


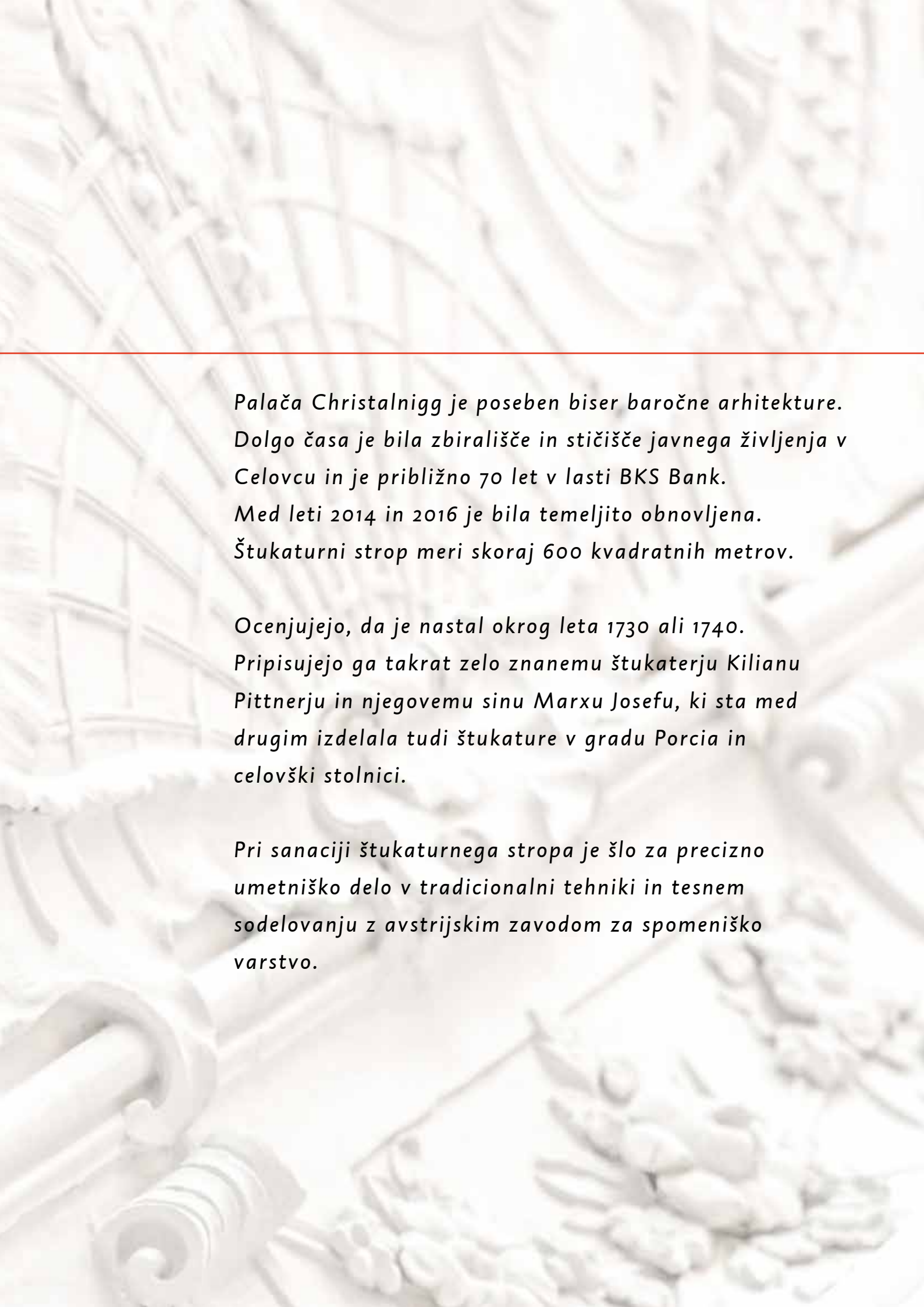
6

POSLOVNO POROČILO 2016

BKS Bank
3 Banken Gruppe



**Ohranjamo
dragoceno.
Ustvarjamo
novo.**



Palača Christalnigg je poseben biser baročne arhitekture. Dolgo časa je bila zbirališče in stičišče javnega življenja v Celovcu in je približno 70 let v lasti BKS Bank. Med leti 2014 in 2016 je bila temeljito obnovljena. Štukaturni strop meri skoraj 600 kvadratnih metrov.

Ocenjujejo, da je nastal okrog leta 1730 ali 1740. Pripisujejo ga takrat zelo znanemu štukaterju Kilianu Pittnerju in njegovemu sinu Marxu Josefu, ki sta med drugim izdelala tudi štukature v gradu Porcia in celovški stolnici.

Pri sanaciji štukaturnega stropa je šlo za precizno umetniško delo v tradicionalni tehniki in tesnem sodelovanju z avstrijskim zavodom za spomeniško varstvo.

KAZALO

PREGLED POSLOVANJA BKS BANK	6
PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE	7
POROČILO KORPORATIVNEGA VODENJA	15
Korporativno vodenje v BKS Bank	16
Uprava in nadzorni svet	19
Poročilo o prejemkih	35
Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj	40
Finančno poročilo in objava	41
Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi	42
Ukrepi za uveljavljanje žensk	44
Poročilo predsednika nadzornega sveta	46
ODNOSI Z INVESTITORJI	53
Delnice BKS Bank	54
Komunikacija v odnosih z investitorji	58
STRATEGIJA BKS BANK	61
POROČILO O POLOŽAJU KONCERNA	77
Gospodarsko okolje	78
Vodstvo in organizacijska struktura	83
Struktura delničarjev	86
Tržna področja BKS Bank	89
Viri in storitve	94
Družbe, vključene v konsolidacijo, in deleži	100
Premoženjski in finančni položaj	106
Donosnost	110
Poročilo po segmentih	115
Konsolidirana lastna sredstva	130
Poročilo o tveganjih	132
Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti	176
Prihodnji razvoj	188

LETNO POROČILO KONCERNA PO MSRP	193
Kazalo pojasnil	194
Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2016	196
Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. 12. 2016	198
Izkaz gibanja kapitala	199
Izkaz denarnih tokov	200
Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank	201
Organi družbe	236
Zaključno mnenje uprave	237
Predlog za razdelitev dobička	238
Revizijsko poročilo	239
DOPOLNILNI PODATKI	245
Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe	246
Zgodovina banke	247
Slovarček	248
Seznam kratic	256
Izjave o prihodnjem poslovanju/kolofon	259

To poslovno poročilo je nerevidiran prevod iz nemškega v slovenski jezik. Pri morebitnih odstopanjih velja različica v nemškem jeziku.

Minimalna odstopanja vrednosti v preglednicah in grafih so posledica zaokroževanj.

Zaradi lažje berljivosti smo uporabili moško obliko, vendar se besedila v enaki meri nanašajo na ženske in moške.


TRILETNA PRIMERJAVA

PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v mio EUR	2014	2015	2016
Čiste obresti	157,3	166,4	154,2
Rezervacije za kreditna tveganja	-49,5	-48,5	-31,0
Čiste opravnine (provizije)	47,6	53,0	48,8
Administrativni stroški	-105,8	-105,1	-106,4
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	54,1	60,7	49,8
Letni dobiček iz poslovanja po davkih	48,7	53,6	46,2
BILANČNI PODATKI v mio EUR			
Bilančna vsota	6.854,6	7.063,4	7.581,1
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	4.815,8	4.920,1	5.175,3
Primarne vloge	5.013,0	5.109,8	5.568,0
– od tega hranilne vloge	1.705,5	1.629,8	1.529,0
– od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	789,1	758,1	743,2
Lastni kapital	795,8	860,2	958,8
Sredstva strank v upravljanju	12.972,0	13.212,1	13.723,2
– od tega vrednost portfeljev strank	7.959,0	8.102,3	8.155,1
LASTNA SREDSTVA PO CRR v mio EUR			
Tveganju prilagojena sredstva	4.846,6	4.883,4	4.974,1
Lastna sredstva	580,9	599,9	670,0
– od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	543,7	575,6	625,9
– od tega celotni temeljni kapital (CET1 in AT1)	543,7	575,6	625,9
Presežek lastnih sredstev	193,2	209,2	241,0
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	11,2	11,8	12,6
Delež celotnega kapitala (v %)	12,0	12,3	13,5
KAZALNIKI DRUŽBE			
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred davki	7,2	7,3	5,5
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih	6,5	6,5	5,1
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	51,9	48,7	56,2
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	31,5	29,2	20,1
VIRI			
Povprečno število zaposlenih	915	923	926
Število poslovalnic	57	59	60
DELNICE BKS BANK			
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	34.236.000	34.236.000	37.839.600
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,8/15,6	17,5/15,7	17,3/15,4
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,9/14,9	16,5/14,8	15,8/13,9
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,3/15,3	16,9/15,1	16,8/15,4
Tržna kapitalizacija v mio EUR na dan 31. 12.	619,8	605,8	662,7
Dividenda na delnico v EUR	0,23	0,23	0,23 ¹⁾
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	11,6/10,3	11,3/10,1	13,3/12,2

¹⁾ Predlog na 78. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 9. maja 2017

PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE





Prostor za nove ideje.

*Dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave*

SPOŠTOVANE DELNIČARKE IN DELNIČARJI,

»Ne preživi najmočnejša vrsta, niti najinteligentnejša; preživi tista, ki se najbolje prilagaja spremembam.« Citat Charlesa Darwina danes za bančništvo velja kot še nikoli prej. Naša panoga je ena od tistih, na katere digitalna transformacija najmočneje vpliva.

Po eni strani se drastično spreminja vedenje strank. Predvsem mlajše stranke si želijo novih in inovativnih bančnih storitev in svoje aktivnosti predstavljajo na internet. Po drugi strani pa je treba sisteme in procese prilagoditi tako, da so procesi izvedljivi od začetka do konca (angl. end-to-end) brez prekinitev. Prav tako prihajajo nove oblike postopkov plačevanja na osnovi novih tehnologij, kot je tehnologija razpršene evidence, bolj znana kot tehnologija veriženja blokov.

Za BKS Bank prihajajoča digitalizacija ni grožnja, temveč priložnost. Smo na dobri poti, da banko pospremimo v digitalno dobo. Poleg tega smo prepričani, da digitalno tudi v prihodnosti ne bo pomenilo anonimno. Kompleksni bančni posli bodo vedno zahtevali osebno svetovanje. Po individualnem svetovanju pa se že dolgo razlikujemo od večine konkurenčnih bank.

ODLIČNO SVETOVANJE: KONKURENČNA PREDNOST DANES IN JUTRI

To so razlogi, da optimistično gledamo v prihodnost. S svojo mrežo poslovalnic smo dobro organizirani in ne načrtujemo obsežnih zapiranj kot v drugih bankah. Nasprotno, na rastočih trgih bomo odpirali nove poslovalnice. Leta 2016 je bilo med našimi strankami 152.000 posameznikov in podjetij – 2.000 več kot leto prej. Rast smo zabeležili predvsem na rastočih trgih v Sloveniji in na Dunaju, kjer se je BKS Bank že zelo dobro uveljavila. Naše stranke nas na teh trgih cenijo kot zanesljivo partnerico, usmerjeno v potrebe strank.

Enako odločni, kot smo pri širjenju svojih poslovalnic, bomo tudi pri nadaljevanju intenzivnega izobraževanja in usposabljanja zaposlenih. V letu 2016 so imeli naši zaposleni več kot 39.000 ur izobraževanj. Uspešnost vseh teh ukrepov se kaže v velikem zadovoljstvu s svetovalnimi storitvami in kakovosti podjetja:

- Naše stranke so nam pri analizi zadovoljstva strank, ki smo jo izvedli v letu poročanja, podelili zelo dobro oceno.
- Prejem nagrade Recommender Award 2016 potrjuje našo odlično usmerjenost k strankam.
- Zelo smo se razveselili tudi dveh priznanj Avstrijske družbe za potrošniške raziskave ÖGVS in revije trend. Izbrali sta nas za najboljšo avstrijsko banko na področju svetovanja o naložbah in financiranju nepremičnin.

– Kandidirali smo za avstrijsko državno nagrado za kakovost podjetij in ponovno prejeli pečat kakovosti »EFQM Recognised for Excellence 5*« ter bili uvrščeni na seznam odličnih podjetij Avstrije.

Od drugih se razlikujemo tudi po številnih trajnostnih aktivnostih. Naše stranke in poslovni partnerji nas cenijo kot odgovorno partnerico na gospodarskem, socialnem in ekološkem področju. Družbena odgovornost podjetij krepi našo inovativnost. Tako smo v začetku leta 2017 kot prva avstrijska banka izdali obveznico z družbenim učinkom¹⁾.

Od junija v letu poročanja navadne delnice BKS Bank kotirajo v indeksu trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. To nas uvršča med družbeno najodgovornejša podjetja v Avstriji.

746 NOVIH DELNIČARJEV

Veseli nas, da so naše delnice za vas kot delničarko ali delničarja še vedno privlačna naložba. V letu 2016 so navadne in prednostne delnice BKS Bank praznovala 30. obletnico kotiranja na borzi. Poleg tega smo tudi uspešno povečali kapital. Pridobili smo 746 novih delničark in delničarjev ter na trg plasirali celotni spekter novih delnic. Na tem mestu bi se vam radi iskreno zahvalili, da ste prispevali k našemu uspehu.

Povečanje kapitala je dodatno in pomembno okrepilo našo bazo lastnih sredstev, ki ima od nekdaj zelo stabilne temelje. Stanje lastnih sredstev je ob koncu leta znašalo 670,0 mio EUR. Delež lastnih sredstev v vrednosti 13,5 % in delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala v vrednosti 12,6 % močno presegata minimalne zakonske zahteve.

PORAST OBSEGA KREDITOV IN PRIMARNIH VLOG

Zavedamo se, da je za vas kot investitorja pomembna tudi naša poslovna uspešnost. Tudi tukaj imamo dobre novice. V letu poročanja smo bilančno vsoto povečali za 7,3 % na kar 7,58 milijarde EUR. Enako razveseljivo so rasli kreditni in depozitni posli. Po splošno znanem gospodarskem mrtvilu v preteklih letih smo leta 2016 na vseh trgih, kjer poslujemo, zabeležili precejšnjo konjunkturo, ki je povečala investicijske interese podjetnikov. Konec leta 2016 je naš obseg kreditov znašal 5,33 milijarde EUR – in se tako povečal za 4,2 % v primerjavi s prejšnjim letom. Primarne vloge so ob koncu leta dosegle rekordno vrednost 5,57 milijarde EUR, čeprav ponujamo izključno obresti, ki so skladne z razmerami na trgu. To je za nas znak zaupanja strank v našo banko.

¹⁾ 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. 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 objavljenem osnovnem prospektu BKS Bank AG z dne 1. aprila 2016, vključno z vsemi dokumenti, upoštevanimi v obliki opozorila, in vsemi dodatki k osnovnemu prospektu ter dokončnimi pogoji, ki so bili objavljeni 5. 1. 2017. Osnovni prospekt z dodatki in dokončni pogoji, ki so dostopni na spletni strani izdajateljice <http://www.bks.at> v rubriki Odnosi z investitorji > Izdaje obveznic BKS Bank in jih je v običajnem delovnem času mogoče brezplačno dobiti v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt/Celovec, St. Veiter Ring 43.

Prav tako smo zadovoljni z doseženo donosnostjo banke. Leto poročanja je še vedno zaznamovala politika najnižjih obrestnih mer. Tudi številne regulatorne zahteve in zaostreno konkurenčno okolje so predstavljali velik izziv. Kljub temu je BKS Bank dosegla letni dobiček koncerna pred davki v vrednosti 49,8 mio EUR. Po pričakovanjih je bil ta nižji od rekordnega rezultata iz leta 2015, na katerega je močno vplivala vključitev banke Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft po kapitalski metodi. Poleg tega smo leta 2016 plačali enkratni znesek za stabilizacijsko (bančno) dajatev v vrednosti 7,8 mio EUR, kar je prav tako močno vplivalo na rezultat. Kljub tem dodatnim bremenom v letu poročanja smo veseli, da je avstrijska zvezna vlada z odločitvijo o nižji stabilizacijski dajatvi za prihodnost pomembno razbremenila naš sektor.

MEDNARODNO USPEŠNI

K poslovnemu uspehu so pomembno prispevali naši mednarodni trgi. V Sloveniji smo dosegli letni dobiček koncerna pred davki v vrednosti 3,9 mio EUR. Naša tamkajšnja lizinška družba je povečala obseg lizinških poslov za 19,3 % in dosegla najboljši letni rezultat v skoraj 20 letih obstoja.

Na Hrvaškem smo dosegli najboljši letni dobiček pred davki, odkar smo prevzeli nekdanjo Kvarner banko d.d., in sicer 3,9 mio EUR. Poleg tega smo se tam v preteklem poslovnem letu vpisali v zgodovino hrvaškega bančništva, saj smo kot prva banka ustanovili EU-podružnico. Pred tem je prišlo do prve čezmejne združitve banke iz druge države članice EU in hrvaške banke.

Hčerinsko banko BKS Bank d.d. smo združili v BKS Bank AG, tako da imamo zdaj na vseh tujih trgih enotno strukturo koncerna.

NOVI PREDSEDNIK NADZORNEGA SVETA

V letu 2016 je ponovno prišlo do sprememb v našem nadzornem svetu. Dosedanji predsednik nadzornega sveta Peter Gaugg ni bil več na voljo za podaljšanje mandata. Član našega nadzornega sveta je bil 18 let in tako soodločal o vseh bistvenih prelomnicah v razvoju naše banke. Od leta 2014 je bil njegov predsednik. V imenu celotne BKS Bank in nadzornega sveta bi se mu rada zahvalila za njegov trud. Njegovo obsežno strokovno znanje je bilo za nas vedno velika obogatitev. Nasledil ga je Gerhard Burtscher, predsednik uprave Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

IN MEMORIAM: DR. GUIDO SCHMIDT-CHIARI

Avgusta smo z globokim obžalovanjem sprejeli vest, da je umrl nekdanji predsednik našega nadzornega sveta dr. Guido Schmidt-Chiari, doyen avstrijskega bančnega trga, ki je dolga leta zaznamoval področje bančništva. Za svojo dejavnost je bil javno odlikovan z več visokimi priznanji. Ohranili ga bomo v najlepšem spominu.

Na koncu se želimo iskreno zahvaliti tistim, ki so omogočili naš uspeh: našim zaposlenim. Velika lojalnost in zavzetost nista samoumevni, zato ju zelo cenimo. Osebno bi se radi zahvalili tudi vsem predstavnikom kapitala in zaposlenih v nadzornem svetu. Njihovo zavzeto sodelovanje in usposobljenost prinašata BKS Bank odlične rezultate.



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave

POROČILO KORPORATIVNEGA VODENJA

Korporativno vodenje v BKS Bank

–16–

Uprava in nadzorni svet

–19–

Poročilo o prejemkih

–35–

Neodvisna presoja funkcionalnosti upravljanja tveganj

–40–

Finančno poročilo in objava

–41–

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

–42–

Ukrepi za uveljavljanje žensk

–44–

Poročilo predsednika nadzornega sveta

–46–

KORPORATIVNO VODENJE V BKS BANK

Učinkovito korporativno vodenje je za nas samoumevno. Zagotavlja odgovorno in na trajnostno ustvarjanje vrednosti naravnano vodenje in nadzor banke. Zavezuje se načelom dobrega in odgovornega vodenja družbe, ki so zapisana v Avstrijskem kodeksu korporativnega vodenja (Österreichischer Corporate Governance Kodex, ÖCGK). Izpolnjujemo vsa v kodeksu navedena priporočila in pobude z izjemo tistih, ki jih zaradi konkretnega položaja BKS Bank AG, skupine 3 Banken Gruppe in zakonskih določb za kreditne ustanove ni mogoče uresničevati v celoti.

Na ravni koncerna uveljavljamo načela družbeno odgovornega podjetja (Corporate Social Responsibility, CSR), ki nas zavezujejo, da ravnamo družbeno in ekološko odgovorno. Z intenzivnim prizadevanjem na področju družbene odgovornosti dvigujemo ugled banke. V poročilu o trajnosti, ki ga objavljamo ločeno, je jasno razvidno, da izvajamo ločenih, posameznih ukrepov družbene odgovornosti, temveč imamo že več let uveljavljeno celostno trajnostno strategijo. Za svoje stranke in zaposlene, delničarje in družbo želimo trajnostno ustvarjati vrednost. Gospodarska uspešnost, družbena odgovornost v odnosu do zaposlenih in javnosti ter odgovorno ravnanje z viri so glavne vrednote, na katerih temeljijo naše poslovne dejavnosti.

POJASNILA V ZVEZI Z AVSTRIJSKIM KODEKSOM KORPORATIVNEGA VODENJA

Avstrijski kodeks korporativnega vodenja (ÖCGK) daje družbam, ki kotirajo na borzi, okvir za upravljanje ter merila za učinkovito vodenje in nadzor. Prvič je bil objavljen oktobra 2002, nato pa je bil ob vključitvi vseh pomembnih interesnih skupin večkrat predelan – nazadnje januarja 2015.

Kot instrument samoregulacije temelji na predpisih avstrijske zakonodaje na področju delnic, borze in kapitalskega trga ter na standardih za vodenje podjetij, uveljavljenih v EU in na mednarodni ravni. Povečal naj bi zaupanje finančnih trgov, vlagateljev, poslovnih partnerjev, zaposlenih in javnosti v podjetja, ki kotirajo na borzi.

Dobro korporativno vodenje vsebuje pet ključnih elementov:

- Medsebojno zaupanje z deležniki,
- redno odprto komuniciranje med nadzornim svetom in upravo,
- sistem nagrajevanja, ki spodbuja storilnost,
- transparentno finančno poročanje in
- transparentno vodenje družbe.

Druga pomembna načela omenjenega prostovoljnega kodeksa korporativnega vodenja na podlagi načela upoštevanja ali obrazložitve so enako obravnavanje vseh delničarjev delniške družbe, ki kotira na borzi, deklarirana neodvisnost nadzornega sveta, minimiziranje konfliktov interesov in učinkovit nadzor prek nadzornega sveta in revizorja.

Standardi za odgovorno vodenje družb, ki jih je oblikovala avstrijska delovna skupina za korporativno vodenje, so razdeljeni v tri kategorije: na L-pravila (»Legal Requirements«) (pravne zahteve), ki temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih, C-pravila (»Comply or Explain« – upoštevaj ali obrazloži), pri katerih je treba odstopanja utemeljiti, ter R-pravila (»Recommendations« – priporočila), katerih značaj je zgolj usmerjevalen. Kodeks ne vpliva na posebna pravila, ki veljajo za banke in zavarovalnice. Pravila kodeksa ne zahtevajo razkritja operativnih in poslovnih skrivnosti.

IZJAVA ORGANOV BKS BANK O SKLADNOSTI

BKS Bank kot družba, ki kotira na borzi, prek svojih organov podaja izjave o skladnosti, skladno s členom 243b avstrijskega Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: UGB). Avstrijski kodeks korporativnega vodenja je dragoceno vodilo pri oblikovanju notranjih bančnih procesov in pravilnikov in se v kaže v tesnem sodelovanju uprave in nadzornega sveta, sistemu nagrajevanja, ki spodbuja storilnost in odraža gospodarski položaj kreditne ustanove, upoštevanje interesov delničarjev ter odprtost in transparentnost pri komunikaciji banke. Poleg tega dajemo pozornost integriteti ter ravnanju vseh zaposlenih in vodstva, skladnemu z zakoni in pravili ter spoštujemo načelo ničelne napake. Upoštevanje kodeksa za BKS Bank ni zgolj deklarativna opredelitev, temveč kodeks prenašamo in živimo v praksi.

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank skladno s C-pravilom 61 izrecno in vsestransko spoštujejo načela, cilje in namene, navedene v kodeksu. BKS Bank zato spoštuje tudi načelo upoštevanja ali obrazložitve po katerem smo se obvezali, da razkrijemo odstopanja od omenjenega kodeksa korporativnega vodenja. Do odstopanj prihaja, če zaradi konkretnega položaja BKS Bank AG, skupine 3 Banken Gruppe ali zakonskih predpisov za kreditne ustanove določil kodeksa ni mogoče upoštevati v celoti. Ustrezna obrazložitev uprave in nadzornega sveta se objavi na spletni strani www.bks.at » Odnosi z investitorji » Upravljanje družbe. Z navedbo in obrazložitvijo odstopanj od C-pravil 2, 31 in 45 je BKS Bank v poslovnem letu 2016 ravnala skladno s kodeksom.

Na 50. strani tega poročila so navedeni spletni naslovi vseh pomembnih informacij v zvezi s kodeksom in BKS Bank. Avstrijski kodeks korporativnega vodenja, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta in statut BKS Bank so dostopni na naši spletni strani.

Nadzorni svet se je za spoštovanje avstrijskega korporativnega vodenja nazadnje opredelil na seji 30. marca 2016, ko je tudi izjavil, da želi upoštevati načela kodeksa v različici iz januarja 2015.

Skladno z L-pravidom 60 pričujoče poročilo obravnava način delovanja uprave in nadzornega sveta, politiko nagrajevanja in ukrepe za uveljavljanje žensk. Poleg tega obravnava načela finančnega poročanja in objavljanja (L-pravila 63, 65 in 69, C-pravila 64, 66, 67, 68 in 70), funkcionalnost sistema za upravljanje tveganj (C-pravilo 83) ter sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, komunikacija podjetja in posredovanje informacij, 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 naloge vodenja poslovanja ter morebitne mandate nadzornega sveta prevzemajo sedanje uprave, vodje oddelkov oz. nekdanje vodstveno osebje BKS Bank. Vse družbe koncerna so vključene v poročanje koncerna BKS Bank. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oz. upravi matične banke. Prav tako so te družbe vsestransko vključene v sistem za preprečevanja pranja denarja, upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi koncerna BKS Bank ne glede na to, ali so tudi same oblikovale tak sistem znotraj družbe. Če organi za svojo dejavnost v teh družbah prejema plačilo, veljajo načela politike nagrajevanja tudi za njihovo vodstvo. O poslovnih rezultatih pomembnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matične banke.

