

5

Kazalo

Pregled poslovanja BKS Bank	4
Predgovor predsednice uprave	5
Poročilo korporativnega vodenja	11
Korporativno vodenje v BKS Bank	13
Uprava in nadzorni svet	17
Poročilo o nadomestilih	31
Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj	36
Finančno poročilo in objava	37
Ukrepi za uveljavljanje žensk	38
Poročilo predsednika nadzornega sveta	40
Odnosi z investitorji	45
Delnice BKS Bank	46
Komuniciranje pri odnosih z investitorji	50
Strategija podjetja	51
Poročilo o položaju koncerna	63
Gospodarsko okolje	65
Vodstvo in struktura delničarjev	70
Tržna območja BKS Bank	75
Viri in storitve	80
Pomembne udeležbe	87
Pojasnila k obsegu konsolidacije	88
Donosnost	94
Premoženjski in finančni položaj	100
Razvoj konsolidiranih lastnih sredstev	103
Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti	105
Poročilo po segmentih	115
Poročilo o tveganjih	129
Obeti	168

Letno poročilo koncerna po MSRP	171
Kazalo pojasnil	172
Prenovljeni prikaz po MRS 8	174
Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2015	176
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2015	178
Izkaz gibanja kapitala	179
Izkaz denarnih tokov	180
Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank	181
Organi družbe	216
Zaključno mnenje uprave	217
Predlog za razdelitev dobička	218
Revizijsko poročilo	219
 Dopolnilni podatki	 221
Skupina 3 Banken Gruppe — pregled	222
Ključni podatki iz zgodovine podjetja	224
Slovarček	226
Seznam kratic	232
Izjave o prihodnjem poslovanju/kolofon	235

PRIMERJAVA S PREDHODNIM LETOM

PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v milijonih EUR	2014 ¹⁾	2015	± v %
Čiste obresti	157,3	166,4	5,8
Rezervacije za kreditna tveganja	-49,5	-48,5	-2,0
Čiste opravnine (provizije)	47,6	53,0	11,4
Administrativni stroški	-105,8	-105,1	-0,7
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	54,1	60,7	12,3
Letni dobiček iz poslovanja po davkih	48,7	53,6	10,0

BILANČNI PODATKI v milijonih EUR			± v %
Bilančna vsota	6.854,6	7.063,4	3,0
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.815,8	4.920,1	2,2
Vloge strank, ki niso banke	5.013,0	5.109,8	1,9
— od tega hranilne vloge	1.705,5	1.629,8	-4,4
— od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	789,1	758,1	-3,9
Lastni kapital	795,8	860,2	8,1
Sredstva strank v upravljanju	12.972,0	13.212,1	1,9
— od tega vrednost portfeljev strank	7.959,0	8.102,3	1,8

LASTNA SREDSTVA PO CRR v milijonih EUR			± v %; ± odst. točke
Tveganju prilagojena sredstva	4.846,6	4.883,4	0,8
Lastna sredstva	580,9	599,9	3,3
— od tega celoten temeljni kapital (CET1 in AT1)	543,7	575,6	5,9
— od tega celoten temeljni kapital (CET1 in AT1)	543,7	575,6	5,9
Presežek lastnih sredstev	193,2	209,2	8,2
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	11,2	11,8	0,6
Delež celotnega kapitala (v %)	12,0	12,3	0,3

KAZALNIKI PODJETJA			± odst. točke
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred davki	7,2	7,3	0,1
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih	6,5	6,5	—
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	51,9	48,7	-3,2
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	31,5	29,2	-2,3

VIRI			±
Povprečno število zaposlenih	915	923	8
Število poslovalnic	57	59	2

DELNICE BKS BANK

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	34.236.000	34.236.000
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,8/15,6	17,5/15,7
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,9/14,9	16,5/14,8
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,3/15,3	16,9/15,1
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	619,8	605,8
Dividenda na delnico v EUR	0,23	0,23 ²⁾
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	12,8/11,3	11,4/10,2

¹⁾Vrednosti za celotno leto 2014 so bile v vseh preglednicah poročila o stanju prilagojene po IAS 8.²⁾Predlog na 77. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG 19. maja 2016

Predgovor predsednice uprave

Pišemo PR/HODNOST

KAKOVOST PODJETJA



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave

Spoštovane delničarke in delničarji,

izzivi za banke so še vedno zahtevni. Najstrožji zakonski pravilniki, nizka raven obrestnih mer, velike obremenitve iz naslova bančnega davka in prispevkov v sklad za jamstvo vlog in reševanje, zadržan gospodarski razvoj in ne nazadnje intenzivna konkurenca vplivajo na dobičkonosnost panoge. Novi konkurenti, kot so podjetja, ki uporabljajo finančno tehnologijo, in nebančna podjetja, prodirajo na trg, digitalizacija pa zahteva še večje naložbe v zagotavljanje konkurenčnosti.

Kljub temu se oziramo na uspešno leto 2015. Pokazali smo, da je naša strategija dolgoročno uspešna tudi v težavnem okolju.

BKS Bank širi mrežo podružnic

Po statističnih podatkih avstrijske nacionalne banke je bilo leta 2008 v bančni dejavnosti zaposlenih približno 80.300 ljudi, konec leta 2014 pa le še približno 75.700 — odtlej še naprej zaznavamo upadanje. Gostota bančnih poslovalnic je bila konec leta 2014 z 2.012 prebivalcev na bančno poslovalnico še tik nad primerjalno vrednostjo evrskega območja, ki znaša približno 2.100 prebivalcev na poslovalnico. Torej je tudi tu še zaznati potencial za varčevanje. Zato dejansko ni presenetljivo, da so nekatere avstrijske kreditne ustanove vprašanje zapiranja podružnic uvrstile dokaj visoko na seznam prednostnih nalog in objavile načrte za zmanjšanje števila zaposlenih.

Takih rezov nam kot družbi BKS Bank na srečo ni treba uvajati. Mrežo podružnic smo vedno širili skrbno in ciljno ter jo omejili na gospodarsko močna mesta. Leta 2000 smo imeli 38 podružnic, ob koncu leta 2015 pa 59. V nasprotju z gibanji načrtujemo, da bomo do leta 2020 povečali število podružnic na 70. Nove podružnice bomo prednostno odpirali na močnem osrednjem dunajskem območju in v Sloveniji. Od februarja 2016 že deluje dodatna podružnica v slovaškem mestu Žilina. Načrtujemo tudi ohranjanje števila zaposlenih. V prejšnjih letih nam je uspelo znatno povečati produktivnost. Obseg poslovanja na zaposlenega se je od leta 2000 povečal s 5,3 milijona EUR na 7,7 milijona EUR v letu poročanja.

Cilj: povečanje tržnega deleža

Naš prednostni cilj za prihodnja leta je nenehno pridobivati tržne deleže s povečevanjem števila strank in z okrepljenimi prodajnimi prizadevanji. V letu 2015 nam je to spet zelo dobro uspevalo na več tržnih področjih. Kot primer lahko navedemo Slovenijo, kjer smo dosegli povečanje števila strank za približno 5 %. Razveseljivo število novih strank se kaže v obsegu poslovanja. Z bilančno vsoto 7,06 milijarde evrov (+3,0 %) smo presegli mejo 7 milijard evrov. Obseg kreditov se je povečal za 2,1 %, torej na 5,11 milijarde evrov, vloge strank, ki niso banke, pa so se povečale s 5,01 milijarde evrov na 5,11 milijarde evrov.

Izjemni poslovni izid koncerna

Zelo zadovoljni smo s čistim dobičkom poslovnega leta koncerna po obdavčitvi, doseženim v letu poročanja, v vrednosti 53,6 milijona EUR (+10,0 %), kar je najboljši rezultat v zgodovini banke BKS Bank. Prihodke od obresti, ki so bili manjši zaradi nizkih obrestnih mer, je bilo mogoče v danem

53,6 Mio

letu le delno nadomestiti z nižjimi odhodki za obresti. Posebni učinki iz naših sestrskih bank, ki jih vrednotimo po kapitalski metodi (at equity), so pripomogli, da so se čiste obresti po rezervacijah za tveganja povečale za 9,3 %, torej na 117,9 mio EUR. Stroške kreditnih tveganj nam je uspelo zmanjšati. V ambicioznem projektu smo si intenzivno prizadevali za izboljšanje kakovosti portfeljev in na novo postavili izobraževalni sistem za zaposlene na tem področju. S čistimi opravninami (provizijami) v vrednosti 53 milijonov EUR je bil dosežen presežek v vrednosti 11,4 %, pri čemer je bila rast donosa izkazana na vseh področjih.

12,3 %

Dobra obseg lastnih sredstev

Obseg lastnih sredstev BKS Bank je še vedno stabilen. Stanje lastnih sredstev ob koncu leta je znašalo 599,9 milijona EUR. Delež lastnih sredstev 12,3 %, delež temeljnega kapitala 11,8 % in delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala 11,8 % izrazito presegajo minimalne zahteve po zakonu. K temu je pomembno prispevala jeseni za vpis predložena »BKS Bank Additional Tier 1-Anleihe 2015“ (dodatna obveznica ravni 1 za 2015 družbe BKS Bank)¹⁾. Investitorji so vpisali obveznice v skupni vrednosti 23,4 milijona EUR.

Kakovostno svetovanje se plača

Stranke BKS Bank vedo, da v naši banki praviloma ne dobijo najcenejše ponudbe. Mi nismo nizkocenovna banka in to tudi ne želimo postati. Naša prednost je v zelo kompetentnih nasvetih zaposlenih. Naše stranke cenijo predvsem naše znanje in izkušnje pri poslih naložb in financiranja, zato so tudi pripravljene plačati ustrezno ceno. Tudi zunanje ocene podjetij izkazujejo našo usposobljenost.

Avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVs) in revija Format sta naše dunajske podružnice nagradili s priznanjem za najboljše kreditno svetovanje. Organizacija EFQM Austria je družbo BKS Bank kot edino banko do zdaj uvrstila na seznam odličnih avstrijskih podjetij, »Exzellente Unternehmen Österreichs«. Kakovost je naša najpomembnejša prepoznavna prednost v konkurenčnem boju za nove stranke in s tem odločilni dejavnik prihodnjega uspeha. Zato smo imenovali tudi pooblaščenca za upravljanje kakovosti, ki si kot vodja z ekipo prizadeva za izboljšave v banki.

Prodajna struktura je na novo oblikovana

Naši uspehi temeljijo na intenzivnih prizadevanjih zaposlenih in na izraziti pripravljenosti sodelovati pri spremembah v banki. V letu poročanja smo v Avstriji na novo oblikovali prodajno strukturo. Število prodajnih direktij v domovini smo zmanjšali s šestih enot na tri, ustanovili pa smo organizacijsko enoto novega bančništva (New Banking). Ta si med drugim prizadeva za boljšo povezanost stacionarne in spletne prodaje v BKS Bank. Ekipa New Banking je odgovorna tudi za nov spletni portal za stranke »BKS Bank-Online«, ki ga naše stranke uporabljajo že nekaj mesecev in so z njim zelo zadovoljne. Poleti smo prvič uvedli prodajno kabino za boljši nadzor prodajnih ukrepov in ta se je že zelo dobro izkazala. V prihodnjih letih bo naše strateško vodilo »Triple E!« — Ertrag, Eigenkapital,

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 prodajo vrednostnih papirjev. Ne gre niti za ponudbo, niti za zahtevo za nakup ali prodajo tu navedene naložbe, niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Ponudba opisanega produkta temelji na informativnem memorandumu družbe BKS Bank AG z dne 28. avgusta 2015 in na tam zajetih dokončnih pogojih.

Eigenverantwortung (donos, lastni kapital, lastna odgovornost). Kaj pomenijo ta gesla ter katere projekte in pobude bomo uresničili v prihodnjih mesecih in letih, bomo izčrpno predstavili v poglavju Strategija podjetja.

Trajnostna usmeritev

Družba BKS Bank ni znana le po zelo kakovostnem svetovanju in učinkovitem delu, temveč tudi po odgovorni poslovni politiki. Za trajnostno usmeritev si intenzivno prizadevamo tudi zato, ker smo prepričani, da banka za uspeh potrebuje dober ugled. Družbena odgovornost podjetij (CSR) za nas ni le PR-ukrep za zeleno oglaševanje (Greenwashing), temveč je integralni del strategije podjetja. Naše odgovorno ravnanje se danes enakovredno nanaša na stranke, zaposlene in delničarje. Trajnost je zasidrana v našo poslovno dejavnost, v strateški premislek pa je vključeno tudi varovanje okolja in podnebja. Bonitetna agencija oekom research AG, ki je specializirana za trajnostni vidik, nam je leta 2015 za trajnostno delovanje podelila prvorazredni status. S tem BKS Bank spada med najboljše v svoji bonitetni skupini na svetu.

V spomin direktorju Herbertu Kaiserju, kom. svetniku

Novembra 2015 smo z globoko žalostjo prejeli novico, da je umrl naš nekdanji član uprave, direktor Herbert Kaiser, kom. svetnik. Kot maturant je že leta 1937 vstopil v takratno banko Bank für Kärnten. Po sedemletni prekinitvi zaradi vojne je leta 1946 spet začel delati. Deset let je vodil našo podružnico v Špitalu ob Dravi. Od tam je vstopil v upravo, katere član je bil zatem 25 let. Herbert Kaiser je bil zelo spoštovan predstavnik naše banke. Za svoje raznovrstno delovanje je bil javno odlikovan z več visokimi priznanji. Ohranili ga bomo v najlepšem spominu.

V letu 2015 je bil znova spremenjen naš nadzorni svet. Iz njega sta izstopila ddr. Waldemar Jud in dr. Dietrich Karner. Obema se zahvaljujemo za dolgoletno sodelovanje in izredno strokovnost ter za preudarnost, s katero sta delovala za BKS Bank.

Nazadnje se želimo iskreno zahvaliti svojim zaposlenim. Oni so naš najpomembnejši dejavnik uspeha. Velika lojalnost in dobra pripravljenost nista samoumevni, zato ju zelo cenimo. Osebnost bi se radi zahvalili tudi predstavnikom zaposlenih. Zaradi obojestranskega razumevanja za vsako težavo skupaj najdemo rešitev v korist zaposlenih in podjetja.



Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave

Poročilo korporativnega vodenja

Korporativno vodenje v BKS Bank	13
Uprava in nadzorni svet	17
Poročilo o nadomestilih	31
Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj	36
Finančno poročilo in objava	37
Ukrepi za uveljavljanje žensk	38
Poročilo predsednika nadzornega sveta	40

RAZNOVRSTNOST

Menimo, da bo raznovrstnost odločilni dejavnik prihodnjega uspeha. Zato bomo pri zapolnjevanju prostih mandatov v nadzornem svetu upoštevali uravnoteženost in raznovrstnost znanja, sposobnosti in izkušenj vseh članov. To velja tudi za nova imenovanja na vodilnih položajih. Posebno pozornost posvečamo uveljavljanju žensk na vodilnih položajih. Na splošno bomo pozorni na ustrezno zastopanje obeh spolov, na uravnoteženo starostno strukturo, mednarodno zastopanost ter na raznovrstne znanja in izkušnje.

Podrobnosti v zvezi s tem najdete na strani 38.

Korporativno vodenje v BKS Bank

KRITERIJI ODGOVORNEGA VODENJA IN KONTROLE PODJETIJ

Učinkovito korporativno vodenje je za nas samoumevno. To zagotavlja odgovorno in na trajnostno ustvarjanje vrednosti naravnano vodenje in kontrolo banke. Zavezuje se načelom dobrega in odgovornega vodenja podjetij, ki jih vsebuje avstrijski kodeks korporativnega vodenja. Izpolnjujemo vsa tam navedena priporočila in pobude z izjemo tistih, ki jih zaradi konkretnega položaja družbe BKS Bank AG, skupine 3 Banken Gruppe in zakonskih določb za kreditne ustanove ni mogoče uveljaviti v celoti.

Na ravni koncerna uveljavljamo načela družbeno odgovornega podjetja (CSR — Corporate Social Responsibility), ki nas zavezujejo, da ravnamo družbeno, socialno in ekološko odgovorno. Poročilo o trajnosti pojasnjuje gospodarsko uspešnost naše banke v zvezi s socialnim in ekološkim okoljem ter nakazane rešitve za zagotavljanje prihodnje uspešnosti družbe BKS Bank. Za vse stranke in zaposlene, za svoje delničarje in družbo želimo trajnostno ustvarjati vrednost. Gospodarska uspešnost, družbena odgovornost v razmerju do zaposlenih in področne javnosti ter odgovorno ravnanje z viri predstavljajo neločljive in neizogibno potrebne cilje naših poslovnih dejavnosti.

Pojasnila v zvezi z avstrijskim kodeksom korporativnega vodenja

Avstrijski kodeks korporativnega vodenja (glejte www.corporate-governance.at) je pravilnik za odgovorno vodenje in upravljanje podjetij, ki ustreza mednarodnim standardom. Oblikovala ga je ugledna avstrijska delovna skupina za korporativno vodenje. Kodeks je bil prvič objavljen oktobra leta 2002, nato pa je bil ob vključitvi vseh vpletenih interesnih skupin redno — nazadnje z začetkom veljavnosti januarja 2015 — dopolnjevan skladno z mednarodnimi in domačimi spoznanji in praksami. Kot instrument samoregulacije ta kodeks temelji na predpisih avstrijske zakonodaje o delnicah, borzi in kapitalskem trgu ter na standardih za vzorno vodenje podjetij, uveljavljenih na ravni EU in na mednarodni ravni. Posledično naj bi se povečalo zaupanje vlagateljev, finančnih trgov, poslovnih partnerjev, zaposlenih in javnosti v vodenje in nadzor podjetja.

Dobro korporativno vodenje zaznamuje pet ključnih elementov:

- zaupni odnosi z deležniki,
- redno odprto komuniciranje med nadzornim svetom in upravo,
- v storilnost usmerjen sistem nadomestil,
- transparentno finančno poročilo
- in transparentno korporativno vodenje.

Druga pomembna načela tega prostovoljnega kodeksa ravnanja na podlagi principa upoštevanja ali obrazložitve so enako obravnavanje vseh delničarjev delniških družb, ki kotirajo na borzi, deklarirana neodvisnost nadzornih svetov, omejitev konfliktov interesov in obsežna kontrola, ki jo izvajata nadzorni svet in revizor.

Standardi za odgovorno vodenje podjetij, ki jih je oblikovala avstrijska delovna skupina za korporativno vodenje, so razdeljeni v tri kategorije: L-pravila (»legal requirements« — pravne zahteve), ki temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih, in C-pravila (»comply or explain« — upoštevaj ali obrazloži), pri katerih je treba dovoljene odmike utemeljiti. Poleg tega kodeks vsebuje še R-pravila (»recommendations« — priporočila), katerih značaj je zgolj usmerjevalen. Neupoštevanja teh določil ni treba niti razkriti niti utemeljiti. Kodeks ne vpliva na posebna pravila za banke in zavarovalnice. Pravila kodeksa tudi ne zahtevajo razkritja operativnih in poslovnih skrivnosti.

Glavna vsebinska elementa revizije kodeksa 2015 sta bila izvajanje priporočila Evropske komisije z dne 9. aprila 2014 o kakovosti poročanja o vodenju podjetij (»comply or explain«) in upoštevanje novega stališča odbora AFRAC o sestavi in preverjanju poročila korporativnega vodenja skladno s členom 243b zakona o podjetjih (UGB). Pri tem je bilo poudarjeno, da je s kodeksom skladno ravnanje vseh tistih podjetij, ki sicer ne upoštevajo vseh pravil, a natančno pojasnijo, zakaj od kodeksa odstopajo.

Izjava organov BKS Bank o skladnosti

BKS Bank kot podjetje, ki kotira na borzi, prek svojih organov podaja izjave o skladnosti po členu 243b UGB. Ta kodeks je dragoceno usmerjevalno vodilo pri oblikovanju notranjih bančnih procesov in določil. Ta osnovni konsenz se v glavnem izraža s tesnim sodelovanjem uprave in nadzornega sveta, s sistemom nadomestil, ki je usmerjen v storilnost in odseva gospodarski položaj kreditne ustanove, z upoštevanjem interesov delničarjev ter z odprtostjo in transparentnostjo pri komunikaciji podjetja. Seveda je na podlagi izpopolnjenega sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi posebna pozornost namenjena integriteti ter z zakoni in pravili skladnemu ravnanju vseh zaposlenih in vodstvenega osebja v smislu načela ničelne napake. Potrditev tega kodeksa za BKS Bank ni zgolj deklarativna opredelitev, temveč se kodeks vedno znova poudarja in uveljavlja.

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se v smislu C-pravila 61 izrecno in vsestransko opredelijo za v kodeksu navedena načela, cilje in namene. Zato BKS Bank sledi tudi načelu comply-or-explain (upoštevaj ali obrazloži), ki zavezuje k objavi tistih odstopanj od pravil kodeksa, ki jih zaradi konkretnega položaja družbe BKS Bank AG, skupine 3 Banken Gruppe in zakonskih določb za kreditne ustanove ni mogoče uveljaviti v celoti. Ustrezna obrazložitev uprave in nadzornega sveta se objavi na spletni strani www.bks.at → Odnosi z investitorji → Korporativno vodenje. Z navedbo in obrazložitvijo odstopanj od C-pravil 2, 31 in 45 je družba BKS Bank v poslovnem letu 2015 ravnala skladno s kodeksom.

Na strani 43 v tem poročilu so navedeni spletni naslovi vseh pomembnih informacij za ta kodeks in za BKS Bank. Ta kodeks, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta in statut BKS Bank so vedno dostopni na spletni strani naše banke.

Nadzorni svet BKS Bank je na seji 25. marca 2015 sklenil, da avstrijski kodeks korporativnega vodenja v različici iz januarja 2015 z aprilom 2015 prevzame za kodeks, ki velja za BKS Bank, in izjavil, da želi upoštevati zadevna pravila. Prav tako je izjavil, da se strinja z opisanimi odstopanji.

OBRAZLOŽITEV BKS BANK O ODSTOPANJU OD C-PRAVIL

Pravilo	Razlaga
Pravilo 2C	(»one share — one vote«): BKS Bank je poleg navadnih izdala tudi prednostne delnice brez glasovalne pravice, ki za delničarje zaradi prednostne pravice do dividend pomenijo zanimivo naložbeno alternativo. Navadne kosovne delnice, ki jih je izdala družba BKS Bank, namreč zagotavljajo samo po eno glasovalno pravico. Noben delničar nima nadproporcionalnega števila glasovalnih pravic. Odločitev o izdaji prednostnih delnic brez glasovalne pravice je bila sprejeta leta 1991.
Pravilo 31C	Razkritje nadomestil članov uprave poteka skladno z zakonskimi določbami. Zaradi zaščite podatkov in ob upoštevanju pravice do zasebnosti članov uprave ni izkazana razčlenitev po fiksni in variabilni deleži po posameznem članu. Pravila o nadomestilih, določena v BKS Bank, ob upoštevanju Zakona o bančništvu zagotavljajo, da variabilna nadomestila članov uprave ustrezajo osebnim storitvam konkretnega člana. Upoštevajo se tudi donosnost, položaj glede tveganj in likvidnostni položaj ustanove.
Pravilo 45C	Zaradi naraščajoče strukture delničarjev so bili predstavniki največjih delničarjev izvoljeni v nadzorni svet. Ker so glavni delničarji tudi banke, njihovi predstavniki prevzemajo tudi mandate v organih drugih kreditnih ustanov, ki nastopajo kot konkurenti družbe BKS Bank. Ti so se tudi z individualno izjavo izrekli za neodvisne.

Predmetno poročilo obravnava način delovanja uprave in nadzornega sveta, politiko nadomestil in ukrepe za uveljavljanje žensk, sprejete skladno z L-pravilom 60. Poleg tega so obravnavani funkcionalnost sistema za upravljanje tveganj BKS Bank (C-pravilo 83) ter računovodska načela in načela objave (L-pravila 63, 65 in 69, C-pravila 64, 66, 67, 68 in 70). Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, komunikacija podjetja in posredovanje informacij, notranji kontrolni sistem, skladnost poslovanja s predpisi in boj proti pranju denarja, so opisana v poročilu o položaju koncerna, v poglavju Odnosi z investitorji in v opombah k letnemu poročilu koncerna.

Pravila kodeksa korporativnega vodenja veljajo tudi za vse družbe v koncernu BKS Bank. V teh družbah zadeve uprave in vodstva ter morebitne mandate nadzornega sveta prevzemajo sedanje uprave, vodje oddelkov oziroma nekdanje vodstveno osebje BKS Bank. Lizinške družbe in BKS Bank d. d. vodi ena vodstvena ekipa. Vse družbe koncerna so vključene v poročanje koncerna BKS Bank. Poleg tega generalni direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oziroma upravi matične družbe. Prav tako so te družbe vsestransko vključene v sistem za AML, upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

koncerna BKS Bank, ne glede na to, ali so tudi same oblikovale tak sistem znotraj družbe. Načela v zvezi z nadomestili veljajo tudi za njihovo vodstveno osebje. O razvoju pomembnih hčerinskih družb, ki poslujejo, se redno poroča nadzornemu svetu matičnega podjetja.

Uprava in nadzorni svet

Način delovanja uprave

Uprava je kot vodstveni organ koncerna BKS Bank zavezana interesom podjetja, posle pa vodi na podlagi zakonov, statuta in poslovnika. Poslovnik za upravo določa razdelitev delovnih področij, sodelovanje v upravi in medsebojno zastopanje. Poleg tega vsebuje katalog tistih ukrepov, za katere je potrebno soglasje nadzornega sveta, ter dolžnosti uprave v zvezi z informiranjem in poročanjem. Ta v zaupnem odnosu sodeluje z drugimi organi BKS Bank in s predstavniki zaposlenih. Nadzorni svet mora biti takoj obveščen o vseh pomembnih dogodkih.

Uprava se na podlagi izčrpnega poročanja ukvarja predvsem s strateško usmeritvijo kreditne ustanove, z določitvijo ciljev podjetja za konkretna področja odgovornosti in za celotno skupino podjetij BKS Bank. Ob uresničevanju cilja trajnostnega ustvarjanja vrednosti mora upoštevati tudi interese delničarjev, strank, zaposlenih in drugih skupin, ki so povezane z banko. Sprejema ustrezne ukrepe za zagotavljanje upoštevanja teh zakonskih določb in zagotavlja učinkovito spremljanje in analizo tveganj ter upravljanje tveganj.

Član uprave, pristojen za določeno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vsakokrat izčrpno seznanjeni z dogajanjem v celotnem podjetju, celotni upravi pa predložijo temeljne odločitve za sprejemanje sklepov. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje ter dobro seznanjeni s poslovnim položajem in specifičnimi transakcijami. Na rednih in priložnostnih sejah ali s takojšnjim krožnim glasovanjem se obravnavajo za podjetje pomembni dogodki, strateška vprašanja in načrtovani ukrepi, ki jih mora uvesti vsak član uprave na svojem delovnem področju ali celotna uprava.

Sprejemanje sklepov v upravi po pravilu poteka soglasno, za podpis pogodb in notranja dovoljenja, povezana s tveganjem, pa velja načelo štirih oči. Izčrpno notranje poročanje spremlja skrbna priprava sklepov uprave.

Člani uprave

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

Dr. Herta Stockbauer

Predsedujoča upravi, rojena leta 1960, datum prvega imenovanja: 1. julij 2004, prenehanje funkcije: 30. junij 2019.

Dr. Herta Stockbauer je študirala na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialne ekonomije, nato pa je delovala kot univerzitetna asistentka in docentka na Inštitutu za ekonomske vede na Univerzi Alpe-Adria Celovec. Leta 1992 se je zaposlila v BKS Bank in delovala na področju poslovanja s podjetji in trgovanja z vrednostnimi papirji, zatem je prešla v oddelk Kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico in marca 2014 za predsednico uprave. Njena delovna področja so poslovanje s podjetji, zakladništvo in posli za lastni račun, človeški viri, odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, odnosi z investitorji, računovodstvo, spremljanje in analiza prodaje, nepremičnine in gradbeni projekti, domače in tuje hčerinske družbe ter udeležbe kreditne ustanove.

Mandati v podjetjih, vključenih v letno poročilo koncerna:

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

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

- članica nadzornega sveta družbe Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG,
- članica nadzornega sveta družbe Österreichische Post Aktiengesellschaft.

Druge funkcije:

- članica uprave Združenja avstrijskih bank in bankirjev,
- članica uprave Združenja industrialcev avstrijske Koroške,
- članica uprave družbe Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft,
- panožna predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo v Gospodarski zbornici avstrijske Koroške,
- članica posvetovalnega odbora za jamstvo za vloge bank in bankirjev,
- podpredsednica respACT — avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj,
- članica posvetovalnega odbora družbe Wirtschaftsethik Institut Stift St. Georgen GmbH »Weiss«,
- honorarna konzulka Švedske za zvezno deželo Koroško.

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Član uprave, rojen leta 1959, datum prvega imenovanja: 1. september 2010, prenehanje funkcije: 31. avgust 2020.

Po študiju podjetništva je mag. Dieter Kraßnitzer deloval kot novinar za Börsen-Kurier ter opravil različne prakse v revizijskih hišah in davčnih svetovalnih podjetjih. Od leta 1987 je zaposlen v BKS Bank. Od leta 1992 je vodil notranjo revizijo banke, leta 2006 pa je dokončal usposabljanje za pooblaščenega notranjega revizorja (Certified Internal Auditor, CIA©) pri Inštitutu notranjih revizorjev v ZDA. Mag. Kraßnitzer je v upravi BKS Bank pristojen za spremljanje in analizo tveganj ter upravljanja tveganj, spremljanje kreditnega poslovanja, IT, organizacijo poslovanja in tehnično službo, zaledne službe zakladništva in za sodelovanje z družbo DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. Pri mednarodnem poslovanju je odgovoren za spremljanje trga, upravljanje tveganj in IT.

Mandati pri podjetjih, vključenih v letno poročilo koncerna:

- predsednik nadzornega sveta BKS-leasing Croatia d.o.o.,
- namestnik predsednika nadzornega sveta BKS Bank d.d.,
- član strokovnega sveta družbe DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

Mag. Wolfgang Mandl

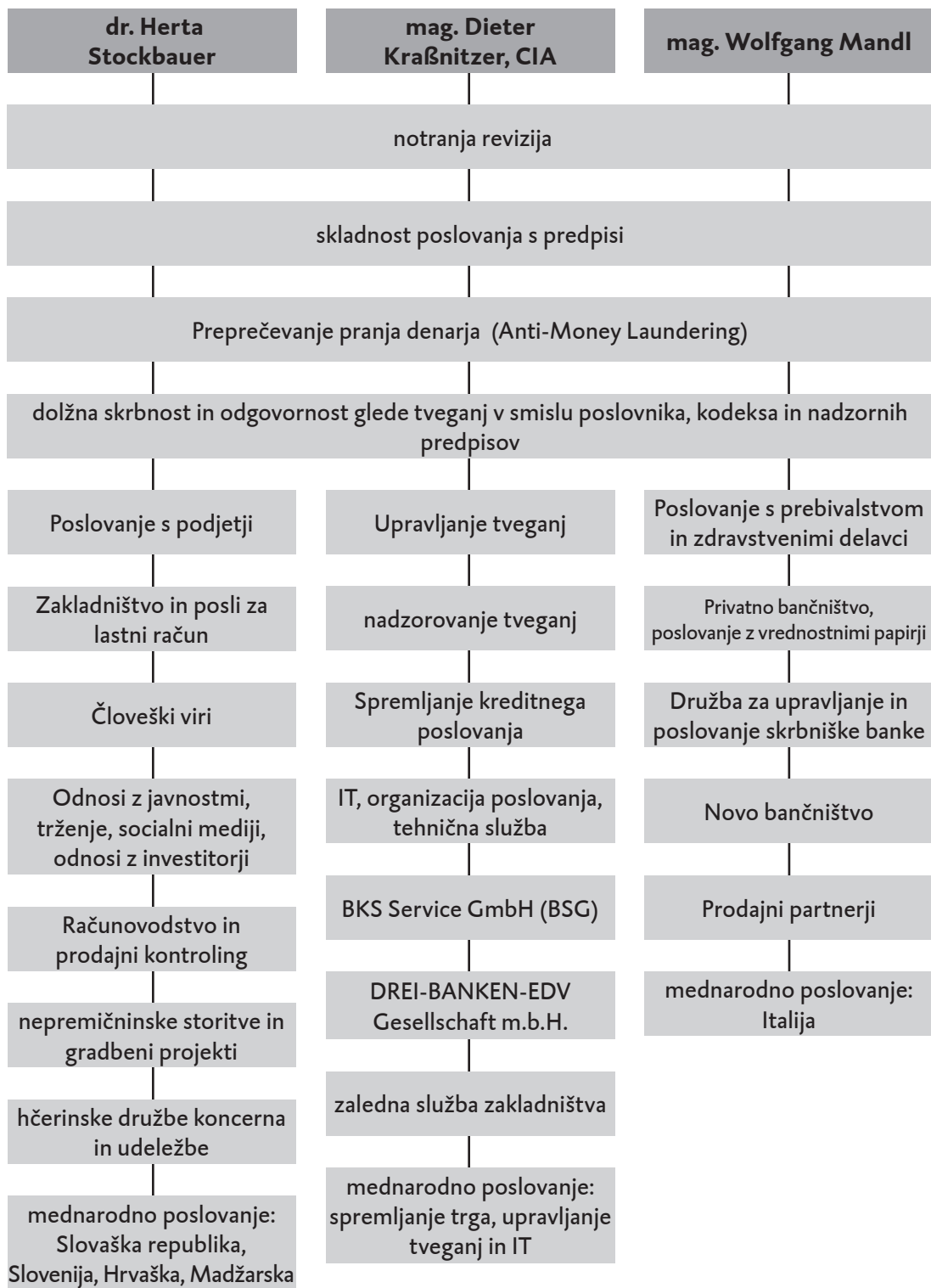
Član uprave, rojen leta 1969, datum prvega imenovanja: 1. januar 2013, prenehanje funkcije: 31. december 2018.

Mag. Wolfgang Mandl je svojo kariero začel leta 1990 kot svetovalec za poslovanje s prebivalstvom v podružnici Špital, leta 1997 pa je dokončal študij uporabnega podjetništva na Univerzi Alpe-Adria Celovec. Nato je prevzel različne naloge pri svetovanju za poslovanje s podjetji v direkciji Celovec. Leta 2003 je prevzel vodenje te direkcije in odgovornost za poslovanje s prebivalstvom. Mag. Wolfgang Mandl je v upravi BKS Bank pristojen za poslovanje s prebivalstvom, privatno in novo bančništvo ter za trgovanje z vrednostnimi papirji in poslovanje skrbniške banke. Poleg tega je odgovoren za sodelovanje s prodajnimi partnerji, kot so Wüsten-rot, card complete Service Bank AG, 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. kot skupna investicijska družba skupine 3 Banken Gruppe. Pri mednarodnem poslovanju BKS Bank je odgovoren za območje Italije.

Druge funkcije:

- italijanski honorarni konzul za zvezno deželo Koroško

PODROČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE



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

Način delovanja nadzornega sveta

Nadzorni svet sledi cilju optimalno izpolnjevati svojo nadzorno in svetovalno funkcijo s strokovnimi kvalifikacijami, raznovrstnostjo in osebnimi kompetencami svojih članov.

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in pet tripartitnih članov, ki jih imenuje svet delavcev. Nadzorni svet svetuje in nadzira vodenje banke, pri čemer strokovna razprava poteka na plenumu in v posameznih odborih. Nadzorni svet avtonomno odloča o imenovanju uprave in izbiri predsednika uprave, skupaj z upravo pa oblikuje dolgoročni načrt nasledstva. Vodenje nadzira skladno z zakonskimi določbami, statutom in poslovníkom. Z upravo razpravlja o izvajanju strateških načrtov in projektov ter odloča o njemu dodeljenih pomembnih poslovnih zadevah. Poleg tega lahko nadzorni svet kadar koli sam izvaja obsežne revizijske dejavnosti ali jih naroči pri izvedencih. Še posebej se ukvarja z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in koncerna BKS Bank po mednarodnih standardih revidiranja (MSR), s tem pa je tudi posredno vključen v odločanje o izplačilu dividend. Predsednik nadzornega sveta je odgovoren za organizacijo nadzornega sveta, priprave na seje in sodelovanje z upravo. Poleg tega vodi skupščine delničarjev BKS Bank.

Pravice in dolžnosti predstavnikov zaposlenih so načelno enake tistim, ki jih imajo predstavniki kapitala. To še posebej velja za pravice informiranja in nadzora, dolžno skrbnost, dolžnost varovanja poslovnih skrivnosti in morebitno odgovornost za kršitve dolžnosti. Pri osebnih konfliktih interesov se morajo tako predstavniki zaposlenih kot tudi predstavniki kapitala pri glasovanju vzdržati. V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril konflikta interesov v smislu C-pravila 46 tega kodeksa. Nadomestila članov nadzornega sveta so podrobno obrazložena v poročilu o nadomestilih na strani 33 in na naslednjih straneh.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG

ČASTNI PREDSEDNIK

dr. Hermann Bell

Gospod Hermann Bell je bil na 2. seji nadzornega sveta, ki je potekala 15. maja 2014, izvoljen za dosmrtnega častnega predsednika.

PREDSTAVNIKI KAPITALA

Peter Gaugg, predsednik

Neodvisen, roj. 1960, prvič izvoljen: 29. aprila 1998, imenovan do 77. redne skupščine delničarjev (2016).

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

— namestnik predsednika nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

dr. Franz Gasselsberger, MBA, namestnik predsednika

Neodvisen, roj. 1959, prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020).

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

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

dr. Waldemar Jud

Neodvisen, roj. 1943, prvič izvoljen 19. maja 2010, iz nadzornega sveta izločen s končanjem 76. redne skupščine delničarjev 20. maja 2015.

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

- član nadzornega sveta družbe DO & CO Aktiengesellschaft.

ddr. Dietrich Karner

Neodvisen, roj. 1939, prvič izvoljen 22. maja 1997, iz nadzornega sveta izločen s končanjem 76. redne skupščine delničarjev 20. maja 2015.

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

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

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

Neodvisna, roj. 1970, prvič izvoljena: 15. maja 2012, imenovana do 79. redne skupščine delničarjev (2018).

mag. Peter Hofbauer

Neodvisen, roj. 1964, prvič izvoljen: 20. maja 2015, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020).

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

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

dr. Reinhard Iro

Neodvisen, roj. 1949, prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan do 79. redne skupščine delničarjev (2018).

dr. Josef Korak

Neodvisen, roj. 1948, prvič izvoljen: 26. aprila 2005, imenovan do 80. redne skupščine delničarjev (2019).

dr. Heimo Penker

Neodvisen, roj. 1947, prvič izvoljen: 15. maja 2014, imenovan do 80. redne skupščine delničarjev (2019).

Karl Samstag

Neodvisen, roj. 1944, prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 77. redne skupščine delničarjev (2016).

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

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG,
- član nadzornega sveta družbe SCHOELLER-BLECKMANN OILFIELD EQUIPMENT Aktiengesellschaft.

dr. Sabine Urnik

Neodvisna, roj. 1967, prvič izvoljena: 15. maja 2014, imenovana do 80. redne skupščine delničarjev (2019).

mag. Klaus Wallner

Neodvisen, roj. 1966, prvič izvoljen: 20. maja 2015, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020).

PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH, KI JIH JE DELEGIRAL SVET DELAVCEV OD SVETA DELAVCEV DELEGIRANI PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH

mag. Maximilian Medwed, roj. 1963, prvič delegiran: 1. decembra 2012.

Herta Pobaschnig, roj. 1960, prvič delegirana: 1. junija 2007.

Manfred Suntinger, roj. 1966, prvič delegiran: 1. novembra 2011, do 15. junija 2015.

Hanspeter Traar, roj. 1956, prvič delegiran: 1. januarja 2003.

Gertrude Wolf, roj. 1960, prvič delegirana: 1. novembra 2013.

mag. Ulrike Zambelli, roj. 1972, prvič delegirana: 15. junija 2015.

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov pri vseh članih nadzornega sveta sta usklajena z mandatnimi omejitvami, ki so začele veljati 1. julija 2014, po členu 28a BWG (Zakona o bančništvu).

PREDSTAVNIKI NADZORNEGA ORGANA

MR mag. Alois Schneeberger, roj. 1954, prvič imenovan: 1. avgusta 1999.

MR dr. Richard Warnung, roj. 1950, prvič imenovan: 1. avgusta 1999, do 31. decembra 2015.

MR dr. Peter Ladislav, roj. 1962, prvič imenovan: 1. januarja 2016.

Samoocenjevanje po C-pravilu 36

Nadzorni svet je v letu poročanja sam ocenil svoje dejavnosti po C-pravilu 36 omenjenega kodeksa. Na seji 25. marca 2015 je obravnaval učinkovitost svojih dejavnosti, še posebej organizacijo in način delovanja. Sklenil je, da ohrani obstoječo organizacijo in učinkovit način delovanja.

Odbori nadzornega sveta in njihova pooblastila za odločanje

Ves nadzorni svet praviloma svoje naloge izpolnjuje na plenumu, posamezna vsebinska področja pa dodeli petim strokovno usposobljenim odborom. Ustanovitev teh odborov in njihova pooblastila za odločanje določa poslovnik nadzornega sveta. Revizijski in delovni odbor sestavljajo po štirje oziroma trije predstavniki kapitala, rizični in kreditni odbor ter odbor za nadomestila po trije in odbor za imenovanja dva predstavnika kapitala. V zvezi z rizičnim in kreditnim odborom je treba pripomniti naslednje: nadzorni svet je že na svoji četrti seji v letu 2013 ustanovil odbor za tveganja, ki se zahteva po členu 39d BWG, in mu dodelil dosedanje zadeve kreditnega odbora.

Imenovanje članov odborov iz kroga sveta delavcev poteka skladno z določbami ustavnega zakona o delu (ArbVG). Predlogi, podani v letu poročanja, v zvezi z imenovanjem osebja odborov nadzornega sveta so bili sprejeti brez nasprotnega glasu.

Revizijski odbor

Revizijski odbor praviloma zaseda dvakrat v poslovnem letu v zvezi z izvajanjem nalog po členu 63a, odst. 4, BWG.

Njegove ključne, v celoti izpolnjene revizijske dejavnosti so:

- nadzor izdelave finančnega poročila,
- nadzor učinkovitosti internega kontrolnega sistema (IKS), internega revizijskega sistema in sistema za upravljanje tveganj v družbi,
- nadzor revizije letnega poročila posamezne družbe in letnega poročila koncerna,
- revizija in nadzor neodvisnosti revizorja, še posebej v zvezi z dodatnimi storitvami, opravljenimi za revidirano družbo,
- revizija letnega poročila in pripravljala dela za njegovo potrditev, revizija predloga za razdelitev dobička, poročila o stanju in poročila korporativnega vodenja ter poročanje nadzornemu svetu o rezultatih revizije,
- revizija letnega poročila koncerna in poročila o položaju koncerna ter poročanje nadzornemu svetu matičnega podjetja o rezultatih revizije,
- predložitev predloga za izbiro revizorja nadzornemu svetu.

Člani revizijskega odbora v letu poročanja so bili:

Peter Gaugg (predsednik); dr. Franz Gasselsberger, MBA; mag. Peter Hofbauer (od 20. maja); univ. prof. ddr. Waldemar Jud in dr. Dietrich Karner (oba do 20. maja); dr. Sabine Urnik (od 20. maja); mag. Maximilian Medwed; Herta Pobaschnig.

Delovni odbor

Delovni odbor po poslovniku odločitve praviloma sprejema v obliki pisnega soglasja o zadevah, ki zaradi nujnosti niso bile dodeljene niti plenumu niti kreditnemu odboru. Ta odbor se skliče po potrebi in je v tesnem stiku z upravo, zato ima ustrezno podlago za nadzor vodenja. S predloženimi predlogi in rezultati usklajevanja je treba zatem seznaniti ves nadzorni svet. Člani delovnega odbora v letu poročanja so bili: Peter Gaugg (predsednik); dr. Franz Gasselsberger, MBA; dr. Heimo Penker; Herta Pobaschnig (do 15. junija); Hanspeter Traar; mag. Ulrike Zambelli (od 15. junija).

Rizični in kreditni odbor

Rizični in kreditni odbor praviloma odloča na podlagi pisnega soglasja o ponovnem obravnavanju in podaljšanju kreditnih, lizinskih in garancijskih poslov nad določeno vrednostjo obveznosti v okviru poslovnika za upravo.

Poleg tega po členu 39d BWG opravlja naslednje naloge:

- svetovanje vodstvu o aktualnem in prihodnjem tveganju ter o strategiji tveganj v kreditni ustanovi,
- nadzor izvajanja te strategije tveganj v povezavi z upravljanjem, nadzorom in omejevanjem tveganj po členu 39, odst. 2b, tč. 1—14, BWG, ter nadzor stanja lastnih sredstev in likvidnosti,
- preverjanje, ali se pri oblikovanju cen storitev in produktov, ki jih ponuja kreditna ustanova, ustrezno upoštevata poslovni model in strategija tveganj kreditne ustanove,
- brez poseganja v naloge odbora za nadomestila se presodi, ali se ob stimulaciji, ki jo ponuja notranji sistem nadomestil, upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in čas realiziranih dobičkov.

Celotni nadzorni svet se na naslednji plenarni seji seznani z odločitvami, ki jih sprejme rizični in kreditni odbor.

Člani rizičnega in kreditnega odbora v letu poročanja so bili:

Peter Gaugg (predsednik); dr. Franz Gasselsberger, MBA; dr. Heimo Penker; Herta Pobaschnig (do 15. junija); Hanspeter Traar; mag. Ulrike Zambelli (od 15. junija).

Odbor za imenovanja

Ta odbor nadzornemu svetu na podlagi zakonskih določb (člen 29 BWG) in ob upoštevanju pristojnosti odbora za nadomestila predloži predloge za imenovanje prostih mandatov v upravi in nadzornem svetu. Določi ciljno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in v nadzornem svetu ter oblikuje strategijo, kako doseči ta cilj. Redno, v vsakem primeru pa takrat, ko dogodki kažejo na nujnost ponovne presoje, ocenjuje strukturo, velikost, sestavo in uspešnost vodstva in nadzornega sveta. Po potrebi nadzornemu svetu predstavi predlagane spremembe. Vsaj en-krat na leto tudi pomaga nadzornemu svetu pri ocenjevanju znanj, sposobnosti in izkušenj članov uprave in nadzornega sveta ter pri ocenjevanju posameznega organa v celoti. Poleg tega ovrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na višjih vodstvenih položajih. Kot vsi drugi odbori tudi odbor za imenovanja temeljito poroča plenumu na seji nadzornega sveta, ki sledi sprejemanju sklepov.

Člana odbora za imenovanja v letu poročanja sta bila:

Peter Gaugg (predsednik); dr. Heimo Penker.

Odbor za nadomestila

Odbor za nadomestila obravnava vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter nadzira politiko nadomestil, uporabljene prakse in stimulacijo, ki se nanašajo na nadomestila, skladno s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo. Med drugim tudi odobri spremembe smernic za politiko nadomestil v BKS Bank in skupini kreditnih ustanov.

Člani odbora za nadomestila v letu poročanja so bili:

Peter Gaugg (predsednik); dr. Reinhard Iro (od 20. maja); dr. Dietrich Karner (do 20. maja); dr. Heimo Penker; Herta Pobaschnig.

ODBORI, KI JIH JE USTANOVLIL NADZORNI SVET

Ime	Revizijski odbor	Delovni odbor	Rizični in kreditni odbor	Odbor za imenovanja	Odbor za nadomestila
Peter Gaugg, predsednik	✓	✓	✓	✓	✓
dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓		
mag. Peter Hofbauer ¹⁾	✓				
ddr. Waldemar Jud ²⁾	✓				
dr. Reinhard Iro ¹⁾					✓
dr. Dietrich Karner ²⁾	✓				✓
dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
dr. Sabine Urnik ¹⁾	✓				
mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig ³⁾	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
mag. Ulrike Zambelli ⁴⁾		✓	✓		

¹⁾ Od 20. maja 2015 ²⁾ Do 20. maja 2015 ³⁾ Do 15. junija član delovnega odbora ter rizičnega in kreditnega odbora ⁴⁾ Od 15. junija

Neodvisnost nadzornega sveta

Po C-pravilu 53 kodeksa korporativnega vodenja mora biti večina predstavnikov v nadzornem svetu neodvisnih. Član nadzornega sveta se šteje za neodvisnega, če ni v nobenem poslovnem ali osebnem razmerju z družbo BKS Bank ali njeno upravo, ki bi izkazovalo materialni konflikt interesov, in bi zato to lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Pri predlogih za imenovanje prostih mandatov, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta nadzorni svet oziroma odbor za imenovanja pozorna na raznovrstnost tega telesa. Ustrezno zastopanje obeh spolov, mednarodna zasedba, starostna struktura ter raznolikost znanj in sposobnosti so bistvenega pomena.

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami za strateška vprašanja ter za področji finančnega poročanja in financiranja. Na podlagi spodaj navedenih smernic so se tudi z individualno izjavo izrekli za neodvisne. Poleg tega so z izjemo dr. Franza Gasselsbergerja (Oberbank AG), Petra Gaugga (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft), Karla Samstaga, ddr. Waldemarja Juda (do 20. maja 2015) in mag. Petra Hofbauerja (od 20. maja 2015) vsi člani nadzornega sveta, ki jih je izvolila skupščina delničarjev, člani, ki niso delničarji z udeležbo nad 10 % oziroma ki ne zastopajo interesov takih delničarjev.

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

SMERNICE NADZORNEGA SVETA BKS BANK ZA NEODVISNOST

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali na vodilnem položaju v družbi ali hčerinskem podjetju družbe BKS Bank. Nekdanja dejavnost v upravi ni kvalifikacija, ki ne ustreza neodvisnosti, predvsem če po preverjanju vseh okoliščin v smislu člena 87, odst. 2, AktG ni nobenih dvomov o neodvisnem izvajanju mandata

Član nadzornega sveta ne sme imeti nobenega poslovnega razmerja z družbo BKS Bank ali s katerim od njenih hčerinskih podjetij v obsegu, k je zanj pomenljiv, niti ni smel imeti takega razmerja v prejšnjem letu. To velja tudi za poslovna razmerja s podjetji, pri katerih ima član nadzornega sveta znaten gospodarski interes. Odobritev posameznih poslov prek nadzornega sveta skladno z L-pravidom 48 sama po sebi ni kvalifikacija, ki ne ustreza neodvisnosti. Sklenitev oziroma obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne vplivata na neodvisnost.

Član nadzornega sveta v prejšnjih treh letih ni smel biti revizor družbe BKS Bank, ali deležnik, ali zaposleni revizijske družbe, ki izvaja revizijo.

Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba povezana z drugo v okviru koncerna ali je njena solastnica.

Član nadzornega sveta ne sme biti ožji družinski član (neposredni potomec, zakonec, življenjski sopotnik, roditelj, stric, teta, sorojenec, nečakinja, nečak) člana uprave ali oseba, ki so na enem od položajev, navedenih v prejšnjih točkah.

Seje in težišče dejavnosti nadzornega sveta

V poslovnem letu 2015 so bile opravljene štiri seje nadzornega sveta. Na vsaki redni seji nadzornega sveta člani uprave poročajo o aktualnem finančnem in premoženjskem položaju ter o donosnosti in o položaju tveganj družbe BKS Bank in njenih udeležb. Poleg tega na vsaki seji obravnavajo aktualne nadzorne zahteve in njihove učinke na BKS Bank. Uprava vse zadeve, za katere je potrebno soglasje, pravočasno predloži nadzornemu svetu v odobritev.

Prva seja je bila opravljena 25. marca. Nadzorni svet je pregledal letno poročilo in poročilo o stanju za leto 2014 za BKS Bank AG, letno poročilo in poročilo o položaju koncerna za leto 2014 ter poročilo korporativnega vodenja za leto 2014. S predstavniki revizorja KPMG Austria GmbH so temeljito obravnavali kontrolna poročila. Skladno s priporočilom revizijskega odbora je nadzorni svet potrdil letno poročilo in poročilo o stanju na dan 31. december 2014, odobrili pa so tudi letno poročilo in poročilo o položaju koncerna 31. decembra 2014 ter predlog za razdelitev dobička iz leta 2014. Predsednik revizijskega odbora, odbora za imenovanja in odbora za nadomestila je poročal o pomembnih vsebinskih zadevah v odborih. Na podlagi predloga odbora za imenovanja je nadzorni svet mandat v upravi za mag. Krašnitzerja podaljšal za nadaljnjih pet let. Poleg tega so bila plenumu predstavljena poročila o gibanjih v tekočem poslovnem letu, o kreditnih zadevah in o poslih s člani organov. Kot v prejšnjih letih je bil tudi

tokrat sprejet program za udeležbo zaposlenih v okviru izplačila bonusov. Pripravljeni so bili tudi dnevni red in osnutki sklepov za 76. redno skupščino delničarjev.

Druga seja nadzornega sveta je bila opravljena po končanju 76. redne skupščine delničarjev 20. maja. Na tej seji je plenum obravnaval volitve predsedstva in imenovanje članov petih odborov nadzornega sveta. Nadzorni svet je Petra Gaugga potrdil za svojega predsednika in izvolil dr. Franza Gasselsbergerja za njegovega namestnika. Trenutna sestava osebja v odborih nadzornega sveta je podrobno prikazana na strani 26. Predsedujoči je v vseh odborih predsednik nadzornega sveta. Na dnevnem redu te seje so bili tudi poročila o tekočem poslovnem letu, poročilo o tveganjih in revizijsko poročilo za prvo četrtletje 2015, kreditne in kadrovske zadeve, letno delovno poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2014, poročilo o pranju denarja za leto 2014, poročilo o preprečevanju korupcije za leto 2014 ter druge nadzorstvene in aktualne zadeve. Med drugim je bil nadzorni svet izčrpno seznanjen s potekom izvajanja zveznega zakona o sanaciji in reševanju bank (BaSAG).

Med drugo in tretjo sejo nadzornega sveta sta bila opravljena dva pogovora, na katerih je uprava članom nadzornega sveta predstavila osnutek načrta sanacije po BaSAG. Ob tem je potekala tudi razprava o pobudah nadzornih svetov, ki so bile sprejete v načrt sanacije. Tega je 4. septembra 2015 ves nadzorni svet potrdil s takojšnjim krožnim glasovanjem.

Tretja seja je bila opravljena 25. septembra. Uprava je poročala o tekočem poslovnem letu ter predstavila napoved za celotno leto 2015 in poročilo o tveganjih. Sledila so izčrpna poročila revizijskega odbora o nadzoru izdelave finančnega poročila ter o učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in sistema za upravljanje tveganj. Nadzorni svet je bil izčrpno seznanjen tudi z rezultati revizije avstrijskega kontrolnega organa za finančna poročila (OePR). Nato so sledila izvajanja v zvezi s krediti, ki sta jih odobrila rizični in kreditni odbor. Pri točki dnevnega reda »Zadeve uprave« je bil na podlagi predloga odbora za imenovanja mandat mag. Mandla v upravi podaljšan za tri leta. Plenum je bil s soglasjem seznanjen s poročili o uspešnem izvajanju pomembnih projektov, predvsem projekta »Move — nova prodajna struktura«. V nadaljevanju je bilo za člane nadzornega sveta izvedeno usposabljanje Fit & Proper (sposobnost in primernost) na področju samodejne izmenjave podatkov, registra računov in zakona o poročanju o odlivu kapitala, vključno s poročanjem o prilivu kapitala. Na četrti seji nadzornega sveta 25. novembra je uprava predstavila razvoj koncerna BKS Bank na podlagi bilance stanja in izkaza uspeha ter poročila po segmentih in poročila o tveganjih. Plenumu nadzornega sveta je predstavila strategijo podjetja, iz tega izpeljane ukrepe za izvajanje strategije in cilje za leto 2016. Nadzornemu svetu so bili v sprejem predlagani tudi napoved za leto 2015, proračun prihodkov, stroškov in investicij za leto 2016 ter načrtovana vrednost lastnih izdaj za leto 2016. Plenum je obravnaval še kredite, ki sta jih odobrila rizični in kreditni odbor, in letna poročila o velikih naložbah po členu 28b BWG. Prav tako so obravnavali vsebino in rezultate pred tem opravljene seje tega odbora. Poleg tega je plenum potrdil, da so člani odbora za imenovanja sposobni in primerni po členu 29 BWG v povezavi z okrožnico Urada za nadzor finančnega trga (FMA) ter s smernicami BKS Bank o sposobnosti in primernosti.

Seje in težišče dejavnosti odborov

Revizijski odbor

Revizijski odbor je v letu poročanja zasedal dvakrat. Na prvi seji so bili temeljito pregledani letno poročilo koncerna skupaj s poročilom o položaju koncerna za leto 2014, letno poročilo družbe skupaj s poročilom o stanju za leto 2014, poročilo predsednika nadzornega sveta, predlog za razdelitev dobička, poročilo korporativnega vodenja in poročilo o tveganjih. Sledila sta poročilo notranje revizije o izvedenih revizijskih dejavnostih v četrtem četrtletju 2014 in revizijski načrt za leto 2015. Na seznamu zadev so bili tudi rezultati zadnje revizije avstrijske nacionalne banke (OeNB) in poročilo o stanju revizije, ki jo izvaja avstrijski kontrolni organ za finančna poročila. Sprejet je bil tudi sklep, da se nadzornemu svetu in posledično tudi na 76. redni skupščini delničarjev predlaga, naj se za revizijo letnega poročila 2016 družbe BKS Bank AG in letnega poročila koncerna za 2016 izbere družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec.

Na drugi seji 25. septembra so razpravljali o gibanjih v tekočem poslovnem letu, o stanju glede tveganj in o pripravi na revizijo letnega poročila za 2015. Skladno s členom 63a, odst. 4, tč. 1 in 2, BWG je uprava predložila izčrpna poročila o nadzoru izdelave finančnega poročila, učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in upravljanja tveganj. Na obeh sejah so sodelovali predstavniki revizijske družbe KPMG Austria GmbH kot strokovne osebe za predajanje informacij.

Delovni odbor

Delovni odbor je v letu poročanja sprejel številne soglasne sklepe, med drugim za izvajanje nove ureditve prodajne organizacije v okviru projekta »Move — nova prodajna struktura«, za udeležbo pri povečanju kapitala družb Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in Oberbank AG, za prvo izdajo dodatne obveznice ravni 1, za prodajo dveh nepremičnin, ki se ne uporabljata za bančno poslovanje, in za revizijo po členu 2, odst. 1, tč. 2, RL-KG (zakona o kontroli finančnih poročil) avstrijskega kontrolnega organa za finančna poročila.

Rizični in kreditni odbor

Rizični in kreditni odbor je svoje sklepe v letu poročanja zaradi potrebe po hitrem odločanju sprejel skoraj izključno s takojšnjim krožnim glasovanjem, obravnaval pa je 43 vlog za odobritev kredita. O teh so bila na sejah plenuma, ki so sledile, podana izčrpna poročila. Na seji 25. novembra je telo obravnavalo položaj v zvezi s tveganji družbe BKS Bank ter s tveganji bančnega poslovanja in poslovnimi tveganji, navedenimi v členu 39, odst. 2b, BWG. Preverili so tudi, ali je oblikovanje cen skladno s poslovnim modelom in naklonjenostjo banke tveganju ter ali variabilni sistem za nadomestila družbe BKS Bank onemogoča neprimerno stimulacijo.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja je v letu poročanja zasedal dvakrat. 24. marca se je v okviru letnega ocenjevanja sposobnosti in primernosti prepričal o znanju, sposobnostih in izkušnjah članov uprave in nadzornega sveta. Odbor za imenovanja je ugotovil, da je treba uveljaviti politiko družbe BKS Bank o sposobnostih in primernosti, ki je prilagojena novim določilom FMA. Primernost članov odbora za imenovanja je bila ocenjena in soglasno potrjena že na novembrski seji nadzornega sveta v letu 2014.

Člani odbora za imenovanja so obravnavali tudi imenovanja za proste mandate v nadzornem svetu. Odbor za imenovanja je za novo oziroma vnovično izvolitev predlaganih kandidatov opravil presojo primernosti. Na podlagi ugotovljene sposobnosti in primernosti so nadzornemu svetu priporočili, naj na skupščini delničarjev predlaga izvolitev mag. Petra Hofbauerja in mag. Klausua Wallnerja ter vnovično izvolitev dr. Franza Gasselsbergerja v nadzorni svet. Poleg tega je odbor za imenovanja obravnaval oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti uprave in nadzornega sveta ter preveril usmeritev uprave v zvezi z izbiro višjega vodstva po členu 29, tč. 4, 5, 6, 7 in 8, BWG. Odbor za imenovanja se je izrekel tudi za to, da se plenumu nadzornega sveta priporoči podaljšanje mandata v upravi za mag. Dieterja Kraßnitzerja za nadaljnjih pet let, do 31. avgusta 2020.

Druga seja odbora za imenovanja je bila opravljena 25. septembra. Glavna tema seje je bila podaljšanje mandata v upravi, ki se izteče konec leta 2015, za mag. Wolfganga Mandla za nadaljnja tri leta. Člani odbora za imenovanja so se izrekli za to, da se plenumu nadzornega sveta priporoči ustrezno podaljšanje tega mandata.

Odbor za nadomestila

V poslovnem letu 2015 je bila opravljena ena seja odbora za nadomestila, in sicer 24. marca. Na seji so štirje člani odbora obravnavali kontrolo načel politike nadomestil in izvajanje te politike. Odbor za nadomestila je na podlagi poročila revizije koncerna ugotovil, da je praksa nadomestil usklajena z zakonskimi predpisi in smernicami, ki jih je sprejel. Nato je sledila potrditev sprememb smernic za nadomestila v družbi BKS Bank AG in skupini kreditnih ustanov. Obravnavali so tudi nadomestila za višje vodstvo pri upravljanju tveganj in pri funkcijah v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi ter izračun variabilnih nadomestil za člane uprave za poslovno leto 2014.

Poročilo o nadomestilih

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

Podrobnosti o izvajanju politike nadomestil so navedene v poročilu, objavljenem na spletni strani družbe BKS Bank www.bks.at → Odnosi z investitorji → Poročila in objave.

Nadomestila za upravo

Nadzorni svet je na seji 25. novembra 2010 vse zadeve v zvezi z nadomestili za upravo prenesel na odbor za nadomestila. To telo odtelej ureja razmerja med družbo in člani uprave ter nadzira politiko nadomestil, prakse nadomestil in stimulacijo, ki se nanaša na nadomestila, skladno s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo. Odbor za nadomestila je uveljavil Smernice o nadomestilih v družbi BKS Bank in skupini kreditnih ustanov in sprejel prenovljeno različico na seji 24. marca 2015. Poleg osnovnih značilnosti politike nadomestil ta pravilnik navaja tudi izčrpno, v pisni obliki dokumentirano analizo kompleksnosti in parametre za izračun in preverjanje variabilnih nadomestil. Politika nadomestil družbe BKS Bank je skladna z vsemi načeli, določenimi v prilogi k členu 39b BWG, kar je dokumentirano v analizi proporcionalnosti, predloženi odboru za nadomestila. Ob upoštevanju teh podrobnih pravnih določil o nadzoru bank pri oblikovanju politike nadomestil v kreditnih ustanovah so bile v celoti izpolnjene tudi zahteve določila v členu 78, odst. 1, AktG (Zakona o delniških družbah).

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

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

Sem spadajo:

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

Upoštevajo se skupne in osebne storitve članov uprave. Presojajo se tudi nefinančni vidiki. Če se naknadno ugotovi, da so bile variabilne komponente nadomestil izplačane na podlagi očitno napačnih podatkov, se lahko zahteva vračilo teh prejemkov.

Prejemki aktivnih članov uprave so v letu poročanja skupaj dosegli 1.058,8 tisoč EUR (prejšnje leto: 1.193,7 tisoč EUR, od tega približno 87 % fiksnih in približno 13 % variabilnih komponent. Skladno s smernicami o nadomestilih je bila izplačana petina vrnjenih variabilnih nadomestil za leti 2012 in 2013. Variabilne komponente nadomestil v obliki instrumentov niso bile priznane. V BKS Bank ni programa delniške opcije, zato ni izplačila, niti delnega, variabilnih prejemkov v obliki delnic družbe BKS Bank ali opcij za te delnice.

Pravilniki o variabilnih prejemkih, ki so bili prav tako sprejeti na podlagi aktualizirane okrožnice FMA v zvezi z »načeli politike in prakse nadomestil«, so v primerjavi s prejšnjim letom v glavnem ostali nespremenjeni. Skladno s tem niti variabilni prejemki uprave niti sistemi izplačil za drugo vodstveno raven za zaposlene s kontrolnimi funkcijami in za prevzemnike tveganj ne pomenijo stimulacije za prevzem nesorazmerno velikih bančnih tveganj.

Prejemki uprave, odobreni v poslovnem letu, so prikazani tudi v opombi št. 38 k letnemu poročilu na strani 209 in na naslednji strani. Rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave so v letu poročanja obsegale zgolj 73 tisoč EUR. Poslovnik za upravo predvideva, da se mora nadzorni svet strinjati z dodatnimi funkcijami članov uprave, da bi se izognili morebitnim konfliktom interesov in omejili neprimerno finančno stimulacijo. Iz tega so izvzeti mandati v hčerinskih družbah BKS Bank. Opravljanje teh mandatov ni plačljivo.

Pokojnine iz službovanja aktivnih članov uprave se mesečno privarčujejo v pokojninski blagajni. Poleg tega ti ob koncu zaposlitvenega razmerja prejmejo odpravnino na podlagi

CELOTNI PREJEMKI UPRAVE

v tisočih EUR	2014	2015
Celotni prejemki aktivnih članov uprave v letu poročanja	1.194	1.059
— od tega dr. Heimo Penker ¹⁾	169	—
— od tega dr. Herta Stockbauer	456	461
— od tega mag. Dieter Kraßnitzer	291	316
— od tega mag. Wolfgang Mandl	277	282
Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov	726	1.037
Dotacija za rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave	-4.689	73

¹⁾ Do 28. februarja 2014

smiselne uporabe zakona o zaposlenih in kolektivne pogodbe bank. Pravilniki o predčasnem končanju dejavnosti v upravi so skladni z določili v C-pravilu 27a tega kodeksa. Dogovori o izplačilu odpravnine upoštevajo okoliščine izstopa člana uprave in gospodarski položaj banke. Če za predčasno končanje delovanja v upravi ni nobenega tehtnega razloga, sme izplačilo odpravnine pokrivati le preostalo obdobje pogodbe o dejavnosti v upravi. Če član uprave predčasno prekine pogodbo iz njemu lastnega razloga, ta odpravnina v višini največ dveh celoletnih prejemkov v celoti odpade.

Nekdanji člani uprave imajo pravico do starostne pokojnine. Višina vsakokratne pogodbeno zagotovljene pokojnine podjetja je odvisna od trajanja delovnega razmerja in od višine fiksne plače, ki se upošteva za pokojnino. Po smrti upravičenega člana uprave izplačila iz pokojninske blagajne pripadajo njegovim svojcem. Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov so dosegale 1.037 tisoč EUR (prejšnje leto: 726 tisoč EUR).

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

Pri popolno konsolidiranih družbah (glejte poročilo o stanju, poglavje Pojasnila k obsegu konsolidacije) se samo na področju lizinskih družb v Avstriji, Sloveniji in na Hrvaškem ter v družbi BKS Bank d. d. vodstvu odobrijo plačne spodbude. To vodstveno osebje je zajeto v smernice o nadomestilih in je razvrščeno kot prevzemnik tveganj. Odbor za nadomestila redno vrednoti njihove variabilne prejemke. Za vodstvo se uporabljajo tudi določila družbe BKS Bank o sposobnosti in primernosti.

Nadomestila za nadzorni svet

Letna nadomestila nadzornega sveta se določijo na seji BKS Bank, po potrebi pa se prilagodijo na skupščini delničarjev, nazadnje je bilo to na podlagi sklepa z dne 15. maja 2014. Za leto poročanja 2015 so predsedniku nadzornega sveta priznali nadomestilo 21.000 EUR, njegovim namestnikom po 17.000 EUR, drugim predstavnikom kapitala pa po 15.000 EUR. Povračilo stroškov je za vsakega člana nadzornega sveta znašalo po 120 EUR na sejo, na kateri je bil prisoten. Tisti člani nadzornega sveta, ki so bili tudi člani enega ali več njegovih odborov, so prejeli plačilo za dodatne stroške, ki so nastali zaradi dela v tem odboru. Nadomestila za člane revizijskega odbora ter rizičnega in kreditnega odbora so dosegala po 4.000 EUR na leto. Članom delovnega odbora so priznali po 2.000 EUR na leto, članom odbora za nadomestila in odbora za imenovanja pa po 1.000 EUR. Član nadzornega sveta, ki ga je imenovala družba UniCredit Bank Austria AG, mag. Peter Hofbauer, ne prejema tantiem. Družba nas je prosila, naj ne upoštevamo nadomestila, ki na podlagi obstoječih notranjih pravilnikov pripada za dejavnosti nadzornega sveta, ki jih opravljajo vodje skupine UniCredit.

Prostovoljne dejavnosti članov nadzornega sveta oziroma mandati predstavnikov zaposlenih v okviru njihovega delovnega razmerja z izjemo sejnin tako kot do zdaj niso finančno nagrajeni.

