	302	-14,2
Opredmetena sredstva	624	365	71,0
Druga sredstva/obveznosti	3.849	3.103	24,0
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.289	0	-
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine in drugo)	8.262	5.594	47,7
Prenosi davčnih izgub	0	0	-
Odložene terjatve za davek	**21.670**	**17.109**	**26,7**

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja po MRS 39, izpeljanih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, uveljavljanja možnosti poštene vrednosti na obveznice in ovrednotenja socialnega kapitala po MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračunavanja. Znesek odloženih davkov, obračunanih po MRS 19 neposredno v lastnem kapitalu, je znašal 2,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR).

(24) DRUGA SREDSTVA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izpeljanih poslov	15.821	8.903	77,7
Druga osnovna sredstva	13.566	13.716	-1,1
Pasivne časovne razmejitve	2.351	2.988	-21,3
Druga sredstva	**31.738**	**25.607**	**23,9**

(25) OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Obveznosti do domačih bank in hranilnic	593.228	961.493	-38,3
Obveznosti do tujih bank in hranilnic	267.289	340.839	-21,6
Obveznosti do bank in hranilnic	**860.517**	**1.302.332**	**-33,9**

OBVEZNOSTI DO BANK IN HRANILNIC PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Dnevno zapadle	3.905	155.021	-97,5
Do 3 mesecev	424.127	617.053	-31,3
Od 3 mesecev do 1 leta	163.009	204.437	-20,3
Od 1 do 5 let	262.987	305.858	-14,0
Nad 5 let	6.489	19.963	-67,5
Obveznosti do bank in hranilnic po zapadlosti	**860.517**	**1.302.332**	**-33,9**

(26) OBVEZNOSTI DO STRANK

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Hranilne vloge	**1.705.481**	**1.741.201**	**-2,1**
Pravne osebe	195.651	228.814	-14,5
Fizične osebe	1.509.830	1.512.387	-0,2
Druge obveznosti	**2.518.485**	**2.042.394**	**23,3**
Pravne osebe	1.742.938	1.394.145	25,0
Fizične osebe	775.547	648.249	19,6
Obveznosti do strank	**4.223.966**	**3.783.595**	**11,6**

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Dnevno zapadle	2.083.269	1.645.279	26,6
Do 3 mesecev	564.868	541.561	4,3
Od 3 mesecev do 1 leta	892.895	800.228	11,6
Od 1 do 5 let	669.296	587.602	13,9
Nad 5 let	13.638	208.925	-93,5
Obveznosti do strank po zapadlosti	**4.223.966**	**3.783.595**	**11,6**

(27) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Izdane obveznice	500.655	480.382	4,2
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	92.959	110.701	-16,0
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	**593.614**	**591.083**	**0,4**

V drugih obveznostih na podlagi izdanih potrdil jih je za 106,3 milijona EUR (prejšnje leto: 115,5 milijona EUR), ovrednotenih po pošteni vrednosti (dodelitev opcije poštene vrednosti). Pri finančnih obveznostih, na katere se nanaša opcija poštene vrednosti, je prišlo v letu poročanja do sprememb tržne vrednosti v vrednosti 0,6 milijona EUR, ki izhajajo iz tveganja neplačil.

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Do 3 mesecev	36.610	52.713	-30,5
Od 3 mesecev do 1 leta	33.530	45.267	-25,9
Od 1 do 5 let	268.030	286.852	-6,6
Nad 5 let	255.444	206.251	23,9
Obveznosti do strank po zapadlosti	**593.614**	**591.083**	**0,4**

(28) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Posli, vezani na obresti	45	404	-88,9
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	**45**	**404**	**-88,9**

(29) REZERVACIJE

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	78.917	69.814	13,0
Rezervacije za davke (obračunane davke)	117	178	-34,3
Druge rezervacije[1)]	49.485	14.000	> 100
Rezervacije	**128.519**	**83.992**	**53,0**

[1)] Od tega 33,6 milijona EUR s prvo proporcionalno konsolidacijo družbe Alpenländische Garantie-GmbH.

Rezervacije za odpravnine

Za zaposlene koncerna BKS Bank v Avstriji, katerih delovno razmerje se je začelo pred 1. januarjem 2003, imajo po določbah zakona o zaposlenih oziroma zakona o odpravninah pravico zahtevati odpravnino, če so izpolnjeni določeni pogoji. Poleg tega kolektivna pogodba za banke in bankirje za osebe z delovnim razmerjem, daljšim od 5 let, določa pravico do dveh dodatnih mesečnih plač, če delovno razmerje prekine delodajalec.

Rezervacije za pokojnine

Osnovo za obveznosti pokojnine določa kolektivna pogodba. Pravica do pokojnine je na novo določena v različici z dne 23. decembra 1996. Pokojninske storitve obsegajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti upravljanja poklica ter vdovsko in družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBV -Pensionkassen AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskassen AG. Obveznosti koncerna BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev.

AKTUARSKE PREDPOSTAVKE

v odstotkih	2014	2013
Finančne predpostavke		
Obrestna mera	2,20 %	3,70 %
Trend plač	2,00 %	2,10 %
Dinamika kariere	0,25 %	0,25 %
Demografske predpostavke		
Dvig upokojitvene starosti na	65 let	65 let
Podatki o smrtnosti	Aktuarske tablice AVÖ 2008	Aktuarske tablice AVÖ 2008

Obrestna mera je bila določena po MRS 19.83 na podlagi donosov za prvorazredne podjetniške obveznice s fiksno obrestno mero. Kot že v prejšnjem letu smo uporabili podatke družbe Mercer (Avstrija) GmbH.

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.814	70.359	-0,8
+ odhodki za obresti	2.228	2.254	-1,2
+ stroški preteklega službovanja	1.536	467	> 100
– plačila v letu poročanja	-3.800	-3.931	3,3
± aktuarski dobiček/aktuarska izguba	9.139	665	> 100
Rezervacije na dan 31. 12.	**78.917**	**69.814**	**13,0**

GIBANJE REZERVACIJ

zneski v tisoč EUR	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2014	Skupaj 2013	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.814	14.178	83.992	81.289	3,3
+ spremembe v obsegu konsolidacije	0	33.598[1)]	33.598[1)]		-
+ tečajne spremembe	0	-3	-3	-4	-25,0
± preknjiženje	389	-389	0	0	-
+ povečanje	10.704	7.184	17.888	9.100	96,6
– uporaba	1.291	4.505	5.796	5.355	8,2
– odprava	699	461	1.160	1.038	11,8
Rezervacije na dan 31. 12.	**78.917**	**49.602**	**128.519**	**83.992**	**53,0**

[1)] Prva proporcionalna konsolidacija družbe Alpenländische Garantie-GmbH

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

Analiza občutljivosti obveze za določene zaslužke (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2014	Pokojnine 31. 12. 2014	Odpravnine 31. 12. 2013	Pokojnine 31. 12. 2013
Diskontna mera + 1,0 %	19.312	46.153	17.528	41.510
Diskontna mera - 1,0 %	23.384	58.605	20.948	50.848
Dvig plače + 0,5 %	22.247	52.221	20.008	45.951
Dvig plače - 0,5 %	20.217	51.244	18.282	44.827
Dvig pokojnine + 0,5 %	0	54.208	0	47.503
Dvig pokojnine - 0,5 %	0	49.409	0	44.171

Od 1. januarja 2013 je obvezno treba izvesti analizo občutljivosti po MRS 19.145 a. Ta analiza občutljivosti pokaže vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2014.

ANALIZA ZAPADLOSTI

Denarni tok v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2014	Pokojnine 31. 12. 2014
Pričakovana izplačila 2015	730	3.470
Pričakovana izplačila 2016	640	3.273
Pričakovana izplačila 2017	776	3.087
Pričakovana izplačila 2018	1.653	2.909
Pričakovana izplačila 2019	1.927	2.737
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od 2014 do 2018	5.726	15.476
Predvidevano povprečno obdobje	9,79 let	12,50 let

Analiza zapadlosti kaže pričakovana izplačila iz rezervacij za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let.