OBRAZLOŽITEV BKS BANK GLEDE ODSTOPANJA OD C-PRAVIL

Pravilo 2 C («one share – one vote»): BKS Bank je poleg navadnih izdala tudi prednostne delnice brez glasovalne pravice, ki so za delničarje zaradi prednostne pravice do dividend zanimiva naložbena alternativa. Navadne kosovne delnice, ki jih je izdala BKS Bank, 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 31 C: Razkritje prejemkov članov uprave poteka skladno z zakonskimi določbami. Zaradi varstva podatkov in ob upoštevanju pravice članov uprave do zasebnosti prejemki niso razčlenjeni na fiksne in variabilne deleže posameznega člana. Politika nagrajevanja, ki velja v BKS Bank, zagotavlja, da variabilni prejemki članov uprave ustrezajo osebnim dosežkom posameznega člana. Ustrezno se upoštevajo tudi donosnost, položaj tveganj in likvidnostni položaj banke.

Pravilo 45 C: Zaradi povečanja števila delničarjev so bili predstavniki največjih delničarjev izvoljeni v nadzorni svet. Ker gre pri glavnih delničarjih tudi za banke, njihovi predstavniki prevzemajo tudi mandate v organih drugih kreditnih ustanov, ki nastopajo kot konkurenti BKS Bank. Ti so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne.

UPRAVA IN NADZORNI SVET

NAČIN DELOVANJA UPRAVE

Uprava je kot vodstveni organ koncerna BKS Bank zavezana interesom banke, posle pa vodi na podlagi zakonov, statuta in poslovnika. Poslovník za upravo ureja 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 glede informiranja in poročanja. Sodelovanje uprave z drugimi organi BKS Bank in predstavniki zaposlenih temelji na zaupanju. O vseh pomembnih dogodkih uprava nemudoma obvesti nadzorni svet.

Na podlagi izčrpnega poročanja se uprava ukvarja predvsem s strateško usmeritvijo banke, določitvijo ciljev za konkretna področja odgovornosti in za celotno bančno skupino. Za doseganje cilja trajnostnega ustvarjanja vrednosti mora uprava pri tem upoštevati interese delničarjev, strank, zaposlenih in drugih skupin, ki so povezane z banko. Tako sprejema ustrezne ukrepe, da zagotovi upoštevanje pomembnih zakonskih določb in zagotovi učinkovito spremljanje in upravljanje ter nadzor tveganj.

Član uprave, pristojen za določeno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v banki, celotni upravi pa predložijo predloge za sprejemanje sklepov o pomembnih odločitvah. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje ter dobro seznanjeni s poslovnim položajem in pomembnimi transakcijami. Na rednih in priložnostnih sejah ali s takojšnjim krožnim glasovanjem se obravnavajo za banko pomembni dogodki, strateška vprašanja in ukrepi, ki jih je treba sprejeti ter jih mora uvesti celotna uprava ali vsak član uprave na svojem delovnem področju.

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

ČLANI UPRAVE

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

dr. Herta Stockbauer

Predsednica uprave, 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 v Celovcu. Leta 1992 se je zaposlila v BKS Bank na področju poslovanja s podjetji in trgovanja z vrednostnimi papirji, zatem je prešla v oddelek Kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo omenjenega oddelka, leta 2004 pa za članico in marca 2014 za predsednico uprave.

Njena področja odgovornosti so poslovanje s podjetji, zakladništvo in posli za lastni račun, človeški viri, odnosi z javnostmi, trženje, družbeni mediji, odnosi z investitorji, računovodstvo, prodajni kontroling, nepremičnine in gradbeni projekti, hčerinske družbe in udeležbe ter poslovanje v Sloveniji, na Hrvaškem, Madžarskem in Slovaškem.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo koncerna:

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

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

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

Druge funkcije:

- članica uprave Združenja avstrijskih bank in bankirjev,
- članica uprave Združenja gospodarstvenikov avstrijske Koroške,
- članica uprave družbe Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft,
- panožna predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo Gospodarske zbornice avstrijske Koroške,
- članica posvetovalnega odbora za jamstvo za vloge bank in bankirjev,
- podpredsednica avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT,
- častna konzulka Švedske za avstrijsko 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. Kraßnitzer deloval kot novinar za časopis Börsen-Kurier ter opravil različne prakse pri revizijskih hišah in davčnih svetovalnih podjetjih. Od leta 1987 je zaposlen v BKS Bank. Od leta 1992 je vodil oddelek za notranjo revizijo banke in leta 2006 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 področja upravljanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje trga pri kreditnem poslovanju, zaledne službe zakladništva, IT, organizacijo poslovanja in tehnično službo ter za sodelovanje z družbo DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. Pri mednarodnem poslovanju je odgovoren za spremljanje trga, upravljanje tveganj in IT.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo koncerna:

- predsednik nadzornega sveta BKS-leasing Croatia d.o.o.,
- 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 v BKS Bank začel leta 1990 kot svetovalec za poslovanje s prebivalstvom v poslovalnici BKS Bank v Špitalu in leta 1997 končal študij uporabnega podjetništva na Univerzi Alpe-Adria v Celovcu. Nato je prevzel različne naloge v okviru svetovanja podjetjem 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 bančništvo ter trgovanje z vrednostnimi papirji in poslovanje skrbniške banke. Poleg tega je zadolžen za sodelovanje s prodajnimi partnerji, kot so Wüstenrot, 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 področje Italije.

Druge funkcije:

- častni konzul Italije za avstrijsko zvezno deželo Koroško.

PODROČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE

dr. Herta Stockbauer

mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

mag. Wolfgang Mandl

Notranja revizija
 Skladnost poslovanja s predpisi
 Preprečevanje pranja denarja (Anti-Money Laundering)
 Dolžna skrbnost in odgovornost za tveganja v smislu poslovnika,
 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja in nadzornih predpisov

Poslovanje s podjetji

Zakladništvo in posli za
 lastni račun

Človeški viri

Odnosi z javnostmi,
 trženje, družbeni mediji,
 odnosi z investitorji

Računovodstvo in
 prodajni kontroling

Nepremičninske storitve in
 gradbeni projekti

Hčerinske družbe
 koncerna in udeležbe

Mednarodno poslovanje:
 Slovaška republika,
 Slovenija, Hrvaška,
 Madžarska

Upravljanje tveganj

Kontroling tveganj

IT, organizacija poslovanja,
 tehnična služba

Spremljanje trga pri
 kreditnem poslovanju,
 BKS Service GmbH (BSG)

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

Zaledna služba zakladništva

Mednarodno poslovanje:
 spremljanje trga, upravljanje
 tveganj in IT

Poslovanje s prebivalstvom in
 zdravstvenimi delavci

Privatno bančništvo,
 poslovanje z vrednostnimi
 papirji

Družba za upravljanje in
 poslovanje skrbniške banke

Prodajni partnerji

Mednarodno poslovanje:
 Italija

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov članov uprave sta usklajena s smernicami, določenimi v C-pravilu 26 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja, in določili člena 28a avstrijskega Zakona o bančništvu (v nadaljevanju: BWG).

DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

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

V nadzornem svetu BKS Bank je od 1. oktobra 2016 devet predstavnikov kapitala in pet tripartitnih članov, ki jih imenuje svet delavcev. Nadzorni svet svetuje upravi in nadzira vodenje banke, pri čemer strokovna razprava poteka na plenumu in posameznih odborih. Nadzorni svet avtonomno imenuje upravo in predsednika uprave ter skupaj z upravo 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 tistih pomembnih poslovnih zadevah, za katere ima pristojnost odločanja. Poleg tega lahko nadzorni svet kadar koli izvaja obsežne revizijske preglede poslovanja ali jih naroči pri izvedencih. Predvsem se ukvarja z revizijo letnega poročila BKS Bank AG in koncerna BKS Bank po mednarodnih standardih revidiranja (MSR), s tem pa je tudi posredno vključen v odločanje glede izplačila dividend. Predsednik nadzornega sveta je odgovoren za organizacijo nadzornega sveta, priprave na seje in sodelovanje z upravo. Poleg tega vodi skupščine delničarjev BKS Bank in predseduje odborom nadzornega sveta.

Pravice in dolžnosti predstavnikov zaposlenih so načeloma enake tistim, ki jih imajo predstavniki kapitala. To velja predvsem za pravice informiranja in nadzora, dolžno skrbnost, dolžnost varovanja poslovnih skrivnosti in morebitno odgovornost za kršitve dolžnosti. Pri osebnih konfliktih interesov se morajo predstavniki zaposlenih in predstavniki kapitala vzdržati glasovanja. V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril konflikta interesov v smislu C-pravila 46 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja. Prejemki članov nadzornega sveta so podrobno razčlenjeni v poročilu o prejemkih na strani 37 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 do 19. maja 2016

Gospod Peter Gaugg je ob koncu 77. redne skupščine delničarjev odstopil s funkcije predsednika nadzornega sveta in zapustil nadzorni svet.

Gerhard Burtscher

Predsednik od 19. maja 2016, neodvisen, rojen leta 1967

Prvič izvoljen: 19. maja 2016, imenovan za obdobje do 82. redne skupščine delničarjev (2021)

Gospod Gerhard Burtscher je bil za novega predsednika nadzornega sveta imenovan na 2. seji nadzornega sveta med izvolitvijo predsedstva.

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

– namestnik predsednice nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

dr. Franz Gasselsberger, MBA

Namestnik predsednika, neodvisen, rojen leta 1959

Prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan za obdobje do 81. redne skupščine delničarjev (2020)

Mandati v nadzornih svetih oz. 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.

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

Neodvisna, rojena leta 1970

Prvič izvoljena: 15. maja 2012, imenovana za obdobje do 79. redne skupščine delničarjev (2018)

mag. Peter Hofbauer

Neodvisen, rojen leta 1964

Prvič izvoljen: 20. maja 2015

Gospod Peter Hofbauer je s 30. septembrom 2016 odstopil s funkcije člana nadzornega sveta.

dr. Reinhard Iro

Neodvisen, rojen leta 1949

Prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan za obdobje do 79. redne skupščine delničarjev (2018)

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

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

dr. Josef Korak

Neodvisen, rojen leta 1948

Prvič izvoljen: 26. aprila 2005, imenovan za obdobje do 80. redne skupščine delničarjev (2019)

dr. Heimo Penker

Neodvisen, rojen leta 1947

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

Karl Samstag

Neodvisen, rojen leta 1944

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

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

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

dr. Sabine Urnik*Neodvisna, rojena leta 1967**Prvič izvoljena: 15. maja 2014, imenovana za obdobje do 80. redne skupščine delničarjev (2019)***mag. Klaus Wallner***Neodvisen, rojen leta 1966**Prvič izvoljen: 20. maja 2015, imenovan za obdobje do 81. redne skupščine delničarjev (2020)***PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH, KI JIH JE DELEGIRAL SVET DELAVCEV****mag. Maximilian Medwed**, rojen leta 1963, prvič delegiran: 1. decembra 2012**Herta Pobaschnig**, rojena leta 1960, prvič delegirana: 1. junija 2007**Hanspeter Traar**, rojen leta 1956, prvič delegiran: 1. januarja 2003**Gertrude Wolf**, rojena leta 1960, prvič delegirana: 1. novembra 2013**mag. Ulrike Zambelli**, rojena leta 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 avstrijskega Zakona o bančništvu (BWG).

PREDSTAVNIKI NADZORNEGA ORGANA**Ministrski svetnik mag. Alois Schneeberger**, rojen leta 1954,*prvič imenovan: 1. avgusta 1999, za obdobje do 30. decembra 2016***Ministrski svetnik dr. Peter Ladislav**, rojen leta 1962, prvič imenovan: 1. januarja 2016**NEODVISNOST NADZORNEGA SVETA**

V smislu C-pravila 53 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja mora biti večina članov nadzornega sveta neodvisnih. Član nadzornega sveta velja za neodvisnega, če ni v nobenem poslovnem ali osebnem razmerju z BKS Bank ali njeno upravo, ki bi izkazovalo materialni konflikt interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Pri predlogih za imenovanje na prosta mesta, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta nadzorni svet oz. odbor za imenovanja pozorna na raznolikost tega organa. Bistvenega pomena so ustrezna zastopanost obeh spolov, mednarodna zasedba, starostna struktura ter raznolikost znanj in sposobnosti.

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami pri strateških vprašanjih ter na področju finančnega poročanja in financiranja. Na podlagi spodaj navedenih smernic so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne. Poleg tega so z izjemo dr. Franza Gasselsbergerja (Oberbank AG), Petra Gaugga (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft do 19. maja 2016), Gerharda Burtscherja (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft do 19. maja 2016), Karla Samstaga in mag. Petra Hofbauerja (do 30. septembra 2016) 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 družbami ali osebami (vključno s člani nadzornega sveta) ne vzdržuje nobenih poslovnih odnosov, ki bi lahko zmanjšali njihovo neodvisnost.

SMERNICE NADZORNEGA SVETA BKS BANK ZA NEODVISNOST

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali vodstveni uslužbenec v BKS Bank ali njeni hčerinski družbi. Nekdanja dejavnost v upravi ne izključuje neodvisnosti, predvsem če po preverjanju vseh okoliščin v smislu drugega odstavka 87. člena AktG ni nobenih dvomov o neodvisnem izvajanju mandata.

Član nadzornega sveta ne sme biti v poslovnem odnosu z BKS Bank ali katero od njenih hčerinskih družb v obsegu, ki je zanj pomemben, niti ni smel biti z njimi v takem odnosu v preteklem letu. To velja tudi za poslovne odnose z družbami, pri katerih ima član nadzornega sveta velik ekonomski interes. Če nadzorni svet odobri posamezne posle skladno z L-pravidom 48, to samo po sebi ne pomeni, da neodvisnost ni zagotovljena. Sklenitev oz. obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne zmanjšujeta neodvisnosti.

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti revizor BKS Bank ali udeleženec ali uslužbenec družbe, ki je izvajala revizijski pregled v BKS Bank.

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

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

ODBORI NADZORNEGA SVETA IN NJIHOVA POOBLASTILA ZA ODLOČANJE

Nadzorni svet svoje naloge praviloma uresničuje v plenumu, posamezna vsebinska področja pa dodeljuje petim strokovno usposobljenim odborom. Ustanovitev teh odborov in njihova pooblastila za odločanje so določeni v poslovniku nadzornega sveta. Imenovanje članov odborov iz kroga sveta delavcev poteka skladno z določbami avstrijskega Zakona o delovnih razmerjih (ArbVG). Predlogi za imenovanje članov odborov nadzornega sveta, podani v letu poročanja, so bili sprejeti brez glasu proti.

ČLANI IN ODBORI NADZORNEGA SVETA

ČASTNI PREDSEDNIK	
<i>dr. Hermann Bell</i>	
PREDSTAVNIKI KAPITALA	PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH
<p><i>Gerhard Burtscher, predsednik</i></p> <p><i>dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> namestnik predsednika</p> <p><i>dipl. ing. Christina Fromme-Knoch</i> <i>dr. Reinhard Iro</i> <i>dr. Josef Korak</i> <i>dr. Heimo Penker</i> <i>Karl Samstag</i> <i>dr. Sabine Urnik</i> <i>mag. Klaus Wallner</i></p>	<p><i>mag. Maximilian Medwed</i> <i>Herta Pobaschnig</i> <i>Hanspeter Traar Gertrude Wolf</i> <i>mag. Ulrike Zambelli</i></p>
	PREDSTAVNIKI NADZORNEGA ORGANA
	<p><i>dr. Peter Ladislav</i> ministrski svetnik</p>
ODBORI NADZORNEGA SVETA	
<p>Revizijski odbor <i>Gerhard Burtscher, predsednik</i> <i>dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> <i>dr. Sabine Urnik</i> <i>mag. Maximilian Medwed</i> <i>Herta Pobaschnig</i></p> <p>Odbor za prejeme <i>Gerhard Burtscher, predsednik</i> <i>dr. Reinhard Iro</i> <i>dr. Heimo Penker</i> <i>Herta Pobaschnig</i></p> <p>Odbor za imenovanja <i>Gerhard Burtscher, predsednik</i> <i>dr. Heimo Penker</i></p>	<p>Odbor za upravljanje kreditnih tveganj <i>Gerhard Burtscher, predsednik</i> <i>dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> <i>dr. Heimo Penker</i> <i>mag. Ulrike Zambelli</i> <i>Hanspeter Traar</i></p> <p>Delovni odbor <i>Gerhard Burtscher, predsednik</i> <i>dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> <i>dr. Heimo Penker</i> <i>dr. Reinhard Iro</i> <i>mag. Ulrike Zambelli</i> <i>Hanspeter Traar</i></p>

Stanje: 31. december 2016

Revizijski odbor

Avstrijski Zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016 (APRÄG 2016), ki uveljavlja zahteve revizijske reforme EU (Direktiva 2014/56/EU in Uredba 537/2014), je začel veljati 13. junija 2016. Določbe tega zakona se morajo uporabljati za poslovna leta, ki se začnejo na dan 17. junija 2016 ali pozneje. Nove zahteve se nanašajo na podjetja v javnem interesu, med katera sodijo vsa podjetja, usmerjena na kapitalski trg, kreditne ustanove in zavarovalnice.

Novosti se nanašajo na ustanovitev in sestavo revizijskega odbora in njegove naloge. Gre predvsem za natančnejše zahteve glede postopka izbire, nadzora nad trajanjem mandata in neodvisnosti revizorjev. Zakon prinaša tudi novosti v zvezi s poročanjem. V razširjenem revizijskem poročilu je treba opisati posebno pomembne ugotovitve revizorja. Revizorji o tem ločeno poročajo v revizijskem odboru. Z namenom večje neodvisnosti revizorjev zakon uvaja zunanjo rotacijo: po desetih letih je treba revizorje zamenjati. Poleg tega zakon prinaša spremembe v zvezi z dovoljenimi nerevizijskimi storitvami, ki jih smejo opravljati revizorji in njihove mreže.

Poleg izvajanja sprememb zakona APRÄG 2016 revizijski odbor opravlja naslednje revizijske dejavnosti skladno s četrtem odstavkom člena 63a BWG:

- nadzor postopka izdelave finančnega poročila in dajanje priporočil ali predlogov za zagotavljanje njegove zanesljivosti;
- nadzor učinkovitosti internega kontrolnega sistema (IKS), internega revizijskega sistema in sistema za upravljanje tveganj v družbi;
- nadzor revizije letnega poročila posamezne družbe in letnega poročila koncerna ob upoštevanju spoznanj in sklepov iz poročil, ki jih objavi nadzorni organ revizorja;
- revizija in nadzor neodvisnosti revizorja, posebno v zvezi z dodatnimi storitvami, opravljenimi za revidirano družbo;
- priprava poročila o rezultatu revizije letnega poročila za nadzorni svet in predstavitev, kako je revizija letnega poročila prispevala k zanesljivosti finančnega letnega poročila in kakšna je bila pri tem vloga revizijskega odbora;
- revizija letnega poročila in pripravljala dela za njegovo potrditev, revizija predloga za razdelitev dobička, poročila o stanju in poročila korporativnega vodenja ter poročanje o rezultatih revizije nadzornemu svetu;
- revizija letnega poročila koncerna in poročila o položaju koncerna ter poročanje o rezultatih revizije nadzornemu svetu;
- izvedba postopka za izbor revizorja ob upoštevanju primernosti honorarja in priporočilo za imenovanje revizorja nadzornemu svetu.

Delovni odbor

Po poslovniku delovni odbor praviloma sprejema odločitve s takojšnjim krožnim glasovanjem pri zadevah, ki zaradi nujnosti niso bile dodeljene niti plenumu niti kreditnemu odboru. Delovni odbor se skliče po potrebi in je v tesnem stiku z upravo, zato ima ustrezno podlago za nadzor vodenja poslov. S predlogi, predloženimi odboru, in rezultati glasovanja je treba naknadno seznaniti celotni nadzorni svet.

Odbor za upravljanje kreditnih tveganj

Odbor za upravljanje kreditnih tveganj odloča o obravnavanju in podaljšanju kreditnih, lizinških in garancijskih poslov nad določeno vrednostjo obveznosti. Praviloma se te odločitve sprejemajo s takojšnjim krožnim glasovanjem. Nadzorni svet se z odločitvami, ki jih je sprejel odbor za upravljanje kreditnih tveganj, seznanja na svojih naslednjih sejah. Poleg tega odbor po členu 39d BWG opravlja naslednje naloge:

- svetovanje vodstvu glede aktualne in prihodnje politike ter strategije upravljanja tveganj v kreditni ustanovi;
- nadzor izvajanja strategije upravljanja tveganj v povezavi z upravljanjem, nadzorom in omejevanjem tveganj po 1. do 14. točki odstavka 2b 39. člena 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 prejemke odbor za upravljanje kreditnih tveganj presodi, ali se ob stimulaciji, ki jo ponuja notranji sistem nagrajevanja, upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in čas realiziranih dobičkov.

Odbor za imenovanja

Ta odbor nadzornemu svetu na podlagi zakonskih določb (29. člen BWG) in ob upoštevanju pristojnosti odbora za prejemke predloži predloge za zasedbo prostih funkcij v upravi in nadzornem svetu. Določi ciljno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu ter oblikuje strategijo, kako ta cilj doseči. 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 predloge sprememb. Vsaj enkrat letno tudi nudi podporo nadzornemu svetu pri ocenjevanju znanj, sposobnosti in izkušenj članov uprave in nadzornega sveta ter pri ocenjevanju posameznega organa v celoti. Poleg tega vrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na najvišjih vodstvenih položajih. Kot vsi drugi odbori tudi odbor za imenovanja obširno poroča plenumu na seji nadzornega sveta, ki sledi sprejemanju sklepov.

Odbor za prejemke

Odbor za prejemke obravnava vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter nadzira politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacijo, ki se nanaša na prejemke, po členu 39b BWG in ustrezno prilogo. Med drugim tudi odobri spremembe smernic o politiki prejemkov v BKS Bank in skupini povezanih kreditnih ustanov.

ODBORI, KI JIH JE USTANOVIL NADZORNI SVET

Ime	Revizijski odbor	Delovni odbor	Odbor za upravljanje kreditnih tveganj	Odbor za imenovanja	Odbor za prejemke
Peter Gaugg, predsednik ¹⁾	✓	✓	✓	✓	✓
Gerhard Burtscher, predsednik ²⁾	✓	✓	✓	✓	✓
dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓		
mag. Peter Hofbauer ³⁾	✓				
dr. Reinhard Iro ⁴⁾		✓			✓
dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
dr. Sabine Urnik	✓				
mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
mag. Ulrike Zambelli		✓	✓		

¹⁾ do 19. maja 2016

²⁾ od 19. maja 2016

³⁾ do 30. septembra 2016

⁴⁾ od 19. maja 2016

SEJE IN OSREDNJE DEJAVNOSTI NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2016 so potekale štiri seje nadzornega sveta. Na vsaki seji nadzornega sveta so člani uprave poročali o aktualnih gibanjih finančnega in premoženjskega položaja ter donosnosti in o položaju tveganj BKS Bank ter njenih udeležbah. Poleg tega so se na vsaki seji obravnavale aktualne nadzornopravne zahteve in njihovi učinki na BKS Bank. Uprava je vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, pravočasno predložila nadzornemu svetu v odobritev.

Prva seja je potekala 30. marca 2016. Nadzorni svet je pregledal letno poročilo in poročilo o stanju za leto 2015 za BKS Bank AG, letno poročilo in poročilo o položaju koncerna za leto 2015 ter poročilo korporativnega vodenja za leto 2015. S predstavniki revizorja KPMG Austria GmbH je temeljito pregledal kontrolna poročila. Skladno s priporočilom revizijskega odbora je nadzorni svet potrdil letno poročilo in poročilo o stanju na dan 31. decembra 2015, odobril pa je tudi letno poročilo in poročilo o položaju koncerna na dan 31. decembra 2015 ter predlog za razdelitev dobička iz leta 2015.

Predsednik revizijskega odbora, odbora za imenovanja in odbora za prejemke je poročal o najpomembnejših temah v odborih. Nadzorni svet se je strinjal s predlogom

odbora za prejemke o spremembi smernic za nagrajevanje v BKS Bank AG in skupini povezanih kreditnih ustanov ter jih soglasno potrdil. Poleg tega so bila plenumu predstavljena poročila o gibanjih v tekočem poslovnem letu in kreditnih zadevah. Nadzorni svet je tudi pooblastil upravo, da pod predlaganimi pogoji sklene posle s člani uprave in nadzornega sveta. Nadzorni svet je bil seznanjen z aktualnim stanjem združitve BKS Bank AG s hrvaško hčerinsko banko BKS Bank d.d. Obravnaval je tudi zaključno poročilo o prenosu obveznosti iz zavarovalnih poslov z družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft na Generali Versicherung AG. 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 77. redno skupščino delničarjev.

Druga seja nadzornega sveta je potekala 19. maja 2016 po končani 77. redni skupščini delničarjev. Na tej seji je plenum obravnaval volitve predsedstva in imenovanje članov petih odborov nadzornega sveta. Potem ko je gospod Peter Gaugg ob koncu skupščine delničarjev izstopil iz nadzornega sveta, je nadzorni svet za svojega novega predsednika soglasno imenoval gospoda Gerharda Burtscherja. Za podpredsednika je bil izvoljen dr. Franz Gasselsberger. Trenutni člani odborov nadzornega sveta so predstavljeni na strani 27. Predsedujoči je v vseh odborih predsednik nadzornega sveta.

Konstituiranju nadzornega sveta in njegovih odborov so sledila poročila o tekočem poslovnem letu in položaju tveganj. Nato je nadzorni svet razpravljal o preverjanjih notranje revizije za prvo četrletje 2016, kreditnih in kadrovske zadevah, poročilo o preprečevanju korupcije za leto 2015 ter drugih nadzorstvenih in aktualnih zadevah. Poleg tega je soglasno odločil o ustanovitvi podružnice EU na Hrvaškem. Po končani seji je potekalo usposabljanje za doseganje sposobnosti in primernosti na temo zloraba trga.