Celotna nadomestila v obliki tantiem in povračil stroškov za nadzorni svet (vključno s svetom delavcev in predstavniki nadzornega organa) so v letu poročanja

obsegala 192,8 tisoč EUR (prejšnje leto 207,0 tisoč EUR). Izplačilo se izvede šele po razrešitvi nadzornega sveta za omenjeno poslovno leto na skupščini delničarjev. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici plenarnih sej. Samo štiri osebe se opravičeno niso udeležile seje. Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov zaposlenih je bila 92-odstotna. Člani uprave so na zadnji borzni dan leta 2015 v svojih depojih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, imeli skupaj 2.228 navadnih in 4.665 prednostnih kosovnih delnic; organom nadzornega sveta je pripadalo 3.191 navadnih in 2.980 prednostnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo manj kot 0,04-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta, se skladno s členom 48 BörseG (Zakona o borzi) sporočijo Uradu za nadzor finančnega trga (FMA) in objavijo v podatkovni bazi o trgovanju direktorjev, če vrednost poslov, izvedenih za lastni račun, v koledarskem letu doseže ali preseže 5.000 EUR.

Kot je bilo že omenjeno, družba BKS Bank ni oblikovala ali predvidela nobenega programa delniške opcije za člane uprave in nadzornega sveta ali za vodstveno osebje. V okviru običajne poslovne dejavnosti pa je v letu poročanja odobrila kredite članom nadzornega sveta v skupni

NADOMESTILA ZA NADZORNI SVET

Ime	Fiksno nadomestilo za NS	Dejavnost odbora	Sejnina/povračilo stroškov	Nadomestila za 2015 v znesku
Peter Gaugg	21.000	12.000	480	33.480
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	17.000	10.000	480	27.480
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch	15.000	—	360	15.360
mag. Peter Hofbauer ¹⁾	—	—	—	—
dr. Reinhard Iro	15.000	—	480	15.480
ddr. Waldemar Jud ²⁾	5.712	2.000	120	7.832
dr. Dietrich Karner ²⁾	5.712	3.000	120	8.832
dr. Josef Korak	15.000	—	360	15.360
dr. Heimo Penker	15.000	8.000	480	23.480
Karl Samstag	15.000	—	240	15.240
dr. Sabine Urnik	15.000	2.000	480	17.480
mag. Klaus Wallner ³⁾	9.288	—	360	9.648
mag. Maximilian Medwed	—	—	480	480
Herta Pobaschnig	—	—	480	480
Manfred Suntinger ⁴⁾	—	—	240	240
Hanspeter Traar	—	—	480	480
Gertrude Wolf	—	—	360	360
mag. Ulrike Zambelli ⁵⁾	—	—	240	240
MR mag. Alois Schneeberger	—	—	480	480
MR dr. Richard Warnung	—	—	360	360
Skupaj (v EUR)	148.712	37.000	7.080	192.792

¹⁾ Od 20. maja 2015 (ta član nadzornega sveta na podlagi notranje ureditve v koncernu UniCredit ne prejme tantiem in sejnine).

²⁾ Do 20. maja 2015

³⁾ Od 20. maja 2015

⁴⁾ Do 15. junija 2015

⁵⁾ Od 15. junija 2015

vrednosti 274 tisoč EUR (prejšnje leto 275 tisoč EUR). Članom uprave so odobrili kredite v vrednosti 92 tisoč EUR (prejšnje leto 165 tisoč EUR). Nadzorni svet je pod običajnimi pogoji v stroki odobril kreditni pogodbi dvema družbama v lasti zakonca člana uprave.

Nadomestila bančnim revizorjem

Na 75. redni skupščini delničarjev je bila 15. maja 2014 družba KPMG Austria AG Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec¹⁾ soglasno izbrana za revizijo letnega poročila poslovanja družbe BKS Bank AG in njenega koncerna za poslovno leto 2015. Bančni revizor je takoj po izboru in še pred sklenitvijo pogodbe o izvajanju revizije letnega poročila nadzorni svet podrobno seznanil s predvidenim obsegom revizije, ki jo je treba skladno s C-pravidom 77 omenjenega kodeksa opraviti po mednarodnih standardih revidiranja (MSR). Poleg tega mu je predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled celotnih prihodkov, prejetih v predhodnem poslovnem letu. Družba KPMG Austria AG Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je to telo seznanila tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, in se odločno izrekla za nepristransko.

Stroški za revizijo letnega poročila in s tem povezane statutarne, nadzorne in reviziji sorodne storitve so dosegli 307 tisoč EUR. Drugi honorarji za svetovanje so dosegli 78 tisoč EUR (prejšnje leto: 109 tisoč EUR).

PODATKI O NADOMESTILIH REVIZORJU

v tisočih EUR	2014	2015
Honorarji za obvezne revizije za posebna letna poročila in letna poročila koncerna	353	307
Drugi honorarji	109	78
Vsota honorarjev	462	385

¹⁾ Preoblikovanje v družbo z omejeno odgovornostjo (GmbH) je bilo izvedeno 22. avgusta 2014. Nova firma: KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec

Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj

C-pravilo 83 tega kodeksa predvideva, da mora revizor presoditi funkcionalnost sistema za upravljanje tveganj in o tem poročati upravi oziroma v nadaljevanju predsedniku nadzornega sveta. Ta mora zagotoviti, da bo to poročilo obravnavano v revizijskem odboru in da bo plenum nadzornega sveta o njem izčrpno razpravljalo.

Ob upoštevanju okvira, ki ga je objavil Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (COSO), je družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft kor revizorka vzpostavila in analizirala oblikovanje (zasnovo) in izvajanje (implementacijo) sistema za upravljanje tveganj družbe BKS Bank. Med drugim je ocenila politiko tveganj, strategijo tveganj, organizacijo upravljanja tveganj (»vodenje tveganj«) ter ravnanje v okviru ugotavljanja in identifikacije tveganj. Poleg tega so bili prikazani prakse pri analizi in ocenjevanju tveganj oziroma nadzor tveganj in poročanje v okviru upravljanja tveganj. Revizor je poročilo o funkcionalnosti upravljanja tveganj predložil predsedniku nadzornega sveta in revizijskemu odboru.

Na seji nadzornega sveta 25. septembra 2015 v okviru kataloga področij, določenega v členu 63a, odst. 4, BWG, ter na seji rizičnega in kreditnega odbora 25. novembra 2015 so potekale izčrpne obrazložitve v zvezi z upravljanjem tveganj glede osnovnih značilnosti in aktualnih izboljšav.

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

Poleg tega je bil v prejšnjem letu nadgrajen interni kontrolni sistem (IKS) za zgodnje odkrivanje in nadzor tveganj, oblikovane so bile pobude in ovrednoteno je bilo njihovo izvajanje. Glavne naloge v okviru IKS so bile revizija načel internega vodenja za upravljanje tveganj, izvajanje zahtev iz zadnjega ocenjevanja tveganj, prilagoditev kontrolne strukture glede na organizacijo po projektu »Move« ter izvajanje nadzornih zahtev in s tem povezana notranja in zunanja komunikacija.

Upravljanje tveganj družbe BKS Bank je v poročilu o tveganjih na strani 130 in na naslednjih straneh podrobno obravnavano kot integralni del predmetnega poročila o položaju koncerna.

Finančno poročilo in objava

Kot ustanova, ki kotira na Dunajski borzi, družba BKS Bank AG skladno z L-pravidom 65 kodeksa po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP), ki so bili prevzeti od EU, izdela letno poročilo koncerna in krajše vmesno poročilo koncerna, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavi najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila na dan 31. marca oziroma 30. septembra pa najpozneje dva meseca po koncu obdobja poročanja, vsa pa glede na novelo Zakona o borzi, ki je izšla novembra leta 2015, v prihodnje ohranja javno dostopna vsaj deset let. Issuer Information Center (informacijski center izdajatelja) družbe Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) pri tem deluje kot uradno vzpostavljeni sistem za centralno shranjevanje predpisanih podatkov. Finančna poročila, ki so objavljena tudi na spletni strani družbe BKS Bank, so skladno s C-pravidom 68 kodeksa na voljo v nemškem in angleškem jeziku.

Naša banka bo poleg izpolnjevanja zakonskih obveznosti tudi v tekočem poslovnem letu objavila vmesna poročila 31. marca in 30. septembra 2016.

Finančno poročilo koncerna BKS Bank skladno z L-pravidom 69 in C-pravidom 70 kodeksa prikazuje premoženjski in finančni položaj ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v poročilu o položaju koncerna predstavi ustrezno analizo poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna in nefinančna tveganja in negotovosti, ki jim je podjetje izpostavljeno, ter najpomembnejše značilnosti internega kontrolnega sistema in sistema za upravljanje tveganj v zvezi z izdelavo finančnega poročila. Izčrpno poročilo o tveganjih, ki govori o odgovornem ravnanju podjetja v zvezi z obravnavo različnih vrst tveganj, je na voljo na strani 129 in na naslednjih straneh tega poslovnega poročila.

Posebno letno poročilo družbe BKS Bank AG se izdela skladno s predpisi zakonika o podjetjih (UGB). Letno poročilo koncerna in delniške družbe izdela banka, preveri revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oziroma potrdi pa nadzorni svet.

V okviru letnega in vmesnega poročanja uprava obrazloži pomembne spremembe ali odstopanja ter njihove vzroke in posledice za tekoče oziroma naslednje poslovno leto, pa tudi pomembna odstopanja od do zdaj objavljenih ciljev v zvezi s prometom, dobičkom in strategijo.

V finančnih poročilih in na internetu je skladno s C-pravidom 74 kodeksa objavljen finančni koledar za tekoče oziroma naslednje leto. Ta vsebuje vse termine objav, pomembnih za finančno komunikacijo, in datum naslednje skupščine delničarjev. BKS Bank finančne podatke o podjetju, ki so objavljeni tudi drugače (npr. tiskana poročila, obvestila medijem, ad hoc obvestila), hkrati objavi na spletni strani.

Druge podrobnosti o razmerjih družbe BKS Bank z njenimi delničarji in deležniki so navedene tudi v poglavju »Komunikacija pri odnosih z investitorji« na strani 50 tega poslovnega poročila.

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Politiko družbe BKS Bank do osebja zaznamuje trajna usmeritev, da se vsem zaposlenim ponudijo enake možnosti in pravice ter da se prepreči vsaka oblika diskriminacije. Pri sestavi uprave, imenovanjih za vodilne položaje in pri predlogih za izvolitev članov nadzornega sveta naša banka prevzema pionirsko vlogo in si močno prizadeva upoštevati C-pravilo 42 kodeksa, člen 243b, odst. 2, tč. 2, UGB oz. člen 29 BWG.

V upravi delež žensk dosega 33 %. V nadzornem svetu BKS Bank ženske predstavljajo petino predstavnikov kapitala in že tri petine predstavnikov zaposlenih, skupaj torej 33 %. Ciljna kvota za predstavnice kapitala v nadzornem svetu, ki jo je ovrednotil in sprejel odbor za imenovanja, je 30 %.

33 %

Na ravni koncerna se je delež ženskega osebja v BKS Bank na podlagi intenzivnih pobud uprave, nadzornega sveta in predstavnikov zaposlenih v prejšnjih letih povečal na 57,7 %. Pri imenovanjih za vodilne položaje so bile vsem zaposlenim ponujene enake karijerne priložnosti ne glede na spol, starost in etnično pripadnost. Vendarle je bil delež žensk na vodilnih položajih oziroma vodstvenih in nadzornih funkcijah na področju popolno konsolidiranih hčerinskih družb tudi v letu poročanja še vedno znatno nižji od deleža moških. V letu 2015 so ženske na novo zasedle pet vodilnih položajev. Spodbudna so nenehna naraščajoča prizadevanja visoko motiviranih mlajših žensk.

BKS Bank svojim zaposlenim ženskam zagotavlja različne podporne ukrepe za uravnoteženo usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja: fleksibilne modele delovnega časa, raznovrstno izobraževanje in dodatno usposabljanje v delovnem času, skrb za majhne otroke v sobi za malčke »Kinki« in aktivno zagovarjanje očetovskega porodniškega dopusta je le nekaj primerov, za katere so bila zagotovljena tudi ustrezna finančna sredstva. Te pobude je Zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino leta 2010 in 2013 nagradilo s certifikatom za program Poklic in družina. Posebno pozornost posvečamo temu, da bi žensko kvoto na vseh vodstvenih ravneh nenehno dvigovali z nadproporcionalno izbiro zaposlenih žensk za interne programe izobraževanja in dodatnega usposabljanja, in sicer do leta 2020 na 35 %.

PODATKI O IMENOVANJIH ŽENSK NA VODILNE POLOŽAJE

Stanje 31. 12. 2015	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	33,3 %	2	66,6 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	2	20,0 %	8	80,0 %
Nadzorni svet (predstavniki zaposlenih)	3	60,0 %	2	40,0 %
Drugi vodstveni položaji	49	31,2 %	108	68,8 %

Ob upoštevanju načela »enako delo, enako plačilo« (Equal Pay) se osredotočamo na izravnavanje še vedno zaznanih razhajanj v višini dohodkov, ko primerjamo ženske z moškimi. V naši banki je to razvidno v višjem deležu žensk pri zaposlitvah s skrajšanim delovnim časom. Prizadevamo si tudi za to, da bi povprečno upokojitveno starost naših zaposlenih žensk nenehno približevali 60. letu. Leta 2015 je bila ta z 58,4 leta tik pod ravniyo prejšnjega leta, kar močno obžalujemo, saj komajda obstajajo stvarni razlogi za predčasen umik žensk iz poklicnega življenja.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2016



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



Mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Poročilo predsednika nadzornega sveta



Spoštovani,

BKS Bank se ozira na uspešno leto 2015. To je bilo leto, v katerem je bilo spet treba sprejeti velike izzive. Gospodarski položaj na naših ciljnih trgih se še naprej le počasi izboljšuje, raven obrestnih mer ostaja zelo nizka, za izpolnjevanje vseh nadzornih zahtev pa potrebujemo ogromno virov. Zaradi preudarne in trajnostne poslovne politike se je družbi BKS Bank vendarle uspelo izogniti velikim pretresom in je leto poročanja končala z odličnim rezultatom.

Intenzivno usklajevanje med nadzornim svetom in upravo

Nadzorni svet je v letu poročanja nadziral upravo in jo vsestransko podpiral pri vodenju družbe BKS Bank in z njo povezanih podjetij. V letu poročanja sta nadzorni svet in uprava na štirih rednih sejah v okviru obravnave intenzivno razpravljala o gospodarskem položaju, vključno s položajem v zvezi s tveganji in upravljanjem tveganj, o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih. Uprava je nadzorni svet pravočasno in obširno obveščala s pisnimi in ustnimi poročili. Poleg tega sem bil v rednih stikih s predsednico uprave, da sva analizirala in obravnavala strategijo, razvoj poslovanja in upravljanje tveganj. Nadzorni svet je bil tako

vključen v vse ključne odločitve. Tako je lahko uresničeval naloge, ki mu jih nalagajo zakon, statut in določila avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja, ter se prepričal o zakonitosti, smotrnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje kompetence uresničuje v petih odborih, v katerih sem predsednik. V revizijskem, delovnem ter rizičnem in kreditnem odboru, odboru za imenovanja in odboru za nadomestila so se sprejemali sklepi ter pripravljale zadeve, ki jih je bilo treba odobriti v plenumu. Pri kreditnih zadevah so se sklepi sprejemali s takojšnjim krožnim glasovanjem. Plenum je bil o odobrenih kreditih seznanjen na naslednji seji, razpisani po sprejemu sklepov. Člani revizijskega odbora so se sešli dvakrat, prav tako člani odbora za imenovanja. Rizični in kreditni odbor ter odbor za nadomestila sta zasedala po enkrat.

Mandata v upravi za mag. Kraßnitzerja in mag. Mandla je nadzorni svet na predlog odbora za imenovanja podaljšal.

Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, kriteriji za njegovo neodvisnost, njegov način delovanja in pooblastila za odločanje oziroma rezultati plenumskih sej in odborov so izčrpno pojasnjeni v poglavju Uprava in nadzorni svet na strani 17 in na naslednjih straneh tega poslovnega poročila.

Kadrovske spremembe v nadzornem svetu

V letu poročanja so se v nadzornem svetu zvrstile kadrovske spremembe: dr. Dietrich Karner, ki je v nadzornem svetu deloval od leta 1997, je vrnil svoj mandat v tem svetu. Prav tako se je univ. prof. ddr. Waldemar Jud, ki je bil član nadzornega sveta od leta 2010, odrekel vnovični izvolitvi. Obema gospodoma se iskreno zahvaljujem za njuno dragoceno in prizadevno sodelovanje v nadzornem svetu.

Na 76. redni skupščini delničarjev 20. maja 2015 sta bila mag. Peter Hofbauer in mag. Klaus Wallner na novo izvoljena v nadzorni svet. Oba gospoda, ki sta se izrekla za neodvisna, prinašata obširna znanja in izkušnje z vodilnih položajev v velikih finančnih koncernih ter izvrstno poznavanje stroke. Dr. Franz Gasselsberger je bil znova izvoljen za maksimalno obdobje, ki ga omogoča statut. Svet delavcev je v nadzorni svet na novo delegiral mag. Ulriko Zambelli namesto Manfreda Suntingerja. Kadrovska zasedenost odborov je bila ustrezno prilagojena.

Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov zaposlenih na štirih sejah nadzornega sveta je bila približno 92-odstotna. Gospod Samstag se dveh sej plenuma ni mogel udeležiti, dipl. ing. Fromme-Knoch, dr. Josef Korak in gospa Wolf se opravičeni niso udeležili po ene seje.

Revizija letnega poročila

Knjigovodstvo, letno poročilo in poročilo o stanju družbe BKS Bank AG ter po MSRP izdelano letno poročilo koncerna in poročilo o položaju koncerna za leto 2015 je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka.

O celotni dokumentaciji letnega poročila, o predlogu za razdelitev dobička in o revizijskih poročilih revizorja so na revizijskem odboru temeljito razpravljali z revizorji, nato pa so vse to predložili plenumu nadzornega sveta. Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije, strinjal se je z letnim poročilom, združenim s poročilom o stanju, ki ju je predložila uprava, in tako potrdil letno poročilo 2015 za družbo skladno s členom 96, odst. 4, AktG. Letno poročilo koncerna, poročilo o položaju koncerna, letno poročilo o tveganjih in poročilo korporativnega vodenja je nadzorni svet prav tako preveril in potrdil.

Predlogu uprave, da se iz bilančnega dobička za leto 2015 izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico — pri 36,036.000 delnicah je izplačilni znesek 8,288.280 EUR — in da se preostali dobiček prenese na nov račun, se je nadzorni svet pridružil.

Letno poročilo koncerna na dan 31. decembra 2015, izdelano ob upoštevanju mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je treba uporabljati v EU, in poročilo o položaju koncerna, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za podjetja, je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Zakonski predpisi so bili upoštevani, tako da so predpostavke za oprostitev obveznosti v zvezi s sestavo letnega poročila koncerna po avstrijski zakonodaji izpolnjene. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo koncerna, kolikor je le mogoče, daje resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2015 ter donosnosti in plačilnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2015.

Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije in se je strinjal z letnim poročilom koncerna, združenim s poročilom o položaju koncerna, ki mu ju je predložila uprava.

V imenu nadzornega sveta se zahvaljujem upravi, vodstvenemu osebju in vsem zaposlenim za izredno velik osebni prispevek pri delu.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2016



Peter Gaugg
predsednik nadzornega sveta

INFORMACIJE O ZADEVNEM KODEKSU IN O DRUŽBI BKS BANK NA INTERNETU

Avstrijski kodeks korporativnega vodenja

www.corporate-governance.at

Delnice BKS Bank

www.bks.at/Aktie

Struktura delničarjev

www.bks.at/Aktionaersstruktur

Termini za delničarje

www.bks.at/Aktionaerstermine

Skupščina delničarjev

www.bks.at/Hauptversammlung

Izjava družbe BKS Bank AG o obveznostih

Smernice za neodvisnost

Poročilo BKS Bank v zvezi z avstrijskim kodeksom korporativnega vodenja

Objave po členu 65a BWG v zvezi s korporativnim vodenjem in nadomestili Statut

BKS Bank

www.bks.at/Corporate_Governance

Poslovna in finančna poročila ter poročila o trajnosti družbe BKS Bank

Informacije po uredbi o razkritju

www.bks.at/Berichte

Informacijski center izdajatelja OeKB

(centralni sistem za shranjevanje informacij avstrijskih izdajateljev po členu 86 BörseG (Zakona o borzi))

<http://issuerinfo.oebk.at/startpage.html>

Sporočila družbe BKS Bank za javnost

www.bks.at/Pressemitteilungen

INFORMACIJE O SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI IN O AML ZA DRUŽBO BKS BANK NA INTERNETU

AML-izjava

Bančna licenca

Certifikat USA Patriot Act

Wolfsbergov vprašalnik družbe BKS Bank AG

W-8BEN-E

www.bks.at/Compliance

Odnosi z investitorji

Delnice BKS Bank	46
Komunikacija pri odnosih z investitorji	50

Delnice BKS Bank

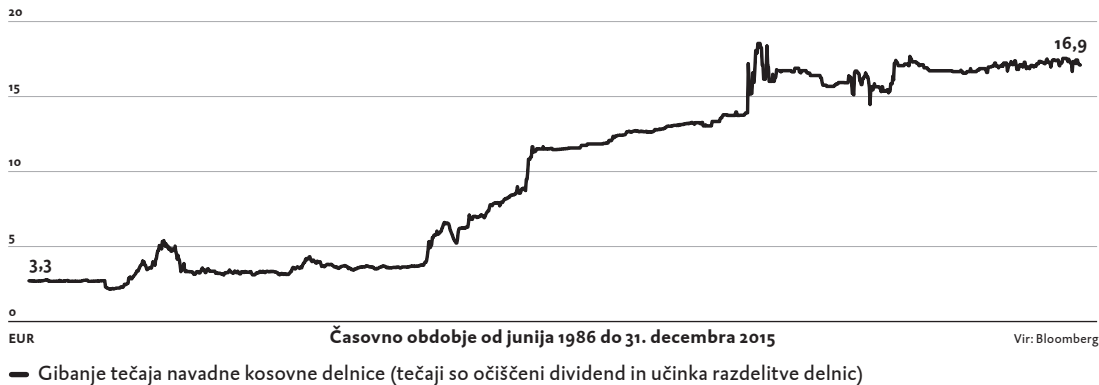
Trajnostno stabilna uspešnost in stabilna struktura delničarjev

Naša banka se je do zdaj tudi v težkih časih za gospodarstvo uspešno uveljavljala s stabilnostjo, tehtnostjo in razumno rastjo. V zvezi z zglednim poslovanjem si prizadevamo, da bi delničarjem zagotovili dolgoročno naraščanje vrednosti vloženega kapitala in primerno letno obrestovanje za deleže v podjetjih. Ta cilj, oblikovan ob prvi javni prodaji na borzi junija leta 1986, je bil ne glede na občasne močne turbulence na finančnih trgih dosežen leto za letom. Delnice BKS Bank so se pri tem izkazale za močno naložbo za zasebne in institucionalne vlagatelje.

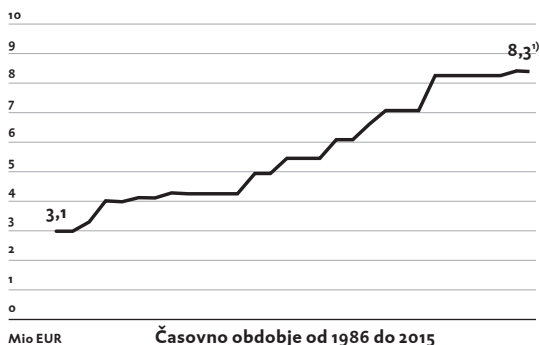
Tržna kapitalizacija BKS Bank se je od dneva vstopa na borzo 17. junija 1986 na osnovi takratnega tečaja izdaje 425 z nominalnim zneskom 100 ATS s preračunanih 92,7 mio EUR povečala na 605,8 mio EUR, torej več kot šestkratno. K temu je pripomogel predvsem naš poslovni model, usmerjen v dolgoročno stabilnost in trajnost. Še posebej se je izkazalo vodilo, da tveganja prevzamemo le takrat, ko jih lahko obvladujemo z lastnimi močmi.

BKS Bank si pri uporabi bilančnega dobička prizadeva za uravnoteženo razmerje med krepitvijo

GIBANJE TEČAJA NAVADNE KOSOVNE DELNICE BKS BANK OD VSTOPA NA BORZO

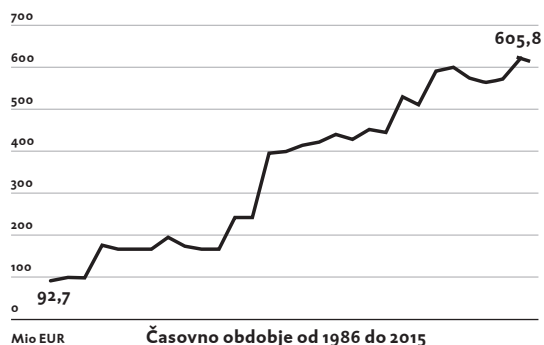


GIBANJE DIVIDEND ZA DELNICE BKS BANK



¹⁾ Predlog na 77. redni skupščini delničarjev

TRŽNA KAPITALIZACIJA BKS BANK



lastnega kapitala in primernimi nadomestili za delničarje. Dobri rezultati v letu poročanja dopuščajo nadaljnje uresničevanje te usmeritve. Za poslovno leto 2015 bo uprava na 77. skupščini delničarjev kot v prejšnjem letu predlagala izplačilo dividende v vrednosti 8,288.280 EUR, kar ustreza 0,23 EUR na delnico, in donosa v višini 1,36 % na podlagi cene navadnih kosovnih delnic ob koncu leta 2015 oziroma v vrednosti 1,52 % za prednostne kosovne delnice. Stopnja izplačila (Payout-Ratio), ki se nanaša na letni dobiček iz poslovanja po davkih družbe BKS Bank AG, bi dosegala 32,2 %.

Stabilnega položaja BKS Bank na trgu ne gre obravnavati ločeno, temveč v kontekstu z obema drugima samostojnima in neodvisnima regionalnima bankama, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG). Skupna zveza, ki je desetletja rasla z obojestranskimi udeležbami in fiksno strukturo delničarjev, v javnosti nastopa z znamko »3 Banken Gruppe«. Skupni interes strateških delničarjev, povezanih prek sindikatov, glede neodvisnosti treh ustanov je 3 banke štivil pred zunanjimi vplivi in jim omogočal, da se odločajo izključno v interesu strank, zaposlenih in delničarjev.

Vpisani kapital družbe BKS Bank AG v vrednosti 72,072.000 EUR je razdeljen na 34.236.000 navadnih kosovnih delnic in 1,800.000 prednostnih kosovnih delnic. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (Standard Market Auction) Dunajske borze. Stabilna struktura delničarjev BKS Bank omogoča, da se razvoj ustanove oblikuje aktivno in brez zunanjih vplivov. Pri osnovnem kapitalu z glasovalno pravico sta hčerinski banki Oberbank AG, Linz, oz. BTV AG, Innsbruck, udeleženi z deležem 19,4 % oziroma s 19,6 %. Generali 3Banken Holding AG, Dunaj, ima 7,8 % navadnih kosovnih delnic. Ti trije ključni delničarji so sklenili sporazum o ustanovitvi sindikata in imajo skupaj 46,9 % glasovalnih pravic. S sindiciranjem delnic se utrdi samostojnost ustanove in združijo interesi sindikalnih partnerjev v zvezi s sodelovanjem in prodajo. Sporazum v glavnem vsebuje dogovore o skupnem izvajanju glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in o medsebojnih predkupnih pravicah sindikalnih partnerjev.

Največji posamezni delničar družbe BKS Bank AG je družba CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki je v 100-odstotni lasti koncerna UniCredit Bank Austria AG s sedežem na Dunaju. Ob upoštevanju deležev, ki so v neposredni lasti družbe UniCredit Bank Austria AG, ima torej skupina UniCredit 33,6 % glasovalnih pravic. Preostale navadne kosovne delnice so pretežno v lasti zasebnih vlagateljev oziroma institucionalnih vlagateljev, ki so povezani z našo banko. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, namenjen izključno za popolno odvajanje udeležbe v dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu člena 10, odst. 1., KStG (avstrijskega zakona o davku na dobiček pravnih oseb), je ob koncu leta poročanja 2015 posedoval 0,4 % glasovalnih pravic. Poleg tega družba BKS Bank AG ni seznanjena z nobenimi okoliščinami v zvezi z obvladovanjem in/ali kontrolo podjetja posameznih ali več delničarjev. Dodatne informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o položaju koncerna na strani 72 in na naslednjih straneh ter na spletni strani www.bks.at → Odnosi z investitorji → Struktura delničarjev.

Sklepi na 76. skupščini delničarjev

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

Na 76. redni skupščini delničarjev družbe BKS Bank AG 20. maja 2015 je bilo zastopanega približno 87 % kapitala z glasovalno pravico, delež razpršenega lastništva z delničarji z glasovalno pravico pa je obsegal približno 20 %.

Pred začetkom dnevnega reda je bila minuta tišine, posvečena spominu na častnega predsednika nadzornega sveta dr. Heinricha Treichla, ki je umrl novembra 2014.

Delničarji so se s soglasjem seznanili z letnim poročilom družbe in letnim poročilom koncerna za poslovno leto 2014 s poročilom nadzornega sveta ter s poročilom korporativnega vodenja in z izvajanjem predsednika nadzornega sveta v zvezi z načeli sistema za nadomestila upravi BKS Bank.

Vsakokrat s soglasjem so bili sprejeti sklepi o uporabi bilančnega dobička iz poslovnega leta 2014, o razrešitvi uprave in nadzornega sveta ter o izbiri družbe KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, za revizorja za poslovno leto 2016.

Nato so se delničarji pridružili priporočilu, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2014, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, ostanek pa se v skladu s členom 65, odst. 5, AktG prenese na nov račun. Za izplačilni dan dividend je bil predlagan 26. maj 2015.

Tudi pri točki dnevnega reda »Volitve v nadzorni svet« je bil sklep sprejet brez nasprotnega glasu. Dr. Franz Gasselsberger je bil po izteku mandata znova izvoljen v nadzorni svet z maksimalnim obdobjem, ki ga omogoča statut, do končanja tiste skupščine delničarjev, na kateri bo sprejet sklep o razrešitvi za poslovno leto 2019. Na skupščini delničarjev sta bila mag. Peter Hofbauer in mag. Klaus Wallner nanovo izvoljena v nadzorni svet z maksimalnim obdobjem, ki ga omogoča statut, potem ko dr. Dietrich Karner in ddr. Waldemar Jud po izteku mandatov nista bila več pripravljena sprejeti funkcije za še eno obdobje.

Skupščina delničarjev je upravo na podlagi ustreznih sklepnih predlogov tudi soglasno pooblastila za vnovično obravnavanje odobrenega kapitala in za ustrezno spremembo statuta v členu 4. S tem ima pristojnost, da v petih letih od vpisa ustrezne spremembe statuta v sodni register skladno s členom 169 AktG in s soglasjem nadzornega sveta poveča osnovni kapital za največ 14,414.400 EUR z izdajo največ 7,207.200 kosov navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, ter da sporazumno z nadzornim svetom določi tečaj in pogoje izdaje. Nadzorni svet je bil pooblaščen, da sprejme spremembe statuta, ki nastanejo zaradi izdaje delnic iz odobrenega kapitala. Hkrati je bilo pooblastilo uprave, ki je bilo podeljeno na 72. redni skupščini delničarjev 18. maja 2011 in je veljalo do 6. avgusta 2016, namreč da se osnovni

kapital poveča za največ 13,104.000 EUR z izdajo največ 6,552.000 kosov navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, preklicano v do zdaj neizkoriščenem obsegu 6,552.000 EUR.

Poleg tega so bile sprejete spremembe statuta v členih 8, 19, 25 in 31 v zvezi s prilagoditvijo aktualnim standardom in formulacijam, kot sledi:

- § 8: Uprava je sestavljena iz dveh, treh, štirih ali petih članov, njihovo število pa določi nadzorni svet. Imenovanje namestnikov članov uprave je dovoljeno.
- § 19: Podrobnosti za posredovanje potrditev depojev se objavijo skupaj s sklicem na sejo (opomba: na skupščino delničarjev). Za sklic je kot komunikacijski kanal predvideno posredovanje potrditev depojev po faksu ali e-pošti.
- § 25 (3): Bilančni dobiček se ob upoštevanju nadomestil za člane nadzornega sveta po členu 16 tega statuta razdeli delničarjem, če na skupščini delničarjev ni sprejet drugačen sklep. Na skupščini delničarjev lahko sprejmejo sklep, da se bilančni dobiček v celoti ali deloma izvzame iz razdelitve.
- § 25 (4): Imetniki prednostnih kosovnih delnic prejmejo minimalno dividendo v vrednosti 6 % sorazmernega zneska osnovnega kapitala. To minimalno dividendo je treba izplačati, če ima kritje v bilančnem dobičku. Če minimalna dividenda za določeno poslovno leto ni izplačana ali ni izplačana v celoti, je treba zaostanek plačila nadomestiti iz bilančnega dobička v naslednjih poslovnih letih.
- § 25 (5): Na skupščini delničarjev lahko pri sprejemanju sklepov o uporabi bilančnega dobička namesto ali poleg gotovinskega izplačila sprejmejo tudi sklep o izplačilu v naravi.
- § 31: Izrazi, ki se v statutu nanašajo na posamezno osebo, v enaki meri zajemajo ženske in moške.

Komuniciranje pri odnosih z investitorji

Posebno pozornost posvečamo nenehni, odprti in aktivni komunikaciji z našimi deležniki. Da bi zagotovili najboljšo mogočo transparentnost, delničarje, zaposlene, stranke, predstavnike medijev in zainteresirano javnost pravočasno in izčrpno obveščamo o dogodkih v zvezi z BKS Bank. Objavljene informacije sočasno postanejo dostopne vsem delničarjem. Naše poročanje je skladno z določili avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja. Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebej pozorni na najboljše prakse za transparentnost in poštene informacije vseh udeležencev na trgu. Na naši spletni strani www.bks.at v rubriki Odnosi z investitorji so na voljo obsežne informacije o podjetjih, na primer letna in polletna finančna poročila ter vmesna poročila o rezultatih na dan 31. marca in 30. septembra, načrtovane nove izdaje obveznic, spremembe pomembnih mejnih vrednosti za udeležbe in drugi kapitalski ukrepi, za katere velja dolžnost prijave. Za objave, za katere velja dolžnost poročanja po ad hoc kriterijih direktive EU o transparentnosti, uporabljamo tudi platformo za nalaganje podatkov izdajatelja družbe OeKB, storitev euro adhoc družbe APA-OTS ali spletno stran www.presetext.com. Sporočila za javnost objavimo na spletni strani BKS Bank v rubriki Newsroom → BKS News (Novice → Novice BKS).

Od leta 2012 vsako leto izdelamo poročilo o trajnosti skladno z zahtevami pobude GRI (Global Reporting Initiative). Tam podrobno poročamo o trajnostni strategiji in o številnih dejavnostih na področjih vodenje in ustvarjanje, zaposleni, trg, družba in okolje. Objava naslednjega poročila o trajnosti je načrtovana za april 2016. Na spletni strani www.bks.at v rubriki Odnosi z investitorji → Poročila in objave bo na voljo za prenos.

KOLENDAR ZA PODJETJA ZA 2016

Datum	Vsebina poročanja
Od 19. februarja do 1. aprila 2016	Tiho obdobje
1. april 2016	Tiskovna konferenca za letno poročilo 2015
2. april 2016	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila koncerna za leto 2015 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa Wiener Zeitung
Od 29. aprila do 20. maja 2016	Tiho obdobje
19. maj 2016	77. redna skupščina delničarjev
23. maj 2016	Presečni datum dividende
20. maj 2016	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2016
25. maj 2016	Datum izplačila dividende
Od 5. avgusta do 26. avgusta	Tiho obdobje
26. avgust 2016	Polletno finančno poročilo
Od 4. do 25. novembra 2016	Tiho obdobje
25. november 2016	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2016

KONTAKTNA OSEBA ZA ODNOSI Z INVESTITORJI

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

Strategija podjetja

TRIPLE E! - TRIJE STEBRI NAŠEGA USPEHA

Strategija družbe BKS Bank se opira na kakovost in trajnost ter na tri stebre, namreč na lastni kapital (Eigenkapital), donosnost (Ertrag) in lastno odgovornost (Eigenverantwortung). Še naprej bomo povečevali delež lastnih sredstev ter osnovno donosnost krepili z učinkovitejšimi prodajnimi dejavnostmi in novimi produkti. Tuji trgi nam bodo pri tem odločilno pomagali. Kompetentno vodstveno osebje, ki deluje z lastno odgovornostjo, ustvarja podlago za trenutni in prihodnji uspeh našega podjetja.

Podrobnosti v zvezi s tem najdete na strani 57 in naprej.

Strategija podjetja

Zanesljiva partnerica BKS Bank

»Marsikaj pride in gre. BKS Bank ostane. Denarni posli od leta 1922.«

Ta slogan, ki je bil oblikovan v okviru jesenske kampanje za ugled podjetja, jasno izraža, za kaj se BKS Bank zavzema:

- za zanesljivost,
- tehtnost
- in postopno rast.

Ta poslovna politika je bistvena za naš stabilni in proti krizi odporni položaj na trgu. Enakovredno nagovarjamo tako podjetja kot prebivalstvo. Skupaj svetujemo več kot 150.000 zasebnim strankam in podjetjem. Obe skupini strank cenita naše visokokakovostno svetovanje, za kar vedno znova dobivamo priznanja. 1.091 zaposlenim nenehno omogočamo dodatna usposabljanja, da bi lahko trajno izpolnjevali te velike zahteve po kakovosti.

Podružnica je še naprej naša najpomembnejša prodajna pot. Že dolgo pa se zavedamo, da so trajno rentabilne samo podružnice na lokacijah z močnim zaledjem. Zato smo nove podružnice vselej odpirali samo po temeljitem preverjanju lokacije. BKS Bank se pri širitvi podružnic osredotoča na večja mesta. V Avstriji so to predvsem okrožna središča. Zato je pritisk, da bi podružnice zapirali zaradi stroškov, neznaten. Naši svetovalci s strankami iz deželnih regij opravijo svetovalne pogovore tudi na mestu samem. Naše digitalne storitve se nenehno nadgrajujejo. Omogočajo nam, da bančne posle izvajamo tudi na bolj odročnih območjih, hkrati pa so pomemben in danes nepogrešljiv dejavnik v konkurenčnem boju za stranke v prihodnosti.

V primerjavi z drugimi bankami je bil korak v tujino narejen dokaj pozno. Leta 1998 smo ustanovili predstavništvo v Zagrebu v Hrvaški in kupili lizinško družbo v Ljubljani, Slovenija. V mednarodno bančno poslovanje smo vstopili leta 2004 z ustanovitvijo podružnice EU v Sloveniji. Na vseh tujih trgih je družba BKS Bank začela delovati z omejenim portfeljem produktov. To so bili največ posli financiranja, saj smo se pri tem lahko oprli na izkušnje iz prej ustanovljenih lizinških družb. Razširitev v univerzalno banko je potekala postopoma.

Danes je naša banka z bančnimi podružnicami oziroma hčerinskimi in lizinškimi družbami zastopana v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in v Slovaški republiki. V Italiji in na Madžarskem ima BKS Bank po eno predstavništvo. Za stranke iz teh držav tako kot za stranke iz Nemčije opravljamo posle izključno čez mejo.

Trenutno ne načrtujemo nobene širitve na nove tuje trge. V prihodnjih letih želimo na trgih, kjer smo že prisotni, okrepiti položaj, odpreti dodatne podružnice in povečati število strank. Na glavnem trgu, v Avstriji, želimo število podružnic še povečati predvsem v smeri Dunaj—Spodnja Avstrija—Gradiščanska. Tudi na avstrijskem Štajerskem so možne dodatne podružnice. Na avstrijskem Koroškem mreža podružnic že pokriva celotno zvezno deželo, tako da ne načrtujemo dodatnih lokacij. Za leto 2016 načrtujemo odprtje dodatne podružnice na Dunaju, dveh podružnic v Sloveniji in ene v Slovaški republiki.

KLJUČNE REGIJE BKS BANK

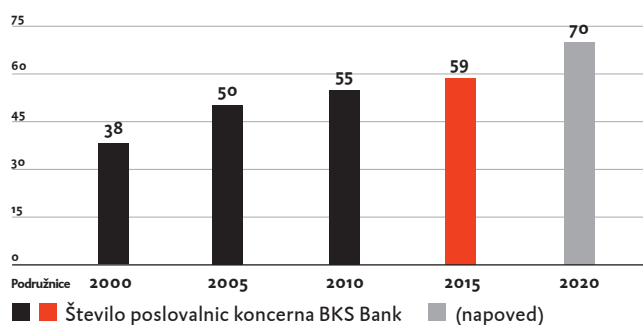


● Direkcije, sedeži lizinskih družb, predstavništva, hčerinska banka (Reka)

POSLOVNE AKTIVNOSTI BKS BANK PO REGIJAH

Država	Družbe	Stanje, lokacije	Zaposleni
Avstrija	BKS Bank AG BKS-Leasing GmbH	Bančno poslovanje od leta 1922 50 bančnih podružnic	868
Slovenija	BKS-leasing d.o.o.	Bančno poslovanje od leta 2004 5 bančnih podružnic	110
Hrvaška	BKS Bank d.d. BKS-leasing Croatia d.o.o. Predstavništvo v Zagrebu	Bančno poslovanje od leta 2006 2 bančni podružnici	72
Slovaška republika	BKS-Leasing s.r.o.	Bančno poslovanje od leta 2011 2 bančni podružnici	37
Italija	Predstavništvo v Padovi	Čezmejno poslovanje (Cross Border)	1
Madžarska	Predstavništvo v Sopronu	Čezmejno poslovanje (Cross Border)	1

GIBANJE ŠTEVILA PODRUŽNIC



Določanje strategije BKS Bank

Čeprav razvoj naše banke že mnogo let temelji na temeljnih stebrih strategije podjetja, smo v podjetju uveljavili letno določanje strategije. S tem zagotavljamo, da se bo družba BKS Bank tudi v prihodnje znala uveljaviti v zelo negotovih in težkih časih. Izhodišče za nadaljnji razvoj strategije BKS Bank temelji na naši viziji in skupnih ciljih ter na vzornem modelu in na vrsti analiz za razvoj podjetja ter za gospodarsko in regulatorno okolje.

Vse leto pozorno spremljamo:

- razvoj podjetja na podlagi ključnih kazalnikov in anket,
- razvoj konjunktura na naših trgih,
- javno zaznavo družbe BKS Bank v medijskih poročilih, spletnih sporočilih ter po prejetih priznanjih in znakih kakovosti,
- trg in konkurenco,
- morebitne nove konkurente iz drugih panog,
- spremembe zakonskih zahtev in regulatornih predpisov
- ter nove tehnologije in smernice

Ta nadzorni proces nam pomaga, da se pravočasno odzovemo, če pride do izrazitih odstopanj pri ciljnih vrednostih. Medletna kontrola strategije se izvaja na načrtovanih sejah višjega vodstva.

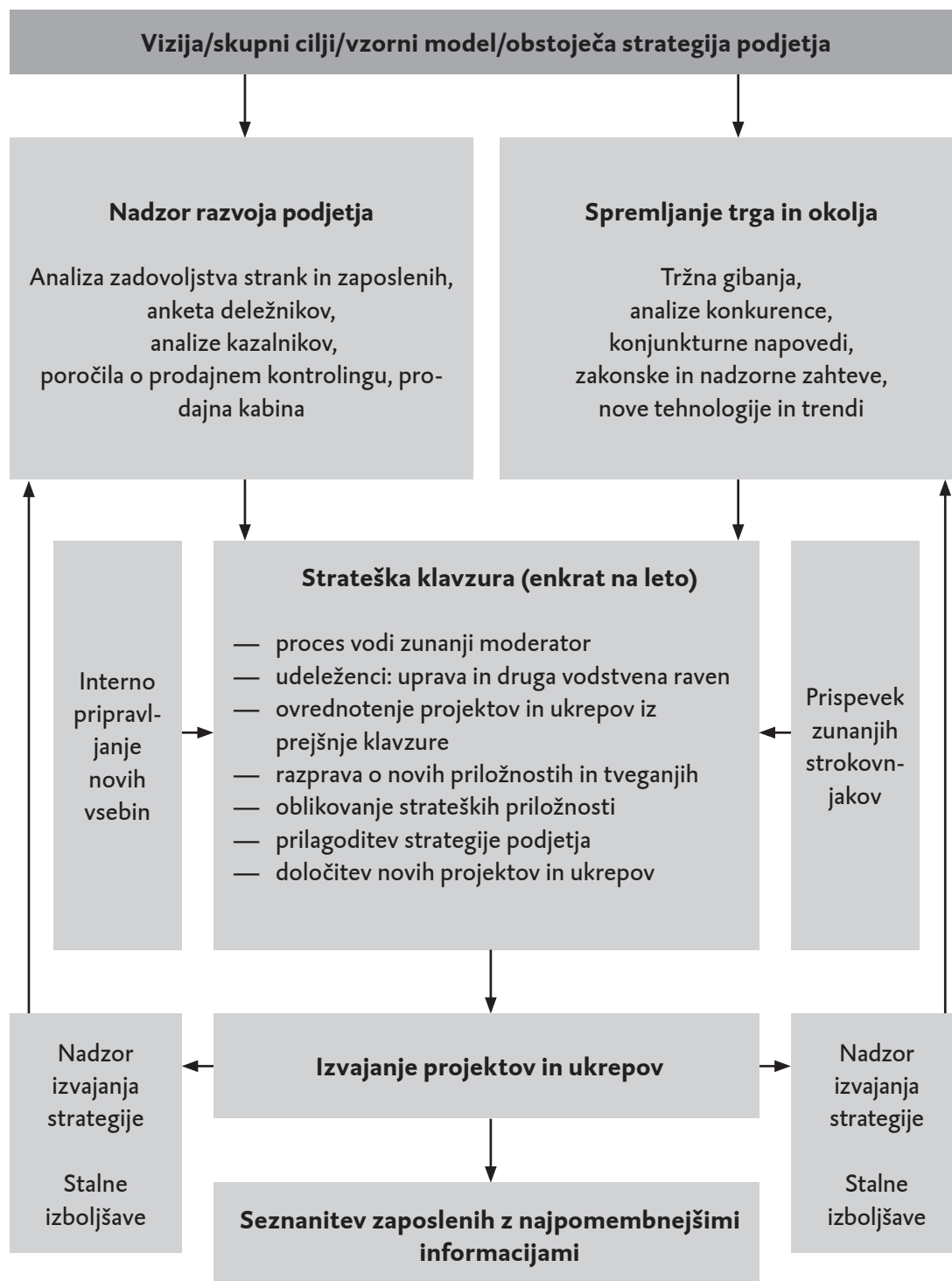
Enkrat na leto vrhovno vodstvo v večdnevni klavzuri obravnava revizijo in novo usmeritev strategije. Zunanji strokovnjak vodi dogajanje v klavzuri, dodatni prispevki strokovnjakov pa se nanašajo na zadeve, ki so trenutno s strateškega vidika zelo pomembne. V strateški klavzuri poteka razprava o najrazličnejših strateških možnostih. Po potrebi se iz teh oblikujejo prilagoditev strategije ter novi projekti in ukrepi. S pomembnimi rezultati klavzure so zaposleni med drugim seznanjeni na informativnih pogovorih z upravo, ki se opravijo dvakrat na leto.

Najpomembnejši strateški cilji

Osrednji strateški cilj je ohraniti samostojnost v okviru trajne strategije rasti. 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 je odgovoren in dolgoročni partner na trgu;
- ki si želi zagotoviti varna delovna mesta, vlagateljem stabilne dividende in strankam zanesljivo bančno sodelovanje in najvišjo kakovost pri svetovanju;
- ki deluje ob upoštevanju tveganj;
- ki na strateško odločilnih področjih spada med najboljše
- in ki je zaupanja vredna hišna banka.

PRIKAZ DOLOČANJA STRATEGIJE



Pripadnost skupini 3 Banken Gruppe, ki jo skupaj z nami sestavljata še Oberbank AG in BTV AG, nam daje moč velike banke. Medsebojne udeležbe nam zagotavljajo neodvisnost, skupne hčerinske družbe pa ponujajo sinergične učinke. Medsebojno primerjanje nas žene naprej. Svojo ponudbo dopolnujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi s stanovanjsko hranilnico Bausparkasse Wüstenrot in zavarovalnico Generali Versicherung.

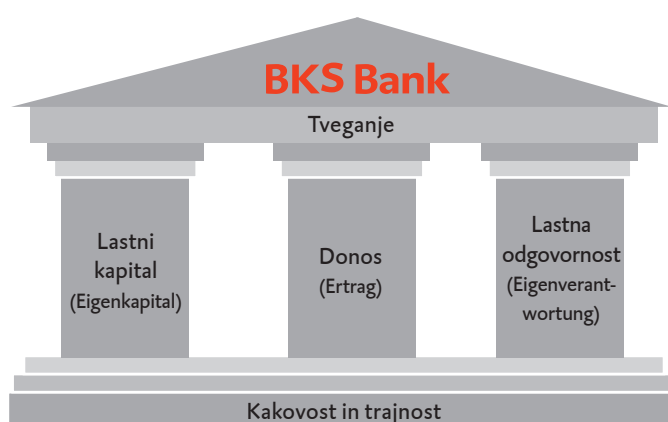
Triple E! — trije stebri za uspeh

V strateški klavzuri 2015 so bili oblikovani poudarki za leta od 2016 do 2018. Na podlagi vodila »Triple E!« so bili določeni trije svežnji ukrepov:

- donos,
- lastni kapital
- in lastna odgovornost,

ki pomenijo nosilne stebre za prihodnji uspeh. V povezavi s profesionalnim sistemom za upravljanje tveganj in prožnimi postopki želimo aktivno oblikovati prihodnost družbe BKS Bank in jo dolgoročno zagotoviti.

STRATEŠKA STRUKTURA BKS BANK



Lastni kapital za nadaljnjo rast

Z implementacijo pravilnika Basel III v letu 2014 se je temeljito spremenil način ugotavljanja deleža lastnih sredstev. Različni kapitalski instrumenti, ki se v prihodnje ne prištevajo več, se počasi izločajo. BKS Bank ima trenutno dober delež kapitala in delež lastnih sredstev. Kljub temu si intenzivno prizadevamo za dodatno izboljšanje. Močan delež lastnih sredstev je ključ za prihodnjo rast, zahteva pa preudarno ravnanje. Zato je daljnovidno načrtovanje nujno potrebno.

Donos za samostojno prihodnost

Celoten bančni sektor po vsem svetu je pred velikimi spremembami. Naraščajoča digitalizacija, ogroženost zaradi nebančnih podjetij, kot so Google, Amazon in Facebook, naraščajoče število podjetij, ki uporabljajo finančno tehnologijo z inovativnimi rešitvami, bodo prinesli novo usmeritev poslovnih modelov. Velike investicije v IT so nenehno potrebne za ohranjanje konkurenčnosti. Tudi podružnice morajo biti tehnično opremljene za prihodnje zahteve. Zgodovinsko nizke ravni ključnih obrestnih mer, celo negativne obrestne mere, pomenijo močan pritisk na obrestne posle.

BKS Bank je tudi v finančni in gospodarski krizi uspelo vseskozi dosegati zavidanja vredne presežke na letni ravni. Nove razmere pa prinašajo velike izzive za prihodnost, predvsem pri poslovanju s prebivalstvom. Z zgodovinskega vidika je poslovanje s podjetji prispevalo levji delež k presežku na letni ravni BKS Bank, tako pa bo tudi v prihodnje.

Izzvani smo, da izrazito povečamo donosnost z:

- učinkovitejšimi prodajnimi aktivnostmi,
- prožnimi postopki,
- novimi produkti
- in izkoriščanjem novih tržnih priložnosti.

Pri tem bodo imeli tuji trgi pomembno vlogo, zlasti ker se je začelo gospodarsko okrevanje v Sloveniji in na Hrvaškem in ker tržni potenciali še niso izčrpani.

Lastna odgovornost za večjo konkurenčnost

Ker smo storitveno podjetje, so kompetentni in dobro usposobljeni zaposleni naša najpomembnejša dobrina. Podjetnost in sposobnost samostojnega delovanja vodstvenega osebja z ustreznim pogledom na celoto krepita našo konkurenčnost. Zavedanje pomena kakovosti, nenehne izboljšave lastnih storitev in odprt pristop s povratnimi informacijami so stebri uspeha.

Triple E! temelji na trdnem temelju trajnosti in kakovosti ter podpira obremenitev s tveganji, ki je prilagojena poslovnemu modelu. Strategija tveganj in proces upravljanja tveganj sta podrobno opisana v poročilu o tveganjih na strani 129 in na naslednjih straneh.

Kakovost podjetja in trajnost kot temelj

BKS Bank od nekdaj daje velik pomen kakovosti. Naše aktivnosti za povečanje kakovosti podjetja so bile lani nagrajene z mednarodno priznanim odlikovanjem »EFQM — recognised for excellence 5 Star«. Poleg tega smo kot edina banka do zdaj v Avstriji sprejeti na seznam odličnih avstrijskih podjetij.

Na to priznanje smo zelo ponosni. Hkrati nas zavezuje, da gremo naprej po poti, ki poudarja kakovost. Zato smo v letu poročanja združili aktivnosti za upravljanje kakovosti in ustanovili organ za upravljanje kakovosti. Pooblaščenka za upravljanje kakovosti in njena ekipa skrbita za ukrepe za izboljšanje kakovosti. Na podlagi poročila o povratnih informacijah v zvezi s prijavo za državno nagrado za kakovost podjetja je organ za upravljanje kakovosti oblikoval ambiciozen dvoletni program za upravljanje kakovosti.

S pobudo »Delavnica pisanja« smo oblikovali nov slog pisanja naših besedil. Z jasnim in prijaznim jezikom želimo doseči, da nas stranke, zaposleni, delničarji in poslovni partnerji dojemajo kot razumljive in pozitivne. Konkreten cilj: bistveno zmanjšati število vprašanj in tako postati učinkovitejši. Priročnik pisanja besedil »Prijeten ton« je na voljo vsem zaposlenim. Vodnik spodbuja vodstveno osebje in zaposlene, naj novi slog uporabijo tudi v svojih besedilih.

Ekipa za upravljanje kakovosti je v letu poročanja začela tudi pripravljala dela za merjenje zadovoljstva strank. V letu 2016 bomo stranke povprašali o različnih zadevah in tako povečali zadovoljstvo z našimi storitvami in produkti. Zelo pomemben del naše poslovne strategije so načela družbeno odgovornega podjetja (CSR). S tem povezani cilji, ukrepi in nefinančni kazalniki uspešnosti bodo razkriti v poročilu o stanju v poglavju »Trajnostna strategija in nefinančni kazalniki uspešnosti« na strani 105 in na naslednjih straneh ter v ločenem poročilu o trajnosti. Naša obsežna strategija o trajnosti ter v zvezi s tem

prejeta priznanja in odlikovanja so medtem že postala pomemben razločevalni dejavnik v konkurenčnem boju za prihodnje stranke banke in zaposlene.

Pregled strateških pobud

Projekt »Move«

Eden največjih projektov prestrukturiranja BKS Bank je leta 2015 prešel v sklepno fazo. V projektu »Move« je bila prodajna struktura oblikovana na novo. Število prodajnih direktij v domači državi smo znižali s šestih enot na tri (avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska, Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska). V centrali je bil oddelek za podjetja in fizične osebe razdeljen na oddelek za podjetja in oddelek za prebivalstvo, ustanovljena pa je bila tudi organizacijska enota New Banking (Novo bančništvo). Ta si med drugim prizadeva za boljšo povezanost stacionarne in digitalne prodaje v BKS Bank.

Kot novost za našo banko smo poleti prvič uvedli prodajno kabino za boljši nadzor prodajnih ukrepov. Kabina je delovni instrument za podporo, prikaz ter nadzor poudarkov in dejavnosti v zvezi s prodajo. Svetovalcu in vodstveni ekipi na podlagi nadzornih kazalnikov po segmentih prikaže, kako visoka je stopnja doseganja ciljev. Kabino dopolnjujejo tedenski pogovori o prodaji. V letu 2016 bo kabina nadgrajena, saj se je v zelo kratkem času obnesla kot nadzorni instrument.

Povečanje tržnega deleža doma in v tujini

Cilj BKS Bank je nenehno pridobivati tržne deleže, kar dosegamo na dva načina: po eni strani s povečevanjem števila strank na stalnih trgih s pomočjo okrepljenih prodajnih prizadevanj, po drugi strani tam, kjer zaznamo dobre tržne priložnosti, odpremo nove podružnice. Leta 2015 smo mreži podružnic dodali eno podružnico na Dunaju in eno na Slovaškem. Za leto 2016 predvidevamo odprtje dodatne podružnice na Dunaju, dveh podružnic v Sloveniji in ene v Slovaški republiki. V letu poročanja smo dodatno izboljšali usposobljenost svetovalcev za podjetja. Od prodajnih specialistov pričakujemo višje kvote za dodatno prodajo in okrepljeno pridobivanje novih strank.

Trenutno se ne posvečamo novim tujim trgom, saj je v državah, kjer smo že prisotni, še veliko tržnih priložnosti. Na Hrvaškem za leto 2016 načrtujemo združitev BKS Bank d. d. in BKS Bank AG. Zdajšnja hčerinska družba bo preoblikovana v podružnico EU. Tako struktura na Hrvaškem ustreza strukturi našega delovanja v Sloveniji in na Slovaškem. S tem projektom povezani prihranki pri stroških so znatni. Tako bomo imeli na voljo več sredstev za širitev na hrvaškem trgu.

Sodoben portal za stranke

Trenutno se ne posvečamo novim tujim trgom, saj je v državah, kjer smo že prisotni, še veliko tržnih priložnosti. Na Hrvaškem za leto 2016 načrtujemo združitev BKS Bank d. d. in BKS Bank AG. Zdajšnja hčerinska družba bo preoblikovana v podružnico EU. Tako struktura na Hrvaškem ustreza strukturi našega delovanja v Sloveniji in na Slovaškem. S tem projektom povezani prihranki pri stroških so znatni. Tako bomo imeli na voljo več sredstev za širitev na hrvaškem trgu.

Izboljšanje stanja lastnih sredstev

Od 1. septembra do 30. oktobra je banka za vpis predložila dodatno obveznico ravni 1, ki so jo investitorji dobro sprejeli. Skupna vpisana vrednost je dosegla 23,4 mio EUR. S tem smo dodatno povečali temeljni kapital. Tudi v letu 2016 bomo spremljali kapitalski trg, ali se bo pokazala ugodna priložnost za dodatne kapitalske ukrepe za krepitev lastnih sredstev.

Krepitev upravljanja kreditnega portfelja

Šibka konjunktura na domačem trgu na avstrijskem Koroškem je v prejšnjih letih povzročila številne stečaje, zato se količnik kreditnega tveganja in čistih obresti ter ustrezne rezervacije za kreditna tveganja niso razvijali skladno z našimi cilji. Leta 2015 smo uvedli številne ukrepe za zmanjšanje tveganj. Sem spadajo:

- oblikovanje regionalnih politik tveganj,
- izboljšanje kvalifikacije svetovalcev,
- reorganizacija pogovorov z dolžniki
- in boljša vpetost ciljev v zvezi s tveganji v proces določanja proračuna.

Prvi uspehi so dobro vidni, vendar poudarek na tem področju tudi za leto 2016 ostaja nespremenjen.

Projekt OpEX

S projektom OpEX se naša banka ukvarja že več let. Cilj je, da se področje spremljanja trga razvija varčneje in da se hkrati skrajšajo prehodni časi. Po prenosu nalog spremljanja trga zasebnih strank na družbo BKS Service GmbH (BSG) v letu 2014 je v letu poročanja sledil prenos nalog spremljanja trga za podjetja. Z uvedbo sistema delovnega toka se je med drugim izboljšal proces spreminjanja podatkov o strankah. V naslednjih mesecih bodo še drugi delni procesi, ki so delovno intenzivni, postopno vključeni v ta sistem delovnega toka.

Učinkovito upravljanje procesov

Od leta 2015 se z notranjim ocenjevanjem zagotavlja transparentnost ukrepov za izboljšave pri upravljanju poslovnih procesov. Na ocenjevanje pomembno vplivajo ukrepi, ki povečujejo kakovost in zmanjšujejo stroške.

Najboljšo oceno pri prvem ocenjevanju je dobil glavni proces »Financiranje podjetij«. V poslovnem procesu »Financiranje prebivalstva« je bila podrobno pripravljena uporaba elektronskega kreditnega akta od zahtevka do vrnitve. V letu 2016 naj bi se vsi pomembni dokumenti skenirali, zato bo pri tem poslovnem procesu v BKS Bank papirnato poslovanje pretežno opuščeno. Po končanju teh pripravljalnih del predvidevamo letne ukrepe za prihranke pri stroških v vrednosti 150.000 EUR na leto. Pri tem še niso upoštevani prihranki iz delovnih tokov, ki temeljijo na digitalnih dokumentih.

Nadzorni projekti in projekti v javnem interesu

Nenehno naraščajoče nadzorne zahteve in veliko davčno breme močno otežujejo položaj bank. Leta 2015 so s tako imenovanim »bančnim paketom« v panogi uveljavili nove nepričakovane in delovno intenzivne obremenitve. Naslednje točke podajajo pregled najpomembnejših aktualnih projektov na tem področju.

Register računov ter poročanje o prilivu in odlivu kapitala

V prejšnjih mesecih se je BKS Bank med drugim ukvarjala s pripravami za izvajanje korakov, potrebnih za register računov ter poročanje o prilivu in odlivu kapitala. S tem poročanjem bodo banke postale podaljšana roka davčne uprave, ne da bi za to prejele kakršno koli nadomestilo stroškov. Organizacijski stroški za oblikovanje novih sistemov so visoki. Z novim poročanjem je bančna tajnost le še nepopolna, kar vznemirja številne stranke.

Načrt sanacije

Intenzivno smo se ukvarjali tudi z oblikovanjem preventivnega načrta sanacije, ki ga zahteva zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank (Zakon o sanaciji in reševanju — BaSAG). Tega smo septembra pravočasno predložili ustreznim organom. V tem dokumentu je podrobno prikazano, katere korake bomo izvedli ob morebitnem nedoseganju mejnih vrednosti, določenih v načrtu sanacije, da ohranimo likvidnost in poslovno sposobnost.

MIFID II

Tudi v letu 2016 nas čaka vrsta nadzornih projektov. Končna različica direktive o trgih finančnih instrumentov (»Markets in Financial Instruments Directive« — MiFID II) je bila objavljena 12. junija 2014. Tam je določena prva uporaba MiFID II z dnem 3. januarja 2017, pri čemer je bil rok za izvajanje v vmesnem času prestavljen na 1. januar 2018. Pravilnik, znan kot MiFID II, je razdeljen na direktivo (MiFID) in uredbo (MiFIR). Novela direktive MiFID med drugim poskuša doseči, da bi se: tržne strukture oblikovale robustneje in učinkoviteje; povečala naj bi se transparentnost; razširila pooblastila nadzornih organov; trgi finančnih instrumentov na blago naj bi se strožje regulirali; dodatno naj bi se izboljšala zaščita vlagateljev. Nova pravila se nanašajo tudi na celotno poslovanje BKS Bank z vrednostnimi papirji. Postopek svetovanja je treba na novo organizirati in vzpostaviti je treba nove AOP-rešitve.

IFRS 9

Priprave za izvajanje novih računovodskih predpisov po IFRS 9 so v polnem teku. IFRS 9 naj bi na novo urejal uvedbo in vrednotenje finančnih instrumentov. Cilj je popolna odprava trenutno veljavnega IAS 39. Novi standard prinaša odločilno spremembo pri trenutni praksi klasificiranja in vrednotenja finančnih premoženjskih vrednosti. S prehodom z modela dejanske izgube (»incurred loss model«) na model pričakovane izgube (»expected loss model«) je od poslovnega leta 2018 naprej povezana daljnosežna sprememba izračuna rezervacij za tveganja. Zaradi kompleksnosti standarda bo izvajanje v letih 2016 in 2017 zahtevalo precej časa ter znatna tehnična in finančna sredstva.

Poročilo o položaju koncerna

Gospodarsko okolje	65
Vodstvo in struktura delničarjev	70
Tržna področja BKS Bank	75
Viri in storitve	80
Pomembne udeležbe	87
Pojasnila k obsegu konsolidacije	88
Donosnost	94
Premoženjski in finančni položaj	100
Razvoj konsolidiranih lastnih sredstev	103
Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti	105
Poročilo po segmentih	115
Poročilo o tveganjih	129
Obeti za 2016	168

TRAJNOST

Trajnost in kakovost sestavljata temelj strategije našega podjetja. Eden naših prihodnjih izzivov je še močnejša vpetost trajnosti v našo glavno dejavnost. S spodbujanjem trajnostnega financiranja ter izdaje zelenih obveznic in obveznic z družbenim učinkom se želimo približati naraščajočim željam strank po trajnostnih naložbah in financiranju. Zahteve v zvezi s poročanjem o trajnosti, ki bo obvezno od leta 2017, sprejemamo umirjeno, saj smo jih v zadostni meri izpolnjevali že do zdaj.

Podrobnosti v zvezi s tem najdete na strani 105 in naprej.

Gospodarsko okolje

Svetovno gospodarstvo se razvija neenakomerno, gonilo rasti so ZDA

Pogled nazaj nam razkrije, da leto 2015 spada med tista leta, v katerih je težko doseženi razvoj celotnega gospodarstva preglasila silovitost šokantnih novic. Predvsem se spomnimo uničujočega potresa v Nepal, morilskih terorističnih dejanj v Parizu, Tuniziji in Ankari, še naprej tleče vojne v Ukrajini ter poglobljanja napetosti v islamskih regijah na Bližnjem vzhodu in v Severni Afriki. Ta dogajanja so sprožila največjo begunsko krizo po koncu druge svetovne vojne, ki nas je s svojo brezmejno bedo močno prizadela. To je huda preizkušnja za Evropo.

Tako imenovana razvitejša gospodarstva, predvsem ZDA, so imela rahel konjunkturi vzpon, nasprotno pa so se gospodarske napovedi za velike hitro rastoče trge občutno poslabšale. Šibkejša mednarodna trgovina, izrazito padajoče tržne cene za surovine, upadajoči kapitalski tokovi in porajajoče se politične negotovosti vplivajo na gospodarske napovedi in hkrati razkrivajo notranje strukturne pomanjkljivosti. Kitajski z realno rastjo BDP-ja v vrednosti 6,9 % spet ni uspelo doseči pričakovane spodnje meje rasti 7 %. Rusija je zdrsnila v globoko recesijo. V državah srednje in vzhodne Evrope pa se je realna konjunktura rast gibala v razponu od 2,5 % do 4,5 %. Države SVE so izkoristile rastočo kupno moč in zmerno naraščanje odobritev kreditov ter okrevanje na trgih delovne sile.

V ZDA je bila realna rast BDP-ja približno 2,5-odstotna, kar je predvsem posledica naraščajoče zasebne potrošnje. Upad cen na trgih surovin, ugodni pogoji refinanciranja, oživitev trga delovne sile in stanovanjskih nepremičnin ter pojemajoči učinek progresivne obdavčitve (Fiscal Drag) so pozitivno učinkovali. Od sredine leta 2015 registrirani dvig efektivnega deviznega tečaja ameriškega dolarja v primerjavi z valutami trgovinskih partnerjev pa je vplival na rast izvoza. Struktura zaposlovanja je ostala robustna in je stopnjo brezposelnosti potisnila na 5,3 %.

Počasno okrevanje konjunktura v evrskem območju

V evrskem območju se je zmerno okrevanje konjunktura, ki je bilo po projekcijah ECB-ja izkazano z realno rastjo BDP-ja za 1,6 %, nadaljevalo. Gospodarstvo je imelo koristi predvsem od občutne devalvacije evra, ki je evropska podjetja naredila cenovno konkurenčnejša. Zlasti izrazit padec cen surove nafte je pozitivno vplival na realno razpoložljive prihodke in s tem tudi na zasebno potrošnjo. Z nadaljevanjem ekspanzivne usmeritve denarne politike ECB-ja so se zrahljali pogoji financiranja in s tem — četudi le počasi — dostop do investicijskih kreditov. Znotraj evrskega območja se je gospodarsko upadanje občutno umirilo. V Nemčiji je konjunktura, spodbujena z notranjegospodarsko dinamiko in zrahljanim monetarnim okoljem, prešla na pot rasti BDP-ja v vrednosti 1,7 %. V državah z obrobja EU se je z izjemo Grčije nadaljevalo obsežno okrevanje: Portugalska, Španija in Irska so dosegle stopnjo rasti BDP-ja med 1,5 % in 6,9 %. Tudi italijanska rast BDP-ja je bila z 0,8 % v pozitivnem območju. Grčiji se v letu 2015 zaradi stagnirajočega gospodarstva še ni uspelo izvleči iz trdovratne recesije. Zaradi znatnih strukturnih težav sta tudi Francija in Finska dosegli le neznatno gospodarsko rast. Stopnja brezposelnosti v evrskem območju je na letni ravni padla z 11,6 % na 10,9 %. Število tistih oseb, ki so zaradi nepopolno izkoriščenih kapacitet neprostoovoljno zaposlene s skrajšanim delovnim časom ali so se v obupu umaknile s trga delovne sile, pa je s približno sedmimi milijoni oziroma več kot šestimi milijoni še naprej skrb vzbujajoče.