(30) ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Terjatve do strank	0	0	-
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	34	43	-20,9
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.273	3.057	7,1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.628	1.034	> 100
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	441	501	-12,0
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	-
Druga sredstva/obveznosti	2.101	724	> 100
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	0	40	-100,0
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine) in druge obveznosti	28	194	-85,6
Odložene obveznosti za davek	**10.505**	**5.593**	**87,8**

Odložene obveznosti za davek so pretežno posledica ovrednotenja finančnih naložb po pošteni vrednosti ter ocene izpeljanih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi. Razlog za povečanje odloženih davkov je predvsem posledica visokih tržnih vrednosti izpeljanih instrumentov bančne knjige in dohoda pri prvi konsolidaciji udeležb, razpoložljivih za prodajo, ki so bile ocenjene po pošteni vrednosti.

(31) DRUGE OBVEZNOSTI IN KAPITAL

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Negativne tržne vrednosti poslov z izpeljanimi instrumenti	26.257	21.458	22,4
Druge obveznosti	13.928	16.659	-16,4
Pasivne časovne razmejitve	5.988	1.671	> 100
Druge obveznosti in kapital	**46.173**	**39.788**	**16,0**

(32) PODREJENI KAPITAL

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Dopolnilni kapital	155.453	182.809	-15,0
Hibridni kapital	40.000	40.000	0,0
Podrejeni kapital	**195.453**	**222.809**	**-12,3**

PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Do 3 mesecev	10.781	20.774	-48,1
Od 3 mesecev do 1 leta	15.003	29.775	-49,6
Od 1 do 5 let	96.270	80.046	20,3
Nad 5 let	73.399	92.214	-20,4
Podrejeni kapital po zapadlosti	**195.453**	**222.809**	**-12,3**

V poslovnem letu 2015 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 25,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 52,6 milijona EUR). Hibridni kapital v vrednosti 40 milijonov EUR (v prejšnjem letu: 40 milijonov EUR) bo skladno s členom 484 CRR vračunan v konsolidirana lastna sredstva. Ta ne predstavlja lastnega kapitala koncerna.

PODROBNI PODATKI ZA PODREJENI KAPITAL (NOMINALNE VREDNOSTI)[1)]

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	Skupna doba
Rastoča – Dopolnilni kapital – obligacija 2006–2014/1	0	22.000	8 let
Rastoča – Dopolnilni kapital – obligacija 2006–2021/PP	2.350	2.350	15 let
4,5 % Dopolnilni kapital – obligacija 2006–2014/3	0	5.600	8 let
Rastoča – Dopolnilni kapital – obligacija 2006–2014/4	0	25.000	8 let
4,75 % 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
4,5 % 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
4,75 % 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
4,75 % Dopolnilni kapital – obligacija 2011–2019/3	20.000	20.000	8 let
7,35 % Hibridno posojilo BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20.000	20.000	neomejeno
6 % Hibridno posojilo BKS Hybrid alpha GmbH 2010	20.000	20.000	neomejeno
5 % podrejena obligacija 2014-2023/2	20.000	0	9 let
Vsota podrejenega kapitala	**194.650**	**227.250**	

[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 in vseh dodatkov 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/Celovec, St. Veiter Ring 43.

Stroški za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 10,3 milijona EUR (prejšnje leto: 11,5 milijona EUR).

(33) KAPITAL KONCERNA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Vpisani kapital	72.072	65.520	10,0
– delniški kapital	72.072	65.520	10,0
Kapitalske rezerve	143.056	97.929	46,1
Rezerve iz dobička in druge rezerve	590.584	550.715	7,2
Lastni kapital pred tujimi deleži	**805.712**	**714.164**	**12,8**
Tuji deleži	-12	-10	20,0
Kapital koncerna	**805.700**	**714.154**	**12,8**

Delniški kapital je sestavljen iz 34.236.000 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in iz 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice. Nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo premijske zneske (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve vsebujejo v bistvu akumulirane dobičke.

(34) UPRAVLJANJE KAPITALA

Upravljanje kapitala koncerna BKS Bank obsega dva enakovredna postopka: na eni strani izvajanje nadzornih zahtev v zvezi z upoštevanjem minimalnega kapitalskega deleža in notranji nadzor v sklopu ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti).

Cilj je izpolnjevati nadzorni minimalni delež skladno s CRR in razpolagati z zadostnim obsegom rezervacij za tveganja v sklopu ICAAP. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj banke v smislu nadzora celotnega tveganja banke.

Za izpolnjevanje ciljev se v sklopu informacijskih procesov upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključnega pomena pri analizi in upravljanju kapitala so delež lastnih sredstev, delež temeljnega kapitala, stopnja koriščenja mase za tveganje in tudi razmerje vzvodov.

Z implementacijo paketa Basel III z začetka leta 2014 na podlagi novih EU-določil (CRD IV in CRR) oziroma skladno z novim zakonom o bančništvu (BWG) se je občutno spremenil način za ugotavljanje lastnih sredstev in deležev lastnih sredstev. Skladno s predhodnimi pravili CRR/CRD IV se kapitalski instrumenti, ki jih ni mogoče več prištevati, postopoma odpravijo, medtem ko se nova pravila postopoma uvajajo. Na presečni dan nadzorni obseg konsolidacije ustreza obsegu konsolidacije skladno z MSRP.

SKUPINE KREDITNIH USTANOV BKS BANK: LASTNA SREDSTVA SKLADNO S CRR

v milijonih EUR	31. 12. 2014
Temeljni kapital	71,4
Rezerve z odbitkom opredmetenih sredstev	714,5
Odbitna postavka	-242,2
Navadni lastniški temeljni kapital[1)]	**543,7**
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,2 %
Hibridni kapital	32,0
Odbitna postavka	-32,0
Dodatni temeljni kapital	0
Temeljni kapital	**543,7**
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	11,2 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	117,8
Odbitna postavka	-80,6
Dopolnilni kapital	37,2
Skupna lastna sredstva	**580,9**
Delež lastnih sredstev	12,0 %
Osnova za merjenje	4.846,6
Presežek lastnih sredstev	**193,2**

[1)] Vsebuje poslovni rezultat za leto 2014. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Do 31. decembra so bila lastna sredstva računana skladno z določbami zakona o bančništvu (BWG). Primerjava je zato mogoča samo pogojno. V prejšnjem letu so bila po takrat še veljavnih določbah ugotovljena lastna sredstva v višini 707,6 milijona EUR. Presežek lastnih sredstev je dosegel 353,8 milijona EUR.

V letu poročanja 2014 so bile zunanje zahteve po kapitalski ustreznosti vedno izpolnjene. Najmanjša stopnja deleža navadnega lastniškega temeljnega kapitala je znašala 4,0 odstotka in skupaj za delež lastnih sredstev 8,0 odstotka.

(35) POŠTENE VREDNOSTI

31. 12. 2014 zneski v tisoč EUR	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	Raven 3: Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost Skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2014	Razlika med pošteno in knjigovodsko vrednostjo
Sredstva						
Terjatve do bank in hranilnic	0	269.535	0	269.535	269.482	+ 53
Terjatve do strank	0	5.096.551	0	5.096.551	5.023.080	+ 73.471
Sredstva, namenjena trgovanju	0	46	0	46	46	+ 0
[1)]Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	62.338	0	87.061	149.399	149.399	+ 0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	158.345	0	24.965	183.310	183.310	+ 0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	758.106	0	0	758.106	678.757	+ 79.349
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	316.811	0	4.264	321.075	395.896	- 74.821[2)]
Nepremičnine kot finančne naložbe	0	0	44.520	44.520	28.986	+ 15.534
Druga sredstva (izpeljani finančni instrumenti)	0	15.821	0	15.821	15.821	+ 0
Obveznosti in kapital						
Obveznosti do bank in hranilnic	0	863.933	0	863.933	860.517	+ 3.416
Obveznosti do strank	0	4.242.935	0	4.242.935	4.223.966	+ 18.969
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	431.111	78.488	106.316	615.915	593.614	+ 22.301
– od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	106.316	106.316	106.316	+ 0
Podrejeni kapital	197.585	2.354	0	199.939	195.453	+ 4.486
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	45	0	45	45	+ 0
Druge obveznosti (izpeljani finančni instrumenti)	0	26.257	0	26.257	26.257	+ 0

[1)] Finančna sredstva

[2)] Po notranjem vrednotenju glede na načrtovane vrednosti podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, podobno kot v prejšnjem letu na bilančni presečni dan, ni bilo treba izvesti nobenih popravkov vrednosti.