Tretja seja je potekala 8. septembra 2016. Uprava je poročala o tekočem poslovnem letu ter predstavila napoved za celotno leto 2016 in poročilo o tveganjih. Sledila so podrobna poročila revizijskega odbora. Odbor je poročal o nadzoru postopka izdelave finančnega poročila, učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internem revizijskem sistemu in sistemu za upravljanje tveganj. Poleg tega je nadzorni svet potrdil neodvisnost revizorja. Sledile so obrazložitve kreditov, ki jih je odobril odbor za upravljanje kreditnih tveganj. Poleg tega je nadzorni svet odobril sanacijski načrt, ki je bil predelan in prilagojen nadzornopravnim zahtevam, ter sprejel sklep o povečanju kapitala. Tretja seja nadzornega sveta se je končala z usposabljanjem za doseganje sposobnosti in primernosti na temo revizijska reforma EU, na katerem je bil podrobno predstavljen novi avstrijski Zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016 (APRÄG 2016 in Uredba 537/2014).

Na četrti seji nadzornega sveta 24. novembra 2016 je uprava predstavila rezultate koncerna BKS Bank na podlagi bilance stanja in izkaza uspeha ter poročila po segmentih in poročila o tveganjih. Plenumu nadzornega sveta je predstavila strategijo družbe do leta 2020, cilje in iz njih izpeljane ukrepe za doseganje zastavljenih ciljev BKS Bank. Predstavljena je bila tudi nova vizija BKS Bank. Nadzornemu svetu so bili v sprejem predlagani tudi napoved za leto 2016, proračun prihodkov, stroškov in investicij za leto 2017 ter načrtovana vrednost lastnih izdaj za leto 2017. Plenum je obravnaval tudi kredite, ki jih je odobril odbor za upravljanje kreditnih tveganj, in letno poročilo o velikih kreditih, po členu 28b BWG. Razpravljal je tudi o vsebinah in rezultatih seje odbora za upravljanje kreditnih tveganj, ki je potekala pred tem. Poleg tega je plenum potrdil sposobnost in primernost članov odbora za imenovanja po 29. členu BWG in v povezavi z okrožnico Urada za nadzor finančnega trga (FMA) ter smernicami BKS Bank o sposobnosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta (Fit & Proper).

SEJE IN OSREDNJE DEJAVNOSTI ODBOROV

Revizijski odbor

Revizijski odbor je v letu poročanja zasedal dvakrat. Na prvi seji so bili temeljito pregledani letno poročilo koncerna in poročilo o položaju koncerna za leto 2015, letno poročilo družbe in poročilo o stanju za leto 2015, 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 2015 in revizijski načrt za leto 2016. Sprejet je bil tudi sklep, da se nadzornemu svetu in posledično tudi 77. redni skupščini delničarjev predlaga, naj se za revizijo letnega poročila 2017 BKS Bank AG in letnega poročila koncerna za 2017 izbere družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec.

Na drugi seji 8. septembra 2016 so razpravljali o gibanjih v tekočem poslovnem letu, stanju tveganj in pripravah na revizijo letnega poročila 2016. Skladno s 1. in 2. točko četrtega odstavka člena 63a BWG je uprava predložila izčrpna poročila o nadzoru postopka izdelave finančnega poročila ter učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in upravljanja tveganj. Sledili sta podrobna obravnava novih zahtev za revizijski odbor ter predstavitev dovoljenih nerevizijskih storitev, ki jih je bilo treba odobriti. Člani revizijskega odbora so odobrili predlog uprave o dovoljenih nerevizijskih storitvah. O dejansko opravljenih nerevizijskih storitvah je treba revizijskemu odboru poročati dvakrat letno.

Obeh sej so se udeležili predstavniki revizijske družbe KPMG Austria GmbH kot strokovnjaki za posredovanje informacij.

Delovni odbor

Na seji nadzornega sveta 8. septembra 2016 je bil delovni odbor pooblaščen, da odobri končni obseg povečanja kapitala in sprejme s tem povezano spremembo statuta BKS Bank. 20. oktobra 2016 je delovni odbor skladno s sklepom uprave določil končni obseg povečanja kapitala – 3.603.600 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Sprejeli so tudi ustrezno spremembo 4. člena statuta BKS Bank.

Odbor za upravljanje kreditnih tveganj

Odbor za upravljanje kreditnih tveganj je sklepe v letu poročanja zaradi potrebe po hitrem odločanju sprejel skoraj izključno s takojšnjim krožnim glasovanjem, obravnaval pa je 46 vlog za odobritev kredita. O teh so bila na sejah plenuma, ki so sledile, podana izčrpna poročila.

Na seji 24. novembra 2016 je odbor obravnaval položaj v zvezi s tveganji BKS Bank s tveganji bančnega poslovanja in poslovnimi tveganji, navedenimi v odstavku 2b 39. člena BWG. Preverili so tudi, ali je oblikovanje cen skladno s poslovnim modelom in opredeljenim sprejemljivim tveganjem. Pri preverjanju sistema nagrajevanja v BKS Bank se je izkazalo, da so pri variabilnih prejemkih, povezanih s sistemom nagrajevanja, ustrezno upoštevani tveganje, kapital, likvidnost in stanje dobička ter da so neprimerni variabilni prejemki onemogočeni

Nato je uprava predstavila sedanjo in prihodnjo strategijo tveganj in opredeljena sprejemljiva tveganja. Člani odbora so nato podrobno obravnavali upravljanje tveganj in izdelano strategijo tveganj. Ugotovili so, da je strategija tveganj obsežna in da se limiti, ki jih strategija določa, upoštevajo. Postopki, ki se uporabljajo za obvladovanje tveganj, delujejo in so primerni, nadzor nad gibanjem tveganj je ustrezen.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja je zasedal 29. marca 2016. Člani odbora so se v okviru letnega ocenjevanja sposobnosti in primernosti prepričali o znanju, sposobnostih in izkušnjah članov uprave in nadzornega sveta. Primernost članov odbora za imenovanja je bila ocenjena in soglasno potrjena na četrti seji nadzornega sveta, ki je potekala 25. novembra 2015.

Člani odbora za imenovanja so obravnavali tudi zasedbo prostih mest v nadzornem svetu. Mandata gospoda Karla Samstaga in gospoda Petra Gaugga sta se skladno z načrtom iztekla s 77. redno skupščino delničarjev. Ker gospod Peter Gaugg ni želel biti ponovno izvoljen, je odbor nadzornemu svetu priporočil, naj skupščini delničarjev predlaga, da v nadzorni svet ponovno izvoli gospoda Karla Samstaga in na novo izvoli gospoda Gerharda Burtscherja za najdaljšo dobo, določeno v statutu.

Odbor za imenovanja je za novo oziroma ponovno izvolitev predlaganih kandidatov ocenil njuno primernost. Poleg tega je odbor za imenovanja obravnaval oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti uprave in nadzornega sveta ter preveril usmeritev uprave v zvezi z izbiro višjega vodstva.

Odbor za prejemke

V poslovnem letu 2016 je seja odbora za prejemke potekala 29. marca. Na seji so člani odbora preverili sprejeta načela politike prejemkov in njeno izvajanje. Odbor je na podlagi poročila revizije koncerna ugotovil predvsem, da je praksa prejemkov usklajena z zakonskimi predpisi in smernicami, ki jih je sprejel. Po soglasnem sklepu je odbor celotnemu nadzornemu svetu predlagal odobritev sprememb smernic za prejemke v BKS Bank AG in skupini povezanih kreditnih ustanov. Obravnaval je tudi prejemke vodstva na področju upravljanja tveganj in na področju zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi ter izračun variabilnih prejemkov za člane uprave za poslovno leto 2015.

SAMOOCENJEVANJE PO C-PRAVILU 36

Nadzorni svet je v letu poročanja ocenil svojo dejavnost skladno s C-pravilom 36 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja. Na seji 30. marca 2016 je obravnaval učinkovitost svoje dejavnosti, predvsem organizacijo in način delovanja. Sklenil je, da bo obstoječo organizacijo in učinkovit način delovanja ohranil.

POROČILO O PREJEMKIH

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

Podrobnosti o izvajanju politike prejemkov so objavljene v predpisih Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) o razkritju, ki je dostopna na spletni strani www.bks.at v rubriki » Odnosi z investitorji » Poročila in objave.

PREJEMKI UPRAVE

Nadzorni svet je na seji 25. novembra 2010 vse zadeve v zvezi s prejemki uprave prenesel na odbor za prejemke. Odbor od takrat ureja razmerja med BKS Bank in člani uprave ter nadzira politiko prejemkov, prakso izplačil in variabilne prejemke določenimi v prilogi členu 39b BWG.

Odbor za prejemke je sprejel in objavil »Smernice za nagrajevanje v BKS Bank AG in skupini povezanih kreditnih ustanov« ter na seji 29. marca 2016 sprejel prenovljeno različico, ki je začela veljati 1. aprila 2016. Poleg osnovnih načel politike prejemkov smernice vsebujejo tudi izčrpno, v pisni obliki dokumentirano analizo kompleksnosti ter parametre za izračun in preverjanje variabilnih prejemkov. Politika prejemkov BKS Bank je skladna z vsemi načeli, opredeljenimi v prilogi k členu 39b BWG. Z upoštevanjem teh podrobnih nadzornopravnih določb o oblikovanju politike prejemkov v kreditnih ustanovah so bile v celoti izpolnjene tudi zahteve določbe iz prvega odstavka 78. člena avstrijskega Zakona o delniških družbah (v nadaljevanju: AktG).

Prejemki aktivnih članov uprave BKS Bank so odvisni od njihovih področij dejavnosti in odgovornosti, njihovega prispevka k poslovnemu uspehu in ustreznih standardov, ki običajno veljajo za družbe primerljive velikosti v stroki. 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 prejemkov je odvisen od posameznih delovnih področij. Variabilni prejemki so vezani na trajno in dolgoročno izpolnjevanje poslovne strategije in strategije tveganj ter na trajni gospodarski razvoj BKS Bank. Ne zadostna izpolnitev teh dejavnikov se izraža v izračunu aktualnih variabilnih letnih prejemkov. Kot merilo celotnega razvoja operativnega poslovanja oz. razvoja po posameznih 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 zaposlenih, 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, kreditno, tržno, likvidnostno in operativno tveganje ter 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 skupni in osebni dosežki članov uprave. Presojajo se tudi nefinančni vidiki. Če se naknadno ugotovi, da so bile variabilne komponente prejemkov izplačane na podlagi očitno napačnih podatkov, se lahko zahteva vračilo teh prejemkov.

Prejemki aktivnih članov uprave so v letu poročanja skupaj dosegli 1.212,6 tisoč EUR (prejšnje leto: 1.058,8 tisoč EUR), od tega približno 83 % fiksnih in približno 17 % variabilnih komponent. Skladno s smernicami za nagrajevanje je bila izplačana petina rezerviranih variabilnih prejemkov za leta 2012, 2013 in 2014. Variabilne komponente prejemkov v obliki finančnih instrumentov niso bile priznane. V BKS Bank ni programa delniške opcije, zato ni izplačila, niti delnega, variabilnih prejemkov v obliki delnic BKS Bank ali opcij za te delnice.

Pravila o dodeljevanju variabilnih prejemkov, ki so bila prav tako sprejeta na podlagi okrožnice FMA v zvezi z »načeli politike in prakse prejemkov«, so v primerjavi s prejšnjim letom v glavnem ostala nespremenjena. Skladno s tem niti variabilni prejemki uprave niti sistemi izplačil za drugo vodstveno raven, zaposlene na nadzornih funkcijah in prevzemnike tveganj ne spodbujajo prevzemanja nesorazmerno velikih tveganj.

Prejemki uprave, odobreni v letu poročanja, so prikazani tudi v opombah k poslovnemu poročilu na strani 230. Rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave so v letu poročanja dosegle 112,6 tisoč EUR.

Poslovnik za upravo predvideva, da se mora nadzorni svet strinjati z dodatnimi funkcijami članov uprave, da tako omeji morebitne konflikte interesov ali neprimerno finančno stimulacijo. Izvzeti so mandati v hčerinskih družbah BKS Bank, saj niso plačani.

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje aktivnih članov uprave se mesečno vplačuje v pokojninski sklad. Poleg tega prejmejo aktivni člani uprave ob koncu delovnega razmerja odpravnino na podlagi smiselne uporabe avstrijskega Zakona o uslužbencih in kolektivne pogodbe bank. Predpisi za predčasno prenehanje opravljanja dejavnosti v upravi so skladni z določbami C-pravila 27a Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja. Dogovori o izplačilu odpravnine upoštevajo okoliščine izstopa posameznega člana uprave in gospodarski položaj banke. Če za predčasno prenehanje opravljanja dejavnosti v upravi ni 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 vrednosti največ dveh celoletnih prejemkov v celoti odpade.

Nekdanji člani uprave imajo pravico do starostne pokojnine. Višina posamezne pogodbeno zagotovljene pokojnine je odvisna od trajanja delovnega razmerja in višine fiksne plače, ki se upošteva za pokojnino. Po smrti člana uprave, upravičenega do pokojnine, izplačila iz pokojninske blagajne pripadajo njegovim svojcem. Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov so v letu poročanja dosegale 895 tisoč EUR (prejšnje leto: 1.037 tisoč EUR).

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

CELOTNI PREJEMKI UPRAVE

v tisoč EUR	2015	2016
Celotni prejemki aktivnih članov uprave v letu poročanja	1.059	1.213
– od tega dr. Herta Stockbauer	461	551
– od tega mag. Dieter Kraßnitzer	316	354
– od tega mag. Wolfgang Mandl	282	308
Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov	1.037	895
Dotacija za rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave	73	113

PREJEMKI VIŠJEGA VODSTVA

Smernice za nagrajevanje se nanašajo tudi na direktorje popolno konsolidiranih družb in tujih podružnic, ki jih prav tako obravnavajo kot prevzemnike tveganj. Odbor za prejemke redno ocenjuje njihove variabilne prejemke. Za to raven vodstva veljajo tudi določbe BKS Bank o sposobnosti in primernosti članov uprave, nadzornega sveta in ključnih zaposlenih.

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA

Prejemke nadzornega sveta ureja statut BKS Bank, po potrebi pa jih spremeni skupščina delničarjev; nazadnje so bila spremenjena na podlagi sklepa z dne 15. maja 2014.

V letu poročanja 2016 je bil predsedniku nadzornega sveta priznan prejemek 21.000 EUR, njegovemu namestniku 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 jim nastali pri delu v odboru. Prejemki za člane revizijskega odbora ter člane odbora za upravljanje kreditnih tveganj so dosegli po 4.000 EUR letno. Članom delovnega odbora so priznali po 2.000 EUR letno, članom odbora za prejemke in odbora za imenovanja pa po 1.000 EUR letno. Član nadzornega sveta, ki ga je imenovala družba UniCredit Bank Austria AG, mag. Peter Hofbauer, ne prejema tantiem. Unicredit Bank nas je prosila, naj pri aktivnih direktorjih skupine UniCredit ne upoštevamo prejemkov, ki bi jim na podlagi obstoječih notranjih pravilnikov pripadali za opravljanje dejavnosti v nadzornem svetu.

V letu poročanja so celotni prejemki nadzornega sveta obsegali 183,4 tisoč EUR. Izplačilo se izvede šele po razrešitvi nadzornega sveta za omenjeno poslovno leto na skupščini delničarjev. Člani nadzornega sveta, ki jih delegira svet delavcev, ne prejemajo ne fiksnih nadomestil ne sejin.

Vsi člani nadzornega sveta so se udeležili vsaj polovice plenarnih sej. Samo dve osebi se opravičeno nista udeležili seje. Prisotnost predstavnikov kapitala in zaposlenih je bila 97 odstotna.

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA

Ime	v EUR	Fiksni prejemek NS	Dejavnost v odboru	Povračilo stroškov	Prejemki za leto 2016 v znesku
Peter Gaugg ¹⁾		8.033	4.765	120	12.918
Gerhard Burtscher ²⁾		13.025	7.240	360	20.625
dr. Franz Gasselsberger, MBA		17.000	10.000	480	27.480
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch		15.000	-	480	15.480
mag. Peter Hofbauer ³⁾		-	-	-	-
dr. Reinhard Iro		15.000	2.240	480	17.720
dr. Josef Korak		15.000	-	480	15.480
dr. Heimo Penker		15.000	8.000	480	23.480
Karl Samstag		15.000	-	360	15.360
dr. Sabine Urnik		15.000	4.000	480	19.480
mag. Klaus Wallner		15.000	-	360	15.360

¹⁾ do 19. maja 2016

²⁾ od 19. maja 2016

³⁾ Do 30. septembra 2016. Ta član nadzornega sveta na podlagi notranje ureditve v koncernu UniCredit ne prejme tantiem in sejin.

POSLE ČLANOV UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2016 na svojih depojih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 2.556 navadnih in 4.665 prednostnih kosovnih delnic BKS Bank; člani nadzornega sveta pa 4.714 navadnih in 2.951 prednostnih kosovnih delnic BKS Bank. V seštevku je to ustrezalo nekaj manj kot 0,04-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta, se po 48. členu avstrijskega Zakona o borzi (v nadaljevanju: BörseG) prijavijo Uradu za nadzor finančnega trga (FMA) in objavijo v podatkovni bazi trgovanja direktorjev, če vrednost poslov, izvedenih za lastni račun, v koledarskem letu doseže ali preseže 5.000 EUR. V preteklem poslovnem letu je bila oddana ena taka prijava.

Kot je bilo že omenjeno, BKS Bank ni oblikovala ali predvidela programa delniških opcij za člane uprave in nadzornega sveta ali vodstveno osebje, v okviru običajne poslovne dejavnosti pa je v letu poročanja odobrila kredite članom nadzornega sveta v skupni vrednosti 386 tisoč EUR (prejšnje leto: 274 tisoč EUR). Članom uprave je odobrila kredite v vrednosti 72 tisoč EUR (prejšnje leto: 92 tisoč EUR).

PREJEMKI BANČNIH REVIZORJEV

Na 76. redni skupščini delničarjev je bila 20. maja 2015 družba KPMG Austria AG Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, soglasno izbrana za izvajanje revizije letnega poročila poslovanja BKS Bank AG in njenega koncerna za poslovno leto 2016. Takoj po izboru in še pred sklenitvijo pogodbe o izvajanju revizije letnega poročila je revizor nadzorni svet seznanil s predvidenim obsegom revizije. Revizijo je treba skladno s C-pravidom 77 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja opraviti po mednarodnih standardih revidiranja (MSR). Poleg tega je revizor nadzornemu svetu predložil pregled celotnih prihodkov, prejetih v predhodnem poslovnem letu in razdeljen po kategorijah storitev. Družba KPMG Austria AG Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je nadzorni svet seznanila tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, se odločno izrekla za nepristransko ter potrdila, da ni razlogov za izključitev.

Stroški za revizijo letnega poročila in s tem povezane statutarne in nadzorne storitve ter storitve, sorodne reviziji, so dosegli 427 tisoč EUR (prejšnje leto: 434 tisoč EUR).

PODATKI O PLAČILIH REVIZORJU

v tisoč EUR	2015	2016
Honorarji za obvezne revizije za posebna letna poročila in letna poročila koncerna	434	427
Druge storitve potrjevanja	75	49
Druge storitve	189	124
Vsota honorarjev	698	600

NEODVISNA PRESOJA FUNKCIONALNOSTI UPRAVLJANJA TVEGANJ

Družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je izvedla presojo funkcionalnosti upravljanja tveganj BKS Bank po C-pravilu 83 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja. Pri tem je je upoštevala okvir za upravljanje tveganj v družbah, ki ga je objavil Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO).

Med drugim je ocenila politiko tveganj, strategijo tveganj in organizacijo upravljanja tveganj. Raziskala je tudi način ugotavljanja in identifikacijo tveganj ter analizo in ocenjevanje tveganj. Prav tako je temeljito preverila ukrepe za obvladovanje tveganj, nadzor nad tveganji in sistem poročanja o upravljanju tveganj. Revizor je poročilo o funkcionalnosti upravljanja tveganj predložil predsedniku nadzornega sveta in revizijskemu odboru.

Revizor je podrobno predstavil upravljanje tveganj in aktualne izboljšave na seji nadzornega sveta 8. septembra 2016 v okviru kataloga področij, določenega v četrtem odstavku člena 63a BWG, ter na seji odbora za upravljanje kreditnih tveganj 24. novembra 2016.

Upravljanje tveganj BKS Bank podrobno obravnava poročilo o tveganjih, ki je integralni del predmetnega poročila o položaju koncerna na strani 132 in na naslednjih straneh.

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

Osrednji element nadzora v banki je tudi interni kontrolni sistem (IKS), ki smo ga sistematično oblikovali že v osemdesetih letih 20. stoletja in v je prvi vrsti namenjen zavarovanju sredstev in povečanju gospodarnosti. V letu poročanja smo ponovno veliko vložili v nadaljnji razvoj omenjenega sistema. Podrobnosti o tem projektu so navedene v poročilu o tveganjih na strani 172 in naslednji strani.

FINANČNO POROČILO IN OBJAVA

Kot družba, ki kotira na borzi, BKS Bank AG skladno z L-pravidom 65 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP), ki so bili prevzeti od EU, izdela letno poročilo koncerna in krajše vmesno poročilo koncerna, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najpozneje dva meseca po koncu obdobja poročanja.

Pri tem poskrbimo, da so poročila 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. Naša banka je poleg izpolnjevanja zakonskih obveznosti tudi v preteklem poslovnem letu objavila vmesna poročila na dan 31. marca in 30. septembra 2016. Finančna poročila, ki so objavljena tudi na spletni strani BKS Bank, so skladno s C-pravidom 68 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja na voljo v nemškem in angleškem jeziku.

Finančno poročilo koncerna BKS Bank skladno z L-pravidom 69 in C-pravidom 70 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja prikazuje premoženjski in finančni položaj, položaj tveganj ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. BKS Bank v poročilu o položaju koncerna predstavi ustrezno analizo poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna in nefinančna tveganja in negotovosti, ki jim je izpostavljena. Poleg tega predstavi 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 banke z različnimi vrstami tveganj, je na voljo na strani 132 in na naslednjih straneh tega poslovnega poročila.

Posebno letno poročilo BKS Bank AG se izdela skladno s predpisi avstrijskega Zakona o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo koncerna in delniške družbe izdela banka, preveri ju revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oz. potrdi pa nadzorni svet.

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

V finančnih poročilih in na internetu je skladno s C-pravidom 74 Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja objavljen finančni koledar za tekoče oz. naslednje leto. Koledar vsebuje vse termine objav, pomembnih za finančno komunikacijo, in datum naslednje skupščine delničarjev. BKS Bank finančne podatke, ki so bili objavljeni drugače (npr. v tiskanih poročilih, sporočilih za javnost, ad hoc objavah), hkrati objavi na spletni strani.

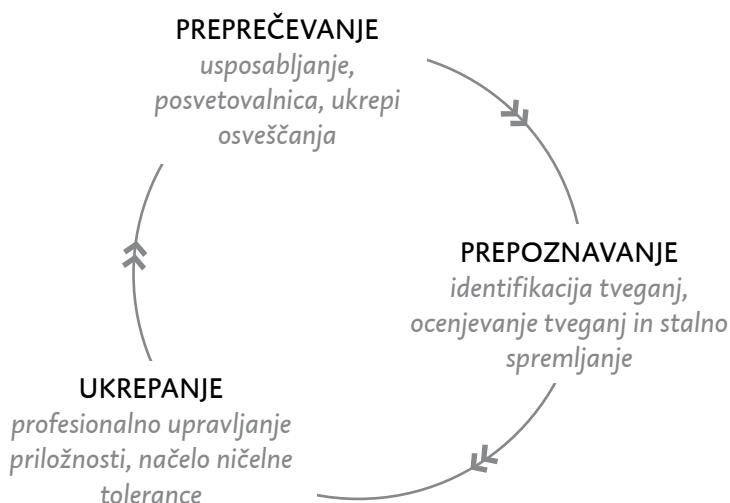
Druge podrobnosti o razmerjih BKS Bank z njenimi delničarji in deležniki so navedene tudi v poglavju Komunikacija v odnosih z investitorji na strani 58 tega poslovnega poročila.

SISTEM ZA ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI

Eden od treh stebrov nadzora v banki je ob upravljanju tveganj in notranji reviziji zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi. Glavni cilj zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi je preprečevanje kršitev zakonov in pravilnikov ter zaščita koncerna BKS Bank, njegovih zaposlenih, vodij, organov in lastnikov pred tveganji, povezanimi s skladnostjo poslovanja s predpisi. V ta namen je koncern BKS Bank uvedel učinkovit sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

Številne obveznosti zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi jemljemo zelo resno. Od svojega vodstvenega osebja in zaposlenih pričakujemo, da pri vsakodnevnem delu upoštevajo vse zakone, pravila in interne pravilnike ter da jih pri tem vodijo vrednote naše banke. Med temi ima odločilno vlogo »integriteta«: Integriteta zagotavlja zaupanje strank, delničarjev, zaposlenih in poslovnih partnerjev v našo banko in s tem našo dolgoročno uspešnost.

SISTEM ZA ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI BKS BANK



Da bi zagotovili ravnanje, ki je skladno z zakonodajo, pravili in etiko, smo izdelali sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi, ki temelji na treh elementih: prepoznavanju, preprečevanju in ukrepanju. Posebno pozornost posvečamo preprečevanju s ciljno usmerjenimi komunikacijskimi in izobraževalnimi ukrepi. Novi zaposleni se ob nastopu na delo udeležijo usposabljanj o preprečevanju pranja denarja in zagotavljanju skladnosti poslovanja s predpisi. Nato se vsi zaposleni vsake tri leta udeležijo obveznih seminarjev na temo zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi. Poleg tega morajo vsako leto opraviti spletno izobraževanje na temo preprečevanje pranja denarja in zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi. Posebej poudarjamo tudi strogo upoštevanje načela »poznaj svojo stranko«, ki med drugim obsega nedvoumno ugotavljanje identitete stranke in po potrebi izvora njenega premoženja, in se izvaja v okviru sklepanja poslovnega odnosa ali opravljanja transakcije.

Z obsežnimi nalogami na področju zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi se ukvarjata dve skupini, ki sta med seboj strokovno neodvisni – skupina za zagotavljanje skladnosti poslovanja na kapitalskem trgu in PPDFT. Organizacijsko sta obe skupini del oddelka »zakonodaja in skladnost«. Vodja omenjenega oddelka izvaja tudi naloge vodje skupine za skladnost poslovanja s predpisi in pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja. Neposredno je podrejen celotni upravi.

Vodja skupine za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je po avstrijski Uredbi o skladnosti poslovanja s predpisi za izdajatelje (ECV) zadolžen za številne naloge nadzora, pregledovanja, obveščanja, poročanja in informiranja. Po drugi strani ima tudi številne pristojnosti za dajanje navodil, informiranje in preverjanje.