Izgube evra v deviznih tečajih so se nadaljevale

Evro je leta 2015 izrazito izgubljal vrednost. V primerjavi z ameriškim dolarjem je zaradi razhajajočih se denarnih politik v evrskem območju in ZDA ter primerjalno zmernih pričakovanj evropske konjunkturalne devalviranosti za 10,3 %, in sicer na 1,0887 USD za evro. Tudi v primerjavi s švicarskim frankom in kitajskim renminbijem je valuta evrskega območja padla za 9,9 %, na 1,0835 CHF za evro, oziroma za 6,3 %, na 7,0608 CNY za evro. Za našo banko pomembna hrvaška kuna je konec decembra kotirala pri vrednosti 7,6380, ob začetku leta pa 7,6580 HRK za evro.

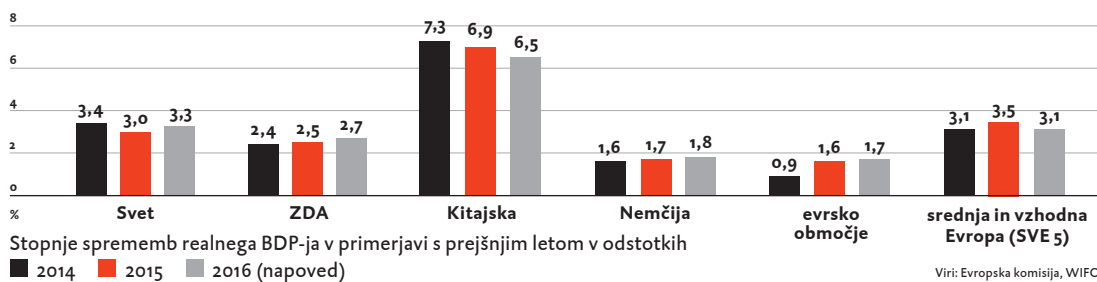
Visokovolatilno gibanje na denarnih in kapitalnih trgih

Denarna politika Evropske centralne banke se je tudi leta 2015 osredotočala na zagotavljanje cenovne stabilnosti s srednjeročnim ciljem doseči stopnjo inflacije v bližini dveh odstotkov. Na podlagi nespremenjene nizke obrestne mere za operacije glavnega refinanciranja v vrednosti 0,05 %, obrestne mere v vrednosti —0,30 % za depozite čez noč in obrestne mere mejnega posojanja v vrednosti 0,30 % je ECB nadaljevala svoje dolgoročnejshe posle refinanciranja. Vsaj do konca marca 2017 podaljšan Program za nakup premoženjskih vrednosti (Asset Purchase Programme — APP), namenjen za izboljšanje kazalnikov denarnega agregata in kreditnih kazalnikov, je povzročil nakupe vrednostnih papirjev v mesečnem obsegu 60 milijard EUR. Stroški refinanciranja so se za banke zmanjšali na zgodovinsko nizko raven blizu ničle. Vpliv na rast kreditov je ostal skromen. Ameriški FED pa je decembra zaradi dobrih kazalnikov konjunkturalne in trga delovne sile prvič po letu 2008 zvišal ključno obrestno mero Ameriške centralne banke za 25 bazičnih točk, torej na razpon od 0,25 % do 0,50 %. Kitajska, Indija in več drugih velikih novoindustrializiranih držav so se dezinflacijskim gibanjem uprle z razrahljanjem denarne politike z znižanjem ključnih obrestnih mer.

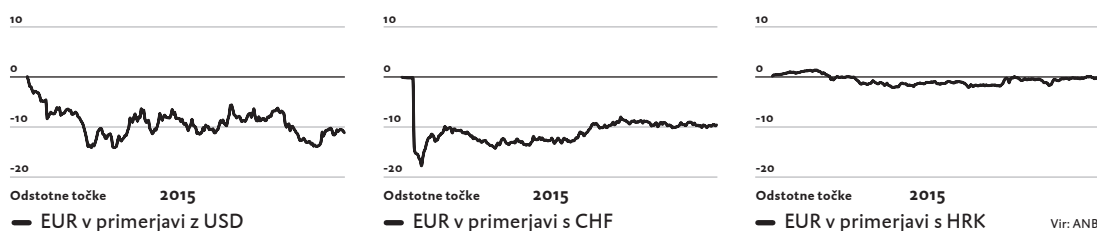
Z zrahljano denarno politiko so obrestne mere na denarnem trgu leta 2015 dodatno padale. 3-mesečni euribor — pomembna referenčna obrestna mera za novoodobrene kredite — se je v drugi polovici aprila spustil v negativno območje in je 31. decembra dosegel —0,131 %. Donosi dolgoročnih nemških državnih obveznic AAA so aprila dosegli zgodovinsko dno blizu ničle, do konca decembra pa so se spet povečali na 0,63 %. Ameriške obveznice so ob koncu leta poročanja dosegale donos 2,27 %..

Mednarodne borze so v letu 2015 po rasti tečajev, ki so jo spodbujale ekspanzivne denarne politike velikih centralnih bank in ki je trajala vse do drugega četrtletja, zašle v vrtnec padanja s številnimi obremenjujočimi dejavniki. Grozeča izključitev Grčije iz evrskega območja, zaostrene geopolitične napetosti na Bližnjem vzhodu, bojazni v zvezi s trdim padcem konjunkturalne na Kitajskem ter razhajajoča denarna politika v evrskem območju in ZDA so po fazah visoke volatilnosti vodile v izrazito nižje kotacije. Delniški indeks MSCI World na evrski osnovi je po vrednosti 144,3 indeksne točke ob začetku leta in aprilskem vrhuncu 171,7 indeksne točke do konca tretjega četrtletja padel na 144,7 indeksne točke. Šele na začetku oktobra se je začelo obširno okrevanje. Pojemajoče skrbi v zvezi z novoindustrializiranimi državami ter tržna pričakovanja o prihodnjih odločitvah denarne politike, ki jih sprejemata ECB in FED, so bili odločilni. Delniški indeks MSCI World je borzno leto končal z dvigom za 8,3 %, torej na 156,3 indeksne točke. Indeks ATX je po dvigu na 2.396,94 indeksne točke dosegel 11-odstotni letni donos. Navadne kosovne delnice BKS Bank, ki so razvrščene v segment standardne kotacije (Standard Auction Market) Dunajske borze, so konec leta 2015 kotirale pri vrednosti

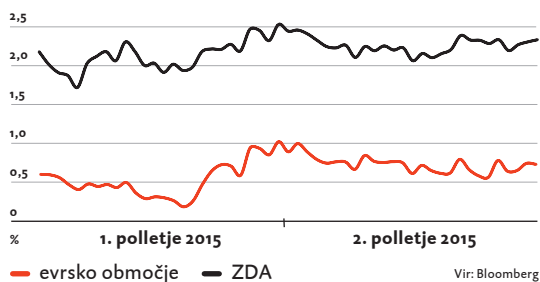
MEDNARODNA KONJUNKTURA



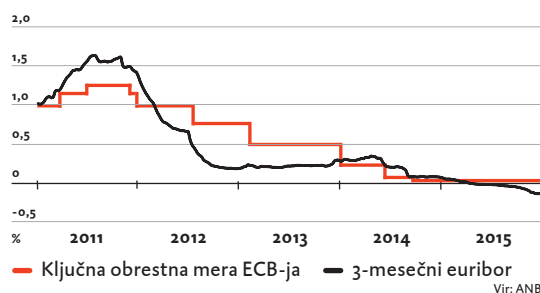
SPREMINJANJE POMEMBNIH RAZMERIJ DEVIZNIH TEČAJEV



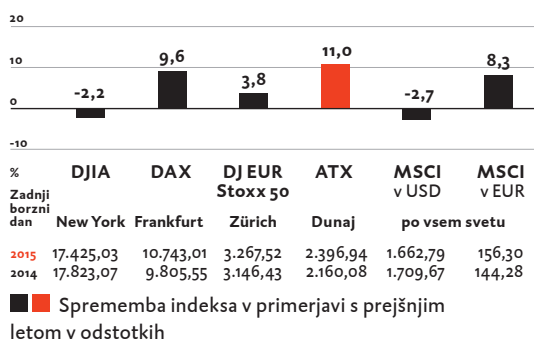
DONOSI DOLGOROČNIH DRŽAVNIH OBVEZNIC



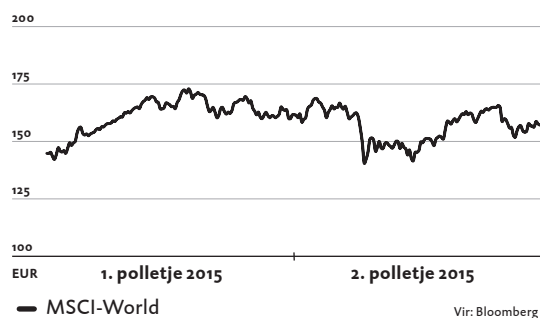
GIBANJE EVRSKIH OBRESTNIH MER



DONOS POMEMBNIH BORZNIH INDEKSOV



GIBANJE NA DELNIŠKIH TRGIH



16,9 EUR, tečaj prednostnih kosovnih delnic BKS Bank pa je dosegel vrednost 15,1 EUR. Tržna kapitalizacija delnic BKS Bank je znašala 605,8 mio EUR in se je tako v primerjavi z ravniyo na zadnji dan prejšnjega leta zmanjšala za 2,3 %.

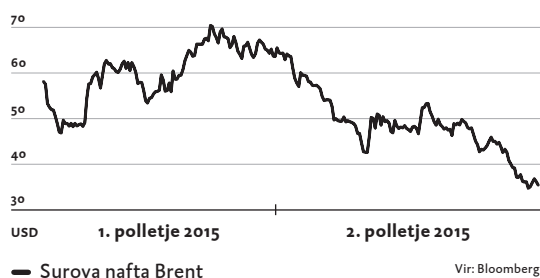
Trgi surovin v padcu

Mednarodni trgi surove nafte so bili v letu 2015 izpostavljeni izrazito čezmerni ponudbi predvsem Savdske Arabije in drugih držav OPEC, šibkemu gospodarstvu Kitajske in veliki odvisnosti od deviznega tečaja ameriškega dolarja. Tudi proizvodnja nafte iz skrilavcev v ZDA se je izkazala za zelo fleksibilno in robustnejšo od pričakovanj. Poleg tega bi bile lahko poleg velikih zalog tudi večje ponudbe nafte iz Irana že upoštevane v ceni, potem ko so bile sankcije zahodnih industrijskih držav po koncu tako imenovanega jedrskega spora odpravljene. Posledično so se kotacije evropske referenčne vrste nafte Brent v primerjavi z vrednostjo na zadnji dan leta 2014 znižale za več kot tretjino, in sicer na 36,69 USD za sodček. Glede na dolgoročno terminsko krivuljo tako države OPEC kot tudi drugi udeleženci na trgu pričakujejo nizko raven cene nafte v daljšem obdobju. Podobno sliko kažejo tečaji drugih industrijskih surovin in plemenitih kovin. Zlato kot krizna valuta je po vrednosti 1.183,40 USD za unčo ob začetku leta povečevalo vrednost predvsem zaradi špekulacij velikih profesionalnih investorjev in upadajoče konjunkturo na Daljnem vzhodu. Cena žlahtne unče zlata na gotovinskem trgu se je v letu poročanja znižala za 11,4 %, in sicer na 1.060,0 USD.

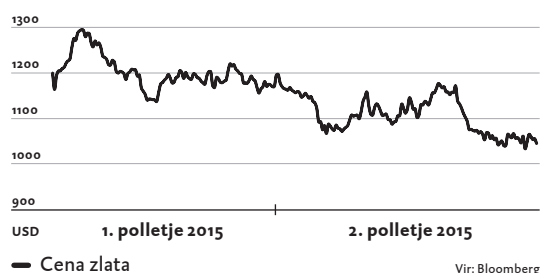
Motno obzorje avstrijske konjunkturo

Avstrijsko gospodarstvo je v letu 2015 doseglo rast BDP-ja zgolj v vrednosti 0,9 % in se je tako brez vidnejšega pospeška razvijalo počasneje kot povprečno gospodarstvo evrskega območja. Naklonjenost investicijam se je s povečanjem investicij v opremo za realnih 2,9 % nekoliko izboljšala. Izdatki za dolgoročneja sredstva so se pretežno nanašali na reinvestiranje. Javna in zasebna potrošnja sta z rahlo rastjo 0,9 % oziroma 0,4 % le zmerno vplivali na konjunkturo.

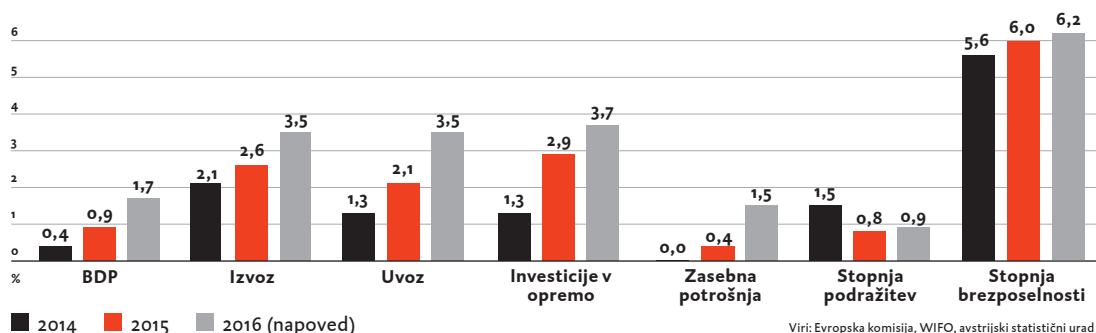
GIBANJE CEN SUROVE NAFTE



GIBANJE CEN ZLATA



KAZALNIKI AVSTRIJSKE KONJUNKTURE



Prilivi naročil predvsem iz ZDA in znižana zunanja vrednost evra so vodili do povečanja izvoza za približno 2,6 %. Stanje na domačem trgu delovne sile se je zaostriло zaradi navala tuje delovne sile, večje udeležbe žensk v poklicni dejavnosti in manjšega priliva za predčasne pokojnine. Stopnja brezposelnosti po nacionalni opredelitvi je leta 2015 dosegla 9,1 %, stopnja po metodi izračuna Eurostata pa 6,0 %. Stopnja podražitev se je v letu poročanja z vrednostjo 0,8 % še naprej gibala občutno nad povprečjem evrskega območja, ki znaša 0 %.

Vodstvo in struktura delničarjev

Člani in odbori nadzornega sveta

ČASTNI PREDSEDNIK

dr. Hermann Bell

PREDSTAVNIKI KAPITALA

Peter Gaugg
predsednik
dr. Franz Gasselsberger, MBA
namestnik predsednika

DI Christina Fromme-Knoch
mag. Peter Hofbauer
dr. Reinhard Iro
dr. Josef Korak
dr. Heimo Penker
Karl Samstag
dr. Sabine Urnik
mag. Klaus Wallner

PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH

mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar
Gertrude Wolf
mag. Ulrike Zambelli

PREDSTAVNIKI NADZORNEGA ORGANA

mag. Alois Schneeberger
ministrski svetnik
dr. Peter Ladislav
ministrski svetnik

ODBORI NADZORNEGA SVETA

Revizijski odbor

Peter Gaugg, predsednik
dr. Franz Gasselsberger, MBA
mag. Peter Hofbauer
dr. Sabine Urnik
mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig

Delovni odbor

Peter Gaugg, predsednik
dr. Franz Gasselsberger, MBA
dr. Heimo Penker
mag. Ulrike Zambelli
Hanspeter Traar

Rizični in kreditni odbor

Peter Gaugg, predsednik
dr. Franz Gasselsberger, MBA
dr. Heimo Penker
mag. Ulrike Zambelli
Hanspeter Traar

Odbor za imenovanja

Peter Gaugg, predsednik
dr. Heimo Penker

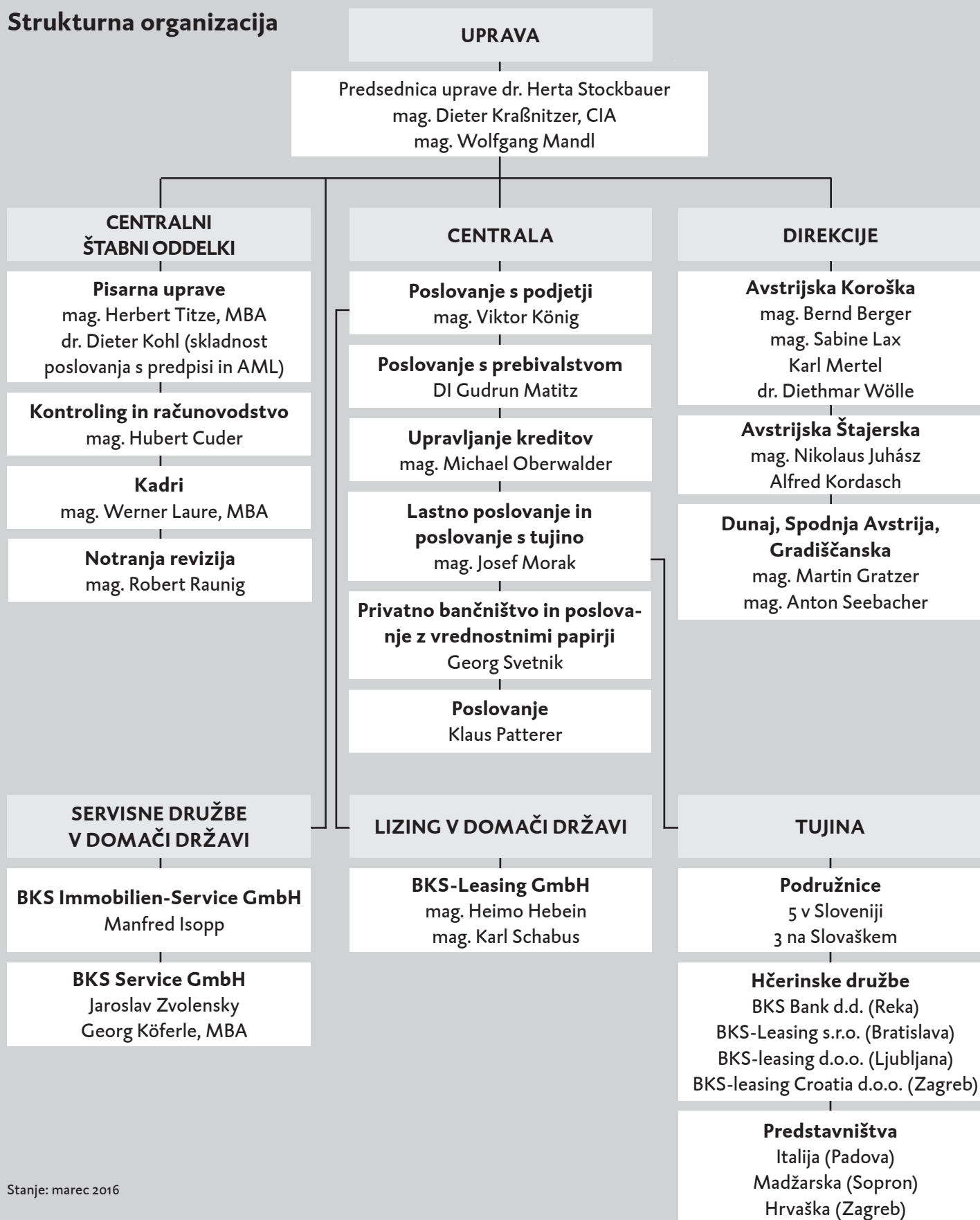
Odbor za nadomestila

Peter Gaugg, predsednik
dr. Reinhard Iro
dr. Heimo Penker
Herta Pobaschnig

Stanje: marec 2016

Vsi člani organov, ki trenutno izvajajo funkcijo, so dosegljivi na naslovu družbe BKS Bank AG, 9020 Celovec ob Vrbskem jezeru, St. Veiter Ring 43. Podrobne informacije o posameznih osebah in o njihovih funkcijah lahko najdete v poročilu korporativnega vodenja na strani 11 in na naslednjih straneh, prenesete pa jih lahko s spletne strani BKS Bank pod www.bks.at/Corporate_Governance.

Strukturna organizacija



Struktura delničarjev BKS Bank

Vpisani kapital družbe BKS Bank AG v vrednosti 72,072.000 EUR je po statutu razdeljen na 34,236.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, in na 1,800.000 prednostnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Drugače od navadnih kosovnih delnic prednostne kosovne delnice delničarju ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljena pa je najmanjša izplačljiva dividenda v vrednosti 6 % sorazmernega zneska osnovnega kapitala. Če minimalna dividenda za določeno poslovno leto ni izplačana ali ni izplačana v celoti, je treba zaostanek plačila nadomestiti iz bilančnega dobička v naslednjih poslovnih letih.

Navadne kosovne delnice 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. Na 76. redni skupščini delničarjev so 20. maja 2015 sklenili, da se potrdi odobreni kapital v vrednosti do 14,414.400 EUR z izdajo do 7,207.200 kosov navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Vsaka delnica ustreza enakovrednemu deležu vpisanega kapitala. Skladno s tem je računsko nominalna vrednost vsake delnice 2,0 EUR. Tržna kapitalizacija BKS Bank je konec leta 2015 na podlagi kotacij na zadnji dan dosegla 605,8 milijona EUR. Na dan 31. decembra so bile lastne delnice vodene v obsegu 557.284 navadnih kosovnih delnic in 138.667 prednostnih kosovnih delnic. To je ustrezalo kvoti približno 1,6 % po glasovalnih pravicah oziroma približno 1,9 % po kapitalskih deležih.

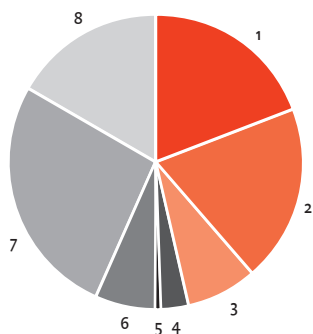
Na institucionalne vlagatelje, katerih stanje je preseglo zakonsko določeno mejo prijavljanja 5 %, je na podlagi prijav na 76. redno skupščino delničarjev in nam razpoložljivih podatkov na zadnji dan leta 2015 odpadlo 83,5 % glasovalnih pravic, od tega 39,0 % na obe sestrski banki, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Družba Generali 3Banken Holding AG je imela 7,8 % deležev v podjetju z glasovalno pravico. Ti trije delničarji so svoje deleže združili v sindikatu, ki je konec leta 2015 zastopal 46,9 % glasovalnih pravic. Cilj sporazuma o ustanovitvi sindikata je s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in medsebojnih predkupnih pravic sindikalnih partnerjev zagotoviti neodvisnost BKS Bank. Največji posredni posamezni delničar z deležem 33,6 % je italijanski holding UniCredit S.p.A., katerega avstrijski hčerinski družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. sta na

OSNOVNE INFORMACIJE O DELNICAH BKS BANK

	2014	2015
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	34.236.000	34.236.000
Število prednostnih kosovnih delnic ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,8/15,6	17,5/15,7
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,9/14,9	16,5/14,8
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,3/15,3	16,9/15,1
Tržna kapitalizacija v mio EUR	619,8	605,8
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,49	1,50
Dividenda na delnico	0,23	0,23 ¹⁾
T/D za navadno/prednostno kosovno delnico	12,8/11,3	11,4/10,2
Dividendni donos navadne kosovne delnice	1,33	1,36
Dividendni donos prednostne kosovne delnice	1,50	1,52

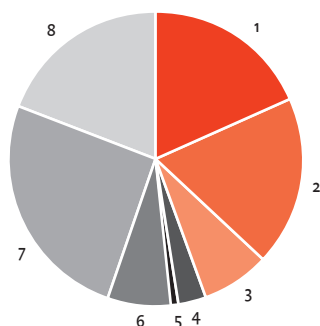
¹⁾ Predlog na 77. redni skupščini delničarjev dne 19. maja 2016

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA GLASOVALNE PRAVICE



1	Oberbank AG	19,44 %
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,57 %
3	Generali 3Banken Holding AG	7,84 %
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,10 %
5	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42 %
6	UniCredit Bank Austria AG	6,74 %
7	CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	26,81 %
8	Razpršeno lastništvo	16,08 %

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA KAPITALSKE DELEŽE



1	Oberbank AG	18,52 %
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89 %
3	Generali 3Banken Holding AG	7,44 %
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,99 %
5	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,73 %
6	UniCredit Bank Austria AG	7,29 %
7	CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	25,47 %
8	Razpršeno lastništvo	18,67 %

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

zadnji dan leta 2015 imeli 6,7 % oziroma 26,8 % navadnih kosovnih delnic. Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. je bila udeležena s 3,1 %. Kot razpršeno lastništvo so bili podjetja, institucionalni vlagatelji in zasebniki konec leta 2015 udeleženi s 16,1-odstotnim deležem osnovnega kapitala z glasovnimi pravicami, od tega v znatnem deležu delnic zaposleni BKS Bank, namreč 0,5 %. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, namenjen izključno popolnemu odvajanju udeležbe v dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu člena 10, odst. 1., KStG iz leta 1988 je posedoval 142.590 navadnih kosovnih delnic, kar ustreza deležu približno 0,4 % glasovalnih pravic.

Naša banka je leta 2013 v okviru javno objavljenega programa povratnega odkupa delnic na borzi in zunaj nje pridobila skupaj 100.000 kosov navadnih kosovnih delnic. V letu poročanja je bila v obdobju od 31. marca do 14. aprila tranša 9.343 kosov po tečaju 17,45 EUR v okviru programa za udeležbo zaposlenih oddana zaposlenim in pod določenimi pogoji izplačana kot del bonusov. Stanje po tem programu dodeljenih navadnih kosovnih delnic je konec leta 2015 znašalo 52.103 kosov ali 0,15 % glasovalnih pravic, potem ko je v prejšnjem letu znašalo 61.446 kosov.

Na presečni dan 31. 12. 2015 znašajo kapitalski deleži 18,5 % za Oberbank AG, 18,9 % za Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in 7,4 % za Generali 3Banken Holding AG. Družba UniCredit Bank Austria AG ima neposredno 7,3 % kapitalskih deležev, ob upoštevanju deležev družbe CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. v višini 25,5 % pa skupaj 32,8 % kapitalskih

deležev. Družbi Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripišemo 3 %, razpršenemu lastništvu pa 18,7 % navadnih in prednostnih kosovnih delnic.

Poleg tega družba BKS Bank AG ni seznanjena z nobenimi okoliščinami v zvezi z obvladovanjem in/ali kontrolo podjetja prek posameznih ali več delničarjev. Z našega vidika zato niso potrebni nobeni ukrepi za preprečevanje zlorabe nadzora.

Tržna območja BKS Bank

Avstrija

Avstrija je glavno tržno območje, tam je 50 od 59 podružnic. Avstrijsko tržno območje se razteza vzdolž osi od juga do vzhoda med avstrijsko Koroško in Dunajem. Od leta 2015 je domači trg razdeljen na prodajne regije avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska in Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska. Podrobnejše informacije o tej novi usmeritvi najdete v poročilu po segmentih na strani 115 in na naslednjih straneh.

Avstrijska Koroška: slab glas dežele vpliva na gospodarski razvoj

2,0 MILIJARDE

Avstrijska Koroška je kot glavni trg še naprej najpomembnejša za našo banko. Obseg kreditov, odobrenih podjetjem in prebivalstvu na avstrijskem Koroškem, je nazadnje znašal 2,0 milijarde EUR. To ustreza približno 37-odstotnemu deležu celotnega obsega kreditov BKS Bank. Vloge strank na avstrijskem Koroškem so na zadnji dan leta znašale 2,3 milijarde EUR. To ustreza približno 47,0 % celotnega obsega vlog. Številna podjetja so že več generacij stranke BKS Bank, naša banka pa spada med večje delodajalce v deželi.

Temeljito smo preverili morebitne posledice različnih razvojnih scenarijev dežele za BKS Bank. BKS Bank ni niti neposredno pri avstrijski deželi Koroški niti pri banki Hypo-Alpe-Adria in njenih pravnih naslednicah izpostavljena s postavkami tveganj. Nesolventnost dežele nas ne bi prizadela neposredno, domnevamo pa, da bi podjetja zaradi pomanjkljive finančne moči dežele utrpela zmanjšanje prometa in prihodkov.

V tem primeru bi se zmanjšala naklonjenost investicijam, vendar se številna podjetja že zelo dolgo pripravljajo na tak scenarij, tako da so v veliki meri neodvisna od gospodarske moči dežele. Na avstrijskem Koroškem je veliko odličnih podjetij.

- Podjetja, kot so Infineon Austria Technologies AG, Flex in Mahle v industriji, hotel Hochschober, gorsko letovišče Feuerberg ali hoteli družine Ronacher v turizmu, so mednarodno priznana vodilna podjetja.
- Zagonska podjetja iz avstrijske Koroške redno dobivajo nagrade. Tudi pri obnovljivi energiji spada avstrijska Koroška med pionirje.
- Kvota za raziskave je v primerjavi z drugimi zveznimi deželami izrazito boljša. Glede tega je avstrijska Koroška na ravni Avstrije na tretjem mestu.
- Prebivalstvo je visoko izobraženo, zelo lojalno in zelo prizadevno.

Ti dejavniki, ki smo jih navedli za primer, nam dajejo upanje, da bo avstrijska Koroška spet našla pravo pot. Regionalna konjunktura napoved, ki jo je decembra 2015 objavil Inštitut za izpopolnjevalni študij, je obetavna. S pričakovano rastjo regionalnega BDP-ja v vrednosti 1,5 % je avstrijska Koroška kljub vsem strahovom na ravni celotne Avstrije.

Avstrijska Štajerska: rastoči trg v vzponu

Podružnica, ki je bila leta 1983 odprta v Gradcu, je bila prva poslovalnica BKS Bank zunaj deželnih meja avstrijske Koroške. Zdaj ima naša banka s šestimi poslovalnicami v Gradcu, po eno v Hartbergu, Leibnitzu, Gleisdorfu, Feldbachu, Weizu in Deutschlandsbergu dobro razporeditev.

Avstrijska Štajerska se je v zadnjih 20 letih iz regije s težko industrijo razvila v deželo inovacij, vsak tretji avstrijski visokotehnološki izdelek pa je »Made in Styria«. Svoj prispevek k temu so dali tudi pet univerz z več kot 40.000 študenti, dobro oblikovan sistem visokih strokovnih šol in številne raziskovalne ustanove. Avtomobilski grozd je še eno pomembno gonilo rasti.

Zaradi velike gospodarske moči avstrijska Štajerska še naprej spada med rastoče trge banke. Število podjetij in prebivalstva, ki jim svetujejo naši zaposleni, nenehno raste. V letu poročanja je vrednost upravljanega obsega vlog dosegla 0,6 milijarde EUR. Vrednost odprtih kreditov na avstrijskem Štajerskem je 0,9 milijarde EUR. BKS Bank je tudi na tem področju dobro ocenjena zaradi dobrih svetovalnih kompetenc. S pristopom v GROZD ECO WORLD STYRIA se je naši banki odprla nova mreža podjetij. Ta so — kot BKS Bank — trajnostno naravnana.

0,9 MILIJARDE

Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska: veliko novega na vzhodu

Leta 1990, torej pred več kot 25 leti, je družba BKS Bank naredila prvi korak v zvezno prestolnico. Leta 2003 je sledil nakup družbe Burgenländische Anlage und Kreditbank AG, ki se je leta 2005 združila z BKS Bank. Odtlej se je delovanje na vzhodu Avstrije počasi širilo. Direkcija BKS Bank Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska zdaj upravlja že več kot 24.700 strank v 15 podružnicah. Na tem tržnem področju je načrtovano odprtje dodatnih podružnic.

Dunaj dosega močno rast prebivalstva. Ob koncu leta objavljena statistika o kupni moči in prihodkih prav tako kaže na močan položaj zveznega glavnega mesta. Tudi dežela Gradiščanska si je v preteklih letih zagotovila stabilen položaj. Številni avstrijski Korošci, ki živijo na Dunaju, že mnogo let cenijo našo ponudbo. V vmesnem času smo se tudi zunaj te ciljne skupine uspešno uveljavili kot preudaren bančni partner z zelo kompetentnim svetovanjem, tako da imamo širok portfelj strank privatnega bančništva in podjetij.

V naši direkciji Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska je bil razvoj v letu 2015 še posebej ugoden. Obseg kreditov nam je uspelo povečati na 891,5 mio EUR, kar pomeni porast za 3,89 %. Vloge strank so dosegle 551,8 mio EUR.

891,5 Mio

Mednarodni trgi

S Slovenijo, Hrvaško in Slovaško je BKS Bank pri bančnem in lizinškem poslovanju dejavna na treh mednarodnih trgih. Upravljanje strank iz drugih držav poteka izključno čez mejo prek naših avstrijskih direktij.

BKS BANK V MEDNARODNEM PREGLEDU

	Slovenija	Hrvaška	Slovaška
Prebivalci v mio	2,1	4,2	5,4
Glavno mesto	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Gospodarska rast 2015*	2,6 %	1,1 %	3,2 %
Napovedana gospodarska rast*	1,9 %	1,4 %	2,9 %
Valuta	EUR	HRK	EUR
Glavna lokacija za bančno poslovanje	Ljubljana	Reka	Bratislava
Zaposleni pri bančnem poslovanju (v enoti človek-leto)	95,9	57,2	20,0
Podružnice	BKS Bank d.d.		
	5 podružnic	2 podružnici	2 podružnici
Lizinška družba	BKS-leasing d.o.o.	BKS-leasing Croatia d.o.o.	BKS-Leasing s.r.o.
Sedež lizinške družbe	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Zaposleni v lizinški družbi (v enoti človek-leto)	11,6	11,8	12,0

* Vir: Evropska komisija

Slovenija

Slovenija je za BKS Bank najpomembnejši mednarodni trg. V sosednji državi na jugu že več kot deset let delujemo v bančnem poslovanju in 17 let v lizinškem poslovanju. Temu ustrezno je naša banka na trgu uveljavljena kot stabilna univerzalna banka.

Močno povečanje števila strank

Po s konjunktornega vidika težkih letih je slovensko gospodarstvo vidno okrevalo. Po dvigu BDP-ja za 2,6 % v letu poročanja Evropska komisija za leti 2016 in 2017 pričakuje stopnjo rasti 1,9 % oziroma 2,5 %. Med prebivalstvom je razpoloženje prav tako precej bolj pozitivno kot v prejšnjih letih. Ta pozitivni trend so izkoristile tudi naše slovenske podružnice. Uspelo nam je občutno povečati število strank, tako podjetij kot prebivalstva. Danes nam skupaj zaupa več kot 13.800 strank, kar pomeni porast za 4,8 % v primerjavi z letom 2014. Ta ugodni razvoj bomo upoštevali v poslovnem letu 2016 in mrežo podružnic ustrezno razširili.

Poslovanje z vrednostnimi papirji v vzponu

Večinoma so nam stranke z vrednostnimi papirji, ki smo jih leta 2014 prevzeli od družbe Factor banka d. d., ostale zveste. Zdaj vrednost upravljanih portfeljev dosega že 422,3 mio EUR. Za leto 2016 načrtujemo, da bomo dodatno okrepili ponudbo produktov na področju vrednostnih papirjev.

Naraščanje vlog, predčasna odplačila pri kreditih

Najpomembnejše poslovno področje v Sloveniji je še naprej kreditno poslovanje. Približno 12,8 % posojil celotnega koncerna, to je 655,7 mio EUR, je bilo odobrenih v tej regiji. Padec 20,0 mio EUR pri obsegu kreditov je posledica zadržane politike odobravanja kreditov. Številna podjetja so konjunktorno rast izkoristila tudi za predčasna odplačila.

Hkrati se je v primerjavi s prejšnjim letom izrazito zmanjšalo kreditno tveganje. Primarne vloge so v letu 2015 izkazale zelo ugoden razvoj in so na zadnji dan leta dosegale 626,0 mio EUR, kar pomeni porast za 4,4 %.

Zelo zadovoljni smo z v Sloveniji doseženim dobičkom poslovnega leta po davkih v vrednosti 1,7 mio EUR. Poleg obrestnih poslov so k porastu znatno prispevale tudi provizije iz plačilnega prometa in poslovanja z vrednostnimi papirji.

Lizinska družba z zelo dobrimi novimi posli

Naša lizinska družba BKS-leasing d. o. o. je ob koncu leta poročanja upravljala obseg lizinskih poslov v vrednosti 71,6 mio EUR (2014: 68,9 mio EUR) in dosegla dobiček poslovnega leta po davkih v vrednosti 0,47 mio EUR. Še posebej novi posli lizinga za osebna in tovorna vozila so bili zelo uspešni in so občutno presegli naša pričakovanja.

Hrvaška

Naša hrvaška hčerinska družba BKS Bank d. d. v podružnicah na sedežu v Reki in Zagrebu upravlja približno 4.700 strank. Za leto 2016 načrtujemo združitev BKS Bank d. d. in BKS Bank AG. Zdajšnja hčerinska družba bo preoblikovana v podružnico EU, v prihodnje pa bo glede na našo strukturo na drugih trgih vodena kot direkcija Hrvaške. Za našo banko ta združitev pomeni poenostavitev upravljanja. Posli za stranke se bodo še naprej izvajali z uveljavljeno kakovostjo. Tudi vsi zaposleni v družbi BKS Bank d. d. bodo še naprej zaposleni. Šele po koncu tega projekta bomo razširili mrežo podružnic na Hrvaškem.

V primerjavi s Slovenijo (+1,9 %) in Slovaško republiko (+2,9 %) se po konjunkturinih napovedih za Hrvaško za 2016 pričakuje primerljivo zadržana realna rast BDP-ja v vrednosti 1,4 %. Stopnja brezposelnosti je bila v letu 2015 s 16,2 % znatno nad povprečjem EU in je vplivala tako na zasebno potrošnjo kot tudi na naklonjenost podjetij za investicije. Kljub temu smo v tej državi zaznali številne pozitivne signale, četudi ne tako izrazito kot v Sloveniji in Slovaški republici.

Več odobrenih kreditov

BKS Bank d. d. se ozira na zelo uspešno leto. Bilančna vsota v posebnem letnem poročilu se je povečala za 18,1 %, in sicer na 203,0 mio EUR. Obseg kreditov se je s 128,9 mio EUR povečal na 157,0 mio EUR. Fiksiranje menjalnega tečaja kune za švicarski frank, ki ga je na začetku leta 2015 sklenila hrvaška vlada, ni vplivalo na našo banko, saj na Hrvaškem nismo dajali kreditov v CHF. Zaradi tega nismo utrpeli znatnega poslabšanja rezultatov, kar se je pripetilo našim konkurentom. Ugodno je potekalo tudi gibanje vlog. Ob koncu leta je družba BKS Bank d. d.

20,6 mio

skladno s posebnim letnim poročilom razpolagala s primarnimi vlogami v vrednosti 107,5 mio EUR, to je za 20,6 mio EUR več kot konec leta 2014.

Najboljši poslovni rezultat

Ugoden razvoj poslovanja je vodil v letni dobiček iz poslovanja po davkih v vrednosti 1,2 mio EUR, kar je najboljši rezultat od nakupa družbe BKS Bank d. d. leta 2006.

Lizinska družba na dobri poti

Razvoj naše hrvaške lizinske družbe BKS-leasing Croatia d. o. o. v letu poročanja je bil tudi zadovoljiv, novi posli pa so se občutno povečali. Obseg lizinskih poslov naše hčerinske družbe je dosegel 34,2 mio EUR, dobiček poslovnega leta po davkih pa je bil 0,6 mio EUR.

Slovaška republika

Na Slovaškem ima BKS Bank pri bančnem poslovanju vlogo Davida med številnimi Goljati. Prva bančna podružnica je bila ustanovljena leta 2011 v Bratislavi. Poslovanje je še vedno v fazi vzpostavljanja, osredotoča pa se na produkte, ki se izvajajo negotovinsko. Uvedba naložbeno intenzivnega poslovanja na okencih je predvidena šele čez nekaj let. Ob koncu leta je obseg vlog na Slovaškem dosegel 16,9 mio EUR, obseg kreditov pa 50,8 mio EUR.

Obe poslovni panogi naj bi v letu 2016 izkazali višjo rast. Razvoj novih poslov v četrtem četrtletju 2015 potrjuje pozitivno smer. Leta 2015 smo odprli dodatno poslovalnico v mestu Banská Bystrica. Naš naslednji korak širitve nas vodi v Žilino, kjer smo že zastopani z lizinsko podružnico. Nova podružnica je bila odprta februarja 2016.

Medtem ko so naše lizinske družbe na Hrvaškem in v Sloveniji na trgu zelo uspešne, pa je lizinsko poslovanje na Slovaškem leta 2015 stagniralo. Naša lizinska hčerinska družba BKS-Leasing s. r. o. je konec leta 2015 izkazala obseg lizinskih poslov v vrednosti 25,6 mio EUR.

Italija in Madžarska

Naši predstavništvi v Padovi in Sopronu imata nalogo:

- da podpirata stranke (pravne osebe) pri ustanavljanju podjetij,
- da pomagata pri iskanju poslovnih partnerjev,
- da vzpostavljata stike z javnimi organi, odvetniki in fiduciarji
- ter da spremljata trge in zbirata informacije v državi.

Sama predstavništva ne sklepajo poslov. Stranke iz teh držav upravljamo izključno čez mejo.

Viri in storitve

Ljudje v BKS Bank

Konec decembra 2015 je BKS Bank 1.091 ljudem zagotavljala varno delovno mesto in napredna področja dela. V nasprotju s siceršnjo konsolidacijo v bančnem sektorju smo v primerjavi z letom 2014 zaznali rahlo povečanje števila zaposlenih, in sicer za 16 ljudi. Porast je bil v Avstriji na področju poslovalnic, med drugim zaradi odprtja nove podružnice v ulici Ungargasse in zaradi novega zaposlovanja strokovnjakov za centralno področje. V Sloveniji so se potrebe po osebju povečale zaradi nenehno naraščajočega števila strank.

Povečana produktivnost

BKS Bank si prizadeva, da bi učinkoviteje oblikovala organizacijske procese, zaposlila nadpovprečno angažirane in odgovorne ljudi, ki jim lahko ponudi atraktivne priložnosti napredovanja na karierni poti, in da bi ohranjala nizko stopnjo fluktuacije v podjetju. Izhajamo iz tega, da bo število osebja v prihodnjih letih tako rekoč konstantno; obsežni programi za zmanjševanje števila zaposlenih v BKS Bank niso bili in niso predvideni.

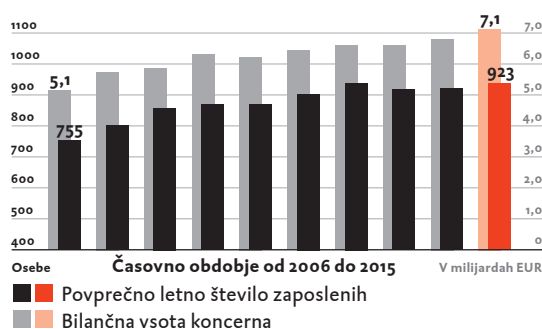
Kakor izhaja iz spodnjih preglednic, se je bilančna vsota koncerna v primerjavi s številom zaposlenih v zadnjih desetih letih povečevala nadproporcionalno. Obseg poslovanja na zaposlenega se je od leta 2000 povečal s 5,3 mio EUR na 7,7 mio EUR v letu poročanja.

Živa raznovrstnost

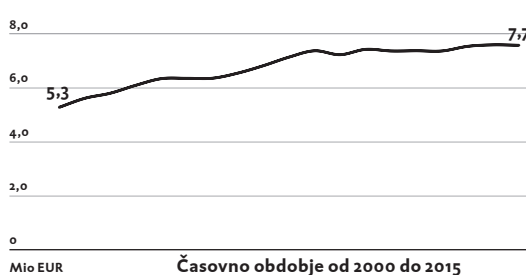
Slika zaposlenih v BKS Bank ustreza sodobnemu koncernu z mednarodnim poslovanjem:

- Naši zaposleni prihajajo iz enajstih držav.
- 57,7 % osebja predstavljajo ženske.
- 31 % našega vodstvenega osebja predstavljajo ženske. Naš cilj je do leta 2020 doseči 35-odstotni delež.
- S 47,8 % je večina naših zaposlenih starih od 35 do 50 let. 28,1 % je starih nad 50, 24,0 % pa pod 35 let.
- 18 zaposlenih je prizadetih s telesno okvaro.

GIBANJE ŠTEVILA ZAPOSLENIH IN OBSEGA POSLOV



GIBANJE OBSEGA POSLOV NA ZAPOSLENEGA



Da bi uresničevali to raznovrstnost, BKS Bank na splošno izvaja številne ukrepe za združevanje družine in poklica, za spodbujanje zdravja, za spodbujanje medsebojnega razumevanja in za krepitev motivacije. Na strani 108 in na naslednji strani tega poročila najdete podroben prikaz naših družbeno odgovornih ukrepov za zaposlene.

Velika lojalnost

Ta prizadevanja v kombinaciji z zanimivimi in raznovrstnimi dejavnostmi ter priložnostjo za interno karierno napredovanje ali za prevzemanje drugih dejavnosti vodijo k veliki lojalnosti. Povprečno trajanje zaposlitve v koncernu BKS Bank je 14,2 leta. Če družbo BKS Bank AG obravnavamo ločeno, je to s 15,0 leta še bistveno daljše. BKS Bank je v Avstriji na trgu prisotna že od leta 1922, na tujih trgih šele od konca devetdesetih let, tako da je povprečna pripadnost delojemalcev podjetju že zaradi tega dejavnika ustrezno manjša. Eden od zaposlenih Avstrijcev je letos praznoval celo 50-letni jubilej v BKS Bank, kar je bil do zdaj edinstven dogodek.

Privlačni delodajalec

Tam, kjer obstajajo potrebe po novih zaposlitvah, ima naša banka, ki je kot privlačni delodajalec na dobrem glasu, primerjalno prednost. Oddelek za kadre je v letu poročanja registriral 2.045 prijav za zaposlitev. Številne od teh prispejo prek spletnih kanalov, kot sta XING ali karriere.at. Skupno je bilo v letu 2015 na ravni koncerna na novo zaposlenih 69 oseb, med njimi 38 žensk in 45 oseb, mlajših od 35 let.

Izobrazba kot dejavnik uspeha

Kot delodajalec smo bistveno bolj privlačni zaradi obsežnih ukrepov za izobraževanje in dodatno usposabljanje. V letu 2015 je bil vsak zaposleni v BKS Bank na izobraževanju v povprečju 4,4 dneva, skupaj je bilo torej opravljenih 34.676 ur. Oddelek za kadre je organiziral 196 internih seminarjev. Poleg tega so se številni zaposleni udeležili tudi dodatnih usposabljanj priznanih ponudnikov seminarjev.

34.676

34.676 izobraževalnih seminarjev. Poleg tega usposabljanj priznanih

Spekter ukrepov za dodatno usposabljanje je med drugim vključeval:

- strokovna usposabljanja,
- ukrepe za osebnostno rast,
- usposabljanja izvedencev,
- tečaje, kot so usposabljanja za vodstveno osebje in coaching.

Udeleženci so prvič končali nov cikel usposabljanj v okviru programa za obravnavanje talentov »Usmeritev. Zavzetost. Priložnosti«. S tem se pripravlja proces internih imenovanj na ključne položaje. Hkrati svojim največjim potencialom ponujamo privlačne možnosti za nadaljnji razvoj osebnosti. Prav tako smo na novo oblikovali usposabljanja v zvezi s strankami, ki so podjetja. Za generalne direktorje, člane nadzornega sveta in ljudi na ključnih položajih so bile spet na voljo delavnice, na katerih so bile za izpolnjevanje kriterijev sposobnosti in primernosti predstavljene pomembne informacije o razširitvi in poglobitvi strokovnega znanja.

ZAPOSLOITVENA STRUKTURA

Zaposleni (št. oseb)	2014	2015
Zaposleni skupaj	1.075	1.091
— od tega v Avstriji	855	868
— od tega v Sloveniji	104	110
— od tega na Hrvaškem	75	72
— od tega na Slovaškem	37	37
— od tega v Italiji	3	3
— od tega na Madžarskem	1	1
— od tega žensk	620	630
— od tega moških	455	461
Zaposleni s polnim delovnim časom	845	851
— od tega žensk	391	403
— od tega moških	454	448
Zaposleni s skrajšanim delovnim časom	230	240
— od tega žensk	219	227
— od tega moških	11	13
Zaposleni z omejitvami	19	18

Upoštevajte, da so vsi kazalniki, ki se na zaposlene nanašajo na drugih mestih v poslovnem poročilu — če ni posebne opombe —, navedeni v enoti človek-leto.

Digitalizacija

Brez delujoče informacijske tehnologije bančno poslovanje ne bi bilo mogoče. Gladko potekajoči interni procesi ter uporabniku prijazne aplikacije za stranke in zaposlene sta odločilna konkurenčna dejavnika, katerih pomen bo v prihodnjih letih še veliko večji. V okviru pojma »digitalizacija« banke po vsem svetu investirajo visoke zneske za ohranjanje konkurenčnosti.

V BKS Bank so izboljšave IT- in spletnih platform že mnogo let del poslovne strategije. V letu 2015 so v okviru projekta »Novo bančništvo« potekala prizadevanja za boljšo povezanost stacionarne in digitalne prodaje. V naslednjih letih bodo oblikovani ukrepi — med drugim

- z vzpostavitvijo elektronskega poslovanja,
- z novo spletno stranjo, ki optimalno deluje na vseh izhodnih napravah od pametnega telefona do osebnega računalnika,
- in z okrepitevijo video svetovanja — postali uporabni tudi za stranke.

Nov spletni portal »BKS Bank-Online«

Pomemben steber naše spletne ponudbe, digitalni portal za stranke »BKS Bank-Online«, je začel delovati leta 2015. Odtlej so skoraj vse stranke prešle s starega spletnega bančništva na novi portal. »BKS Bank-Online« je naravnani na zasebne stranke. Naše stranke, ki so podjetja, večinoma uporabljajo sistem »ELBA«. Vsem različicam je skupna največja možna zaščita pred vsemi nevarnostmi na internetu.

Novi digitalni portal našim strankam v primerjavi z dosedanjim spletnim bančništvom omogoča številne uporabniku prijazne novosti, med drugim so prikazani vsi običajni produkti, kot so produkti varčevanja, kreditne kartice in zavarovanja. Pošiljanje izpiskov računa in

pogodb ter prenos dokumentacije strank na banko sta integrirana v portal in s tem bistveno poenostavljena. Postopek za transakcije, nakazila na račun ali prenose je bil prav tako obdelan ter optimiziran za uporabo na tablicah in pametnih telefonih.

Spletne transakcije postajajo moderne

Prehod na »BKS Bank-Online« poteka v več fazah. Začelo se je z modulom za zasebne stranke. V prvem četrtnem letu 2016 sledi uporaba modula za vrednostne papirje, da bo mogoče tudi nakupe in prodaje vrednostnih papirjev na novem portalu izvajati kadar koli in kjer koli. Poleg tega modul ponuja obsežne informacije o trgih. Kot naslednji korak bodo integrirane servisne funkcije, s katerimi lahko naše stranke samostojno blokirajo ali naročijo kartice ali spremenijo naslove.

14.000

Tudi naša bančna aplikacija je zelo priljubljena. Registrirali smo že več kot 14.000 prenosov prek spletne trgovine družb Apple in Google, uporabniki pa so jo zelo dobro ocenili. Vedno več strank uporablja našo mobilno bančno ponudbo in izvaja transakcije po tej poti. Kljub temu obstaja še določen odstotek strank, ki zgolj preverjajo stanje na računu. Veliko jim pomeni, da so lahko tudi kadar koli med potjo natančno seznanjeni s svojim finančnim stanjem.

Informacijska tehnologija

Za IT-projekte in IT-sistem družbe BKS Bank odgovarja družba DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG), hčerinska družba skupine 3 Banken Gruppe. Ta je letno povprečno zaposlovala 226 ljudi v kompetentnih centrih v Celovcu, Linzu in Innsbrucku. Funkcijo vmesnika do 3BEG prevzema naš oddelek Poslovanje. V letu poročanja je bilo obdelanih 106 projektov, od katerih nekateri trajajo več let. 77 % projektov, načrtovanih za leto 2015, je bilo tudi uspešno končanih.

Razveseljav je tudi pogled na naše odlične dosežke pri razpoložljivosti sistema.

Tako imenovana spletna razpoložljivost za »Prime Shift«, ki traja od 8. do 17. ure, je bila 100 %. Prav tako navdušujoče je, da se je 99,6 % transakcij izvedlo z odzivnim časom manj kot sekundo. Test varnostne kopije, ki je bil opravljen jeseni, je simuliral popoln izpad primarnega računalniškega centra. Vsi sistemi so bili v zahtevanem časovnem obdobju spet v polni pripravljenosti. Tudi na področju IT-varnosti ni bilo omembe vrednih izpadov. Odličen varnostni standard bo leta 2016 še zvišan.

100 %

IT-stroški kot druga najvišja kategorija stroškov

Za zagotavljanje take učinkovitosti so potrebne nenehne investicije v omrežno infrastrukturo ter v strojno in programsko opremo. Stroški za AOP so leta 2015 ostali pri konstantni vrednosti 15,1 mio EUR (prejšnje leto: 15,4 mio EUR). Prišteti je treba 2,3 mio EUR za investicije v informacijsko tehnologijo, ta sredstva pa niso bila aktivirana prek družbe 3BEG. Približno 330 tisoč EUR je bilo investiranih v prenovno omrežno infrastrukturo in 570 tisoč EUR v nove samopostrežne terminale. Med drugim so bili nabavljeni novi bankomati, vplačilno-izplačilni avtomati in števcji kovancev. Namestitev novega sistema za standardne stranke je bila izpeljana. Vsako delovno mesto je zdaj opremljeno s sistemom Windows 7/64Bit in MS Office 2013 ter z ustrežno bančno programsko opremo.

Zakonske spremembe zahtevajo številne prilagoditve za AOP

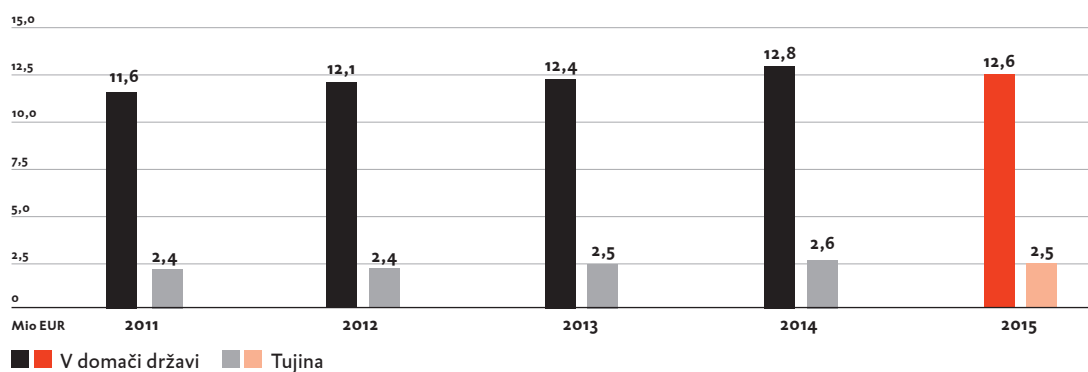
Projektno delo, opravljeno v letu poročanja, so močno pogojevale nove zakonske zahteve. Predvsem FATCA (Foreign Account Tax Compliance), nov sistem jamstva za vloge in enotni standardi poročanja (CRS) so zahtevali obsežne spremembe v številnih IT-sistemih. Časovni načrt predvideva tudi zahtevane korake za register računov ter za poročanje o odlivu in prilivu kapitala.

V letu 2016 bodo potrebna velika prizadevanja za izvajanje novih določb MiFID II, še zlasti zato, ker zakonske določbe še niso natančno določene in ker bo verjetno treba prilagoditve opraviti v kratkem časovnem obdobju. S 1. januarjem 2018 bo treba z IFRS 9 uveljaviti nov računovodski standard za finančne instrumente, ki bo odpravil IAS 39. Ker smo finančna ustanova, ki kotira na borzi, bodo nova pravila na nas vplivala neposredno. Projekt za prehod na novi standard je bil zagnan v letu poročanja.

Najrazličnejše procesne inovacije, ki za stranko niso vidne, so pospešile interne procese. V jedrnem bančnem sistemu so bili na primer zagotovljeni pogoji za obdelavo prometa v realnem času, v plačilnem prometu pa je bila občutno izboljšana kakovost skeniranja dokazil in izpolnjeni so bili pogoji za popoln vnos podatkov.

Na naših mednarodnih trgih so bili v letu poročanja potrebni le manjši ukrepi. Za Slovenijo omenjamo uvedbo komunikatorja B2B za zaščiteni izmenjavo podatkov z zunanjimi organi in optimizacijo varnostnih postopkov. Na Hrvaškem je bilo obstoječe spletno bančništvo nadomeščeno z novo aplikacijo podjetja Banksoft. Na Slovaškem se je začelo uvajanje programske opreme za poročanje.

GIBANJE STROŠKOV ZA AOP



Gradbeni ukrepi

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

- gradbeni projekti in upravljanje objektov/infrastrukture za nepremičnine, ki jih uporabljajo podjetje ali zunanji subjekti,
- naloge hišnega upravitelja,
- varnost,
- službena vozila
- in ravnanje z odpadki.

Skupno ima koncern BKS Bank v lasti približno 60 nepremičnin s površino približno 62.000 m². Slaba polovica teh površin se uporablja za bančno poslovanje, preostale nepremičnine pa se dajejo v najem podjetjem ali zasebnikom. V letu poročanja so se prihodki od najemnin tujim subjektom povečali na 2,1 mio EUR.

PREGLED NEPREMIČNIN KONCERNA BKS BANK

	2014	2015
Število nepremičnin	60	60
Skupna površina v m ²	60.749	61.979
— od tega se uporablja za bančno poslovanje	31.831	31.864
— od tega se daje v najem tujim subjektom	24.723	25.070
Najemna stopnja	93,1 %	91,9 %
Neto prihodki od najemnin v mio EUR	1,9	2,1

Družba BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. je leta 2015 končala več gradbenih projektov. Pri teh se za izvajanje del večinoma izberejo podjetja s sedežem v regiji. S tem banka daje pomemben impulz za krepitev domačega gospodarstva. Investicije v gradbene dejavnosti, vključno z drugimi investicijami, so se v primerjavi z letom 2014 povečale s 4,7 mio EUR na 6,3 mio EUR. To je med drugim posledica velikega gradbenega projekta v mestnem središču Celovca, ki je bil izpeljan leta 2015. V zvezi s centralo sta bili dve zgradbi v ulici St. Veiter Ring dograjeni oziroma adaptirani za približno 3 mio EUR. Najemna stopnja obeh zgradb, ki sta bili poleti pripravljeni za vselitev, je do zdaj zadovoljiva.

Nove podružnice z visokim standardom za neoviran dostop

Nova podružnica na Dunaju v ulici Ungargasse je bila opremljena skladno z našim standardom za neoviran dostop. Pogrezljiv pult pri okencu, slušna naprava, ustrezne površine za invalidski voziček in oznake v Braillovi pisavi so le nekatere posebne značilnosti te podružnice. Tudi v podružnici v Celovcu na trgu Baumbachplatz, ki je bila v letu poročanja adaptirana, smo zagotovili neoviran dostop, kolikor je bilo glede na gradbene okoliščine mogoče. Podrobnejše informacije o naših prizadevanjih za izboljšanje neoviranega dostopa najdete v poglavju Trajnost na strani 114. Tam so navedeni tudi najpomembnejši rezultati energetske revizije in meritve ogljičnega odtisa. Najpomembnejši projekt na naših mednarodnih trgih je bila postavitve podružnice Banská Bystrica na Slovaškem.

Poleg teh večjih projektov je družba BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. izvedla številne ukrepe za modernizacijo in vzdrževanje zgradb, ki se uporabljajo za bančno poslovanje. Tudi škoda zaradi hude toče poleti v Beljaku je bila hitro odpravljena.

Odkritje dragocenih štukaturnih stropov

Pri zgradbah, ki jih uporabljajo tuji subjekti, je bilo prav tako opravljenih veliko vzdrževalnih del. Še posebej želimo poudariti prenovo palače Christalnigg v mestnem središču Celovca. Med obnovitvenimi deli so bili odkriti z zgodovinskega vidika pomembni štukaturni stropi. Ti bodo v sodelovanju z zveznim zavodom za varstvo kulturne dediščine primerno obnovljeni. Nekatera sanacijska dela so bila opravljena v letu 2015, v letu 2016 pa bodo prostori, ki jih je do zdaj uporabljala plesna šola, pripravljeni za uporabo za nov namen.

Bančna varnost na visoki ravni

Posebno pozornost BKS Bank posveča varnosti zaposlenih. Leta 2015 so bili izvedeni dodatni koraki za preventivo in izboljšanje zaščite delojemalcev. Kljub temu smo bili spet žrtve dveh bančnih ropov. Na srečo je izvršilni oblasti oba uspelo razkriti v dokaj kratkem času. V obeh primerih so pomagali dobri posnetki nadzorne kamere. Izvršilna oblast in naši varnostni strokovnjaki redno usposablajo naše zaposlene, kako naj ravnajo v primeru ropa. Spletni seminar, ki je na voljo na intranetu, prav tako prikazuje pravila ravnanja in varnostne ukrepe. Podružnice so tudi same predmet rednih varnostnih kontrol.

Pomembne udeležbe

UDELEŽBE PRI KREDITNIH IN FINANČNIH USTANOVAH

Deleži v kapitalu družbe ¹⁾	> 50 %	OD 20 % do 50 %	OD 10 % do 20 %	< 10 %
BKS-Leasing GmbH	100,00			
BKS-leasing d. o. o.	100,00			
BKS-leasing Croatia d. o. o.	100,00			
BKS-Leasing s. r. o.	100,00			
BKS Bank d. d.	100,00			
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.		25,00		
Oberbank AG			15,30	
Bank für Tirol und Vorarlberg AG			13,59	
3 Banken-Generali Investment-GmbH			15,43	
Drei-Banken Versicherungs-AG		20,00		
Oesterreichische Kontrollbank AG				3,06
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs AG				0,89
3-Banken Wohnbaubank AG			10,00	
3 Banken Kfz-Leasing GmbH			10,00	

¹⁾ Ob upoštevanju neposrednih in posrednih deležev

DRUGI DELEŽI V POVEZANIH PODJETJIH

Deleži v kapitalu družbe ¹⁾	> 50 %	OD 20 % do 50 %	OD 10 % do 20 %	< 10 %
BKS Immobilien-Service GmbH	100,00			
BKS Service GmbH	100,00			
IEV Immobilien GmbH	100,00			
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	100,00			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs GmbH	100,00			
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00			
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00			
BKS Hybrid alpha GmbH	100,00			
BKS Hybrid beta GmbH	100,00			
BKS 2000 — Beteiligungsverwaltungs GmbH	100,00			
— Beteiligungsverwaltung GmbH		30,00		
— Generali 3 Banken Holding AG			16,40	
— 3-Banken Beteiligung GmbH		30,00		

¹⁾ Ob upoštevanju neposrednih in posrednih deležev

DRUGE UDELEŽBE V SUBJEKTIH NEBANČNEGA SEKTORJA

Deleži v kapitalu družbe	> 50 %	OD 20 % do 50 %	OD 10 % do 20 %	< 10 %
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft mbH		30,00		
Einlagensicherung der Banken & Bankiers GmbH				3,10
CEESEG AG				0,38

Pojasnila k obsegu konsolidacije

Ta za analizo koncerna odločilni obseg konsolidacije BKS Bank vsebuje zdaj 20 kreditnih in finančnih ustanov ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinske družbe v državi in tujini ter Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft kot zavarovalniško delniško družbo. Pri tem pregledu so navedena podjetja, ki so po mednarodnih računovodskih smernicah vključena v koncern BKS Bank. Vključitev povezanih podjetij temelji na podlagi enotnih določil koncerna v zvezi z bistvenostjo ter kvantitativnimi in kvalitativnimi parametri. Merila bistvenosti oblikujejo predvsem finančna vsota hčerinskih podjetij, sorazmeren lastni kapital pridruženih podjetij in število zaposlenih posamezne družbe.

Popolna konsolidacija koncerna BKS Bank zajema poleg BKS Bank AG še 15 kreditnih in

DRUŽBE OBSEGA KONSOLIDACIJE

Kreditne in finančne ustanove

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

Druška podjetja, vključena v konsolidacijo

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

finančnih ustanov ter podjetij za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Podlaga za predloženo letno poročilo so za celoten koncern enotno sestavljena posamezna letna poročila vseh podjetij, vključenih v popolno konsolidacijo.

Pri treh podjetjih, ki so skladno z MRS 28 vključena po kapitalski metodi, se knjigovodska vrednost udeležb prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridruženega podjetja. Poleg družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft sta po kapitalski metodi vključeni tudi sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG). BKS Bank ima na zadnji dan leta 2015 sicer v vsaki od teh kreditnih ustanov 16,5-odstotni oziroma 15,0-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je v obeh primerih manj od 20-odstotne udeležbe v glasovalnih pravicah, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva.

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

Preostale popolno konsolidirane družbe, ki so v glavnem pridružene področju nepremičnin, največ izvajajo pomožne bančne storitve. Vsi drugi deleži v podjetjih so zajeti v stanju sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Kreditne in finančne ustanove

BKS Bank AG

BKS Bank AG je matična družba skupine BKS Bank Gruppe. Sedež banke je v Celovcu. Z rezultatom iz rednega poslovanja v vrednosti 42,5 mio EUR je v letu 2015 znatno prispevala k rezultatu koncerna. Tudi obseg poslov v vrednosti okrog 6,7 milijarde EUR samo potrjuje njeno obvladujočo vlogo.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Družba BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. kot hčerinska družba v 99,75-odstotni lasti družbe BKS Bank AG posluje na glavnih avstrijskih območjih delovanja BKS Bank na področju lizinga vozil, premičnin in nepremičnin. Družba je organsko povezana (integrirana) z BKS Bank. Ob koncu leta 2015 je njen osnovni kapital znašal 40,0 tisoč EUR, obseg poslov pa 162,8 mio EUR. BKS Bank AG ji daje na voljo sodelavce (8,3 v enoti človek-let) in infrastrukturo za zbiranje lizinških pogodb.

BKS-leasing d. o. o.;

BKS-leasing Croatia d. o. o.

Obe 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. je konec leta 2015 izkazovala osnovni kapital v vrednosti 260,0 tisoč EUR in bilančno vsoto 80,6 mio EUR. Po številu zaposlenih (v enoti človek-let) je bilo v poslovnem letu 2015 zaposlenih 11,6 osebe. Poudarek poslovne dejavnosti je bil na lizingu vozil, premičnin in nepremičnin. Ustanovitev hrvaške lizinške hčerinske družbe s sedežem v Zagrebu je sledila leta 2002. V letu 2015 je bilo

tam zaposlenih 11,8 osebe (v enoti človek-leto). Družba BKS-leasing Croatia d. o. o. je v letu poročanja dosegla obseg lizinskih poslov v vrednosti 34,2 mio EUR.

BKS-Leasing s.r.o.

Družba BKS-Leasing s.r.o. je bila kupljena leta 2007 kot KOFIS Leasing a.s., do 30. septembra 2013 je bila vodena kot delniška družba, zaradi poslovnih in administrativnih razlogov pa je bila preoblikovana v družbo z omejeno odgovornostjo. Konec leta je njen družbeni kapital obsegal 15,0 mio EUR, obseg poslov pa približno 43,2 mio EUR. Sedež podjetja je v Bratislavi, mreža strank pa je usmerjena na središčna območja Bratislave, Žiline in Banske Bistrice. Družba BKS-Leasing s.r.o. je v letu poročanja zaposlovala 12 ljudi (v enoti človek-leto).

BKS Bank d. d.

S prevzemom postopoma na 100 % dvignjene večine delnic družbe Kvarner banka d. d. je BKS Bank leta 2006 vstopila na hrvaški bančni trg. V letu 2008 je bila odprta poslovalnica v Zagrebu, ta denarna ustanova pa je bila kot delniška družba preimenovana v BKS Bank d. d. Zadnji podatek o osnovnem kapitalu družbe je bil 200 mio HRK. BKS Bank d. d., ki se pretežno usmerja v financiranje malih in srednjevelikih industrijskih in trgovinskih družb, je hkrati hitro povečevala tudi obseg poslovanja s prebivalstvom, svojim strankam pa zdaj že ponuja paleto produktov univerzalne banke, razen poslovanja z vrednostnimi papirji. Konec decembra 2015 je bilo zaposlenih 57,2 osebe (v enoti človek-leto). Bilančna vsota je dosegla 1,56 milijarde HRK.