31. 12. 2013 zneski v tisoč EUR	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	Raven 3 Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost Skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2014	Razlika med pošteno in knjigovodsko vrednostjo
Sredstva						
Terjatve do bank in hranilnic	0	116.980	0	116.980	116.917	63
Terjatve do strank	0	5.106.280	0	5.106.280	5.050.314	55.966
Sredstva, namenjena trgovanju	0	352	0	352	352	0
[1)]Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	87.004	101.622	0	188.626	188.626	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	232.431	0	19.052	251.483	251.483	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	763.786	0	0	763.786	715.548	48.237
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	301.690	0	5.138	306.828	361.126	- 54.298[2)]
Nepremičnine kot finančne naložbe	0	0	34.499	34.499	22.814	11.685
Druga sredstva (izpeljani finančni instrumenti)	0	8.903	0	8.903	8.903	0
Obveznosti in kapital						
Obveznosti do bank in hranilnic	0	1.305.451	0	1.305.451	1.302.332	3.120
Obveznosti do strank	0	3.795.143	0	3.795.143	3.783.595	11.548
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	487.446	118.151	0	605.597	591.083	14.514
– od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	69.803	45.722	0	115.525	115.525	0
Podrejeni kapital	224.108	2.350	0	226.458	222.809	3.649
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	404	0	404	404	0
Druge obveznosti (izpeljani finančni instrumenti)	0	21.458	0	21.458	21.458	0

[1)] Finančna sredstva

[2)] Po notranjem vrednotenju glede na načrtovane vrednosti podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, podobno kot v prejšnjem letu na bilančni presečni dan, ni bilo treba izvesti nobenih popravkov vrednosti.

Obe preglednici prikazujeta poštene vrednosti navedenih bilančnih postavk, to je tiste cene, ki bi se v redni transakciji med udeleženci trgu na datum merjenja morale prejeti za prodajo sredstva oziroma plačati za prenos obveznosti.

Načela vrednotenja in kategorizacija

V kategoriji Raven 1 »tržne vrednosti« predstavljene poštene vrednosti so bile ocenjene na podlagi vrednostnih papirjev, ki kotirajo na delujočih trgih (borza).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po tržno običajih modelih vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih vložkih oziroma tržnih podatkih (npr obrestna krivulja, menjalni tečaji) in so izkazani v kategoriji Raven 2 »na podlagi tržne vrednosti« (npr. razobrestenje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov). V kategoriji poštena vrednost so bili v osnovi vrednoteni tržni podatki, ki jih je treba opazovati za sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji). Za vrednotenje postavk kategorije Raven 2 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

V kategoriji Raven 3 »metoda notranjega vrednotenja« so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja vrednosti. Deleži v sredstvih, razpoložljivih za prodajo, ter udeležbe v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, v kategoriji Raven 3 so upoštevani po knjigovodski vrednosti, če njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo ugotoviti. Vrednotenje terjatev do strank in obveznosti na podlagi potrdil v kategoriji Raven 3 so v osnovi vrednoteni tržni podatki, ki jih je treba opazovati za sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji). Dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 so bonitetne prilagoditve strankam oziroma koncernu BKS Bank, ki temeljijo na notranjih postopkih ocenjevanja, za obveznosti na podlagi potrdil in iz tega izpeljanih kreditnih razmikov. Za vrednotenje postavk kategorije Raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

RAVEN 3: PREMIKI OD 1. 1. DO 31. 12. 2014

zneski v tisoč EUR	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil, od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 31. 12. 2013	19.052	5.138	-	-
Prerazvrstitev	5.946[1)]	-974[2)]	101.622	115.525
Izkaz uspeha[3)]	-72	100	-14.561	-9.209
Drug donos	-	-	-	-
Nakupi	39	-	-	-
Prodaje	0	-	-	-
Stanje na dan 31. 12. 2014	**24.965**	**4.264**	**87.061**	**106.316**

[1)] Sprememba obsega konsolidacije
[2)] Sprememba metode konsolidacije
[3)] Spremembe vrednotenja, vodene skozi izkaz uspeha

Spremembe kategorizacije

Prerazporeditve v posameznih kategorijah se izvedejo, kadar niso več na voljo tržne vrednosti (Raven 1) ali zanesljivi vhodni podatki (Raven 2) ali kadar so na voljo nove tržne vrednosti (Raven 1) za posamezne finančne instrumente.

V obdobju poročanja je prišlo zaradi popolne konsolidacije družbe Beteiligungsverwaltungs GmbH do povečanja v kategoriji Raven 3 v vrednosti 5,9 milijona EUR.

Poleg tega so obveznosti na podlagi potrdil družbe BKS Bank iz kategorije Raven 1 v vrednosti 69,8 milijona EUR in iz kategorije Raven 2 v vrednosti 45,7 milijona € ter krediti strank, ki so bili vrednoteni po pošteni vrednosti, iz kategorije Raven 2 v vrednosti 101,6 milijona EUR prerazporejeni v kategorijo 3. Prerazporeditev je povezana z upoštevanje bonitetnih prilagoditev tržnih cen v obliki kreditnih razmikov. Prilagoditve na področju terjatev do strank znašajo kumulativno okrog 1,9 milijona EUR) in na področju obveznosti na podlagi potrdil 0,3 milijona EUR. Zaradi majhnega pomena smo se odpovedali prikazu primerjalnih vrednosti.

Bonitetne spremembe obveznosti po pošteni vrednosti
Vpliv bonitetne spremembe koncerna BKS Bank na obveznosti na podlagi potrdil po pošteni vrednosti znaša za obdobje poročanja 2014 0,6 milijona EUR.

Analiza občutljivosti
Za preverjanje občutljivosti načinov merjenja udeležb v kategoriji Raven 3 so bile za bistvene udeležbe upoštevane ocenjene vrednosti podjetij.
Analiza občutljivosti terjatev do strank znaša pri predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete za 10 bonitetnih točk v kreditnem razponu kumulativni izid v vrednosti 0,4 milijona EUR. Analiza občutljivosti predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete za 10 bonitetnih točk v kreditnem razponu bi pripeljala do kumulativnega izida v vrednosti 0,7 milijona EUR.

(36) IZKAZ USPEHA PO KATEGORIJAH VREDNOTENJA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Donos obresti stanja sredstev za trgovanje	113	184
Dobički/izgube stanja sredstev za trgovanje	1.260	1.340
Izid iz stanja sredstev za trgovanje	**1.373**	**1.523**
Donos obresti sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida[1)]	-177	-418
Dobički/izgube iz sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-2.081	1.581
Izid iz sredstev **po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**[2)]	**-2.258**	**1.163**
Donos obresti iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	5.690	8.212
Dobički/izgube iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.763	5.132
Izgube iz oslabitve sredstev, razpoložljivih za prodajo	-746	-3.491
Izid iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	**8.708**	**9.853**
Donos obresti iz kreditov in terjatev	150.851	148.980
Zmanjšanje vrednosti (rezervacije) na področju kreditov in terjatev	-49.520	-42.710
Provizijski posli na področju kreditov in terjatev	31.480	33.149
Izid kreditov in terjatev	**132.811**	**139.419**
Donos obresti iz sredstev v posesti do zapadlosti	22.492	24.171
Dobički/izgube iz sredstev v posesti do zapadlosti	4.687	0
Zmanjšanje vrednosti (rezervacije) iz sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
Izid iz sredstev v posesti do zapadlosti	**27.179**	**24.171**
Odhodki za obresti iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-56.394	-65.109
Izid iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	**-56.394**	**-65.109**
Drugi prihodki in odhodki iz poslovanja[3)]	**-60.182**	**-65.491**
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	**51.237**	**45.529**

[1)] Finančna sredstva[2)] Opcija poštene vrednosti in izid vrednotenja izpeljanih vrednostnih papirjev iz drugih sredstev in drugih obveznosti.
[3)] Vključuje med drugim izid iz obresti in opravnin, administrativne stroške, druge poslovne odhodke in prihodke.

(37) DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH

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

Družbi Oberbank AG in BTV AG sta bili na presečni dan 30. september 2014 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP. Knjigovodska vrednost po poštenem vrednotenju udeležbe v družbi Drei Banken Versicherung AG na dan 31. decembra 2014 je bila 4,3 milijona EUR. Dobiček poslovnega leta po obdavčitvi je znašal 0,8 milijona EUR.