Skupina za zagotavljanje skladnosti poslovanja na kapitalskem trgu izvaja različne naloge, ki izhajajo iz zakonskih in regulativnih določb. Med njimi so predvsem izdelava pravilnikov na področju zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi, priprava in izvedba komunikacijskih in izobraževalnih ukrepov, preprečevanje trgovanja z notranjimi informacijami in preprečevanje manipulacije trga ter ukrepanje proti njima ter redno ocenjevanje tveganj na področju zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in njegova skupina se ukvarjata z ukrepi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter upoštevanje finančnih sankcij. Poleg tega je skupina zadolžena za oblikovanje in nadaljnji razvoj učinkovitega sistema za preprečevanje prevar in goljufij.

Obe organizacijski enoti neodvisno poročata 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.

V letu poročanja smo se ponovno spoprijemali s številnimi pravnimi novostmi. Posebno veliko napora smo vložili za izvajanje tako imenovanega bančnega paketa, kakor imenujemo vse ukrepe v zvezi z enotnim standardom poročanja OECD, registrom računov ter poročanjem o prilivu in odlivu kapitala. Banke moramo zdaj določene podatke o strankah pošiljati državnim ustanovam. Ta obveznost poročanja je zahtevala veliko prilagoditev naših računalniških sistemov in povezanih investicij, poleg tega pa smo izvedli obsežna usposabljanja za zaposlene.

Intenzivno smo se ukvarjali tudi z novimi predpisi na področju boja proti trgovanju z notranjimi informacijami in zlorabi trga. EU je pravne določbe na tem področju poenotila z uredbo (2014/596/EU) in direktivo (2014/57/EU) o zlorabi trga. Cilj obeh predpisov je ustvariti enake okvirne pogoje za vse akterje na kapitalskem trgu. Uredba o zlorabi trga vsebuje dejanske predpise, ki služijo boju proti trgovanju z notranjimi informacijami in zlorabi trga in je v veljavi od 3. julija 2016. Direktiva pa ureja zaostrene sankcije pri kršitvah uredbe o zlorabi trga. To področje ureja direktiva, ker EU na podlagi Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU) kazenskoprvnih predpisov ne more določati neposredno, temveč jih lahko izvaja le prek držav članic. Direktivo v avstrijski pravni red prenaša Zakon o borzi (BörseG), uskladitev velja od 2. avgusta 2016.

UKREPI ZA UVELJAVLJANJE ŽENSK

Kadrovska politika BKS Bank daje vsem zaposlenim enake možnosti in pravice ter preprečuje vse oblike diskriminacije. Pri imenovanju članov v upravi, zasedbi vodstvenih položajev in predlogih za izvolitev članov nadzornega sveta upoštevamo po L-pravilu 52 strokovno in osebno ustreznost kandidatov ter uravnoteženo zastopanost obeh spolov, raznoliko starostno strukturo in primerno mednarodno izkušnost.

V upravi je 33 % žensk. V nadzornem svetu BKS Bank je 22 % predstavnikov kapitala in že tri petine predstavnikov zaposlenih žensk. Ciljna kvota za predstavnice kapitala v nadzornem svetu, ki jo je ovrednotil in sprejel odbor za imenovanja, je 30 %.

V BKS Bank je zaposlenih 619 žensk. Razveseljivo je, da že 32 % vodstvenih položajev v naši banki zasedajo ženske. Do leta 2020 želimo delež žensk na vodstvenih položajih v celotnem koncernu povečati na 35 %.

Pri zasedbi vodstvenih položajev imajo vsi zaposleni enake možnosti, ne glede na spol, starost in sociokulturno ozadje. Vendarle je delež žensk na vodstvenih položajih v letu poročanja v celotnem koncernu še vedno nižji od deleža moških. S programom za poklicno uspešnost žensk »Frauen.Perspektiven.Zukunft« (ženske.perspektive.prihodnost), ki smo ga začeli leta 2012, zato zavestno spodbujamo poklicno uspešnost žensk. Program se nam zdi pomemben prispevek k temu, da ženske z ustreznim strokovnim znanjem pridobimo za vodstvene položaje. Jeseni 2016 se je začel že tretji krog usposabljanja. Od 31 žensk, ki so zaključile prvi dve usposabljanji, se je že petim uspelo prebiti na vodstvene položaje, osem žensk iz tega programa pa je trenutno na porodniškem dopustu.

Leta 2016 so ženske zasedle dva nova vodilna položaja. Posebno razveseljivo je, da se je januarja 2016 v samo vodstvo BKS Bank prebila še ena ženska. Za vodenje poslovanja s prebivalstvom smo uspeli pridobiti strokovnjakinjo za sodobno strategijo mreže poslovalnic in digitalne prodajne poti. Spodbudna je tudi vedno večja zavzetost visokomotiviranih mlajših žensk.

PODATKI O IMENOVANJIH ŽENSK NA VODILNE POLOŽAJE

Stanje 31. 12. 2016	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	33 %	2	67 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	2	22 %	7	78 %
Nadzorni svet (predstavniki zaposlenih)	3	60 %	2	40 %
Drugi vodilni položaji	51	32 %	108	68 %

BKS Bank zaposlenim na različne načine omogoča uspešno združevanje poklicnega in zasebnega življenja. Fleksibilni modeli delovnega časa, obsežno izobraževanje in dodatno usposabljanje, varstvo otrok v enoti »Kinki« v Celovcu in aktivno spodbujanje očetovskega dopusta so le nekaj primerov, za katere smo zagotovili tudi ustrezna finančna sredstva. Zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino je našim pobudam leta 2010, 2013 in 2016 podelilo certifikat "Družini prijazno podjetje« (v Avstriji pod nazivom »Poklic in družina«).

Ob upoštevanju načela »enako delo, enako plačilo« (Equal Pay) se še naprej zavzemamo za zmanjševanje razlik med plačili žensk in moških. Razlika med prihodki je posledica tudi tega, da veliko več žensk kot moških dela za krajši delovni čas in zato se njihova karierna pot ne vzpenja tako strmo. Prizadevamo si tudi za to, da bi povprečno upokojitveno starost naših zaposlenih žensk pri upokojitvi približali 60 letu. Leta 2016 je bila ta 59,5 leta in se je že močno približala ciljni vrednosti ter se v primerjavi s prejšnjim letom (58,4 leta) opazno povečala.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2017



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

POROČILO PRESEDNIKA NADZORNEGA SVETA



Spoštovani,

na tem mestu vas prvič pristrčno pozdravljam kot predsednik nadzornega sveta.

BKS Bank se na leto 2016 ponovno ozira kot na uspešno leto. Čeprav izzivi v preteklem poslovnem letu niso bili manjši, BKS Bank učinkovito dokazuje, kako pomembno mesto med strankami, delničarji in zaposlenimi zavzema kot zanesljiva partnerica. Uspešno povečanje kapitala v oktobru 2016 kaže na veliko zaupanje, ki ga uživa BKS Bank. Tudi prihodnje izzive – digitalno transformacijo, nove finančne tehnologije, predpise – bo BKS Bank uspešno obvladovala. Odlikujejo jo zavzeti in pogumni odločevalci in usposobljeni zaposleni, ki ustvarjajo prave rešitve za prihodnost. Zelo me veseli, da bom lahko BKS Bank spremljal pri teh pomembnih odločitvah kot predsednik nadzornega sveta.

INTENZIVNO USKLAJEVANJE MED NADZORNIM SVETOM IN UPRAVO

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

Nadzorni svet svoje kompetence uresničuje v petih odborih, v katerih sem predsednik od 19. maja 2016. V revizijskem, delovnem ter odboru za upravljanje kreditnih tveganj, odboru za imenovanja in odboru za prejemke smo sprejemali sklepe ter pripravljali 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 seji, ki je sledila sprejemu sklepov. Člani revizijskega odbora so se sešli dvakrat, odbor za imenovanja, odbor za upravljanje kreditnih tveganj ter odbor za prejemke pa so zasedali po enkrat.

Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, kriteriji za njegovo neodvisnost, njegov način delovanja in pooblastila za odločanje oz. rezultati plenarnih sej in odborov so izčrpno pojasnjeni v poglavju Uprava in nadzorni svet na strani 19 in naslednjih straneh tega poslovnega poročila.

KADROVSKE SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU

V letu poročanja je v nadzornem svetu prišlo do kadrovske spremembe: gospod Peter Gaugg, ki je bil od leta 1998 član nadzornega sveta in od sredine maja 2014 njegov predsednik, je ob koncu skupščine odstopil s funkcije. Kot član nadzornega sveta je 18 let odločilno sooblikoval zgodovino BKS Bank in sodeloval pri najpomembnejših odločitvah v razvoju banke. V imenu BKS Bank in nadzornega sveta bi se mu rad iskreno zahvalil za njegova prizadevanja. S svojim obsežnim strokovnim znanjem je zelo obogatil BKS Bank.

Na 77. redni skupščini delničarjev, ki je potekala 19. maja 2016, je bil gospod Karl Samstag ponovno, jaz pa na novo izvoljen v nadzorni svet za najdaljše obdobje, predpisano v statutu. Oba sva se izrekla za neodvisna in izjavo skladno z drugim odstavkom 87. člena AktG objavila na spletni strani. Po končani 77. redni skupščini delničarjev sem bil na seji nadzornega sveta 19. maja 2016 soglasno izvoljen za predsednika nadzornega sveta, dr. Franz Gasselsberger pa je bil potrjen kot moj namestnik.

Na tej seji je bilo ustrezno prilagojeno tudi članstvo v odborih. Konec septembra 2016 je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil mag. Peter Hofbauer. V nadzorni svet je bil izvoljen 20. maja 2015. Zahvaljujem se mu za pomembno in zavzeto delo, ki ga je opravljal v nadzornem svetu.

Prisotnost predstavnikov kapitala in zaposlenih na štirih sejah nadzornega sveta je znašala približno 97 %. Gospod Samstag in mag. Wallner se nista mogla udeležiti po ene seje plenuma.

REVIZIJA LETNEGA POROČILA

Knjigovodstvo, letno poročilo in poročilo o stanju BKS Bank AG ter po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP) izdelano letno poročilo koncerna, in poročilo o položaju koncerna za leto 2016 je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Revizija je bila izvedena skladno z zakonskimi predpisi in v zvezi z njo ni bilo ugovorov. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka.

O celotni dokumentaciji letnega poročila, predlogu za razdelitev dobička in revizijskih poročilih revizorja so v revizijskem odboru temeljito razpravljali z revizorji, nato pa 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 družbe za leto 2016 skladno s četrtem odstavkom 96. člena AktG. Nadzorni svet je prav tako preveril in potrdil letno poročilo koncerna, poročilo o položaju koncerna, letno poročilo o tveganjih in poročilo korporativnega vodenja.

Predlogu uprave, da se iz bilančnega dobička za leto 2016 izplača dividenda v vrednostio,23 EUR na delnico – pri 39.639.600 delnicah je izplačilni znesek 9.117.108 EUR – in da se preostali dobiček prenese na nov račun, se je nadzorni svet pridružil.

Letno poročilo koncerna na dan 31. decembra 2016, izdelano po standardih MSRP, kot jih je treba uporabljati v EU, in poročilo o položaju koncerna, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za gospodarske družbe, je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Zakonski predpisi so bili upoštevani in pogoji za oprostitev obveznosti sestave letnega poročila koncerna po avstrijski zakonodaji so izpolnjeni. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo koncerna daje karseda resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2016 ter donosnosti in plačilnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2016.

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 2017

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Gerhard Burtscher', written in a cursive style.

Gerhard Burtscher
predsednik nadzornega sveta

INFORMACIJE O AVSTRIJSKEM KODEKSU KORPORATIVNEGA VODENJA IN 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 BKS Bank AG

Smernice za neodvisnost

Poročilo BKS Bank v zvezi z Avstrijskim kodeksom korporativnega vodenja

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

Statut BKS Bank

www.bks.at/Corporate_Governance

Poslovna in finančna poročila ter poročila o trajnostnem poslovanju BKS Bank

Informacije po uredbi o razkritju

www.bks.at/Berichte

Informacijski center izdajatelja OeKB

(centralni sistem za shranjevanje informacij avstrijskih izdajateljev skladno s 86. členom BörseG)

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

Sporočila BKS Bank za javnost

www.bks.at/Pressemitteilungen

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

Izjava o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma

Bančna licenca

Potrdilo skladno z ameriškim zakonom o domovinski varnosti

Wolfsbergov vprašalnik BKS Bank AG

W-8BEN-E

Prijave trgovanja direktorjev

www.bks.at/Compliance

ODNOSI Z INVESTITORJI

Delnice BKS Bank

-54-

Odnosi z investitorji

-58-

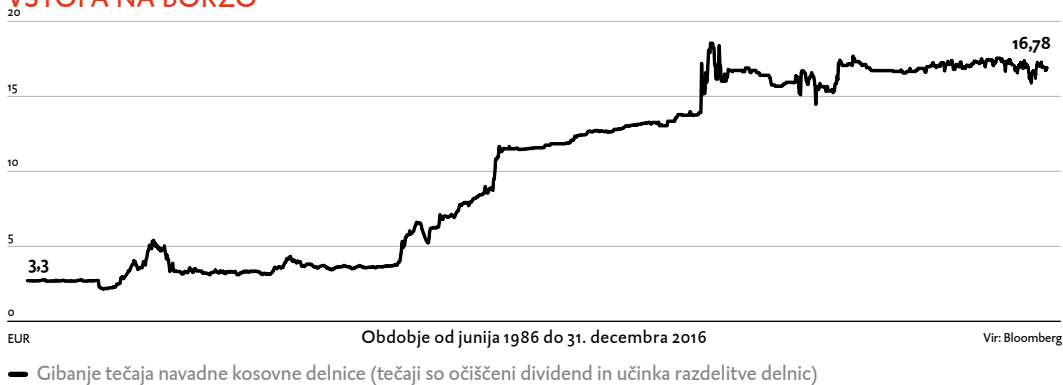
DELNICE BKS BANK

30 LET KOTIRANJA NA BORZI IN POVEČANJE KAPITALA

1. julij 1986 je bil za BKS Bank zgodovinski dan, saj so njene delnice začele kotirati na Dunajski borzi. Nominalna vrednost za delnico je znašala 100,00 ATS, osnovni kapital pa 300 mio ATS ali 21,8 mio EUR. Tržna kapitalizacija je 1. julija 1986 znašala približno 1,3 milijarde ATS (92,7 mio EUR). Prva javna prodaja na borzi je omogočila, da je bila nominalna vrednost 30 mio ATS prvič ponujena širšemu krogu vlagateljev po emisijskem tečaju v vrednosti 425. Tako se je strukturi delničarjev BKS Bank pridružilo razpršeno lastništvo. Ob koncu leta 1986 je delnica BKS Bank kotirala pri vrednosti 456. To pomeni, da je tečaj zrasel za 7,3 % glede na emisijski tečaj in da je tržna kapitalizacija dosegla približno 1,4 milijarde ATS (100,7 mio EUR). Konec leta 2016 je tržna kapitalizacija BKS Bank na podlagi kotacij na zadnji dan dosegla 662,7 mio EUR, kar je več kot šestkrat več kot leta 1986. Ob koncu leta 2016 je bil zaključni tečaj navadne kosovne delnice 16,78 EUR, zaključni tečaj prednostne kosovne delnice pa 15,40 EUR.

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

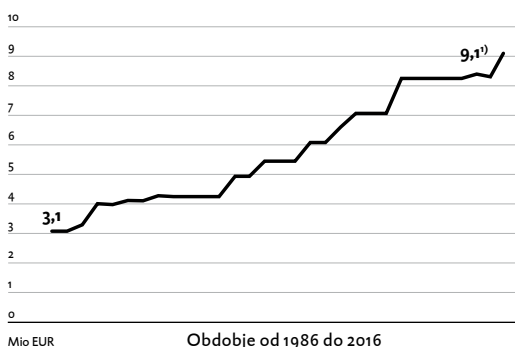
GIBANJE TEČAJA NAVADNE KOSOVNE DELNICE BKS BANK OD VSTOPA NA BORZO



Po 30 letih kotiranja na borzi se je izkazalo, da je BKS Bank kljub vsem neugodnim okoliščinam na trgu in družbenim spremembam delničarjem lahko zagotovila dolgoročno naraščanje vrednosti vloženega kapitala in primerno letno obrestovanje za deleže v družbi. Tudi v težkih časih za gospodarstvo se je BKS Bank uspešno uveljavljala s stabilnostjo, tehtnostjo in razumno rastjo ter dodano vrednostjo za svoje delničarje in deležnike.

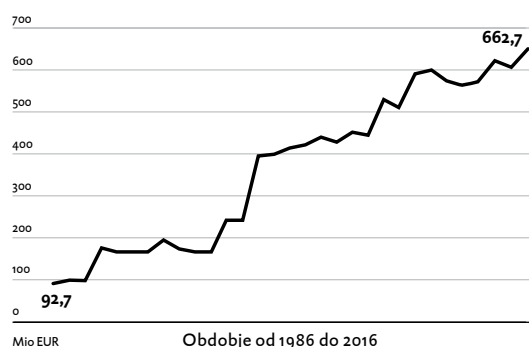
Ta cilj, zastavljen ob prvi javni prodaji na borzi junija 1986, smo ne glede na občasne močne turbulence na finančnih trgih dosegali leto za letom. Delnice BKS Bank so se pri tem vedno izkazale za naložbo, ki je za zasebne in institucionalne vlagatelje varna pred krizami.

GIBANJE DIVIDEND ZA DELNICE BKS BANK



¹⁾ Predlog na 78. redni skupščini delničarjev

TRŽNA KAPITALIZACIJA BKS BANK



Da bi omogočili uspešen razvoj banke, smo od septembra do oktobra v letu poročanja povečali kapital v razmerju 10 : 1. Desetim »starim« navadnim oziroma prednostnim kosovnim delnicam je ustrezala prednostna pravica do vpisa ene nove navadne kosovne delnice. Trgovanju s prednostnimi pravicami do vpisa smo se odpovedali. Skupaj smo uspešno plasirali 3.603.600 novih navadnih kosovnih delnic z emisijskim tečajem 15,9 EUR na delnico. Osnovni kapital se je povečal za 7.207.200,00 EUR na 79.279.200,00 EUR in je odslej razdeljen na 37.839.600 navadnih in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic. S tem korakom je BKS Bank postavila pomemben mejnik pri doseganju zastavljenih ciljev. Povečan delež lastnih sredstev naši banki omogoča stabilno rast tudi v prihodnje. BKS Bank si pri delitvi bilančnega dobička prizadeva za uravnoteženo razmerje med krepitvijo lastnega kapitala in primerno dividendo.

Dobri rezultati v letu poročanja dopuščajo nadaljnje uresničevanje te usmeritve. Za poslovno leto 2016 bo uprava na 78. skupščini delničarjev predlagala izplačilo dividende v vrednosti 9.117.108,00 EUR, kar ustreza 0,23 EUR na delnico, in donosa v vrednosti 1,37 % na podlagi cene navadnih kosovnih delnic ob koncu leta 2016 oziroma v vrednosti 1,49 % za prednostne kosovne delnice. Stopnja izplačila (payout ratio), ki se nanaša na letni dobiček iz poslovanja po davkih BKS Bank AG, bi dosegala 31,0 %.

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. Skupna zveza, ki je desetletja rasla z obojestranskimi udeležbami in fiksno strukturo delničarjev, v javnosti nastopa pod znamko »3 Banken Gruppe«.

Vpisani kapital BKS Bank AG v vrednosti 79.279.200,00 EUR je razdeljen na 37.839.600 navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic.

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

Največji posamezni delničar 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 30,4 % glasovalnih pravic. Preostale navadne kosovne delnice so pretežno v lasti zasebnih oz. institucionalnih vlagateljev. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, BKS-Belegschaftsbeteiligungsbetriebsstiftung, namenjen izključno popolnemu odvajanju udeležbe v dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu prvega odstavka 10. člena avstrijskega Zakona o davku na dobiček pravnih oseb (KStG), je imel ob koncu leta 2016 0,4 % glasovalnih pravic. Poleg tega BKS Bank AG ni seznanjena z nobenimi okoliščinami v zvezi z obvladovanjem in/ali nadzorom družbe prek posameznih ali več delničarjev. Dodatne informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o položaju koncerna na strani 86 in naslednjih straneh ter na spletni strani www.bks.at » Odnosi z investitorji » Struktura delničarjev.

SKLEPI NA 77. SKUPŠČINI DELNIČARJEV

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

Na 77. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG 19. maja 2016 je bilo zastopanega približno 88 % kapitala z glasovalno pravico, delež razpršenega lastništva z delničarji z glasovalno pravico pa je obsegal približno 17 %.

Delničarji so potrdili letno poročilo in poročilo o stanju družbe za poslovno leto 2015 s poročilom nadzornega sveta ter letno poročilo in poročilo o stanju koncerna za poslovno leto 2015 s poročilom nadzornega sveta ter poročilo korporativnega vodenja in obrazložitve predsednika nadzornega sveta v zvezi z načeli sistema prejemkov za upravo BKS Bank.

Z večino so bili sprejeti sklepi o uporabi bilančnega dobička iz poslovnega leta 2015, o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu ter o izbiri družbe KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft iz Celovca za revizorja za poslovno leto 2017.

Nato so se delničarji strinjali s priporočilom, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2015, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, ostanek pa se skladno s petim odstavkom 65. člena AktG prenese na nov račun. Za izplačilni dan dividend je bil predlagan 25. maj 2016.

Tudi pri točki dnevnega reda »Volitve v nadzorni svet« so bili sklepi, razen ponovne izvolitve gospoda Karla Samstaga, sprejeti z večino glasov. Predsednik nadzornega sveta Peter Gaugg je skupščino delničarjev seznanil, da po preteku svojega mandata ne bo več kandidiral za ponovno izvolitev v nadzorni svet. Na njegovo mesto v nadzornem svetu je skupščina delničarjev na novo izvolila Gerharda Burtscherja, in sicer za najdaljše obdobje, ki ga določa statut. Gospod Karl Samstag je bil po izteku mandata ponovno izvoljen v nadzorni svet za najdaljše obdobje, ki ga določa statut, in sicer do izteka skupščine delničarjev, ki bo podelila razrešnico za poslovno leto 2020.

Na 75. skupščini delničarjev, ki je potekala 15. maja 2014, so pooblastili upravo,

- da kupi lastne delnice skladno s 4. točko prvega odstavka 65. člena AktG v največjem obsegu, ki ga dovoljuje zakon, z namenom ponudbe zaposlenim, vodstvenim uslužbencem in članom uprave ali nadzornega sveta banke ali z njo povezanih družb in
- da kupi lastne delnice skladno s 7. točko prvega odstavka 65. člena AktG z namenom trgovanja z vrednostnimi papirji v vrednosti do 5 % osnovnega kapitala in
- da kupi lastne delnice skladno s 8. točko prvega odstavka 65. člena AktG v največjem obsegu, ki ga dovoljuje zakon, brez posebnega namena za dobo 30 mesecev od datuma sprejema sklepa.

Na 77. skupščini delničarjev, ki je potekala 19. maja 2016, je uprava dobila dovoljenje, da zgoraj navedene sklepe prekliče. Hkrati je bila uprava pooblaščen, da kupi lastne delnice skladno s 4., 7. in 8. točko prvega odstavka 65. člena AktG. Ta sklep na 77. skupščini delničarjev je bil sprejet z večino glasov.

KOMUNIKACIJA PRI ODNOSIH Z INVESTITORJI

Posebno pozornost posvečamo stalni, odprti in aktivni komunikaciji s svojimi deležniki. Da bi zagotovili kar največjo transparentnost, delničarje, zaposlene, stranke, predstavnike medijev in zainteresirano javnost izčrpno obveščamo o aktualnih dogodkih v zvezi z BKS Bank. Objavljene informacije so istočasno dostopne vsem delničarjem. Naše poročanje je skladno z določbami Avstrijskega kodeksa korporativnega vodenja. Pri finančni komunikaciji smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju posebno pozorni na najboljše prakse za transparentnost in pošteno obveščanje vseh udeležencev na trgu.

Na naši spletni strani www.bks.at v rubriki Odnosi z investitorji so na voljo obsežne informacije o banki, 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, ki jih je treba prijaviti. V tej rubriki so objavljene tudi prijave trgovanja direktorjev, ki jih predpisuje uredba o zlorabi trga. 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 Novice » Novice BKS.

Od leta 2012 vsako leto izdelamo poročilo o trajnosti skladno z zahtevami pobude za globalno poročanje (Global Reporting Initiative, GRI). Tam podrobno poročamo o trajnostni strategiji in o številnih dejavnostih na štirih področjih: vodenje in strategija, ljudje, stranke in produkti, družba in sociala ter okolje in varstvo podnebja. Objava naslednjega poročila o trajnosti je načrtovana za april 2017. Za prenos bo na voljo na spletni strani www.bks.at, v rubriki » Odnosi z investitorji » Poročila in objave.

KOLENDAR KOMUNICIRANJA BANKE 2017

Datum	Vsebina obvestila
Od 5. marca do 4. aprila 2017	Tiho obdobje
4. april 2017	Tiskovna konferenca za letno poročilo 2016
5. april 2017	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila koncerna za leto 2016 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa Wiener Zeitung
Od 26. aprila do 26. maja 2017	Tiho obdobje
9. maj 2017	78. redna skupščina delničarjev
15. maj 2017	Presečni datum dividende
17. maj 2017	Dan izplačila dividende
26. maj 2017	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2017
Od 26. julija do 25. avgusta 2017	Tiho obdobje
25. avgust 2017	Polletno finančno poročilo
Od 30. oktobra do 29. novembra 2017	Tiho obdobje
29. novembra 2017	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2017

KONTAKTNA OSEBA ZA ODNOSI Z INVESTITORJI

mag. Herbert Titze, MBA, vodja oddelka za odnose z investitorji, e-pošta: investor.relations@bks.at

STRATEGIJA BKS BANK

Portret BKS Bank

–62–

Poslanstvo, vizija in vrednote BKS Bank

–64–

Določanje strategije

–66–

Strategija 2020

–68–

PORTRET BKS BANK

BKS Bank je univerzalna regionalna banka s sedežem na avstrijskem Koroškem. Podružnice imamo v šestih državah, zaposlujemo 1.071 ljudi in imamo 60 poslovalnic v Avstriji in tujini. Od leta 1922 smo neprestano razvijali svojo poslovno dejavnost. Prvotno je banka poslovala izključno s podjetji, v 60. letih 20. stoletja pa smo začeli poslovati tudi s prebivalstvom. Z mednarodno širitvijo smo začeli v poznih 90. letih 20. stoletja. Danes je v Avstriji in na tujih trgih med našimi strankami več kot 152.000 podjetij in fizičnih oseb. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS Bank kotirajo na Dunajski borzi. V letu poročanja smo praznovali 30. obletnico kotiranja na borzi.