Od pristopa Hrvaške k EU razmišljamo o združitvi BKS Bank d. d. in BKS Bank AG ob hkratni ustanovitvi podružnice EU, da bi omejili upravne stroške, ki so vezani na vire in ki zaradi regulativnih predpisov prekomerno narastejo. Zdaj nameravamo BKS Bank d. d. prek meja združiti s predhodno spojitvijo z edino družbenico in matično družbo BKS Bank AG. Bančni posli na lokacijah Reke in Zagreba se bodo v prihodnje izvajali prek podružnice EU. Evropska zakonodajna podlaga je Direktiva 2005/56/ES o čezmejnih združitvah kapitalskih družb. Združitev naj bi bila po predvidevanjih pravnomočna 30. septembra 2016, med drugim pa jo morajo potrditi še organi za nadzor bančnega poslovanja na Hrvaškem in v Avstriji. Združitev poteka na podlagi bilanc na dan 31. decembra 2015.

Oberbank AG

Leta 1869 pod imenom »Banka za Gornjo Avstrijo in Salzburg« ustanovljena Oberbank AG s sedežem v Linzu je vključena v letno poročilo koncerna po kapitalski metodi (at equity). To je neodvisna, v svojih ključnih regijah Gornje Avstrije in Salzburga vodilna banka za mala in srednje velika podjetja, ki ima 156 poslovalnic na Dunaju, v Spodnji Avstriji, Nemčiji, na Češkem, Slovaškem in Madžarskem. Konec leta 2015 je imela 2.025 zaposlenih. Na podlagi osnovnega kapitala v vrednosti 96,7 mio EUR je bila z bilančno vsoto koncerna v vrednosti 18,24 milijarde EUR in letnim dobičkom iz poslovanja pred davki v vrednosti 191,5 mio EUR tudi leta 2015 med kapitalsko in prihodkovno najmočnejšimi avstrijskimi bankami.

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Leta 1904 ustanovljena in na glavnih zahodnoavstrijskih trgih zasidrana Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) je poleg Oberbank AG in BKS Bank AG tretja

enakopravna in neodvisna kreditna ustanova skupine 3 Banken Gruppe. Pod blagovno znamko banke štirih dežel (BTV VIER LÄNDER BANK) je poleg Predarlske in Tirolske zastopana tudi na Dunaju, v vzhodni Švici, deželi Benečija, Južni Tirolski ter na Bavarskem in Baden-Württemberškem s skupno 1.354 zaposlenimi in 36 poslovalnicami. Osnovni kapital družbe je konec leta 2015 dosegel 55,0 mio EUR, bilančna vsota koncerna pa je dosegla 9,43 milijarde EUR. V letu poročanja je letni dobiček koncerna BTV pred davki dosegel 172,5 mio EUR, potem ko je bil v prejšnjem letu 92,1 mio EUR.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Jamstvena družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) s sedežem v Linzu je skupna hčerinska družba skupine 3 Banken Gruppe. Namen družbe, ki je bila leta 1983 ustanovljena kot kreditna ustanova, je zavarovanje velikih kreditnih tveganj treh bank v skupini s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite, posojila in finančni lizing, ni pa ustvarjanje dobička. Družbeni kapital v vrednosti 3,0 mio EUR ji do 50 % zagotavlja Oberbank AG, po 25 % pa prispevata BTV AG in BKS Bank. ALGAR je 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 % kapitalsko udeležen v družbi 3BV-AG. Banka Oberbank AG ima 40-odstotni delež, BTV AG in BKS Bank AG pa vsaka 20-odstotni delež kapitala te družbe, ki dosega 7,5 mio EUR. Dobiček poslovnega leta je konec leta 2015 obsegal 2,33 mio EUR. S presečnim datumom 1. januarja 2016 so bile po sklepu družbenikov ter po soglasju Urada za nadzor finančnega trga in zvezne organizacije za varovanje konkurence vse obveznosti iz obsega zavarovanj družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft prenesene na družbo Generali Versicherung AG. Družba 3BV-AG vrne zavarovalno koncesijo in odtlej upravlja premoženje, ki je ostalo v podjetju. Zavarovalne posle, ki jih je BKS Bank na novo uvedla s 1. januarjem 2016, bo zdaj neposredno izvajala družba Generali Versicherung AG.

Druga podjetja, vključena v konsolidacijo

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.

Leta 1990 ustanovljena družba BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. s sedežem v Celovcu 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 in poslovne lokale. BKS Bank AG je prek družb BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. in VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH posredno 100-odstotno udeležena v kapitalu družbe BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. Družba ima osnovni kapital v vrednosti 36,4 tisoč EUR. V letu poročanja je bilo poslovanje družbe RBG 43 Restaurant Betriebs GmbH preneseno na BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG IEV Immobilien GmbH

Družba Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & 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 njenem kapitalu.

BKS Hybrid alpha GmbH; BKS Hybrid beta GmbH

Bistvena predmeta poslovanja v septembru leta 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 prehodnih določbah CRR (uredbe o kapitalskih zahtevah) je bilo mogoče v letu poročanja sredstva, pridobljena z izdajo hibridnega kapitala, le delno prišteti k dodatnemu temeljnemu kapitalu skupine kreditnih ustanov v BKS Bank.

VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH; LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.

BKS Bank AG ima 100-odstotni delež v družbi VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, ki pa je 100-odstotno udeležena v kapitalu družbe LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. 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. Aprila 2015 je bil oddelek za podjetja vključen v BKS Service GmbH. Ob koncu leta 2015 je bilo v tej družbi zaposlenih 52,6 osebe (v enoti človek-leto).

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Ta družba za upravljanje in izkoriščanje nepremičnin, ustanovljena leta 1973 kot Liegenschaftsverwaltungs- und Verwertungs GmbH in leta 1994 preimenovana v BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., izkazuje osnovni kapital v vrednosti 40 tisoč EUR ter je namenjena predvsem oddajanju v najem ter nakupu in prodaji nepremičnin. Ta 100-odstotno hčerinska družba s sedežem v Celovcu vodi tudi vse gradbene projekte v koncernu in opravlja naloge hišnega upravitelja za vse nepremičnine v skupini BKS Bank Gruppe. BKS Bank je v to družbo delegirala 8,5 osebe (v enoti človek-leto); trije zaposleni so postavljeni neposredno.

BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet poslovanja te 100-odstotno hčerinske družbe koncerna BKS Bank s sedežem v Celovcu, ki ima na voljo osnovni kapital v vrednosti 40 tisoč EUR, večinoma obsega trgovanje, nakupovanje nepremičnin in pridobivanje kapitalskih deležev drugih podjetij. Družba je ob koncu leta 2015 imela 30-odstotni delež družbe Beteiligungsverwaltung GmbH, 16,4-odstotni delež družbe Generali 3Banken Holding AG in 30-odstotni delež družbe 3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H.

Donosnost

BKS Bank se je tudi v letu poročanja 2015 gibal v nenehno zahtevnem poslovnem okolju, ki ga še naprej zaznamujeta raven obrestnih mer blizu ničle in velika konkurenčnost, tako pa bo najbrž ostalo še kar nekaj časa. Vse strožje regulatorne zahteve so se v precejšnji meri izkazale za zelo kompleksne naloge tako z vidika osebja kot tudi stroškov, a so bile vseeno izvedljive. Tekoče preverjanje internih procesov, struktur in tehničnih platform s ciljem, da naš pristop postane prožnejši, učinkovitejši in bolj naravnani na stranke, se ni omejilo na enkratne projekte, temveč je prešlo v nenehno prizadevanje. Tudi v letu 2015 se lahko ozremo na številne uspešno izpeljane projekte, prepričljive prodajne storitve, na srečanja, ki bogatijo, in na dragocene nagrade. Začasni upadi in razočaranja niso manjkali, vendar se v retrospektivi izkažejo za spodbudo za trajne izboljšave. Nazadnje nam je uspelo, da smo letni dobiček iz poslovanja pred davki v primerjavi s prejšnjim letom povečali za 12,3 %, tako da smo znova zabeležili rast z dobičkom. S količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala (Common Equity Tier 1 capital ratio) 11,8 % smo dosegli tudi svoj cilj glede lastnih sredstev za leto 2015, s čimer smo presegli zahteve na evropski bančni ravni.

Skupno smo z letnim dobičkom, doseženim v letu poročanja, v vrednosti 53,6 mio EUR v primerjavi z 48,7 mio EUR v prejšnjem letu zelo zadovoljni. Ta vrednost kaže rahlo pozitivno gibanje pri kreditnem poslovanju, zadovoljivo gibanje rezervacij za kreditna tveganja, razveselljivo učinkovitost storitvenih poslov in ne nazadnje posebne učinke udeležb, vrednotenih po kapitalski metodi. Z visokokakovostnim svetovanjem, novimi atraktivnimi produkti in dodatnim povečanjem digitalne ponudbe sta se povečala število zadovoljnih strank in verjetnost, da nas priporočijo drugim.

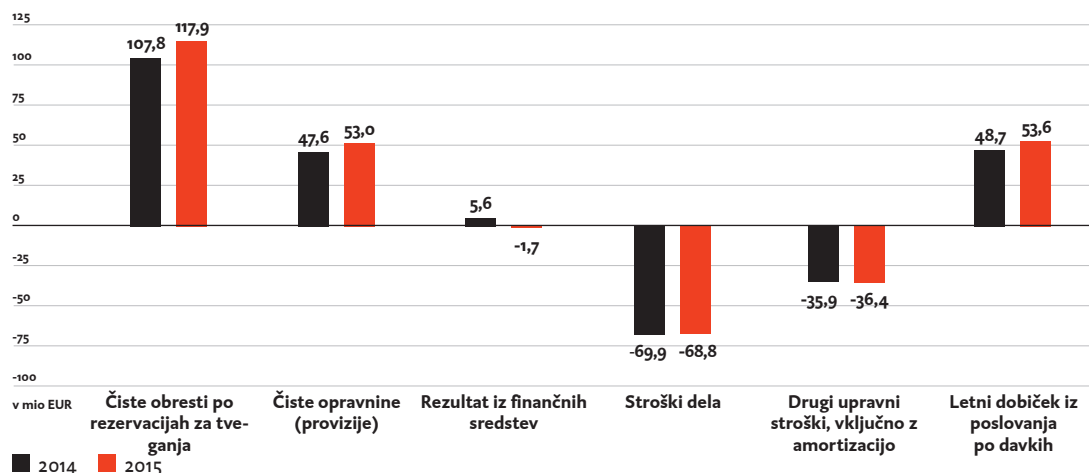
53,6 Mio

Konsolidacija pri obrestnih poslih

Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so se z vrednostjo 166,4 mio EUR in porastom za 5,8 % gibale znatno nad ravni na dan 31. decembra 2014. Zaradi še naprej padajočih obresti na trgu so se prihodki od obresti zmanjšali za 8,4 %, in sicer na 176,1 mio EUR, po znova upadajočih odhodkih za obresti pa je bila kompenzacija le delna. To je bil padec za 17,0 %, in sicer na 52,6 mio EUR, vpliv pa se je razširil ne le na hranilne vloge, ampak tudi na naložbe v obliki vlog na vpogled in vezanih vlog. Pritisk na marže se na naših ključnih trgih, namreč na avstrijskem Koroškem, v Sloveniji in na Hrvaškem, ni zmanjšal; predvsem v Sloveniji se je začelo togo padanje marž. Kljub temu so se marže za financiranje v vrednosti 1,9 % približno obdržale na ravni prejšnjega leta, saj smo res poskusili čisto vse, da bi opravili morebitne prilagoditve marž v povezavi z boniteto. Marže za vloge, ki jih je bremenila raven tržnih obrestnih mer, so se v periodni primerjavi znižale za 0,06 odstotne točke, in sicer na 0,01 %. Pri institucionalnih depozitnih poslih so se v vedno večji meri zaračunavale negativne obresti.

V obrestnem rezultatu so zajete tudi obresti iz udeležb v obliki dividendnih donosov iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi, predvsem BTV AG, Oberbank AG in Drei-Banken

KOMPONENTE IZKAZA USPEHA



POMEMBNE POSTAVKE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

v mio EUR	2014	2015	± v %
Čiste obresti	157,3	166,4	5,8
Rezervacije za tveganja	-49,5	-48,5	-2,0
Izid iz opravnin	47,6	53,0	11,4
Rezultati trgovanja	1,4	2,3	69,0
Rezultat iz finančnih sredstev	5,6	-1,7	> -100
Administrativni stroški	-105,8	-105,1	-0,7
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	54,1	60,7	12,3
Davki od prihodkov in donosa	-5,3	-7,1	33,3
Letni dobiček	48,7	53,6	10,0

Versicherungs-AG. Njihov rezultat je skupno dosegel 43,0 milijona EUR, kar ustreza porastu za več kot 50 %. V zvezi s tem je treba pripomniti, da je družba BTV AG v drugem polletju 2015 izvedla prestrukturiranje stanja vrednostnih papirjev s ciljem, da okrepi opremljenost z lastnim kapitalom. V okviru tega prestrukturiranja so bile realizirane znatne tihe rezerve in pripisane lastnemu kapitalu v bilanci. Del teh sredstev je bil reinvestiran v variabilno obrestovane obveznice. To za BKS Bank pomeni, da je bil obrestni rezultat prihodnjih let, ki bi se stekel v našo banko prek udeležbe po kapitalski metodi, delno že vnaprej odvzet.

Naša konservativna politika tveganj in pripravljenost za dosledno obvladovanje tveganj sta se v letu poročanja spet izkazali. Rezervacije za kreditna tveganja v vrednosti 48,5 mio EUR so ostale pod vrednostjo iz prejšnjega leta 49,5 mio EUR. Razbremenilen vpliv so imeli razpuščene rezervacije za tveganja z upadom postavk tveganj in pozitivni učinki pri rezervacijah za deželno tveganje po izboljšanju bonitetne ocene za državo Slovenijo z 2a na 1b.

V zvezi s podrobnim prikazom gibanja rezervacij za tveganja je treba navesti, da skupna postavka rezervacij za tveganja kot vrednost salda zajema novooblikovane in razpuščene rezervacije za tveganja, naknadne prilive od že odpisanih terjatev, neposredne odpise in popravke vrednosti portfelja po MRS 39.64. Rezervacijam za tveganja je bilo, vključno s proporcionalnimi rezervacijami za tveganja v ALGAR, na novo dodeljenih 58,4 mio EUR; neposredne odpise je

GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA

v mio EUR	2014	2015	± v %
Neposredni odpisi	0,7	0,9	22,0
Novo oblikovanje rezervacij	60,4	58,4	-3,4
Razpust rezervacij	-11,2	-10,0	-10,9
Naknadni prejemi	-0,5	-0,8	69,9
Rezervacije za tveganja	49,5	48,5	-2,0

bilo mogoče v letu poročanja v okoliščinah popuščajočega s krizo pogojenega insolventnega položaja omejiti na 0,9 mio EUR. Po drugi strani je bilo za 10,0 mio EUR rezervacij za tveganja ukinjenih. Rezervacije za kreditna tveganja v odstotku povprečno odprtih terjatev, vključno z morebitnimi obveznostmi, so dosegle 0,89 %.

Za kreditna tveganja naših tujih hčerinskih družb so se oblikovala sredstva v vrednosti 1,7 mio EUR v primerjavi z 2,0 mio EUR v prejšnjem letu. Od tega 1,0 mio EUR odpade na BKS Bank d. d. V slovenski družbi BKS-leasing d. o. o. so bili izvedeni popravki vrednosti v vrednosti 0,6 mio EUR, v slovaški lizinški hčerinski družbi 0,2 mio EUR in v družbi BKS-leasing Croatia d. o. o. 0,1 mio EUR.

Čiste obresti po rezervacijah za tveganja so se na letni ravni povečale za 9,3 %, in sicer na 117,9 mio EUR.

Izjemni izid iz opravnin

Dobiček iz provizij je v obdobju poročanja presegel naša ambiciozna pričakovanja. Koncern BKS Bank je z vrednostjo 53,0 mio EUR in porastom za 11,4 % občutno presegel raven iz prejšnjega leta. Kot izhaja iz opombe št. 3 na strani 194, ta dobri rezultat temelji na višjih provizijah za plačilni promet (+5,1 %, na 21,3 mio EUR), na poslih z vrednostnimi papirji, ki so bili posledica volatilnih, a skupno še vedno ugodnih gibanj na mednarodnih kapitalskih trgih (+13,4 %, na 14,9 mio EUR), ter na naraščajočih čistih opravninah iz kreditnih in deviznih poslov (+10,8 %, na 14,8 mio EUR oziroma +36,4 % na 3,8 mio EUR). Pri odhodkih iz provizij smo le pri kreditnih poslih in v plačilnem prometu zaznali omembe vredno povečanje za 25,2 % (na 0,4 mio EUR) oziroma za 6,3 % (na 1,6 mio EUR).

11,4 %

Tečajne vrednosti depojev vrednostnih papirjev, ki jih vodi BKS Bank, so konec leta 2015 dosegle 8,10 milijarde EUR v primerjavi s 7,96 milijarde EUR v prejšnjem letu. Zaradi nizke ravni obrestnih mer so investitorji v iskanju donosov več vlagali v vrednostne papirje, četudi je na delniških borzah evforija prvih mesecev po znatnih korekcijah poleti izpuhtela.

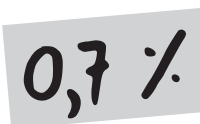
Pri poslovanju s prebivalstvom smo na novo oblikovali cenovno politiko za račune in strankam z aprilom ponudili sodobnejše in atraktivnejše modele računov z oznakami klasični privatni račun, premijski privatni račun in privatni račun za novo bančništvo. Uvajanje teh novosti na vseh področjih so spremljali zelo pozitivni odzivi strank, potekalo pa je skorajda brez težav.

Spremenljiva donosnost finančnih vrednosti

Skupni rezultat finančnih vrednosti je v primerjavi s prejšnjim letom upadel s 5,6 mio EUR na -1,7 mio EUR. Ob pozitivnem rezultatu pri finančnih vrednostih po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida v vrednosti 0,1 mio EUR je saldo pri premoženjskih vrednostih, razpoložljivih za prodajo, dosegel —2,1 mio EUR. Ta strošek je v glavnem povzročilo z izplačili pogojeno razvrednotenje udeležbe. Pri postavki sredstev v posesti do zapadlosti smo po vrednosti 4,7 mio EUR v prejšnjem letu dosegli rezultat 0,3 mio EUR.

V rezultate trgovanja v vrednosti 2,3 mio EUR so vštet prihodki od deviznih in derivativnih poslov. Prispevku aktivnosti trgovanja k skupnemu rezultatu ne posvečamo posebne pozornosti, saj trgovanje za lastni račun ni v središču naše poslovne dejavnosti.

Stroški dela rahlo upadajo

Upravni stroški so z vrednostjo 105,1 mio EUR glede na  prejšnje leto izkazali upad za 0,7 %. Stroški dela so bili za 68,8 mio EUR celo za 1,6 % nižji kot v prejšnjem letu. Veseli nas, da je naši banki uspelo ne glede na visoke nadzorne zahteve število zaposlenih s strukturnimi ukrepi, strogo držo glede stroškov in velikimi prizadevanji vseh odločevalcev obdržati na sprejemljivi ravni. Povprečno število zaposlenih se je od začetka leta povečalo le za osem, in sicer na 923 (v enoti človek-leto). Do povečanja števila zaposlenih je med drugim prišlo na prodajnem področju, saj se je število podružnic povečalo za dve novi poslovalnici. Dvig plač po kolektivni pogodbi za leto 2015 je v povprečju znašal 1,78 % in je začel veljati 1. aprila 2015. Kljub temu se je skupna vrednost plač in drugih nakazil zmanjšala za 0,2 %, in sicer na 50,9 mio EUR; tudi dajatve za socialno zavarovanje in stroški za pokojninsko zavarovanje so se gibal pod ravni iz prejšnjega leta.

Materialni stroški in odpisi so v letu poročanja skupaj dosegli 36,4 mio EUR v primerjavi s 35,9 mio EUR v prejšnjem letu. Tudi pri materialnih stroških se je varčevalo. Vse potrebne investicije v infrastrukturo pa so bile izvedene, saj imajo trajno pozitiven vpliv na končni rezultat. Materialni stroški so se v primerjavi s prejšnjim letom povečali le za 1,1 %. Odpisi so se zaradi gradbenih in infrastrukturnih ukrepov povečali le za 1,3 %, in sicer na 7,1 mio EUR.

Drugi prihodki in odhodki iz poslovanja so v primerjavi s prejšnjim letom v vrednosti —2,5 mio EUR izkazali saldo —5,7 mio EUR. Ta strošek so povzročili stabilizacijska dajatev, ki jo je treba odvesti državi v vrednosti 4,1 mio EUR (2014: 4,5 mio EUR), in drugi dodatni odhodki na področju nadzora. Odhodki za nacionalni sklad za reševanje bank so dosegli 2,1 mio EUR. Ta prispevek je bilo treba prvič zagotoviti leta 2015, prav tako tudi prispevek za sklad za jamstvo vlog, ki je v letu poročanja dosegel 0,8 mio EUR. Te velike obremenitve bodo vplivale na dobičkonosnost tudi v naslednjih letih, če v Avstriji bančni davek, ki izkrivlja konkurenco, ne bo znižan na razumno raven. Te obremenitve znatno ovirajo želeno povečevanje lastnega kapitala. Poleg tega so bile na tej postavki zagotovljene tudi rezervacije za davke v vrednosti 3,5 mio EUR.

Letni dobiček

Ob upoštevanju vseh postavk prihodkov in odhodkov ter rezervacij za tveganja je koncern BKS Bank v letu 2015 dosegel dobiček pred davki v vrednosti 60,7 mio EUR po doseženem izidu 54,1 mio EUR v prejšnjem letu. Po upoštevanju odhodkov za tekoče in odložene davke, ki so s 5,3 mio EUR narasli na 7,1 mio EUR, je bil letni dobiček po davkih 53,6 mio EUR. Ob upoštevanju komponent rezultata, izračunanih z vrednotenjem po kapitalski metodi, je to najboljši rezultat v vsej zgodovini BKS Bank.

Predlog za razdelitev dobička

običek, ki se lahko izplača, se določi na podlagi letnega poročila matične družbe koncerna BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja 2015 do 31. decembra 2015 dosegla dobiček v vrednosti 25,7 mio EUR v primerjavi z 19,9 mio EUR v prejšnjem letu. Iz letnega dobička se je 17,6 mio EUR odvedlo v rezervacije, od tega 0,8 mio EUR v jamstveni sklad. Ob upoštevanju prenesenega dobička 0,3 mio EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni

dobiček v vrednosti 8.468.458,40 EUR. Na 77. skupščini delničarjev 19. maja 2016 bomo predlagali, da se ta znesek uporabi za izplačilo glede na predhodno leto

8.468.458,40

nespremenjene dividende v vrednosti 0,23 EUR in da se preostanek 0,2 mio EUR prenese na nov račun. Izplačilo se izvede vsem delničarjem z navadnimi in prednostnimi delnicami, ki so upravičeni do dividende.

Pomembni kazalniki na zadovoljivi ravni

Barometer koncerna BKS Bank je na zadnji dan leta 2015 na podlagi meril za rast kreditov in primarnih vlog ter za gibanje stroškov in razvoj dobička skupno kazal ugodne razmere. Temu primerno so tudi bistveni operativni kazalniki koncerna BKS Bank — v odvisnosti od izrazitega porasta donosa pri letnem dobičku koncerna — večinoma ustrezali našim velikim pričakovanjem. Donosnost lastnega kapitala (ROE) pred davki se je kljub izrazitemu, a razveseljivemu povečanju lastnega kapitala skladno z razvojem dobička povečala na 7,3 %. Tudi donosnost sredstev (ROA) po davkih je z 0,8 % v primerjavi z 0,7 % v prejšnjem letu spet sledila razvoju v letih pred krizo. Dobiček na delnico po MSRP se je v primerjavi z letom 2014 izboljšal za en evrski cent, in sicer na 1,50 EUR. O tem, da ima naša ustanova stabilen delež lastnih sredstev in tudi v okviru režima Basel III izkazuje ustrezne kazalnike, podrobno govorimo v poglavju Razvoj konsolidiranih lastnih sredstev na strani 103. Delež prihodkov/odhodkov se je z 51,9 % iz prejšnjega leta izboljšal na 48,7 %. Naša ustanova je s tem za merjenje učinkovitosti bank pomembnim deležem, ki je kazalnik doslednega upravljanja stroškov v prejšnjem poslovnem letu, v Avstriji med vodilnimi v tej panogi. Čeprav interno določena ciljna vrednost 55 % še zdaleč ni bila dosežena, si bomo še naprej z vsemi močmi prizadevali, da ohranimo to odlično vrednost. Padec količnika kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) z 31,5 % v prejšnjem letu na 29,2 %, ki je merilo za delež stroškov v zvezi s tveganji pri doseženem obrestnem rezultatu, kaže na izboljšanje strukture kreditnih tveganj. Obsežna prizadevanja za dodatno izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja nam vlivajo optimizem, da bomo kmalu spet dosegli interno določeno referenčno vrednost 25 %.

POMEMBNI KAZALNIKI PODJETJA

v %	2014	2015	± v odst. tč.
ROE pred davki (letni dobiček/Ø lastni kapital)	7,2	7,3	0,1
ROE po davkih	6,5	6,5	0,0
ROA po davkih (letni dobiček/Ø bilančna vsota)	0,7	0,8	0,1
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	51,9	48,7	-3,2
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	31,5	29,2	-2,3
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,2	11,8	0,6
Delež lastnih sredstev	12,0	12,3	0,3
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,49	1,50	0,01

Premoženjski in finančni položaj

BKS Bank je v poslovnem letu 2015 povečala bilančno vsoto koncerna za 3,0 %, namreč s 6,85 milijarde EUR na 7,06 milijarde EUR, s tem pa prekoračila mejo 7 milijard evrov. Povečanje je spet posledica porasta obsega kreditov pri strankah in kreditnih ustanovah. Pasivna stran bilance kaže še naprej visoko stanje primarnih vlog, kar je pomembna podlaga za naše refinanciranje.

Aktiva

Povečanje bilančne vsote je predvsem posledica porasta terjatev do strank (+2,1 % na 5,11 milijarde EUR) in višjih terjatev do kreditnih ustanov, ki so se zvišale za 35,0 %, in sicer na 363,9 mio EUR. V terjatvah do strank so poleg obsega kreditov matične družbe koncerna BKS Bank AG (4,65 milijarde EUR, +1,5 %) zajeta tudi posojila domačih in tujih lizinskih družb ter BKS Bank d.d. Približno 23,0 % obsega financiranja odpade na tujino. Rezervacije za tveganja za terjatve do strank so se zmanjšale le za 0,2 %, in sicer na 193,7 mio EUR.

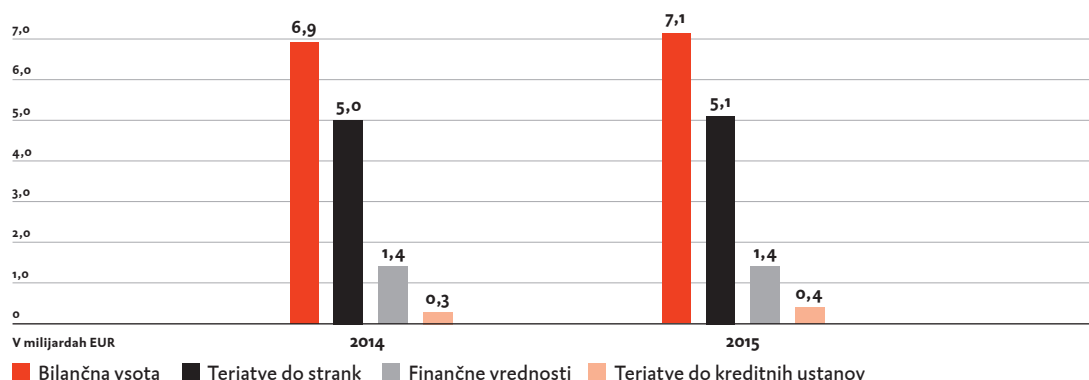
V nasprotju s številnimi konkurenti smo v letu poročanja pri kreditnem poslovanju dosegli rast. Z retrospektivnega vidika ocenjujemo, da je to pozitivno gibanje še toliko bolj omembe vredno, saj smo morali med letom zabeležiti znatna odplačila kreditov zaradi visokega stanja gotovine v številnih podjetjih. Ta gibanja pa nam je uspelo kompenzirati z zelo dobrimi novimi posli na področju poslovanja s podjetji in prebivalstvom. Nova usmeritev naše prodajne strukture je tako pokazala prve uspehe. Na ravni Avstrije je porast terjatev do strank (nebančnih) v obdobju od januarja do septembra 2015 dosegla le 0,5 %.

Lizinski posli v Avstriji so se v obdobju poročanja prav tako zadovoljivo razvijali. Lizinski produkti so znatno pridobivali pozornost; to je bil trend, ki ga je naša banka izkoristila. Porast novih lizinskih pogodb za osebna in tovorna vozila ter druge investicijske dobrine je občutno presegel raven iz prejšnjega leta. Družba BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. je v obdobju poročanja dosegla obseg sedanjih vrednosti, 164,1 mio EUR. Tudi tuji lizinski družbi v Sloveniji in na Hrvaškem sta s skupnim obsegom sedanjih vrednosti v vrednosti 114,8 mio EUR v primerjavi s prejšnjim letom dosegli izrazito rast. Slovaška lizinska družba se je do zdaj razvijala pod našimi pričakovanji.

Razveseljiv je bil razvoj družbe BKS Bank d. d. s sedežem na Reki, ki je konec leta 2015 upravljala več kot 4.700 strank in izkazovala bilančno vsoto 1,56 milijarde HRK. Porast je bil predvsem na področju terjatev do strank, pri čemer je bil občuten porast obsega skladno s strategijo dosežen tudi pri poslovanju s prebivalstvom.

Obseg kreditov, odobrenih v tuji valuti, je tudi v obdobju poročanja 2015 izrazito upadel. Stanje kreditov v švicarskih frankih se je zmanjšalo za 206,2 mio CHF, in sicer na 315,7 mio CHF. Količnik tujih valut (FX-Quote) se je prav tako izrazito znižal in je konec decembra v BKS Bank AG dosegel samo še 6,3 %, potem ko je znašal 9,4 % še na zadnji dan leta 2014. Finančne vrednosti so porasle za 2,7 %, in sicer na 1,45 milijarde EUR. Naložbe v fiksno obrestovane vrednostne papirje so pomemben dejavnik za zagotavljanje zakonskih določil o likvidnosti,

GIBANJE NA AKTIVI



raven obrestnih mer pa je ostala nespremenljivo nizko in je ponujala le skromne investicijske spodbude. Donosi 10-letnih nemških državnih obveznic so se konec leta 2015 gibal na ravni zgolj 0,63 %. Upad poštene vrednosti prek izkaza poslovnega izida za več kot petino, na 114,9 mio EUR, in sredstev, razpoložljivih za prodajo, za 9,0 %, torej na 166,7 mio EUR, je treba obravnavati v tem kontekstu. Kratkoročna rast 10-letnih donosov za primerjalne obveznice na največ 0,92 % pa je ponudila priložnosti za izvedbo posameznih dokupov in odvrčanje odplačil. Stanje sredstev v posesti do zapadlosti se je v tem letu povečalo za 6,8 %, in sicer na 724,9 mio EUR, pri čemer je bila glavna pozornost namenjena zagotavljanju zadostnega stanja visokokakovostnih likvidnih sredstev za izpolnjevanje minimalnih standardov likvidnosti (količnik likvidnostnega kritja).

Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, so se povečali za 10,8 %, in sicer na 438,6 mio EUR. Sprememba te postavke med drugim temelji na povečanju kapitala pri družbah Oberbank AG in BTV AG ter na upoštevanju letnih rezultatov po kapitalski metodi teh podjetij oziroma družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft.

Denarna sredstva so v bilanci na dan 31. decembra 2015 dosegla 190,3 mio EUR v primerjavi z 215,3 mio EUR v prejšnjem letu. Delni komponenti denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki sestavljata sklad finančnih sredstev za izkaz denarnih tokov, ki je podrobno prikazan v opombah na strani 180. Preostale postavke na strani sredstev, kot so opredmetena osnovna sredstva, nepremičnine, ki so vodene kot finančna naložba, neopredmetena sredstva in druga sredstva, se v letu poročanja niso omembe vredno spremenile.

Pasiva

ZaBKSBankso primarne vloge še naprej najpomembnejši vir financiranja. Zato toliko bolj cenimo veliko zaupanje strank, izkazano tudi v občasno turbulentnem letu poročanja 2015. Kazalo se je v porastu sredstev strank v obliki varčevalnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog ter obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala za 5,01 milijarde EUR, in sicer na 5,11 milijarde EUR. Obveznosti do kreditnih ustanov so se povečale za 5,1 %, in sicer na 0,9 milijarde EUR. Medletno gibanje stanja primarnih vlog je zaznamovalo več gibanj. Prevladujoče postavke pri obveznostih do strank so bile spet vloge na vpogled in vezane vloge v vrednosti 2,72 milijarde EUR, ki so z 8,1 % znova izkazale močno rast in predvsem kazale dober likvidnostni položaj naših strank, ki so podjetja. Pri varčevalnih vlogah pa so bili glede na saldo doseženi tržno pogojeni odlivi v obsegu 75,7 mio EUR, torej na 1,63 milijarde EUR. Nespremenjeno nizka raven

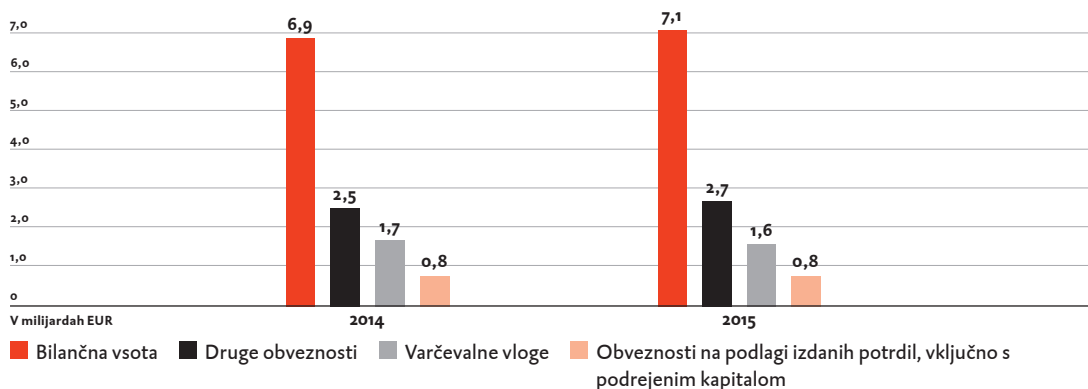
obrestnih mer je vodila do tega, da so tudi naše stranke vse bolj iskale alternativne oblike naložb zunaj bančnega okolja. Te smernice je zaznati tudi v statističnih podatkih ANB. Stanje domačih varčevalnih vlog je v primerjavi s prejšnjim letom upadlo za 1,9 %, od leta 2012 že za 6,5 %. V zadoščenje pa nam je veliko zaupanje vlagateljev, ki ga naša banka uživa na slovenskem trgu in ki je bilo 31. decembra 2015 izkazano s stanjem vlog v vrednosti približno 626 mio EUR.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil so se zmerno zmanjšale za 2,9 %, in sicer na 576,3 mio EUR. V ekstremni fazi nizkih obrestnih mer, v kateri je bilo in je še vedno težko izdajati dolgoročne lastne emisije, smo namenoma delovali defenzivno. Med letom so bile izdane nove emisije v vrednosti 66,7 mio EUR.

Podrejeni kapital v obtoku se je v odvisnosti od odplačil zmanjšal za 7,0 %, in sicer na 181,8 mio EUR. V četrtem četrtletju 2015 je naša banka izdala emisijo dopolnilnega kapitala v obliki »4 % BKS Bank podrejena obligacija 2015—2025¹⁾«, da bi zagotovila volumensko kompenzacijo za v decembru predvideno odplačilo v vrednosti 15,0 mio EUR.

Bilančna postavka koncerna Lastni kapital, ki vključuje vpisani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička in druge rezerve, se je v obdobju poročanja povečala za 64,4 mio EUR oziroma za 8,1 %, in sicer na 860,2 mio EUR. Kot izhaja iz opombe št. 33, porast pretežno temelji na pripisu rezerv iz dobička in drugih rezerv v obsegu 41,0 mio EUR ter na izdaji dodatnih instrumentov lastnega kapitala. Na podlagi septembra za vpis predložene »BKS Bank Additional Tier 1-Anleihe 2015« (dodatne obveznice ravni 1 za 2015 družbe BKS Bank) — ta zagotavlja dodatni temeljni kapital po členu 51 in naslednjih členih CRR — je izdaja skupno obsegala 23,4 mio EUR. Vpisani kapital je z 72,1 mio EUR ostal nespremenjen.

GIBANJE PASIVE



¹⁾ Tu ne gre niti za ponudbo ali zahtevo za nakup ali prodajo tu navedene izdaje niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Izdaja je bila izvedena v letu poročanja 2015 na podlagi objavljenega osnovnega prospekta BKS Bank AG z dne 1. aprila 2015, vključno z vsemi v obliki napotila upoštevanimi dokumenti in dodatki, 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, gozto Klagenfurt/Celovec, St. Veiter Ring 43.

Razvoj konsolidiranih lastnih sredstev

Določanje deleža lastnih sredstev in osnove za izračun v BKS Bank poteka skladno z režimi lastnih sredstev, ki jih Basel III od začetka leta 2014 predpisuje za povečanje odpornosti proti krizi v zvezi z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR) in z direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD)

CRR navaja tri jasno definirane kategorije lastnih sredstev: navadni lastniški temeljni kapital (»Common Equity Tier 1«; člen 26 CRR), dodatni temeljni kapital (»Additional Tier-1-Capital«; člen 51 CRR) in dopolnilni kapital (»Tier-2-Capital«; člen 62 CRR), pri čemer je treba pri temeljnem kapitalu razlikovati med navadnim lastniškim in dodatnim temeljnim kapitalom. Pri posameznih komponentah kapitala morajo biti izpolnjene naslednje minimalne zahteve, izražene v odstotkih tveganju prilagojenih sredstev:

- 4,5 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala,
- 6 % temeljnega kapitala (navadni lastniški + dodatni temeljni kapital),
- 8 % celotne kapitalske vrednosti (temeljni kapital + dopolnilni kapital).

Za instrumente temeljnega kapitala in dopolnilnega kapitala veljajo poostreni kvalitativni kriteriji za prištevanje. Ker se na primer kratkoročni podrejeni kapital med finančno krizo, ki tli že od leta 2008, ni obnesel, instrumentov iz te kategorije ni več mogoče prišteti k lastnim sredstvom. Postopno izvajanje CRR poteka skladno s prehodnimi določbami.

Poleg minimalnih zahtev o lastnih sredstvih je treba v zvezi s prihodnjimi obdobji z močno rastjo kreditov vzpostaviti blažilni kapitalski mehanizem, ki bo zagotavljal ustrezno pripravljenost na krizne čase. Kombinirana zahteva glede blažilnega kapitalskega mehanizma predvideva različne blažilne mehanizme, ki temeljijo izključno na navadnem lastniškem temeljnem kapitalu. Med drugim je treba v obdobju od leta 2016 do leta 2019 vzpostaviti blažilni mehanizem za ohranjanje kapitala, začnši z 0,625 % pa vse do 2,5 % tveganju prilagojenih sredstev. Nadaljnja zahteva, ki je za našo banko v določenih okoliščinah relevantna, se skladno s členom 23a BWG nanaša na anticiklični blažilni mehanizem v višini največ 2,5 % tveganju prilagojenih sredstev. Tega FMA v odvisnosti od konjunktornega položaja postopno določi pri prekomerni odobritvi kreditov.

Da bi preprečili prekomerni razkorak v bančni bilanci z visoko kreditno izpostavljenostjo ob hkratnem nizkem vložku lastnega kapitala, so nadzorni organi posebno pozornost posvetili tudi količniku zadolženosti. Stopnja finančnega vzvoda, katere razkritje je bilo v okviru dolžnosti poročanja za 2015 prvič obvezno, pomeni razmerje med temeljnim kapitalom (Common Equity Tier 1) in tehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju izvenbilančnih postavk tveganja. Naša banka je tako med letom kot tudi konec leta 2015 izkazala odlične vrednosti, ki so bile znatno nad trenutno obravnavanim regulatornim minimalnim deležem 3 %.

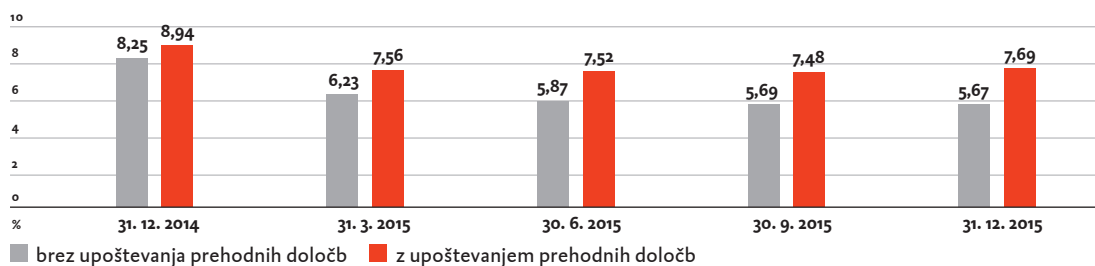
Zahteva o lastnih sredstvih se v naši banki določi po določilih standardnega pristopa. Upravljanje lastnih sredstev je izražalo konservativno in proaktivno poslovno strategijo BKS Bank. Navadni lastniški temeljni kapital, ki je ključen za vodenje banke, se je v letu poročanja povečal za 32,0 mio EUR oz. 5,9 %, in sicer na 575,6 mio EUR. Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je do 31. decembra 2015 izboljšal za 60 bazičnih točk, in sicer na 11,8 %.

**SKUPINA KREDITNIH USTANOV BKS BANK: LASTNA SREDSTVA
SKLADNO S CRR**

v mio EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Temeljni kapital	71,4	71,0
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	714,5	748,0
Odbitna postavka	-242,2	-243,4
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)¹⁾	543,7	575,6
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,2 %	11,8 %
Hibridni kapital	32,0	28,0
Obveznica AT1	—	23,4
Odbitna postavka	-32,0	-51,4
Dodatni temeljni kapital	—	—
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	543,7	575,6
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	11,2 %	11,8 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	117,8	114,7
Odbitna postavka	-80,6	-90,4
Dopolnilni kapital	37,2	24,3
Skupna lastna sredstva	580,9	599,9
Delež lastnih sredstev	12,0 %	12,3 %
Osnova za izračun	4.846,6	4.883,4
Presežek lastnih sredstev	193,2	209,2

¹⁾ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2015. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Na podlagi od 1. septembra za vpis predložene »BKS Bank Additional Tier 1-Anleihe 2015«¹⁾ (dodatne obveznice ravni 1 za 2015 družbe BKS Bank) — ta zagotavlja dodatni temeljni kapital po členu 51 in naslednjih členih CRR — je izdaja skupno obsegala 23,4 mio EUR. Ob upoštevanju 24,3 mio EUR dopolnilnega kapitala je naša ustanova na zadnji dan leta 2015 izkazala stanje lastnih sredstev v vrednosti 599,9 mio EUR. Delež lastnih sredstev je dosegel 12,3 %, presežek lastnih sredstev pa 209,2 mio EUR.

STOPNJA FINANČNEGA VZVODA SKUPINE KREDITNIH USTANOV BKS BANK


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 prodajo vrednostnih papirjev. To ni niti ponudba niti zahteva za nakup ali prodajo tu navedene naložbe niti priporočilo za nakup ali prodajo. Ponudba opisanega produkta temelji na informativnem memorandumu družbe BKS Bank AG z dne 28. avgusta 2015 in na tam zajetih dokončnih pogojih.

Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti

V letu 2015 so na mednarodni ravni potekale vse bolj intenzivne diskusije o tem, ali načela družbeno odgovornega podjetja (CSR) dejansko prinašajo konkurenčne prednosti ali gre v mnogo primerih le za zeleno oglaševanje PR-oddelkov. Razumemo nastajanje teh diskusij, saj se pojem »trajno« zdaj prepogosto uporablja. Ne glede na to, ali je trajnost oziroma CSR trenutno v modi ali ne, se BKS Bank zavzema za odgovorno poslovno politiko. Ko smo na primer leta 1998 kot prvo podjetje na avstrijskem Koroškem v banki odprli oddelek za varstvo malčkov v obliki skupine za malčke »Kinki«, pojma trajnost in CSR še nista bila razširjena. Tudi naše prizadevanje za družbo je znano že več desetletij. Naše odgovorno ravnanje se danes enakovredno nanaša na stranke, zaposlene in delničarje. Trajnost je zasidrana v našo poslovno dejavnost, v strateški premislek pa je vključeno tudi varovanje okolja in podnebja.

Za to si intenzivno prizadevamo zato, ker smo prepričani, da banka za uspeh potrebuje dober ugled. Dober ugled temelji na:

- ravnanju, ki je skladno s pravili in predpisi,
- zaupanju, profesionalnosti in preudarnosti v razmerju do strank in poslovnih partnerjev,
- spoštljivem odnosu z zaposlenimi
- in trajnem partnerstvu z družbo.

Želimo pripomoči k temu, da bodo tudi naši otroci in vnuki vstopili v svet, v katerem je vredno živeti. Zato smo se zavezali načelom globalnega dogovora Združenih narodov (Global Compact) in si na regionalni ravni prizadevamo za to, da bi delovali kot multiplikator za odgovorno ravnanje.

Celostno trajnostno vodenje namesto posameznih akcij

BKS Bank ne izvaja posameznih akcij v zvezi s CSR. Novi ukrepi in projekti se uvedejo le, če so usklajeni z našo celostno naravnano trajnostno strategijo. Za nas celostno pomeni, da se ravnamo po vzornem modelu CSR sveta respACT in da razločujemo naslednja področja:

- vodenje in ustvarjanje,
- zaposleni,
- trg,
- okolje
- in družba.

»Prime« — visoko priznanje družbe oekom research AG

Še posebej ponosni smo na to, da nam je družba oekom research AG leta 2015 pri ocenjevanju našega trajnostnega delovanja prvič podelila oceno »prime«. Ta najvišja ocena pomeni, da podjetje izpolnjuje trajnostne standarde, ki jih določi oekom, in da spada med najboljše. BKS Bank je bila ocenjena v skupini državnih in regionalnih bank (»Public and Regional Banks«). oekom po vsem svetu skupno oceni več kot 3.500 podjetij, le malo pa jih pridobi status prime. Pri tem ocenjevanju so temeljito preverili našo poslovno politiko na področju socialne in družbene odgovornosti ter okolja. Razveseljiv je dober rezultat

banke v kategorijah poslovne etike in korporativnega vodenja. Nadalje so bili med drugim pozitivno ovrednoteni naše odgovorne prodajne prakse in naši trajnostni produkti. Poleg tega so bila občutno boljše od povprečja v skupini ocenjena prizadevanja za zaposlene v BKS Bank.

Našo trajnostno strategijo cenijo tudi drugi zunanji strokovnjaki. Ob koncu leta 2015 je revija BusinessART našo banko izbrala za »trajnostno oblikovalko«. Pri tem je žirija strokovnjakov ocenjevala 52 inovativnih, trajnostnih in družbeno angažiranih podjetij. BKS Bank si je med številnimi priznanimi podjetji zagotovila zavidanja vredno prvo mesto v skupini podjetij z več kot 100 zaposlenimi.

Vodenje in ustvarjanje

Trajnostno vodenje BKS Bank je zasidrano v pisarni uprave. Pooblaščenici za CSR koordinirajo delovanje z različnimi strokovnimi oddelki in tematsko specifičnimi delovnimi skupinami. Redno potekajo usklajevanja z upravo.

V dialogu z našimi deležniki

BKS Bank deluje kot bančna ustanova, ki je močno zasidrana v regiji, kot podjetje, ki kotira na borzi, kot delodajalka, kot poslovna partnerka in kot članica interesnih združenj. Najrazličnejši nadzorni organi so v rednih stikih z banko. O naši banki se redno poroča v tiskanih in spletnih medijih, naše delovanje pa vpliva tudi na okolico. Že te navedbe kažejo, da banka vzdržuje razmerja s številnimi in raznovrstnimi kontaktnimi skupinami.

Za deležnike štejemo vse tiste osebe ali skupine oseb oziroma ustanove in organizacije, ki izkazujejo

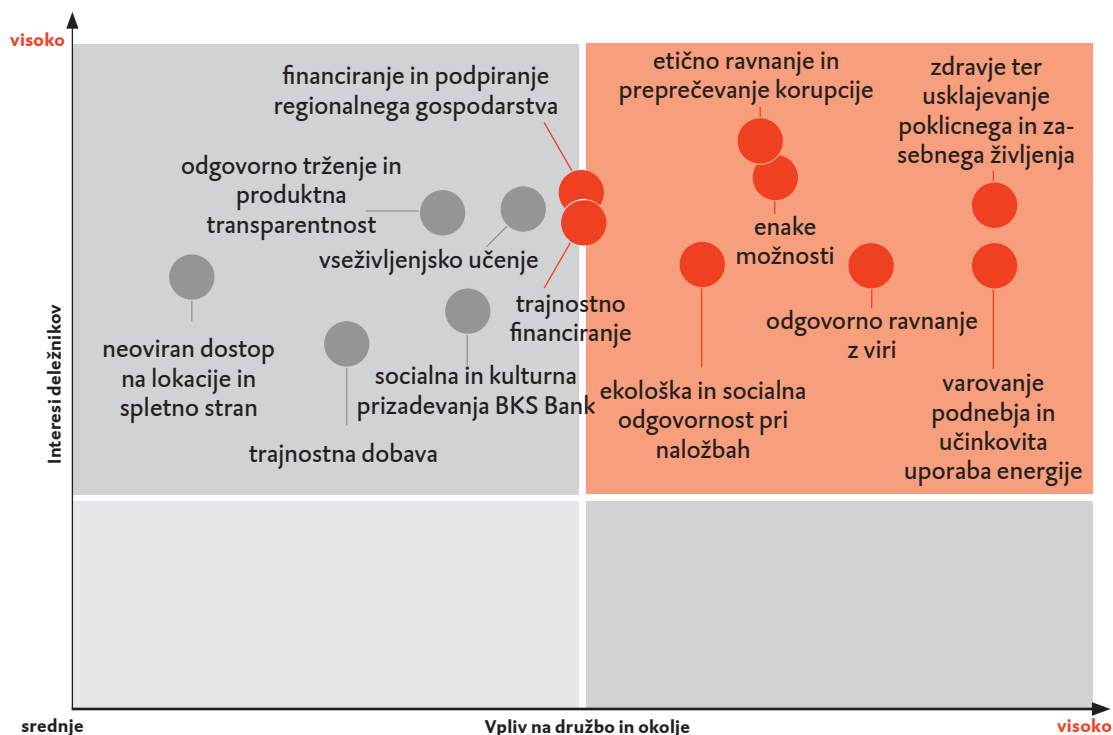
- pravni,
- finančni,
- gospodarski
- ali socialni interes

pri odločitvah in delovanju BKS Bank. S temi deležniki redno vzdržujemo dialog, na primer v obliki prireditev, osebnih pogovorov, dandanes običajne spletne komunikacije, okrožnic, poročil. Ta dialog razumemo tudi kot priložnost, da pridobimo vhodne podatke o temah, ključnih za naše kontaktne skupine.

Leta 2015 smo opravili obsežno anketiranje deležnikov, da bi ugotovili, katere zadeve v zvezi s CSR so še posebej pomembne in ali se ukvarjamo s »pravilnimi« vprašanji v zvezi s CSR. Spraševali smo delničarje, stranke, zaposlene in poslovne partnerje. Rezultati pomenijo podlago za nadaljnji razvoj trajnostne strategije ter za dogovor o ciljih in ukrepih BKS Bank. Z odzivnim deležem približno 50 % smo bili zelo zadovoljni. Pri tem so udeleženci področja zdravstvene preventive, usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja, varovanja podnebja in učinkovite uporabe energije uvrstili na visoko mesto kot teme prihodnosti v zvezi s CSR. Zgovorni rezultati in ugotovitve poizvedovanj, ki so bili prikazani z matriko pomembnosti, so izčrpno opisani v poročilu o trajnosti za 2015.

50 %

ANALIZA POMEMBNOSTI



Vključitev tujih trgov v strategijo CSR

Cilj BKS Bank je na vseh tržnih področjih izvajati primerljive trajnostne aktivnosti. V letu poročanja smo zato začeli oblikovati vodstvo za CSR na mednarodnih trgih. Slovenija kot najpomembnejši mednarodni trg BKS Bank je obravnavana prednostno.

Oblikovana je bila že ekipa CSR pod vodstvom direktorja za Slovenijo Boštjana Dežmana. Skupaj z avstrijskimi pooblaščenici za CSR so izdelali letni program in vzpostavili sistem poročanja. Prvi uspeh slovenskih prizadevanj je bilo priznanje za družinam prijazno podjetje, ki ustreza avstrijskemu programu Poklic in družina.

Novi kodeks ravnanja

Oblikovana je bila že ekipa CSR pod vodstvom direktorja za Slovenijo Boštjana Dežmana. Skupaj z avstrijskimi pooblaščenici za CSR so izdelali letni program in vzpostavili sistem poročanja. Prvi uspeh slovenskih prizadevanj je bilo priznanje za družinam prijazno podjetje, ki ustreza avstrijskemu programu Poklic in družina.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA VODENJE IN USTVARJANJE

	Kazalniki 2014	Kazalniki 2015
Ocena družbe oekom research AG glede trajnosti (lestvica od A+ do D-)	C-	C »Prime«
Vrednotenje kakovosti podjetja	—	R4E 5*
Delež udeležencev pri anketi deležnikov	—	50 %
Število pritožb na ravni koncerna	316	605

EFQM — recognised for excellence 5

Zaposleni

Znaten del različnih ukrepov naše banke za zagotavljanje družbeno odgovornega podjetja se nanaša na osebje v BKS Bank. BKS Bank se zavzema za združevanje družine in poklica, zato je nosilka certifikata za program Poklic in družina. V letu 2016 si bomo prizadevali za drugo priznanje v okviru ponovne izvedbe tega programa.

Pobude na podlagi anketiranja zaposlenih

Anketa vseh zaposlenih v BKS Bank, izvedena konec leta 2014, je pokazala, da so ti zadovoljni z BKS Bank kot delodajalcem. Iz ankete so oblikovali 108 predlogov za izboljšave, od katerih jih je bilo 87 uveljavljenih do konca leta 2015.

Anonimno svetovanje za zaposlene v težkem položaju

Od marca 2015 je našim zaposlenim z inštitutom EAP za svetovanje zaposlenim na voljo strokovna svetovalna služba za težke službene in zasebne položaje. Lahko jo uporabljajo anonimno in brezplačno.

Zdravje s pomočjo banke

Program za spodbujanje zdravja na delovnem mestu, ki se je izvajal z vodilom Zdravje s pomočjo banke, je bil leta 2015 osredotočen na zdravo kožo. Približno 330 zaposlenih se je udeležilo tega programa. Tudi druge akcije in predavanja so bili dobro sprejeti. Naslednji projekt obravnava eno največjih zdravstvenih težav naše družbe: presnovne bolezni, kot je sladkorna bolezen. Za ta prizadevanja je BKS Bank pridobila znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu.

330

V drugem polletju 2015 smo anketirali zaposlene v zvezi z ukrepi za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Pokazalo se je, da so zaposleni zelo zadovoljni z do zdaj izvedenimi ukrepi. Približno štiri petine anketiranih je navedlo, da so naše dejavnosti izboljšale njihovo zdravje. 93 % jih meni, da so ponujeni programi zelo zanimivi. Podrobnejše podatke v zvezi s stanjem zaposlenih ter našimi ukrepi za izobraževanje in dodatno usposabljanje najdete v razdelku Viri in storitve v poglavju Ljudje v BKS Bank na strani 80 in na naslednjih straneh. Naše ukrepe za uveljavljanje žensk in za enakost navajamo v poročilu korporativnega vodenja na strani 38 in na naslednji strani.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA ZAPOSLENE

	Kazalniki 2014	Kazalniki 2015
Število zaposlenih v koncernu	1.075	1.091
Delež žensk v upravi	33,3 %	33,3 %
Delež žensk v nadzornem svetu	26,6 %	33,3 %
Število žensk med vodilnim osebjem glede na skupno število vodstvenega osebja na ravni koncerna	31 %	31 %
Povprečno št. dni usposabljanja na zaposlenega	3,96	4,39
Stopnja fluktuacije	2,91 %	3,87 %
Udeleženci letnega projekta za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	189	328
Delež bolniškega staleža v odstotku delovnih dni	2,58 %	2,95 %
Povprečno trajanje starševskega dopusta v letih	1,4	1,5
Delež očetov v skupnem številu zaposlenih na starševskem dopustu	ni podatkov	15 %
Priznanja za dejavnosti na zaposlene, oz. članstva v omrežjih, ki se nanašajo na zaposlene:		
— certifikat za program Poklic in družina	✓	✓
— znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	✓	✓
— podjetje za družine	✓	✓
— Carinthian International Club	✓	✓
— listina raznovrstnosti	—	✓

Trg

BKS Bank je:

- pomembna financerka gospodarstva,
- naročnica za številna podjetja,
- delodajalka
- in plačnica davkov.

Na področju obravnave trga se ukvarjamo z vpetostjo trajnosti v glavno dejavnost, z odgovornim nagovorom strank ter z etično in ekološko korektno nabavo. Leta 2015 smo bili osredotočeni na nadaljnjo krepitev tržnega položaja za »trajnostno aktivno upravljanje premoženja«¹⁾ in na predelavo kodeksa ravnanja za dobavitelje.

Uspešno »trajnostno aktivno upravljanje premoženja«

V prejšnjih letih je BKS Bank dosledno vključevala CSR v glavno dejavnost. Strankam ponuja več trajnostnih produktov, namreč ekološki kredit, okoljski kredit, ekološko hranilno knjižico in »trajnostno aktivno upravljanje premoženja«.

¹⁾ Pri tem gre za tržno sporočilo. Podatki v tem besedilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje strank in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. To ni niti ponudba ali zahteva za nakup ali prodajo tu navedenih vlog oziroma (bančnih) produktov niti priporočilo za nakup ali prodajo.

Trajnostno aktivno upravljanje premoženja (»AVM nachhaltig«), ki je bilo odlikovano z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte,²⁾ smo v letu poročanja pospešili, kar je vodilo do izrazitih stopenj rasti. 31. decembra 2015 so naložbe v »trajnostno aktivno upravljanje premoženja« dosegle več kot 18 mio EUR. V nizu sedmih različnih aktivnega upravljanja premoženja, ki smo jih ponudili, je »trajnostno aktivno upravljanje premoženja« zdaj že na tretjem mestu z najvišjimi stopnjami rasti.

18 mio

Kodeks ravnanja za dobavitelje

Pridokup produktov, na primer reklamnih daril ali papirja, smo pozorni na ekološko proizvodnjo, ki varuje podnebje, in na proizvodne metode, ki spoštujejo človekovo dostojanstvo. Veliko daril nakupimo v regijah, v katerih delujemo in osebno poznamo proizvajalce.

Vsi dobavitelji morajo sprejeti naš kodeks ravnanja za dobavitelje. Med drugim se zavezujejo, da:

- bodo spoštovali človekove pravice,
- bodo zagotavljali človeka vredne delovne razmere,
- se bodo odpovedali prisilnemu delu in delu otrok,
- bodo izvajali ukrepe za preprečevanje korupcije,
- se bodo odpovedali pranju denarja,
- bodo zagotavljali varstvo podatkov
- ter varovanje okolja in podnebja.

Kodeks ravnanja je bil v letu poročanja izdelan na novo in uveden na vseh trgih BKS Bank v domačih jezikih.

Novi trajnostni produkti

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI V ZVEZI S TRGOM

	Kazalniki 2014	Kazalniki 2015
Število strank	149.000	150.000
Število podružnic	57	59
Obseg naložb v trajnostno aktivno upravljanje premoženja v mio EUR	9,6	18,1
Delež sredstev, naloženih v trajnostno aktivno upravljanje premoženja, glede na skupno vrednost aktivno upravljanega premoženja v odstotkih	10 %	18 %
Premoženje trajnostnega sklada 3 Banken v mio EUR	99,9	92,8
Premoženje sklada 3 Banken Dividende+ Nachhaltigkeits 2021	—	52,6
Vloge na ekoloških varčevalnih knjižicah v mio EUR	4,4	7,5
Obseg okoljskih kreditov in okoljskih lizinskih poslov na področju poslovanja s podjetji v mio EUR	0,7	3,4
Delež dobaviteljev, ki so sprejeli kodeks ravnanja za dobavitelje	100 %	100 %

²⁾ Avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte: avstrijski okoljski znak 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. Na podlagi odlikovanja z avstrijskim okoljskim znakom ni mogoče sklepati o prihodnjem razvoju vrednosti naložbe.

Rezultati ocenjevanja družbe oekom so spodbuda za nadaljnje ukrepe za izboljšave. Zato bomo svoj spekter trajnostnih produktov še razširili. Z začetkom leta 2016 je bil že uveden dodaten trajnostni produkt — »srebrni kredit«. Zasnovan je za stranke, ki so ob najemanju kredita stare več kot 65 let oziroma bodo ob koncu ročnosti kredita stare več kot 70 let. Tej skupini prebivalstva je financiranje pogosto odobreno le v izjemnih primerih. Tudi pripravljala dela za izdajo zelenih obveznic ali obveznic z družbenim učinkom so že zelo napredovala.

Okolje

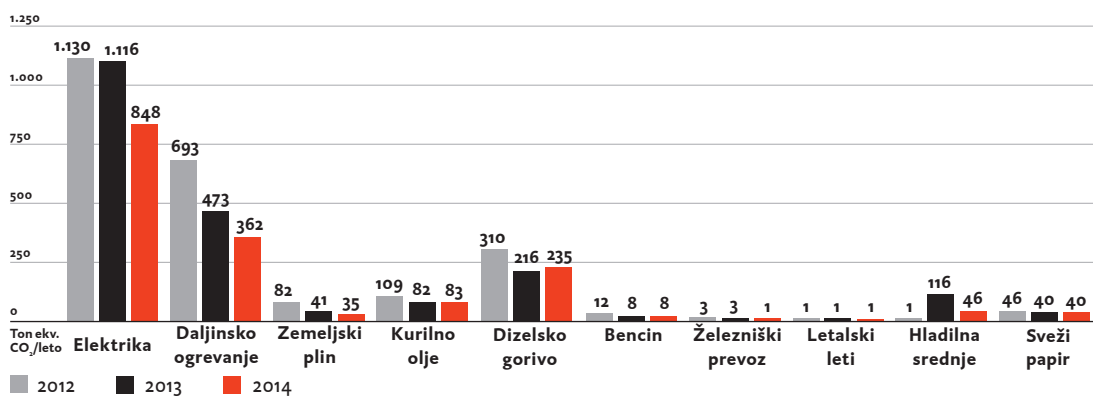
Globalno segrevanje ozračja se nadaljuje kljub ukrepom za omilitev po vsem svetu. BKS Bank poskuša v okviru svojih zmožnosti prispevati k varovanju podnebja.

Občutno zmanjšanje ogljičnega odtisa

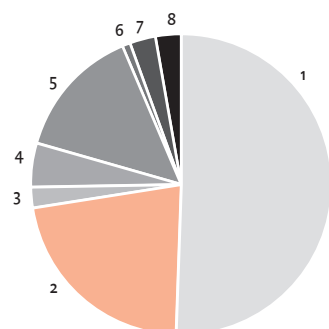
V okviru upravljanja okoljskih podatkov smo tudi v letu poročanja pridobili podatke ogljičnega odtisa za leto 2014 in jih primerjali z referenčnima letoma 2012 in 2013. Ogljični odtis, pridobljen v letu poročanja, je za vse preiskovane lokacije BKS Bank v letu 2014 v absolutni vrednosti ustrezal ekvivalentu CO₂ v vrednosti 1.660 ton. Približno 86 % ogljičnega odtisa BKS Bank pri tem odpade na tri povzročitelje, in sicer na elektriko, daljinsko ogrevanje in dizelsko gorivo. Zelo razveseljuje zmanjšanje za 21 % ali 450 ton ekvivalenta CO₂ v primerjavi z letom 2013.

Vodstvo voznega parka je pozorno na energetske učinkovitost predvsem pri nabavi novih službenih avtomobilov. Zato so bila nabavljena samo še nova vozila iz emisijskih razredov 5 in 6. Leta 2015 smo vozni park povečali za vozilo

GIBANJE OGLJIČNEGA ODTISA



OGLJIČNI ODTIS 2014



1	Elektrika	51,0 %
2	Daljinsko ogrevanje	21,2 %
3	Zemeljski plin	2,5 %
4	Kurilno olje	5,0 %
5	Dizelsko gorivo	14,0 %
6	Bencin, železniški prevoz in letalski leti	0,8 %
7	Hladilno sredstvo	2,8 %
8	Sveži papir	2,7 %

VW e-Golf, ki je pogosto v uporabi. Poleg tega uporabljamo le papir iz programa trajnostnega gozdarstva s pečatom FSC.

Sprvo energetska revizijo smo izpolnili tudi svoje dolžnosti iz zakona o energetske učinkovitosti. Rezultati kažejo, da je BKS Bank pri porabi energije na ravni povprečja v skupini. Za leto 2016 smo si določili, da bomo izvedli številne predloge iz energetske revizije. V zvezi s tem bomo na nekaterih lokacijah prenovili krmilno tehniko naprav za segrevanje in prezračevanje ter klimatskih naprav.

Green IT — sodelovanje z družbo AfB

Od leta 2015 staro strojno opremo BKS Bank predeluje družba AfB. Strojna oprema oddelka ITv BKS Bank, ki ni več potrebna, se načrtovano prenese na družbo AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH (AfB). Družba AfB je specializirana za to, da izločeno strojno opremo oddelkov IT v velikih koncernih in javnih ustanovah prevzame, jo predela in izvede certificiran izbris obstoječih podatkov. Naprave se nato znova prodajo, da se produktom spet zagotovi prvotni namen uporabe. Pokvarjene naprave se z namenom pridobivanja nadomestnih delov razstavijo na posamezne sestavne dele, preostale surovine pa se pošljejo certificiranim podjetjem za recikliranje. Vsi delovni koraki v podjetju so oblikovani za neoviran dostop, v duhu solidarnosti pa pri tem sodelujejo tako prizadete kot tudi neprizadete osebe.

Vstop v grozd ECO WORLD STYRIA

V grozdu ECO WORLD STYRIA deluje 170 podjetij in raziskovalnih ustanov na področju čistih in zelenih tehnologij prihodnosti. Od junija 2015 je tudi BKS Bank članica grozda.

Družba

BKS Bank daje velik poudarek družbenemu angažmaju. Socialne in kulturne programe ter izobraževalne projekte podpira finančno ali v obliki korporativnega prostovoljstva. Zaktivnostmi v omrežjih odgovornosti, kot so »respACT — austrian council for sustainable

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI V ZVEZI Z OKOLJEM

	Kazalniki 2013 ¹⁾	Kazalniki 2014 ¹⁾
Ogljični odtis skupaj v tonah ekvivalenta CO ₂	2.100	1.660
Ogljični odtis na zaposlenega v tonah ekvivalenta CO ₂ /FTE	2,8	2,3
Poraba električne energije v GWh	3,0	3,0
Delež elektrike iz obnovljivih virov energije glede na celotno porabo elektrike	ni podatkov	100 %
Poraba zemeljskega plina v GWh	0,18	0,20
Dizelsko gorivo v 1.000 l	80	80

¹⁾ Izračun ogljičnega odtisa se vedno izvede na podlagi vsakokratnih vrednosti iz prejšnjega leta.

	Kazalniki 2014	Kazalniki 2015
Prihranek prevoženih kilometrov zaradi videokonferenc	141.000	194.400
Z vlakom prevoženi kilometri	54.229	76.869
Poraba papirja v tonah	41,3	36,0
Poraba papirja na zaposlenega v kg	48,5	42,1
Prek AfB ponovno uporabljena strojna oprema v kosih	—	574

development«, »Pokaži odgovornost!« ali »Podjetje za družine«, deluje kot multiplikator. S podpiranjem projekta TRIGOS motivira druga podjetja, naj prav tako postanejo trajnostno aktivna. Banka si prizadeva tudi za neoviran dostop do storitev bančnega poslovanja.

Podpornik kulture, izobraževanja in socialnih zadev

V letu poročanja je BKS Bank podpirala 362 projektov sponzorstva, ki so večinoma izhajali s področij kulture, izobraževanja in socialnih zadev. Tako smo leta 2015 med drugim finančno podprli praižvedbo dela »Lavant!« v mestnem gledališču v Celovcu, prireditve Koroško poletje, Carinthischer Sommer, in dneve nemške literature. Na socialnem področju se je nadaljevalo dolgoletno podpiranje projekta za pomoč avstrijski Koroški (Kärntner in Not). Zaposleni v BKS Bank so darovali prispevke za žrtve vratolomne vožnje v Gradcu. Naša banka je preseгла ciljni znesek. Ponovno smo podpirali tudi projekte Karitasa in diakonske službe za pomoči potrebne. Naše sponzorstvo gospodarske skupnosti avstrijske Koroške ter podpiranje konkurenčnosti mladincev in mednarodne šole so trije primeri spodbujanja izobraževanja in dodatnega usposabljanja.