FINANČNE NALOŽBE V PRIDRUŽENA PODJETJA

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja s podjetjem	Sedež podjetja	Glasovalne pravice v % 2014	Glasovalne pravice v % 2013	Kapitalski delež v % 2014	Kapitalski delež v % 2013	Časovna vrednost deleža 2014	Časovna vrednost deleža 2013
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	18,51	18,51	16,95	16,95	244.278	235.442
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	15,10	15,10	13,59	13,59	72.533	66.249
Drei-Banken Versicherungs-AG	Strateška udeležba za prodajo zavarovanj	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4.264	4.164

FINANČNI PODATKI O POMEMBNIH PRIDRUŽENIH PODJETJIH

zneski v milijonih EUR	Oberbank 31. 12. 2014	Oberbank 31. 12. 2013	BTV 31. 12. 2014	BTV 31. 12. 2013
Čiste obresti	372,9	335,6	182,3	180,2
Čiste opravnine (provizije)	119,3	114,6	43,7	45,3
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po obdavčitvi	136,5	122,4	76,1	68,5
Bilančna vsota	17.774,9	17.531,8	9.597,7	9.591,8
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	11.801,8	11.277,9	6.187,2	6.197,4
Lastni kapital	1.534,1	1.421,0	1.004,4	932,7
Sredstva iz primarnih virov	12.288,6	12.250,4	6.918,6	6.715,9
Prejete dividende	2,4	2,4	1,0	1,0

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

Skladno z določbami MSRP 11 je družba Alpenländische Garantie-GmbH kategorizirana kot skupna dejavnost in je vključena v proporcionalni obseg konsolidacije. Družbo Aplenländische Garantie GmbH skupno vodijo Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG in BKS Bank AG. Vsaka banka delegira enega direktorja, skupno zastopstvo izvajata dva direktorja. Generalna skupščina vse sklepa soglasno.

PREHOD S KAPITALSKE METODE NA OBRAČUNAVANJE SREDSTEV IN DOLGOV DRUŽBE ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GMBH

zneski v tisoč EUR	2014
Udeležbe, vrednotene po kapitalski metodi na dan 1. 1. 2014	**974**
Zastavljena sredstva in dolgi	
Terjatve do bank in hranilnic	45.898
Rezervacije za tveganja	-28.285
Rezervacije za garancije	-33.592
Obveznosti do bank in hranilnic	16.959
Druge rezervacije	-6
Lastni kapital na dan 31. 12. 2014	**974**

Neobvladujoči deleži

Skupina BKS ima manjši obseg neobvladujočih deležev, zaradi tega o tem ni navedenih več podatkov.

(38) RAZKRITJA O RAZMERJIH S POVEZANIMI PODJETJI IN OSEBAMI

Preglednice v nadaljevanju vsebujejo obvezna razkritja po 245. a členu avstrijskega zakonika o podjetjih ter MRS 24 o razmerjih BKS Bank s povezanimi podjetji in osebami. Podjetja ali osebe se razvrstijo med povezana podjetja ali povezane osebe, kadar bi lahko prevladujoče ali odločilno vplivali na podjetje.

V skladu z MRS 24.9 so člani poslovodstva osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja.

RAZKRITJA O RAZMERJIH S POVEZANIMI PODJETJI IN OSEBAMI

	Neporavnane obveznosti		Prejete garancije		Dane garancije	
zneski v tisoč EUR	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2014
Nekonsolidirana hčerinska podjetja			0	0	0	0
Terjatve	5.597	9.611				
Obveznosti	1.165	1.675				
Pridružena podjetja in skupni aranžmaji			0	0	0	0
Terjatve	59.585	48.968				
Obveznosti	145.108	186.412				
Člani poslovodstva			0	0	0	0
Terjatve	440	505				
Obveznosti	479	895				
Druge povezane osebe			0	0	109	0
Terjatve	16	8				
Obveznosti	592	1.046				

Posli s povezanimi podjetji in osebami se izvajajo po običajnih tržnih pogojih. V poslovnem letu za povezana podjetja in osebe ni bilo rezervacij za dvomljive terjatve in odhodkov za slabe ali dvomljive terjatve.

RAZKRITJA O RAZMERJIH S POVEZANIMI OSEBAMI

zneski v tisoč EUR	2014	2013
Povprečno število zaposlenih	**992**	**990**
– Delavci koncerna BKS Bank	49	49
– Uslužbenci koncerna BKS Bank	943	941
Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji	**3.236**	**2.821**
Prejemki uprave		
– Prejemki aktivnih članov uprave	1.194	1.418
– Prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	726	742
Prejemki nadzornega sveta		
– Prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	207	171
– Prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	0	0
Nadomestila poslovodstvu po MRS 24	**1.962**	**1.589**
– Nadomestila za kratkoročne zaslužke	1.291	1.484
– Nadomestila za pozaposlitvene zaslužke	671	105
– Nadomestila za druge dolgoročne zaslužke	0	0
– Nadomestila za odpravnine	0	0
– Nadomestila za deleže	0	0
Odobreni predujmi in krediti		
– Odobreni predujmi in krediti poslovodstvu	165	192
– Odobreni predujmi in krediti nadzornemu svetu	275	313
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	-4.689	-28
Odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	2.408	6.052

Vsi predujmi, krediti in kapitalski vložki za člane uprave ali nadzornega sveta so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih.

(39) POROČANJE PO SEGMENTIH

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

Struktura poročanja za notranje usmerjanje se deli na naslednja delna področja:
– mesečna analiza rezultatov na ravni profitnih centrov,
– najmanj četrtletno poročanje o obvladovanju tveganj za vse pomembne vrste tveganj,
– občasna (ad hoc) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

IZID PO SEGMENTIH

	Fizične osebe		Pravne osebe		Finančne trgi	
zneski v tisoč EUR	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Čiste obresti	34.401	32.623	80.971	79.941	41.006	33.221
– od tega izid po kapitalski metodi	0	0	0	0	28.562	25.063
Rezervacije za tveganja	-1.209	-1.810	-47.832	-40.003	-479	-897
Čiste opravnine (provizije)	21.430	20.620	23.358	24.433	189	149
Rezultati trgovanja	0	0	0	0	1.373	1.523
Administrativni stroški	-54.589	-52.275	-38.642	-38.184	-6.779	-6.505
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-11	866	728	1.318	-143	-7.338
Rezultat iz sredstev	0	0	0	0	5.623	3.222
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	**22**	**24**	**18.583**	**27.505**	**40.790**	**23.375**
Ø tveganju prilagojena sredstva	515.565	564.302	3.137.762	3.262.148	721.542	569.417
Ø dodeljeni lastni kapital	41.245	45.144	251.021	260.972	459.984	388.787
Obveznosti segmenta	2.839.303	2.771.194	2.407.880	2.082.359	1.423.111	1.754.471
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	**0,1 %**	**0,1 %**	**7,4 %**	**10,5 %**	**8,9 %**	**6,0 %**
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	**97,8 %**	**96,6 %**	**36,8 %**	**36,1 %**	**16,0 %**	**23,6 %**
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	**3,5 %**	**5,5 %**	**59,1 %**	**50,0 %**	**1,2 %**	**2,7 %**

	Drugo		Vsota	
zneski v tisoč EUR	2014	2013	2014	2013
Čiste obresti	965	419	157.343	146.204
– od tega izid po kapitalski metodi	0	0	28.562	25.063
Rezervacije za tveganja	0	0	-49.520	-42.710
Čiste opravnine (provizije)	-238	220	44.739	45.422
Rezultati trgovanja	0	0	1.373	1.523
Administrativni stroški	-5.799	-3.849	-105.809	-100.813
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-3.086	-2.165	-2.512	-7.319
Rezultat iz sredstev	0	0	5.623	3.222
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	**-8.158**	**-5.375**	**51.237**	**45.529**
Ø tveganju prilagojena sredstva	44.407	40.024	4.419.276	4.435.891
Ø dodeljeni lastni kapital	7.687	6.325	759.937	701.228
Obveznosti segmenta	194.210	135.735	6.864.504	6.743.759
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	**-**	**-**	**6,7 %**	**6,5 %**
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	**-**	**-**	**52,7 %**	**54,3 %**
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	**-**	**-**	**31,5 %**	**29,2 %**

V segmentu Drugo so prikazani stanja, ki niso neposredno povezana s poslovnimi segmenti, prihodki in odhodki, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom, in tisti prispevki k poslovnemu izidu, ki jih ni mogoče pripisati samo enemu področju v podjetju.