NAŠE STRANKE

Kot univerzalna banka podjetjem in fizičnim osebam zagotavljamo obsežno ponudbo finančnih storitev, ki je prilagojena individualnim potrebam. Pri poslovanju s podjetji nagovarjamo predvsem industrijske obrate, obrtnike in trgovska podjetja. Ponudba svetovanj in produktov se osredotoča na financiranje obratnih sredstev, investicij in izvoza, svetovanje o finančni pomoči, plačilni promet, naložbene produkte in liziniške posle. Oskrbujemo približno 18.600 podjetij. V segmentu prebivalstva imamo približno 133.600 strank. Med njimi so fizične osebe, pripadniki poklicnega sektorja zdravstvenih delavcev in stranke privatnega bančništva. Pri poslovanju s prebivalstvom sega ponudba naših storitev od standardiziranih storitev v povezavi z računom prek prilagojenih rešitev financiranja do pokojninskih, varčevalnih in naložbenih produktov.

Podrobno predstavitev poslovanja s podjetji in prebivalstvom najdete v Poročilu po segmentih na strani 115 in naslednjih straneh.

NAŠ TRG

Naš prevladujoč trg je Avstrija in zajema regije avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska, Gradiščanska, Dunaj in Spodnja Avstrija. Poleg Avstrije smo z bančnimi podružnicami in liziniškimi družbami prisotni tudi v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji in na Madžarskem BKS Bank deluje prek predstavništev. Za stranke iz teh držav enako kot za stranke iz Nemčije opravljamo posle izključno čezmejno.

NAŠI PARTNERJI

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

KLJUČNE REGIJE BKS BANK

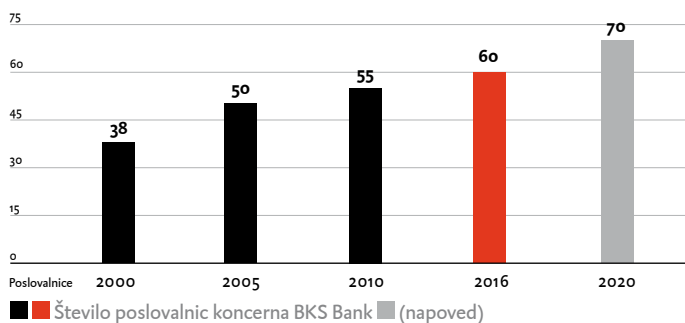


POSLOVNE AKTIVNOSTI BKS BANK PO REGIJAH

Država	Družbe	Stanje, lokacije	Število zaposlenih
Avstrija	BKS Bank AG BKS-Leasing GmbH	Bančno poslovanje od leta 1922 49 poslovalnic	844
Slovenija	BKS-leasing d.o.o.	Bančno poslovanje od leta 2004 6 poslovalnic	115
Hrvaška	BKS-leasing Croatia d.o.o. Predstavništvo v Zagrebu	Bančno poslovanje od leta 2007 2 poslovalnici	68
Slovaška republika	BKS-Leasing s.r.o.	Bančno poslovanje od leta 2011 3 poslovalnice	39
Italija	Predstavništvo v Padovi BCS Fiduciaria S.r.l.	Čezmejno poslovanje	4
Madžarska	Predstavništvo v Sopronu	Čezmejno poslovanje	1

Stanje: 31. december 2016

RAST ŠTEVILA POSLOVALNIC



POSLANSTVO, VIZIJA IN STRATEGIJA BKS BANK

Želimo rasti, korak za korakom, z lastnimi močmi – to ostaja naš kredo v prihodnosti. V okviru procesa strateškega načrtovanja smo oblikovali vizijo in poslanstvo, ki utrujeta to osnovno držo. Z novo oblikovanimi poslanstvom, vizijo in strategijo BKS Bank želimo jasno opredeliti cilje, h katerim stremimo v interesu naših delničarjev, komitentov, poslovnih partnerjev, zaposlenih in celotne banke ter vrednote, ki opredeljujejo našo samopodobo, mišljenje in ravnanje. Od leta 1922, danes in tudi v prihodnosti.

NAŠA VIZIJA

Regionalne korenine.
Odprtost mišljenja.
Odličnost pri delu.

Naše globoke regionalne korenine so osnova za organsko rast doma in v tujini. Za zahtevne stranke smo prva izbira. Zakaj? Ker znamo zelo dobro povezati odličnost pri svetovanju in sodobne tehnične rešitve. Tako utrjujemo svoj položaj med vodilnimi bankami v Avstriji.

NAŠE POSLANSTVO

V svojem poslanstvu izražamo predstavo o sebi in dokazujemo, za kaj jamči BKS Bank. Naše poslanstvo temelji na naših prepričanjih in vrednotah ter zgodovini naše banke. V poslanstvu izražamo, kdo si želi biti BKS Bank za svoje stranke, zaposlene, delničarje, partnerje in družbo:

- Naše globoke regionalne korenine nam dajejo stabilnost ter nam omogočajo zdravo nacionalno in mednarodno rast.
- Smo univerzalna mednarodna banka, ki je pri svojih odločitvah neodvisna in samostojna.
- Pripadnost skupini 3 Banken Gruppe in enakopravno sodelovanje znotraj zveze nam dajejo moč velike banke.
- Svojo pot izbiramo sami. Korak za korakom si utiramo pot med deset najpomembnejših bank v Avstriji.
- Tvegamo le takrat, ko zmoremo tveganja obvladati z lastnimi močmi. Tako si zagotavljamo neodvisnost in samostojnost.
- Individualne potrebe strank razumemo bolje. Kot prva izbira za zahtevne stranke znamo zelo dobro povezati odličnost pri svetovanju in sodobne tehnične rešitve.
- Ker delujemo izrazito trajnostno, sta zaupanje v našo banko in moč inovativnosti velika.
- Naši zaposleni ravnavajo odgovorno in kakovostno. Ponujamo jim privlačno delovno mesto in obetavne izzive. Vlagamo v njihovo usposabljanje in spodbujamo usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja.
- Delničarjem ponujamo dolgoročno naraščanje vrednosti in primerno letno obrestovanje. Tako smo privlačni za investitorje in krepimo delež lastnih sredstev.

NAŠE VREDNOTE

Naše vrednote določajo naše razumevanje navznoter in navzven. Za naše vodstveno osebje so osnova za odločitve, za naše zaposlene merilo za njihovo ravnanje. Zdi se nam pomembno, da vrednote banke živimo vsi udeleženi, zato so zapisane v našem novem Kodeksu ravnanja BKS Bank.

Usmerjenost v prihodnost

»Prihodnost ima veliko imen: Za slabotne je Nedosegljivo, za boječe Neznano, za pogumne Priložnost.« Victor Hugo. Smo pogumni.

Trdnost

Tudi v zahtevnejših obdobjih smo za naše stranke in zaposlene odgovoren, predvidljiv in zanesljiv partner.

Profesionalnost

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

Lastna odgovornost

Lastno odgovornost izkazujemo tako, da delamo in delujemo samostojno, ciljno usmerjeno, vestno, skrbno in celovito.

Spoštovanje

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

Integriteta

Delujemo po visokih etičnih načelih ter se borimo proti vsaki obliki diskriminacije in korupcije. Delamo skladno z veljavnimi zakonskimi predpisi in notranjimi pravilniki.

DOLOČANJE STRATEGIJE

V BKS Bank preudarno pristopamo k določanju strategije. Enkrat na leto vodstvo banke v večdnevni klavzuri preverja strategijo in oblikuje njeno novo usmeritev. Strateška klavzura je uvod v postopek načrtovanja in določanja letnega proračuna ter se dosledno izvaja vsako leto. Tako zagotavljamo, da celotno vodstvo sooblikuje in pozna strategijo za prihodnja leta.

Priprave na strateško klavzuro potekajo pred samo strateško sejo. Posebna strateška skupina pripravi tematska področja za klavzuro. Pred izbiro tem poteka strateška analiza, pri kateri se realno oceni aktualni izhodiščni položaj in ugotavljajo pomembne spremembe okolja. Z namenom priprave strateške analize skozi vse leto pozorno spremljamo naslednje:

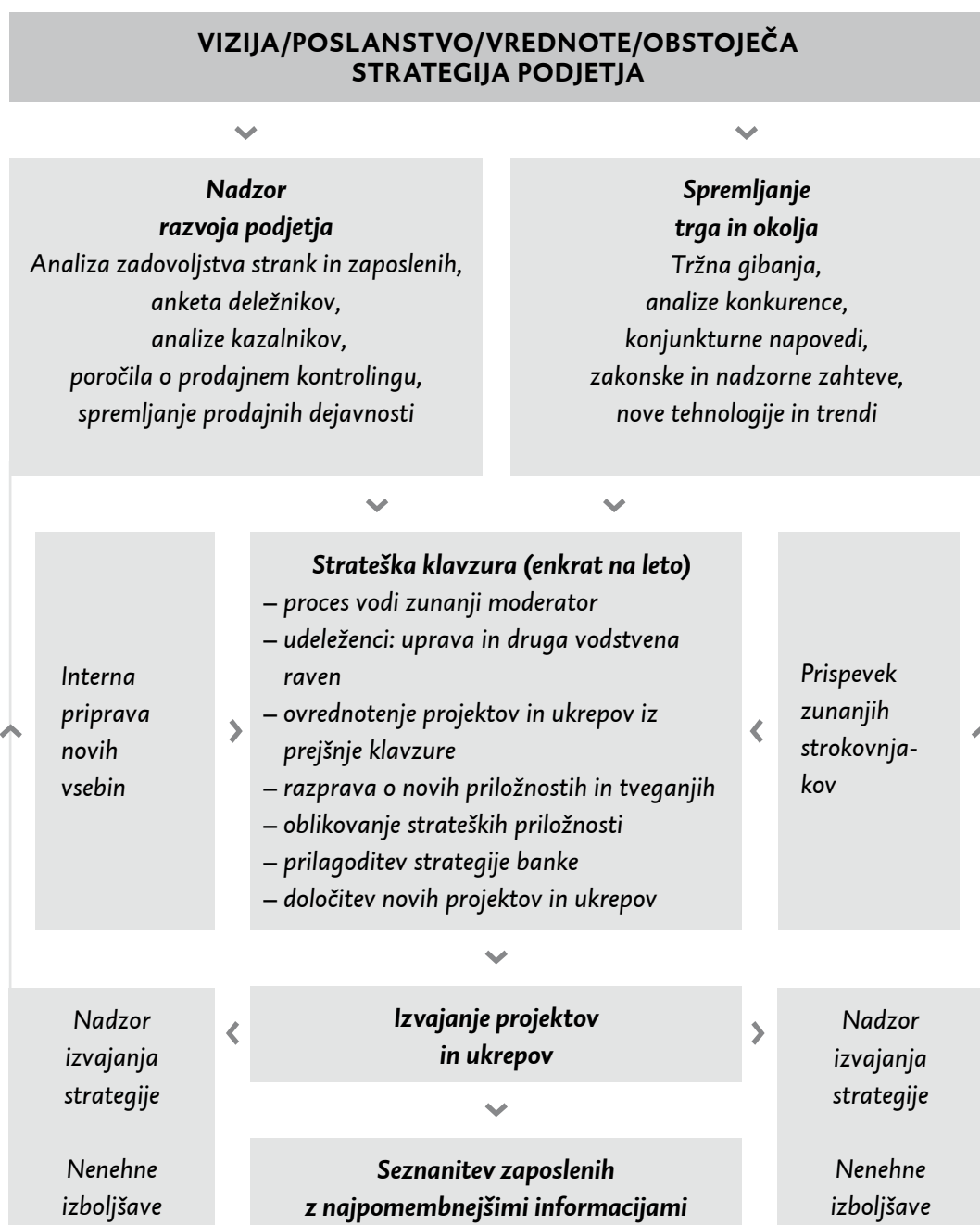
- razvoj banke na podlagi ključnih kazalnikov in anket,
- razvoj konjunktura na naših trgih,
- javno zaznavo BKS Bank v medijskih poročilih, spletnih sporočilih ter po prejetih priznanjih in znakih kakovosti,
- trg in konkurenco,
- morebitne nove konkurente iz drugih panog,
- spremembe pri zakonskih zahtevah in regulatornih predpisih in
- nove tehnologije in trende.

Dogajanje na klavzuri vodi zunanji moderator, pri temah, ki so v tistem trenutku s strateškega vidika zelo pomembne, sodelujejo s svojimi prispevki tudi strokovnjaki. Na vsaki strateški klavzuri se ocenijo strateške pobude preteklega poslovnega leta in ugotovi aktualno stanje uresničevanja strategije. Nato se izdela nadaljnji načrt strategije, pri čemer se razpravlja o priložnostih in tveganjih ter se raziščejo različne strateške možnosti. Na njihovi podlagi se po potrebi prilagodi strategija ter oblikujejo novi projekti in ukrepi.

Vsi bistveni strateški načrti se razpravljajo in uskladijo z nadzornim svetom. S pomembnimi rezultati klavzure so zaposleni med drugim seznanjeni na informativnih pogovorih z upravo, ki se opravijo dvakrat letno.

Medletno preverjanje strategije se izvede na rednih sejah višjega vodstva. Ta proces nadzora nam pomaga, da se pravočasno odzovemo, če pride do odstopanj pri ciljnih vrednostih.

PRIKAZ DOLOČANJA STRATEGIJE



STRATEGIJA 2020

Izzivi za banke ostajajo izredno veliki: obdobje nizkih obrestnih mer, ki še kar traja, vedno strožji predpisi, prihajajoča digitalizacija in ne nazadnje zaostrena konkurenca zahtevajo velike spremembe v panogi.

Raven obrestnih mer je zgodovinsko nizka. Spremembe trenda ni pričakovati. Nasprotno: navajamo se na novo realnost nizkih obrestnih mer. Proti slabim rezultatom v tradicionalnih obrestnih poslih se borimo s širitvijo prodajnih aktivnosti v plačilnem prometu in poslovanju z vrednostnimi papirji. Poleg odkrivanja novih potencialnih donosov in razvijanja ponudbe produktov izvajamo strogo stroškovno disciplino.

Vedno hitrejša digitalizacija drastično spreminja vedenje naših strank. Predvsem mlajše stranke si želijo novih in inovativnih bančnih storitev in svoje aktivnosti predstavljajo na internet. Za BKS Bank prihajajoča digitalizacija ni grožnja, temveč priložnost. Na strateški klavzuri 2016 smo razvili svojo strategijo digitalizacije. Intenzivno si prizadevamo, da bi celotno banko pospremili v digitalno dobo. Pri tem ne upoštevamo samo tempa poslovnih procesov, temveč tudi digitalne izkušnje strank. Pri portalu BKS Bank-Online smo v to smer že naredili pomemben korak naprej. Pri pripravi digitalnih ponudb se osredotočamo na razvoj pametnih rešitev za standardizirane transakcije. Poleg tega dajemo poudarek varnosti digitalnih transakcij.

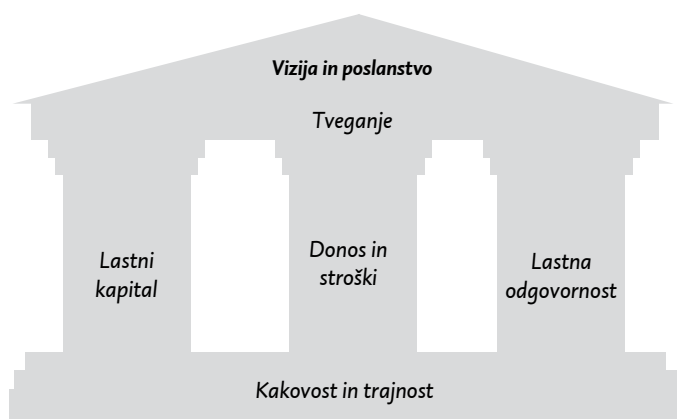
Vendar digitalno za nas ne pomeni anonimno. Čeprav naše stranke vedno več bančnih poslov uredijo na spletu, se nam zdijo poslovalnice nujno potrebne. Prav pri kompleksnih produktih, kot je na primer financiranje stanovanja ali varčevanje za pokojnino, stranke – tudi mlajše – potrebujejo usposobljenega svetovalca in prihajajo v poslovalnice. Ostajamo banka, ki posluje v poslovalnicah, in bomo v nasprotju s splošnim trendom odpirali poslovalnice na novih lokacijah, v katerih se bomo osredotočili na svetovanjem podjetjem in posameznikom.

Med našimi odlikami je odlična kakovost svetovanja, ki jo zagotavljajo naši svetovalci. Številna priznanja, ki jih vedno znova prejemamo od neodvisnih tretjih oseb, nas spodbujajo, da nadaljujemo po tej poti. Zato veliko vlagamo v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih, da bomo lahko še naprej izpolnjevali visoke zahteve v zvezi s kakovostjo.

S prihajajočo digitalizacijo se na trgu pojavlja vedno več podjetij, ki uporabljajo finančno tehnologijo in predvsem v plačilnem prometu ponujajo udobne rešitve. Treba je počakati, kako se bo trg na tem področju končno konsolidiral, vendar smo prepričani, da podjetja, ki uporabljajo finančno tehnologijo, niso prehodni pojav časa. Zato preverjamo, v kolikšni meri je sodelovanje s takimi podjetji ekonomsko smiselno in na katerih področjih se lahko od njih učimo. Kljub temu vidimo v dolgoletnih izkušnjah s plačilnim prometom svojo odločilno konkurenčno prednost, ki jo naše stranke še vedno cenijo.

STRATEŠKA STAVBA

Strategijo BKS Bank smo predstavili v strateški stavbi, ki spominja na grški tempelj. Pod motom »Triple E!« smo opredelili tri sklope ukrepov kot nosilne stebre našega prihodnjega uspeha. V povezavi s profesionalno strategijo tveganj želimo aktivno oblikovati svojo prihodnost in zagotoviti njeno trajnost.



Lastni kapital kot ključ za nadaljnjo rast

Rast je mogoča samo, če je na voljo dovolj lastnega kapitala. Velik delež lastnih sredstev je zato ključ za rast v prihodnosti. Z uspešno izvedenim povečanjem kapitala v oktobru 2016 sta se delež kapitala in delež lastnih sredstev še izboljšala. Tako lahko spodbujamo organsko rast v kreditnem poslovanju. Kljub dobremu deležu kapitala in lastnih sredstev ostaja nenehno izboljševanje deleža lastnih sredstev v ospredju naših strateških prizadevanj.

Usmerjenost v donos in stroškovna disciplina za samostojno prihodnost

Srednji steber strateške stavbe smo razširili na področje stroškov. Tako vanjo vključujemo svoje izrazito zavedanje pomembnosti stroškov. BKS Bank je tudi ves čas finančne in gospodarske krize dosegala zavidljive presežke na letni ravni, saj izkoristimo vse priložnosti za donose in varčno ravnamo s svojimi viri.

Lastna odgovornost povečuje konkurenčnost

Kompetentni, dobro usposobljeni zaposleni so naše največje bogastvo. Podjetnost in odgovorno ravnanje vodstvenega osebja, ki znajo videti celoto, povečujeta našo konkurenčnost. Zavedanje pomena kakovosti, stalno izboljševanje lastne učinkovitosti in odprta izmenjava povratnih informacij so stebri našega uspeha. Na tem področju je osrednjega pomena izobraževanje bodočih vodij poslovalnic.

Obvladovanje tveganj kot strateška garancija uspeha

Poslovna strategija je obsežen okvir za določanje strategije tveganj. Ena od bistvenih značilnosti našega poslovanja je ciljno usmerjeno prevzemanje tveganj. Pri tem je treba vsa pomembna tveganja bančnih poslov in bančnega poslovanja zgodaj prepoznati ter jih z učinkovitim obvladovanjem aktivno upravljati in omejiti. Strategija tveganj in proces upravljanja tveganj sta izčrpno opisana v poročilu o tveganjih, ki se začne na strani 132.

Gradimo na kakovosti in trajnosti

Na odgovorno poslovno politiko smo se osredotočali že veliko prej, preden je družbena odgovornost podjetij (Corporate Social Responsibility, CSR) postala trend. Razvili smo lastno trajnostno strategijo, ki opredeljuje kvalitativne in kvantitativne cilje do leta 2020 ter ukrepe za njihovo doseganje. Za številne aktivnosti na področju družbene odgovornosti smo že večkrat dobili priznanje. Posebno ponosni smo na status »Prime«, ki nam ga je podelila družba oekom research AG, specializirana za raziskovanje trajnostnega razvoja poslovanja. Od leta 2016 naše delnice kotirajo v indeksu trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Na področju trajnosti smo med najboljšimi.

BKS Bank od nekdaj daje velik pomen kakovosti. Naše dejavnosti za povečanje kakovosti, redno ocenjuje podjetje Quality Austria. Smo ponosni prejemniki mednarodno priznanega odlikovanja »EFQM Recognised for Excellence 5 Star«. Zelo smo veseli, da smo ta znak kakovosti prejeli že drugič zapored. Poleg tega smo še vedno edina banka v Avstriji, ki je bila sprejeta na seznam odličnih avstrijskih podjetij.

Podrobnosti o naših aktivnostih na področju družbene odgovornosti in programu upravljanja kakovosti najdete v poglavju Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti na strani 176 ter v posebnem poročilu o trajnosti.

NAJPOMEMBNEJŠI STRATEŠKI CILJI

V prihodnjih letih želimo še izboljšati svoj položaj med vodilnimi bankami v Avstriji in si intenzivno prizadevamo za

- izboljšanje donosnosti in produktivnosti,
- primerno omejevanje (kreditnih) tveganj,
- krepitev deleža temeljnega kapitala in
- povečanje števila strank.

Poleg tega si prizadevamo, da bi potenciale za rast na Dunaju, avstrijskem Štajerskem in na tujih trgih izkoristili za pridobivanje tržnih deležev. Pri rasti se osredotočamo na kapitalsko nezahtevna poslovna področja. Še naprej želimo krepiti svoj ugled odgovorne banke. Trajnost je za nas pomembna prepoznavna prednost, zato jo želimo še intenzivneje ukoreniniti v svojo glavno dejavnost in vsakodnevno delo. Ne nazadnje je naš strateški cilj, h kateremu smo se zavezali, pripraviti se na prihajajočo digitalizacijo.

PREGLED STRATEŠKIH POBUD

V letu poročanja smo znova uspešno zaključili vrsto pomembnih strateških projektov. Sledi pregled uvedenih ukrepov. Naše strateške pobude pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom so opisane tudi v Poročilu po segmentih, ki se začne nastrani 115.

Uspešno povečanje kapitala: 746 novih delničarjev

Na uspešno izvedeno povečanje kapitala smo zelo ponosni. Pridobili smo 746 novih delničarjev ter na trg plasirali celoten načrtovani spekter novih navadnih kosovnih delnic BKS Bank. BKS Bank AG je izdala skupaj 3.603.600 novih kosovnih delnic. Na podlagi izdajne cene 15,9 EUR za novo delnico je bruto izkupiček iz povečanja kapitala znašal približno 57 mio EUR. S povečanjem kapitala se je razpršeno lastništvo po glasovalnih pravicah povečalo na 19,5 %.

Uspešna združitev BKS Bank d.d.

30. septembra 2016 nam je uspelo uspešno zaključiti pomemben projekt za našo banko: hrvaško hčerinsko banko BKS Bank d.d. smo združili z BKS Bank AG. Od 1. oktobra 2016 bančne posle družbe BKS Bank d.d. opravlja nova podružnica EU. Doslej smo edina banka, ki je izvedla čezmejno združitev s Hrvaško. Naj omenimo še, da smo vse zaposlene v BKS Bank d.d. prevzeli v BKS Bank AG. Čprav pri združitvi na kadrovske področju nismo varčevali, pričakujemo, da bo združitev pomembno zmanjšala stroške upravljanja. Prihranke bomo porabili za načrtovano širitev na hrvaškem trgu.

Uspešna selitev portala za stranke

Aprila 2016 smo približno 31.000 strank, ki uporabljajo spletno bančništvo, preselili na novi portal BKS Bank-Online. Za vprašanja strank smo v času selitve ustanovili lastno središče za pomoč strankam. Zelo smo veseli, da so naše stranke, ki že uporabljajo spletno bančništvo, pozitivno sprejele naš novi sistem. Z uspešno selitvijo smo dosegli pomemben mejnik pri širitvi naše digitalne ponudbe.

Projekt Opex v poslovanju z vrednostnimi papirji

V letu poročanja smo začeli projekt optimizacije v poslovanju z vrednostnimi papirji. Cilj projekta je, da interne procese in prodajno strukturo v poslovanju z vrednostnimi papirji učinkoviteje zastavimo, jih naredimo vitkejše, digitaliziramo in prihranimo pri človeških virih. Od poletja 2016 strankam v poslovanju z vrednostnimi papirji dajemo možnost, da izpiske depoja in druge dokumente priključijo neposredno v komunikacijskem središču portala za stranke. To priročno storitev uporablja že približno 2.600 strank. Arhiviranje vseh dokumentov v zvezi z vrednostnimi papirji poteka centralno in poenostavlja interne postopke z rešitvami za potek dela.

Novo pozicioniranje lizinskega poslovanja v Avstriji

Na trgu je veliko povpraševanja po finančnem lizingu, ki je privlačna alternativa klasičnemu kreditnemu financiranju. Ker želimo bolje izkoristiti ta trend, smo v poslovnem letu 2016 začeli na trgu na novo pozicionirati avstrijsko lizinsko družbo. Poleg razvijanja neposredne prodaje vlagamo v standardiziranje postopka vložitve in odobritve zahtevka za lizing motornih vozil. Osredotočamo se tudi na pospešitev postopka v naših poslovalnicah.