Korporativno prostovoljstvo: naši zaposleni imajo veliko srce

Vse leto se lahko naši zaposleni angažirajo pri projektih korporativnega prostovoljstva. Leta 2015 so med drugim potekale naslednje dejavnosti:

- na akcijskih dnevih Trajnost smo najtežje prizadete otroke spremljali pri jahanju, v naselju za oskrbo in vzgojo otrok Pöttsching pa smo ustvarili nasad jagodičevja,
- na dnevih angažiranosti smo s prizadetimi osebami pekli jedi na žaru, s prosilci za azil smo kuhali,
- z otroki iz socialnopedagoške ustanove smo se sprehajali,
- pri predbožičnih projektih s prizadetimi osebami smo izdelovali adventne koledarje,
- zapakirali smo božična darila za male paciente na otroškem onkološkem oddelku v Gradcu, obdarovali smo otroke, za katere skrbi diakonska služba de la Tour,
- v Sloveniji pa je ekipa BKS Bank na trgu v Mariboru kuhala jedi za socialni namen.

Multiplikator za CSR

Trajnost lahko nekaj premakne le takrat, ko kar največ ljudi prenaša to sporočilo.

BKS Bank je aktivna članica respACT, kjer jo naša predsednica uprave dr. Herta Stockbauer prepričljivo predstavlja kot podpredsednica. Referenčni projekt sodelovanja v letu 2015 je bil dan CSR v Beljaku, ki se ga je udeležilo približno 200 strokovnjakov CSR iz vse Avstrije.

Približno 40 prijav za nagrado TRIGOS za avstrijsko Štajersko 2015 pomeni nov rekord po številu udeleženih podjetij. Temu primerno je bilo žiriji težko izbrati zmagovalce za priljubljeno trofejo CSR, ki jo BKS Bank na dve leti podeljuje na avstrijskem Štajerskem. Na avstrijskem Koroškem se je hotel Die Forelle razveselil nagrade PRIMUS v kategoriji Trajnost, za katero prevzemamo sponzorstvo. PRIMUS podeljuje časopisna hiša Kleine Zeitung kot vodja.

Leta 2015 se je BKS Bank zavezala, da bo podpisala listino raznovrstnosti, da bo v okviru podjetja krepila spoštovanje raznovrstnosti in da bo to prenašala tudi navzven.

Neovirano bančno poslovanje

Od 1. januarja 2016 so podjetja, ki ponujajo blago in storitve, po zakonu dolžna zagotoviti, da je ponudba dostopna brez ovir. BKS Bank je tudi v letu poročanja investirala v preureditev podružnic. Naše podružnice, ki so bile leta 2015 na novo odprte oziroma prenovljene, zagotavljajo visok standard neoviranega dostopa z rampami, pogrezljivimi pulti pri okencih, govornimi napravami, oštevilčenimi steklenimi pročelji in tablamami za uradne ure, prilagojenimi za slepe.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA DRUŽBO

	Kazalniki 2014	Kazalniki 2015
Število sponzoriranih projektov v Avstriji	370	362
Denarni zneski sponzorstva v tisoč EUR	271	228
Udeleženci v projektih korporativnega prostovoljstva	94	102
Delovne usluge pri projektih korporativnega prostovoljstva v urah osebja	536	574
Prijave za nagrado TRIGOS za avstrijsko Koroško (2014) oziroma Štajersko (2015)	20	36
Članstva v omrežjih odgovornosti:		
— UN Global Compact	✓	✓
— respACT	✓	✓
— Pokaži odgovornost!	✓	✓
— Podjetje za družine	✓	✓
— ekološki grozd Styria	—	✓

Tu navedene dejavnosti so le kratek povzetek naših prizadevanj za trajnost. Podrobne informacije najdete v našem poročilu o trajnosti, ki je na voljo na spletni strani www.bks.at/nachhaltigkeit.

Poročilo po segmentih

BKS Bank, ki je bila ustanovljena leta 1922 in kotira na borzi od leta 1986, se v povezavi z drugimi družbami v koncernu in skupino 3 Banken Gruppe že desetletja uveljavlja kot pomembna regionalna banka v južni Avstriji. Vodilo njene poslovne politike že od nekdaj temelji na konservativnem vrednostnem modelu, ki ga zaznamujejo neodvisnost, samostojnost in podjetniška daljnovidnost. To v enaki meri cenijo zahtevne zasebne stranke kot stranke, ki so srednje velika, izvozno usmerjena podjetja.

Prodajna mreža, prilagojena regionalnemu okviru in potrebam strank, je konec leta obsegala 59 poslovalnic v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in v Slovaški republiki ter po eno predstavništvo v Italiji in na Madžarskem. Široka paleta finančnih storitev poleg običajnih produktov univerzalne banke vključuje tudi pomožne bančne produkte, kot so lizing, zavarovanja in stanovanjsko varčevanje. Te storitve se izvajajo prek hčerinskih družb, družb z udeležbo v združenju 3 Banken in dolgoletnih kooperacijskih partnerjev BKS Bank, ponujajo pa se po lastnih prodajnih kanalih.

SEGMENTI

Segment podjetij

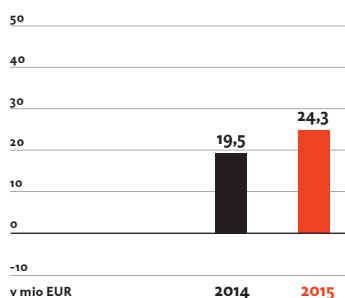
V segmentu strank, ki so podjetja, spremljamo približno 18.100 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, omejena na poslovanje s podjetji, ima to poslovno področje najdaljšo tradicijo. Še naprej pomeni najpomembnejši steber družbe, saj večino posojil najamejo podjetja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji se v BKS Bank AG temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški hrvaške družbe BKS Bank d. d. in lizinških družb, če nastanejo na podlagi poslovanja s podjetji.

Segment prebivalstva

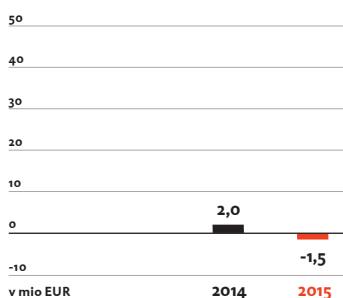
Segment prebivalstva je konec leta 2015 obsegal približno 132.250 strank družb BKS Bank AG in BKS Bank d.d. ter lizinških družb koncerna. Zaradi velike odvisnosti od podružničnega poslovanja je ta segment glede virov in stroškov zelo intenziven. Inovativno oblikovane poslovalnice z obsežnimi svetovalnimi kompetencami za zahtevnejše bančne produkte so za nas prav tako nepogrešljive kot vloga segmenta prebivalstva, ki je za banko najpomembnejši vir refinanciranja. Tudi v obdobjih zgodovinsko nizkih obrestnih mer nam prebivalstvo zaupa približno 87 % hranilnih vlog ter slabo tretjino vlog na vpogled in vezanih vlog, torej nekaj več kot polovico obveznosti do vseh strank. Poleg tega odpade na zasebne stranke približno petina terjatev do vseh strank.

Segment finančnih trgov

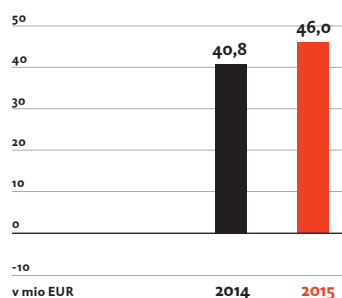
Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja za lastni račun BKS Bank AG, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, iz udeležb, iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oziroma zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

GIBANJE LETNEGA DOBIČKA IZ POSLOVANJA PRED DAVKI PO SEGMENTIH**PODJETJA**

ROE	7,8 %	9,9 %
CIR	39,4 %	38,7 %
RER	57,7 %	53,2 %

PREBIVALSTVO

ROE	4,7 %	-3,7 %
CIR	94,0 %	98,7 %
RER	3,7 %	7,8 %

FINANČNI TRGI

ROE	9,0 %	8,6 %
CIR	16,0 %	12,8 %
RER	1,2 %	4,3 %

Poročanje po segmentih se nanaša na organizacijsko strukturo koncerna, na kateri temeljijo notranji sistemi upravljanja, in na razvrstitev v tri segmente, namreč na podjetja, prebivalstvo in finančne trge. Uspeh vsakega posameznega segmenta se ugotavlja na podlagi rezultata pred davki in naslednjih kazalnikov: donosnost lastnega kapitala (ROE), količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) ter količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER). Donosnost lastnega kapitala se izračuna na podlagi razmerja med letnim dobičkom in povprečno vezanim lastnim kapitalom, pove pa, kako se je obrestoval kapital, ki je bil vložen v ta segment.

Kapital se dodeli glede na nadzorne vidike. Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere in na podlagi obsežnega poravnalnega sistema za stroške zagotavljanja likvidnosti. Nastali odhodki iz poslovanja se glede na nastanek dodelijo posameznim področjem podjetja. Strukturni prispevek se dodeli segmentu finančnih trgov.

BKS Bank se je v letu poročanja 2015 intenzivno ukvarjala z optimizacijo prodajne strukture oziroma prodajne organizacije in je izvedla majhno spremembo v segmentnih strukturah. Segment prebivalstva je do 30. junija 2015 vključeval tudi fizične osebe. To so bila podjetja z obsegom posojil do 1,0 mio EUR. Te stranke, razen tistih, ki jih je mogoče opredeliti kot zdravstvene delavce, so bile z namenom najboljšega možnega svetovanja z referenčnim dnevem 1. julija 2015 vključene v segment podjetij, zato se je nekoliko spremenilo poročanje po segmentih. Številčni prikaz primerjalnega obdobja je bil s povratno veljavo prilagojen skladno z MSRP 8.29.

Sodobna prodajna struktura in profesionalno vodenje prodaje

Zahteve sodobnega in v prihodnost usmerjenega bančnega poslovanja so se v zadnjih letih nenehno spreminjale. Usmerjene so v usklajeno razmerje med podružnico, samopostrežnimi storitvami, klicnim centrom, videosvetovanjem, povezanimi informacijami o finančnih produktih in spletnim bančništvom. Pri zahtevnejših storitvah ali sklepanju pogodb pa bančna poslovalnica na kraju samem ostaja najpomembnejše referenčno mesto za stranke, kar vedno znova potrjujejo številne študije in ankete.

Da bi naš pristop postal prožnejši, učinkovitejši in bolj naravnani na stranke, je bil opravljen pregled organizacijske strukture BKS Bank, prodajne enote pa so bile strukturirane na novo. Iz do zdaj šestih domačih prodajnih direktij smo prešli na tri enote. Od poletja 2015 vodimo po eno direkcijsko na avstrijskem Koroškem in Štajerskem ter na območju Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska. Naše podružnice so od 1. julija 2015 organizirane glede na tri skupine strank, namreč prebivalstvo, podjetja in velike stranke. Od poletja uvajamo tudi profesionalno prodajno kabino za boljše vodenje prodajnih aktivnosti. Kabino razumemo kot pomemben element sodobne prodajne arhitekture. Podpira samovodenje, spodbuja lastno odgovornost in na podlagi nadzornih kazalnikov po segmentih prikaže stopnjo doseganja ciljev. Na tedenskih pogovorih glede prodaje se nadzira upoštevanje zastavljenih ciljev, ob odstopanjih pa se določijo ustrezni odzivni ukrepi.

Z novo usmeritvijo prodajne strukture je povezana tudi nova usmeritev centralnih oddelkov za stranke. Oddelek za poslovanje s prebivalstvom je bil na novo postavljen in razširjen za organizacijsko enoto »Novo bančništvo«. Ekipa New Banking bo prednostno obravnavala vprašanja povečanja aktivnosti bančnega poslovanja ter povezovanja stacionarne in digitalne prodaje BKS Bank na ravni koncerna.

Segment podjetij

Segment podjetij znotraj koncerna BKS Bank pomeni daleč najpomembnejšo operativno poslovno enoto, katere zgodovinske korenine segajo vse do ustanovitvenega leta 1922. S prvotno usmeritvijo kot banka, ki je omejena na poslovanje s podjetji, je BKS Bank močno zasidrana predvsem na področje srednje velikih gospodarskih subjektov. Številna podjetja v industrijski, obrtni in trgovinski dejavnosti nastopajo kot njene stranke. Podroben pregled panog, pomembnih za našo banko, najdete v poročilu o tveganjih na strani 147. Ta podjetja ocenjujejo BKS Bank kot preudarno in zanesljivo partnerico, ki ohranja povezanost tudi v težkih gospodarskih obdobjih, ki pozna in soustvarja dogajanja na trgu in ki je pri odločanju fleksibilna, ne pa birokratska. Naše glavne kompetence pri poslovanju s podjetji so strokovno svetovanje pri financiranju investicij in izvoza, obširno znanje in izkušnje na področju finančne podpore ter široka in sodobna paleta storitev v plačilnem prometu. Transparentni modeli računov, usmerjenost v visokokakovostne storitve in močna zasidranost v regiji so tudi v letu 2015 zagotavljali visoko stopnjo priporočil.

Atraktivna paleta produktov

Podjetjem ponujamo široko paleto produktov financiranja. Na individualnih svetovalnih pogovorih se financiranje obratnih sredstev in projektov, finančni lizing in financiranje izvoza, garancije in finančne podpore skrbno uskladijo s potrebami stranke.

Pomembno poslovno področje za nas je finančna podpora za izvoz. V izvoz usmerjena podjetja zelo cenijo naše dolgoletne izkušnje in visoko usposobljenost naših svetovalcev za podjetja na tem področju. V zvezni deželi Koroški slaba tretjina financiranja izvoza na področju malih in srednjevelikih podjetij odpade na našo banko, pri čemer smo že leta neizpodbijano uveljavljeni na samem vrhu. Glede na meritve obsega kreditov izvoznega sklada za mala in srednje velika podjetja ima BKS Bank na ravni Avstrije 4,8-odstotni tržni delež.

Naša obsežna ponudba plačilnega prometa za podjetja temelji na podrobni analizi individualnih zahtev. Iz tega izhaja ustrezno prilagojena in najugodnejša ponudba, na voljo pa so tudi potrebam prilagojeni in transparentni poslovni računi »Klasični poslovni«, »Komfortni poslovni« ali »Premijski poslovni«. Podjetjem svetujemo in jih spremljamo pri implementaciji sodobnih elektronskih plačilnih metod; od klasičnega prodajnega mesta (Point of Sale) do vprašanj v zvezi z digitalizacijo. V letu poročanja smo uvedli priprave za izvajanje izpopolnjene direktive o plačilnih storitvah PSD II (Payment Services Directive II). Poudarki te direktive, ki jo je treba prenesti še v nacionalno zakonodajo, so stroge varnostne zahteve v zvezi z elektronskimi plačili, zagotavljanje okvirnih pogojev za informacijske storitve za sprožitev plačil oziroma za račun in krepitev pravic potrošnikov. Dodatni regulacijski ukrep je bil sprejet maja 2015 z uredbo EU o medbančnih provizijah za plačilne postopke, vezane na kartico.

Z začetkom leta 2015 je bila v smislu profesionalnega spremljanja velikih podjetij, to je strank s poslovnimi prihodki nad 75 mio EUR, in institucionalnih strank kot nova centralna prodajna enota ustanovljena organizacijska enota za korporativno bančništvo. S podporo specialistov s področij finančne podpore izvoza in investicij ter plačilnega prometa in lizinga lahko temu posebnemu krogu strank ponudimo njihovim potrebam prilagojeno spremljanje na enem mestu. Ta enota izvaja tudi posle konzorcijskih kreditov in posle z zadolžnicami.

Pri zavarovalnih poslih BKS Bank v segmentu podjetij sodeluje s skupno hčerinsko družbo skupine 3 Banken, namreč z družbo Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. Specializirani svetovalci za zavarovanja pomagajo našim svetovalcem za podjetja pri svetovalnih pogovorih. V letu poročanja so na živahen odziv strank naleteli predvsem produkti v zvezi s pokojninskim zavarovanjem v okviru podjetja in s kritjem podjetniških tveganj v primeru motenj poslovanja ali vodstvenega jamstva.

Razveseljiv razvoj poslovanja

V še vedno težkih konjunktornih razmerah na trgu je bil razvoj poslovanja v letu poročanja 2015 relativno razveseljiv. Na splošno je treba pripomniti, da je bilo ob novem financiranju zaznati tudi izrazita odplačila kreditov, saj so številna podjetja zaradi še vedno zmanjšane naklonjenosti investicijam izkazovala velike likvidnostne presežke.

Posojila podjetjem so se povečala za 3,8 %, in sicer na 3,97 milijarde EUR.

Tako so bile več kot tri četrtine vseh kreditov koncerna BKS Bank odobrene v segmentu podjetij, kar je za nas znak zelo pozitivnega odziva na kakovost naših storitev in

svetovanja. Prispevek BKS Bank AG k obsegu posojil je dosegel 3,55 milijarde EUR, pri čemer smo v primerjavi z zadnjim dnem leta 2014 zaznali razveseljiv porast za približno 65 milijonov EUR kljub še vedno šibki konjunkturi v Avstriji in Sloveniji. Prispevek hrvaške BKS Bank d. d. k obsegu kreditov podjetjem je dosegel 139,7 mio EUR.

3,97 milijarde

Kot atraktivna alternativa klasičnemu kreditnemu financiranju se je lizing izkazal za likvidnostno ugodno in bilančno nevtralno obliko financiranja. Obseg veljavnih lizinških pogodb na podlagi sedanje vrednosti je v domačih in tujih lizinških družbah v letu poročanja obsegal 286,4 milijona EUR.

Delež kreditov v tuji valuti se je na področju poslovanja s podjetji še dodatno zmanjšal. Količnik tujih valut se je v BKS Bank AG med letom znižal s 6,3 % na samo 3,7 %.

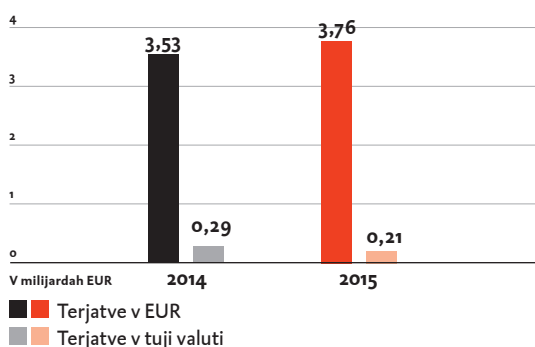
Ugodno gibanje primarnih vlog

Potrebam prilagojeno financiranje je za podjetja še naprej najpomembnejši del ponudbe BKS Bank. V letu poročanja pa so se stalno povečevale tudi hranilne vloge, vloge na vpogled in vezane vloge ter sklenitve poslov z zavarovalnimi produkti. Ne glede na zgodovinsko nizke tržne obrestne mere smo pri hranilnih vlogah na področju poslovanja s podjetji izkazali zavidanja vreden porast za 11,6 %, in sicer na 218,3 milijona EUR. Zadržano naklonjenost podjetij do investicij je mogoče razbrati tudi iz visokih stanj pri vlogah na vpogled in vezanih vlogah. V letu poročanja so se druge obveznosti povečale na 1,93 milijarde EUR, kar pomeni porast za 10,7 % v primerjavi s prejšnjim letom.

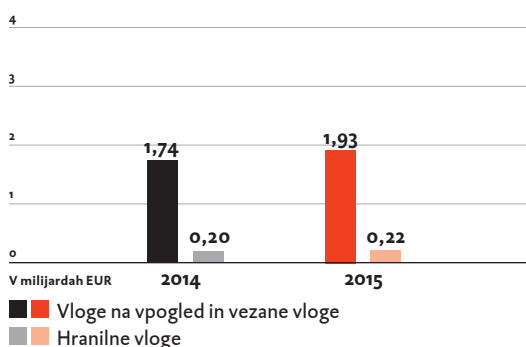
Močnejša rast pri izidu po segmentih

Čiste obresti so se v letu poročanja z 82,9 mio EUR kljub ohromljenemu konjunktornemu razvoju navezale na ugodno vrednost iz prejšnjega leta v višini 82,8 mio EUR, kar je ob upoštevanju trdovratnega pritiska na marže in upada obrestnih mer vsekakor zadovoljiv rezultat. Dobiček iz provizij, ki izhaja iz boljših rezultatov iz kreditnih poslov in poslov z vrednostnimi papirji ter iz plačilnega prometa, se je v letu poročanja povečal za 3,8 % in dosegel 28,6 milijona EUR, potem ko je v letu 2014 obsegal 27,6 milijona EUR. Stanje glede tveganj se je v letu poročanja občutno sprostilo. Rezervacije za tveganja so se zmanjšale za

TERJATVE DO PODJETIJ



OBVEZNOSTI DO PODJETIJ



SEGMENT PODJETIJ

v tisoč EUR	2014	2015
Čiste obresti	82.843	82.870
Rezervacije za tveganja	-47.832	-44.095
Čiste opravnine (provizije)	27.567	28.603
Administrativni stroški	-43.775	-43.166
Rezultat iz ostalega poslovanja	682	129
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	19.485	24.341
ROE pred davki	7,8 %	9,9 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	39,4 %	38,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	57,7 %	53,2 %

7,8 % oziroma 3,7 milijona EUR in so ob koncu leta obsegale 44,1 milijona EUR. Administrativni stroški 43,2 milijona EUR so zaradi dosledne varčevalne usmerjenosti v primerjavi s prejšnjim letom ostali skoraj nespremenjeni. Pri letnem dobičku smo dosegli izrazit porast za 24,9 %, in sicer na 24,3 milijona EUR, potem ko je rezultat v prejšnjem letu znašal 19,5 milijona EUR; gre za razvoj, ki je viden tudi v izboljšanih nadzornih kazalnikih.

ROE na podlagi letnega dobička in vezanega lastnega kapitala v višini 245,0 mio EUR se je zvišal s 7,8 % na 9,9 %. Manjše potrebe po rezervacijah za tveganja so pozitivno vplivale na razmerje med stroški kreditnega tveganja in čistimi obrestmi. Po vrednosti 57,7 % v letu 2014 se je količnik kreditnega tveganja in čistih obresti do zadnjega dneva leta 2015 izboljšal na 53,2 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je v primerjavi s prejšnjim letom nekoliko znižal, in sicer z 39,4 % na solidno vrednost 38,7 %.

Ker se bo motno obzorje konjunktura po naših ocenah tudi v naslednjih tednih in mesecih le počasi izboljševalo, bomo tudi v tekočem poslovnem letu 2016 zelo pozorni na gibanja marž in tveganj pri poslih financiranja.

Segment prebivalstva

V segmentu prebivalstva se naše glavne kompetence nanašajo na financiranje stanovanjskih gradenj in upravljanje premoženja. Osrednjo točko pri odnosih s strankami in najpomembnejši povezovalni člen do prebivalstva še naprej predstavlja 59 podružnic. Spoštovanje, ki ga izkazujemo strankam, se kaže v prijetno oblikovanem foajeju in z vabljivimi, z najsodobnejšo tehnologijo opremljenimi samopostrežnimi conami, v katerih se lahko 24 ur na dan izvajajo vsakodnevni bančni posli.

Zahtevni časi

Poslovanje s prebivalstvom z dokaj veliko gostoto poslovalnic je že od nekdaj zaznamovano z močnim konkurenčnim bojem. Nizka raven obrestnih mer in padajoče marže bremenijo donosnost in povečujejo pritisk konkurence. Znatno število strank zdaj že daje prednost bančnim storitvam, ki se lahko izvajajo kadar koli in kjer koli. Za banke bo vse težje poslovati dobičkonosno.

Odprtje dodatnih podružnic

V nasprotju z zapiranjem podružnic, ki smo ga v letu poročanja zaznali po celotni Avstriji, smo sami v letu poročanja odprli dve novi poslovalnici. Na Dunajskem trgu smo bili doslej zelo uspešni; naše stranke cenijo BKS Bank kot kompetentno in zanesljivo partnerico. Z odprtjem sedme podružnice nadaljujemo uspešno širitev na območju Dunaja. V mestu Banská Bystrica, ki ima približno 80.000 prebivalcev in je peto največje mesto v Slovaški republiki, smo po Bratislavi, Košicah, Prešovu in Žilini odprli novo poslovalnico.

Odlično svetovanje strankam

Za našo ponudbo storitev za prebivalstvo je značilno uravnoteženo razmerje med kakovostjo in ceno, obsega pa vse od standardiziranih storitev v povezavi z računom prek prilagojenih

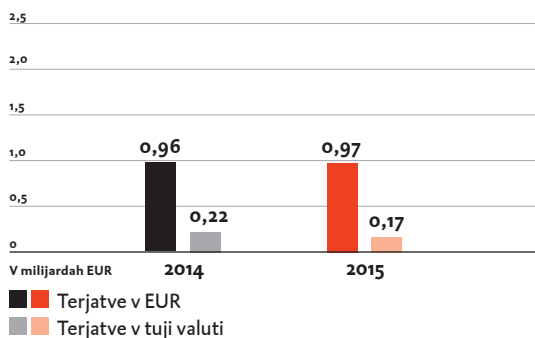
rešitev financiranja na podlagi kreditov in lizinga do individualnega varčevanja za prihodnost in diskretnega premoženjskega svetovanja. Odlične svetovalne storitve naših svetovalcev za zasebne stranke je avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS) vnovič potrdila. Pri neodvisni preiskavi v zvezi s kreditnim svetovanjem se je BKS Bank med konkurenti uveljavila kot zmagovalka; to je indic za profesionalno in kompetentno delo naše prodajne ekipe.

Novo okolje za račun

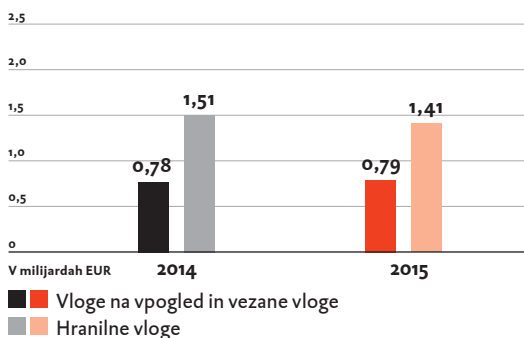
Spomladi 2015 smo pri poslovanju s prebivalstvom uvedli nove modele računov, prilagojene osebnim potrebam strank. Ti se odlikujejo po izraziti individualnosti in varnosti. Za stranke, ki bančne posle pretežno izvajajo prek spleta, smo razvili poseben »Račun Novo bančništvo«. Klasičnim strankam, ki bančne posle še vedno opravljajo v podružnici, ponujamo različici »Klasični privatni račun« in »Premijski privatni račun«. Naša ponudba za račune poleg novih modelov obsega tudi potrebam prilagojene ponudbe za študente, mlade in otroke; omeniti gre različico za mlade od 10. do dopolnjenega 14. leta starosti, namreč brezplačni »Račun za žepnino«. Novi modeli računov imajo varnostni paket. Med drugim ponudba zagotavlja stalno zaščito za bančne kartice in zavarovanje za primer smrti za klasični različici.

Kot univerzalna banka je BKS Bank seveda delovala tudi na področju brezgotovinskega poslovanja s kreditnimi karticami in je v vseh poslovalnicah poleg »interne« kartice Maestro in BKS MasterCard ponujala vse običajne kreditne kartice pogodbenih partnerjev card complete Service Bank AG in SIX Payment Services (Austria) GmbH (PayLife).

TERJATVE DO PREBIVALSTVA



OBVEZNOSTI DO PREBIVALSTVA



SEGMENT PREBIVALSTVA

v tisoč EUR	2014	2015
Čiste obresti	32.528	27.218
Rezervacije za tveganja	-1.209	-2.115
Čiste opravnine (provizije)	20.060	23.238
Administrativni stroški	-49.456	-49.636
Rezultat iz ostalega poslovanja	35	-182
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	1.958	-1.477
ROE pred davki	4,7 %	-3,7 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	94 %	98,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	3,7 %	7,8 %

Nova spletna predstavitev BKS Bank uspešno uvedena

Septembra 2015 je bil uveden nov spletni portal BKS Bank za nove stranke. Novi portal za stranke prepriča z modernim videzom in intuitivno uporabo. Odziv naših strank na novo spletno predstavitev BKS Bank je bil zelo pozitiven. Uvajanje je potekalo brez napak in težav, kar je uspeh, ki temelji na prizadevnem delu ekipe zaposlenih. Pred koncem leta smo začeli prenašati obstoječe stranke spletnega bančništva BKS v novi sistem. Prehajanje se izvaja postopno, končano pa bo najpozneje v drugem četrtletju leta 2016.

Močan upad privatnega financiranja

Prebivalstvu odobrena sredstva za financiranje na področju graditve in stanovanj ter potrošnje pa tudi za financiranje na podlagi lizinga so leta 2015 dosegla zavidanja vredno vrednost 1,14 milijarde EUR, medtem ko so v prejšnjem letu dosegla 1,18 milijarde EUR. Posojila prebivalstvu so se kljub napetemu stanju na trgu delovne sile gibala na zadovoljivi ravni, zavedamo pa se, kako odgovorna je naša vloga pri odobravanju kreditov. Ob upoštevanju statističnih podatkov KSV1870 za leto 2015, ki prvič po petih letih izkazujejo izrazit porast zasebnih regulacijskih postopkov glede dolgov za 5,7 %, smo presodili, da je prednostna naloga s skrbnim preverjanjem bonitete zaščititi stranke pred prezadolžitvijo in s tem ohraniti kreditno tveganje v segmentu prebivalstva na nizki ravni. Ta uveljavljena praksa je prišla do izraza tudi v še naprej nizkih rezervacijah za kreditno tveganje v vrednosti 2,1 mio EUR za leto 2015.

Naše pobude za nadaljnje zmanjševanje kreditov v tuji valuti, ki so bile prav tako uveljavljene v letu poročanja, in sicer v obliki svetovalnih pogovorov za zmanjšanje tveganja, so učinkovale. Tako smo v vrtincu nenadne spremembe menjalnega tečaja EUR/CHF, ki ga je 15. januarja 2015 izvedla švicarska centralna banka, obseg prebivalstvu odobrenih kreditov v tuji valuti zmanjšali za približno 50 milijonov EUR, in sicer na 167,2 milijona EUR, ustrezni količnik tujih valut (FX-Quote) v BKS Bank AG pa znižali z 20,1 % na 16,2 %. Pripravljenost strank za pretvorbo v evro je bila nerazumljivo šibka, čeprav švicarski frank v primerjavi z evrom ni imel več obrestnih ugodnosti.

Primarna sredstva na visoki ravni

Razveseljivo je bilo, da smo dobili, kot že omenjeno, konec leta 2015 z 1,41 milijarde EUR na razpolago večino hranilnih vlog naše ustanove ter približno 0,79 milijarde EUR vlog na vpogled in vezanih vlog prebivalstva. Ne glede na nizko raven obrestnih mer so tradicionalni produkti varčevanja pri naših strankah še naprej prednostne oblike naložb. Naša ponudba produktov poleg klasičnih kapitalskih hranilnih knjižic z ročnostjo 12, 18 oziroma 24 mesecev zajema tudi ekološko hranilno knjižico za energetske varčne ukrepe in račun Moj denar z dnevno zapadlostjo, ki spada pod druge obveznosti. Tudi klasična pogodba o stanovanjskem varčevanju je spadala med tiste produkte varčevanja, ki so bili v letu poročanja še vedno zanimivi. Čeprav je bilo za naše svetovalce pri poslovanju s prebivalstvom po poteku prejšnjih vedno težje sklepati nove pogodbe o stanovanjskem varčevanju, smo kot dolgoletni partner družbe Wüstenrots s sklenitvijo 4.241 pogodb o stanovanjskem varčevanju zadovoljni.

Zavarovalni posli so presegli pričakovanja

Poslovno področje poslovanja s prebivalstvom je imelo koristi od neprekinjenega povpraševanja po stabilnih oblikah varčevanja za oblikovanje pokojninskega zavarovanja. Številni produkti, ki se običajno nanašajo na preventivo, se pripisujejo področju zavarovanja. Pri tem je BKS Bank

OSREDOTOČENOST NA STRANKE



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

prek družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, skupne hčerinske družbe v skupini 3 Banken Gruppe, delovala kot strateški partner družbe Generali Versicherung AG. V sodelovanju z družbo Generali Versicherung AG so bila uspešno vzpostavljena predvsem klasična kapitalska zavarovanja s spremenljivo premijo. Pri tem razvoju je bilo odločilno stabilno garantirano obrestovanje. Skupno je družba Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft pri poslovanju s prebivalstvom sklenila 33.085 pogodb, od tega 24.513 za lastna zavarovanja tveganj in 5.572 za kapitalska zavarovanja družbe Generali.

Poslovanje z vrednostnimi papirji v vzponu

Na področju trgovanja z vrednostnimi papirji smo v letu poročanja znova stavili na najpomembnejši kapital, namreč na zaupanje strank. Na profesionalnih podlagah za odločitev, pridobljenih z analizo premoženjske strukture, se naši izkušeni naložbeni svetovalci opirajo na te stebre:

- upravljanje premoženja,
- borzno posredništvo
- in investicijski sklad.

Provizije pri trgovanju z vrednostnimi papirji so se v letu poročanja gibale zelo razveseljivo. Porast za 21,7 %, in sicer na 8,7 milijona EUR, zagotavlja obete, da bo to poslovno področje spet postalo nosilni steber prihodkov iz provizij.

Še posebej ugodno se je razvijal segment borznega posredništva, ki je decembra 2015 dopolnil tri leta obstoja. Številne stranke so izkoristile te obsežne storitve na področju delnic. Skupna vrednost upravljanih portfeljev v okviru borznega posredništva dosega 61 milijonov EUR. Pri individualnem in pri aktivnem upravljanju premoženja zdaj že več kot 1.600 strank z naloženim obsegom vrednostnih papirjev v vrednosti 190 milijonov EUR zaupa naši banki, ker ima znanje in izkušnje. Pri trajnostnem aktivnem upravljanju premoženja¹⁾ je bilo doseženo izredno povečanje poslov. Na dan 1. decembra 2015 je 347 strank naložilo sredstva v skupnem obsegu več kot 18 milijonov EUR v trajnostno aktivno upravljanje premoženja, ki je priznано z »avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte«¹⁾.

Storitev privatnega bančništva ponujamo tistim strankam, ki razpolagajo z likvidnim premoženjem več kot 200 tisoč EUR. Tej skupini strank je poleg interno usposobljenih svetovalcev privatnega bančništva v Celovcu, Gradcu in na Dunaju, ki imajo kompetentno strokovno znanje, zagotovljen tudi poseben spekter produktov in storitev. Vrednost upravljanega portfelja v privatnem bančništvu se je povečala za 144,4 milijona EUR, in sicer na 673,2 milijona EUR.

Vrednost sredstev strank, ki jih upravlja naša banka, se je v letu 2015 povečala za 1,9 %, in sicer na 13,21 milijarde EUR. V tem je zajet tudi tisti del vrednosti, ki odpade na družbo 3 Banken-Generali Investment Gesellschaft m.b.H., za katero BKS Bank nastopa kot skrbniška banka.

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 prodajo 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.

Strokovna revija »Der Börsianer« je v široki analizi ocenila ponudbo vseh pomembnih domačih in v Avstriji delujočih tujih investicijskih družb po kazalnikih, specifičnih za področja, ter glede na strategijo, storitve, inovacije, trajnost in izvajanje regulacijskih določb. Med 38 družbami, vključenimi v ocenjevanje, je družba 3 Banken-Generali Investment Gesellschaft m.b.H. dosegla dvojno zmago v kategorijah »Najboljša domača investicijska družba« in »Najboljša investicijska družba v Avstriji«, kar je glede na zelo kompleksna gibanja na finančnih trgih zelo razveseljivo priznanje.

Nezadosten segmentni rezultat

Kljub intenzivnemu delovanju za dodatno prodajo pa med letom 2015 doseženi uspehi niso vidni pri segmentnem rezultatu za prebivalstvo. Letni dobiček iz poslovanja po davkih se je z 2 milijonov EUR v letu 2014 zmanjšal na -1,5 milijona EUR. Čiste obresti so se v primerjavi s prejšnjim letom zmanjšale za 16,3 %, in sicer na 27,2 milijona EUR, kar ob upoštevanju že leta padajoče ravni obrestnih mer, ki je zdaj že blizu ničelne vrednosti, pomeni razočaranje. Razveseljujoče pa je bilo, da so se po drugi strani provizijski posli občutno povečali. Dobiček iz provizij se je povečal za 15,8 % oziroma za 3,2 milijona EUR, in sicer na 23,2 milijona EUR.

49,6 milijona EUR stroškov, ki odpadejo na ta segment, so v primerjavi z letom 2014 ostali skorajda konstantni. Še naprej nezadovoljiv pa je bil količnik operativnih stroškov in prihodkov v vrednosti 98,7 %, potem ko je v letu 2014 dosegel 94,0 %. Donosnost lastniškega kapitala se je, pogojeno z rezultatom, znižala s 4,7 % na 3,7 %. Pri segmentnih kazalnikih izstopa predvsem odličen količnik kreditnega tveganja in čistih obresti, ki je nazadnje dosegel 7,8 %, kar je indic za to, da imajo naše zasebne stranke še vedno visoke bonitetne ocene. Kljub napetemu položaju pri donosu pa verjamemo, da se bomo v segmentu prebivalstva spet vrnili k uspehom iz

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

predkriznih let.

Segment finančnih trgov

Rezultat, nastal s trgovanjem za lastni račun BKS Bank AG, s trgovanjem z vrednostnimi papirji, vodenimi v lastnem portfelju, z udeležbami, izpeljanimi instrumenti bančne knjige in medbančnih poslov ter z upravljanjem obrestne strukture, se je v letu poročanja izrazilo povečal za 12,9 %, in sicer na 46,0 milijona EUR. .

46,0 mio

Odgovornost za proaktivno upravljanje strukturnega prispevka, doseženega v segmentu finančnih trgov, v vrednosti 29,5 milijona EUR po vrednosti 29,8 milijona EUR v prejšnjem letu nosi odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) BKS Bank. Strukturni prispevek zajema rezultate iz medbančnih poslov in lastnih poslov z vrednostnimi papirji ter iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in internega obračuna referenčnih obresti. Upravljanje je osredotočeno predvsem na preudarno obvladovanje tveganj na področju tržnih tveganj, da bi se zmanjšala odvisnost od volatilnih virov financiranja v prid stabilnejšim virom. Vse investicije in dezinvesticije so potekale ob upoštevanju razmerja med tveganji in donosi ter pričakovanih tržnih scenarijev.

ECB je med letom 2015 obrestno mero za depozite čez noč, ki je bila že od junija 2014 pod ničelno vrednostjo, z —0,20 % znižala za dodatnih 10 bazičnih točk, in sicer na —0,30 %, kar pomeni, da so se stroški bank za kratkoročno nalaganje presežnih sredstev pri ECB občutno povečali. Tudi obrestne mere za operacije glavnega refinanciranja in za mejno posojanje so se od septembra 2014 gibale na zgodovinsko nizkih ravneh 0,05 % oz. 0,30 %. Obvladovanje tržnega tveganja je bilo torej zaradi tržnih obrestnih mer, ki so tudi v letu poročanja še vedno padale, zelo zahtevno. Predvsem pri oblikovanju pogojev na področju vlog je bilo zaznati vse večji pritisk na marže. Te okoliščine v zvezi z obrestnimi merami so vplivale tudi na investicijsko politiko za lastni portfelj, saj dolgoročne investicije v fiksno obrestovane vrednostne papirje ob naraščajoči ravni obrestnih mer vsebujejo prikrito tveganje razvrednotenja. Upravljanje zahtevnih obrestnih poslov je potekalo na podlagi obsežnega cenilnega sistema za prenos

SEGMENT FINANČNIH TRGOV

v tisoč EUR	2014	2015
Čiste obresti	41.006	54.981
— od tega izid po kapitalski metodi	28.562	42.986
Rezervacije za tveganja	-479	-2.337
Čiste opravnine (provizije)	189	218
Rezultati trgovanja	1.373	2.320
Administrativni stroški	-6.779	-7.363
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-143	-100
Rezultat iz finančnih sredstev	5.623	-1.679
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	40.790	46.040
ROE pred davki	9,0 %	8,6 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	16,0 %	12,8 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	1,2 %	4,3 %

sredstev. V izračun so bili vključeni mejni stroški za prenos sredstev kot ustrezni pribitki pri kreditnih pogojih oziroma kot bonifikacije pri produktih v zvezi z vlogami.

Za stabilne stebre donosa so se po vrednosti 28,6 milijona EUR v prejšnjem letu v segmentu finančnih trgov izkazali prispevki k poslovnemu izidu po kapitalski metodi vključenih družb Oberbank AG, BTV AG in Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft v obsegu 43,0 milijona EUR. Tu je treba pripomniti, da je družba BTV AG z začetkom drugega polletja 2015 oblikovala novo strateško usmeritev glede lastnega portfelja vrednostnih papirjev. V okviru tega prestrukturiranja so bile realizirane znatne tihe rezerve, ki so bile namenjene predvsem krepitvi baze lastnih sredstev. Omembe vredni donosi so pritekali tudi iz naših udeležb v družbah Oesterreichische Kontrollbank AG in SIX Payment Services (Austria) GmbH. Spremembe v obsegu udeležb po kapitalski metodi v skupni vrednosti 42,7 milijona EUR so predvsem posledica sorazmernega upoštevanja rezultata hčerinskih bank Oberbank AG in BTV AG. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami Oberbank AG, BTV AG in BKS Bank AG so se te vrednosti upoštevale na podlagi četrtnih poročil teh družb z zamikom enega četrtnja.

Poročamo lahko o razveseljivih podatkih v zvezi z izpostavljenostjo BKS Bank pri medbančnem poslovanju. V letu poročanja niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti za bančna posojila. Vsi partnerji družbe BKS Bank na bančnem področju so leta 2015 znova izkazali prvorazredne bonitetne ocene od AA do A3. Naša mreža bančnih partnerjev, s katerimi vzdržujemo poslovne odnose glede poslovanja z denarjem, šteje približno 350 bank. Poleg tega smo izkoristili ponujeno priložnost, da pridobimo likvidnostna sredstva 264 milijonov EUR prek razpisa ANB/ESCB.

Porast administrativnih stroškov v segmentu finančnih trgov za približno 0,6 milijona EUR nam je z ozkimi omejitvami uspelo zadržati na 7,4 milijona EUR. Občutno izboljšanje rezultata trgovanja za 0,9 milijona EUR, in sicer na 2,3 milijona EUR, je temeljilo na poslih, ki se nanašajo na obresti in valute. Po drugi strani je bil rezultat iz finančnih sredstev po pozitivni vrednosti iz prejšnjega leta v 5,6 milijona EUR negativen. Upad na —1,7 mio EUR gre med drugim pripisati zahtevam vrednotenja v vrednosti 4,3 milijona EUR pri sredstvih, razpoložljivih za prodajo.

Na podlagi skupno zelo ugodnih segmentnih gibanj se je količnik operativnih stroškov in prihodkov znižal za 3,2 odstotne točke, in sicer na 12,8 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je po najnižji vrednosti 1,2 % v prejšnjem letu obdržal na zavidanja vredni ravni

IZDANE LASTNE OBVEZNICE IZ LETA 2015¹⁾

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A1EoX1	Variabilna obligacija BKS Bank 2015—2023/1	8.300.000
AT0000A1H5E7	4-odstotna podrejena obligacija BKS Bank 2015—2025/2	8.512.000
AT0000A1AUX8	0,60-odstotna obligacija BKS Bank 2015—2017/1/PP	20.000.000
AT0000A1BTDo	1,3-odstotna krita obligacija BKS Bank 2015—2030/2/PP	20.000.000
AT0000A17WE5	Zamenljiva obveznica s stopenjsko obrestno mero za 2015—2028 družbe 3-Banken Wohnbaubank AG	6.527.600

¹⁾ Tu ne gre niti za ponudbo ali zahtevo za nakup ali prodajo tu navedenih izdaj niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Izdaje so bile izvedene v letu poročanja 2015 na podlagi objavljenega osnovnega prospekta BKS Bank AG z dne 1. aprila 2015, vključno z vsemi v obliki napotila upoštevanimi dokumenti in dodatki, 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.

4,3 %. Dvig temelji na porastu pavšalnih rezervacij za tveganja po MSRP 39.64. Donosnost lastniškega kapitala kot razmerje med deležem letnega dobička in lastnim temu segmentu dodeljenim kapitalom v vrednosti 534,0 milijona EUR je dosegla 8,6 %.

S ciljem zmanjšanja odvisnosti od obveznosti na denarnem trgu so se tudi leta 2015 okrepljeno pridobivale primarne vloge. Z izdajo štirih tranš lastnih emisij so bile upoštevane potrebe po dolgoročnih sredstvih refinanciranja. Te obveznice so bile izdane neposredno prek banke. Poleg tega smo bili kot skrbnik udeleženi pri izdaji zamenljivih obveznic s stopenjsko obrestno mero za obdobje 2015—2028 družbe 3-Banken Wohnbaubank AG z olajšavami za zasebne vlagatelje. BKS Bank je v tej družbi udeležena z 10-odstotnim deležem.

Poročilo o tveganjih

Naše vodilo za poslovno politiko je ohraniti samostojnost in neodvisnost z izboljševanjem rezultatov v okviru trajne strategije rasti. Pomembna točka naše poslovne dejavnosti je ciljni prevzem tveganj z usmeritvijo, da se vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnih poslov in bančnega poslovanja, čim prej prepoznajo ter z učinkovitim obvladovanjem aktivno upravljajo in omejujejo. Vsa posamezna tveganja je treba zajeti trajno in v celoti. Razpoložljivi kapital se kar najučinkoviteje uporabi ob upoštevanju srednje- in dolgoročnih strateških ciljev, razmerje med tveganji in donosi pa se nenehno optimizira. Kot splošno načelo v strategiji tveganj velja, da se prevzemajo samo taka tveganja, ki jih je mogoče obvladovati z lastnimi močmi, tako da neodvisnost in samostojnost ustanove nista ogroženi. Strategija tveganj BKS Bank se vsako leto posodablja in je predmet razprav in usklajevanj z nadzornim svetom.

BKS Bank si močno in proaktivno prizadeva, da bi izpolnila nove zahteve na področju upravljanja tveganj. Enote za upravljanje tveganj se intenzivno ukvarjajo z obstoječimi in novimi zadevami v zvezi s CRD IV in CRR I, z zakonom o sanaciji in reševanju bank (BaSAG) ter s procesom nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP). Iz tega izhajajoče zahteve, predvsem na novo uvedeni kazalniki, namreč stopnja finančnega vzvoda (LR), količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik čistega trdnega financiranja (NSFR), so bili upoštevani pri obvladovanju skupnega tveganja banke.

Na spremenjeni proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja se pripravljamo z lastnim projektom, ki naj bi med drugim upošteval visoke zahteve za dokumentacijo pri nadzoru. Poleg analize poslovnega modela, internega vodenja in internega kontrolnega sistema na ravni podjetja se SREP izrazito osredotoča na proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) in na notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP). Še en pomemben projekt obravnava izpolnjevanje prihodnjih zahtev za vrednotenje finančnih instrumentov po novem standardu IFRS 9. Pozornost usmerjamo tudi na morebitne spremembe kritja z lastnimi sredstvi, ki bi lahko izhajale iz pravil Basel IV.

Skladno z določbami člena 39a BWG morajo imeti banke na voljo učinkovite načrte in postopke, da določijo višino, sestavo in porazdelitev kapitala, ki je na voljo za kvantitativno in kvalitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in poslovnih tveganj. Na tej podlagi morajo ohranjati kapital v zahtevanem obsegu. Ti postopki se združijo v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavi v okviru izračuna obremenitve s tveganji.

ILAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank uvesti skladno s členom 39, odst. 3, BWG, za določitev, merjenje, upravljanje in nadzor likvidnosti. Zajema opis sistemov in metod za merjenje in upravljanje likvidnostnih tveganj in tveganj financiranja. BKS Bank spremlja in nadzira upoštevanje likvidnostnih ciljev v okviru pravočasnih in obsežnih poročil o tveganjih. Kvantitativni podatki, ki jih vsebuje predmetno poročilo, po MSRP 7.31 do 7.42, temeljijo na internem poročanju o obvladovanju skupnega tveganja banke.

BKS Bank je skladno s členom 15 BaSAG (zveznega zakona o sanaciji in reševanju bank) v poslovnem letu 2015 prvič izdelala načrt sanacije skupine. Ta naj bi zagotavljal, da

lahko BKS Bank hitro prebrodi krize z lastnimi močmi, služi pa tudi preprečevanju kriz z merjenjem in spremljanjem kazalnikov za zgodnje opozorilo, ki naj bi zagotavljali pravočasno izvajanje protiukrepov. Naši kazalniki za zgodnje opozorilo so kazalniki kapitala, likvidnosti, dobičkonosnosti in kakovosti sredstev. Ti se spremljajo s pomočjo tako imenovane nadzorne plošče BaSAG, periodično pa je z njimi seznanjen tudi nadzorni svet. Planiranje sanacije in predhodno upravljanje sta fiksno integrirana v organizacijo tveganj BKS Bank.

Načrt BKS Bank za sanacijo skupine se vsako leto posodablja. Poleg strateške analize in predhodno definiranih faz opazovanja in eskalacije zajema tudi niz kazalnikov za zgodnje opozorilo in sanacijo, izbrane sanacijske ukrepe in stresne scenarije. Poleg tega so bili izdelani podrobni komunikacijski in informativni načrti, da bi lahko v primeru sanacije zagotovili vse potrebne informacije in da bi vse deležnike primerno in pravočasno seznanili z informacijami.

Struktura in organizacija upravljanja tveganj

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

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

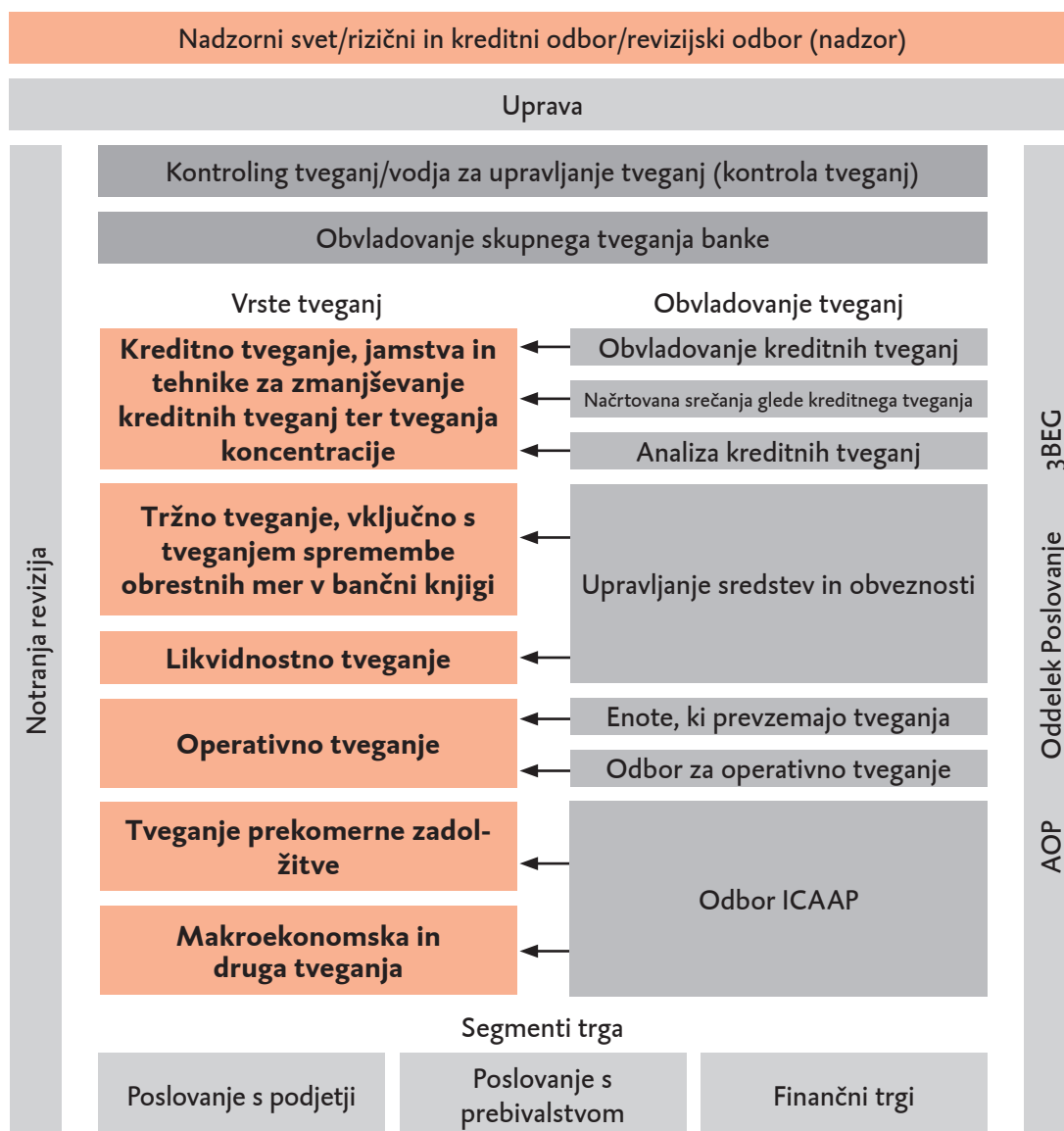
Kontroling tveganj skladno s členom 39, odst. 5, BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje in merjenje tveganj. Ta redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, ter ob upoštevanju ustreznih limitov za tveganja in obremenitve s tveganji presoja trenutno stanje. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava. Nadzornemu svetu, rizičnemu in kreditnemu odboru ter revizijskemu odboru se zagotovijo vse potrebne informacije, da ti lahko uresničujejo svojo funkcijo nadzorne instance. Enkrat na leto predstavnik te enote rizičnemu in kreditnemu odboru nadzornega sveta poroča o vrstah tveganj in o položaju glede tveganj. Kontroling tveganj ima pristojnost tudi za razvoj in implementacijo metod merjenja tveganj, za neprekinjen nadaljnji razvoj in izboljšave kontrolnih instrumentov ter za nadaljnji razvoj in vzdrževanje strategije tveganj in drugih pravilnikov.

VARNOST

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



ORGANIZACIJSKA PREPLETENOST PRI UPRAVLJANJU TVEGANJ



Med preurejanjem strategije tveganj se v BKS Bank opravi letna inventura tveganj. Identifikacijo tveganj in ocenjevanje obremenitve s tveganji izvede odbor ICAAP v obliki matrike tveganj. Pri letnem določanju strategije tveganj se vključijo tudi ugotovitve na podlagi identifikacije tveganj in ocenjevanja obremenitve s tveganji. Določeni limiti in cilji, zajeti v strategiji tveganj, se ob usklajevanju glede na oceno tveganj in poslovno strategijo na letni ravni prilagodijo ali po potrebi spremenijo.

Kot neodvisna interna instanca notranja revizija BKS Bank preveri vse procese delovanja in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za upravljanje tveganj in kontroling tveganj, ter interne kontrolne sisteme.

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

- odbor ICAAP,
- odbor za upravljanje sredstev in obveznosti,
- odbor za operativno tveganje,
- načrtovana srečanja glede kreditnega tveganja.

Odbor ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtno in obravnava obremenitev s tveganji na podlagi ekonomskih potreb po kapitalu in razpoložljivih rezervacij za tveganja. Odbor sestavljajo celotna uprava, vodstvo oddelka za kontroling in računovodstvo ter skupinsko vodstvo za kontroling tveganj. Podrobno razpravljajo o spodaj navedenih vsebinskih področjih, po potrebi pa sprejmejo tudi ustrezne ukrepe:

- obravnava porazdelitve rezervacij za tveganja in določitev limitov skladno s strategijo tveganj,
- trenutno stanje glede tveganj in morebitni ukrepi, ki izhajajo iz tega,
- izkoriščenost skupnega bančnega limita in limitov za posamezna tveganja,
- spreminjanje/izpopolnjevanje identitet tveganj in metod vrednotenja,
- nadzor kazalnikov BaSAG.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) se sestaja mesečno, analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi ter tržnim in likvidnostnim tveganjem, v povezavi s tem pa izvaja tudi pomembne naloge načrtovanja refinanciranja in določanja zavarovalnih ukrepov.

Odbor APM sestavljajo celotna uprava, vodstvo oddelka za lastno poslovanje in poslovanje s tujino, skupinsko vodstvo za trgovanje, vodstvo oddelka za kontroling in računovodstvo, skupinsko vodstvo za kontroling tveganj in strokovnjak za posle z vrednostnimi papirji.

Odbor za operativno tveganje

Seje odbora za operativno tveganje prav tako potekajo četrtno. Odbor za operativno tveganje:

- spremlja gibanje tveganj in analizira zgodovinske podatke nastalih škodnih primerov;
- podpira enote, ki prevzemajo tveganja (RTU), in vodstvo pri aktivnem upravljanju operativnega tveganja;
- spremlja ukrepe, ki jih sprejmejo enote RTU;
- izpopolnjuje sistem za upravljanje operativnih tveganj.

Osrednjo ekipo tega odbora sestavljajo vodstvo za tveganja, vodje oddelkov za notranjo revizijo, kontroling in računovodstvo ter eden od zaposlenih v skupini za kontroling tveganj.

Načrtovana srečanja glede kreditnega tveganja

Kreditno tveganje je glede na strategijo tveganj za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Učinkovito upravljanje kreditnih tveganj, s katerim se natančno identificirajo tveganja, optimizira profil tveganj in donosov ustanove ter zagotavlja združljivost z obremenitvijo s tveganji BKS Bank, je torej temelj za trajen uspeh naše ustanove.

Na tedensko načrtovanih srečanjih glede kreditnega tveganja se primarno obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja v povezavi z odobravanjem kreditov, podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Tedensko načrtovanega srečanja se udeležijo vsaj vodstvo za trg, vodstvo za tveganja, vodja oddelka za upravljanje kreditov ter vodji skupin za analizo tveganj in upravljanje kreditnih tveganj. Po potrebi se pridružijo še drugi zaposleni.

Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta upravlja kreditno tveganje na ravni portfelja, pospešuje tekoče izpopolnjevanje upravljanja kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov. Vključitev pristojnih nosilcev odločitev z različnih organizacijskih področij je poleg celostne presoje kreditnega tveganja bistvena za učinkovito upravljanje kreditnega tveganja. Med pomembne naloge razširjenega odbora za kreditna tveganja spadajo:

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

Tega razširjenega srečanja se navadno udeležijo celotna uprava, vodstvo oddelka za upravljanje kreditov, skupinska vodstva za analizo tveganj v domači državi, za analizo tveganj na mednarodni ravni, za upravljanje tveganj ter za spremljanje stanja in storitve, vodstvo oddelka za kontroling in računovodstvo ter skupinsko vodstvo za kontroling tveganj. V upravičenih primerih se pridruži tudi vodstveno osebje iz enot za trg.

Obvladovanje skupnega tveganja banke

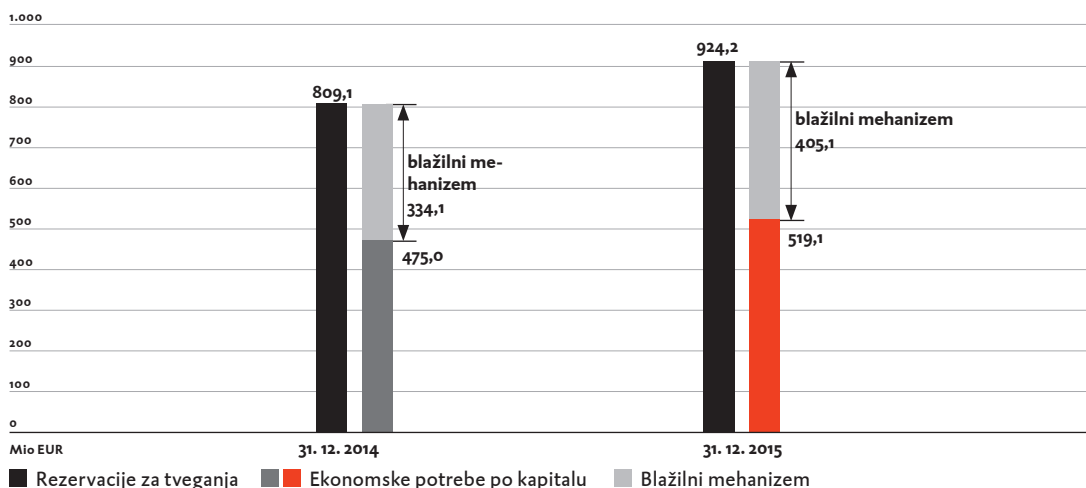
Analiza obremenitve s tveganji na podlagi procesa ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) je v BKS Bank ključna komponenta obvladovanja skupnega tveganja banke. Presoja ustreznosti notranjih kapitalskih virov se izvaja četrtno na podlagi tveganj, ugotovljenih po internih modelih. Cilj je zagotoviti, da ima BKS Bank vedno na voljo zadostne rezervacije za tveganja, da lahko tveganja obvladuje tudi v nepričakovanih okoliščinah. Zato se vsa identificirana in kvantificirana nepričakovana tveganja združijo v skupno tveganje banke.

Skupno tveganje banke ustreza ekonomskim potrebam po kapitalu, torej minimalnemu kapitalu, potrebnemu za kritje nepričakovanih izgub. »Predvidljivi stroški«, ki izhajajo iz kreditnega in likvidnostnega tveganja, se kot premije za tveganje (stroški za standardno tveganje, pribitki za likvidnost) stečejo v cene, ki se zaračunajo strankam.

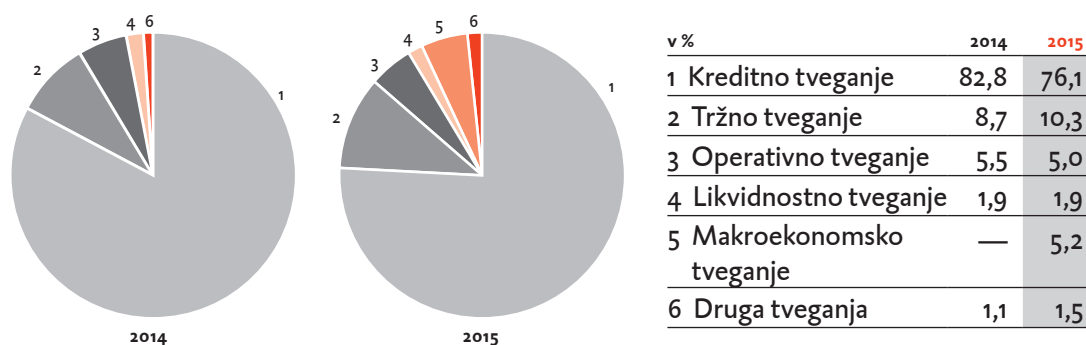
Skupna potencialna vrednost celotne izgube se primerja z rezervacijami, ki so na voljo za kritje teh potencialnih izgub, da se pretehta, ali je banka sposobna prevzeti pričakovane in nepričakovane izgube brez večjih negativnih vplivov na poslovno dejavnost.

Posamezne postavke pri rezervacijah za tveganja se razvrstijo po unovčljivosti, pri čemer se upoštevata predvsem likvidnost in odmev v javnosti. Pri zavarovalnem cilju »Going Concern« (načelo delujočega podjetja) se potencial tveganj, obremenitev s tveganji in iz tega izpeljani limiti uskladijo med seboj tako, da je banka sposobna obvladati negativen primer obremenitve in nadaljevati urejeno poslovno dejavnost. Zavarovalni cilj izplačilnega pristopa kaže na nadzorni vidik in služi zaščiti upnikov. Metode merjenja in analize za ugotovitev pomembnih tveganj se nenehno izpopolnjujejo in izboljšujejo. V poslovnem letu 2015 se je ekonomski kapital povečal za makroekonomsko tveganje, ki se je do zdaj uporabljalo kot pavšalni blažilni mehanizem pri drugih tveganjih ter pri analizah scenarijev in stresnih testih. Blažilni mehanizem tveganega kapitala za tveganje lastnega kapitala se je pri letnem ocenjevanju tveganj prav tako povečal.

IZRAČUN OBREMENITVE S TVEGANJI PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



DELEŽI PO VRSTAH TVEGANJ V SKUPNEM TVEGANJU BANKE PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



Na podlagi izplačilnega pristopa so bile na dan 31. decembra 2015 ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 519,1 milijona EUR, potem ko so v prejšnjem letu dosegle 475 milijonov EUR. Ustrezne rezervacije so znašale 924,2 milijona EUR, medtem ko je bila njihova vrednost na zadnji dan v letu 2014 809,1 milijona EUR. Porast rezervacij za tveganja na dan 31. decembra 2015 je predvsem posledica kapitalskih ukrepov, izvedenih v prejšnjem poslovnem letu, in dobrih letnih rezultatov.

V BKS Bank so nepričakovane izgube pri izplačilnem pristopu za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile — tako kot v prejšnjem letu — največjo vezavo tveganega kapitala znotraj skupine kreditnih ustanov. Kreditna tveganja so razlog za približno 76,1 % (2014: 82,8 %) vseh potencialnih izgub. Na tržno tveganje odpade delež 10,3 % (2014: 8,7 %).

924,2 mio

Stresni testi pri obvladovanju skupnega tveganja banke

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

Pri naših stresnih testih se s scenariji prikažejo neugodne spremembe narodnogospodarskega okolja. Ti scenariji opisujejo izreden, a verjeten negativen razvoj narodnega gospodarstva. Pri tem se razlikuje med »blagim primerom recesije«, »scenarijem najneugodnejšega primera«, »standardnim makroekonomskim scenarijem« in »scenarijem največje relevantnosti«, kar se vsako četrtletje določa na novo. Preostali scenariji so predmet letnega pregleda. V letu 2015 je bila obremenitev s tveganji določena za vse scenarije in za vse časovne točke analize. Dodatno se izvede obratni stresni test, ki se še posebej osredotoča na področja banke, ki so občutljiva za tveganja. S tem vodstvo pridobi pomembne informacije o maksimalnih izgubah, ki jih lahko ustanova prenese. Pri tem se za področja, občutljiva za tveganja, stresni testi izvajajo vse do popolnega izčrpanja rezervacij za tveganja.

Kreditno tveganje

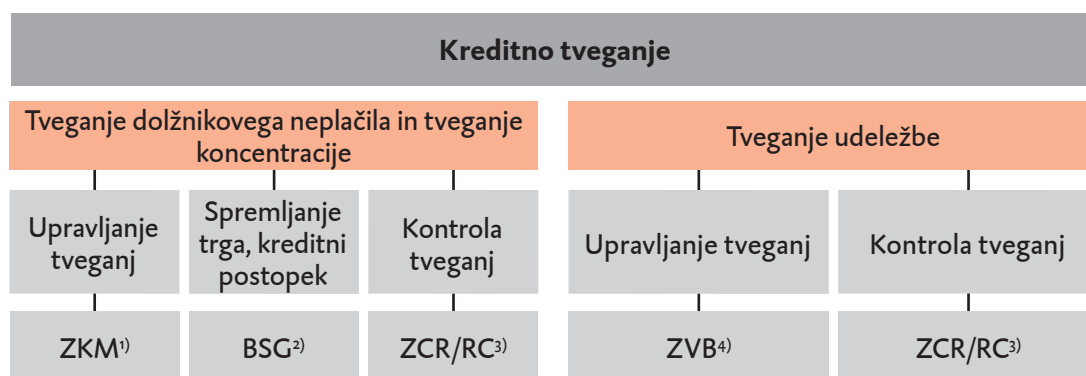
Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega izpada pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. To lahko temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek sedeža poslovnega partnerja na deželnem tveganju. Kreditno tveganje je za BKS Bank daleč najpomembnejša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

Upravljanje kreditnih tveganj

Upravljanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobravanje kreditov poteka izključno po načelu poznavanja stranke (Know-your-Customer). Na tej podlagi se krediti odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete ter po načelu štirih oči (trg in spremljanje trga). Zahteve po jamstvih se določijo glede na bonitetno oceno in produkt. Materialne vrednosti za jamstva se oblikujejo glede na v preteklosti doseženi povprečni izkupiček od prodaje. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, predvsem gospodarskemu okolju in večjemu tveganju pri unovčenju jamstev.

Oddelek za upravljanje kreditov odgovarja za analizo in upravljanje tveganj na ravni posameznih strank. Neodvisno kontrolo tveganj na ravni portfelja izvede oddelek za kontroling in računovodstvo, in sicer skupina za kontroling tveganj. Pomembni cilji v povezavi s prevzemom novih postavk tveganj se nanašajo na bonitetno strukturo in skladno s tem se novi posli pridobivajo samo do bonitetnega razreda 3a ter z zadostnim zavarovanjem glede na boniteto.