V tem poslovnem letu smo po določilih MSRP 8 uredili poročanje po segmentih glede na notranji način upravljanja. (Poslovodni pristop na podlagi podatkov po MSRP o poslovnem izidu pred obdavčenjem.)

(40) BREZOBRESTNA SREDSTVA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Brezobrestna sredstva	**235.941**	**281.250**	**-16,1**

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 138,7 milijona EUR (v prejšnjem letu: 156,9 milijona EUR).

(41) PODREJENA SREDSTVA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Terjatve do strank	15.655	13.279	17,9
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	0	5.208	-100
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	0	7.007	-100

(42) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Sredstva	597.965	668.219	-10,5
Obveznosti	189.234	176.980	6,9

(43) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Upravne in agencijske storitve	**1.542**	**1.562**	**-1,3**

(44) MOREBITNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013	± v %
Jamstva in garancije	392.244	379.178	3,4
Akreditivi	2.948	3.119	-5,5
Morebitne obveznosti	**395.192**	**382.297**	**3,4**
Druga kreditna tveganja	868.499	750.001	15,8
Kreditna tveganja	**868.499**	**750.001**	**15,8**

Druga kreditna tveganja vsebujejo večinoma že zajete, vendar še ne izkoriščene kreditne okvire. Verjetnost, da bodo ti okviri izkoriščeni, se spremlja z najmanj enkrat letnim preverjanjem verjetnosti njihovega črpanja.

(45) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

15. januarja je švicarska centralna banka prekinila vezavo švicarskih frankov na evro. Na podlagi obstoječih sporazumov o preprečevanju izgube je bilo 76,2 milijona kreditov v švicarskih frankih (od tega potrošniški krediti v vrednosti 25,3 milijona švicarskih frankov) v protivrednosti 75,4 milijona evrov, pretvorjenih v kredite v evrih.

Na podlagi prostovoljne samoobveze med ministrstvom za socialne zadeve, uradom za nadzor finančnih trgov in Sparte Banken und Versicherungen, za katero so se dogovorili na avstrijski gospodarski zbornici, so se do konca februarja potrošniški krediti v vrednosti 1,5 milijona EUR po trenutnem dnevnem tečaju ponovno pretvorili v kredite v švicarskih frankih.

(46) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Denar varovancev po 230. a členu avstrijskega državljanskega zakonika (ABGB)	Vrednostni papirji	12.983	12.978
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.578	1.575
Kavcija za trgovanje na EUREX	Vrednostni papirji	551	50
Kavcija za trgovanje na EUREX	Vrednostni papirji	1.237	1.229
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	15.044	15.056
SEPA-zavarovanja za poslovalnico v Sloveniji	Vrednostni papirji	0	825
Marža pri repo poslih	Vrednostni papirji	1.001	1.001
Marža pri finančnih terminskih poslih		17.850	16.720
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke (ÖNB)	Vrednostni papirji	0	9.325
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke (ÖNB)	Krediti	219.015	364.688
Hipotekarni kritni sklad za krite Obveznice	Krediti	152.126	137.411
Kritni sklad na podlagi javnih terjatev, za krite obveznice Obveznice	Krediti	14.751	16.263
Solidarnostni zastavek avstrijske nadzorne banke OeKB CCPA	Terjatve do bank in hranilnic	25	0

(47) PODATKI O NAGRADAH BANČNIM REVIZORJEM

zneski v tisoč EUR	2014	2013
Honorarji za obvezne revizije	353	353
Drugi honorarji	109	92
Vsota vseh honorarjev	**462**	**445**

(48) POROČILO O TVEGANJIH

Glede razkritij k poročilu o tveganjih v skladu z 31.–42. členom MSRP 7 je BKS Bank uporabila določbo B 6 iz tega standarda, po katerem se lahko sestavi ločeno poročilo o tveganjih, ki je sestavni del celotnega poročila o stanju. Poročilo o tveganjih je objavljeno skupaj s poslovnim poročilom in računovodskim poročilom ter je naslovnikom letnega poročila dostopno po enakih pogojih in sočasno z letnim poročilom.

(49) OBSEG POSLOV Z IZPELJANIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: BANČNA KNJIGA

	Nominalni znesek po zapadlosti		
zneski v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	**209.000**	**163.250**	**265.910**
Produkti OTC	209.000	163.250	265.910
Obrestne zamenjave	209.000	163.250	265.910
– nakup	104.500	81.625	132.955
– prodaja	104.500	81.625	132.955
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	**1.365.225**	**630.789**	**-**
Produkti OTC	1.365.225	630.789	-
Devizni terminski posli	576.419	-	-
– nakup	290.731	-	-
– prodaja	285.688	-	-
Zamenjave na kapitalskem trgu	317.015	630.789	-
– nakup	151.392	314.754	-
– prodaja	165.623	316.035	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	471.791	-	-
– nakup	234.953	-	-
– prodaja	236.838	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	**-**	**-**	**-**
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-

OBSEG POSLOV Z IZPELJANIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA

	Nominalni znesek po zapadlosti		
zneski v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	**2.928**	**9.324**	**14.986**
Produkti OTC	2.928	9.324	14.986
Obrestne zamenjave	-	1.560	-
– nakup	-	780	-
– prodaja	-	780	-
Opcije obrestne mere	2.928	7.764	14.986
– nakup	1.464	3.882	7.493
– prodaja	1.464	3.882	7.493
Pogodbe na menjalne tečaje	**-**	**-**	**-**
Produkti OTC	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-

FINANČNI INSTRUMENTI: TRGOVALNE KNJIGE

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Obrestovani vrednostni papirji	-	-
Čista vrednost sredstev	9.233	9.686

	Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
	638.160	**837.460**	**8.274**	**3.220**	**11.557**	**12.773**
	638.160	837.460	8.274	3.220	11.557	12.773
	638.160	837.460	8.274	3.220	11.557	12.773
	319.080	418.730	139	322	11.412	10.612
	319.080	418.730	8.135	2.898	145	2.161
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	1.996.014	**1.585.177**	**6.743**	**5.296**	**13.094**	**6.361**
	1.996.014	1.585.177	6.743	5.296	13.094	6.361
	576.419	459.503	5.309	437	322	543
	290.731	229.698	5.213	20	7	541
	285.688	229.805	96	417	315	2
	947.804	939.317	667	2.375	10.224	5.788
	466.146	467.547	-	-	-	-
	481.658	471.770	667	2.375	10.224	5.788
	471.791	186.357	767	2.484	2.548	30
	234.953	94.405	767	2.484	26	-
	236.838	91.952	-	-	2.522	30
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

	Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
	27.238	**32.860**	**46**	**169**	**46**	**169**
	27.238	32.860	46	169	46	169
	1.560	2.040	28	41	28	41
	780	1.020	-	-	28	41
	780	1.020	28	41	-	-
	25.678	30.820	18	128	18	128
	12.839	15.410	18	128	-	-
	12.839	15.410	-	-	18	128
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Trgovalni knjigi so priračunani tisti posli (z vrednostnimi papirji in izpeljanimi finančnimi instrumenti), ki jih je izpeljala organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji za doseganje dobičkov iz tečajnih razlik oziroma za izkoriščanje nihanj v obrestnih merah. Tržna vrednost je znesek, ki bi lahko bil dosežen s prodajo finančnega instrumenta na dejavnem trgu ali ki bi ga bilo treba plačati za ustrezen nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so bile te upoštevane kot tržna vrednost. Kadar tržne cene niso bile na voljo, so bili uporabljeni notranji modeli vrednotenja, zlasti metoda sedanje vrednosti.