Novi sistem za vloge omogoča hitrejšo odobritev kredita

Hiter. Učinkovit. Ugoden. To so lastnosti našega novega sistema za vloge za odobritev kredita za podjetja, ki smo ga razvili z računalniškim podjetjem 3BEG. Novi sistem omogoča pretežno samodejno vodenje postopka financiranja od odločitve do priprave pogodbenih dokumentov in izplačila. Čas postopka se bistveno skrajša. Z uvedbo novega sistema za vloge za odobritev kredita nam je uspelo narediti pomemben korak k nadaljnji standardizaciji v kreditnem poslovanju.

Celovita ponudba BKS Bank – vse na enem mestu

Leta 2016 smo se intenzivno ukvarjali z novimi idejami na področju produktov. Za prebivalstvo bo kmalu na voljo celovita ponudba po privlačni pavšalni ceni, ki pokriva vse od portala BKS Bank-Online do limita, kartic, varčevalnega in gospodinjskega računa. V oblikovanje produkta smo s pomočjo ankete o privlačnosti produkta in občutljivosti za spremembe cen vključili stranke in potencialne nove stranke. Nova ponudba naj bi bila na trgu v prvi polovici leta 2017.

Širitev doma in v tujini poteka skladno z načrtom

Naš cilj je stalno pridobivati tržne deleže. Uresničujemo ga na dva načina: po eni strani s povečevanjem števila strank na stalnih trgih z okrepljenimi prodajnimi aktivnostmi, po drugi strani pa z odpiranjem novih poslovalnic na območjih, kjer vidimo dobre tržne priložnosti. Leta 2016 smo odprli po eno poslovalnico na Slovaškem in v Sloveniji. V začetku leta 2017 bo odprla vrata nova poslovalnica na Dunaju. V letošnjem letu načrtujemo odprtje po ene poslovalnice v Sloveniji in na Hrvaškem.

Projekt »Move« v tujini na dobri poti

Lansko leto smo pri projektu »Move« na novo oblikovali prodajno strukturo v Avstriji in uvedli prodajno kabino za boljši nadzor nad prodajnimi aktivnostmi. V letu poročanja smo na tujih trgih začeli na novo strukturirati prodajne enote po zgledu Avstrije, poslovalnice prilagajati skupinam strank in uvajati prodajno kabino. Prestrukturiranje poteka po državah. Na tujih trgih je projekt »Move« skladno z načrtom prva uresničila Slovaška, nato se je začel projekt izvajati v Sloveniji. Uvedba nove prodajne strukture v Sloveniji bo končana v prvem četrtletju 2017, nato bo sledila uvedba projekta »Move« na Hrvaškem.

Zavarovalni posli na novo organizirani

V letu poročanja smo na novo organizirali zavarovalne posle. Naš dolgoletni partner, Generali Versicherung AG, je na začetku leta prevzel obveznosti iz obsega zavarovanj družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft. V okviru nove organizacije smo znotraj zavarovalnice Generali Versicherung AG ustanovili lastno skupino za sodelovanje, 3 Banken-Serviceteam, ki obema družbama omogoča hitrejše usklajevanje in obveščanje, intenzivno sodelovanje in hitrejše prilagajanje spremembam.

Razširjena trajnostna ponudba produktov

V začetku leta 2016 smo lansirali srebrni kredit BKS, nov kredit za stranke nad 65 let. Uvedba produkta je požela veliko medijsko zanimanje, saj je imela ta starostna skupina do sedaj komaj dostop do kreditnega trga. Starejšim omogočamo vlaganje v kakovost življenja in osebne potrebe v starosti. Drugo novost med produkti smo pripravili malo pred božičem: kot prva avstrijska banka smo izdali obveznico z družbenim učinkom¹⁾. Z izkupičkom od izdaje finančno podpiramo strokovni center za obbolele za demenco na Koroškem.

»Bančni paket« izvajamo skladno z načrtom

V preteklem poslovnem letu smo se ponovno spoprijemali s številnimi pravnimi novostmi, ki so splošno znane pod imenom »bančni paket«. Pri tem je treba omeniti izvajanje novih določb na področju enotnega standarda poročanja OECD, registra računov ter poročanja o prilivu in odlivu kapitala. Če povzamemo, te zakonske določbe banke obvezujejo, da zbirajo določene podatke o svojih strankah oziroma obstoječih poslovnih odnosih in jih posredujejo državnim organom, ki te podatke med drugim uporabljajo v davčne namene. Uresničevanje novih predpisov je ponovno zahtevalo veliko dela. Kljub številnim nejasnostim zakonskih določb, ki so oteževale njihovo uresničevanje, smo delo opravili skladno z načrtom.

¹⁾ 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. 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 objavljenem osnovnem prospektu BKS Bank AG z dne 1. aprila 2016, vključno z vsemi dokumenti, upoštevanimi v obliki opozorila, in vsemi dodatki k osnovnemu prospektu ter dokončnimi pogoji, ki so bili objavljeni 5. 1. 2017. Osnovni prospekt z dodatki in dokončni pogoji, ki so dostopni na spletni strani izdajateljice <http://www.bks.at> v rubriki Odnosi z investitorji > Izdaje obveznic BKS Bank in jih je v običajnem delovnem času mogoče brezplačno dobiti v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt/Celovec, St. Veiter Ring 43.

MiFID II

Tudi v letu poročanja smo se intenzivno ukvarjali z uresničevanjem določb nove Direktive in Uredbe o trgih finančnih instrumentov, ki bosta začeli veljati januarja 2018. Sprememba Direktive o trgih finančnih instrumentov poskuša tržne strukture oblikovati robustneje in učinkoviteje, povečati transparentnost, razširiti pooblastila nadzornih organov, strožje regulirati trge finančnih instrumentov na blago in dodatno zaščititi vlagatelje. Uresničevanje direktive pomeni za banke veliko napora, saj praktično ne ostaja kamen na kamnu. Spremembe se nanašajo na oblikovanje produktov in cen, sam postopek svetovanja in izobraževanje naložbenih svetovalcev ter uvajajo strožje zahteve. Kljub velikim spremembam verjamemo, da bomo projekt uresničili v zakonsko določenem roku.

MSRP 9

Priprave na izvajanje novih računovodskih predpisov po MSRP 9 so prav tako v polnem teku. Uvedba standardov MSRP 9 je tehnično, časovno in finančno zelo zahtevna. Sistemi ocenjevanja, ki smo jih uvedli, ne ustrezajo kompleksnim zahtevam MSRP 9, zato je bilo treba poskrbeti za novo programsko opremo. Podrobnosti o napredku pri uvajanju projekta MSRP 9 in pričakovanih učinkih najdete v letnem poročilu koncerna po MSRP na strani 202 in naslednjih straneh.

POROČILO O POLOŽAJU KONCERNA

<i>Gospodarsko okolje</i>	-78-
<i>Vodstvo in organizacijska struktura</i>	-83-
<i>Struktura delničarjev BKS Bank</i>	-86-
<i>Tržna področja BKS Bank</i>	-89-
<i>Viri in storitve</i>	-94-
<i>Družbe, vključene v konsolidacijo, in deleži</i>	-100-
<i>Premoženjski in finančni položaj</i>	-106-
<i>Donosnost</i>	-110-
<i>Poročilo po segmentih</i>	-115-
<i>Konsolidirana lastna sredstva</i>	-130-
<i>Poročilo o tveganjih</i>	-132-
<i>Trajnost in nefinančni kazalniki uspešnosti</i>	-176-
<i>Obeti</i>	-188-

GOSPODARSKO OKOLJE

Za nami je izredno razgibano leto: Na začetku leta 2016 je prevladoval strah pred globalno recesijo, nato je nepričakovan rezultat referendumu o izstopu Velike Britanije iz EU prinesel novo obdobje negotovosti. Nemirno leto se je končalo z izvolitvijo Donalda Trumpa za 45. predsednika Združenih držav Amerike. Kakšne bodo gospodarske posledice teh dogodkov, zaenkrat še ni jasno.

SVETOVNO GOSPODARSTVO STABILNO

Svetovno gospodarstvo se je glede na dogodke po svetu razvijalo presenetljivo dobro. Mednarodni denarni sklad je za leto 2016 predvidel globalno rast v višini 3,1 %. Prvotna napoved gospodarske rasti za leto 2016 v višini 3,4 % je sredi leta 2016 znižal na 3,1 %. Največ skrbi je leta 2016 povzročala Kitajska, kjer je gospodarska rast znašala le še 6,6 %. Soočala se je s šibko zunanjo trgovino in zmanjšano industrijsko proizvodnjo, povečanim prometom v trgovini na drobno in povečanimi izdatki za infrastrukturo, kar je znak, da se kitajsko gospodarstvo preusmerja z izvoza na potrošnjo na domačem trgu in izgradnjo storitvenega sektorja. Rusko gospodarstvo je bilo kljub trajajočim gospodarskim sankcijam in šibkemu rublju stabilno. Uvoz je drag, zato se zmanjšuje, to pa spodbuja povpraševanje na domačem trgu. Analitiki menijo, da je Rusija dosegla dno gospodarske krivulje in začela okrevati.

Gospodarstvo ZDA pod pričakovanji

V preteklem poslovnem letu gospodarska rast v Ameriki ni izpolnila pričakovanj. Po ocenah Mednarodnega državnega sklada je v letu 2016 znašala samo približno 1,6 %. Velika pripravljenost Američanov za potrošnjo je bila ponovno zanesljiva opora skromni gospodarski rasti. Tudi pomemben stanovanjski trg je v ZDA ponovno jasno pokazal znake življenja. Nasprotno je izvoz ob močnem dolarju nazadoval. Naložbena dejavnost prav tako ni izpolnila pričakovanj. Kljub temu je bilo zaupanje potrošnikov ob koncu leta 2016 zelo veliko, pa tudi vzdušje med ameriškimi podjetji se je močno izboljšalo. Ta trend se bo nadaljeval tudi v letu 2017. Številni udeleženci na trgu od Trumpove administracije pričakujejo večje naložbe in velike davčne razbremenitve, ki bodo močno pospešile ameriško gospodarstvo. Ameriška centralna banka prav tako pričakuje konstanten vzpon ameriškega gospodarstva. Decembra 2016 je zato ukrepala na področju obrestnih mer in ključne obrestne mere nekoliko zvišala, in sicer na 0,5 % do 0,7 %. Leta 2016 je bil trg delovne sile močan. Stopnja brezposelnosti je bila leta 2016 v povprečju pod pomembno mejo 5 %.

Evropsko gospodarstvo zabeležilo zmerno rast

Napovedi gospodarske rasti v evrskem območju in Evropski uniji (EU) so se v letu 2016 izboljšale. Po ocenah Evropske komisije je leta 2016 gospodarska rast v evrskem območju znašala 1,7 %, v celotni EU pa 1,9 %. Stopnja brezposelnosti je v celotni EU znašala 8,5 %. Predvsem pozitivne spremembe na trgu delovne sile in veliko povpraševanje zasebnih gospodinjstev po potrošnem blagu so prispevali k zmerni gospodarski rasti. Razveseljivo je, da je BDP v EU ponovno višji od BDP-ja pred krizo, čeprav so stopnje rasti posameznih držav članic različne.

Gospodarstvo v Španiji (+3,2 %) in na Nizozemskem (+2,1 %) je bilo nadpovprečno dinamično, v Italiji (+0,9 %) in Franciji (+1,2 %) je bila gospodarska rast prav tako pozitivna. V Italiji šoka zaradi izida referenduma o ustavni reformi ni bilo. Gospodarska rast na naših pomembnih trgih v Sloveniji (+2,5 %), na Hrvaškem (+2,8 %) in Slovaškem (+3,3 %) je bila v letu 2016 prav tako nadpovprečno dobra.

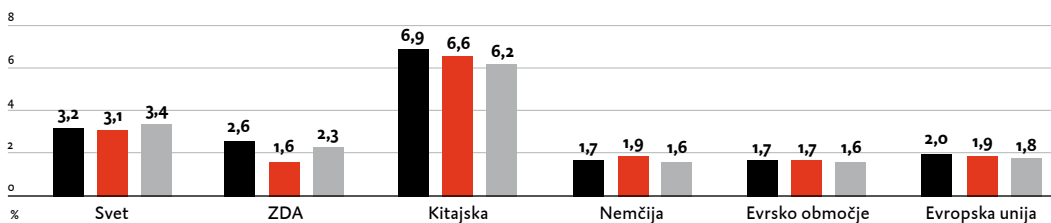
Gospodarska rast v Veliki Britaniji je bila glede na odločitev Britancev o izstopu iz EU presenetljivo dobra. Do večkrat napovedanega gospodarskega upada v letu 2016 ni prišlo. Nasprotno: podatki iz tretjega četrtnega leta 2016 kažejo, da je bila gospodarska rast v Veliki Britaniji (+1,9 %) celo višja kot v evrskem območju. Močno je devalviral samo britanski funt. Devalvacija funta se je sicer začela že pred referendumom o izstopu iz EU, izid referenduma pa jo je še pospešil. Kljub dobri gospodarski rasti v letu 2016 je vpliv brexita na gospodarstvo še vedno težko oceniti. Vemo vsaj to, da lahko pričakujemo trdi brexit, torej izstop iz evropskega skupnega trga.

Nemčija ostaja gonilna gospodarska sila v Evropski uniji, čeprav je bilo nemško gospodarstvo v tretjem četrtnem leta 2016 manj dinamično. Zasebna potrošnja in visoki državni izdatki so se ponovno izkazali za pomembne stebre nemškega gospodarstva. Nasprotno so investicije nemških podjetij stagnirale, izvoz pa se je zmanjšal. Kljub upadu izvoza je bila nemška gospodarska rast solidna, rast BDP je v letu 2016 skladno z oceno Evropske komisije znašala 1,9 %.

Začetek konjunktornega vzpona v Avstriji

V letu 2016 se je v Avstriji začel konjunktorni vzpon, ki smo si ga dolgo želeli. Prvič po štirih letih je domače gospodarstvo zabeležilo rast, višjo od ene odstotne točke – 1,5 %. To je v začetku leta 2017 sporočil avstrijski Inštitut za gospodarske raziskave (WIFO). Po eni strani je rast omogočilo večje povpraševanje zasebnih gospodinjstev po potrošnem blagu. Večjo potrošnjo so povzročile predvsem razbremenitve davčne reforme 2016. Po drugi strani je gospodarski vzpon omogočila večja investicijska dejavnost avstrijskih podjetij. Okrevanje gospodarstva je pozitivno vplivalo tudi na trg delovne sile. Zaradi dobrega gospodarskega položaja se je povečalo zaposlovanje, hkrati pa se je močno povečala tudi ponudba delovne sile. Stopnja brezposelnosti je zato v letnem povprečju ostala visoka – po nacionalni metodi izračunavanja je znašala 9,1 %.

MEDNARODNA KONJUNKTURA



Stopnje sprememb realnega BDP-ja v primerjavi s prejšnjim letom v odstotkih

■ 2015 ■ 2016 (napoved) ■ 2017 (napoved)

Vir: Mednarodni denarni sklad (MDS), Evropska komisija

KAPITALSKI TRGI ŠE VEDNO VOLATILNI

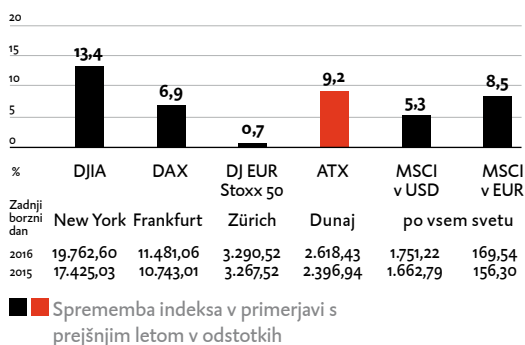
V preteklem letu so bili močnim nihanjem podvrženi tako tečajji delnic kot tečajji obveznic. Za začetek leta je bila značilna izrazita korekcija na delniških trgih. Iz strahu zaradi kitajske konjunktura so številni udeleženci na trgu »pluli v varnejše vode«. Prodajali so tvegano premoženje, kot so delnice, in se oklenili domnevno varnih naložb, kot so nemške državne obveznice. Posledično so delniški indeksi v Nemčiji in Avstriji do sredine februarja izgubili slabih 19 %. Gibanje tečajev ameriških delnic je bilo nekoliko ugodneje; beležile so »samo« tečajne izgube v vrednosti približno 11 %. Donosnost nemških državnih obveznic se je še naprej zmanjševala. Junija 2016 je donos 10-letnih nemških državnih obveznic prvič padel v negativno območje in dosegel najnižjo raven na dan referenduma o brexitu 23. junija 2016, ko je znašal -0,17 %.

Nihanja so ostala močna do konca leta. Kot primer naj navedemo gibanje delniških trgov junija 2016. Nemški delniški indeks (DAX) je na primer do sredine meseca izgubil -7,3 %. Nato je do dneva referenduma o brexitu pridobil +7,7 % in po referendumu v dveh dneh izgubil -9,6 %. V zadnjih treh dnevih meseca je ponovno pridobil +4,4 %.

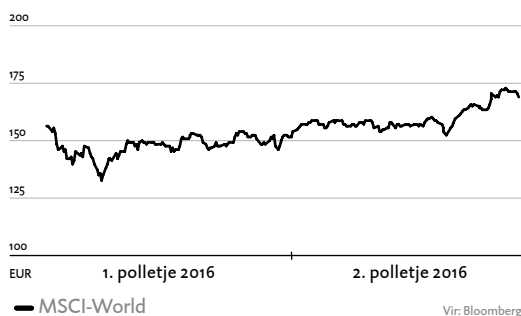
Do ameriških volitev novembra 2016 so se delniški trgi zibali lateralno, da bi po volitvah lahko začeli s strmo rastjo tečajev. Kljub šibki rasti v začetku leta so tako nekateri indeksi konec leta 2016 zabeležili izrazito pozitivno gibanje. Predvsem ameriške delnice so bile uspešnejše od evropskih. Močno so si opomogle predvsem tudi delnice podjetij iz držav, ki proizvajajo surovine, kot sta Brazilija in Rusija.

Pri obveznicah je po začetnem zmanjševanju donosnosti državnih in podjetniških obveznic z dobro boniteto v jeseni 2016 prišlo do korekcije v nasprotni smeri. Donosi 10-letnih nemških državnih obveznic so se po ameriških volitvah do sredine decembra povečali na +0,4 %. To je vodilo v tečajne izgube pri evrskih državnih obveznicah. Razlog za veliko povečanje donosa so bila višja inflacijska pričakovanja zaradi napovedi večje globalne gospodarske rasti. Donos v ameriških dolarjih se je povečal še izraziteje kot donos v evrskem območju.

DONOS POMEMBNIH BORZNIH INDEKSOV



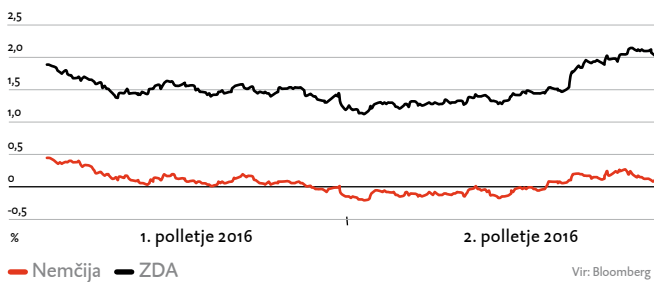
GIBANJE NA DELNIŠKIH TRGIH



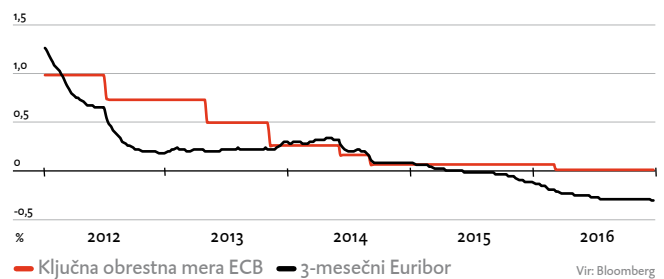
Evropska centralna banka (ECB) je nadaljevala ekspanzivno denarno politiko

Denarna politika Evropske centralne banke je leta 2016 ostala ekspanzivna. Zaradi naraščajočih stopenj inflacije so se udeleženci na trgu bali, da bo Evropska centralna banka marca 2017 zaključila program nakupa vrednostnih papirjev, ki ga je v začetku leta 2016 razširila tudi na podjetniške obveznice. Vendar je ECB 8. decembra 2016 objavila, da bo program nakupa podaljšala vsaj do konca aprila 2017. Vrednost nakupov vrednostnih papirjev se je od takrat zmanjšala z 80 milijard evrov mesečno na 60 milijard evrov mesečno, česar pa ne smemo ocenjevati kot začetka izstopa iz ultra ekspanzivne denarne politike. Podaljšanje programa nakupa vrednostnih papirjev do konca leta 2017 nasprotno še poudarja namen ECB, da glede na še vedno nizko jedrno inflacijo daljši čas ohranja ukrepe monetarne politike. Nekateri analitiki menijo, da bo ECB od pomladi 2018 dalje postopoma prenehala z nakupi vrednostnih papirjev, vendar naj bi prvo zvišanje ključnih obrestnih nastopilo šele bistveno pozneje. Obrestne mere denarnega trga naj bi se zato še nekaj časa lateralno gibale pod ničelno vrednostjo.

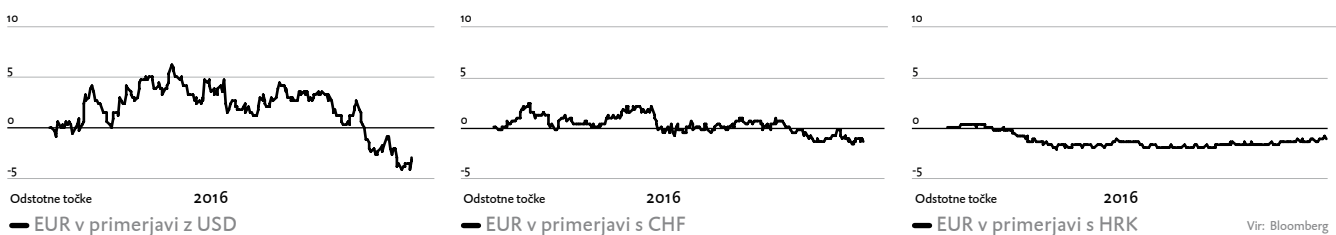
DONOSI DOLGOROČNIH DRŽAVNIH OBVEZNIC



GIBANJE EVRSKIH OBRESTNIH MER



SPREMINJANJE POMEMBNIH RAZMERIJ DEVIZNIH TEČAJEV



MENJALNI TEČAJI ŠE VEDNO DINAMIČNI

Evro ima za seboj spremenljivo leto 2016. To dokazujejo menjalni tečaji v primerjavi s petimi najpomembnejšimi trgovskimi partnericami Evropske monetarne unije (kitajski renminbi, ameriški dolar, britanski funt, japonski jen in švicarski frank). V primerjavi z ameriškim dolarjem je evro samo rahlo devalviral, in sicer z 1,08 na 1,05. Vzrok za to, da devalvacija v primerjavi z ameriškim dolarjem ni bila večja, je bila predvsem presenetljivo obotavljajoča se denarna politika ameriške centralne banke. V začetku leta je bilo pričakovati, da bo ameriška centralna banka dva- do trikrat zvišala ključne obrestne mere. Do zvišanja je prišlo samo decembra 2016, in sicer za 25 bazičnih točk na razpon od 0,50 % do 0,75 %.

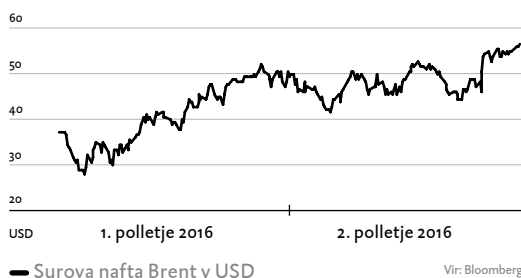
Evro je prav tako samo rahlo devalviral v primerjavi s švicarskim frankom, in sicer z 1,08 na 1,07. Menjalni tečaj med EUR in CHF je s pomočjo švicarske centralne banke v letu 2016 ostal v ozkem pasu od 1,11 do 1,07.

Največjo devalvacijo je moral evro zabeležiti v primerjavi z japonskim jenom, in sicer za 5,4 %. V razmerju do kitajskega renminbija je evro v letu 2016 zabeležil revalvacijo za 3,7 %. Največjo vrednost je evro v razmerju do petih valut pridobil v razmerju do britanskega funta (+17,8 %). Ta je pred britanskim referendumom o brexitu, ki je potekal 23. junija 2016, in predvsem po njem močno izgubil na vrednosti in do konca leta izgubljenega zaupanja ni mogel pridobiti nazaj. Dodatno ga je oslabilo znižanje obrestnih mer angleške centralne banke v začetku avgusta 2016. Za našo banko pomembna hrvaška kuna je med letom v primerjavi z evrom rahlo pridobila na vrednosti in konec decembra 2016 kotirala pri vrednosti 7,56 HRK za EUR, ob začetku leta pa 7,65 HRK za EUR.

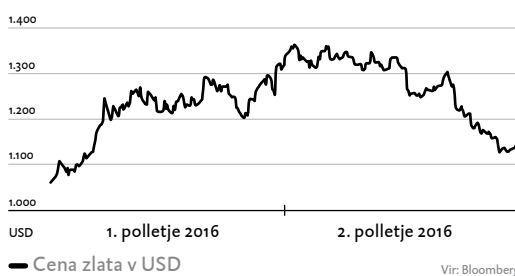
DOBRI REZULTATI NA TRGIH SUROVIN

Trgi surovin so leta 2016 delno dosegli presenetljivo dobre rezultate. Veliko rast so zabeležile predvsem energetske surovine in plemenite kovine. Povpraševanje po surovinah je bilo presenetljivo stabilno, ponudba pa šibka. Vendar to verjetno ne pomeni začetka novega ciklusa visokih cen surovin, kajti cene so se zvišale z zelo nizke ravni in se bodo pri močnih nihanjih verjetno tudi v tem letu gibale v zmernem tempu. Načeloma bodo v letu 2017 nadaljnja zmerna rast svetovnega gospodarstva in rastoča inflacijska pričakovanja pomenila plodna tla za zmerno povečevanje cen surovin. Vendar bi lahko nevarnost, da ZDA omejijo trgovanje, zmanjšala ponudbo in povpraševanje na trgih surovin in poskrbela za presenečenja v gibanju cen.