OBVLADOVANJE KREDITNIH TVEGANJ



¹⁾ Oddelek za upravljanje kreditov

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

⁴⁾ Oddelek uprave

OBSEG KREDITNIH TVEGANJ PO ICAAP

v mio EUR	Stanje tveganj 31. 12. 2014	Stanje tveganj 31. 12. 2015
Terjatve do strank	5.641	5.711
Morebitne obveznosti ¹⁾	188	212
Terjatve do bank	306	389
Vrednostni papirji in skladi	755	772
Udeležbe ²⁾	378	495
Obseg kreditnih tveganj po ICAAP	7.269	7.579

¹⁾Zagotovljena kreditna sposobnost na podlagi interno ugotovljenega načina črpanja

²⁾Udeležbe v družbah BTV AG in Oberbank AG po vrednostih po kapitalski metodi od leta 2015 (2014: tržne vrednosti)

Po MSRP 7.31 do 7.42 se vrednosti terjatev po MSRP prenesejo na postavko kreditnega tveganja po ICAAP, kot sledi:

PRENOS POSTAVK MSRP NA POSTAVKE KREDITNIH TVEGANJ V ICAAP

v mio EUR	Vrednost terjatev 31. 12. 2014	Vrednost terjatev 31. 12. 2015
Terjatve do strank na ravni koncerna po opombi (13)	5.010	5.114
Prilagoditev iz prenovljenega prikaza za 2014	13	—
+ krediti po pošteni vrednosti po opombi (16)	87	74
+ morebitne obveznosti po opombi (44)	395	387
+ podjetniške obveznice	104	94
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami/drugo (bilančne prilagoditve)	32	42
Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj	5.641	5.711
Druga kreditna tveganja po opombi (44)	868	1.058
Morebitne obveznosti glede na interno ugotovljeni način črpanja	188	212
Terjatve do kreditnih ustanov po opombi (12)	269	364
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti z bankami	37	25
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	306	389
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po opombi (18)	679	725
+ obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti po opombi (16)	62	41
+ obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, po opombi (17)	83	67
+ delnice in neobrestovani vrednostni papirji po opombi (17)	42	43
- podjetniške obveznice/drugo (zajeto v terjativah do strank)	-111	-104
Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj	755	772
Udeležbe v drugih podjetjih po opombi (17)	54	52
+ druge udeležbe po opombi (17)	4	4
+ deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, po opombi (19)	396	439
- Oberbank AG po opombi (19)	-259	—
- BTV AG po opombi (19)	-133	—
+ tržna vrednost za Oberbank AG in BTV AG po opombi (35)	317	—
Udeležbe glede na notranje upravljanje tveganj	378	495
Obseg kreditnih tveganj po ICAAP	7.269	7.579

PODATKI O RAZVREDNOTENIH IN ZAKASNELIH FINANČNIH INSTRUMENTIH

Knjigovodska vrednost/maks. tveganje izpada po razredu v mio EUR	finančni instrumenti, ki niso niti zakasneli niti razvrednoteni		zakasneli finančni instrumenti	
	2014	2015	2014	2015
Terjatve do strank	5.085	5.189	556	514
— od tega po pošteni vrednosti	116	83	—	—
Morebitne obveznosti	183	212	5	6
Terjatve do bank	306	389	—	—
Vrednostni papirji in skladi	755	772	—	—
— od tega po pošteni vrednosti	33	33	—	—
Udeležbe	378	495	—	—
Vsota	6.707	7.057	561	520

PODATKI O RAZVREDNOTENIH IN ZAKASNELIH FINANČNIH INSTRUMENTIH

Knjigovodska vrednost/maks. tveganje izpada po razredu v mio EUR	razvrednoteni finančni instrumenti		zapadli, a še ne razvrednoteni finančni instrumenti	
	2014	2015	2014	2015
Terjatve do strank	445	464	173	103
— od tega po pošteni vrednosti	—	—	—	—
Morebitne obveznosti	—	—	—	—
Terjatve do bank	—	—	—	—
Vrednostni papirji in skladi	—	—	—	—
— od tega po pošteni vrednosti	—	—	—	—
Udeležbe	—	8	—	—
Vsota	445	472	173	103

BKS Bank ne razpolaga s kreditnimi derivati za zmanjšanje tveganj izpada.

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

Bonitetni razred v mio EUR	< 1 mesec		od 1 do 6 mesecev		od 6 mesecev do 1 leta		od 1 leta do 5 let		> 5 let	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
5a	10	7	37	13	32	9	31	32	2	2
5b	0	0	9	7	13	4	28	20	12	9
5c	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Skupaj	10	7	45	20	45	13	59	52	14	11

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

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

BONITETNI RAZREDI

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

BKS Bank uporablja 13-stopenjsko lestvico ocenjevanja. Približno 49 % (2014: 46 %) kreditnega portfelja odpade na bonitetne razrede od AA do 2b. Kreditorejmalci v teh bonitetnih razredih izkazujejo zelo visoko do visoko sposobnost odplačila dolga. Pri novih poslih je pozornost usmerjena na stranke v teh bonitetnih razredih.

V spodnjih preglednicah so prikazane postavke tveganj po bonitetnih razredih.

KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDIH TERJATEV

Postavke tveganj po bonitetnih razredih

v mio EUR za leto 2015	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	30	1.117	1.655	1.811	582	514	1
Morebitne obveznosti	1	77	73	50	7	6	0
Terjatve do bank	83	268	33	2	1	0	2
Vrednostni papirji in skladi	598	156	7	0	0	0	11
Udeležbe	440	48	6	1	0	0	0
Vsota	1.152	1.666	1.775	1.864	589	520	14

Postavke tveganj po bonitetnih razredih
v mio EUR za leto 2014

	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	27	1.041	1.541	1.831	633	556	13
Morebitne obveznosti	1	60	68	44	9	5	0
Terjatve do bank	210	66	25	4	1	0	0
Vrednostni papirji in skladi	589	130	6	0	0	0	30
Udeležbe	323	49	4	2	0	0	0
Vsota	1.150	1.346	1.644	1.881	643	562	43

Uvrstitev stranke v bonitetni razred poteka po internem ocenjevanju tveganj.

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

- novo oblikovanje posamičnega popravka vrednosti;
- prestrukturiranje kreditnih obveznosti v povezavi s poslabšanjem kakovosti terjatev;
- uvedba ukrepov za izterjavo zaradi plačilne nesposobnosti ali nevoljnosti za plačilo, goljufije ali iz drugih razlogov;
- kritje terjatev je mogoče zgolj z izgubo za BKS Bank;
- prodaja terjatev s pomenljivo izgubo, pogojeno z bonitetno oceno, za BKS Bank;
- nesolventnost dolžnika;
- iz drugih razlogov neizterljive kreditne obveznosti.

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta 2015 dosegel 6,6 % (2014: 7,4 %).

Podlago za izračun so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi izpada), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, morebitnimi obveznostmi, terjatvami do bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji. Prikazani delež je treba obravnavati kot bruto delež, to pomeni pred odbitkom jamstev za izpadle terjatve. Ta se je po upoštevanju jamstev znižal na 3,1 % (2014: 3,6 %).

6,6 %

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

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

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

OBSEG, KLASIFICIRAN KOT »RESTRUKTURIRANI«,

v mio EUR za leto 2015	Podjetja	Prebivalstvo	Vsota
Donosna izpostavljenost	29.798	2.322	32.120
— od tega koncesije pri obrokih	24.003	2.230	26.233
— od tega refinanciranje	5.795	92	5.887
Nedonosna izpostavljenost	116.593	4.442	121.035
— od tega koncesije pri obrokih	136.296	4.300	140.596
— od tega refinanciranje	3.854	588	4.442
Skupaj	146.391	6.764	153.155

v mio EUR za leto 2014	Podjetja	Prebivalstvo	Vsota
Donosna izpostavljenost	40.712	2.602	43.314
— od tega koncesije pri obrokih	37.842	2.491	40.333
— od tega refinanciranje	2.869	112	2.981
Nedonosna izpostavljenost	95.800	3.115	98.915
— od tega koncesije pri obrokih	90.016	3.045	93.061
— od tega refinanciranje	5.784	70	5.854
Skupaj	136.512	5.717	142.229

Ocenjevanje kreditnih tveganj

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

Oblikovanje popravkov vrednosti poteka na podlagi smernice na ravni koncerna, in sicer na osnovi standardiziranega procesa, v okviru katerega se pri terjatvah brez minimalne vrednosti oblikujejo rezervacije za tveganja za tisti del terjatev, ki nima kritja z jamstvi. Za pomembnejše terjatve se potrebni popravki vrednosti ugotovijo na podlagi metode diskontiranega denarnega toka (DCF). Oblikovanje posamičnih popravkov vrednosti je pri podjetjih in bankah predvideno ob primanjkljaju kritja vsaj 70.000 EUR na stranko. Pri prebivalstvu se posamični popravki vrednosti izvedejo ob primanjkljaju kritja vsaj 35.000 EUR na stranko. Pri strankah, ki jim grozi izpad in imajo manjši primanjkljaj kritja, se popravki vrednosti oblikujejo po merilih, značilnih za skupino.

Rezervacije za tveganja so za terjatve v bilanci koncerna BKS Bank izkazane kot neporavnane in so ob koncu leta 2015 dosegle 193,7 mio EUR (2014: 194,2 mio EUR). V izkazu poslovnega izida zajeto letno odvajanje v rezervacije za tveganja kot vrednost salda zajema novooblikovane in razpuščene rezervacije za tveganja, naknadne prilive od že odpisanih terjatev, neposredne odpise, rezervacije za tveganja od proporcionalne vključitve družbe ALGAR, skupne hčerinske družbe skupine 3 Banken Gruppe za zavarovanje velikih kreditnih tveganj, in popravke vrednosti portfelja po MRS 39.64. Neposredni odpisi so v letu poročanja dosegli 0,9 milijona EUR (2014: 0,7 milijona EUR).

GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA

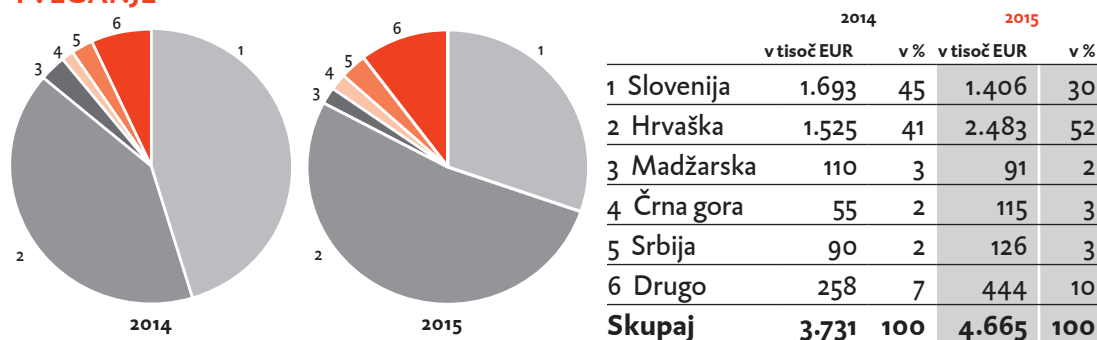
v tisoč EUR	Posamični popravki vrednosti	Deželna tveganja	Popravki portfeljskih vrednosti po MRS 39	Rezervacije za tveganja za terjatve
Stanje na dan 1. 1. 2015	170.030	3.731	20.400	194.161
Novooblikovane	44.401	934	10.627	54.587
Razpuščene	-11.820	—	—	-11.957
Učinki deviznih tečajev	-22	—	—	-22
Poraba	-44.533	—	—	-43.021
Stanje na dan 31. 12. 2015	158.056	4.665	31.027	193.748

POSAMIČNI POPRAVKI VREDNOSTI PO SKUPINAH STRANK

		2014			2015	
v tisoč EUR	Izpad po knjigovodski vrednosti ⁹⁾	Posamični popravki vrednosti	Jamstva poštena vrednost	Izpad po knjigovodski vrednosti	Posamični popravki vrednosti	Jamstva poštena vrednost
Podjetja	437.166	160.297	203.514	438.690	146.325	233.356
Prebivalstvo	19.407	9.733	7.924	26.456	11.731	12.367
Skupaj	456.573	170.030	211.438	465.146	158.056	245.723

¹⁾Knjigovodska vrednost terjatev s popravki vrednosti

REZERVACIJE ZA DEŽELNO TVEGANJE



V rezervacije za tveganja je bilo leta 2015 skupaj dodeljenih 54,6 milijona EUR (2014: 55,6 milijona EUR), medtem ko so bile rezervacije za tveganja v vrednosti 12,0 milijona EUR razpuščene (2014: 13,1 milijona EUR). Poleg tega so bile pri drugih rezervacijah skupine BKS Bank upošteevane proste rezervacije družbe ALGAR, in sicer sorazmerno v obsegu 25 % oziroma 30,1 milijona EUR.

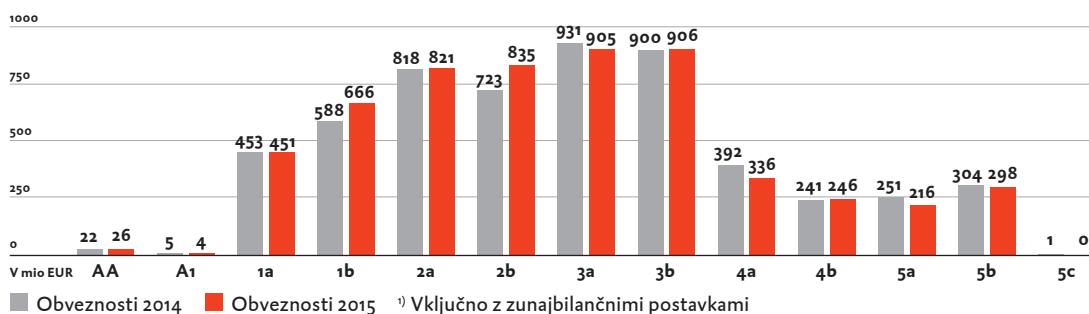
Potrebe po rezervacijah v tujih hčerinskih družbah so bile z 1,7 milijona EUR (2014: 2,0 mio EUR) z vidika primerjave zelo majhne. Od novooblikovanih rezervacij za tveganja jih je leta 2015 42,8 milijona EUR (2014: 47,8 mio EUR) odpadlo na poslovanje s podjetji. V poslovnem letu 2015 so bile rezervacije za deželno tveganje povečane za 0,9 milijona EUR. Tako se je njihova vrednost zvišala na 4,7 milijona EUR.

Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti za poslovno leto 2015 je 29,2 % (2014: 31,5 %). Medtem ko se je na področju poslovanja s prebivalstvom razmerje med stroški tveganja in čistimi obrestmi poslabšalo s 3,7 % na 7,8 %, smo na področju poslovanja s podjetji, ki je po obsegu bistveno močnejše, zaznali izboljšanje tega razmerja s 57,7 % na 53,2 %.

Terjatve do strank

V spodnjem grafičnem prikazu je podana porazdelitev terjatev do strank na podlagi 13-stopenjske lestvice ocenjevanja BKS Bank. Razveseljiv je porast obsega v bonitetnem razredu 2b s 723 mio EUR na 835 mio EUR. Skupno se je obseg v bonitetnih razredih od AA do 3a, v katerih si prizadevamo za nove posle, povečal za 169 mio EUR. V razredih od 3b naprej se je obseg zmanjšal za 88 mio EUR, kar je med drugim posledica naših doslednih prizadevanj za izboljševanje portfelja in gospodarskega okrevanja na naših glavnih trgih.

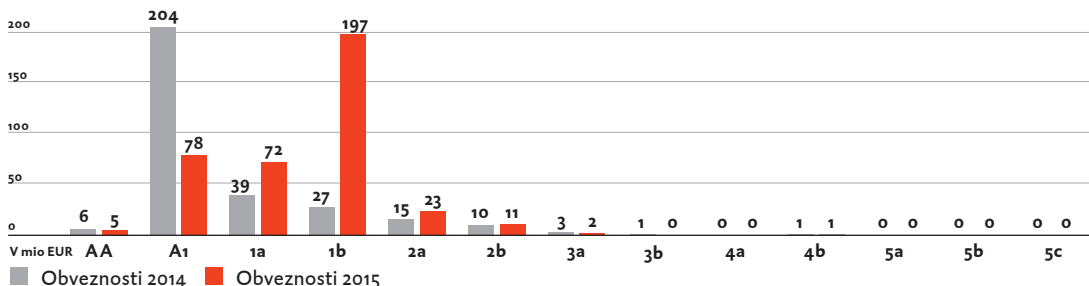
TERJATVE DO STRANK PO BONITETNIH RAZREDIH¹⁾



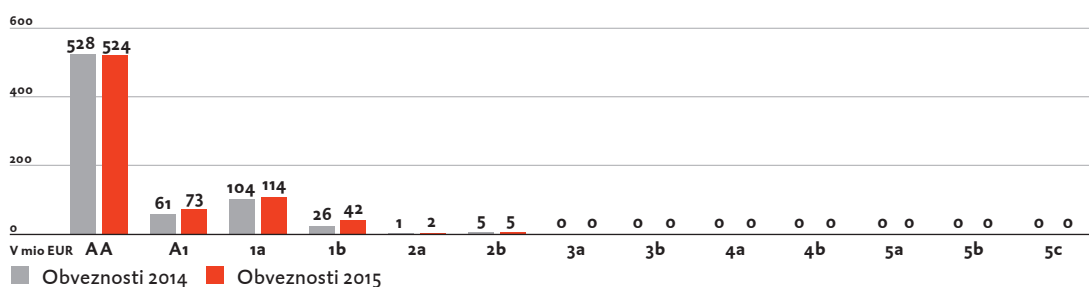
Terjatve do bank in vrednostni papirji

V spodnjih grafičnih prikazih je podana porazdelitev terjatev do bank in portfelja vrednostnih papirjev na podlagi 13-stopenjske lestvice ocenjevanja BKS Bank. Izpostavljenost BKS Bank na bančnem področju je bila na zadnji dan leta 2015 v 98,9 % (2014: 98,4 %) izkazana v prvorazrednih bonitetnih razredih od AA do 2b. Premik terjatev do bank z A1 na 1b je v glavnem posledica spremenjene bonitetne uvrstitve posameznih bank. Naša mreža bančnih partnerjev, s katerimi vzdržujemo poslovne odnose, šteje približno 220 bank. Kar zadeva portfelj vrednostnih papirjev BKS Bank, je bilo 98,6 % (2014: 96,0 %) vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, na zadnji dan leta 2015 v bonitetnih razredih od AA do 2b.

TERJATVE DO BANK PO BONITETNIH RAZREDIH



PORTFELJ VREDNOSTNIH PAPIRJEV PO BONITETNIH RAZREDIH



Tveganje udeležbe

Tveganje udeležbe zajema tveganje izpada dividende, razvrednotenja in izgube od prodaje ter tveganje, da se tihe rezerve zaradi negativnih gospodarskih gibanj pri podjetjih, pri katerih BKS Bank poseduje udeležbe, zmanjšajo. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta in je naravnano na to, da koristi bančnemu poslovanju.

POSTAVKE UDELEŽB

Letni rezultati koncerna v mio EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi	391,6	434,0
Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi	6,9	6,8
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	55,8	54,4
Skupaj	454,3	495,2

Pri povezanih podjetjih je poudarek na strateških partnerjih v sektorjih kreditnih in finančnih ustanov ter pomožnih bančnih storitev. Niti pridobivanje udeležb v državah, ki so zaradi pravnega, političnega ali ekonomskega položaja uvrščene kot tvegane, niti tekoče trgovanje s takimi udeležbami se ne izvajata.

BKS Bank ima strateško in operativno upravljanje udeležb. Za strateško usmeritev udeležb odgovarja uprava, za operativno upravljanje udeležb oddelek uprave, za kontrolo tveganj pa oddelek za kontroling in računovodstvo, in sicer skupina za kontroling tveganj.

Knjigovodska vrednost udeležb po MSRP je po vrednosti 454,3 milijona EUR leto prej na dan 31. decembra 2015 dosegla vrednost 495,2 milijona EUR. V tem so vključene udeležbe v družbah Oberbank AG in BTV AG z vrednostjo 434,0 milijona EUR (2014: 391,6 milijona EUR).

Za upravljanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in prilagojene finančne napovedi o pričakovanih udeležbah v dobičku. Mesečno poročilo o operativno dejavnih hčerinskih družbah je integralni del našega poročanja na ravni koncerna.

Koncentracija kreditnih tveganj

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

VELIKOSTNA PORAZDELITEV TERJATEV DO STRANK

Terjatve do strank po velikostnih razredih Osnova: Vrednosti po MSRP v tisoč EUR	2014		2015	
	Obveznosti	Velikostna porazdelitev v %	Obveznosti	Velikostna porazdelitev v %
< 0,15 mio EUR	816.880	14,4	817.936	14,3
od 0,15 mio EUR do 0,5 mio EUR	746.734	13,3	772.309	13,5
od 0,5 mio EUR do 1,0 mio EUR	285.218	5,1	303.674	5,3
od 1,0 mio EUR do 3,0 mio EUR	711.304	12,6	681.610	11,9
od 3,0 mio EUR do 14,0 mio EUR	1.709.548	30,3	1.842.557	32,3
od 14 mio EUR do 20 mio EUR	408.688	7,2	384.768	6,7
> 20 mio EUR	963.018	17,1	908.194	15,9
Vsota	5.641.391	100,0 %	5.711.047	100,0 %

Koncentracija po velikostnih razredih

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

Tveganje oziroma nepričakovana izguba, ki izhaja iz tveganja koncentracije po velikostnih razredih, se upošteva kot »pribitek« za prilagoditev granulacije pri izračunu obremenitve s tveganji. V zvezi s tem izračunani indeks Herfindahl Hirschman je na zadnji dan leta dosegel 0,00178 in izkazoval uravnoteženo razpršitev kreditnega portfelja strank po velikostnih razredih. Upravljanje tveganja koncentracije po velikostnih razredih se izvaja z določitvijo limitov za terjatve do strank na ravni celotne banke. Limite velikostne porazdelitve kreditnih obveznosti nenehno nadzorujejo v upravljalnih odborih.

0,00178

Koncentracija po panogah

Panožna porazdelitev je v BKS Bank prikazana glede na panožne skupine ÖNACE. Z deležem približno 68,8 % celotnega portfelja je poudarek na naslednjih kategorijah: poslovanje s prebivalstvom, gradbeni projekti, proizvodnja blaga, poslovanje z nepremičninami in trgovina. Kreditni portfelj strank v BKS Bank je torej glede na velikostne razrede in panoge široko razpršen in dobro diverzificiran. Več kot tri četrtine upravljanega kreditnega portfelja odpadejo na segment podjetij.

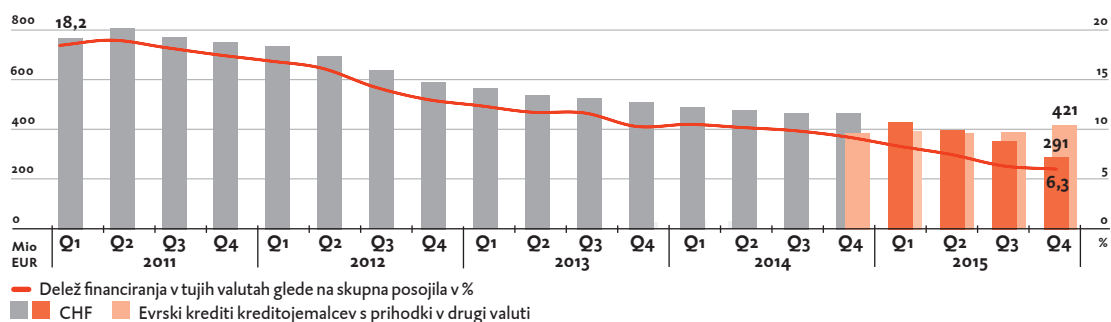
Kreditno tveganje zaradi tujih valut

Tveganje, ki izhaja iz kreditov v tuji valuti, pomeni dodatno vrsto koncentracije kreditnega tveganja. S klasičnim tečajnim tveganjem, ki ga prevzema stranka, se lahko sposobnost kreditojemalca za odplačilo pri kreditih v tuji valuti zaradi neugodnega gibanja menjalnega tečaja močno poslabša. Kreditno tveganje v zvezi z deviznim poslovanjem se izračunava za obveznosti podjetij in prebivalstva v tuji valuti. Za glavne valute BKS Bank AG (CHF/JPY/USD) in za evrske kredite hrvaškim strankam se določi ločeno, za vse druge valute pa pavšalno, tako da se ovrednoti potencialno tveganje, ki izhaja iz tečajnih gibanj. Pri tem se na podlagi tečajnih gibanj v zadnjih 1.000 dneh s simulacijo aditivnega procesa (Random Walk) določi negativna sprememba tečaja z intervalom zaupanja 95 % oziroma 99,9 %.

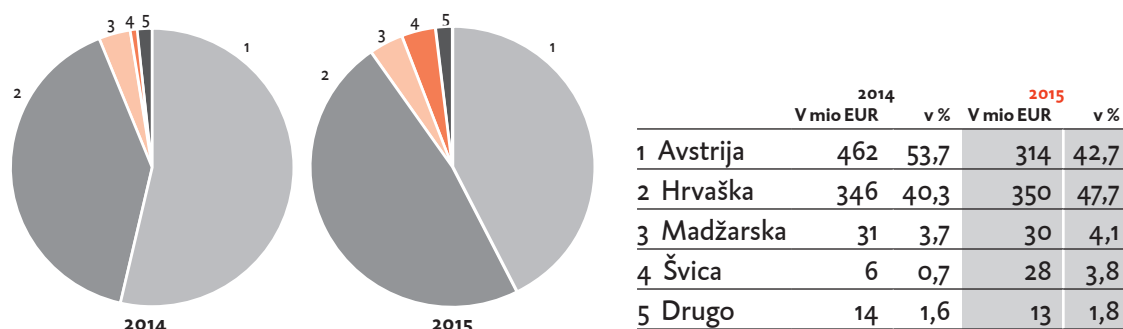
TERJATVE DO STRANK PO PANOGAH

Panožna klasifikacija po ÖNACE (avstrijska statistika)	2014		2015	
	v mio EUR	v %	v mio EUR	v %
Prebivalstvo	1.010	17,9	1.044	18,3
Gradbeni projekti	815	14,4	824	14,4
Proizvodnja blaga	764	13,5	743	13,0
Poslovanje z nepremičninami	678	12,0	799	14,0
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	567	10,1	517	9,1
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	356	6,3	336	5,9
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	258	4,6	260	4,6
Promet in skladiščenje	206	3,7	196	3,4
Nastanitev in gostinstvo	198	3,4	172	3,0
Zdravstvo in socialno varstvo	179	3,2	169	3,0
Oskrba z energijo	117	2,1	131	2,3
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	115	2,0	120	2,1
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	94	1,7	104	1,8
Druge gospodarske dejavnosti	80	1,4	78	1,4
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	57	1,0	60	1,1
Druge dejavnosti	46	0,8	51	0,9
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadkov in odpravljanje onesnaženosti okolja	37	0,7	41	0,7
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	31	0,6	39	0,7
Umetnost, zabava in rekreacija	18	0,3	21	0,4
Vzgoja in izobraževanje	9	0,2	6	0,1
Drugi kreditojemalci brez panoge	7	0,1	—	—
Eksteritorialne organizacije in ustanove	—	—	—	—
Vsota	5.641	100	5.711	100

TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH



TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH



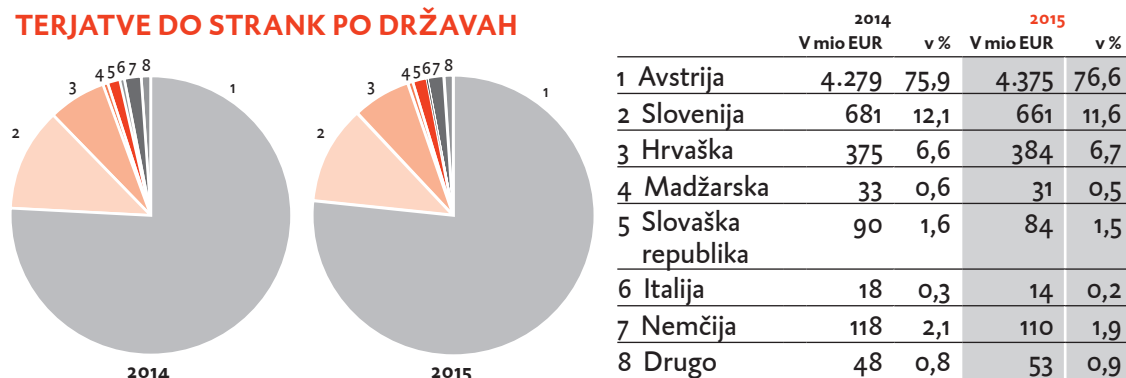
Porazdelitev kreditov v tujih valutah po državah kaže, da je valutno tveganje v glavnem omejeno na avstrijski in hrvaški trg, pri čemer na Hrvaškem obseg kreditov v tuji valuti predstavljajo skoraj izključno evrski krediti, odobreni kreditojemalcem s prihodki v drugi valuti.

BKS Bank že več let sledi strategiji trajnega zmanjševanja obsega kreditov v tuji valuti in kreditov s končnim odplačilom. S strankami smo v stalnih stikih, po potrebi pa skupaj oblikujemo individualne rešitve za omejevanje tveganj. Obseg kreditov v CHF se je leta 2015 zmanjšal za 142,7 milijona EUR (2014: 77,8 milijona EUR), in sicer na 291,4 milijona EUR (2014: 434,1 milijona EUR). Delež kreditov v tuji valuti glede na skupni obseg kreditov se je do konca leta **6,3 %** znižal na 6,3 % (2014: 9,4 %). Obseg evrskih kreditov kreditojemalcem s prihodki v drugi valuti se je zaradi naših prizadevanj na Hrvaškem nekoliko povečal in je znašal 420,7 milijona EUR. Upravljanje kreditnega tveganja zaradi tujih valut poteka z določitvijo nenehno nadzorovanih limitov na ravni profitnih centrov in na ravni celotne banke.

Deželno tveganje

Deželno oziroma transferno tveganje pomeni nevarnost, da pogodbeni partner svojih obveznosti ne more izpolniti zato, ker centralna banka v njegovi državi ne da na voljo potrebne količine deviz. Poleg transfernega tveganja lahko na boniteto kreditojemalcev neposredno vplivajo tudi gospodarske ali politične spremembe v državi. Države, ki so za BKS Bank pomembne glede tveganja koncentracije, so njeni ciljni trgi, in sicer Slovenija, Hrvaška, Slovaška republika in Nemčija. Deželno tveganje je v izkazu vseobsegajočega donosa zajeto v obliki pavšalnih rezervacij za tveganja, v strategiji tveganj pa so določeni ustrezni limiti. Deželne obveznosti se mesečno spremljajo v okviru »nadzora deželnih limitov«. Obseg odprtih kreditov na ciljnih trgih BKS Bank je v letu poročanja

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH



ostal skorajda nespremenjen. Poslovne dejavnosti so bile osredotočene na gospodarska urbana središča v obmejnih regijah. Za kredite v nebančnem sektorju v tujini je bila za leto 2015 določena zgornja meja na ravni ustanove v vrednosti 1,6 milijarde EUR (2014: 30 % skupnega zneska vseh gotovinskih kreditov). Ta limit se je upošteval skozi vse leto.

Za namene upravljanja tveganj in za kontrolne namene se pri domačih in tujih kreditnih poslih oblikujejo različna bonitetna merila, pri čemer se v tujini uporabljajo strožje smernice, ki so prilagojene vsakokratnim posebnostim v državi.

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH ZA 2015

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	zapadle ²⁾	Posamični popravki vrednosti	Jamstva za zapadle terjatve
Avstrija	4.374.571	335.346	115.530	172.858
Slovenija	660.801	82.794	27.441	44.552
Hrvaška	383.576	67.342	36.481	41.224
Madžarska	31.110	10.903	4.528	5.230
Slovaška republika	83.970	9.969	3.383	5.253
Italija	14.185	6.084	2.471	3.844
Nemčija	110.048	1.478	1.364	333
Drugo	52.786	195	617	192
Vsota 2015	5.711.047	514.111	191.815	273.486

¹⁾ Obseg tveganj po ICAAP

²⁾ Zapadle po definiciji izpada po BKS Bank

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH ZA 2014

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	zapadle ²⁾	Posamični popravki vrednosti	Jamstva za zapadle terjatve
Avstrija	4.279.114	346.108	116.138	165.663
Slovenija	680.960	111.468	34.259	56.353
Hrvaška	374.853	78.761	33.856	47.129
Madžarska	32.835	11.395	4.071	6.424
Slovaška republika	90.324	6.655	3.888	3.973
Italija	17.970	401	233	243
Nemčija	117.719	1.555	1.093	365
Drugo	47.616	64	615	61
Vsota 2014	5.641.391	556.407	194.153	280.211

¹⁾ Obseg tveganj po ICAAP

²⁾ Zapadle po definiciji izpada po BKS Bank

VREDNOSTNI PAPIRJI IN SKLADI GLEDE NA SEDEŽ IZDAJATELJEV

v tisoč EUR Regije	Nabavni stroški		Oslabitve		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹⁾	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Avstrija	429.714	451.443	294	—	460.413	456.491
Nemčija	68.732	50.501	—	—	70.572	51.489
Belgija	14.814	19.746	—	—	15.077	20.047
Luksemburg	133.411	122.090	—	—	138.017	126.807
Francija	2.252	17.246	—	—	2.169	17.134
Irska	5.921	15.890	—	—	6.115	16.159
Italija	15.087	20.072	—	—	15.311	20.290
Poljska	4.975	4.975	—	—	5.058	5.063
Slovaška republika	19.956	19.956	—	—	20.601	20.607
Grčija	—	—	—	—	99	—
Španija	5.002	13.776	—	—	5.024	13.902
ZDA	16.401	18.253	—	—	16.499	18.412
Portugalska	—	5.096	—	—	—	5.123
Vsota	716.265	759.044	294	—	754.955	771.524

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi

Kreditna jamstva

Še en osrednji del obvladovanja tveganj sestavlja upravljanje jamstev. Obsežne interne smernice za vrednotenje v pisni obliki določajo dopustna jamstva in metode določanja vrednosti. Vrednosti za jamstva se določijo enotno za celoten koncern ob upoštevanju lokalnih razmer na trgu, načeloma pa se oblikujejo glede na v preteklosti dosežene povprečne izkupičke od prodaje in glede na pričakovano gibanje tržnih cen. Nepremičninska jamstva ovrednotijo in redno preverjajo od odobritvenega postopka neodvisni strokovnjaki za upravljanje kreditov.

KREDITNA JAMSTVA ZA 2015

v mio EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Jamstva skupaj	od tega finančna jamstva	od tega osebna jamstva	od tega nepremičninska jamstva	od tega drugo	Postavka tveganja ¹⁾
Terjatve do strank	5.711	3.316	169	170	2.351	626	2.395
Morebitne obveznosti	212	—	—	—	—	—	212
Terjatve do bank	389	—	—	—	—	—	389
Vrednostni papirji in skladi	772	45	—	25	—	20 ²⁾	727
Udeležbe	495	—	—	—	—	—	495
Vsota	7.579	3.361	169	195	2.351	646	4.218

¹⁾ Z odbitkom jamstev ²⁾ S kritnim skladom zavarovane krite obveznice

Jamstva iz terjatev do strank so bila v spodaj prikazani preglednici za leto 2014 z namenom boljše primerljivosti spremenjena s 3.760 na 3.242 milijona EUR. Metoda za vrednost zastavljenih jamstev je bila v letu 2015 prilagojena na bolj konservativen način obravnavanja.

KREDITNA JAMSTVA ZA 2014

v mio EUR	Obseg kreditnih tveganj/ maks. tveganje izpada	Jamstva skupaj	od tega finančna jamstva	od tega osebna jamstva	od tega ne- premičninska jamstva	od tega drugo	Postavka tveganja ¹⁾
Terjatve do strank	5.641	3.242	182	201	2.140	719	2.399
Morebitne obveznosti	188	—	—	—	—	—	188
Terjatve do bank	306	—	—	—	—	—	306
Vrednostni papirji in skladi	755	70	—	45	—	20 ²⁾	677
Udeležbe	378	—	—	—	—	—	378
Vsota	7.269	3.287	182	272	2.499	739	3.981

¹⁾ Z odbitkom jamstev ²⁾ S kritnim skladom zavarovane krite obveznice

Makroekonomsko tveganje

Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih narodnogospodarskih sprememb, in posledična tveganja, ki učinkujejo na banko. Izračun se v BKS Bank izvede za kreditno tveganje. Vplivi na portfelj banke se pri tem ugotovijo na podlagi spremembe izbranih kazalnikov, kot so BDP, stopnja brezposelnosti, stopnja inflacije in tekoči račun plačilne bilance. Pri tem upoštevane korelacije, ki vplivajo na stopnjo izpada, temeljijo na prejšnjih podatkih banke in se redno preverjajo. Največji vpliv na kreditno tveganje ima inflacija, ki ji sledi bruto domači proizvod. Makroekonomsko tveganje se izračuna po načelu delujočega podjetja in po izplačilnem pristopu.

Tržno tveganje, vključno s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi

BKS Bank definira tržno tveganje kot potencialno izgubo zaradi spremembe tržnih cen (npr. delniških in obvezniških tečajev, menjalnih tečajev, obrestnih mer) in parametrov, ki vplivajo na cene (npr. volatilnost in kreditni razmiki). Tržnemu tveganju so izpostavljene vse obrestne in tečajne postavke v bančni in trgovalni knjigi BKS Bank ter v posameznih ustanovah skupine kreditnih družb. Zato skupina BKS Bank za namene notranjega upravljanja v tržno tveganje vključi tveganje morebitnih sprememb obrestnih mer za postavke v bančni knjigi. BKS Bank tržno tveganje razdeli v naslednje kategorije:

- tveganje spremembe obrestnih mer (vključno s tveganjem kreditnega razmika),
- tveganje delniškega tečaja,
- tveganje, ki izhaja iz postavk v tuji valuti.

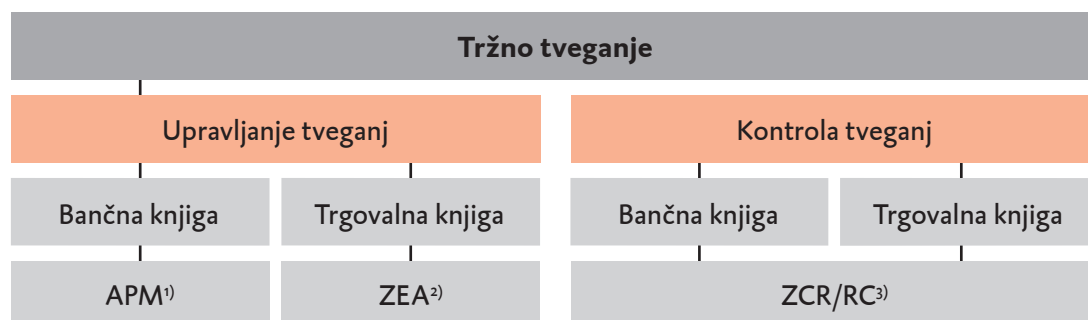
Načela upravljanja tržnega tveganja

Upravljanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi kot najpomembnejša kategorija tveganj v okviru tržnega tveganja spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Ta organ sestavljajo uprava in vodje zadevnih strokovnih oddelkov. Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti mesečno preučuje rezultate analiz sedanjih vrednosti in ročnosti, analiz tvegane vrednosti (VaR) in simulacij spremembe obrestnih mer.

BKS Bank glede obrestnega tveganja sledi konservativni strategiji in se načeloma ne spušča v špekulativne posle z izvedenimi finančnimi instrumenti. Izpeljani posli se v BKS Bank večinoma uporabljajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo izključno instrumenti, katerih karakteristike in s tem povezana tveganja so znani ter za katere obstajajo empirične vrednosti. Glavni instrumenti za upravljanje obresti v BKS Bank so obrestne zamenjave. Prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se glede na obresti in strukturo posli zavarovanja sklepajo kot posamezni posli pa tudi kot portfeljski posli. Po potrebi se pri poslih zavarovanja obrestnih mer oblikujejo osnovni posli in ustrezni obrestni izvedeni finančni instrumenti za vrednotenje po metodi poštene vrednosti po MRS/MSRP.

Valutna tveganja se v BKS Bank tradicionalno prevzemajo le v manjšem obsegu, kajti ustvarjanje donosov iz odprtih deviznih pozicij ni v središču naše poslovne politike. Zato se odprte devizne pozicije vodijo le v manjšem obsegu in kratkoročno. Krediti v tujih valutah in vloge v tujih valutah se načeloma refinancirajo oziroma nalagajo v isti valuti.

UPRAVLJANJE TRŽNEGA TVEGANJA



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

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

³⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

Za izravnavo valutnih tveganj se v BKS Bank deloma sklepajo izpeljani posli, kot so medvalutne zamenjave, devizni terminski posli in valutne zamenjave. Za upravljanje deviznih pozicij je odgovoren oddelek za posle za lastni račun in poslovanje s tujino/posle trgovanja z denarjem in devizne posle. Nadzor deviznih pozicij izvaja oddelek za kontroling tveganj.

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

Tržnemu tveganju so izpostavljene tako pozicije v trgovalni knjigi kot tudi pozicije v bančni knjigi. Tržna tveganja v trgovalni knjigi imajo zaradi majhnega obsega manjši pomen. Trgovanje za lastni račun poteka v okviru predhodno določenih limitov. Upoštevanje limitov se dnevno preverja v oddelku za kontroling tveganj, prekoračitve pa se sporočijo upravi. Lastni investicijski pravilnik izčrpno navaja vsa pravila za trgovanje za lastni račun.

Upravljanje tržnih tveganj in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji metod tvegane vrednosti (VAR), modificiranega trajanja, količin in stresnih testov za ekonomski kapital. Skupni limit ob upoštevanju obremenitve s tveganji in z vključitvijo oddelka za kontroling tveganj uprava določi enkrat na leto v okviru procesa določanja proračuna. Oddelek za kontroling tveganj določi vrednost VAR za obrestno tveganje, valutno tveganje in tveganje delniških tečajev. Ob upoštevanju učinkov diverzifikacije se skupna vrednost VAR primerja z določenim limitom, o tem pa se poroča odboru za upravljanje sredstev in obveznosti.

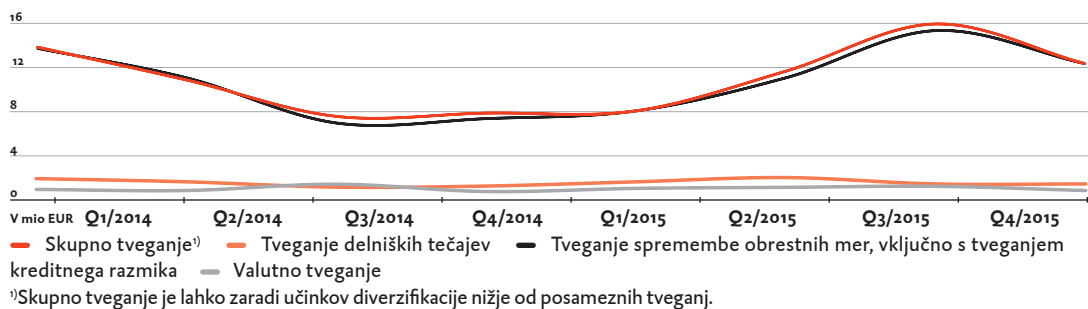
Tvegana vrednost (VaR)

Kot najpomembnejše merilo tveganja pri upravljanju tveganj tržnih cen v trgovalni in bančni knjigi se določi tvegana vrednost (VAR). Ta pove, katere vrednosti izguba, ki izhaja iz tržnega tveganja, pri določenem obdobju zadržanja in določeni verjetnosti (raven zaupanja) ne bo prekoračila.

BKS Bank določi VAR na podlagi prejšnje simulacije, izvedene na podlagi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen. Za tekoče upravljanje pri izračunu obremenitve s tveganji izračunamo vrednost VAR po načelu delujočega podjetja, in sicer za 180-dnevno obdobje zadržanja in 95-odstotni interval zaupanja. Izplačilni pristop po ICAAP temelji na 250-dnevnom obdobju zadržanja in 99,9-odstotni verjetnosti uresničitve.

V nadaljevanju so prikazane vrednosti VAR s 95-odstotnim intervalom zaupanja in 180-dnevnim obdobjem zadržanja. S pomočjo navedene preglednice lahko ugotovimo, da tržna tveganja v prejšnjem poslovnem letu niso kazala velikih nihanj.

GIBANJE TRŽNIH TVEGANJ NA OSNOVI TVEGANE VREDNOSTI



VREDNOSTI VAR

v Mio EUR	Tveganje spremembe obrestnih mer ¹⁾		Tečajno tveganje		Delniško tveganje		Skupaj	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Minimalne vrednosti	6,8	7,9	0,6	0,7	1,0	1,3	7,4	7,9
Maksimalne vrednosti	13,6	15,2	1,3	1,1	1,8	1,9	13,7	15,8
Povprečne vrednosti	9,6	11,6	0,9	0,9	1,4	1,5	9,9	11,9
Vrednosti za 4. četrletje	7,2	12,2	0,6	0,7	1,1	1,3	7,7	12,2

¹⁾Vključno z učinki diverzifikacije

Tveganje spremembe obrestnih mer

Tveganje spremembe obrestnih mer označuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih sprememb vrednosti postavk, občutljivih na spremembe obrestnih mer, ali čistih obresti. Razlikujemo:

- osnovno tveganje,
- tveganje prilagajanja obrestnih mer,
- tveganje v zvezi z obrestno krivuljo,
- opcijsko tveganje.

Različne ročnosti in obdobja prilagajanja obrestnih mer na strani aktive in pasive lahko vodijo do tveganj spremembe obrestnih mer, ki jih je načeloma mogoče zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunabilančnih poslov. BKS Bank ne izvaja prekomernega spreminjanja ročnosti. Arbitražni posli glede ročnosti z večjimi odprtimi obrestnimi pozicijami za ustvarjanje donosov s pristopom »Riding the Yield-Curve« (referenčne krivulje donosov) zato niso v središču našega delovanja. Kot delna vrednost obrestnega tveganja se dodatno izračuna tveganje kreditnega razmika. Ta kaže učinke sprememb tržnih cen, ki jih povzročijo premije za boniteto in/ali tveganje, na portfelj obrestovanih vrednostnih papirjev. Razmerje, ki se javi ANB, to je razmerje med tveganjem spremembe obrestnih mer in prištetiimi lastnimi sredstvi na osnovi premika obrestne mere za 200 bazičnih točk, je po vrednosti 4,31 % leto prej na zadnji dan leta doseglo 3,32 %. Pripomniti je treba, da organ za bančni nadzor pri vrednosti vsaj 20 % kreditno ustanovo opredeli kot »Outlier Bank« (odstopajočo banko). Naša banka te vrednosti niti približno ne dosega.

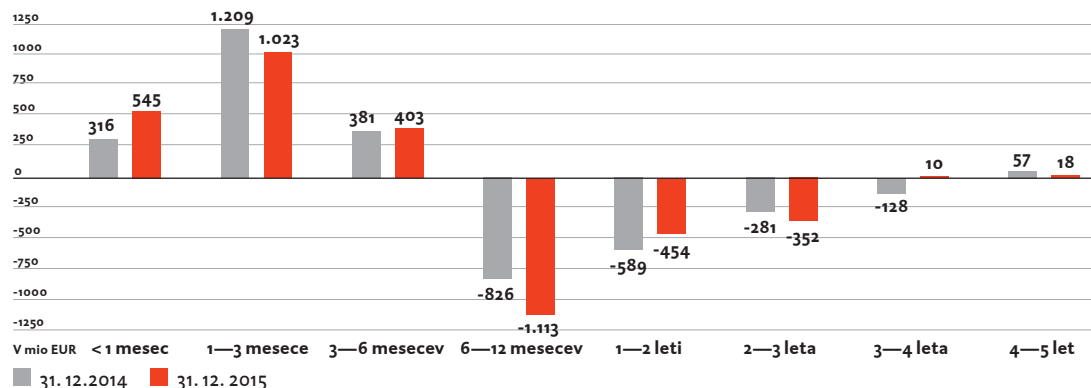
OBRESTNO TVEGANJE V % LASTNIH SREDSTEV

Valuta	31. 12. 2014	31. 12. 2015
EUR	3,90 %	2,79 %
CHF	0,07 %	0,11 %
USD	0,33 %	0,41 %
JPY	0,00 %	0,00 %
Drugo	0,01 %	0,01 %
Skupaj	4,31 %	3,32 %

NIHANJA SEDANJE VREDNOSTI OB PREMIKU OBRESTNE MERE ZA 200 BAZIČNIH TOČK

Valuta v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
EUR	23.779	15.667
CHF	426	620
USD	2.021	2.312
JPY	18	16
Drugo	69	37
Skupaj	26.313	18.652

VRZELI FIKSNE OBRESTNE MERE ZA EUR IN TUJE VALUTE



BKS Bank je konec leta 2015 z 12,2 milijona EUR, merjeno z metodo tvegane vrednosti, in s 3,32 %, merjeno z nadzornim količnikom tveganja spremembe obrestnih mer, kazala zelo majhno tveganje spremembe obrestnih mer, to pa predvsem zato, da bi ob porastu obrestnih mer preprečila morebiten pritisk na razvrednotenje pri vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo. Največje vrzeli fiksne obrestne mere so pri obdobjih od 1 do 3 mesece in od 6 do 12 mesecev.

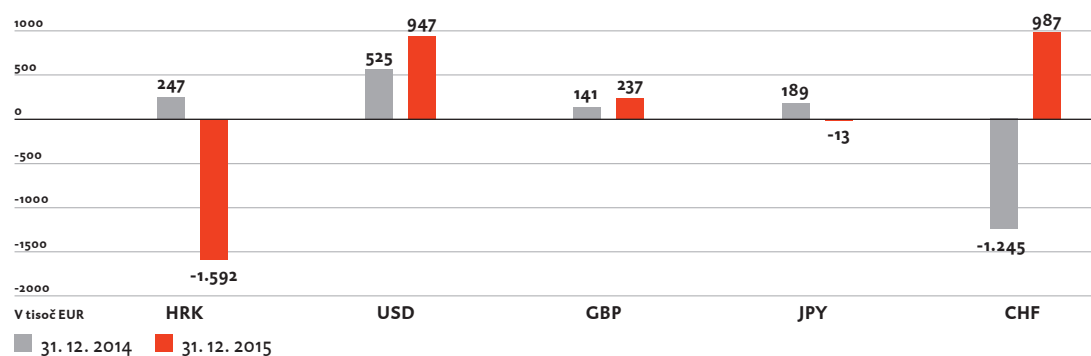
Tveganje delniškega tečaja

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo predvsem z nemškimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Delež delnic in delniških skladov ne sme preseči 10 % lastnega portfelja; na zadnji dan leta je dosegal 3,17 %. Tveganje delniškega tečaja se mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost na podlagi prejšnje simulacije, o tem pa se poroča odboru APM. Na dan 31. decembra 2015 je vrednost VaR za to postavko tveganja pri 180-dnevem obdobju zadržanja in 95-odstotnem intervalu zaupanja dosegla 1,3 milijona EUR (2014: 1,1 mio EUR).

Tveganja, ki izhajajo iz postavk v tuji valuti

Ta izhajajo iz na strani aktive ali pasive vodenih postavk v tuji valuti, ki niso zaprte z enakovredno nasprotno postavko ali s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Zato lahko neugodno gibanje menjalnega tečaja povzroči izgube. Za preverjanje valutnega tveganja se dnevno izvajajo vrednotenja za odprte devizne pozicije in se primerjajo z ustreznimi limiti. Tvegana vrednost iz postavk v tuji valuti je na zadnji dan leta dosegla 0,7 milijona EUR (2014: 0,6 milijona EUR).

TEČAJNO TVEGANJE (ODPRTE DEVIZNE POZICIJE)



Likvidnostno tveganje

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

Načela za upravljanje likvidnosti

Za upravljanje likvidnostnega tveganja obstajajo jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj oziroma v priročnike o upravljanju likvidnosti. Ključni element upravljanja likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju poteka na podlagi uredbe o upravljanju tveganj in na njej temelječih smernic EBA. V okviru kompleksnega cenilnega sistema za prenos sredstev se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razdelijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov.

Znotraj enega dne poteka upravljanje likvidnosti s pomočjo nadzora dnevnih vplačil in izplačil. Osnova za to so informacije o likvidnostno učinkovitih transakcijah. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije iz prodaje o bližnjih poslih za stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij in iz zakladništva v povezavi s transakcijami z vrednostnimi papirji in s transakcijami na denarnem trgu. Morebitni likvidnostni vrhovi se izravnavajo z najemanjem ali nalaganjem denarja pri ANB.

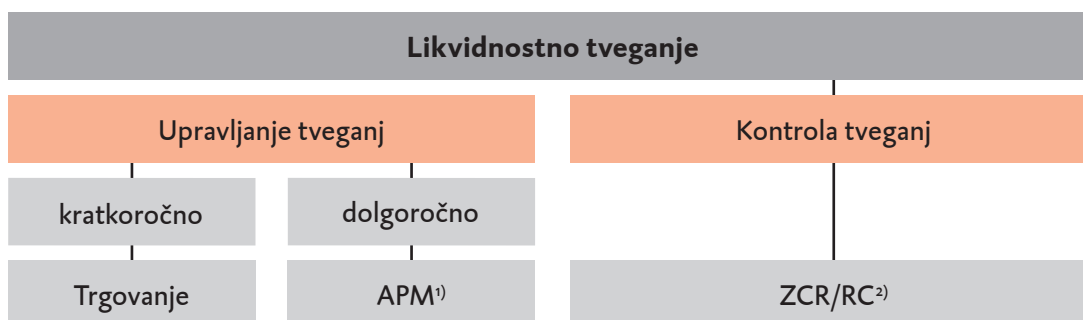
Upravljanje srednje- in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostne varnostne zaloge poteka prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Prosta likvidnostna varnostna zalog a 1 je na zadnji dan leta 2015 dosegla 862,3 milijona EUR (2014: 898,5 milijona EUR) in je bila sestavljena iz terjatev do strank z možnostjo refinanciranja prek ANB (kreditnih terjatev) in fiksno obrestovanih vrednostnih papirjev. Razširjena likvidnostna varnostna zalog a

1 milijarda

(zmogljivost uravnoteženja) vsebuje še dodatne delnice in sklade in je na zadnji dan leta dosegla približno 1 milijardo EUR. S tem je zagotovljen likvidnostni blažilni mehanizem

za morebitne motnje na denarnem in kapitalskem trgu. Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti poleg tega mesečno nadzira likvidnostni položaj BKS Bank prek določenih kazalnikov za zgodnje opozorilo. V primeru, da kazalniki za zgodnje opozorilo prekoračijo določene pragove, mora odbor za upravljanje sredstev in obveznosti zasedati in

UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

²⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

je dolžan sprejeti ustrezne ukrepe. Poleg tega so v priročniku o upravljanju tveganj za nujne primere določeni koncepti, ki opredeljujejo odgovornosti, ukrepe in procese v primeru motenj na denarnem in kapitalskem trgu.

Skupina za kontroling tveganj je pristojna za kontrolo likvidnostnega tveganja, da preveri upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka na dnevni, tedenski, mesečni in četrtni ravni. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali če so dosežene določene stopnje pred opozorilom/limiti, sledi ustrezno ad hoc poročanje upravi.

Likvidnostne vrzeli in refinanciranje

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

Merjenje likvidnostnega tveganja po načelu delujočega podjetja in po izplačilnem pristopu pri izračunu obremenitve s tveganji sledi metodi tvegane vrednosti. To tveganje se določi na podlagi neto vrzeli s privzeto podrazitvijo refinanciranja po hipotetičnem poslabšanju bonitete banke. Interval zaupanja po načelu delujočega podjetja dosega 95 %, po izplačilnem pristopu pa 99,9 %.

Refinanciranje se izvaja predvsem na evrski osnovi. Pri tujih valutah je glavni poudarek na zavarovanju refinanciranja kreditov v švicarskih frankih. Pri tem se evrske obveznosti za srednje- do dolgoročne zamenjave na kapitalskem trgu delno zamenjajo v CHF.

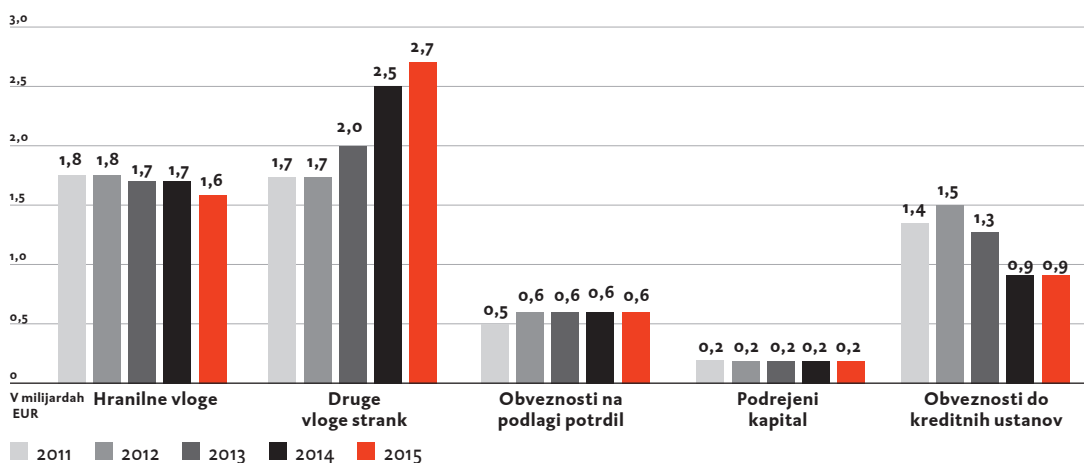
LIKVIDNOSTNA VARNOSTNA ZALOGA IN ZMOGLJIVOST URAVNOTEŽENJA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Pri ANB deponirani vrednostni papirji	665.477	668.765
Pri švicarski centralni banki deponirani vrednostni papirji	31.859	—
ANB odstopljene kreditne terjatve	346.870	377.376
Slovenski centralni banki odstopljene kreditne terjatve	41.555	46.303
Vsota jamstev z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.085.761	1.092.444
Z odbitkom razpisne omejitve ANB	-219.015	-264.355
Z odbitkom razpisne omejitve slovenske centralne banke	—	—
Z odbitkom repo poslov švicarske centralne banke	-1.000	—
Vsota prostih jamstev z možnostjo refinanciranja prek ESCB	865.746	828.089
Gotovina	32.758	34.257
Likvidnostna varnostna zaloga 1	898.504	862.346
Drugi vrednostni papirji	142.847	167.877
Likvidnostna varnostna zaloga 2 (zmogljivost uravnoteženja)	1.041.351	1.030.223

BKS Bank od leta 2016 sodeluje na trgu družbe EUREX Clearing AG s sistemom košarice finančnega premoženja za splošno zavarovanje terjatev. V okviru sistema košarice finančnega premoženja za splošno zavarovanje terjatev je mogoče najeti ali naložiti likvidnostna sredstva v valutah EUR, USD in CHF z ročnostjo čez noč (za EUR in USD) oziroma do 12 mesecev. BKS Bank je tako eden od trenutno približno 125 udeležencev v nenehno rastočem tržnem segmentu za standardizirane in zavarovane posle financiranja ob vključitvi klirinške hiše.

V naslednjem grafičnem prikazu je predstavljena struktura refinanciranja BKS Bank po vrstah produktov. Porast drugih vlog strank v letu 2015 je v glavnem posledica na novo oblikovanih vlog v Sloveniji.

GIBANJE STRUKTUR REFINANCIRANJA



V nadaljevanju so prikazane neizvedene in izvedene obveznosti po pogodbeno dogovorjenih denarnih tokovih.

IZVEDENE IN NEIZVEDENE OBVEZNOSTI NA OSNOVI DENARNEGA TOKA ZA 2015

v mio EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	do 1 me-seca	od 1 me-seca do 1 leta	1—5 let	nad 5 let
Neizvedene obveznosti	6.015	6.381	544	2.657	1.617	1.563
— Vloge kreditnih ustanov	905	981	244	670	60	7
— Vloge strank	4.352	4.497	293	1.868	1.123	1.213
— Obveznosti na podlagi potrdil	576	685	7	102	269	307
— Podrejene obveznosti	182	218	—	17	165	36
Izvedene obveznosti	30	23	—	2	21	—
— Izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	30	23	—	2	21	—
Vsota	6.045	6.404	544	2.659	1.638	1.563

¹⁾ Niso diskontirani

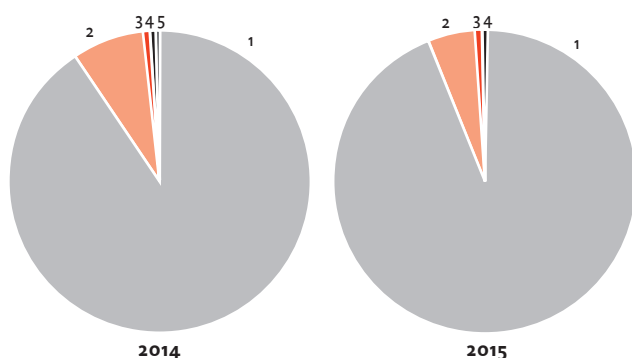
IZVEDENE IN NEIZVEDENE OBVEZNOSTI NA OSNOVI DENARNEGA TOKA ZA 2014

v mio EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	od 1 meseca do 1 leta	1—5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	5.874	6.155	631	2.271	1.868	1.385
— Vloge kreditnih ustanov	861	881	235	370	267	9
— Vloge strank	4.224	4.341	391	1.789	1.151	1.010
— Obveznosti na podlagi potrdil	594	693	5	77	325	286
— Podrejene obveznosti	195	240	—	35	125	80
Izvedene obveznosti	26	25	1	13	7	4
— Izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	26	25	1	13	7	4
Vsota	5.900	6.180	632	2.284	1.875	1.389

¹⁾ Niso diskontirani

V odvisnosti od padajočega obsega kreditov v CHF so se tudi potrebe po refinanciranju v švicarskih frankih zmanjšale na 291,4 milijona EUR (2014: 434,1 milijona EUR) in dosežajo le še 5,7 % celotnih potreb po refinanciranju.

POTREBE PO REFINANCIRANJU PO VALUTAH



v %	2014	2015
1 EUR	90,6	93,9
2 CHF	8,8	5,7
3 USD	0,3	0,3
4 JPY	0,2	0,1
5 Drugo	0,1	—

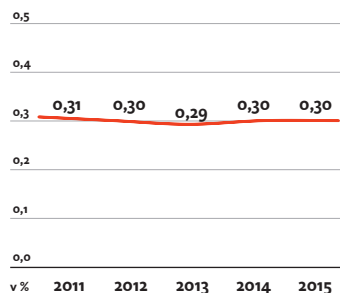
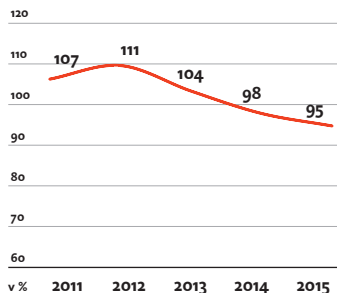
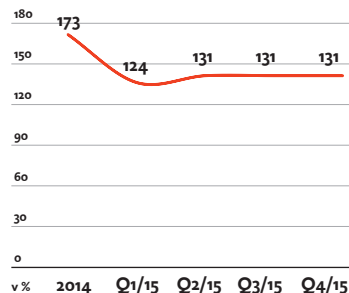
Koncentracija vlog

Koncentracija, predstavljena v naslednjem grafičnem prikazu, ki je v letu poročanja dosegla vrednost 0,30, se uporablja za oceno tveganja odpoklica na strani pasive z odbitki vlog, s tem pa kaže predvsem na nevarnost odvisnosti od velikih vlog. Vse vloge strank so prikazane po določenih velikostnih razredih in z vsakokratnim deležem ter ovrednotene s ponderji med 0 in 1.

Količnik posojil in depozitov

Količnik posojil in depozitov, še en pomemben kazalnik za upravljanje likvidnosti, kaže razmerje med posojili in primarnimi vlogami. S 95,3 % se gibljemo tik pod referenčno vrednostjo, torej na odlični ravni. To razumemo kot rezultat intenzivnih prizadevanj za pridobivanje primarnih vlog. Za referenčno vrednost smo določili uravnoteženo razmerje v vrednosti 100 %.

95,3 %

KONCENTRACIJA VLOG**KOLIČNIK POSOJIL IN DEPOZITOV****LCR****Količnik likvidnostnega kritja**

S količnikom likvidnostnega kritja (LCR) se preveri, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi v primeru hkratnega specifičnega tržnega in bančnega stresa. Visokolikvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh. To nadzorno razmerje likvidnosti je na dan 31. decembra 2015 doseglo 130,7 % in tako več kot zadovoljivo izpolnjuje zahtevo, ki jo je od začetka oktobra 2015 treba postopoma doseči do leta 2018, namreč vrednost 100 %.

Kreditne ustanove so skladno s členom 100 CRR v povezavi z izvedbeno uredbo (EU) št. 2015/79 Komisije dolžne o obremenjenih sredstvih četrtletno poročati nadzornemu organu. V okviru tega poročanja se sredstva štejejo za obremenjena, če so bila zastavljena ali pomenijo zavarovanje za »bilančne« in »zunajbilančne« transakcije. Delež obremenjenih sredstev je v skupini kreditnih ustanov na dan 31. decembra 2015 obsegal 7,2 % (2014: 6,9 %). Ta vrednost je primerjalno zelo nizka in ne dosega nadzorne mejne vrednosti 15,0 %, tako da za našo banko pridejo v poštev le blažje zahteve za poročanje.

Operativno tveganje

Pojem operativnega tveganja v povezavi s CRR pomeni nevarnost v zvezi z izgubami, ki zadevajo predvsem področje poslovanja BKS Bank in ki lahko nastanejo zaradi neprimernih ali nefunkcionalnih notranjih postopkov, ob napakah osebja in sistemskih napakah ali ob nastopu zunanjih dejavnikov vplivanja.

Operativna tveganja so v BKS Bank AG ter vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim in stalno izpopolnjevanim internim kontrolnim sistemom. Ta zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske funkcijske delitve po postopkih (delitev za trg in spremljanje trga, načelo štirih oči) prek obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol pa vse do načrtov za nujne primere in samonadzornih sistemov.

IT-tveganja obvladujemo s profesionalnim upravljanjem IT-varnosti prek skupaj s hčerinskimi bankami vodene družbe DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. ter z obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Notranja revizija redno preverja primernost teh ukrepov. Sistemske pomanjkljivosti, ki jih ugotovi revizija, se takoj raziščejo.

Z IT-jem so povezani vsi procesi podjetja, zato je IT-upravljanje tako zelo pomembno. IT-upravljanje združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da se z uporabljenimi strojno in programsko opremo izpolnjujejo poslovni cilji, odgovorno uporabljajo viri in ustrezno nadzirajo tveganja.

Za celostno upravljanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja na četrto leto. Četrtletno se izdela poročilo o operativnem tveganju, ki se pošlje s tem povezanim nosilcem odločitev. Oddelek za kontroling tveganj je pristojen za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja, odgovornost za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj pa prevzemajo enote RTU.

OPERATIVNO TVEGANJE



¹⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

²⁾ Odbor za operativno tveganje

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

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

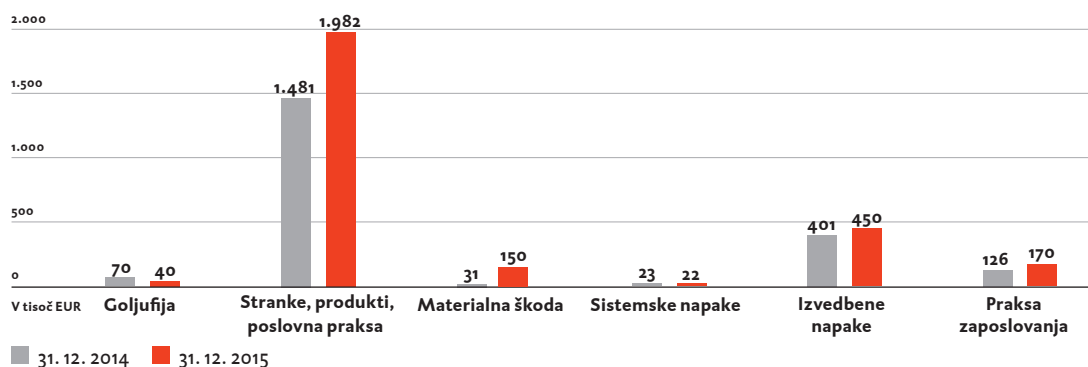
Operativna tveganja so razvrščena v naslednje kategorije:

- goljufija,
- stranke, produkti, poslovna praksa,
- materialna škoda,
- sistemske napake,
- izvedbene napake,
- praksa zaposlovanja.

V letu 2015 je bilo v BKS Bank brez tistih, ki izhajajo iz kreditnih poslov, 300 škodnih primerov (2014: 233 škodnih primerov). Povprečna vrednost škode je bila 9.380 EUR (2014: 9.150 EUR), pri čemer so vračila že odšteta. Porast škodnih primerov in povprečne vrednosti škode se nanaša predvsem na področje strank, produktov in poslovne prakse. V poslovnem letu 2015 je škoda nastala zaradi pritožb strank v zvezi z zaprtimi nepremičninskimi in ladjarskimi skladi ter v zvezi z dogovori Stopp-Loss (limiti največje dovoljene izgube) pri financiranju v CHF. Za te pritožbe so bile oblikovane ustrezne rezervacije. Približno 67,5 % operativnega tveganja odpade na kategorijo poslovne prakse, sledi pa ji kategorija izvedbenih napak (15,4 %).