Organi družbe

Uprava
Generalni direktor dr. Heimo Penker (do 28. februarja 2014)
Predsednica uprave mag. dr. Herta Stockbauer
Predsednik uprave mag. Dieter Kraßnitzer
Predsednik uprave mag. Wolfgang Mandl

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu
Kom. svetnik dr. Hermann Bell, predsednik (do 15. maja 2014)
Peter Gaugg; predsednik (od 15. maja 2014)
Generalni direktor dr. Franz Gasselsberger, prvi namestnik predsednika
Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
Dr. Reinhard Iro
Univ. prof. dr. Waldemar Jud
Dr. Dietrich Karner
Mag. Michael Kastner (do 15. maja 2014)
Dr. Josef Korak
Dr. Heimo Penker (od 15. maja 2014)
Kom. svetnik Karl Samstag
Univ. prof. mag. dr. Sabine Urnik (od 15. maja 2014)

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu
Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Manfred Suntinger
Hanspeter Traar
Gertrude Wolf

Celovec ob Vrbskem jezeru, 12. marec 2015

Uprava

Predsednica uprave mag. dr. Herta Stockbauer	Član uprave mag. Dieter Kraßnitzer	Član uprave mag. Wolfgang Mandl

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), ter kolikor je le mogoče, daje resnično sliko sredstev 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 sredstev in finančnega položaja ter donosnosti in da so opisani tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je koncern izpostavljen.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 12. marec 2015

Uprava

Predsedujoča upravi
mag. dr. Herta Stockbauer

Predsednica uprave, odgovorna za področja poslovanja s pravnimi osebami, računovodstva ter spremljanja in analize prodaje, za človeške vire, zakladništvo in posle za lastni račun, odnose z javnostjo, trženje in odnose z investitorji, gradbene projekte, hčerinske družbe in udeležbe. V tujini je odgovorna za območja Slovenije, Hrvaške, Madžarske in Slovaške.

Član uprave
mag. Dieter Kraßnitzer

Član uprave, odgovoren za področje spremljanja in analize tveganj ter upravljanja tveganj, spremljanje kreditnega poslovanja, servisno družbo korporacije BKS Bank, organizacijo poslovanja ter za IT, tehnično službo in za družbo 3-Banken-EDV Gesellschaft. V tujini je odgovoren za zaledne službe, upravljanje tveganj in IT.

Član uprave
mag. Wolfgang Mandl

Član uprave, odgovoren za poslovna področja poslovanja s prebivalstvom in pravno fizičnimi osebami na domačem (avstrijskem) trgu ter za področja zasebnega bančništva in poslovanja z vrednostnimi papirji, za družbo za upravljanje (KAG), depozitne posle, spletno prodajo, socialne medije, prodajne partnerje. V tujini je odgovoren za Italijo.

Predlog za razdelitev dobička

BKS Bank AG končuje poslovno leto 2014 z bilančnim dobičkom v vrednosti 8.447.565,26 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2014, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, kar pri 36.036.000 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 8.288.280 EUR, ostanek pa se v skladu s petim odstavkom 65. člena avstrijskega zakona o delnicah prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 12. marec 2015

Uprava

Predsedujoča upravi mag. dr. Herta Stockbauer	Član uprave mag. Dieter Kraßnitzer	Član uprave mag. Wolfgang Mandl

Revizijsko poročilo

(poročilo neodvisnega revizorja)

Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna

Revidirali smo priloženo letno poročilo koncerna

BKS Bank AG,
Celovec ob Vrbskem jezeru,

za poslovno leto od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014, vključno s knjigovodstvom. Letno poročilo obsega bilanco stanja koncerna na dan 31. decembra 2014, izkaz vseobsegajočega donosa koncerna, izkaz denarnih tokov v koncernu in izkaz gibanja kapitala v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2014, 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 predajanje 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, primernih glede na okoliščine.

Odgovornost revizorja za opis načina in obsega zakonske revizije

Na podlagi revizijskega pregleda smo odgovorni za izdelavo revizijskega mnenja o letnem poročilu. 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). Skladno s temi načeli je treba izpolnjevati pravila stroke ter revizijo načrtovati in izvršiti tako, da si lahko z zadostno zanesljivostjo ustvarimo oceno o tem, ali je letno poročilo pripravljeno brez bistvenih napačnih prikazov.

Revizija vključuje izvedbo revizijskih dejavnosti z namenom pridobitve revizijskih dokazil o zneskih in drugih podatkih letnega poročila koncerna. Za izbor revizijskih dejavnosti se po lastni presoji odloči revizor, ki pri tem upošteva svojo oceno tveganja za pojav bistvenih napačnih prikazov, bodisi zaradi namernih bodisi zaradi nenamernih napak. Ob izvedbi teh ocen tveganj revizor upošteva notranji sistem nadzora, kolikor je ta pomemben za sestavo letnega poročila koncerna ter predajanje 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 izrazil 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 zadostne in primerne revizijske dokaze, tako da naš pregled predstavlja dovolj trdno podlago za naše revizijsko mnenje.

Revizijsko mnenje

V zvezi z revizijo nimamo nobenih ugovorov. Na podlagi spoznanj, pridobljenih pri pregledu, letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom in daje kolikor mogoče resničen prikaz premoženjskega in finančnega položaja koncerna na dan 31. decembra 2014 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014 v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU.

Mnenje k poročilu o položaju koncerna

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

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

Celovec, dne 12. marca 2015

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. dr. Peter Fritzer
Revizor

Mag. Walter Reiffenstuhl
Revizor

Dopolnilni podatki

Skupina 3 Banken Gruppe – pregled 84
Ključni podatki iz zgodovine podjetja 86
Slovarček 88
Izjave o prihodnjem poslovanju/Kolofon 94

Skupina 3 Banken Gruppe – pregled

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK AG

	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 Oberbank AG	19,44 %	18,52 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,57 %	18,89 %
3 Generali 3 Banken Holding AG7,44 %	7,84 %	7,44 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,10 %	2,99 %
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,37 %	0,66 %
6 UniCredit Bank Austria AG	6,74 %	7,29 %
7 CABO Beteiligungs GmbH	26,81 %	25,47 %
8 Razpršeno lastništvo	16,13 %	18,74 %

Temeljni kapital v EUR	**72.072.000**
Število navadnih kosovnih delnic	34.236.000
Število prednostnih kosovnih delnic	1.800.000

Rdeče obarvani so deleži delničarjev, ki so sklenili medbančno pogodbo.

STRUKTURA DELNIČARJEV OBERBANK AG

	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	18,51 %	16,95 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,51 %	17,00 %
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	5,13 %	4,62 %
4 Generali 3 Banken Holding AG	2,21%	1,98%
5 Udeležba zaposlenih	3,82 %	3,54 %
6 CABO Beteiligungs GmbH	32,54 %	29,15 %
7 Razpršeno lastništvo	19,28 %	26,76 %

Temeljni kapital v EUR	**86.349.375**
Število navadnih kosovnih delnic	25.783.125
Število prednostnih kosovnih delnic	3.000.000

STRUKTURA DELNIČARJEV DRUŽBE 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 BTV Privatstiftung	0,40 %	0,36 %
6 CABO Beteiligungs GmbH	41,70 %	37,53 %
7 Razpršeno lastništvo	10,46 %	19,42 %

Temeljni kapital v EUR	**50.000.000**
Število navadnih kosovnih delnic	22.500.000
Število prednostnih kosovnih delnic	2.500.000

PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v milijonih EUR	BKS Bank 2014	BKS Bank 2013	Koncern Oberbank 2014	Koncern Oberbank 2013	Koncern BTV 2014	Koncern BTV 2013
Čiste obresti	157,3	146,2	372,9	335,6	182,3	180,2
Rezervacije za kreditna tveganja	-49,5	-42,7	-78,0	-70,6	-29,0	-46,9
Čiste opravnine (provizije)	44,7	45,4	119,3	114,6	43,7	45,3
Administrativni stroški	-105,8	-100,8	-236,9	-231,0	-139,6	-96,0
Drugi odhodki iz poslovanja	-2,5	-7,3	-25,0	-12,1	30,0	-2,3
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	51,2	45,5	157,6	141,7	89,8	86,3
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po obdavčitvi	46,6	40,6	136,5	122,4	76,1	68,5
BILANČNI PODATKI v milijonih EUR						
Bilančna vsota	6.864,5	6.743,8	17.774,9	17.531,8	9.597,7	9.591,8
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.828,9	4.874,2	11.801,8	11.277,9	6.187,2	6.197,4
Vloge strank, ki niso banke	5.013,0	4.597,5	12.288,6	12.250,4	6.918,6	6.715,9
– od tega hranilne vloge	1.705,5	1.741,2	3.098,5	3.352,1	1.176,3	1.175,8
– od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	789,1	813,9	2.295,0	2.224,4	1.391,5	1.282,3
Lastni kapital	805,7	714,2	1.534,1	1.421,0	1.004,4	932,7
Sredstva strank v upravljanju	12.972,0	11.383,4	23.441,9	22.787,5	12.155,4	11.545,8
– od tega vrednost portfeljev strank	7.959,0	6.785,9	11.153,3	10.537,1	5.236,8	4.829,9
LASTNA SREDSTVA PO CRR (2013 PO ZAKONU O BANČNIŠTVU) v milijonih EUR						
Osnova za merjenje	4.846,6	4.423,3	11.935,2	10.734,0	6.212,8	6.055,4
Lastna sredstva	580,9	707,6	1.874,4	1.824,8	930,1	964,4
– od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	543,7	Ni na voljo	1.306,9	Ni na voljo	796,1	Ni na voljo
– od tega celotni temeljni kapital (CET1 in AT1)	543,7	662,5	1.385,2	1.320,6	796,1	807,0
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala v odstotkih	11,2	Ni na voljo	11,0	Ni na voljo	12,8	Ni na voljo
Delež temeljnega kapitala (v odstotkih, 2013: Basel II)	11,2	13,9	11,6	12,3	12,8	13,3
Delež lastnih sredstev (v odstotkih, 2013: Basel II)	12,0	16,0	15,7	17,0	15,0	15,9
KAZALNIKI PODJETJA v odstotkih						
Donosnost lastnega kapitala (ROE) pred davki	6,7	6,5	10,7	10,3	9,3	9,5
Donosnost lastnega kapitala (ROE) po davkih	6,1	5,8	9,3	8,9	7,9	7,5
Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR)	52,7	54,3	50,1	52,1	54,4	42,8
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	31,5	29,2	20,9	21,1	15,9	26,0
VIRI						
Povprečno število zaposlenih	915	910	2.004	2.001	1.195	793
Število poslovalnic	57	56	156	150	38	37

Ključni podatki iz zgodovine podjetja

1922	Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod imenom »Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co«. Sedež banke je bil v Celovcu. V istem letu sta bili kupljeni še poslovalnici v Beljaku in Špitalu na Dravi, leto pozneje pa še v Wolfsbergu. Na začetku so opravljali posle samo za podjetja.
1928	Prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, privedejo do ustanovitve Bank für Kärnten. Kljub svetovni krizi se banka uspešno razvija.
1932	Prevzem svežnja delnic s strani družbe Creditanstalt, Dunaj.
1939	Preimenovanje družbe iz Bank für Kärnten v Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.
1953	Oddaja po eno tretjino delnic kreditnega zavoda Creditanstalt v tri banke (Oberbank, BKS in BTV), od vsake obema drugima sestrskima bankama in ureditev sodelovanja med temi tremi bankami (3 Banken) v medbančni konzorcialni pogodbi.
1964	Prevzem poslovanja na področju manjših posojil za fizične osebe kot nove dejavnosti in postopna širitev mreže podružnic v letih zatem.
1965	Začetek uspešnega sodelovanja z Bausparkasse Wüstenrot, prek katere naša banka svojim strankam lahko ponuja produkte varčevanja za gradnjo.
1970	Prva izdaja skupne obveznice treh bank (Drei Banken Anleihe) skupaj z bankama Bank für Oberösterreich und Salzburg in Bank für Tirol und Vorarlberg.
1983	Prva širitev čez meje avstrijske Koroške z ustanovitvijo podružnice v Gradcu. Ime družbe se spremeni v Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft (BKS). Ustanovitev družbe Alpenländische Garantie-GmbH, Linz, (ALGAR). Ta družba zavaruje banke BKS Bank, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg pred morebitnimi izpadi plačil pri velikih posojilih.
1986	Delnice BKS Bank začnejo kotirati na Dunajski borzi. Osnovni kapital je bil takrat razdeljen na 3,0 milijona delnic po nominalni vrednosti 100,- ATS.
1988	Vstop v lizinške posle in skupaj s sestrskima bankama ustanovitev zavarovalnice Drei-Banken Versicherungs-AG.
1990	Otvoritev prve poslovalnice na Dunaju.
1991	Ustanovitev družbe Drei-Banken-EDV GmbH skupaj s sestrskima bankama. Po načrtih arhitekta prof. Wilhelma Holzbauerja se začne graditev centrale BKS Bank na naslovu St. Veiter Ring 43.
1993	V nove prostore na naslovu St. Veiter Ring se banka seli v novembru 1993.

1998	Sklenitev dogovora o prodaji in sodelovanju za posle zavarovanja in naložbenih skladov s skupino Generali Vienna-Gruppe. Po izstopu dolgoletne delničarke, družbe Bayerische Hypotheken- und Wechselbank AG, kupi Generali Gruppe 7,44 odstotka navadnih delnic BKS Bank. Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva v Zagrebu (Hrvaška) in nakupom lizinške družbe v Ljubljani (Slovenija), današnje BKS-leasing, d.o.o.
2000	Prvi skupni nastop BKS s sestrskima bankama pod imenom 3 Banken Gruppe.
2002	Ustanovitev hrvaške BKS-leasing Croatia d.o.o. s sedežem v Zagrebu.
2003	Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).
2004	Odprtje prve bančne podružnice v tujini, Ljubljani in ustanovitev predstavništva v Italiji.
2005	Združitev »Die BAnK« z BKS. Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Prilagoditev poimenovanja družbe širitvi zadnjih let. Odslej se družba imenuje »BKS Bank AG«.
2006	Prevzem Kvarner banke d.d., Reka, in s tem vstop na bančni trg Hrvaške.
2007	Nakup slovaške družbe »KOFIS Leasing«, ki je integrirana v koncern BKS Bank in preimenovana v BKS-Leasing a.s.
2008	Preimenovanje Kvarner banke d.d. v »BKS Bank d.d.« in odprtje poslovalnice v Zagrebu.
2010	V Sloveniji se uvede poslovanje z vrednostnimi papirji (naložbeno bančništvo), tako da so zdaj v ponudbo vključene vse storitve univerzalne banke. Razširitev poslovanja s fizičnimi osebami na Hrvaškem.
2011	Vstop na slovaški bančni trg z odprtjem podružnice v Bratislavi.
2012	Uvedba poslovanja s fizičnimi osebami na Slovaškem. Preselitev dunajske direkcije iz Lugecka v ulico Renngasse. 90 let obstoja BKS Bank AG.
2013	Spojitev avstrijskih lizinških družb, ustanovitev družbe BKS Service GmbH za prevzem zalednih dejavnosti.
2014	BKS Bank se je z »Recognised for excellence 5*« uvrstila na seznam odličnih avstrijskih podjetij in bila razglašena za banko z najbolj kakovostnimi storitvami v enotah za poslovanje s prebivalstvom v Avstriji ter obenem dosegla enega najboljših poslovnih rezultatov v svoji zgodovini. V okviru oktobrskega povišanja osnovnega kapitala družbe smo pridobili približno 700 novih delničarjev, s katerimi povečujemo razpršenost lastništva. V Sloveniji prevzamemo posel z vrednostnimi papirji družbe Factor banka d.d., ki je v postopku likvidacije.

Slovarček

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

Basel III: Basel III je oznaka za paket ukrepov, ki jih je Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS) v decembru 2010 sprejel kot spremembe zahtev za mednarodni bančni nadzor. Ta pravila dopolnjujejo oziroma spreminjajo okvir kapitalskih zahtev za banke, ki je bil v Baslu sprejet leta 2004 (Basel II). Novosti so v celoti usmerjene v krepitev ureditve nadzora in upravljanja tveganj v bančnem sektorju, zato da bi bil bančni sektor odpornejši do kriz. Bistveni deli Baselskega odbora iz paketa Basel III so bili prevzeti v evropsko kapitalsko direktivo CRD IV in uredbo CRR I (glej tudi gesli Direktiva o kapitalskih zahtevah in Uredba o kapitalskih zahtevah).

BDP: Bruto družbeni proizvod navaja skupno vrednost vsega blaga, to pomeni blaga in storitev, ki jih nacionalno gospodarstvo pridela v enem letu po odbitku vse vmesne porabe. Da lahko BDP ocenjujemo brez sprememb cen, se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se vrednotijo vse blago in storitve po cenah osnovnega leta.