GIBANJE CEN SUROVE NAFTE



GIBANJE CEN ZLATA



VODSTVO IN ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Pri organizacijski strukturi BKS Bank stavi na plosko hierarhijo. Poslovanje vodi uprava kot najvišji vodstveni organ koncerna BKS Bank. Podrobnejše informacije o razdelitvi odgovornosti in delovnih področij najdete v Poročilu korporativnega vodenja na strani 22.

PLOSKA ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Za optimalno vodenje ima podjetje naslednjo organizacijsko strukturo:

- centralni štabni oddelki, v katerih pisarna uprave, oddelek kontroling in računovodstvo ter oddelek za kadre in notranjo revizijo uresničujejo naloge na področju vodenja in podpore;
- centralni oddelki, ki vodijo prodajo in razvoj novih produktov (poslovanje s podjetji, poslovanje s prebivalstvom, privatno bančništvo in poslovanje z vrednostnimi papirji), analizirajo in nadzirajo kreditno tveganje (kreditno poslovanje) ali skrbijo za računalniške rešitve in tako zagotavljajo stabilno in varno IT-poslovanje. Mednarodne poslovalnice, hčerinske družbe in predstavništva BKS Bank sodijo v oddelek za lastno poslovanje in poslovanje s tujino, ki vodi tudi posle za lastni račun in ureja zadeve v zvezi z zakladništvom. Družba BKS-Leasing GmbH sodi v oddelek za poslovanje s podjetji;
- direkcije avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska, Dunaj–Spodnja Avstrija, Gradiščanska, Slovenija, Hrvaška in Slovaška, ki so odgovorne za lokalno prodajo in pripadajoče poslovalnice;
- storitveni družbi, ki sta nastali z izčlenitvijo dejavnosti spremljanja trga (BKS Service GmbH) ter vodenja gradbenih projektov, upravljanja stavb in voznega parka (BKS Immobilien-Service GmbH).

KADROVSKE SPREMEMBE

Prva vodstvena raven, ki vodi navedene štabne oddelke, centralne oddelke, direkcije in storitveni družbi, je s kadrovskega vidika zelo konstantna. V letu poročanja je vodenje oddelka za poslovanje s prebivalstvom na novo prevzela dipl. ing. Gudrun Matitz. Z njo se je v samo vodstvo družbe BKS Bank povzpela še ena ženska. Do druge kadrovske spremembe je prišlo v direkciji Dunaj–Spodnja Avstrija–Gradiščanska, kjer je za velike stranke odslej odgovoren dr. Diethmar Wölle. Dr. Wölle to funkcijo opravlja poleg vodenja oddelka za velike stranke v direkciji avstrijska Koroška.

V direkciji Dunaj–Spodnja Avstrija–Gradiščanska se osredotoča predvsem na razvoj poslovanja z nepremičninami.

ZDRUŽITEV NA HRVAŠKEM

S 30. septembrom 2016 je bila z veljavnostjo od 1. januarja 2016 hčerinska banka BKS Bank d.d. združena z BKS Bank AG (podrobnosti so navedene v poglavju Tržna področja BKS Bank, podpoglavju Hrvaška). Dosedanja člana uprave BKS Bank d.d., Goran Rameša, dipl. oec. in dr. Christian Pettinger, še naprej vodita poslovanje na Hrvaškem in sta bila imenovana za prokurista BKS Bank AG.

NOVI PROKURISTI

Na predlog uprave so bili v letu 2016 za prokuriste imenovani:

- mag. Gerald Auer, vodja skupine za lastno poslovanje in kontroling tveganj,
- mag. Andreas Kritzer, vodja skupine za upravljanje kreditnih tveganj,
- mag. Anton Seebacher, vodja direkcije Dunaj–Spodnja Avstrija–Gradiščanska.

PRVO IMENOVANJE STROKOVNJAKOV

Medtem ko so v naši banki na področju prodaje že uveljavljene karijerne stopnje, na vrhu katerih sta skrbnik velikih strank in osebni bančnik, je bila v centrali doslej funkcija vodje edina funkcija, ki je navzven veljala za uspešno in vidno. Prvič smo opredelili 15 ključnih položajev, na katere je bilo v četrtem četrtletju za strokovnjake imenovanih 14 zaposlenih, med njimi štiri ženske. Med merili za izbor zaposlenih na položaj strokovnjaka so bili med drugim:

- strokovno znanje, ki ga je na trgu delovne sile težko najti;
- zaposleni pomembno prispeva k ustvarjanju dodane vrednosti;
- velika zavzetost, sposobnosti vodenja projektov in povezovalno razmišljanje.

RAZNOLIKOST VODSTVA

Vsi zaposleni v BKS Bank imajo ne glede na starost, spol in sociokulturno ozadje enake karijerne priložnosti. Kljub temu je bilo na vodstvenih položajih v koncernu samo 51 (2015: 50) žensk in 108 moških (2015: 110). Do leta 2020 želimo delež žensk na vodstvenih položajih povečati na 35 %. Zaradi velike konstantnosti v vodstvu je večina vodstvenega osebja v koncernu BKS Bank starega nad 50 let (45,9 %). 75 % vodstvenega osebja je Avstrijcev, 25 % pa drugih narodnosti. Pri zasedbi vodstvenih položajev na tujih trgih BKS Bank daje prednost osebam, ki izvirajo iz posamezne regije oziroma jo dobro poznajo.

VISOKA KAKOVOST VODENJA

BKS Bank daje pri izbiri vodstvenega osebja velik poudarek visoki družbeni in strokovni usposobljenosti.

Če je mogoče, na vodstvene položaje imenujemo svoje ljudi. Vsemu vodstvenemu osebju so odprte številne možnosti za izobraževanje in usposabljanje. Že več let enkrat letno izvedemo razvojno konferenco z višjim vodstvom. Namen konference je povečevanje lastne kakovosti vodenja, intenzivno osveščanje o temah strateškega razvoja kadrov in organizacije ter prepoznavanje potencialnega vodstvenega osebja.

BKS Bank skrbi tudi za vsestransko sposobnost in primernost članov uprave, nadzornega sveta, vodstvenega osebja in osebja na ključnih funkcijah. BKS Bank je pri družbi Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft pridobila orodje za spletno učenje za člane nadzornega sveta, ki ga je mogoče uporabljati kadar koli in kjer koli. Poleg tega ob koncu sej nadzornega sveta za člane nadzornega sveta izvajamo usposabljanja za doseganje sposobnosti in primernosti.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA



STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK

Delnice BKS Bank od leta 1986 kotirajo na Dunajski borzi. Nominalna vrednost za delnico je takrat znašala 100,00 ATS, osnovni kapital pa 300 mio ATS ali 21,8 mio EUR. Struktura delničarjev je bila od 1. julija 1986 sledeča: BKS-Beteiligungsverwaltung-GmbH, v kateri sta udeleženi konzorcijski partnerici Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, je imela v lasti 50 %, Creditanstalt für Handel und Gewerbe 30 % in Bayerische Hypotheken- und Wechselbank 10 % enot premoženja. 10 % enot premoženja je bilo plasiranih na trg in so predstavljale razpršeno lastništvo. Tržna kapitalizacija je 1. julija 1986 znašala približno 1,3 milijarde ATS ali 94,5 mio EUR.

S povečanjem kapitala, ki je bilo uspešno izvedeno v letu poročanja v razmerju 10 : 1, je bil osnovni kapital povečan za 7.207.200,00 EUR z izdajo 3.603.600 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Razpršeno lastništvo se je s 16,08 % povečalo na razveseljivih 19,47 %. Italijanski UniCredit S.p.A. Holding se s svojima hčerinskima družbama UniCredit Bank Austria in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ni udeležil povečanja kapitala, kot je to nazadnje storil tudi leta 2014. Njegov delež glasovalnih pravic kot največjega posrednega posameznega delničarja se je s 33,55 % zmanjšal na 30,35 %. Vpisani kapital BKS Bank AG v vrednosti 79.279.200,00 EUR je po statutu razdeljen na 37.839.600 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Od vpisa povečanja kapitala je odobreni kapital skladno s statutom znašal 7.207.200,00 EUR.

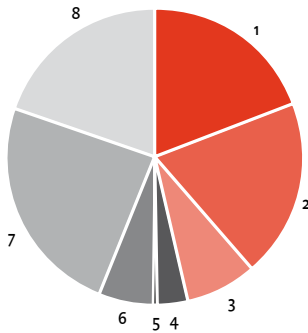
Institucionalnim vlagateljem, katerih stanje je preseglo zakonsko določeno mejo za prijavo v vrednosti 5 %, je pripadalo 77,0 % glasovalnih pravic. Od tega jih je 38,9 % pripadalo obema sestrskima bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Izračun glasovalnih pravic je temeljil na podlagi prijav na 77. redno skupščino delničarjev ter podatkih, ki smo jih imeli na zadnji dan leta 2016. Družba Generali 3Banken Holding AG je imela 7,8 % deležev v podjetju z glasovalno pravico. Ti trije delničarji so svoje deleže združili v konzorciju, ki je imel konec leta 2016 46,7 % glasovalnih pravic. Cilj sporazuma o ustanovitvi konzorcija je zagotoviti neodvisnost BKS Bank AG s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in medsebojnih predkupnih pravic konzorcijskih partnerjev.

OSNOVNE INFORMACIJE O DELNICAH BKS BANK

	2015	2016
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	34.236.000	37.839.600
Število prednostnih kosovnih delnic ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,5/15,7	17,3/15,4
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,5/14,8	15,8/13,9
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,9/15,1	16,8/15,4
Tržna kapitalizacija v mio EUR	605,8	662,7
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,50	1,26
Dividenda na delnico	0,23	0,23 ¹⁾
T/D za navadno/prednostno kosovno delnico	11,3/10,1	13,3/12,2
Dividendni donos navadne kosovne delnice	1,36	1,37
Dividendni donos prednostne kosovne delnice	1,52	1,49

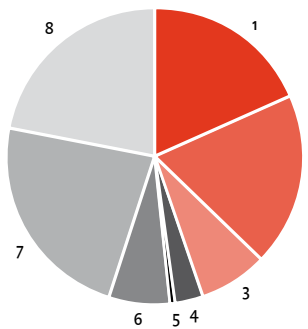
¹⁾ Predlog na 78. redni skupščini delničarjev 9. maja 2017

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA GLASOVALNE PRAVICE



	v %
1 Oberbank AG	19,36
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,50
3 Generali 3Banken Holding AG	7,80
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,09
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42
6 UniCredit Bank Austria AG	6,10
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,25
8 Razpršeno lastništvo	19,47

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA KAPITALSKE DELEŽE



	v %
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	0,71
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Razpršeno lastništvo	21,67

Delničarji, ki so na grafih označeni rdeče, so sklenili sporazum o ustanovitvi konzorcija (konzorcijalni sporazum).

Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. je imela 3,1 % glasovalnih pravic. V razpršenem lastništvu, v katerem so udeleženi podjetja, institucionalni vlagatelji in zasebniki in se je z zadnjim povečanjem kapitala povečalo za 3,4 odstotne točke, je bilo konec leta 2016 19,5 % osnovnega kapitala z glasovalnimi pravicami. Od tega so imeli precejšnji delež delnic v lasti zaposleni BKS Bank, in sicer 0,6 %. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, BKS-Belegschafts-beteiligungsprivatstiftung, ki je namenjen izključno popolnemu odvajanju udeležbe v dobičku zaposlenim v BKS Bank, ima v lasti 160.470 navadnih kosovnih delnic, kar ustreza deležu približno 0,42 % glasovalnih pravic.

Na presečni dan 31. decembra 2016 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 6,6 % kapitalskih deležev, ob upoštevanju deležev družbe CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. v vrednosti 23,2 % pa skupaj 29,8 % kapitalskih deležev. Družbi Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripada 3,0 %, razpršenemu lastništvu pa 21,7 % navadnih in prednostnih kosovnih delnic.

Poleg tega BKS Bank AG ni seznanjena z nobenimi okoliščinami v zvezi z obvladovanjem in/ali nadzorom družbe prek posameznih ali več delničarjev.

Z našega vidika zato ukrepi za preprečevanje zlorabe nadzora niso potrebni.

Na dan 31. decembra 2016 je imela BKS Bank v lastnem portfelju vodenih 438.062 navadnih in 156.723 prednostnih kosovnih delnic kar je ustrezalo kvoti približno 1,2 % po glasovalnih pravicah oz. približno 1,5 % po kapitalskih deležih. Tržna kapitalizacija BKS Bank je konec leta 2016 na podlagi kotacij na zadnji dan dosegla 662,7 mio EUR.

Naša banka je leta 2013 v okviru javno objavljenega programa povratnega odkupa delnic na borzi in izven borze pridobila skupaj 100.000 navadnih kosovnih delnic. V letu poročanja je bila v obdobju od 4. do 15. aprila 2016 tranša 11.985 kosov po tečaju 17,15 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 2016 znašalo 40.118 kosov ali 0,1 % glasovalnih pravic, v letu prej pa 52.103 kose.

TRŽNA OBMOČJA BKS BANK

V letu 2017 BKS Bank praznuje svoj 95. rojstni dan. Od ustanovitve leta 1922, ko je banka delovala izključno na avstrijskem Koroškem, se je njeno tržno območje močno povečalo. Danes BKS Bank posluje s 60 poslovalnicami v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem, v vseh štirih državah pa ima tudi lizinski družbe.

AVSTRIJA

Avstrija je glavno tržno območje, tam je 49 poslovalnic. Tržno območje se razteza vzdolž osi od juga do vzhoda med avstrijsko Koroško in Dunajem. Organizacijsko je domači trg razdeljen na prodajne regije avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska in Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska.

AVSTRIJSKA KOROŠKA

Na domačem trgu odlično pozicionirani

Ko je bilo v začetku oktobra 2016 objavljeno, da je večina upnikov Heta sprejela ponudbo dežele Koroške za odkup obveznic, si je domači trg BKS Bank vidno oddahnil. Dogovor je vzpostavil pravno varnost, spravil deželo iz odrevenelosti zaradi šoka in pripravil pot strukturnim reformam. BKS Bank meni, da je dogovor za najjužnejšo zvezno deželo zelo pozitiven, saj ji daje priložnost za nov začetek.

Gospodarska rast v letu 2016 je bila na Koroškem v avstrijskem povprečju, v nekaterih panogah, kot je predelovalna industrija, celo nadpovprečna. Pomembna gradbena panoga je pri visokih in nizkih gradnjah zabeležila nazadovanje. V prvih napovedih za leto 2017 je koroški Inštitut za visoke študije predvidel, da bo splošna gospodarska dinamika Koroške rahlo zaostala za celotno Avstrijo. Razlog je nadpovprečno velik pomen Italije, ki je prva izvozna partnerica koroških podjetij. Naša južna soseda se še vedno spopada s počasno gospodarsko rastjo.

Za BKS Bank je domači trg avstrijske Koroške najpomembnejši. 642 od 1.071 zaposlenih dela na Koroškem. Obseg financiranja, odobrenega v koroških poslovalnicah za podjetja in prebivalstvo, vključno z enoto za korporativno bančništvo, je nazadnje znašal 2,5 milijarde EUR. To ustreza približno 40-odstotnemu deležu celotnega obsega financiranja BKS Bank. Delež obsega vlog je ob koncu leta znašal 2,8 milijarde EUR. Številna podjetja v zvezni deželi so že več generacij stranke BKS Bank. Cenijo strokovno znanje in dolgoletne izkušnje naših skrbnikov strank. BKS Bank je tako najpomembnejši financer izvoza na Koroškem.

AVSTRIJSKA ŠTAJERSKA

Konstantno močno gospodarstvo

Z odprtjem poslovalnice v Gradcu leta 1983 je BKS Bank s svojo mrežo poslovalnic prvič prestopila meje dežele Koroške. Naša banka je danes na avstrijskem Štajerskem v dobrem položaju. V 12 poslovalnicah zaposluje 76 ljudi (v enotah človek-leto).

Štajerska je med gospodarsko najmočnejšimi avstrijskimi zveznimi deželami. Gospodarstvo pomembno spodbuja avtomobilska industrija, trenutno na primer Magna. Dobavitelj velikih proizvajalcev avtomobilov načrtuje, da bo na podlagi velikega naročila podjetja BMW zaposlil 3.000 novih delavcev. Tudi vodilna izvozna podjetja so se v letu 2016 ponovno dokazala na trgu in si zagotovila srebrno medaljo izvozne najmočnejših zveznih dežel v Avstriji. Nasprotno je neprijeten udarec doživelo kmetijstvo. Zimsko vreme konec aprila 2016 je na večjih površinah povzročilo izpad pridelka, poleg tega pa so bile nizke cene mleka vzrok za to, da so bili dohodki kmetov nižji od načrtovanih.

V strategiji gospodarstva in turizma 2025 – inovacija za rast, ki je bila objavljena julija 2016, štajerska deželna vlada optimistično gleda v prihodnost. Kot glavne teme opredeljuje mobilnost ter tehnologijo na področju ekologije in zdravstva. Osrednje ciljne skupine so tudi mala in srednje velika podjetja. Deželna vlada želi bolje podpreti njihov velik inovacijski potencial, zato načrtuje razvoj novih instrumentov za podporo in financiranje.

Pričakujemo, da bo Štajerska svoj močan položaj med avstrijskimi zveznimi deželami še okrepila, zato to zeleno deželo še naprej štejemo med svoje rastoče trge. Leta 2016 nam je, enako kot v preteklih letih, uspelo število strank v segmentu podjetij in prebivalstva močno povečati. Ob koncu leta je vrednost odprtih kreditov in finančnih lizingov na Štajerskem znašala približno 1,0 milijarde EUR, obseg vlog pa 0,6 milijarde EUR. Posebno zadovoljivi so bili rezultati privatnega bančništva. Stranke na Štajerskem cenijo obširno znanje in izkušnje ter visoko kakovost svetovanja naših svetovalcev. To je v letu poročanja med drugim potrdilo prvo mesto v študiji Avstrijske družbe za raziskave potrošnikov ÖGVS in revije trend na področju svetovanja o pokojninskem varčevanju.

DUNAJ–SPODNJA AVSTRIJA–GRADIŠČANSKA

Rastoči trg v vzponu

Združitev tržnih področij Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska, ki smo jo izvedli v letu 2015, se je obnesla že leta 2016. BKS Bank je zabeležila rast v vseh skupinah strank in še povečala svoj tržni delež. Direkcija BKS Bank Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska trenutno oskrbuje že več kot 25.123 strank v 16 poslovalnicah. Zadnjo poslovalnico smo odprli januarja 2017 na Dunaju v ulici Wagramer StraÙe. Nova poslovalnica se bo osredotočala na skrb za podjetja.

Naše ponudbe ne cenijo samo številni KoroÙci, ki živijo na Dunaju, temveč se je BKS Bank v preteklih letih uveljavila kot dobra alternativa velikim bankam na dunajski sceni. Visoko kakovost naših svetovalnih storitev sta dokazali dve prvi mesti v študijah Avstrijske družbe za raziskave potrošnikov ÖGVS in revije trend. Naše dunajske poslovalnice so dosegle prvo mesto na področju naložbenega svetovanja in svetovanja o možnostih financiranja nepremičnin.

Visoka usposobljenost na področju svetovanja se odraža tudi v dobrih rezultatih direkcije. V letu 2016 smo uspeli obseg kreditov povečati na več kot 1,0 milijarde EUR, kar pomeni porast za približno 13,0 %. Vloge strank so znašale 0,6 milijarde EUR.

BKS Bank tudi za prihodnja leta načrtuje širitev na vzhodu Avstrije. Na Dunaju najhitreje narašča število prebivalcev v Avstriji, pa tudi statistike o kupni moči in dohodkih govorijo v prid zveznega glavnega mesta kot tržnega področja.

MEDNARODNI TRGI

BKS Bank ima podružnice in lastne lizinske družbe v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. Upravljanje strank iz drugih držav poteka izključno čez mejo prek naših avstrijskih direktij.

PREGLED MEDNARODNIH TRGOV BKS BANK

	Slovenija	Hrvaška	Slovaška
Prebivalci v mio	2,1	4,2	5,4
Glavno mesto	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Gospodarska rast l. 2016*	2,5 %	2,8 %	3,3 %
Napovedana gospodarska rast*	3,0 %	3,1 %	2,9 %
Valuta	EUR	HRK	EUR
Glavna lokacija bančnega poslovanja	Ljubljana	Rijeka	Bratislava
Zaposleni v bančnem poslovanju (v enoti človek-let)	101,6	55,2	23,5
Poslovalnice	6	2	3
Lizinska družba	BKS-leasing d.o.o.	BKS-leasing Croatia d.o.o.	BKS-Leasing s.r.o.
Sedež lizinske družbe	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Zaposleni v lizinski družbi (v enoti človek-let)	13,4	11,8	9,3

* Vir: Evropska komisija

SLOVENIJA

Slovenija je mednarodni trg, na katerem je BKS Bank kot banka prisotna že od leta 2004, od leta 1998 pa ima tam tudi svojo lizinsko družbo BKS-leasing d.o.o. Naša banka je kot univerzalna banka tam dobro uveljavljena. V preteklih letih nam je uspelo položaj na trgu močno izboljšati. Tržni delež BKS Bank na slovenskem bančnem trgu je novembra 2016 znašal približno 3,6 %.

Gospodarska rast v letu 2016 je bila z 2,5 % višja od avstrijske (1,5 %), ustrezno dobro pa je bilo tudi vzdušje in potrošnja med prebivalstvom. V tem pozitivnem trendu je našim poslovalnicam uspelo občutno povečati število strank med podjetji in prebivalstvom. Trenutno BKS Bank v Sloveniji oskrbuje 17.565 strank, kar pomeni povečanje za 14,3 % v primerjavi z letom 2015.

Nova poslovalnica v Slovenj Gradcu

BKS Bank ima v Sloveniji šest poslovalnic. Najmlajša med njimi je poslovalnica v Slovenj Gradcu, ki je svoja vrata odprla v začetku decembra 2016. Slovenj Gradec leži približno 45 km zahodno od Maribora in približno 65 km severovzhodno od glavnega mesta

Ljubljana. Mesto na severovzhodu Slovenije ima približno 7.000 prebivalcev. Ponudba nove poslovalnice obsega dnevni plačilni promet, financiranje in naložbe, pri čemer je poseben poudarek na storitvah za podjetja. Poslovanje na okencih bomo v Slovenj Gradcu uvedli šele pozneje.

Najpomembnejše poslovno področje v Sloveniji so še naprej posli financiranja. Obseg kreditov, ki so ga upravljale slovenske poslovalnice, je konec leta 2016 znašal približno 0,6 milijarde EUR.

Cvetoče poslovanje z vrednostnimi papirji

Razveseljivo je, da BKS Bank v Sloveniji zaupajo tudi številni varčevalci in vlagatelji. Obseg primarnih vlog je v naših slovenskih poslovalnicah 31. decembra 2016 dosegel rekordno vrednost približno 1,0 milijarde EUR. Zelo zadovoljivo je bilo tudi poslovanje z vrednostnimi papirji, ki smo ga s prevzemom približno 250 depojev vrednostnih papirjev družbe Perspektiva v vrednosti približno 100 mio EUR še okrepili. Vrednost upravljanih portfeljev v Sloveniji trenutno dosega približno 550,0 mio EUR.

Z dobrim poslovanjem v Sloveniji smo dosegli v letu poročanja letni dobiček pred davki v vrednosti 3,9 mio EUR.

Odlično poslovanje družbe BKS-leasing d.o.o.

Družba BKS-leasing d.o.o. je del koncerna BKS Bank od leta 1998 in ima sedež v Ljubljani. Konec leta 2016 je imela 13,4 zaposlenega (v enoti človek-leto). Lizinški posli so leta 2016 v Sloveniji dosegli odlične rezultate. Družba BKS-leasing d.o.o. je dosegla najvišji obseg novih poslov doslej in močno povečala število lizinških pogodb. Ob koncu leta poročanja je upravljala lizinške posle v vrednosti 91,1 mio EUR, kar pomeni povečanje za 19,3 %. Tudi letni dobiček pred davki v vrednosti 1,1 mio EUR je odličen in doslej najboljši rezultat v skoraj 20 letih obstoja družbe.

HRVAŠKA

Leta 2016 se je BKS Bank zapisala v zgodovino bančnega poslovanja na Hrvaškem, saj je kot prva banka tam ustanovila podružnico EU. Pred ustanovitvijo podružnice smo hčerinsko družbo BKS Bank d.d. združili z BKS Bank AG. To je bila prva čezmejna združitev banke iz druge države članice EU in hrvaške banke. Podružnica EU se po novem imenuje BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka.

Namen združitve je bil poenostaviti upravljanje in enotno urediti poslovanje v tujini v okviru strukture koncerna. Ohranili smo obe dosedanji poslovalnici v Rijeki in Zagrebu, vse osebje na Hrvaškem pa je še naprej zaposleno v koncernu BKS Bank. Za stranke ni bilo neposrednih sprememb, ponudba je ostala nespremenjena. V Sloveniji in na Slovaškem BKS Bank že od nekdaj posluje prek podružnic EU.

Uspešno poslovno leto

Hrvaško gospodarstvo je v letu poročanja doseglo nekoliko boljše rezultate, kot je bilo prvotno pričakovati glede na konjunkturne napovedi. Veseli nas, da so bile tudi naše hrvaške poslovalnice del tega gospodarskega uspeha. Z letnim dobičkom pred davki v vrednosti 3,9 mio EUR je BKS Bank na Hrvaškem dosegla najboljši rezultat od nakupa nekdanje Kvarner banke d.d. leta 2007. Ob koncu leta je BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka, razpolagala z obsegom vlog v vrednosti 99,1 mio EUR. Povečali smo tudi obseg kreditov, ki je ob koncu leta 2016 znašal 176,6 mio EUR (+12,4 %). Dobre rezultate poslovanja bo BKS Bank upoštevala v letu 2017. Poleg obstoječih poslovalnic v Rijeki in Zagrebu do tretjega četrtletja načrtujemo odprtje nove poslovalnice v Splitu.