Za merilo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatorne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja obsegala 25,7 milijona EUR (2014: 26,0 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo dosegel 2,8 milijona EUR (2014: 2,1 milijona EUR). Celoten znesek škode iz leta 2015 je obsegal 10,9 % vrednosti regulatorne zahteve o lastnih sredstvih za operativno tveganje.

OPERATIVNA TVEGANJA PO VRSTAH TVEGANJ



Tveganja prekomerne zadolžitve

Tveganje prekomerne zadolžitve pomeni nevarnost povečanja zadolžitve oziroma morebitno zadolžitev, ki lahko negativno vpliva na področje poslovanja BKS Bank. Poleg morebitne prilagoditve poslovnega načrta lahko pride tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar je v nujnem primeru potrebna prodaja sredstev, kar lahko vodi do izgub ali nujnih prilagoditev vrednotenja preostalih sredstev.

Tveganje prekomerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti (stopnjo finančnega vzvoda). Količnik zadolženosti je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja (bilančna vsota s pribitkom zunajbilančnih postavk), na zadnji dan leta 2015 je dosegal 7,7 % (2014: 8,9 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad trenutno obravnavano minimalno vrednostjo.

7,7 %

TVEGANJA PREKOMERNE ZADOLŽITVE



¹⁾ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

Druga tveganja

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

- strateška tveganja,
- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov,
- tveganja za ugled,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri lizinskih poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja.

Za druga tveganja se pri izračunu obremenitve s tveganji po načelu delujočega podjetja kot tudi pri izplačilnem pristopu vzpostavijo ustrezni blažilni mehanizmi za tveganja, ki se vsako leto ovrednotijo in po potrebi prilagodijo. Upravljanje teh tveganj se izvaja v odboru ICAAP.

Značilnosti internega kontrolnega sistema in sistema za upravljanje tveganj

V nadaljevanju bodo v skladu s členom 243a, odst. 2, UGB v zvezi z internim kontrolnim sistemom (IKS) in sistemom za upravljanje tveganj navedene pomembne informacije v zvezi z izdelavo finančnega poročila BKS Bank. Pripomniti je treba, da so bile značilnosti sistema za upravljanje tveganj izčrpno pojasnjene že v prejšnjih poglavjih.

Interni kontrolni sistem se uporablja predvsem za:

- zavarovanje sredstev,
- povečanje gospodarnosti BKS Bank,
- zagotavljanje upoštevanja zakonov, smernic poslovne politike in notranjih pravilnikov ter
- preprečevanje škode, ki jo lahko povzročijo domače osebe ali tretje osebe.

IKS zagotavlja zanesljivost letnega poročila o podjetju, predvsem finančnega letnega poročila. Pomemben element sistema IKS, ki se nanaša na letno poročilo, je dokumentiranje najpomembnejših postopkov izdelave finančnega poročila v obliki koncernskega priročnika in internih smernic za oblikovanje rezervacij za tveganja.

Uprava odgovarja za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in upravljanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve za postopke izdelave finančnega poročila v koncernu. Računovodstvo in zadevni postopki ter ustrezno upravljanje tveganj se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo.

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

Kontrolno okolje

Poleg zakonskih določil v Avstriji, Sloveniji ter na Hrvaškem in Slovaškem je poudarek tudi na načelih ravnanja, ki jih je oblikovala BKS Bank. Pomembni so še načela korporativnega vodenja in interne smernice.

Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi področji kompetenc in odgovornosti. Ustrezna usposobljenost zaposlenih se zagotavlja z notranjimi in zunanji seminarji.

Poleg tega so za področje kontrolinga in računovodstva izdelani številne smernice, priročniki in navodila, ki se redno preverjajo in posodablajo.

Ocena tveganja

Pri izdelavi finančnega poročila je bil za pomembne poslovne procese, tipične za podjetje, izdelan katalog tveganj in identificirana so bila pomembna področja tveganj. Ta so pod nenehnim nadzorom oziroma se preverjajo in po potrebi posodablajo.

Glede na opredelitev ocene tveganja kot nizko, srednje ali visoko se posameznim dejavnostim oziroma položajem dodelijo določene obvezne kontrolne aktivnosti. Napačnih ocen ni mogoče v celoti izključiti. Da bi čim bolj zmanjšali to tveganje, se predvsem pri uvajanju novosti, ki pomembno vplivajo na izdelavo finančnega poročila, upoštevajo izkušnje zunanjih strokovnjakov in svetovalcev.

Kontrolni ukrepi

Pri izdelavi finančnega poročila BKS Bank se uporabi več kontrolnih postopkov. Skupaj z IT-uporabniki in z zunanjimi revizorji se za uporabljene IT-sisteme (npr. SAP, GEOS) implementirajo periodične sistemske kontrole. Preverjajo se pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole sprejemljivosti, uporabljajo kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega računovodstva se še posebej preverja, ali poslane zneske potrdijo tudi ustrezni nosilci pristojnosti in da pristojnosti niso bile prekoračene. Plačila se odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling so za izravnavo podatkov implementirani uskladitveni postopki. S tem se zagotavlja konsistentnost podatkov za notranje poročanje, obveščanje in zunanje poročanje.

Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje IT-avtorizacij za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se avtorizacije dokumentirajo, dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

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

Informacijske in komunikacijske dejavnosti

Uprava BKS Bank je z mesečnimi poročili redno in pravočasno seznanjena z vsemi zadevami, povezanimi s finančnim poročilom, in z gospodarskimi rezultati. Nadzorni svet in revizijski odbor ter delničarji BKS Bank četrtletno prejemajo vmesno poročilo s pojasnili o proračunskih odstopanjih ter pomembnih in periodičnih spremembah.

Nadzorni ukrepi

Nadzor postopka izdelave finančnega poročila se po eni strani izvaja s pomočjo samoocenjevanja, po drugi strani pa s pomočjo neodvisnega preverjanja notranje revizije BKS Bank, ki neposredno poroča upravi. Vodstvo oddelka in odgovorni skupinski vodje v postopku izdelave finančnega poročila skladno z opisom funkcije izvajajo primarno nadzorno funkcijo. Da bi zagotovili zanesljivost in pravilnost postopka izdelave finančnega poročila ter s tem povezanega poročanja, dodatne nadzorne ukrepe izvajajo zakonsko predvideni revizorji letnega poročila koncerna in obvezno vključeni revizijski odbor.

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

Skladnost poslovanja s predpisi poleg upravljanja tveganj in notranje revizije spada med tiste tri funkcije, ki podjetje, vlagatelje, stranke in zaposlene s strogim spoštovanjem določil varujejo pred kršitvami pravil. Tveganja glede skladnosti poslovanja obstajajo, ko se zakoni, drugi predpisi, kodeksi ravnanja in norme poštenega poslovanja ne spoštujejo ali se spoštujejo pomanjkljivo. Pravilno in z zakonom skladno ravnanje na vseh poslovnih področjih je kot osnova za podjetniško odgovornost predmet pozornosti oddelka za upravljanje tveganj v koncernu BKS Bank in je pomembna predpostavka za trajen poslovni uspeh.

Primarni cilj sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je torej proaktivno preprečevanje kršitev zakonov in pravil. Naloge, ki se nanašajo na skladnost poslovanja, zajemajo oblikovanje standardov skladnosti poslovanja, kot so kodeksi ravnanja in etični kodeksi, ukrepi komunikacije in usposabljanja ter vzpostavitev sistemov spremljanja, preverjanja in poročanja. V okolju nenehno spreminjajočih se poslovnih procesov in zakonskih določil je posebna pozornost posvečena preventivi in boju proti trgovanju na podlagi notranjih informacij, manipulaciji trga, pranju denarja in financiranju terorizma.

V BKS Bank je področje skladnosti poslovanja neposredno podrejeno celotni upravi, ki je odgovorna tudi za vzpostavitev organizacije za skladnost poslovanja in za primerne ukrepe komunikacije za doseganje ciljev v zvezi s skladnostjo poslovanja. Ta tudi določi merila za podjetniško kulturo, ki temelji na poštenosti, integriteti ter na z zakoni in pravili skladnem ravnanju zaposlenih. V skupini BKS Bank je vodstveno osebje, odgovorno za procese, povabljen, da na svojem strokovnem oziroma poslovnem področju deluje v skladu z zakoni in internimi pravili, izpeljanimi iz zakonskih določb. V primeru morebitne kršitve prevzemajo kazensko odgovornost skladno s členom 9, odst. 2, VStG (zakona o upravnem kazenskem postopku).

Ekipa za skladnost poslovanja na kapitalskem trgu izvaja naloge v zvezi s skladnostjo poslovanja, ki so izpeljane predvsem iz zakona o nadzoru vrednostnih papirjev (WAG), zakona o borzi (BoerseG), uredbe o skladnosti poslovanja izdajateljev s predpisi (ECV), standardnega kodeksa skladnosti avstrijskega bančnega sektorja, zakona o bančništvu (BWG), avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja, okrožnic urada za nadzor finančnega trga in nenazadnje iz evropskih pravnih okvirjev. Vodja oddelka za skladnost poslovanja s predpisi, ki je neposredno podrejen celotni upravi, je po ECV odgovoren za številne naloge nadzora, obveščanja, poročanja in informiranja; po drugi strani ima tudi obsežne pristojnosti za dajanje navodil, informiranje in preverjanje.

V organizacijski enoti AML/CFT se oseba, odgovorna za preprečevanje pranja denarja, ki je prav tako neposredno podrejena celotni upravi, in njena ekipa ukvarjata z ukrepi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za upoštevanje finančnih sankcij. Podlage za to so predvsem v zakonu o bančništvu, v določilih zakonodaje EU, v nadzornih okrožnicah in v priporočilih mednarodnih organizacij, na primer delovne skupine za finančno ukrepanje proti pranju denarja (Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF). Poleg tega je ta ekipa odgovorna za oblikovanje in nadaljnje razvijanje učinkovitega sistema za preprečevanje korupcije in goljufije.

Z IT podprti in ročni kontrolni ukrepi zagotavljajo prepoznavanje transakcij, ki bi lahko bile povezane s pranjem denarja ali financiranjem terorizma. Sumljive transakcije se podrobno analizirajo. V primeru suma, da gre za pranje denarja ali financiranje terorizma, je po zakonu o bančništvu za banko predvidena dolžnost poročati organom kazenskega pregona. To poročanje pravočasno izvaja organizacijska enota AML/CFT v zakonsko predvidenem obsegu.

Med naloge organizacijskih enot za skladnost poslovanja na kapitalskem trgu in AML/CFT poleg tega spadajo: implementacija in sprotno posodabljanje smernic in pravilnikov za zagotavljanje skladnosti poslovanja in za preprečevanje pranja denarja; dodatno usposabljanje zaposlenih v povezavi z upoštevanjem zadevnih zakonov, uredb, predpisov, pravil ravnanja in norm; redno ocenjevanje tveganj v zvezi s skladnostjo poslovanja in preprečevanjem pranja denarja; neodvisno poročanje upravi, nadzornemu svetu in Uradu za nadzor finančnega trga. V tujih podružnicah in hčerinskih družbah so prav tako vzpostavljeni sistemi za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi v BKS Bank temelji na treh elementih:

- »prepoznavanje« — identifikacija tveganj, ocenjevanje tveganj in tekoče spremljanje;
- »preventiva« — usposabljanje, posvetovalnica, ukrepi ozaveščanja;
- »ukrepanje« — profesionalno posredovanje, načelo ničelne tolerance.

Da bi zagotovili čim večjo transparentnost pri poslovnih razmerjih in finančnih transakcijah, je pozornost usmerjena na strogo upoštevanje načela poznavanja stranke. To med drugim zajema nedvoumno ugotavljanje in dokumentiranje identitete stranke in po potrebi izvora premoženja, uporabljenega v okviru poslovnega razmerja ali transakcije.

Tudi v letu poročanja je bil poudarek prizadevanj v zvezi s skladnostjo poslovanja na preventivi. Raznovrstna komunikacija, redna obvezna usposabljanja in številni katalogi načel (listina o skladnosti poslovanja s predpisi, kodeks o skladnosti poslovanja s predpisi, kodeks ravnanja, delovni priročnik za preprečevanje korupcije, delovni priročnik za preprečevanja pranja denarja itd.) zagotavljajo zaposlenim in vodilnemu osebju potrebno orodje za z zakoni in pravili skladno ravnanje po načelih integritete, informiranja, odgovornosti, poštenosti in obzirnosti. Na ravni ustanove dosegljivi uporabniku prijazni moduli e-učenja za skladnost poslovanja na kapitalskem trgu, za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za finančne transakcije so se tudi leta 2015 izkazali kot pomembni usmerjevalni pripomočki.

Obeti

Svetovno gospodarstvo trenutno raste zadržano, čeprav se zdi, da je okrevanje po posameznih gospodarskih regijah različno in obremenjeno z znatno negotovostjo. Medtem ko se je konjunktura v ZDA in v evrskem območju stabilizirala na nizki ravni, imajo narodna gospodarstva na hitro rastočih trgih velike težave zaradi padanja cen surove nafte od sredine leta 2014. Državni investicijski skladi, predvsem držav, ki izvažajo nafto, so bili v veliki meri prisiljeni prodati dolgoročne obveznice in delnice za kritje prekomerno naraslih proračunskih primanjkljajev; to je eden od razlogov za pretrese na mednarodnih finančnih trgih od začetka leta 2016. Te dezinvesticije so se začele že konec leta 2014 z umikom ekspanzivne denarne politike ameriške centralne banke. Šibka rast na Kitajskem, v Rusiji in zalivskih državah, predvidljivo nadaljnje zategovanje denarne politike v ZDA in grozeče stopnjevanje geopolitičnih napetosti na Bližnjem vzhodu kažejo na znatna konjunkturna tveganja.

Trenutno so konjunkturna pričakovanja še najboljša za gospodarstvo ZDA. Za leto 2016 se na podlagi stabilnih kazalnikov nakazuje realna rast BDP-ja za 2,7 %. Gonilne komponente so zasebna potrošnja, naraščajoča zaposlenost, nizke cene energentov in učinki deviznih tečajev za USD. Razkorak med usmeritvama denarne politike v ZDA in v evrskem območju pomeni, da bi lahko evro v primerjavi z ameriškim dolarjem po februarjem vrhu pri 1,1347 USD za 1 EUR še naprej izgubljal vrednost. Na začetku marca 2016 je menjalni tečaj znašal 1,0872 USD za 1 EUR. Prvi dvig ameriških ključnih obrestnih mer po letu 2008, do katerega je prišlo sredi decembra 2015, pomeni zgodovinsko prelomnico. Za ECB ukrepi FED-a glede višine obrestnih mer še niso imeli signalnega učinka — za kaj takega so tudi konjunkturna pričakovanja na tej in oni strani Atlantika preveč različna. Izhajamo iz tega, da bo ECB posebne ukrepe denarne politike v okviru kvantitativnega sproščanja za nakup premoženjskih vrednosti izvedla v celoti in da bo do konca leta 2016 oziroma pozneje, če bo to potrebno, uvedla dodatne spodbude za ožvitev konjunkturo. Obrestne mere na kapitalskih trgih v evrskem območju bodo posledično še kar nekaj časa ostale na skrajno nizki ravni.

Tudi gospodarstvo evrskega območja je trenutno z vrednostjo 1,7 % zaradi dinamičnega razvoja zasebne potrošnje na sicer ozki, a robustni poti konjunkturo. Vnovični upad cen surove nafte poveča realno razpoložljive prihodke gospodinjstev in donosnost podjetij, s tem pa se poveča tudi naklonjenost za investicije. To naklonjenost podpirajo živahno povpraševanje, napovedi večjih profitnih marž in večja izkoriščenost proizvodnih zmogljivosti. Na podlagi analiz ECB-ja je mogoče v evrskem območju v povezavi z reševalnimi ukrepi za begunce opaziti rahlo ekspanzivno usmeritev finančne politike. Strukturne težave v nekaterih dosedanjih regijah rasti, razprave o nadaljnji usmeritvi denarne politike ECB-ja in o prihodnosti evrskega območja ter naraščajoča popularnost evroskeptičnih strank pa kažejo na znaten potencial motenj.

Na mednarodnih delniških trgih so signali padanja cen, ki so januarja izhajali iz azijskih denarnih in kapitalskih trgov ter mednarodnih trgov surovin, povzročili široko, skupno pa zmerno konsolidacijo. Indeks MSCI World na evrski osnovi je po vrednosti 156,304 indeksnih točk na začetku leta do začetka marca padel na 148,128 indeksnih točk. Ne glede na povečano vznemirjenost pa srednjeročni trend na borzah ob upoštevanju stabilnih dobičkov podjetij ostaja pozitiven.

V Avstriji je konjunktura od začetka leta 2016 okrevala le zmerno. Vendar pa naj bi se BDP na podlagi treh posebnih dejavnikov v celotnem letu realno zvišal za od 1,7 % do 1,9 %. ANB omenja uveljavitev davčne reforme v januarju 2016 z učinkom na do zdaj le zmerno zasebno potrošnjo, naraščajoče izdatke za prosilce za azil in begunce s priznanim statusom ter iniciativo graditve stanovanj po celotni Avstriji, ki jo je napovedala zvezna vlada. Na stanje naročil avstrijskih podjetij trenutno ugodno vplivajo padajoča zunanja vrednost evra in nizke cene energentov. Rast izvoza naj bi se po lanskem realnem dvigu za 2,6 % povečala na 3,5 %. Investiranje kljub rahlemu povečanju investicij v opremo še vedno ostaja zadržano, predvsem podjetja v gradbeni panogi še niso stopila iz sence gospodarske krize. Glede na velike potrebe po stanovanjskih prostorih, močno narasle cene nepremičnin in ugodne pogoje financiranja je presenetljiva predvsem šibka dejavnost gradnje stanovanj. Položaj na trgu delovne sile ostaja napet in je zaznamovan z močnim povečanjem ponudbe delovne sile. Rahla oživitvev konjunktura ne zadošča za to, da bi omejili veliko brezposelnost. Število oseb brez pridobitnega dela se je januarja približalo vrednosti 500.000. Glede na veliko število ljudi, ki iščejo zaščito, je treba tudi v prihodnje računati z otežujočimi posledicami za trg delovne sile, javne finance in ustvarjanje vrednosti.

Ob upoštevanju geopolitičnega in makroekonomskega okolja bo za banko tudi 2016 leto izzivov. Tudi v naslednjih mesecih bodo v središču pozornosti razprave o dodatnih ukrepih za izboljšanje opremljenosti bank z lastnim kapitalom in za njihovo sanacijo ali reševanje v kritičnih primerih. Tudi priprave za izvajanje novih računovodskih predpisov po MSRP g že zdaj predvidevajo uporabo dragocenih virov.

Poslovni razvoj bančnega sektorja močno bremeni predvsem usmeritev denarne politike ECB-ja, kar je že pri več ročnostih vodilo do negativnih obresti. Tudi za prihodnja četrletja zaradi najnovejše odločitve ECB-ja, da ključne obrestne mere spremeni z 0,05 % na 0,00 % in da tekoči program kvantitativnega sproščanja od aprila poveča na 80 milijard EUR mesečno, ni pričakovati preobrata trenda. Zato se marže pri poslih za stranke ne bodo povečale. Prizadevanja za povečanje obsega odobrenih kreditov do zdaj niso bila uspešna. Obseg kreditov v Avstriji se je povečal le za približno 1 %, ker so manjkali investicijski projekti v industriji in ker same nizke obrestne mere očitno ne pomenijo spodbude za okrepljeno investiranje. Tudi v bančnih knjigah izkazane razbremenitve zaradi upada rezervacij za kreditna tveganja so z današnje perspektive neučinkovite. Vse večja konkurenca spletnih bank in ponudnikov bančnih storitev s tehnološkimi rešitvami otežuje tudi doseganje novih potencialnih donosov.

Naša banka je po uvedbi pomembnih organizacijskih reformnih korakov tudi v letu 2016 s strateškega vidika odlično pripravljena na vsakršne izzive. Z individualnim svetovanjem ter atraktivno ponudbo produktov in storitev želimo dodatno utrditi status BKS Bank kot kompetentne banke, ki upošteva potrebe svojih strank. V konkurenčnem boju za vloge strank želimo kapaciteto refinanciranja okrepiti predvsem z dodatnimi prilivi hranilnih vlog in atraktivnimi emisijami na kapitalskem trgu. Ne glede na to želi BKS Bank dosledno izvajati svojo strategijo in si prizadeva dodatno povečati tržne deleže v ključnih segmentih, namreč pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom doma in v tujini. Kreditni posli s podjetji bi lahko ostali na leta 2015 tlakovani poti rasti po stopnji od dva do štiri odstotke, pri odobranju kreditov gospodinjstvom pa bi lahko izboljšanje razpoložanja potrošnikov, ki je povezano z davčno reformo, poskrbelo za dodatne impulze.

Gibanje stroškov želimo kljub zelo velikim obremenitvam zaradi bančnega davka in prispevkov v sklad za jamčenje vlog in reševanje ohraniti stabilno, pričakujemo pa dodatno izboljšanje produktivnosti. Velik pritisk stroškov nas sili v to, da naredimo poslovne procese vitkeje in da predvsem v enotah za reševanje z avtomatiziranimi postopki dosežemo prihranke pri osebju. Čeprav skupno ne načrtujemo zmanjšanja števila zaposlenih, bodo med organizacijskimi enotami kot že v zadnjih letih potekali nadaljnji premiki. Na podlagi rahlega konjunkturnega vzpona v evrskem območju se nakazuje upad rezervacij za kreditna tveganja. K temu pa prispeva tudi interni program za izboljšanje kakovosti portfeljev.

Z osredotočenostjo na močnejšo rast prebivalstva na Dunaju in v okolici bomo avstrijsko mrežo poslovalnic v tej regiji razširili. Tudi v Sloveniji bomo ob upoštevanju gospodarskega okolja odprli nove poslovalnice. Pri komunikaciji s strankami intenzivneje stavimo na stike s pomočjo družbenih medijev in storili bomo vse, da bi še povečali bazo strank. Nenazadnje bomo preverili tudi vse možnosti in vse instrumente za dodatno krepitev lastne kapitalske osnove.

Seveda se zavedamo, da na sistematično uresničevanje strateških ciljev lahko vplivajo oziroma ga ovirajo pretresi na trgu, poslabšanje globalnega, regionalnega in nacionalnega gospodarskega položaja, nadzorni posegi ali konkurenčni boj. Vendar smo previdno optimistični in prepričani, da bo BKS Bank z zanesljivim poslovnim modelom, dobrim in stabilnim stanjem lastnih sredstev ter utrjenim položajem na trgu na ključnih poslovnih področjih kot zanesljiva partnerica strank in delničarjev uspešno premagala tudi ovire zahtevnega poslovnega leta 2016. Kot v prejšnjih letih načrtujemo izplačilo dividende, ki ustreza rezultatom in lastnim sredstvom.

Pripomniti je treba, da v obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oziroma revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo nobenih pomembnih dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



Mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Letno poročilo koncerna po MSRP

Kazalo pojasnil	172
Prenovljeni prikaz po MRS 8.....	174
Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2015	176
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. 12. 2015	178
Izkaz gibanja kapitala	179
Izkaz denarnih tokov	180
Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank	181
Organi družbe	216
Zaključno mnenje uprave	217
Predlog za razdelitev dobička	218
Revizijsko poročilo	219

Kazalo pojasnil

Podrobnosti o izračunu dobička in izgube	193
(1) Čiste obresti	193
(2) Rezervacije za tveganja	193
(3) Čiste opravnine (provizije)	194
(4) Čisti dobiček/izguba iz trgovanja	194
(5) Administrativni stroški	194
(6) Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja	194
(7) Finančni izid naložbenja sredstev po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida	195
(8) Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	195
(9) Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	195
(10) Davki	195
Podrobnosti o bilanci stanja	196
(11) Denarna sredstva	196
(12) Terjatve do kreditnih ustanov	196
(13) Terjatve do strank	196
(14) Rezervacije za terjatve	197
(15) Finančna sredstva, namenjena trgovanju	197
(16) Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida	197
(17) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	197
(18) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	198
(19) Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	198
(20) Neopredmetena sredstva	198
(21) Opredmetena osnovna sredstva	198
(22) Nepremičnine kot finančne naložbe	198
(23) Odložene terjatve za davek	199
(24) Druga sredstva	200
(25) Obveznosti do kreditnih ustanov	200
(26) Obveznosti do strank	200
(27) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	200
(28) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	201
(29) Rezervacije	201
(30) Odložene obveznosti za davek	203
(31) Druge obveznosti	203
(32) Podrejeni kapital	203
(33) Kapital koncerna	204
(34) Upravljanje kapitala	204
(35) Poštene vrednosti	206
(36) Izkaz uspeha po kategorijah vrednotenja	208
(37) Deleži v pridruženih podjetjih	209
(38) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami	209
(39) Poročanje po segmentih	211

(40) Brezobrestna sredstva	212
(41) Podrejena sredstva	212
(42) Obseg poslovanja v tujih valutah	212
(43) Upravne in agencijske storitve	213
(44) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja	213
(45) Dogodki po presečnem dnevu bilance	213
(46) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev	213
(47) Podatki o nadomestilih revizorju	213
(48) Poročilo o tveganjih	213
(49) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti	214

Prenovljeni prikaz po MRS 8

S 8 (metode bilanciranja in vrednotenja, spremembe ocen in napake) se uporablja pri izbiri in uveljavljanju metod bilanciranja in vrednotenja, bilanciranju sprememb ocen in prikazu popravkov zaradi napak iz prejšnjih obdobj. Spremembe metod bilanciranja in vrednotenja ter popravkov zaradi napak se na splošno uveljavljajo tudi za nazaj. Avstrijski kontrolni organ za finančna poročila je med novembrom 2014 in julijem 2015 za letno poročilo koncerna na dan 31. decembra 2013 ter za polletni finančni poročili na dan 30. junija 2013 in 30. junija 2014 izvedel revizijo po členu 2, odst. 1, tč. 2, RL-KG. To je bila revizija zunaj lokacije (Off-Site) brez posebnega namena. Iz revizije letnega poročila koncerna za 2013, polletnega poročila na dan 30. 6. 2014 in letnega poročila koncerna za 2014 izhajata dve ugotovitvi: v letnem poročilu koncerna za 2013 ter v polletnih poročilih za 2013 in 2014 stroški obdelave kredita in stroški transakcij niso bili razmejeni, kot je predvideno v MRS 39.9 v povezavi z MRS 39.AG6 in MRS 18.IE14 (a)(i) in (ii), temveč so bili vsakokrat v celoti zaračunani na letni ravni. Na dan 31. 12. 2013 je bil torej dobiček poslovnega leta pred davki (45,5 mio EUR) izkazan previsoko za 1,1 milijona EUR, lastni kapital (714,2 mio EUR) pa za skupno 12,0 milijona EUR. Poleg tega je bilo ugotovljeno, da bi bilo treba ALGAR po MSRP 11 že na dan 1. januarja 2014 kategorizirati kot skupno dejavnost in ga s tem proporcionalno vključiti v polletno poročilo na dan 30. junija 2014. V polletnem poročilu je bil en obračun izveden še po MRS 28.10 (vrednotenje po kapitalski metodi) in ne po MSRP 11.20 (proporcionalna konsolidacija). Na dan 31. decembra 2014 je bil ALGAR pravilno, a brez veljave za nazaj, vključen v letno poročilo koncerna, v poslovnem poročilu za 2014 pa je bil pod opombo št. 37 prikazan prenos. Prvič je bil prenovljeni prikaz objavljen že v polletnem finančnem poročilu za 2015. V naslednjih preglednicah so z zneski prikazani učinki prenovljenega prikaza po MRS 8.49 na ravni posameznih postavk:

UČINKI PRENOVLJENEGA PRIKAZA NA BILANČNO VSOTO, LASTNI KAPITAL IN LETNI DOBIČEK

v tisoč EUR	1. 1. 2014	31. 12. 2014
Učinki na bilančno vsoto		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	6.743.760	6.864.504
Prenovljeni prikaz	-9.048	-9.863
Znesek po prenovljenem prikazu	6.734.712	6.854.641
Sprememba v %	-0,13	-0,14
Učinki na lastni kapital		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	714.164	805.712
Prenovljeni prikaz	-11.992	-9.863
Znesek po prenovljenem prikazu	702.172	795.849
Sprememba v %	-1,68	-1,22
Učinki na letni dobiček iz poslovanja po davkih		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	40.596	46.614
Prenovljeni prikaz	-797	2.129
Znesek po prenovljenem prikazu	39.799	48.743
Sprememba v %	-1,96	4,57
Učinki na dobiček na delnico		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	1,26	1,42
Prenovljeni prikaz	1,23	1,49
Sprememba v EUR	-0,03	0,07

UČINKI PRENOVLJENEGA PRIKAZA NA STRANI AKTIVE

v tisoč EUR	1. 1. 2014	31. 12. 2014
Terjatve do kreditnih ustanov		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	116.917	269.482
Prenovljeni prikaz	43.249	—
Znesek po prenovljenem prikazu	160.166	269.482
Sprememba v %	36,99	0,00

v tisoč EUR	1. 1. 2014	31. 12. 2014
Terjatve do strank		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	5.050.314	5.023.080
Prenovljeni prikaz	-15.989	-13.151
Znesek po prenovljenem prikazu	5.034.325	5.009.929
Sprememba v %	-0,32	-0,26
Rezervacije za terjatve		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	-176.109	-194.161
Prenovljeni prikaz	-39.331	—
Znesek po prenovljenem prikazu	-215.440	-194.161
Sprememba v %	22,33	0,00
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	361.126	395.896
Prenovljeni prikaz	-974	—
Znesek po prenovljenem prikazu	360.152	395.896
Sprememba v %	-0,27	0,00
Odložene terjatve za davek		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	17.109	21.670
Prenovljeni prikaz	3.997	3.288
Znesek po prenovljenem prikazu	21.106	24.958
Sprememba v %	23,36	15,17

UČINKI PRENOVLJENEGA PRIKAZA NA STRANI PASIVE

v tisoč EUR	1. 1. 2014	31. 12. 2014
Obveznosti do kreditnih ustanov		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	1.302.332	860.517
Prenovljeni prikaz	-31.364	—
Znesek po prenovljenem prikazu	1.270.968	860.517
Sprememba v %	-2,41	0,00
Rezervacije		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	83.992	128.519
Prenovljeni prikaz	34.308	—
Znesek po prenovljenem prikazu	118.300	128.519
Sprememba v %	40,85	0,00

UČINKI PRENOVLJENEGA PRIKAZA NA IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013	od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014
Rezervacije za tveganja		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	-42.710	-49.520
Prenovljeni prikaz	-1.700	—
Znesek po prenovljenem prikazu	-44.410	-49.520
Sprememba v %	3,98	0,00
Prihodki iz opravnin (provizij)		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	48.329	47.823
Prenovljeni prikaz	-1.063	2.838
Znesek po prenovljenem prikazu	47.266	50.661
Sprememba v %	-2,20	5,93
Drugi poslovni prihodki		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	3.567	5.973
Prenovljeni prikaz	1.597	—
Znesek po prenovljenem prikazu	5.164	5.973
Sprememba v %	44,77	0,00
Davki od prihodkov		
Znesek, izkazan v vsakokratnem poslovnem poročilu	-4.933	-4.623
Prenovljeni prikaz	266	-710
Znesek po prenovljenem prikazu	-4.667	-5.333
Sprememba v %	-5,39	15,36

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2015

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA CELOTNO LETO

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2014 ¹⁾	2015	± v %
Prihodki iz obresti		192.174	176.051	-8,4
Odhodki za obresti		-63.393	-52.593	-17,0
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi		28.562	42.986	50,5
Čiste obresti	(1)	157.343	166.444	5,8
Rezervacije za tveganja	(2)	-49.520	-48.547	-2,0
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		107.823	117.897	9,3
Prihodki iz opravnin (provizij)		50.662	56.154	10,8
Odhodki za opravnine (provizije)		-3.084	-3.172	2,9
Čiste opravnine (provizije)	(3)	47.578	52.982	11,4
Izid iz trgovanja	(4)	1.373	2.320	69,0
Administrativni stroški	(5)	-105.809	-105.120	-0,7
Drugi poslovni prihodki	(6)	5.973	10.034	68,0
Drugi poslovni odhodki	(6)	-8.485	-15.708	85,1
Rezultat iz finančnih sredstev		5.623	-1.679	> -100
— rezultat iz fin. sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(7)	-2.081	109	> -100
— rezultat iz fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8)	3.017	-2.075	> -100
— rezultat iz fin. sredstev v posesti do zapadlosti	(9)	4.687	287	-93,9
Letni dobiček iz poslovanja pred davki		54.076	60.726	12,3
Davki od prihodkov	(10)	-5.333	-7.110	33,3
Letni dobiček		48.743	53.616	10,0
Tuji deleži letnega dobička iz poslovanja		-3	-3	0,0
Letni dobiček iz poslovanja po tujih deležih		48.740	53.613	10,0

NEPOSREDNO V KAPITAL VKLJUČENI PRIHODKI IN ODHODKI

v tisoč EUR	2014 ¹⁾	2015	± v %
Letni dobiček	48.743	53.616	10,0
Postavke brez preklasifikacije v letnem dobičku iz poslovanja koncerna	-6.540	-1.672	-74,4
± aktuarski dobički/izgube skladno z MRS 19	-8.553	3.788	> -100
± odložene obveznosti za davek skladno z MRS 19	2.132	-949	> -100
± dobički/izgube po kapitalski metodi skladno z IAS 19	-119	-4.511	> 100
Postavke s preklasifikacijo v letnem dobičku iz poslovanja koncerna	7.004	-5.536	> -100
± tečajne razlike	-120	77	> -100
± rezerve, razpoložljive za prodajo	250	-132	> -100
± odložene obveznosti za davek postavke rezerve, razpoložljive za prodajo	-188	-40	-78,7
± dobički/izgube po kapitalski metodi	7.062	-5.441	> -100
Vsota neposredno v kapital vključenih prihodkov in odhodkov	464	-7.208	> -100
Rezultat	49.207	46.408	-5,7
od tega tujih deležev	-3	-3	0,0
Rezultat po tujih deležih	49.204	46.405	-5,7

DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2014 ¹⁾	2015
Povprečno število delnic v obtoku (navadne in prednostne delnice)	32.749.693	35.410.670
Dividenda na delnico v evrih (navadne in prednostne delnice)	0,23	0,23
Dobiček na navadno in prednostno delnico v evrih (popravljeni in osnovni)	1,49	1,50

¹⁾ Primerjalne vrednosti so bile prilagojene po MRS 8.

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

PREGLED PO ČETRTLETJIH 2015

v tisoč EUR	2015 ¹⁾ 1. četrletje	2015 2. četrletje	2015 3. četrletje	2015 4. četrletje
Prihodki iz obresti	43.099	45.985	40.970	45.997
Odhodki za obresti	-13.376	-11.303	-10.639	-17.275
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	6.371	8.735	9.624	18.256
Čiste obresti	36.094	43.417	39.955	46.978
Rezervacije za tveganja	-6.161	-6.126	-12.907	-23.353
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	29.933	37.291	27.048	23.625
Prihodki iz opravnin (provizij)	14.439	14.103	13.133	14.479
Odhodki za opravnine (provizije)	-769	-843	-856	-704
Čiste opravnine (provizije)	13.670	13.260	12.277	13.775
Izid iz trgovanja	-67	998	1.086	303
Administrativni stroški	-26.173	-26.875	-26.185	-25.887
Drugi poslovni prihodki	1.433	899	1.209	6.493
Drugi poslovni odhodki	-1.751	-4.170	-6.810	-2.977
Rezultat iz finančnih sredstev	1.768	1.004	358	-4.809
— rezultat iz fin. sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	1.256	-528	565	-1.184
— rezultat iz fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo	225	1.532	-207	-3.625
— rezultat iz fin. sredstev v posesti do zapadlosti	287	0	0	0
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	18.813	22.407	8.983	10.523
Davki od prihodkov	-6.534	-3.032	3.337	-881
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	12.279	19.375	12.320	9.642
Tuji deleži dobička iz poslovanja po obdobjih	-1	-1	0	-1
Rezultat po obdobjih po tujih deležih	12.278	19.374	12.320	9.641

PREGLED PO ČETRTLETJIH 2014¹⁾

v tisoč EUR	2014 1. četrletje	2014 2. četrletje	2014 3. četrletje	2014 4. četrletje
Prihodki iz obresti	50.077	47.961	48.262	45.874
Odhodki za obresti	-15.889	-16.216	-16.114	-15.174
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	4.889	7.493	8.712	7.468
Čiste obresti	39.077	39.238	40.860	38.168
Rezervacije za tveganja	-13.913	-13.982	-12.279	-9.346
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	25.164	25.256	28.581	28.822
Prihodki iz opravnin (provizij)	12.140	12.283	12.821	13.417
Odhodki za opravnine (provizije)	-716	-666	-879	-823
Čiste opravnine (provizije)	11.424	11.617	11.942	12.594
Izid iz trgovanja	321	743	458	-149
Administrativni stroški	-25.932	-26.062	-24.960	-28.855
Drugi poslovni prihodki	869	2.104	-411	3.411
Drugi poslovni odhodki	-881	-3.019	-2.751	-1.834
Rezultat iz finančnih sredstev	1.091	1.352	933	2.247
— rezultat iz fin. sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	673	145	-112	-2.787
— rezultat iz fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo	418	1.207	1.045	347
— rezultat iz fin. sredstev v posesti do zapadlosti	0	0	0	4.687
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	12.056	11.991	13.792	16.236
Davki od prihodkov	-1.732	-1.643	-1.770	-188
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	10.324	10.348	12.022	16.048
Tuji deleži dobička iz poslovanja po obdobjih	-1	0	-1	-1
Rezultat po obdobjih po tujih deležih	10.323	10.348	12.021	16.047

¹⁾ Primerjalne vrednosti so bile prilagojene po MRS 8.

Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. 12. 2015

AKTIVA

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	1. 1. 2014 ¹⁾	31. 12. 2014 ¹⁾	31. 12. 2015	± v %
Denarna sredstva	(11)	104.815	215.269	190.310	-11,6
Terjatve do kreditnih ustanov	(12)	160.166	269.482	363.862	35,0
Terjatve do strank	(13)	5.034.325	5.009.929	5.113.867	2,1
— rezervacije za terjatve	(14)	-215.440	-194.161	-193.748	-0,2
Sredstva, namenjena trgovanju	(15)	352	46	46	0,0
Finančna sredstva		1.515.809	1.407.362	1.445.094	2,7
— fin. sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(16)	188.626	149.399	114.863	-23,1
— fin. sredstva, razpoložljiva za prodajo	(17)	251.483	183.310	166.721	-9,0
— fin. sredstva v posesti do zapadlosti	(18)	715.548	678.757	724.891	6,8
— deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	(19)	360.152	395.896	438.619	10,8
Neopredmetena sredstva	(20)	1.907	1.993	1.868	-6,3
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	63.251	59.040	58.437	-1,0
Nepremičnine kot finančne naložbe	(22)	22.814	28.985	29.690	2,4
Odložene davčne terjatve	(23)	21.106	24.958	25.441	1,9
Druge sredstva	(24)	25.607	31.738	28.566	-10,0
Vsota sredstev		6.734.712	6.854.641	7.063.433	3,0

PASIVA

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	1. 1. 2014 ¹⁾	31. 12. 2014 ¹⁾	31. 12. 2015	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(25)	1.270.968	860.517	904.574	5,1
Obveznosti do strank	(26)	3.783.595	4.223.966	4.351.716	3,0
— od tega hranilne vloge		1.741.201	1.705.479	1.629.833	-4,4
— od tega druge obveznosti		2.042.394	2.518.487	2.721.883	8,1
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(27)	591.083	593.614	576.346	-2,9
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	404	45	46	2,2
Rezervacije	(29)	118.300	128.519	125.973	-2,0
Odloženi davčni dolgovi	(30)	5.593	10.505	9.312	-11,4
Druge obveznosti	(31)	39.788	46.173	53.472	15,8
Podrejeni kapital	(32)	222.809	195.453	181.752	-7,0
Lastni kapital	(33)	702.172	795.849	860.242	8,1
— lastni kapital koncerna		702.162	795.837	860.227	8,1
— deleži v tuji lasti		10	12	15	25,0
Vsota obveznosti		6.734.712	6.854.641	7.063.433	3,0

¹⁾ Primerjalne vrednosti so bile prilagojene po MRS 8.

Donosnost vseh sredstev v poslovnem letu 2015 dosega 0,76 % (prejšnje leto: 0,71 %).

Izkaz gibanja kapitala

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2015

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Prilagoditev povezav Podjetje ¹⁾	Letni dobiček	dodatni instrumenti lastnega kapitala ²⁾	Lastni kapital
Stanje na dan 1. 1. 2015	72.072	143.056	-1.107	2.560	519.297	11.219	48.740	0	795.837
Izplačila							-8.148		-8.148
Oblikovanje rezerv iz dobička					40.592		-40.592		—
Letni dobiček							53.613		53.613
Neposredno v kapital vključeni prihodki in odhodki			77	-172	2.839	-9.952			-7.208
Povečanje kapitala									—
Sprememba, vrednotenje po kapitalski metodi					2.234	3.045			5.279
Sprememba lastnih delnic					-2.503				-2.503
Dodatni instrumenti lastnega kapitala ²⁾								23.400	23.400
Druge spremembe					-43				-43
Stanje na dan 31. 12. 2015	72.072	143.056	-1.030	2.388	562.416	4.312	53.613	23.400	860.227
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo									3.181
Stanje rezerv iz davčne latence									-793

¹⁾ V tem stolpcu je izkazan sorazmerno akumulirani drugi vseobsegajoči donos podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi.

²⁾ Leta 2015 izdana dodatna obveznica ravni 1 je po MRS 32 klasificirana kot lastni kapital.

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2014

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Prilagoditev povezav Podjetje	Letni dobiček	dodatni instrumenti lastnega kapitala	Lastni kapital
Stanje na dan 1. 1. 2014	65.520	97.929	-987	2.498	504.322	4.276	40.596	—	714.154
Prenovljeni prikaz					-11.195		-797		-11.992
Stanje na dan 1. 1. 2014 po prenovljenem prikazu	65.520	97.929	-987	2.498	493.127	4.276	39.799	—	702.162
Izplačila							-8.044		-8.044
Oblikovanje rezerv iz dobička po prenovljenem prikazu					31.755		-31.755		0
Letni dobiček po prenovljenem prikazu							48.740		48.740
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									—
Sprememba lastnih delnic					349				349
Druge spremembe		-737			487				-250
Stanje na dan 31. 12. 2014	72.072	143.056	-1.107	2.560	519.297	11.219	48.740	—	795.837
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo									3.313
Stanje rezerv iz davčne latence									-753

Tuji deleži niso pomembni za izkaz gibanja kapitala koncerna BKS Bank (2015: 15,4 tisoč EUR; prejšnje leto: 12,5 tisoč EUR). Ob koncu leta 2015 je koncern imel v lasti 557.284 navadnih in 138.667 prednostnih kosovnih delnic (prejšnje leto: 421.518 navadnih in 126.843 prednostnih kosovnih delnic) v vrednosti 11,5 milijona EUR (prejšnje leto: 9,0 milijona EUR)

Izkaz denarnih tokov

RAZVOJ PLAČILNIH TOKOV

v tisoč EUR	2014 ¹⁾	2015
Letni dobiček iz poslovanja pred tujimi deleži	48.743	53.616
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička:		
— odpisi in delni odpisi terjatev in opredmetenih sredstev	49.396	49.700
— spremembe rezervacij	10.307	8.674
— dobički in izgube od prodaje	-8.068	-2.562
— sprememba drugih nedenarnih postavk	-31.730	-37.144
Vmesna vsota	68.649	72.284
Sprememba sredstev in obveznosti operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk:		
— terjatve do kreditnih ustanov, strank in iz postavke poštenega vrednotenja	-134.057	-225.466
— terjatve od trgovanja	306	—
— druga sredstva	-10.958	5.639
— obveznosti do kreditnih ustanov in strank	29.920	171.807
— obveznosti na podlagi potrdil	2.531	-17.268
— finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-359	1
— rezervacije in druge obveznosti	4.472	-545
Denarni tok iz operativne dejavnosti	-39.496	6.452
Dotok sredstev iz prodaje:		
— finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	260.102	162.556
Odtok sredstev zaradi naložb:		
— finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-126.371	-190.503
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	133.731	-27.947
Povečanje kapitala	51.679	—
Plačila za dividende	-8.044	-8.148
Dotok sredstev iz izdaje dodatnih komponent lastnega kapitala	—	23.400
Dotok sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	20.827	8.512
Odtok sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	-48.532	-27.504
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	15.930	-3.740
Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta	104.815	215.269
Denarni tok iz operativnega poslovanja	-39.496	6.452
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	133.731	-27.947
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	15.930	-3.740
Tečajni vplivi na finančna sredstva	289	276
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	215.269	190.310
Plačila za davke, obresti in dividende		
— Plačani davek na prihodke	6.723	7.154
— Prejete obresti	186.314	170.098
— Plačane obresti	67.491	54.866
— Prejete dividende	1.151	909

¹⁾ Primerjalne vrednosti so bile prilagojene po MRS 8.

Kot sklad finančnih sredstev so bila izbrana denarna sredstva.

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

Pojasnila (opombe) 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 Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2015 kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna po členu 59a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz člena 245a, odst. 1, avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB).

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom »Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co«. Dolgoletna prizadevanja, da bi to komanditno družbo 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 Aktiengesellschaft (BTV AG) tvori 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 11. marca 2016 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 o nadaljnjem vodenju podjetja mogoče dvomiti.

II. Učinki novih in spremenjenih standardov

V poslovnem letu 2015 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot v letu 2014, 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.

SPREMEMBE IN POJASNILA (UVEDBA Z DNEM 1. 1. 2015)

Standardi/spremembe	Uvedba v EU za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 21 – dajatve	17. 6. 2014	junij 2014
Cikel letnih izboljšav 2011—2013	1. 1. 2015	december 2014

OPMSRP 21: Maja 2013 je IASB objavil pojasnilo OPMSRP 21 o dajatvah. V pojasnilu je konkretnije določeno, kako in kdaj je treba dajatve, ki jih nalaga država, po MRS 37 knjižiti v obliki rezervacij, morebitnih obveznosti in morebitnih terjatev. OPMSRP 21 se v koncernu BKS Bank uporablja za stabilizacijsko dajatev ter za od leta 2015 nove dajatve, namenjene jamstvu za vloge in skladu za reševanje. Pojasnilo IFRIC 21 na stabilizacijsko dajatev nima učinka, saj uporabljena razlaga za MRS 37 ustreza pojasnilu. Prispevke v sklad za jamčenje vlog in reševanje je treba skladno z MSRP 21 knjižiti z učinkom na stroške takrat, ko nastane dajatveni dolg. Časovno sorazmerna razmejitev ni dopustna.

Cikel letnih izboljšav 2011—2013: Spremembe se večinoma nanašajo na razjasnitve in redakcijske spremembe. Za koncern BKS Bank trenutno ni nobenih učinkov iz tega naslova.

UVEDBA STANDARDOV/SPREMEMB ZA POSLOVNO LETO 2016

Standardi/spremembe	Uvedba v EU za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MRS 19 — zaslužki zaposlenih	1. 2. 2015	december 2014
Cikel letnih izboljšav 2010—2012	1. 2. 2015	december 2014
MSRP 14 — regulacijske razmejitvene postavke	v EU se ne uporabljajo	v EU se ne uporabljajo
MSRP 11 — nakup deležev skupnih dejavnosti	1. 1. 2016	november 2015
MRS 16 in 38 — pojasnila o dovoljenih metodah odpisov	1. 1. 2016	december 2015
MRS 41 in 16 — obračunavanje rastočih elementov	1. 1. 2016	november 2015
MRS 27 — kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih	1. 1. 2016	december 2015
MSRP 10 in 12 ter MRS 28 — investicijske družbe	1. 1. 2016 ¹⁾	ni še potrditve
MRS 1 — pobuda za razkritje	1. 1. 2016	december 2015
Cikel letnih izboljšav 2012—2014	1. 1. 2016	december 2015
MRS 28 in MSRP 10 — prodaja ali vlaganje sredstev v pridružena podjetja ali skupna podjetja	prestavljeno za nedoločen čas	prestavljeno za nedoločen čas

¹⁾ Ob predpostavki, da pride do potrditve v EU.

MRS 19 (sprememba): Sprememba določa, kako lahko zaposleni sami zajemajo zneske za storitve, ki so jih izvajali za določeno podjetje. Po spremembi je dovoljeno, da se nominalni znesek odšteje od zneska zaposlenega za obdobje službovanja, če višina zneska ni odvisna od števila delovnih let. Ta standard na BKS Bank ne vpliva.

Cikel letnih izboljšav 2010—2012: Spremembe se večinoma nanašajo na razjasnitve in redakcijske spremembe. Za koncern BKS Bank trenutno ni pomembnih učinkov iz tega naslova.

MSRP 14: 30. januarja 2014 je IASB k regulacijski razmejitveni postavki objavil začasni standard MSRP 14. 30. oktobra 2015 se je EU odločila, da tega začasnega standarda ne prevzame.

MSRP 11 (sprememba): IASB je 6. maja 2014 objavil spremembo MSRP 11 v zvezi z obračunavanjem nakupa deležev skupne dejavnosti, ki predstavlja poslovanje v smislu MSRP 3 o povezovanju podjetij. Taki primeri se morajo v skladu z objavo obračunavati kot povezana podjetja skladno z MSRP 3. Ta sprememba bi v prihodnosti lahko vplivala na koncern BKS Bank.

MRS 16 in MRS 38 (sprememba): 12. maja 2014 je IASB izdal spremembo o sprejemljivih metodah odpisa. Po tej spremembi metode odpisov osnovnih sredstev, ki temeljijo na prometu, niso dovoljene. Pri neopredmetenih sredstvih so dovoljene samo pri določenih izjemah. Ta standard koncernu BKS Bank ne narekuje nobenih novosti, ker ne uporablja odpisov, ki temeljijo na prometu.

MRS 41 in MRS 16 (sprememba): IASB je 30. junija 2014 objavil spremembe za MRS 16 in MRS 41 v zvezi z obračunavanjem tako imenovanih rastočih elementov. Za koncern BKS Bank ni nobenih učinkov zaradi pomanjkljive uporabnosti za MRS 41.

MRS 27 (sprememba): 12. avgusta 2014 je IASB objavil 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. Ker koncern BKS Bank ne sestavlja ločenih računovodskih izkazov po MSRP, mu ta standard ne narekuje nobenih novosti.

MSRP 10 in 12 ter MRS 28 (sprememba): 18. decembra 2014 je IASB objavil spremembe omenjenih standardov. Spremembe pojasnjujejo vprašanja v zvezi z izjemo konsolidacijske obveze po MSRP 10, če matično podjetje izpolnjuje zahteve »investicijske družbe«. Ta standard koncernu BKS Bank ne narekuje nobenih novosti.

MRS 1 (sprememba): Prav tako 18. decembra 2014 je IASB objavil spremembe MRS 1. Po teh spremembah se razkritja zahtevajo, če je vsebina bistvenega pomena. Poleg tega so podrobneje določeni združitev in razdružitve postavk v bilanci ter izkaz vseobsegajočega donosa. Pojasnjeno je tudi, kako se morajo sorazmerni rezultati v izkazu vseobsegajočega donosa prikazati pri podjetjih, ki so vrednotena po kapitalski metodi. Te novosti bi lahko vplivale na BKS Bank.

Cikel letnih izboljšav 2012—2014: V tem letnem projektu IASB so bila izdana pojasnila o standardih MSRP 5 in 7 ter MRS 19 in 34. Novosti bistveno ne vplivajo na koncern BKS Bank.

MRS 28 in MSRP 10 (sprememba): Spremembe MRS 28 in MSRP 10, ki se nanašajo na znano neskladje med tema predpisoma, je 11. septembra 2014 objavil 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. Uporaba te spremembe je bila načrtovana za 1. januar 2016, vendar je bila nato prestavljena za nedoločen čas, kajti IASB želi v okviru raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo še enkrat obravnavati tovrstne transakcije.

UVEDBA STANDARDOV/SPREMEMB ZA POSLOVNA LETA PO 1. JANUARJU 2017 ALI POZNEJE

Standardi/spremembe	Uvedba v EU za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MRS 7 — izkaz kapitalskih tokov	1. 1. 2017 ¹⁾	ni še potrditve
MSRP 9 — finančni instrumenti	1. 1. 2018 ¹⁾	ni še potrditve
MRS 12 — odloženi davčni zahtevki za nerealizirane izgube	1. 1. 2017 ¹⁾	ni še potrditve
MSRP 15 — izkupiček prihodkov iz pogodb s strankami	1. 1. 2018 ¹⁾	ni še potrditve
MSRP 16 — lizing	1. 1. 2019 ¹⁾	ni še potrditve

¹⁾ Ob predpostavki, da pride do potrditve v EU.

MRS 7: 26. januarja 2016 je IASB objavil spremembe za MRS 7. Cilj sprememb je izboljšati informacije o spremenjeni zadolženosti podjetja. Na tej podlagi je treba razkriti podrobnejše podatke o prilivih in odlivih finančnih obveznosti ter o denarnem toku iz dejavnosti financiranja. To zahtevo bo koncern BKS Bank izpolnil po potrditvi v EU.

MSRP 9: 24. julija 2014 je IASB objavil končno različico standarda MSRP 9. Standard je mogoče razčleniti na tri glavna področja, namreč klasifikacijo in vrednotenje, oslabitve ter obračunavanje varovanja pred tveganjem. Nova pravila o klasifikaciji in vrednotenju finančnih instrumentov predvidevajo dve povsem novi merili razvrščanja, in sicer uvrstitev v poslovne modele in razvrščanje po merilu SPPI, po katerem so lahko z instrumentom povezani izključno tisti plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil. Pravila o oslabitvah skladno z MSRP 9 predvidevajo prehod na model pričakovane izgube. Glede na to, ali je prišlo do izrazitega poslabšanja bonitete ali ne, je treba oslabitve knjižiti na osnovi pričakovane izgube v življenjski dobi (»Lifetime-Expected Loss«) ali pričakovane izgube v 12 mesecih. Poleg tega so z uporabo MSRP 9 predvidene številne nove zahteve o razkritjih. V poslovnem letu 2015 se je začel projekt za MSRP 9. Izvajanje standarda zaradi kompleksnosti zahteva veliko časa ter znatna tehnična in finančna sredstva. Pričakovati je, da bo prišlo do znatne spremembe pri klasifikaciji in vrednotenju finančnih sredstev ter do izrazitega porasta rezervacij za tveganja zaradi pričakovane izgube v življenjski dobi.

MRS 12 (sprememba): ememba za MRS 12 je bila objavljena januarja 2016. Sprememba jasno določa, kako mora potekati obračunavanje odloženih davkov za nerealizirane izgube v zvezi z dolžniškimi instrumenti, vrednotenimi po pošteni vrednosti, kajti v praksi so bila različna izvajanja. Sprememba in učinki na koncern BKS Bank se še preverjajo.

MSRP 15: 28. maja 2014 sta IASB in FASB (Financial Accounting Standards Board) skupaj objavila MSRP 15. Ta ureja knjiženje izkupičkov prihodkov 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 s strani stranke (OPMSRP 18) in izkupičke prometa — menjava oglaševalskih storitev (SIC 31). 11. septembra 2015 je IASB prestavil rok prve uporabe s 1. januarja 2017 na 1. januar 2018. Učinek tega standarda na obračunavanje še ni preverjen.

MSRP 16: IASB je 13. januarja 2016 objavil MSRP 16 za lizing. MSRP 16 ureja pristop, vrednotenje in zahteve po razkritjih lizingodajalcev in lizingojemalcev ter bo v celoti nadomestil trenutno veljavni MRS 17. Glavna zamisel novega standarda MSRP 16 je, da je treba pri lizingojemalcih v prihodnje v bilanci na splošno knjižiti vsa, tudi doslej kot operativni lizing klasificirana lizinška razmerja ter s tem povezane pravice in dolžnosti. Predvsem za lizingojemalce so s standardom MSRP 16 predvidene pomembne novosti. Za lizingodajalce se v glavnem prevzamejo pravila standarda MRS 17. Ker koncern BKS Bank deluje izključno kot lizingodajalec, po prvih ocenah ne pričakujemo izrazitih sprememb.

Predčasna uporaba navedenih standardov, sprememb in pojasnil ni predvidena.

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 navedeno drugače) zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca uspeha je razčlenjena po padajoči likvidnosti. Pri pripravi računovodskih izkazov je bilo upoštevano načelo delujočega podjetja.

Obseg konsolidacije

oslovno poročilo koncerna je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 19 podjetij (15 s popolno konsolidacijo, 3 na podlagi vrednotenja po kapitalski metodi in eno podjetje s proporcionalno konsolidacijo). Obseg konsolidacije je v primerjavi s presečnim dnem na 31. december 2014 ostal nespremenjen. 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 kvalitativni parameter upoštevali bilančno vsoto, pri pridruženih podjetjih pa delež lastniškega kapitala. Dodatno merilo je bilo vsakokrat tudi število zaposlenih. Nadalje smo za vsako posamezno družbo preverili, ali bi nekonsolidacija lahko vplivala na odločitve naslovnikov letnega poročila. Bistvena merila pri tem so bila poslovna dejavnost družbe in prihodnja poslovna pričakovanja. Ob prvi konsolidaciji se nabavna vrednost poročuna s (sorazmernim) na novo ovrednotenim lastniškim kapitalom.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

Naslednje družbe izpolnjujejo opredelitev obvladovanja po MSRP 10. BKS Bank AG ima kot matična družba moč odločanja, s katero lahko nadzoruje spremenljiva nadomestila. Tako se poleg BKS Bank AG v koncernu popolnoma konsolidirajo 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. 2015
BKS Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2015
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	—	31. 12. 2015
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	—	31. 12. 2015
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	—	31. 12. 2015
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
BKS 2000-Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Celovec	—	100,00 %	31. 12. 2015
BKS Hybrid alpha GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
BKS Hybrid beta GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH	Celovec	—	100,00 %	31. 12. 2015
BKS Immobilien Service GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi

Naslednje družbe so skladno z 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	15,30 %	30. 9. 2015
BTV AG	Innsbruck	13,59 %	30. 9. 2015
Drei-Banken Versicherungs-AG	Linz	20,00 %	31. 12. 2015

V zvezi z Oberbank AG in BTV AG je treba opozoriti, da ima BKS Bank v vsaki od teh kreditnih ustanov 16,52-odstotni oziroma 14,95-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer v obeh primerih manj od 20 %, in 15,30-odstotni oziroma 13,59-odstotni kapitalski delež, kar je sicer tudi manj od 20 %, 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.

Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in BTV AG ter ob upoštevanju tega, da se v okviru koncerna letna poročila v hčerinskih bankah izdelajo vzporedno, se za letno poročilo koncerna BKS Bank upošteva zadnje razpoložljivo četrtno poročilo.

Proporcionalno konsolidirane družbe

Z uporabo standarda MSRP 11 od poslovnega leta 2014 naprej je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) kategorizirana kot skupna dejavnost in je vključena v proporcionalni obseg konsolidacije.

PROPORCIONALNO KONSOLIDIRANE DRUŽBE

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
ALGAR	Linz	25,00 %	31. 12. 2015

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedene družbe, v katerih je udeležba sicer več kot 20-odstotna, po prej opisanem skrbnem preudarku zaradi svoje nebitvenosti niso bile vključene v konsolidacijo.

DRUGE DRUŽBE, KI NISO VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.	Linz	30,00 %	—	31. 12. 2015
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	—	31. 12. 2015
PEKRA Holding GmbH	Pörschach	100,00 %	—	31. 12. 2015

Družbe se kot vse druge udeležbe v podjetjih vodijo pod postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, če pa njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo določiti, se pripoznavajo po nabavni vrednosti.

TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN POSLOVALNICE NA DAN 31. 12. 2015

v tisoč EUR	Čisti donos od obresti	Donos od poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Dobiček poslovnega leta pred davki	Davki od prihodkov	Dobiček poslovnega leta po davkih
Poslovalnice v tujini						
Poslovalnica v Sloveniji (bančna podružnica)	12.111	14.516	95,9	1.934	-274	1.660
Poslovalnica na Slovaškem (bančna podružnica)	1.196	1.446	20,0	-86	0	-86
Hčerinske družbe						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	2.261	2.750	11,6	946	-477	469
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.448	1.534	11,8	714	-149	565
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.033	1.509	12,0	90	-8	82
BKS Bank d.d., Reka	5.370	6.144	57,2	1.229	-37	1.192

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

v tisoč EUR	Čisti donos od obresti	Donos od poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Dobiček poslovnega leta pred davki	Davki od prihodkov	Dobiček poslovnega leta po davkih
Poslovalnice v tujini						
Poslovalnica v Sloveniji (bančna podružnica)	11.354	13.703	90,3	225	0	225
Poslovalnica na Slovaškem (bančna podružnica)	1.200	1.322	19,0	-337	0	-337
Hčerinske družbe						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	2.041	2.315	10,6	845	-143	702
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.353	1.409	10,0	181	-54	127
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.072	1.528	14,0	31	-45	-14
BKS Bank d.d., Reka	4.627	5.422	59,0	-75	83	8

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. V koncernu sta samo dve hrvaški družbi, ki bilance ne sestavljata v evrih, ampak v hrvaških kunah (HRK). Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v tem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu. 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 iz 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 poštenu 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 poštenu vrednosti in se delijo na:
 - sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje, to so finančni instrumenti, namenjeni trgovanju (razpoložljivi za trgovanje), vključno z vsemi izpeljanimi instrumenti, razen tistih, ki so bili določeni kot zavarovalni instrument;
 - finančna sredstva in obveznosti po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, to so finančni instrumenti, označeni kot opcija poštene vrednosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, to so finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti, to so finančna sredstva, ki jih je treba posedovati do končne zapadlosti;
- terjatve in posojila;
- finančne obveznosti (druge obveznosti).

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

DELITEV IN VREDNOTENJE FINANČNIH INSTRUMENTOV¹⁾

AKTIVA	Po poštenu vrednosti	Po odplačani vrednosti	Druugo/opomba	Kategorija po MRS 39
Denarna sredstva			nominalno	nerazporejeno
Terjatve do kreditnih ustanov		✓	—	posojila in terjatve
Terjatve do strank		✓	—	posojila in terjatve
Sredstva, namenjena trgovanju	✓		—	v posesti za trgovanje
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	✓		—	opcija poštene vrednosti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	✓	✓	—	razpoložljivo za prodajo
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		✓	—	v posesti do zapadlosti
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi			kapitalsko	nerazporejeno
Nepremičnine kot finančne naložbe		✓	—	nerazporejeno
Druge sredstva				
— od tega izpeljani finančni instrumenti	✓		—	v posesti za trgovanje
— od tega druga sredstva			nominalno	nerazporejeno

¹⁾ V obdobju poročanja (niti v predhodnem letu) ni bilo nobenih prerazvrstitev po MSRP 7.12.

PASIVA	Po poštenu vrednosti	Po odplačani vrednosti	Drugo/opomba	Kategorija po MRS 39
Obveznosti do kreditnih ustanov		✓	—	druge obveznosti
Obveznosti do strank		✓	—	druge obveznosti
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil				
— od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	✓		—	opcija poštene vrednosti
— od tega druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil		✓	—	druge obveznosti
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		—	v posesti za trgovanje
Druge obveznosti				
— od tega izpeljani finančni instrumenti	✓		—	v posesti za trgovanje
— od tega druge obveznosti			nominalno	nerazporejeno
Podrejeni kapital		✓	—	druge obveznosti

Finančna sredstva in obveznosti, po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, tvorijo posebno kategorijo finančnih instrumentov. Predstavljajo preostalo vrednost finančnih sredstev, ki se ne izkazujejo kot finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali ki niso priznana po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida. 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.

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, vrednotenih po kapitalski metodi

Podjetja, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, so vključena v letno poročilo koncerna po kapitalski metodi. Poleg tega sta po kapitalski metodi v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in BTV AG ne dosega 20 %. Sklenjene so namreč medbančne pogodbe. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, objektivni znaki zmanjševanja vrednosti, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih pritokov, ki jih bo pridruženo podjetje predvidoma ustvarilo, izračuna njihova vrednost pri uporabi. Sedanja vrednost je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Uporablja se dvostopenjski računski model. V obdobju 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 ta kategorija ustreza postavkama terjatve do kreditnih ustanov 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 kreditnih ustanov in 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 za obstoječe obveznosti na dan zaključnega računa po posamezni državi oblikovali različno glede na stopnje tveganja. Skupni znesek rezervacij za tveganja se izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance (konto popravkov vrednosti). Kriterija za izknjiženje oziroma odpis zneskov terjatev, ki se štejejo za neizterljive, sta popolna neizterljivost in dokončno unovčenje vseh jamstev v povezavi s terjatvami.

Nepremičnine kot finančne naložbe

V tej postavki so 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 % do 3,0 %. 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 izkazani po svoji tržni vrednosti. Spremembe vrednosti navadno vplivajo na poslovni izid in so prikazane v izkazu poslovnega izida.

Opredmetena osnovna sredstva

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

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

Izredna zmanjšanja vrednosti se upoštevajo v obliki izredne amortizacije, ki je vizkazu 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

predmetna sredstva zajemajo poslovno vrednost podjetja in vsa druga neopredmetena sredstva. Za vsa druga neopredmetena sredstva velja, da so pridobljena, da imajo omejeno dobo uporabnosti in da je njihov največji del programska oprema. Načrtovana amortizacija se časovno enakomerno porazdeli po vsem običajnem obdobju njihove uporabe. Stopnja amortizacije pri programski opremi je 25 % (to so štiri leta).

Vsaka pridobljena poslovna vrednost podjetja se pripozna po nabavni vrednosti na datum pridobitve. Amortizacija se ne izvaja načrtovano, ampak je najmanj enkrat na leto treba preveriti oslabitev vrednosti. Pri preverjanju zmanjšanja vrednosti te postavke se knjigovodska vrednost primerja 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.

Na dan 31. 12. 2015 ni bila izkazana nobena postavka poslovne vrednosti podjetja.

Lizing

Lizinško premoženje koncerna je treba pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemjemalec, MRS 17). Predmeti lizinga se izkazujejo 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 in 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). Navadno se obveznosti iz izdanih potrdil vrednotijo po odplačni vrednosti. Izjemoma (odločitev odbora za upravljanje sredstev in obveznosti) 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. Navadno se podrejeni kapital vrednoti po odplačni vrednosti.

Odložene terjatve in obveznosti za davek

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb potekata v skladu z MRS 12. Obračun 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 (MRS 19), za davke in za produkte s spremenljivo obrestno mero. Po načelih MSRP in MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. 31. decembra 2000 so bile pravice

iz pokojninskega sklada za vse zaposlene prenesene na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG.

Lastni kapital

Lastni kapital je sestavljen iz vplačanega in pripisovanega kapitala (kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, prevrednotovalne rezerve, tečajne razlike in rezultati obdobja). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. V obdobju poročanja je bila izdana dodatna obveznica ravni 1. Ta je skladno z MRS 32 klasificirana kot lastni kapital.

Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida

Čiste obresti

Čiste obresti sestavljajo prihodki od obresti iz kreditnega poslovanja in posedovanih vrednostnih papirjev, iz udeležb v obliki izplačanih dividend, iz lizinskih terjatev in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih ustanov in 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. Zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer so nastali negativni prihodki od obresti, ki se po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) ne izkazujejo kot prihodki po MRS 18, temveč v »primerni postavki stroškov«. Na tej podlagi se negativni prihodki iz obresti knjižijo kot stroški za obresti. To analogno velja za pozitivne odhodke iz obresti, ki se knjižijo kot prihodki iz obresti.

Rezervacije za tveganja

V tej postavki so zajete novooblikovane 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 z vnovičnim 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 zajete in obdobjno razmejene pristojbine, dajatve, odškodnine, nadomestila, izkupički prodaj nepremičnin itd.

IV. Presoje in ocene

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

Pod pošteno vrednostjo razumemo ceno, ki bi bila dosežena za prodajo sredstva ali bi bila plačana za prenos obveznosti v redni transakciji med udeleženci na 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 in za katere 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. 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 poštenu 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, karijerne dinamike in upokojitvene starosti. Predvsem pomembna je (razobrestovalna) diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v opombi 29.

Druge rezervacije

Obseg drugih rezervacij se določi na podlagi vrednosti, pridobljenih iz izkušenj, in ocen strokovnjakov.

Podrobnosti o izračunu dobička in izgube

(1) ČISTE OBRESTI

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Prihodki iz obresti:			
Kreditnih poslov	146.009	130.320	-10,7
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom — po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	2.449	1.516	-38,1
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom, razpoložljivih za prodajo	2.381	1.622	-31,9
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom v posesti do zapadlosti	22.492	20.397	-9,3
Lizinških terjatev	8.699	8.460	-2,7
Delnic	2.447	1.600	-34,6
Pozitivni odhodki za obresti ²⁾	0	4.836	—
Naložbenih nepremičnin	2.773	3.197	15,3
Drugih udeležb	4.924	4.103	-16,7
Skupaj prihodki od obresti	192.174	176.051	-8,4
Odhodki za obresti za:			
Vloge kreditnih ustanov in strank ¹⁾	35.339	24.347	-31,1
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	27.355	24.477	-10,5
Negativni prihodki iz obresti ²⁾	0	2.852	—
Nepremičnine kot finančne naložbe	699	917	31,2
Skupaj odhodki za obresti	63.393	52.593	-17,0
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi			
Prihodki iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	28.802	42.986 ³⁾	49,2
Stroški refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi ⁴⁾	-240	0	-100,0
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	28.562	42.986	50,5
Čiste obresti	157.343	166.444	5,8

¹⁾ Brez stroškov refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi

²⁾ Pri tem gre za odhodke za obresti/prihodke, ki so zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer pozitivni/negativni.