BIRG je okrajšava za zakon o reševanju in prestrukturiranju bank, ki je začel veljati 1. januarja 2014 in ki banke v Avstriji, tudi z bilančno vsoto pod 30 milijard EUR, obvezuje, da morajo organizacijsko poskrbeti za morebitne krizne situacije in do 30. junija 2015 pripraviti sanacijske načrte in do konca leta 2015 načrte ukrepanja. Tako naj bi se zagotovilo, da v prihodnosti kreditne ustanove ne bomo več reševali z državnim denarjem. Zakon o reševanju in prestrukturiranju bank je ob koncu leta 2014 zamenjal zakon o sanaciji in reševanju (BaSAG). Z zakonom o sanaciji in ukrepanju se v avstrijski zakonodaji izvaja direktiva o sanaciji in reševanju bank.

Delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF) je mednarodni organ za boj proti pranju denarja s sedežem pri OECD v Parizu; njegova naloga je analizirati načine pranja denarja in financiranja terorizma ter razvijati ukrepe za boj proti njim.

Direktiva o kapitalskih zahtevah (CRD IV) pomeni nadaljnji veliki korak po trnovi poti k trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. Direktivo so morale države članice na podlagi osnutka do 31. decembra 2013 prenesti v svoje nacionalno pravo. Vsekakor je bilo treba vse obstoječe nacionalne predpise očistiti vseh konkurenčnih ali uredbi nasprotnih določb. V Avstriji je bilo zato potrebnih zelo veliko sprememb v zakonu o bančništvu (BWG) in v sorodnih zakonih o nadzoru, ki so bili obsežno novelirani.

Direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD): Direktiva 2014/59/EU za sanacijo in reševanje bank je trenutni pravni okvir za krizno upravljanje v finančnem sektorju. Cilj je, da se lahko vsaka banka neodvisno od velikosti in kompleksnosti reši tako, da ne vpliva na stabilnost finančnih trgov.

Direktiva o trgu finančnih instrumentov (MiFID) 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.

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

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

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

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

Družbena odgovornost podjetij (CSR) je podjetniška praksa, ki povezuje družbeno pravičnost in okoljsko odgovornost z ekonomskimi cilji ter to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (Held-to-Maturity – HtM) so kupljeni finančni instrumenti z določeno zapadlostjo in določenim obrestovanjem. Banka jih kupi, zato da bi jih obdržala v posesti do zapadlosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, (Available-for-Sale – AfS) so finančna sredstva podjetja, ki so na voljo za prodajo.

Finančni vzvod se ugotavlja iz razmerja osnovnega kapitala in netvegano aktivo, vključno s posli, ki niso del bilance. Uporablja se pri cilju omejevanja tistih poslovnih modelov, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in veliki kakovosti kreditov ter hkrati na majhnem vložku lastnega kapitala.

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

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

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

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

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

Količnik stroškov in poslovnih prihodkov (CIR) 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 pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost. Čim manjši je količnik, tem bolj gospodarno je poslovanje banke.

LAR je angleška okrajšava za posojila in terjatve (loans and receivables), ki je sinonim za kredite in terjatve.

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 informacije o premoženjskem in finančnem stanju in donosnosti podjetja, pomembne za odločanje investitorjev, ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem pa se računovodski izkazi po avstrijskem zakoniku o podjetjih (UGB) usmerjajo predvsem na varovanje upnikov.

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

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

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

Metoda predvidene pomembnosti enot ali metoda vračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali zaslužkov na leta službovanja je aktuarski postopek vrednotenja obveznosti za pokojnine iz službovanja, predpisan v mednarodnem računovodskem standardu MRS 19 in številnih tujih računovodskih standardih. Na vsak presečni dan se ovrednoti samo tisti del obveznosti, ki je že zaslužen. Sedanja vrednost zasluženega dela obveznosti je označena kot obveza za določene zaslužke.

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

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

Obračunska podlaga skladno s CRR je vsota postavk v aktivi, tehtanih glede na tveganje naslova oziroma partnerja, ter zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo po avstrijskih predpisih o nadzoru bank.

Obveza za določene zaslužke (Defined Benefit Obligation – DBO) je vrednost obveznosti za pokojnine iz službovanja, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM): Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti ter za likvidnost banke.

ÖNACE je avstrijska različica klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

Popolnoma konsolidirane družbe so bistvena, obvladujoča podjetja, katerih aktiva, pasiva, donosi in stroški po odbitku konsolidacijskih postavk se v celoti vključijo v letno poročilo koncerna BKS Bank.

Popuščanje (angl. forbearance) so koncesije dolžniku (npr. prilagoditev pogodb), če je ta v nevarnosti, da ne more plačevati svojih obveznosti. Sem spadajo krediti, obveznice, preklicne in nepreklicne odobritve kreditov z izjemami izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtletno javljati evropskemu bančnemu organu (EBA).

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

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

Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) označuje obsežen proces in pripadajočo strategijo, s katerima kreditne ustanove zagotavljajo vrednost, sestavo in razdelitev (notranjega) kapitala. Z razdelitvijo ekonomskega kapitala se lahko upravljajo in omejijo vsa bistvena tveganja bančnega poslovanja in poslovnih tveganj, ki so jim banke izpostavljene.

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

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

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

Solventnost označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja zunajbilančnih poslov, ter dodatnimi lastnimi sredstvi skladno z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR). Solventnost ureja uredba o kapitalskih zahtevah (CRR).

Sprememba: Če pride pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja do sprememb, dopolnitev ali izboljšav, so te zajete v tako imenovanih spremembah.

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

Temeljni kapital se deli na osnovni in dodatni temeljni kapital. Osnovni temeljni kapital obsega postavke osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega kapitala prištevamo obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ki izpolnjujejo zahteve člena 52 uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR).

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

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

Tvegana vrednost (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 presežene.

Uredba o kapitalskih zahtevah – CRR I, ki se uporablja neposredno, vsebuje enoten nujno potreben nabor ukrepov za nacionalne organe bančnega nazora in s tem zavezujoče predpise za vse države članice, med drugim glede sestave lastnih sredstev, zahtev glede lastnih sredstev, spremljanja velike izpostavljenosti (veliki krediti), poročanja o likvidnosti, zadolževanja (finančni vzvod) in razkrivanja.

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, zato da bi se tveganje tako v celoti ali delno izravnalo.

Vloge strank, ki niso banke, so sredstva, ki jih je stranka v obliki varčevalnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog ter obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala dala na voljo banki.

Vračanje ali razveljavitev (unwinding) označuje spremembo sedanje vrednosti, ki izhaja iz prilagoditve plačilnih tokov, v naslednji bilančni presečni dan.

Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) je 18. marca 2010 sprejel ameriški kongres s ciljem, da bi ameriški državljani z bančnimi računi v tujini izpolnjevali svoje davčne obveznosti. Po zakonu so vse kreditne ustanove dolžne identificirati svoje ameriške stranke (brez njihovega soglasja) in jih poimensko sporočiti ameriškemu davčnemu organu.

Zakon za upravitelje alternativnih investicijskih skladov (AIFMG): Zakon (AIFMG) vsebuje pravila za upravitelje alternativnih investicijskih skladov (AIFM), za pravne osebe, katere regularna poslovna dejavnost je upravljanje enega ali več alternativnih investicijskih skladov (AIF). Kot upravitelj alternativnih investicijskih skladov velja vsak organizem za skupne naložbe, ki od določenega števila vlagateljev zbere kapital in ga na podlagi izbrane naložbene strategije naloži v korist vlagatelja.

Zamenjava (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 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.

Zmogljivost uravnoteženja (Counterbalancing capacity – CBC) je oznaka za maso sredstev, potrebnih za sposobnost prevzemanja tveganj. Sestavljena je iz postavk hitro likvidnih ali sredstev, vključenih v repo posle.

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, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 28. februar 2015. 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 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 Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 Faks: +43(0)463 5858-329 BIC: BFKKAT2K Bančna številka: 17000 REGISTRSKA OZNAKA OBDELAVE PODATKOV: 0063703 ID ZA DDV: ATU25231503 MATIČNA ŠTEVILKA: 91810s Splet: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Urednik:	BKS Bank AG, pisarna uprave
Oblika:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gernot Gleiss
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektoriranje:	Mirjam Furlan Lapanja
Tisk in litografija:	Druckerei Theiss GmbH
Papir:	Tisk na premijski recikliran papir za ofsetni tisk, izdelan iz 100-odstotno recikliranih vlaken FSC.

201

www.bks.at