³⁾ Pri prihodkih po kapitalski metodi je bil upoštevan popravljalni učinek v višini 2,8 mio EUR.

⁴⁾ Na podlagi povprečnega 3-mesečnega euriborja

V postavki prihodki od obresti so upoštevani prihodki od neplačanih izpostavljenosti v vrednosti 5,5 milijona EUR (prejšnje leto: 8,6 milijona EUR) in prihodki iz vračanja ali razveljavljanja, to pomeni iz sedanje vrednosti plačilnih tokov, v vrednosti 2,3 milijona EUR (prejšnje leto: 2,3 milijona EUR).

(2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Dodelitev v rezervacije za tveganja	60.419	58.393	-3,4
Razpust rezervacij za tveganja	-11.172	-9.954	-10,9
Neposredni odpisi	744	908	22,0
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-471	-800	69,9
Rezervacije za tveganja	49.520	48.547	-2,0

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

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij) iz:			
plačilnega prometa	20.278	21.314	5,1
poslovanja z vrednostnimi papirji	13.105	14.858	13,4
kreditnega poslovanja	13.338	14.780	10,8
poslovanja s tujino (deviznega poslovanja)	2.812	3.835	36,4
drugih storitev	1.128	1.367	21,2
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	50.661	56.154	10,8
Odhodki za opravnine (provizije) za:			
plačilni promet	1.538	1.635	6,3
poslovanje z vrednostnimi papirji	850	803	-5,5
kreditno poslovanje	294	368	25,2
poslovanje s tujino (devizno poslovanje)	277	240	-13,4
druge storitve	125	126	0,8
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	3.084	3.172	2,9
Čiste opravnine (provizije)	47.577	52.982	11,4

(4) ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ TRGOVANJA

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Posli, vezani na tečaj	-10	-10	0,0
Posli, vezani na obresti in valute	1.383	2.330	68,5
Čisti dobiček/izguba iz trgovanja	1.373	2.320	69,0

(5) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Stroški dela	69.872	68.768	-1,6
— Plače	50.955	50.871	-0,2
— Dajatve za socialno zavarovanje	13.521	13.212	-2,3
— Odhodki za pokojninsko zavarovanje	5.396	4.685	-13,2
Materialni stroški	28.959	29.282	1,1
Amortizacija	6.978	7.070	1,3
Administrativni stroški	105.809	105.120	-0,7

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

(6) DRUGI PRIHODKI/ODHODKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	5.973	10.034	68,0
Drugi odhodki iz poslovanja	-8.485	-15.708	85,1
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	-2.512	-5.674	> 100

Najpomembnejši drugi prihodki iz poslovanja so se nanašali na prihodke iz odhoda naložbenih sredstev v vrednosti 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR), neobrestne prihodke od lizinga v vrednosti 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 0,9 milijona EUR) in prihodke od najemnin v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). Za leto 2015 oziroma 2014 ni bilo nobenih odhodkov za odpis poslovne vrednosti podjetja.

Najpomembnejši drugi odhodki iz poslovanja so se nanašali na stabilizacijsko dajatev v vrednosti 4,1 milijona EUR (prejšnje leto: 4,5 milijona EUR), dajatve za sklad za reševanje v vrednosti 2,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0), plačila za

oblikovanje sklada za jamstvo vlog v vrednosti 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 0) in rezervacije za davke v vrednosti 3,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0).

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

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje izpeljanih finančnih instrumentov	1.623	1.379	-15,0
Rezultat iz opcije poštene vrednosti	-3.704	-1.270	-65,7
Izid iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-2.081	109	> -100

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 73,6 milijona EUR (prejšnje leto: 87,1 milijona EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v vrednosti 41,2 milijona EUR (prejšnje leto: 62,3 milijona EUR) in lastne izdaje v vrednosti 103,5 milijona EUR (prejšnje leto: 106,3 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Vseobsegajoči donos teh poslov zavarovanja je bil -1,3 milijona EUR (prejšnje leto: -3,7 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 bonitetnemu tveganju nasprotnih strank.

(8) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Rezultat vrednotenja	-746	-4.523	> 100
Rezultat prodaje	3.763	2.448	-34,9
Izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.017	-2.075	> -100

(9) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Rezultat vrednotenja	—	—	—
Rezultat prodaje	4.687	287	-93,9
Izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	4.687	287	-93,9

(10) DAVKI

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Obračunani davki	-5.953	-9.919	66,6
Odloženi davki	620	2.809	> 100
Davki	-5.333	-7.110	33,3

USKLADITEV DAVČNIH POSTAVK

v tisoč EUR	2014	2015
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	54.075	60.726
Predpisana davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodek za davke	13.519	15.182
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-102	-355
Zmanjšanje davka		
— iz neobdavčenih udeležb	-1.608	-326
— iz uporabe kapitalske metode	-7.140	-8.769
— iz drugih neobdavčenih prihodkov	-173	-202
— iz drugih prilagoditev vrednosti	-35	-95
Povečanje davka		
— na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	803	1.004
— iz drugih davčnih učinkov	69	560
Neperiodični odhodek za davke	0	112
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	5.333	7.110
Efektivna davčna stopnja	9,9 %	11,7 %

Podrobnosti k bilanci stanja

(11) DENARNA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Denar v blagajni	34.693	36.700	5,8
Stanje na računih pri centralni banki	180.576	153.610	-14,9
Denarna sredstva	215.269	190.310	-11,6

(12) TERJATVE DO KREDITNIH USTANOV

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Terjatve do domačih kreditnih ustanov	167.323	153.143	-8,5
Terjatve do tujih kreditnih ustanov	102.159	210.719	> 100
Terjatve do kreditnih ustanov	269.482	363.862	35,0

TERJATVE DO KREDITNIH USTANOV PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dnevno zapadle	102.024	114.234	12,0
Do 3 mesecev	164.982	245.759	49,0
Od 3 mesecev do 1 leta	653	3.031	> 100
Od 1 do 5 let	110	522	> 100
Nad 5 let	1.713	316	-81,6
Terjatve do kreditnih ustanov po zapadlosti	269.482	363.862	35,0

(13) TERJATVE DO STRANK

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Podjetja	3.827.652	3.974.127	3,8
Prebivalstvo	1.182.277	1.139.740	-3,6
Terjatve do strank po skupinah strank	5.009.929	5.113.867	2,1

Z novo usmeritvijo prodajne organizacije je prišlo do prilagoditev v segmentih. Tudi primerjalno obdobje je bilo ustrezno prilagojeno. Podrobnejša pojasnila najdete v opombi 39.

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz lizinskih poslov v vrednosti 296,2 milijona EUR (prejšnje leto: 296,0 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih pomembnih poslov prodaje in ponovnega najema (Sale-and-Lease-Back).

TERJATVE DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dnevno zapadle	313.847	368.708	17,5
Do 3 mesecev	791.459	806.084	1,8
Od 3 mesecev do 1 leta	738.674	691.439	-6,4
Od 1 do 5 let	1.400.364	1.469.559	4,9
Nad 5 let	1.765.585	1.778.077	0,7
Terjatve do strank po zapadlosti	5.009.929	5.113.867	2,1

TERJATVE FINANČNEGA NAJEMA PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	2014	< 1 leto	1—5 let	> 5 let	2015	± v %
Kosmate vrednosti naložb	162.043	33.794	85.296	48.380	167.470	3,3
Nerealizirani finančni donosi	27.721	6.916	17.965	4.222	29.103	5,0
Čiste vrednosti naložb	134.322	26.878	67.331	44.158	138.367	3,0

Lizinske terjatve so v glavnem zajete v obdobju > 1 leto.

(14) REZERVACIJE ZA TERJATVE

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Stanje na začetku leta poročanja	176.109	194.161	10,3
Sprememba metode konsolidacije ¹⁾	28.285	—	—
+ povečanje	55.566	54.587	1,8
— razpust	-13.147	-11.957	9,1
— uporaba	-52.607	-43.021	18,2
± sprememba zaradi preračuna valut	-45	-22	51,1
Stanje na koncu leta poročanja	194.161	193.748	-0,2

¹⁾ Zaradi proporcionalne konsolidacije družbe ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) so se namenske rezervacije in rezervacije za začasne garancijske izjave družbe ALGAR upoštevale kot posebne rezervacije za tveganja.

V rezervacije za terjatve so vključeni tudi rezervacije za ekonomska tveganja lizinskih poslov in popravki vrednosti terjatev iz lizinga v vrednosti 11,7 milijona EUR (prejšnje leto: 16,8 milijona EUR). Nadaljnja pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

(15) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± 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	46	—
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	46	46	—

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

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	62.339	41.236	-33,9
Kredit	87.060	73.627	-15,4
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	149.399	114.863	-23,1

FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Do 3 mesecev	1.677	1.431	-14,7
Od 3 mesecev do 1 leta	35.832	39.823	11,1
Od 1 do 5 let	52.139	17.651	-66,1
Nad 5 let	59.751	55.958	-6,3
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida po zapadlosti	149.399	114.863	-23,1

(17) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	82.636	67.303	-18,6
Delnice in neobrestovani vrednostni papirji	42.281	42.811	1,3
Udeležbe v drugih podjetjih	4.393	4.457	1,5
Druge udeležbe	54.000	52.150	-3,4
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	183.310	166.721	-9,0

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO, PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
— do 3 mesecev	13.384	192	-98,6
— od 3 mesecev do 1 leta	17.090	5.135	-70,0
— od 1 do 5 let	52.162	59.905	14,8
— nad 5 let	0	2.071	—
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po zapadlosti	82.636	67.303	-18,6

(18) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	678.757	724.891	6,8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	678.757	724.891	6,8

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI, PO ROKIH ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
— do 3 mesecev	25.053	31.399	25,3
— od 3 mesecev do 1 leta	56.223	64.990	15,6
— od 1 do 5 let	262.015	206.989	-21,0
— nad 5 let	335.466	421.513	25,6
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, po rokih zapadlosti	678.757	724.891	6,8

(19) DELEŽI V PODJETJIH, VREDNOTENIH PO KAPITALSKI METODI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Oberbank AG	259.001	278.308	7,5
BTV AG	132.631	155.671	17,4
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft	4.264	4.640	8,8
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	395.896	438.619	10,8

(20) NEOPREDMETENA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Druga neopredmetena sredstva	1.993	1.868	-6,3
Neopredmetena sredstva	1.993	1.868	-6,3

(21) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Zemljišča	7.856	7.870	0,2
Zgradbe	41.232	42.307	2,6
Druga opredmetena osnovna sredstva	9.952	8.260	-17,0
Opredmetena osnovna sredstva	59.040	58.437	-1,0

(22) NEPREMIČNINE KOT FINANČNE NALOŽBE

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Zemljišča	11.842	8.667	-26,8
Zgradbe	17.143	21.023	22,6
Nepremičnine kot finančne naložbe	28.985	29.690	2,4

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2015 dosegle skupaj 46,9 milijona EUR (prejšnje leto: 44,6 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja dosegli 3,2 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR). Z doseganjem prihodkov od najemnin so povezani tudi stroški, ki so bili 0,9 milijona EUR (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2015

v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Nabavni stroški 1. 1. 2015	124.125	10.931	50.830	185.886
Nakup	4.081	904	4.771	9.756
Prodaja	-2.696	-215	-3.576	-6.487
Tečajne spremembe	12	10	1	23
Prerazvrstitev	1.209	0	-1.209	0
Nabavni stroški 31. 12. 2015	126.731	11.630	50.817	189.178
Amortizacija kumulativno	68.294	9.762	21.127	99.183
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2015	58.437	1.868	29.690	89.995
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2014	59.040	1.993	28.985	90.018
Amortizacija 2015	5.005	1.032	1.033	7.070

¹⁾ Druga neopredmetena sredstva²⁾ Nepremičnine kot finančne naložbe
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2014

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 31. 12. 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 sredstva²⁾ Nepremičnine kot finančne naložbe
(23) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Terjatve do strank	3.438	3.858	12,2
Finančna sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju	24	15	-37,5
Rezervacije za tveganja	5.906	8.057	36,4
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	307	354	15,3
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	259	390	50,6
Opredmetena osnovna sredstva	624	609	-2,4
Druga sredstva/obveznosti	3.849	2.708	-29,6
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.289	2.410	5,3
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine in drugo)	8.262	7.040	-14,8
Prenosi davčnih izgub	0	0	—
Odložene terjatve za davek	24.958	25.441	1,9

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 za obveznice, razmejitve vnaprejšnjih provizij pri terjatvah do strank 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 bil -1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 2,1 milijona EUR).

(24) DRUGA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izpeljanih poslov	15.821	10.788	-31,8
Druga osnovna sredstva	13.566	15.405	13,6
Pasivne časovne razmejitev	2.351	2.373	0,9
Druga sredstva	31.738	28.566	-10,0

(25) OBVEZNOSTI DO KREDITNIH USTANOV

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih ustanov	593.228	724.001	22,0
Obveznosti do tujih kreditnih ustanov	267.289	180.573	-32,4
Obveznosti do kreditnih ustanov	860.517	904.574	5,1

OBVEZNOSTI DO KREDITNIH USTANOV PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dnevno zapadle	3.905	21.390	> 100
Do 3 mesecev	424.127	456.476	7,6
Od 3 mesecev do 1 leta	163.009	396.569	> 100
Od 1 do 5 let	262.987	24.706	-90,6
Nad 5 let	6.489	5.433	-16,3
Obveznosti do kreditnih ustanov po zapadlosti	860.517	904.574	5,1

(26) OBVEZNOSTI DO STRANK

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Hranilne vloge	1.705.479	1.629.833	-4,4
Podjetja	195.651	218.263	11,6
Prebivalstvo	1.509.828	1.411.570	-6,5
Druge obveznosti	2.518.487	2.721.883	8,1
Podjetja	1.741.031	1.927.113	10,7
Prebivalstvo	777.456	794.770	2,2
Obveznosti do strank	4.223.966	4.351.716	3,0

Z novo usmeritvijo prodajne organizacije so bile izpeljane prilagoditve v segmentih. Tudi primerjalno obdobje je bilo ustrezno prilagojeno. Podrobnejša pojasnila najdete v opombi 39.

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dnevno zapadle	2.083.269	2.443.389	17,3
Do 3 mesecev	564.868	565.906	0,2
Od 3 mesecev do 1 leta	892.895	752.670	-15,7
Od 1 do 5 let	669.296	577.826	-13,7
Nad 5 let	13.638	11.925	-12,6
Obveznosti do strank po zapadlosti	4.223.966	4.351.716	3,0

(27) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Izdane obveznice	500.655	485.071	-3,1
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	92.959	91.275	-1,8
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	593.614	576.346	-2,9

V drugih obveznostih na podlagi izdanih potrdil jih je za 103,5 milijona EUR (prejšnje leto: 106,3 milijona EUR) ovrednotenih po poštenu vrednosti (dodelitev opcije poštene vrednosti). V letu poročanja se je njihova tržna vrednost spremenila za 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR), pri čemer spremembe izhajajo iz tveganja neplačil.

OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Do 3 mesecev	36.610	12.127	-66,9
Od 3 mesecev do 1 leta	33.530	76.145	> 100
Od 1 do 5 let	268.030	215.066	-19,8
Nad 5 let	255.444	273.008	6,9
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po zapadlosti	593.614	576.346	-2,9

(28) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Posli, vezani na obresti	45	46	2,2
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	45	46	2,2

(29) REZERVACIJE

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	78.917	74.498	-5,6
Rezervacije za davke (obračunane davke)	117	5.739	> 100
Druge rezervacije	49.485	45.736	-7,6
Rezervacije	128.519	125.973	-2,0

V rezervacijah za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 22,0 milijona EUR (prejšnje leto: 22,0 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 47,2 milijona EUR (prejšnje leto: 51,7 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 5,3 milijona EUR (prejšnje leto: 5,2 milijona EUR). V drugih rezervacijah so zajete rezervacije v vrednosti 29,5 milijona EUR (prejšnje leto: 33,6 milijona EUR), ki izhajajo iz proporcionalne konsolidacije družbe ALGAR. Druge pomembne rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrtnetne pokojnine po smrti v vrednosti 3,6 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR) ter rezervacije za neizkoriščeni dopust in remuneracije v vrednosti 2,6 milijona EUR (prejšnje leto: 2,6 milijona EUR).

Rezervacije za odpravnine

Zaposleni 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 opravljanja poklica ter vdovsko in družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBW-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 %	2014	2015
Finančne predpostavke		
Obrestna mera	2,20 %	2,40 %
Trend plač	2,00 %	1,80 %
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

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.814	78.917	13,0
+ odhodki za obresti	2.228	1.685	-24,4
+ stroški preteklega službovanja	1.536	1.454	-5,3
— plačila v letu poročanja	-3.800	-3.770	-0,8
± aktuarski dobiček/aktuarska izguba ¹⁾	9.139	-3.788	> -100
Rezervacije na dan 31. 12.	78.917	74.498	-5,6

¹⁾ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk**GIBANJE REZERVACIJ**

v tisoč EUR	Skupaj 2014	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2015	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	83.992	78.917	49.602	128.519	53,0
± spremembe v obsegu konsolidacije	33.598 ¹⁾	0	0	0	-100,0
± tečajne spremembe	-3	2	1	3	> -100
± preknjiženje	0	1	-1	0	—
+ povečanje	17.888	3.136	11.397	14.533	-18,8
— uporaba	5.796	-3.770	-7.881	-11.651	> 100
— razpust	1.160	-3.788	-1.643	-5.431	> 100
Rezervacije na dan 31. 12.	128.519	74.498	51.475	125.973	-2,0

¹⁾ Prva proporcionalna konsolidacija družbe ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-Gesellschaft m.b.H. (ALGAR)**ANALIZA OBČUTLJIVOSTI ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI**

Analiza občutljivosti obveze za določene zasluške (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2014	Pokojnine 31. 12. 2014	Odpravnine 31. 12. 2015	Pokojnine 31. 12. 2015
Diskontna mera +1,0 %	19.312	46.153	19.430	42.388
Diskontna mera -1,0 %	23.384	58.605	23.185	53.180
Dvig plače +0,5 %	22.247	52.221	22.145	47.658
Dvig plače -0,5 %	20.217	51.244	20.268	46.829
Dvig pokojnine +0,5 %	—	54.208	—	49.401
Dvig pokojnine -0,5 %	—	49.409	—	45.215
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	—	—	—	49.394

Od 1. januarja 2013 je obvezno treba izvesti analizo občutljivosti po MRS 19.145a. Ta analiza občutljivosti pokaže vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2015.

ANALIZA ZAPADLOSTI

Denarni tok v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2015	Pokojnine 31. 12. 2015
Pričakovana izplačila 2016	781	3.342
Pričakovana izplačila 2017	671	3.410
Pričakovana izplačila 2018	1.473	3.478
Pričakovana izplačila 2019	1.850	3.545
Pričakovana izplačila 2020	3.346	3.615
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od 2016 do 2020	8.121	17.390
Predvidevano povprečno obdobje	9,04	11,86

Analiza zapadlosti kaže pričakovana izplačila iz rezervacij za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let. Izplačila v poslovnem letu 2015 so dosegla 3,8 milijona EUR.

(30) ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Terjatve do strank	0	0	—
Finančna sredstva/obveznosti, namenjene trgovanju	34	22	-35,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.273	2.515	-23,2
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.628	4.500	-2,8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	441	594	34,7
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	—
Druge sredstva/obveznosti	2.101	1.681	-20,0
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	0	0	—
Rezervacije (za pokojnine, odpravnine) in druge obveznosti	28	0	-100,0
Odložene obveznosti za davek	10.505	9.312	-11,4

Pasivne časovne razmejitev za odloženi davek so pretežno posledica ovrednotenja finančnih naložb po pošteni vrednosti ter ocene izpeljanih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

(31) DRUGE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Negativne tržne vrednosti poslov z izpeljanimi instrumenti	26.257	29.587	12,7
Druge obveznosti	13.928	18.284	31,3
Pasivne časovne razmejitev	5.988	5.601	-6,5
Druge obveznosti	46.173	53.472	15,8

(32) PODREJENI KAPITAL

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dopolnilni kapital	155.453	141.752	-8,8
Hibridni kapital	40.000	40.000	0,0
Podrejeni kapital	195.453	181.752	-7,0

Podrejeni kapital je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost je 178,2 milijona EUR.

PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Do 3 mesecev	10.781	3.559	-67,0
Od 3 mesecev do 1 leta	15.003	7.695	-48,7
Od 1 do 5 let	96.270	119.595	24,2
Nad 5 let	73.399	50.903	-30,6
Podrejeni kapital po zapadlosti	195.453	181.752	-7,0

V poslovnem letu 2016 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 7,7 milijona EUR (v prejšnjem letu: 25,0 milijona EUR). Hibridni kapital v vrednosti 40,0 milijona EUR (prejšnje leto: 40,0 milijona 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⁾

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	Skupna doba
Rastoča — Dopolnilni kapital — obligacija 2006—2021/PP	2.350	2.350	15 let
4,75 % Dopolnilni kapital — obligacija 2007—2015/1	10.000	0	8 let
5 % Dopolnilni kapital — obligacija 2007—2017/3	9.100	9.100	10 let
5 % Dopolnilni kapital — obligacija 2007—2015/6	15.000	0	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	20.000	9 let
4 % podrejena obligacija 2014—2025/2	0	8.512	10 let
Vsota podrejenega kapitala	194.650	178.162	

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 9,9 milijona EUR (prejšnje leto: 10,3 milijona EUR).

(33) KAPITAL KONCERNA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Vpisani kapital	72.072	72.072	0,0
— delniški kapital	72.072	72.072	0,0
Kapitalske rezerve	143.056	143.056	0,0
Rezerve iz dobička in druge rezerve	580.721	621.714	7,1
Dodatni instrumenti lastnega kapitala (obveznica AT1)	—	23.400	—
Lastni kapital pred tujimi deleži	795.849	860.242	8,1
Tuji deleži	-12	-15	25,0
Kapital koncerna	795.837	860.227	8,1

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 je 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo premijske zneske (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve vsebujejo v bistvu akumulirane dobičke. Dodatni instrumenti lastnega kapitala se nanašajo na v obdobju poročanja izdano dodatno obveznico ravni 1, ki je po MRS 32 klasificirana kot lastni kapital. Jamstveni sklad v vrednosti 79,9 milijona EUR, ki ga je treba oblikovati skladno s členom 57(5) BWG, je zajet v rezervah iz dobička.

(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 na drugi notranji nadzor v okviru 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 okviru informacijskih procesov upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključnega pomena pri analizi in upravljanju kapitala so delež lastnih sredstev, delež temeljnega kapitala, stopnja koriščenja mase za tveganje in tudi razmerje vzvodov.

Z implementacijo paketa Basel III z začetka leta 2014 na podlagi novih določil EU (CRD IV in CRR) oziroma skladno z novim zakonom o bančništvu (BWG) se je občutno spremenil način ugotavljanja 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.

SKUPINA KREDITNIH USTANOV BKS BANK: LASTNA SREDSTVA SKLADNO S CRR

v milijona EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Temeljni kapital	71,4	71,0
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	714,5	748,0
Odbitna postavka	-242,2	-243,4
Navadni lastniški temeljni kapital¹⁾	543,7	575,6
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,2 %	11,8 %
Hibridni kapital	32,0	28,0
Obveznica AT1	—	23,4
Odbitna postavka	-32,0	-51,4
Dodatni temeljni kapital	—	—
Temeljni kapital	543,7	575,6
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	11,2 %	11,8 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	117,8	114,7
Odbitna postavka	-80,6	-90,4
Dopolnilni kapital	37,2	24,3
Skupna lastna sredstva	580,9	599,9
Delež lastnih sredstev	12,0 %	12,3 %
Osnova za izračun	4.846,6	4.883,4
Presežek lastnih sredstev	193,2	209,2

¹⁾ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2015. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

V letu poročanja 2015 so bile zunanje zahteve po kapitalski ustreznosti vedno izpolnjene. Najmanjša stopnja deleža navadnega lastniškega temeljnega kapitala je dosegla 4,5 %, za delež lastnih sredstev pa skupaj 8,0 %.

(35) POŠTENE VREDNOSTI**31.12.2015**

v tisoč EUR

	RAVEN 1 »Tržna vrednost«	RAVEN 2 »Na podlagi tržne vred- nosti«	RAVEN 3 Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost Skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2015	Razlika med pošteno in knjigovodsko vrednostjo
Sredstva						
Terjatve do kreditnih ustanov	o	363.976	o	363.976	363.862	115
Terjatve do strank	o	5.175.621	o	5.175.621	5.113.867	61.755
Sredstva, namenjena trgovanju	o	46	o	46	46	—
¹⁾ Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	41.236	o	73.627	114.863	114.863	—
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	146.128	o	20.593	166.721	166.721	—
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	791.709	o	o	791.709	724.891	66.818
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	338.871	o	4.640	343.511	438.619	-95.108 ²⁾
Nepremičnine kot finančne naložbe	o	o	46.894	46.894	29.690	17.204
Druge sredstva (izpeljani finančni instrumenti)	o	10.788	o	10.788	10.788	—
Obveznosti in kapital						
Obveznosti do kreditnih ustanov	o	907.737	o	907.737	904.574	3.163
Obveznosti do strank	o	4.366.180	o	4.366.180	4.351.715	14.464
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	411.918	80.311	103.512	595.741	576.346	19.395
— od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	o	o	103.512	103.512	103.512	o
Podrejeni kapital	182.339	2.354	o	184.693	181.752	2.941
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	o	46	o	46	46	o
Druge obveznosti (izpeljani finančni instrumenti)	o	29.587	o	29.587	29.587	o

¹⁾ Finančna sredstva²⁾ 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. 2014**

v tisoč EUR

	RAVEN 1 »Tržna vrednost«	RAVEN 2 »Na podlagi tržne vred- nosti«	RAVEN 3 Metoda notranjega vrednotenja	Poštena vrednost Skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2014	Razlika med pošteno in knjigovodsko vrednostjo
Sredstva						
Terjatve do kreditnih ustanov	o	269.535	o	269.535	269.482	53
Terjatve do strank	o	5.096.551	o	5.096.551	5.009.929	86.622
Sredstva, namenjena trgovanju	o	46	o	46	46	o
¹⁾ Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	62.338	o	87.061	149.399	149.399	o
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	158.345	o	24.965	183.310	183.310	o
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	758.106	o	o	758.106	678.757	79.349
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	316.811	o	4.264	321.075	395.896	-74.821 ²⁾
Nepremičnine kot finančne naložbe	o	o	44.520	44.520	28.986	15.534
Druge sredstva (izpeljani finančni instrumenti)	o	15.821	o	15.821	15.821	o
Obveznosti in kapital						
Obveznosti do kreditnih ustanov	o	863.933	o	863.933	860.517	3.416
Obveznosti do strank	o	4.242.935	o	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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida	o	o	106.316	106.316	106.316	o
Podrejeni kapital	197.585	2.354	o	199.939	195.453	4.486
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	o	45	o	45	45	o
Druge obveznosti (izpeljani finančni instrumenti)	o	26.257	o	26.257	26.257	o

¹⁾ Finančna sredstva²⁾ 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 pomeni tiste cene, ki bi bile v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja dosežene za prodajo sredstva oziroma bi bile plačane 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 za trženje običajnih 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 mogoče zaznati 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. 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). Pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 so dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, na notranjih postopkih ocenjevanja temelječe bonitetne prilagoditve strankam oziroma koncernu BKS Bank glede 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. 2015

v tisoč EUR	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil, od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2015	24.965	4.264	87.061	106.316
Prerazvrstitev	0	0	0	0
Izkaz uspeha ¹⁾	-5.085	376	-1.307	-2.804
Drug donos	47	0	0	0
Nakupi	665	0	0	0
Prodaje/odplačila	0	0	-12.127	0
Stanje na dan 31. 12. 2015	20.592	4.640	73.627	103.512

¹⁾ Spremembe vrednotenja, vodene skozi izkaz uspeha

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

v tisoč EUR	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil, od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2014	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 (npr. ob prvi javni prodaji na borzi).

Bonitetne spremembe terjatev in obveznosti po poštenu vrednosti

tavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po poštenu vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Pri obveznostih, vrednotenih po poštenu vrednosti, se sprememba tveganja izpada v obdobju poročanja določi prek za BKS Bank specifične krivulje financiranja in preostale dospelosti finančnega instrumenta. Bonitetna sprememba terjatev do strank po poštenu vrednosti je imela v obdobju poročanja za 2015 vpliv na tržno vrednost v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: -1,9 milijona EUR). Bonitetna sprememba BKS Bank za po poštenu vrednosti vrednotene obveznosti na podlagi izdanih potrdil je imela v obdobju poročanja za 2015 vpliv na tržno vrednost v vrednosti 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

preverjanje občutljivosti načinov merjenja udeležb v kategoriji Raven 3 so bile kot bistvene udeležbe upoštevane ocenjene vrednosti podjetij. Pri analizi občutljivosti terjatev do strank ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bonitetnih točk znaša kumulativni izid 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR). Analiza občutljivosti predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete v kreditnem razponu 10 bonitetnih točk bi pripeljala do kumulativnega izida za po poštenu vrednosti vrednotene obveznosti na podlagi izdanih potrdil v vrednosti 0,6 milijona EUR (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

(36) IZKAZ USPEHA PO KATEGORIJAH VREDNOTENJA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Donos obresti stanja sredstev za trgovanje	113	54
Dobički/izgube stanja sredstev za trgovanje	1.260	2.266
Izid iz stanja sredstev za trgovanje	1.373	2.320
Donos obresti sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida ¹⁾	-177	2.180
Dobički/izgube iz sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-2.081	109
Izid iz sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida²⁾	-2.258	2.289
Donos obresti sredstev, razpoložljivih za prodajo	5.690	7.325
Dobički/izgube iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.763	2.447
Izgube iz oslabitve sredstev, razpoložljivih za prodajo	-746	-4.522
Izid iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.708	5.250
Donos obresti iz kreditov in terjatev	150.851	140.713
Zmanjšanje vrednosti (rezervacije) na področju kreditov in terjatev	-49.520	-48.547
Provizijski posli na področju kreditov in terjatev	34.319	37.687
Izid kreditov in terjatev	135.650	129.853
Donos obresti sredstev v posesti do zapadlosti	22.492	20.397
Dobički/izgube iz sredstev v posesti do zapadlosti	4.687	287
Zmanjšanje vrednosti iz sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
Izid iz sredstev v posesti do zapadlosti	27.179	20.684
Odhodki za obresti iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-56.394	-49.349
Izid iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-56.394	-49.349
Drugi prihodki in odhodki iz poslovanja³⁾	-60.182	-50.321
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	54.076	60.726

¹⁾ Finančna sredstva²⁾ 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 dosežata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer zaradi naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH sklenjena 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 2015 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 Aktiengesellschaft na dan 31. decembra 2015 je bila 4,6 milijona EUR (prejšnje leto: 4,3 milijona EUR). Dobiček poslovnega leta po davkih je dosegel 2,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,8 milijona EUR).

FINANČNE NALOŽBE V PRIDRUŽENA PODJETJA

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja s podjetjem	Sedež podjetja	Glasovalne pravice v %		Kapitalski delež v %		Časovna vrednost deleža	
			2014	2015	2014	2015	2014	2015
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	18,51	16,52	16,95	15,30	244.278	258.898
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	15,10	14,95	13,59	13,59	72.533	79.973
Drei-Banken Versicherungs-AG	Strateška udeležba za prodajo zavarovanj	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4.264	4.640

FINANČNI PODATKI O POMEMBNIH PRIDRUŽENIH PODJETJIH

v mio EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Čiste obresti	372,9	381,2	180,1	161,7
Čiste opravnine (provizije)	119,3	132,7	43,7	49,2
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	136,5	166,4	77,2	138,7
Bilančna vsota	17.774,9	18.243,3	9.620,5	9.426,3
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	11.801,8	12.351,7	6.180,9	6.359,6
Lastni kapital	1.534,1	1.925,7	1.024,0	1.148,7
Sredstva iz primarnih virov	12.288,6	12.620,0	6.913,8	7.020,7
— od tega hranilne vloge	3.098,5	2.912,6	1.176,3	1.200,8
— od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	2.295,0	2.098,5	1.390,7	1.377,9
Prejete dividende (v tisoč EUR)	2.439	2.683	1.004	1.019

Skupni aranžmaji — skupna dejavnost

Skladno z določbami MSRP 11 je družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-Gesellschaft m.b.H. (ALGAR) kategorizirana kot skupna dejavnost in je vključena v proporcionalni obseg konsolidacije. Družbo ALGAR skupno vodijo Oberbank AG, BTV AG in BKS Bank AG, njen namen pa je zavarovanje velikih kreditnih tveganj bank v skupini. Vsaka banka delegira enega direktorja, skupno zastopstvo izvajata dva direktorja. Generalna skupščina vse sklepa soglasno.

Neobvladujoči deleži

Skupina BKS Bank 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 členu 245a avstrijskega zakonika o podjetjih ter po 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 posloводства osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja.

RAZKRITJA O RAZMERJIH S POVEZANIMI PODJETJI IN OSEBAMI

v tisoč EUR	Neporavnane obveznosti		Prejete garancije		Dane garancije	
	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2014	na dan 31. 12. 2015
Nekonsolidirana hčerinska podjetja			0	0	0	0
Terjatve	5.597	5.369				
Obveznosti	1.165	1.108				
Pridružena podjetja in skupni aranžmaji			0	0	0	0
Terjatve	59.585	12.869				
Obveznosti	145.108	158.949				
Člani posloводства			0	0	0	0
Terjatve	440	366				
Obveznosti	479	812				
Druge povezane osebe			0	0	109	109
Terjatve	16	14				
Obveznosti	592	451				

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 niti odhodkov za slabe ali dvomljive terjatve.

RAZKRITJA O RAZMERJIH S POVEZANIMI OSEBAMI

v tisoč EUR	2014	2015
Povprečno število zaposlenih	992	999
— delavci koncerna BKS Bank	49	49
— uslužbenci koncerna BKS Bank	943	950
Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji	3.380	3.407
Prejemki uprave		
— prejemki aktivnih članov uprave	1.194	1.059
— prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	726	1.037
Prejemki nadzornega sveta		
— prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	207	193
— prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	0	0
Nadomestila poslovodu po MRS 24	1.962	1.263
— nadomestila za kratkoročne zasluge	1.291	1.138
— nadomestila za pozaposlitvene zasluge	671	125
— nadomestila za druge dolgoročne zasluge	0	0
— nadomestila za odpravnine	0	0
— nadomestila za deleže	0	0
Odobreni predujmi in krediti		
— odobreni predujmi in krediti upravi	165	92
— odobreni predujmi in krediti nadzornemu svetu	275	274
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
— odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	-4.689	73
— odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	2.408	6.849

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

(39) POROČANJE PO SEGMENTIH

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna, na kateri temelji interni sistem vodstvenega poročanja. BKS Bank se je v prejšnjem letu in tudi v prvem polletju 2015 intenzivno ukvarjala z optimizacijo prodajne strukture oziroma prodajne organizacije in je oblikovala jasno usmeritev na segmente prebivalstva (dosedanja oznaka: fizične osebe), podjetij in finančnih trgov. V okviru prestrukturiranja so bile fizične osebe, to so namreč majhna obrtna podjetja in samostojni podjetniki, iz segmenta fizičnih oseb prerazporejene v segment podjetij. Tako imenovani zdravstveni delavci so ostali v segmentu fizičnih oseb, ki se zdaj imenuje segment prebivalstva. Ustrezno se je nekoliko spremenilo tudi poročanje po segmentih. Številčni prikaz primerjalnega obdobja je bil s povratno veljavo prilagojen skladno z MSRP 8.29.

IZID PO SEGMENTIH

v tisoč EUR	Prebivalstvo		Podjetja		Finančni trgi	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Čiste obresti	32.528	27.218	82.843	82.870	41.006	54.981
— od tega izid po kapitalski metodi	—	—			28.562	42.986
Rezervacije za tveganja	-1.209	-2.115	-47.832	-44.095	-479	-2.337
Čiste opravnine (provizije)	20.060	23.238	27.567	28.603	189	218
Rezultati trgovanja	0	0	0	0	1.373	2.320
Administrativni stroški	-49.456	-49.636	-43.775	-43.166	-6.779	-7.363
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	35	-182	682	129	-143	-100
Rezultat iz finančnih sredstev	—	—	—	—	5.623	-1.679
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	1.958	-1.477	19.485	24.341	40.790	46.040
Ø tveganju prilagojena sredstva	515.565	499.676	3.137.762	3.062.491	721.542	861.928
Ø dodeljeni lastni kapital	41.245	39.974	251.021	244.999	455.108	533.557
Obveznosti segmenta	2.839.303	2.672.175	2.407.880	2.677.441	1.423.111	1.514.932
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	4,7 %	-3,7 %	7,8 %	9,9 %	9,0 %	8,6 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	94,0 %	98,7 %	39,4 %	38,7 %	16,0 %	12,8 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	3,7 %	7,8 %	57,7 %	53,2 %	1,2 %	4,3 %

v tisoč EUR	Drugo		Vsota	
	2014	2015	2014	2015
Čiste obresti	966	1.375	157.343	166.444
— od tega izid po kapitalski metodi	0	0	28.562	42.986
Rezervacije za tveganja	0	0	-49.520	-48.547
Čiste opravnine (provizije)	-238	923	47.578	52.982
Rezultati trgovanja	0	0	1.373	2.320
Administrativni stroški	-5.799	-4.955	-105.809	-105.120
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-3.086	-5.521	-2.512	-5.674
Rezultat iz finančnih sredstev	0	0	5.623	-1.679
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-8.157	-8.178	54.076	60.726
Ø tveganju prilagojena sredstva	44.407	51.390	4.419.276	4.475.485
Ø dodeljeni lastni kapital	7.632	9.515	755.006	828.045
Obveznosti segmenta	194.210	198.884	6.864.504	7.063.433
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta			7,2 %	7,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)			51,9 %	48,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)			31,5 %	29,2 %

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 finančnih trgov. Kapital se dodeli glede na nadzorne vidike. Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti s 5-odstotno obrestno mero in se izkazuje kot prihodek

naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja podjetja se meri po doseženem poslovnem izidu pred obdavčitvijo. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika operativnih stroškov in 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.

Poročila za notranje usmerjanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov,
- četrtna poročila za vse pomembne vrste tveganj,
- občasna (ad hoc) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec decembra 2015 spremljali približno 18.100 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, ki je usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber podjetja. Podjetja še danes izkoristijo večji del obsega posojil in pomembno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški hrvaške družbe BKS Bank d. d. in liziških družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva so vse komponente donosa in stroškov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS Bank d.d., BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d. o. o., BKS-leasing Croatia d. o. o. in BKS-Leasing s.r.o. povezane s prebivalstvom in delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene. Konec decembra 2015 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 132.250 strank.

Finančni trgi

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, iz udeležb, iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oziroma zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

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

(40) BREZOBRESTNA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Brezobrestna sredstva	235.941	295.899	25,4

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 187,2 milijona EUR (v prejšnjem letu: 138,7 milijona EUR).

(41) PODREJENA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Terjatve do strank	15.655	3.530	-77,5
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	—	—	—
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	—	—	—

(42) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Sredstva	597.965	491.644	-17,8
Obveznosti	189.234	172.029	-9,1

(43) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.542	1.764	14,4

(44) MOREBITNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Jamstva in garancije	392.244	385.094	-1,8
Akreditivi	2.948	1.777	-39,7
Morebitne obveznosti	395.192	386.871	-2,1
Druga kreditna tveganja	868.499	1.057.680	21,8
Kreditna tveganja	868.499	1.057.680	21,8

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

(45) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oziroma revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo nobenih pomembnih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

(46) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Denar varovancev po členu 230a avstrijskega splošnega zakonika (ABGB)	vrednostni papirji	12.983	12.987
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	vrednostni papirji	1.578	1.581
Kavcija za trgovanje na EUREX	vrednostni papirji	551	550
Zavarovanja za trgovanje Xetra	vrednostni papirji	1.237	1.482
Zastavna zapora Euro-Clear	vrednostni papirji	15.044	15.031
Marža pri repo poslih	vrednostni papirji	1.001	0
Marža pri finančnih terminskih poslih	Terjatve do kreditnih ustanov	17.850	32.670
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke (ÖNB)	kreditni	219.015	264.355
Hipotekarni kritni sklad za krite obveznice	kreditni	152.126	168.911
Kritni sklad na podlagi javnih terjatev, za krite obveznice	kreditni	14.751	13.640
Solidarnostni zastavek avstrijske nadzorne banke OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih ustanov	25	25

Zavarovanje za hranilne vloge varovancev se izvaja po zakonskih določilih člena 68 BWG. Kritni sklad za krite obveznice je predmet zakona o kritih bančnih obveznicah (FBSchVG). Poleg tega koncern zastavi sredstva kot jamstva za obveznosti iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

(47) PODATKI O NADOMESTILIH REVIZORJU

v tisoč EUR	2014	2015	± v %
Honorarji za revizije posebnih letnih poročil in letnih poročil koncerna	353	307	-13,0
Drugi honorarji	109	78	-28,4
Vsota honorarjev	462	385	-16,7

(48) POROČILO O TVEGANJIH

V zvezi z razkritji pri poročilu o tveganjih skladno z določbami od 7.31 do 7.42 MSRP je BKS Bank uporabila določbo 7.B6 iz tega standarda, na podlagi katere ločeno poročilo o tveganjih, ki je sestavni del celotnega poročila o stanju, nadomesti podatke v opombah. Poročilo o tveganjih je objavljeno skupaj s poslovnim poročilom in računovodskim poročilom ter je naslovnikom letnega poročila dostopno po enakih pogojih in sočasno z letnim poročilom.

(49) OBSEG POSLOV Z IZPELJANIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI BANČNA KNJIGA

v tisoč EUR	Nominalni znesek po zapadlosti		
	< 1 leto	1—5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	106.000	82.250	221.652
Produkti OTC	106.000	82.250	221.652
Obrestne zamenjave	106.000	82.250	221.652
— nakup	53.000	41.125	110.826
— prodaja	53.000	41.125	110.826
Opcije na obrestne instrumente	—	—	—
— nakup	—	—	—
— prodaja	—	—	—
Pogodbe na menjalne tečaje	1.442.492	349.233	—
Produkti OTC	1.442.492	349.233	—
Devizni terminski posli	824.182	—	—
— nakup	413.600	—	—
— prodaja	410.582	—	—
Zamenjave na kapitalskem trgu	73.807	349.233	—
— nakup	36.890	164.646	—
— prodaja	36.917	184.587	—
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	544.503	—	—
— nakup	271.177	—	—
— prodaja	273.326	—	—
Posli, vezani na vrednostne papirje	—	—	—
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	—	—	—
Delniške opcije	—	—	—
— nakup	—	—	—
— prodaja	—	—	—

OBSEG POSLOV Z IZPELJANIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA

v tisoč EUR	Nominalni znesek po zapadlosti		
	< 1 leto	1—5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	820	19.912	—
Produkti OTC	820	19.912	—
Obrestne zamenjave	—	1.080	—
— nakup	—	540	—
— prodaja	—	540	—
Opcije obrestne mere	820	18.832	—
— nakup	410	9.416	—
— prodaja	410	9.416	—
Pogodbe na menjalne tečaje	—	—	—
Produkti OTC	—	—	—
Devizne opcije (valutne opcije)	—	—	—
— nakup	—	—	—
— prodaja	—	—	—

FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE

v tisoč EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Obrestovani vrednostni papirji	—	—
Čista vrednost sredstev	9.233	11.512

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
638.160	409.902	8.274	6.591	11.557	7.204
638.160	409.902	8.274	6.591	11.557	7.204
638.160	409.902	8.274	6.591	11.557	7.204
319.080	204.951	139	133	11.412	7.110
319.080	204.951	8.135	6.458	145	94
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
1.996.014	1.791.725	6.743	3.563	13.094	21.875
1.996.014	1.791.725	6.743	3.563	13.094	21.875
576.419	824.182	5.309	3.347	322	746
290.731	413.600	5.213	3.250	7	695
285.688	410.582	96	97	315	51
947.804	423.040	667	5	10.224	19.083
466.146	201.536	—	—	—	—
481.658	221.504	667	5	10.224	19.083
471.791	544.503	767	211	2.548	2.046
234.953	271.177	767	11	26	—
236.838	273.326	—	200	2.522	2.046
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
27.238	20.732	46	47	46	47
27.238	20.732	46	47	46	47
1.560	1.080	28	15	28	15
780	540	—	—	28	15
780	540	28	15	—	—
25.678	19.652	18	32	18	32
12.839	9.826	18	32	—	—
12.839	9.826	—	—	18	32
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—

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 bil lahko 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

predsednica uprave dr. Herta Stockbauer
direktor v upravi mag. Dieter Kraßnitzer
direktor v upravi mag. Wolfgang Mandl

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Peter Gaugg, predsednik
dr. Franz Gasselsberger, MBA, namestnik predsednice
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
mag. Peter Hofbauer (od 20. maja 2015)
dr. Reinhard Iro
ddr. Waldemar Jud (do 20. maja 2015)
dr. Dietrich Karner (do 20. maja 2015)
dr. Josef Korak
dr. Heimo Penker
kom. svetnik Karl Samstag
dr. Sabine Urnik
mag. Klaus Wallner (od 20. maja 2015)

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Manfred Suntinger (do 15. junija 2015)
Hanspeter Traar
Gertrude Wolf
mag. Ulrike Zambelli (od 15. junija 2015)

Celovec ob Vrbskem jezeru, 11. marec 2016



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



Mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Zaključno mnenje uprave

Izjava uprave po členu 82, odst. 4, 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), in sicer tako, kot se uporabljajo v EU in kot jih je pojasnil Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), ter da daje karseda 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 karseda 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, 11. marec 2016

Uprava



Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



Mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Član uprave, odgovoren za področje spremljanja in analize tveganj ter upravljanja tveganj, spremljanje trga, kreditiranje, servisno družbo korporacije BKS Bank, zaledno službo zakladništva, organizacijo poslovanja, za IT in tehnično službo ter za družbo DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. V tujini je odgovoren za spremljanje trga, upravljanje tveganj in IT.

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

Član uprave, odgovoren za poslovanje s prebivalstvom, zasebno bančništvo, poslovanje z vrednostnimi papirji, novo bančništvo, depozitne posle in za sodelovanje s prodajnimi partnerji. V tujini je odgovoren za Italijo.

Predlog za razdelitev dobička

BKS Bank AG končuje poslovno leto 2015 z bilančnim dobičkom v vrednosti 8,468.458,40 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2015, 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 členom 65, odst. 5, avstrijskega zakona o delnicah prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 11. marec 2016

Uprava



Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



Mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Auditor's Report

[Translation Provided by the Auditor]

Report on the Consolidated Financial Statements

We have audited the accompanying consolidated financial statements of

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

for the fiscal year from 1 January 2015 to 31 December 2015. These consolidated financial statements comprise the consolidated statement of financial position as of 31 December 2015, the consolidated statement of comprehensive income, the consolidated statement of cash flows and the consolidated statement of changes in equity for the fiscal year 2015 and the notes.

Management's Responsibility for the Consolidated Financial Statements

The Company's management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as adopted by the EU, and the additional requirements pursuant to § 245a UGB and 59a BWG (Austrian Commercial Code) and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Austrian Standards on Auditing. Those standards require that we comply with International Standards on Auditing – ISA. In accordance with International Standards on Auditing, we are required to comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the Group's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not

for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

Our audit did not give rise to any objections. In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as of 31 December 2015 and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as adopted by the EU and other legal or regulatory requirements.

Report on the Management Report for the Group

Pursuant to statutory provisions, the management report for the Group is to be audited as to whether it is consistent with the consolidated financial statements and as to whether the other disclosures are not misleading with respect to the Company's position. The auditor's report also has to contain a statement as to whether the management report for the Group is consistent with the consolidated financial statements and whether the disclosures pursuant to Section 243a UGB (Austrian Commercial Code) are appropriate.

In our opinion, the management report for the Group is consistent with the consolidated financial statements. The disclosures pursuant to Section 243a UGB (Austrian Commercial Code) are appropriate.

Klagenfurt
11 March 2016
KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Signed by:

Dr. Peter Fritzer
Wirtschaftsprüfer
(Austrian Chartered Accountants)

Dopolnilni podatki

Skupina 3 Banken Gruppe — pregled	222
Ključni podatki o zgodovini podjetja	224
Slovarček	226
Seznam kratic	232
Izjave o prihodnjem poslovanju/kolofon	234

Skupina 3 Banken Gruppe — pregled

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK AG

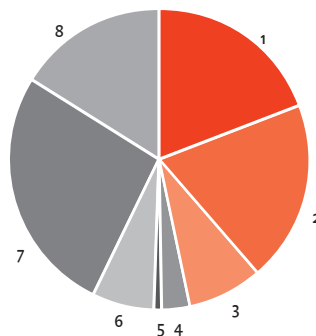
v %	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 Oberbank AG	19,44	18,52
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,57	18,89
3 Generali 3 Banken Holding AG	7,84	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	3,10	2,99
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42	0,73
6 UniCredit Bank Austria AG	6,74	7,29
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,81	25,47
8 Razpršeno lastništvo	16,08	18,67

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.



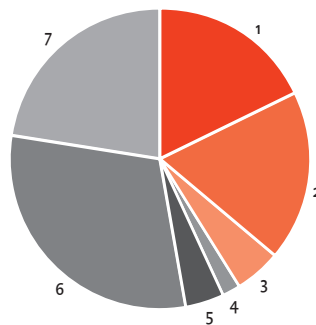
STRUKTURA DELNIČARJEV OBERBANK AG

v %	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	16,52	15,30
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,49	16,24
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	4,94	4,50
4 Generali 3 Banken Holding AG	1,94	1,76
5 Udeležba zaposlenih	3,80	3,59
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	28,69	26,02
7 Razpršeno lastništvo	26,62	32,59

Temeljni kapital v EUR 96.711.300

Število navadnih kosovnih delnic 29.237.100

Število prednostnih kosovnih delnic 3.000.000



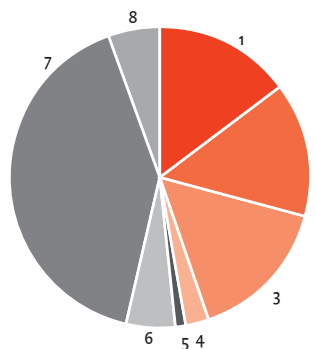
STRUKTURA DELNIČARJEV DRUŽBE BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

v %	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	14,95	13,59
2 Oberbank AG	14,54	13,22
3 Generali 3 Banken Holding AG	15,44	14,03
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	2,59	2,35
5 BTV Privatstiftung	0,40	0,45
6 UniCredit Bank Austria AG	5,42	9,85
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	41,29	37,53
8 Razpršeno lastništvo	5,37	8,98

Temeljni kapital v EUR 55.000.000

Število navadnih kosovnih delnic 25.000.000

Število prednostnih kosovnih delnic 2.500.000



PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v mio EUR	Konzern BKS Bank		Konzern Oberbank		Konzern BTV	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Čiste obresti	157,3	166,4	372,9	381,2	180,1	161,7
Rezervacije za kreditna tveganja	-49,5	-48,5	-78,0	-47,1	-29,0	-15,7
Čiste opravnine (provizije)	47,6	53,0	119,3	132,7	43,7	49,2
Administrativni stroški	-105,8	-105,1	-236,9	-243,3	-163,1	-163,3
Drugi odhodki iz poslovanja	-2,5	-5,7	-25,0	-41,8	57,9	61,9
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	54,1	60,7	157,6	191,5	92,1	172,5
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	48,7	53,6	136,5	166,4	77,2	138,7

BILANČNI PODATKI v mio EUR

Bilančna vsota	6.854,6	7.063,4	17.774,9	18.243,3	9.620,5	9.426,3
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.815,8	4.920,1	11.801,8	12.351,7	6.180,9	6.359,6
Vloge strank, ki niso banke	5.013,0	5.109,8	12.288,6	12.620,0	6.913,8	7.020,7
— od tega hranilne vloge	1.705,5	1.629,8	3.098,5	2.912,6	1.176,3	1.200,8
— od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	789,1	758,1	2.295,0	2.098,5	1.390,7	1.377,9
Lastni kapital	795,8	860,2	1.534,1	1.925,7	1.024,0	1.148,7
Sredstva strank v upravljanju	12.972,0	13.212,1	23.441,9	25.245,1	12.150,7	12.732,3
od tega vrednost portfeljev strank	7.959,0	8.102,3	11.153,3	12.625,1	5.236,8	5.711,6

LASTNA SREDSTVA PO CRR v mio EUR

Osnova za izračun lastnih sredstev	4.846,6	4.883,4	11.935,2	12.216,7	6.212,8	6.262,7
Lastna sredstva	580,9	599,9	1.874,4	2.158,0	930,1	977,8
— od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	543,7	575,6	1.306,9	1.650,8	796,1	950,9
— od tega celotni temeljni kapital (CET1 in AT1)	543,7	575,6	1.385,2	1.733,3	796,1	950,9
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala v %	11,2	11,8	11,0	13,5	12,8	15,2
Delež temeljnega kapitala v %	11,2	11,8	11,6	14,2	12,8	15,2
Delež lastnih sredstev v %	12,0	12,3	15,7	17,7	15,0	15,6

KAZALNIKI PODJETJA v %

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred davki	7,2	7,3	10,7	11,2	9,3	15,9
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih	6,5	6,5	9,3	9,7	7,8	12,8
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	51,9	48,7	50,1	50,5	57,7	58,6
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	31,5	29,2	20,9	12,4	16,1	9,7

VIRI

Povprečno število zaposlenih	915	923	2.004	2.025	1.347	1.354
Število poslovalnic	57	59	156	156	38	36

Ključni podatki iz zgodovine podjetja

1922	A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom »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	Dolgoletna prizadevanja za preoblikovanje komanditne družbe v delniško družbo pripeljejo do ustanovitve »Bank für Kärnten«. Kljub svetovni krizi se banka uspešno razvija.
1932	Prevzem delniškega paketa prek kreditnega zavoda Creditanstalt, Dunaj.
1939	Sprememba naziva firme iz »Bank für Kärnten« v »Bank für Kärnten Aktiengesellschaft«.
1953	Po eno tretjino svojih delnic kreditnega zavoda Creditanstalt vsaka od treh bank (Oberbank, BKS in BTB) odda drugima dvema sestrskima bankama. Sodelovanje med temi tremi bankami (3 Banken) uredijo v medbančni konzorcialni pogodbi.
1964	Prevzem poslovanja na področju manjših posojil za fizične osebe kot nove dejavnosti in postopna širitev mreže poslovalnic v naslednjih letih.
1965	Začetek uspešnega sodelovanja z Bausparkasse Wüstenrot, prek katere naša banka svojim strankam lahko ponuja produkte varčevanja za gradnjo.
1970	Prva izdaja skupne obveznice treh bank (Drei Banken Anleihe) z bankama Bank für Oberösterreich und Salzburg in Bank für Tirol und Vorarlberg.
1983	Prva širitev prek meja avstrijske Koroške z ustanovitvijo poslovalnice v Gradcu. Ime družbe se spremeni v »Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft« (BKS). Ustanovitev družbe ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR), Linz. 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 lizinske posle in ustanovitev zavarovalnice Drei-Banken Versicherungs-AG skupaj s sestrskima bankama.
1990	Odprtje prve poslovalnice na Dunaju.
1991	Ustanovitev družbe DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. 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 % navadnih delnic BKS Bank. Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva v Zagrebu (Hrvaška) in nakupom lizinske družbe, ki se danes imenuje BKS-leasing d.o.o., v Ljubljani (Slovenija).

2000	Prvi večji javni skupni nastop BKS in sestrskih bank v okviru skupine 3 Banken.
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 slovenske bančne podružnice v Ljubljani in ustanovitev predstavništva v Italiji.
2005	Združitev bank »Die BAnK« in BKS. Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Prilagoditev poimenovanja družbe širitvi zadnjih let. Odslej se družba imenuje »BKS Bank AG«.
2006	Prevzem banke Kvarner banka d.d., Reka, in s tem vstop na bančni trg Hrvaške.
2007	Nakup slovaške družbe »KOFIS Leasing«, ki je integrirana v koncern BKS Bank in preimeno- vana 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 prebivalstvom na Hrvaškem.
2011	Vstop na slovaški bančni trg z odprtjem poslovalnice v Bratislavi.
2012	Začetek poslovanja s prebivalstvom 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 za- lednih dejavnosti.
2014	Z oceno »Recognised for excellence 5*« je bila naša ustanova sprejeta med odlična avstrijska podjetja, prejela pa je naziv »Beste Filialbank Österreichs«. V okviru oktobrskega povečanja kapitala smo pridobili okrog 700 novih delničarjev, ki se ukvarjajo z razpršenim lastništvom. V Sloveniji prevzamemo posel z vrednostnimi papirji družbe Factor banka d. d., ki je v postopku likvidacije.
2015	S 53,6 milijona EUR čistega dobička doseže BKS Bank najboljši poslovni izid v svoji zgodovini. S strani priznane bonitetne agencije »oekom research AG« prejme naziv „Prime“ in se tako uvrsti med najboljše organizacije iz svoje panoge na področju trajnostnega razvoja. Med avstrijskimi družbami z več kot 100 zaposlenimi je BKS Bank izbrana za najbolj trajnostno naravnano podjetje.

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 proti krizam. Bistveni moduli Baselskega odbora glede 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 domači 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 okviru katerega se vrednotijo vse blago in storitve po cenah osnovnega leta.

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 velik korak 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 za to 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 pravni okvir za krizno upravljanje v finančnem sektorju. Njen cilj je, da se lahko vsaka banka neodvisno od velikosti in kompleksnosti reši tako, da ne vpliva na stabilnost finančnih trgov.

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

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 davki oziroma po njih in povprečnim lastnim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Čim večja je njegova vrednost, tem več dobička je podjetje ustvarilo glede na lasten kapital.

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

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.

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 do zapadlosti obdržala v posesti.

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

Finančni vzvod se ugotavlja iz razmerja med osnovnim kapitalom in netvegano aktivo, vključno s posli, ki niso del bilance. Uporablja se z namenom omejiti tiste poslovne modele, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in visoki kakovosti kreditov ter hkrati na majhnem vložku lastnega kapitala.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process — notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti) je podobno kot ICAAP postopek za ocenjevanje ustreznosti notranje likvidnosti glede na steber 2 in s tem za kreditne ustanove pomemben instrument za upravljanje tveganj.

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 ravna 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 minimalnega količnika likvidnosti 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 operativnih stroškov in 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 za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju in donosnosti podjetja ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem 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).

Metoda predvidene pomembnosti enot ali metoda vračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali zaslužkom 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.

MiFID oziroma MiFID II (Direktiva o trgih finančnih instrumentov) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive MiFID, ki je bila sprejeta kot odziv na finančne krize v zadnjih letih, so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in s tem boljša zaščita naložbenikov. Cilj MiFID II je odpravljanje številnih pomanjkljivosti obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena na trgovanje na reguliranih platformah in na večjo preglednost pri visokofrekvenčnem trgovanju. Glede na velike tehnične izzive je treba zahteve predelane direktive izpolniti do 3. januarja 2018.

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 aktivih, 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 zasluge (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.

Payment Services Directive: Direktiva o plačilnih storitvah (PSD, PSD II) tvori pravno podlago za oblikovanje notranjega trga za plačilni promet na ravni EU.

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 izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtno 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.

Primarne naložbe 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.

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 poslovna tveganja, ki so jim banke izpostavljene.

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 vrednotena ugodno, 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 je merilo 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 so pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja uvedene spremembe, dopolniteve ali izboljšave, 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, in sicer ob upoštevanju trenutnih in pričakovanih gibanj krivulje tržnih obrestnih mer in strukture zapadlosti.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP): Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja v okviru stebra 2 (nadzorni bančni proces pregledovanja) novega Baselskega sporazuma o lastnem kapitalu poleg procesa ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti tvori del postopka pregledovanja v zvezi z nadzorom in vrednotenjem upravljanja tveganj v kreditni ustanovi ter v zvezi z ustreznostjo postopka ICAAP. V Avstriji ga FMA kot pristojni nadzorni organ uporablja za manj pomembne banke. Poleg tega zajema preverjanje upoštevanja vseh pomembnih predpisov, identifikacijo kršitev pravil in odreditev nadzornih ukrepov.

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, s katerimi bi lahko 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 nadzora in s tem zavezujoče predpise za vse države članice, med drugim o sestavi lastnih sredstev, zahtevah glede lastnih sredstev, spremljanju velike izpostavljenosti (veliki krediti), poročanju o likvidnosti, zadolževanju (finančni vzvod) in razkrivanju.

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

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

Z zakonom **BaSAG** (zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank) je bila v Avstriji uveljavljena direktiva za sanacijo in reševanje kreditnih ustanov in investicijskih podjetij (glejte tudi BRRD), s katero se je Evropa skupaj odločila za nova pravila za reševanje bank. V okviru preventive morajo banke oblikovati sanacijske načrte in prikazati, katere ukrepe nameravajo sprejeti ob poslabšanju finančnega položaja. Te načrte preveri in oceni pristojni nadzorni organ (v Avstriji: Urad za nadzor finančnega trga, FMA). V načrtih reševanja, ki jih izdela FMA, je treba prikazati, kako bi lahko potekalo nadzorovano reševanje

ali prestrukturiranje ustanove. Poleg tega ima nadzorni organ obširna pooblastila za poseganje. Med drugim lahko odredi, da je treba povečati lastni kapital ter uveljaviti ukrepe in pravila iz sanacijskega načrta.

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 tem zakonu so vse kreditne ustanove dolžne identificirati svoje ameriške stranke (brez njihovega soglasja) in jih poimensko sporočiti ameriškemu davčnemu organu.

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 sredstev ali sredstev, vključenih v repo posle.

Seznam kratic

ABGB	Splošni civilni zakonik
AfA	amortizacija
AfB	»Arbeit für Menschen mit Behinderung«; mildtätige und gemeinnützige GmbH (zavzemanje za telesno in duševno prizadete ljudi)
AFRAC	Austrian Financial Reporting and Auditing Committee (avstrijski odbor za finančno poročanje in nadzor)
AfS	finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
AktG	avstrijski zakon o delnicah
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	(Anti-Money Laundering — preprečevanje pranja denarja)
APA-OTS	APA-OTS Originaltext-Service GmbH
APM	upravljanje sredstev in obveznosti
APP	Asset Purchase Programme (program za nakup premoženjskih vrednosti)
NS-mandat	Mandat v nadzornem svetu
ATS	avstrijski šiling
ATX	Austrian Traded Index (avstrijski delniški indeks)
AT1	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)
ANB	Avstrijska nacionalna banka
AVM	aktivno upravljanje premoženja
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)
BaSAG	Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken (zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank)
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision (Baselski odbor za bančni nadzor)
BDP	bruto domači proizvod
BörseG	Börsegesetz (avstrijski zakon o borzi)
BT	bazične točke
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bančništvu)
CBC	Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)
CFT	Combating the Financing of Terrorism (preprečevanje financiranja terorizma)
CHF	švicarski frank
CIA©	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)
CIR	Cost-Income-Ratio (količnik operativnih stroškov in prihodkov)
CNY	Kitajski juan renminbi
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)
CRD IV	Capital Requirements Directive IV (Direktiva IV o kapitalskih zahtevah)
C-pravila	pravila »Comply or Explain« (upoštevaj ali obrazloži)
CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalskih zahtevah)
CRS	Common Reporting Standards (enotni standardi poročanja)
CSR	Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)
DAX	nemški delniški indeks
DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
DCF-metoda	metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted-Cash-Flow)
DJ EUR Stoxx 50	Dow Jones EURO Stoxx 50
DJIA	Dow Jones Industrial Average
Države SVE	države srednje in vzhodne Evrope
EAP	Employee Assistance Program (program za svetovanje zaposlenim)
EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
ECV	uredba o skladnosti poslovanja izdajatelj s predpisi
EFQM	European Foundation for Quality Management (Evropska fundacija za kakovost)
ELBA	Electronic-Banking (elektronsko bančništvo)

ESCB	Evropski sistem centralnih bank
EUREX	European Exchange (terminalska borza za izvedene finančne instrumente)
Eurostat	Statistični urad Evropskih skupnosti
EWB	posamični popravki vrednosti
ECB	Evropska centralna banka
FASB	Financial Accounting Standards Board (odbor za splošno priznana računovodska načela)
FATCA	Foreign Account Tax Compliance (ameriški zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja)
FBSchVG	Fundierte Bankschuldverschreibung (krita bančna obveznica)
FED	Federal Reserve System (ameriška centralna banka)
FinTechs	podjetja, ki uporabljajo finančno tehnologijo
FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga)
FSC	Forest Stewardship Council (Svet za nadzor gozdov)
FTE	Full Time Equivalent (ekvivalent polnega delovnega časa)
FS	finančna sredstva
FX-Quote	količnik tujih valut
GA	prilagoditev granulacije
GBP	britanski funt
GC	General Collateral (splošno zavarovanje terjatev)
GRI	Global Reporting Initiative (pobuda o globalnem poročanju)
GuV	izkaz poslovnega izida
GWh	gigavatne ure
HQLA	High Quality Liquid Assets (visokokakovostna likvidna sredstva)
HRK	hrvaška kuna
HtM	Held-to-Maturity (v posesti do zapadlosti)
IAASB	International Auditing and Assurance Standards Board (Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde)
IAS	International Accounting Standards (mednarodni računovodski standardi — MRS)
IC	IFRIC Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalne ustreznosti)
IFAC	International Federation of Accountants (mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
IFRS	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja — MSRP)
IKS	interni kontrolni sistem
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti)
IR	Investor Relations (odnosi z investitorji)
ISA	International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja — MSR)
ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)
iVV	individualno upravljanje premoženja
JÜ v. St.	letni dobiček iz poslovanja pred davki
KAG	Kapitalanlagegesellschaft (investicijska družba)
T/D	razmerje med tečajem in dobičkom
KMU	mala in srednje velika podjetja
KR	kom. svetnik
KStG	Körperschaftsteuergesetz (avstrijski zakon o davku na dobiček pravnih oseb)
LAR	Loans and Receivables (posojila in terjatve)

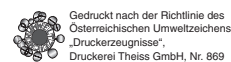
LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
LR	Leverage Ratio (stopnja finančnega vzvoda)
L-pravila	pravila »Legal Requirements« (pravne zahteve)
MiFID; MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o trgih finančnih instrumentov)
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Uredba o trgih finančnih instrumentov)
MSCI-World	delniški indeks, ki ga izračunava ameriški ponudnik finančnih storitev Morgan Stanley Capital International
NSFR	Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega vodenja)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OePR	Österreichische Prüfstelle für Rechnungslegung (avstrijski kontrolni organ za finančna poročila)
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (avstrijska družba za raziskave potrošnikov)
ÖNACE	avstrijska različica klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
OPEC	Organization of Petroleum Exporting Countries (Organizacija držav izvoznic nafte)
OpEX	interni bančni projekt (operational expenditures — odhodki iz poslovanja)
OR-odbor	Odbor za operativno tveganje
OTC-produkti	Produkti Over-the-Counter
PD	Probability of Default (stopnja izpada)
PJ	enota človek-leto
PSD	Payment Services Directive (Direktiva o plačilnih storitvah)
Repo	Repurchase Agreement (pogodba o začasni prodaji)
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)
ROE	Return on Equity (donosnost lastnega kapitala)
R-pravila	pravila »Recommendations« (priporočila)
RTU	Risk Taking Units (enote, ki prevzemajo tveganja)
SIC	Standing Interpretations Committee (Strokovni odbor za pojasnjevanje)
SPPI-merilo	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)
UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakonik o podjetjih)
USD	ameriški dolar
USD/bbl	USD za sodček
USD/Oz	USD za unčo
VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
VStG	Verwaltungsstrafgesetz (avstrijski zakon o upravnem kazenskem postopku)
WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za gospodarske raziskave)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
ZCR/RC	Oddelek za kontroling/kontroling tveganj
ZEA	Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino
ZKM	Oddelek za upravljanje kreditov
ZVB	Oddelek uprave
3BEG	DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.
3BV-AG	Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft

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 11. marca 2016. Če se predpostavke, ki so podlaga za te napovedi, ne bi uresničile ali če bi se začela 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: 918105 Splet: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Urednik:	BKS Bank AG, pisarna uprave
Ideja, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gernot Gleiss
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektoriranje:	Mirjam Furlan Lapajna
Prevod:	Amidas d.o.o., prevajalsko podjetje
Tisk in litografija:	Druckerei Theiss GmbH
Papir:	Tisk na premijski papir za ofsetni tisk



Gedruckt nach der Richtlinie des
Österreichischen Umweltzeichens
„Druckerzeugnisse“,
Druckerei Theiss GmbH, Nr. 869

ClimatePartner^o
klimateutral

Druck | ID: 10944-1503-1001

201