Lizinška družba napreduje

Poleg bančnih poslov se koncern BKS Bank na Hrvaškem ukvarja tudi z lizinskih posli v okviru družbe BLS-leasing Croatia d.o.o. s sedežem v Zagrebu. 31. decembra 2016 je zaposlovala 11,8 osebe (v enoti človek-let). Novo področje poslovanja je v letu poročanja doseglo zadovoljive rezultate. Ob koncu leta je obseg lizinskih poslov hčerinske družbe znašal 41,7 mio EUR, letni dobiček pred davki pa 0,8 mio EUR.

SLOVAŠKA

Bančno poslovanje BKS Bank je na Slovaškem še vedno v fazi vzpostavljanja in se osredotoča na produkte, ki se izvajajo negotovinsko. Uvedba poslovanja na okencih, ki bo zahtevala več človeških virov, je predvidena šele v nekaj letih. Do takrat želimo postopno izboljšati tržni položaj. V letu poročanja smo februarja odprli novo poslovalnico v Žilini, kjer smo bili že prisotni z lizinsko podružnico. BKS Bank ima tako na Slovaškem tri poslovalnice. Ob koncu leta je znašal obseg kreditov slovaških poslovalnic 64,3 mio EUR, obseg vlog pa 21,5 mio EUR.

V letu 2017 računamo na nadaljnjo rast, saj si je slovaško gospodarstvo zelo dobro opomoglo. Stopnje gospodarske rasti krepko presegajo evropsko povprečje. Posamezne veje industrije, kot je na primer avtomobilska industrija, dosegajo zelo dobre rezultate. Slovaška je danes po številu proizvedenih avtomobilov na prebivalca vodilna država na svetu. Na Slovaškem avtomobile proizvajajo Volkswagen, Kia in British Jaguar Land Rover. Enako dobro je šlo elektrotehnični industriji. Gospodarska rast je povzročila tudi razveseljiv upad stopnje brezposelnosti. V letu 2016 je Slovaški prvič uspelo doseči cilj in stopnjo brezposelnosti znižati pod 10 %.

Lizing na treh lokacijah

Naša slovaška lizinska družba BKS-Leasing s.r.o. ima poslovalnice na treh lokacijah. Poleg sedeža v Bratislavi ima poslovalnici še v mestih Banská Bystrica in Žilina. Slovaška lizinska hčerinska družba je imela 9,3 zaposlenih oseb (v enoti človek-let). Obseg lizinskih poslov je konec leta 2016 znašal 23,5 mio EUR.

VIRI IN STORITVE

LJUDJE V BKS BANK

Konec decembra 2016 je BKS Bank zaposlovala 1.071 oseb doma in v tujini. Število zaposlenih se je nekoliko zmanjšalo, in sicer za 20 oseb. Struktura zaposlenih v BKS Bank ustreza sodobnemu mednarodnemu koncernu:

- 78,8 % zaposlenih dela v Avstriji, 10,7 % v Sloveniji, 6,3 % na Hrvaškem in 3,6 % na Slovaškem;
- 57,8 % naših zaposlenih je žensk;
- 32 % našega vodstvenega osebja je žensk. Do leta 2020 želimo doseči 35-odstotni delež žensk;
- s 47,4 % je večina zaposlenih stara od 35 do 50 let, 32,6 % je starih nad 50 let in 20,0 % pod 35 let;
- 21 zaposlenih je invalidov.

STRUKTURA ZAPOSLENIH

Zaposleni po številu	2015	2016
Zaposleni skupaj	1.091	1.071
– od tega v Avstriji	868	844
– od tega v Sloveniji	110	115
– od tega na Hrvaškem	72	68
– od tega na Slovaškem	37	39
– od tega v Italiji	3	4
– od tega na Madžarskem	1	1
– od tega žensk	630	619
– od tega moških	461	452
Zaposleni za polni delovni čas	851	822
– od tega žensk	403	384
– od tega moških	448	438
Zaposleni za krajši delovni čas	240	249
– od tega žensk	227	235
– od tega moških	13	14
Zaposleni invalidi	18	21

Upoštevajte, da so vsi kazalniki, ki se na zaposlene nanašajo na drugih mestih v poslovnem poročilu – če ni posebne opombe –, navedeni v enoti človek-letu. Tabela vsebuje tudi zaposlene v nekonsolidiranih družbah.

Privlačen delodajalec

V letu poročanja smo na prostih delovnih mestih zaposlovali le selektivno. Skupaj smo zaposlili 66 oseb, od tega 33 žensk. Privlačnost BKS Bank kot delodajalca je konstantno velika. Naše kadrovnice so v letu 2016 obravnavale 2.158 prošenj. Visoka lojalnost zaposlenih v BKS Bank dokazuje, da je vzdušje v banki dobro. Povprečna delovna doba v koncernu BKS Bank znaša 14,8 leta. 58 zaposlenih je praznovalo delovni jubilej, eden od zaposlenih v Avstriji je praznoval celo 45. obletnico zaposlitve v BKS Bank. Pregled ukrepov na področju družbene odgovornosti, ki pomembno prispevajo k privlačnosti naše banke kot delodajalca, najdete v tem poročilu od strani 176 naprej.

Velika pripravljenost učiti se

Vseživljenjsko učenje je v bančnem sektorju že več let več kot le puhlica. Bančništvo je ena od tistih panog, na katere ima digitalizacija posebno močan vpliv. Tu so še vedno strožje regulativne zahteve in stranke, ki se prek interneta pogosto že zelo dobro vnaprej informirajo, a so hkrati negotove. BKS Bank je v letu 2016 veliko vložila v izobraževanje in usposabljanje svojih zaposlenih, saj je dobra usposobljenost zaposlenih pomembna konkurenčna prednost.

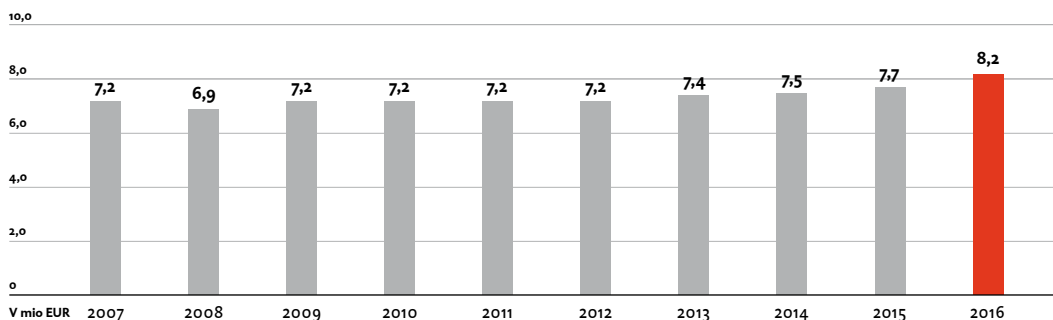
Vsak zaposleni v BKS Bank je bil v povprečju 5 dni v letu na izobraževanjih, skupaj je bilo opravljenih 39.008 izobraževalnih ur. Oddelek za kadre je organiziral 234 internih usposabljanj. Poleg tega so se zaposleni udeležili številnih seminarjev pri priznanih ponudnikih.

Novost med izobraževanji je bil tečaj, na katerem se je 24 zaposlenih in vodstvenih delavcev usposobilo za strokovnjake na področju sanacije. Na novo smo oblikovali tudi izobraževanje za skrbnike podjetij, in sicer smo ga bolje prilagodili poklicni izkušnosti posameznih skrbnikov. Vsak izobraževalni modul se konča s preizkusom znanja. Tudi dolgoletni skrbniki strank bodo morali v prihodnosti vsaka tri leta obnoviti svoj certifikat.

Visoka produktivnost

Velika pripravljenost učiti se in redni projekti za povečevanje učinkovitosti pomembno prispevajo k višji produktivnosti. Obseg poslov na zaposlenega je leta 2007 znašal 7,2 mio EUR, deset let pozneje pa kar 8,2 mio EUR, kar pomeni, da se je povečal za 13,9 %.

GIBANJE OBSEGA POSLOV NA ZAPOSLENEGA



INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Digitalizacija in informacijska tehnologija imata v vsaki banki osrednjo vlogo. Danes si bančnega poslovanja brez brezhibno odvijajočih se procesov in uporabnikom prijaznih aplikacij ne moremo več predstavljati. Pospeševanju digitalizacije zato v strategiji BKS Bank zaseda osrednjo vlogo. Načrti za digitalizacijo so predstavljeni v poglavju Poročilo po segmentih od strani 115 naprej.

Skupni ponudnik storitev IT za zvezo 3 Banken

Za izvedbo IT-projektov in IT-poslovanje družbe BKS Bank je odgovorna družba DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG). 3BEG je skupna hčerinska družba bank Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in BKS Bank. V letnem povprečju je zaposlovala 236 oseb. Sedež družbe 3BEG je v Linzu, kompetenčna centra ima tudi v Celovcu in Innsbrucku. Funkcijo vmesnika z družbo 3BEG prevzema naš oddelek Poslovanje. Leta 2016 je bilo obdelanih 128 projektov, od katerih nekateri trajajo več let. 79 % projektov, načrtovanih za leto 2016, je bilo tudi uspešno zaključenih.

Nadzornopravni predpisi zahtevajo spremembe na področju IT

Poleg digitalizacije so nadzornopravne zahteve pomembno gonilo projektov IT. V letu poročanja so bili to na primer: register računov, poročanje o prilivu in odlivu kapitala, enotni standard poročanja (Common Reporting Standard, CRS), nove določbe na področju preprečevanja pranja denarja ter priprave na uresničevanje MiFID II in MRSP 9. V tujini je bil najpomembnejši projekt prilagajanje sistemov IT, potreben zaradi združitve BKS Bank d.d. in BKS Bank AG.

Velike investicije v informacijsko tehnologijo

Glede na velik pomen informacijske tehnologije BKS Bank vsako leto intenzivno vlaga v omrežno infrastrukturo ter v strojno in programsko opremo. Stroški za IT so leta 2016 znašali 15,9 mio EUR. Prišteti je treba še 2,0 mio EUR za investicije v informacijsko tehnologijo za projekte, ki jih ni izvajala družba 3BEG.

Med drugim smo zamenjali zastarele samopostrežne terminale v salonih za stranke, prenovili omrežno infrastrukturo, izvedli priprave na snemanje pogovorov, ki bo v prihodnosti potrebno skladno z zahtevami MiFID II, in povečali kapacitete vodov naših poslovalnic.

V začetku leta 2017 je bil uveden poenostavljen postopek vlog za odobritev kredita in poenostavljen postopek ocenjevanja pri poslovanju s podjetji. Z novima sistemoma bo standardno poslovanje od odločitve do priprave pogodbe in aktiviranja v sistemih IT učinkovito, hitro in stroškovno ugodno. V prihodnosti pričakujemo procesne prihranke v vrednosti šest enot človek-letno. Prav tako si prizadevamo za postopno izboljšanje sistema poteka dela in s tem povezano pospešitvijo postopkov.

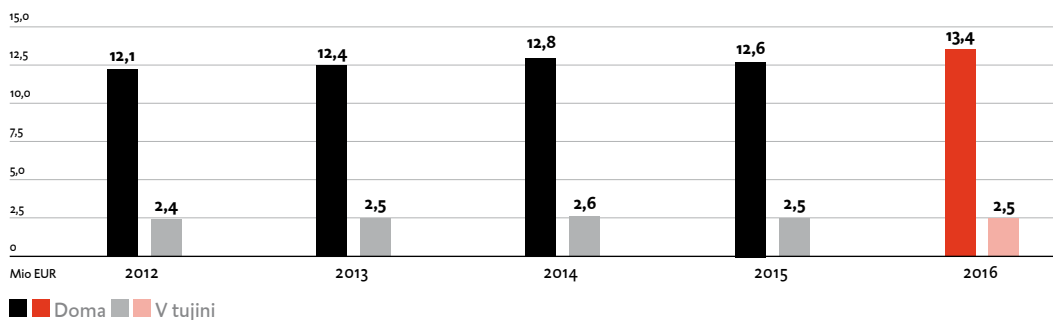
Uvedba prodajnega portala na mednarodnih trgih, uvedba elektronskega kreditnega akta pri poslovanju s prebivalstvom, izboljšanje sistemov plačilnega prometa in uvedba novega sistema opominjanja je le nekaj internih procesnih inovacij v preteklem letu.

Z bližajočo se digitalizacijo je vedno bolj v ospredju tudi varnost na področju IT. Tudi v preteklem poslovnem letu smo uvedli ukrepe oziroma izvedli investicije proti kibernetiskim napadom in se v največji možni meri posvetili računalniški varnosti. Metode napadalcev so vedno bolj prefinjene in tudi našo banko je prizadel ta ali oni tak napad (npr. Fake President). Neprestano razvijanje varnostnih sistemov in neprestano osveščanje zaposlenih sta pripomogla k temu, da smo take napade prepoznali zelo zgodaj in se uspešno branili.

Odlična razpoložljivost sistemov

Kakovost infrastrukture IT se meri s kvoto razpoložljivosti sistema. Tako imenovana spletna razpoložljivost v glavni izmeni med 8. in 17. uro je bila 99,9 %. Prav tako navdušujoče je, da se je 99,6 % transakcij izvedlo z odzivnim časom, krajšim od ene sekunde. Tudi pri večkrat izvedenem varnostnem testiranju so bili rezultati zadovoljivi.

GIBANJE STROŠKOV IT



GRADNJA, VARNOST IN VOZNI PARK

Za vse gradbene dejavnosti koncerna BKS Bank je odgovorna družba

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Pristojna je za naslednja področja:

- priprava projektov, vodenje gradnje in upravljanje nepremičnin, ki jih uporabljajo banka in zunanji subjekti,
- upravljanje stavb,
- varnost banke in varstvo pri delu,
- službena vozila in
- ravnanje z odpadki.

Družba BKS Immobilien-Service GmbH upravlja 59 nepremičnin v lasti koncerna s skupno površino nekaj več kot 63.000 m² in skrbi zanje. Sprememba števila in površine nepremičnin v primerjavi s prejšnjim letom je posledica prodaje dveh nepremičnin v Celovcu in nakupa nove nepremičnine v Beljaku. 32.016 m² uporablja BKS Bank sama, druge površine se oddajajo v najem. Prihodki od najemnin iz najemnih razmerij s tretjimi osebami so se v letu 2016 ponovno povečali; znašali so 2,2 mio EUR (+4,8 %).

Skupno smo v gradbene ukrepe, ki so jih večinoma izvajali domači obrtniki, vložili 4,0 mio EUR.

PREGLED NEPREMIČNIN V LASTI KONCERNA V AVSTRIJI

	2015	2016
Število nepremičnin	60	59
Skupna površina nepremičnin v m ²	61.979	63.159
– od tega v uporabi za bančno poslovanje v m ²	31.864	32.016
– od tega oddanih v najem tretjim osebam v m ²	25.070	26.059
Najemna stopnja v %	91,90	91,95
Prihodki od najemnin iz najemnih razmerij s tretjimi osebami v mio EUR	2,1	2,2

Palača Christalnigg: baročni štukaturni stropi v novem sijaju

S stališča obrtne dejavnosti je treba posebno poudariti sanacijo palače Christalnigg v Celovcu, ki jo bo BKS Bank v prihodnosti uporabljala kot središče za izobraževanja in usposabljanja. Osrednji del mestne palače izvira iz 16. stoletja. Leta 1724 je prešla v last grofov Christalnigg. Po drugi svetovni vojni jo je kupila takratna Bank für Kärnten, današnja BKS Bank AG. Del štukaturnih stropov, ki so jih odkrili na začetku obnovitvenih del leta 2014 in merijo 600 kvadratnih metrov, pripisujejo Kilianu Pittnerju oziroma njegovemu sinu Josefu, ki spadata med najpomembnejše baročne štukaterje na območju Alpe–Jadran.

Pri obnovi štukaturnega stropa je šlo za precizno umetniško delo v tradicionalni tehniki. Stare nanose barve je bilo treba odstraniti sloj za slojem. Gradbeni mojster Leopold Steiner in njegovi restavratorji so to večinoma delali mehansko z najmanjšimi kladivi in skalpeli. Pri tem so pazili, da bi kar najbolj ohranili staro tkivo. Obstoječe tkivo so v naslednjem koraku utrdili s čisto apneno malto. Na več mestih so manjkali deli štukature, ki jih je bilo treba ponovno ročno oblikovati. Tudi pri tem so uporabljali izključno materiale iz apna, kot so jih uporabljali pri izdelavi stropa in kot je bilo to običajno leta 1730. Celotna obnova je bil izvedena v tesnem sodelovanju z avstrijskim zavodom za spomeniško varstvo. Slike na ovitku letnega poročila prikazujejo del obsežno saniranih stropov.

Nove poslovalnice ustrezajo najsodobnejšim standardom

Na gradbenem področju v letu poročanja nismo samo ohranjali dragoceno, temveč tudi ustvarjali novo. Družba BKS Immobilien-Service GmbH je opremila nove poslovalnice v Žilini, Slovenj Gradcu in na Wagramer StraÙe na Dunaju, ki ustrezajo standardom neoviranega dostopa, določenim v prostorskem opisu BKS Bank.

Stranke zelo zadovoljne z opremo poslovalnic

Videz naših poslovalnic smo zasnovali skupaj s strokovnjakom za doživljajsko trženje dr. Christianom Mikundo. Strankam želimo ponuditi prostor, kjer se bodo dobro počutili in ki jim bo omogočil, da se za kratek čas umaknejo iz vsakdanjega vrveža. Naše poslovalnice zato nimajo običajnih foyerjev s samopostrežnimi avtomati, temveč salone za stranke. Opremljeni so z udobnim pohištvom in razsvetljavo, ki sta značilna za dnevne sobe. Anketa, ki smo jo leta 2016 izvedli med strankami, je pokazala, da stranke ta koncept zelo dobro sprejemajo. Devet od desetih vprašanih zasebnih strank je navedlo, da se v poslovalnicah BKS Bank dobro počutijo.

Poudarek na energetske učinkovitosti

V letu poročanja smo se osredotočili tudi na povečanje energetske učinkovitosti. Obnovili smo na primer klimatski in prezračevalni sistem v centrali. Enega od zaposlenih v naši hčerinski družbi za upravljanje nepremičnin smo usposobili za energetskega nadzornika. Podrobnejše informacije o naših ukrepih za varstvo podnebja najdete v poglavju Trajnost na strani 176 in nadaljnjih straneh poročila.

Leto 2017: stanovanja z možnostjo oskrbe kot odgovor na demografske spremembe

Leta 2017 bomo začeli z gradnjo velikega kompleksa na parkirišču centrale v Celovcu. Obsežne priprave na gradnjo smo končali leta 2016. Na dosedanem parkirišču bo nastal stanovanjski kompleks s štirimi zgradbami in podzemno garažo. Del zgradb bo namenjen stanovanjem z možnostjo oskrbe, v katerih bo storitve zagotavljalo podjetje Hilfswerk Kärnten. Zaradi vse večjega deleža starejših se potreba po taki ponudbi povečuje, tudi v Celovcu. Z gradbenim projektom BKS Bank tako odgovarja na demografske spremembe.

Okolju prijazno upravljanje voznega parka

Med naloge družbe BKS Immobilien-Service GmbH sodi tudi upravljanje voznega parka. Pri nakupu novih vozil upoštevamo predvsem energetske učinkovitost. Kupujemo izključno nova vozila emisijskega razreda 5 in 6, električna ali hibridna vozila. Med letom je bilo v celotnem koncernu v uporabi 76 vozil, s katerimi smo na službenih poteh prevozili 2.294 tisoč kilometrov.

Varnost na prvem mestu

Varnost zaposlenih je družbi BKS Bank zelo pomembna. K sreči v letu 2016 v naših poslovalnicah ni prišlo do ropov, prav tako je prišlo samo do 4 delovnih nesreč, kar je izredno nizko število. Redne naložbe v sodobno varnostno tehniko in osveščanje zaposlenih na področju varstva pri delu nam pomagajo dvigovati standard. Trije strokovnjaki za varstvo pri delu in 13 oseb, pooblaščenih za varstvo pri delu, so zaposlenim na voljo za konkretna vprašanja. Skupaj z vodstvom vedno znova izvajajo izobraževanja, ustrezni webinarji pa so dostopni tudi na intranetu.

DRUŽBE, VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO, IN DELEŽI

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank trenutno vsebuje 19 kreditnih in finančnih ustanov ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi so tudi lizinski družbe doma in v tujini. V spodnjem pregledu so navedena podjetja, ki so po mednarodnih računovodskih smernicah vključena v koncern BKS Bank.

Vključitev povezanih podjetij temelji na podlagi enotnih določil koncerna glede bistvenosti ter kvantitativnih in kvalitativnih parametrov. Merila bistvenosti oblikujejo predvsem finančna vsota hčerinskih podjetij, sorazmeren lasten kapital pridruženih podjetij in število zaposlenih posamezne družbe.

DRUŽBE V OBSEGU 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-Leasing s.r.o., Bratislava	Drei Banken Versicherungs- agentur GmbH, Linz
Oberbank AG, Linz	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. Linz

Druga 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 – Beteiligungs- verwaltungsgesellschaft mbH, Celovec		

 Popolna konsolidacija

 Vključena po kapitalski metodi

 Proporcionalna konsolidacija

Popolna konsolidacija koncerna BKS Bank zajema poleg BKS Bank AG še 14 kreditnih in finančnih ustanov ter podjetij za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Podlaga za predloženo letno poročilo koncerna 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 Versicherungsagentur GmbH sta po kapitalski metodi vključeni tudi sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. BKS Bank ima na zadnji dan leta 2016 v vsaki od teh kreditnih ustanov 14,2- oziroma 13,6-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer v obeh primerih manj kot 20-odstotna udeležba 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) je konsolidirana s kvotami. Ta udeležba se po MSRP 11 razvrsti kot skupna dejavnost.

Preostale popolno konsolidirane družbe, ki v glavnem sodijo na področje nepremičnin, večinoma izvajajo pomožne bančne storitve. Vsi drugi deleži v podjetjih so zajeti v stanju sredstev, razpoložljivih za prodajo.

V letu poročanja je prišlo do ene bistvene spremembe v obsegu konsolidacije: Hrvaško hčerinsko banko BKS Bank d.d. smo 30. septembra 2016 uspešno združili z BKS Bank AG. Bančni posli na lokacijah Rijeka in Zagreb se bodo od 1. oktobra 2016 izvajali prek podružnice EU. Podružnica EU se po novem imenuje BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Do zdaj smo edina banka v Evropski uniji, ki je izvedla čezmejno združitev hrvaške banke z avstrijsko.

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 37,1 mio EUR je v letu 2016 pomembno prispevala k rezultatu koncerna. Tudi bilančna vsota v vrednosti 7,2 milijarde EUR potrjuje njeno obvladujočo vlogo.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Družba BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. je hčerinska družba v 99,75-odstotni lasti BKS Bank AG ter posluje na področju lizinga motornih vozil, premičnin in nepremičnin. Družba je organsko povezana (integrirana) z BKS Bank. Ob koncu leta 2016 je njen osnovni kapital znašal 40,0 tisoč EUR, obseg lizinskih poslov pa 159,7 mio EUR. BKS Bank AG ji daje na voljo zaposlene (8,3 v enoti človek-let) in infrastrukturo za sklepanje lizinskih pogodb.

BKS-leasing d.o.o.;**BKS-leasing Croatia d.o.o.**

Obe 100-odstotni lizinski 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 družbe BKS Bank z alpsko-jadranskim območjem. Leta 1998 kupljena BKS-leasing d.o.o. je imela konec leta 2016 osnovni kapital v vrednosti 260,0 tisoč EUR, obseg njenih lizinskih poslov pa je znašal 91,1 mio EUR. V poslovnem letu 2016 je bilo zaposlenih 13,4 oseb (v enoti človek-let). Poudarek poslovne dejavnosti je bil na lizingu motornih vozil, premičnin in nepremičnin. Ustanovitev hrvaške lizinske hčerinske družbe s sedežem v Zagrebu je sledila leta 2002. V letu 2016 je bilo tam zaposlenih 11,8 oseb (v enoti človek-let). Družba BKS-leasing Croatia d.o.o. je v letu poročanja dosegla obseg lizinskih poslov v vrednosti 41,7 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 poročanja je njen družbeni kapital znašal 15,0 mio EUR, obseg lizinskih poslov pa približno 23,5 mio EUR. Sedež podjetja je v Bratislavi. Mreža strank je usmerjena na središčna območja Bratislave, Žiline in Banske Bistrice. Družba BKS-Leasing s.r.o. je v letu poročanja zaposlovala 9,3 osebe (v enoti človek-let).

Oberbank AG

V letno poročilo koncerna BKS Bank je po kapitalski metodi vključena banka Oberbank AG s sedežem v Linzu, ki je bila ustanovljena leta 1869 pod imenom »Bank für Oberösterreich und Salzburg«. To je neodvisna, v ključnih regijah Gornja Avstrija in Salzburg vodilna banka za mala in srednje velika podjetja, ki ima 159 poslovalnic v Zgornji Avstriji, Salzburgu, na Dunaju, v Spodnji Avstriji, Nemčiji, na Češkem, Slovaškem in Madžarskem. Ob koncu leta 2016 je Oberbank zaposlovala 2.048 ljudi.

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je bila ustanovljena leta 1904. Poleg Oberbank AG in BKS Bank AG je tretja enakopravna in neodvisna kreditna ustanova skupine 3 Banken Gruppe. Pod blagovno znamko BTV VIER LÄNDER BANK (banka štirih dežel) je zastopana na Tirolskem, v Predarlški in na Dunaju, pa tudi v Vzhodni Švici, na Južnem Tirolskem in v Nemčiji s skupno 1.350 zaposlenimi in 36 poslovalnicami.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

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. Družba ni profitna organizacija. Družbeni kapital v vrednosti 3,0 mio EUR ji v vrednosti 50 % zagotavlja Oberbank AG, po 25 % pa prispevata Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in BKS Bank AG. Družba ALGAR je vključena v konsolidirane računovodske izkaze koncerna BKS Bank skladno z MSRP 11.

Drei Banken Versicherungsagentur GmbH

V drugem četrletju 2016 je bila družba Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft z vmesnimi koraki preoblikovana v družbo Drei Banken Versicherungsagentur GmbH. Pred tem so bile s presečnim datumom 1. januarja 2016 po sklepu družbenikov ter po soglasju avstrijskega 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. Od 1. januarja 2016 družba Generali AG izvaja zavarovalne posle, ki ji jih posreduje BKS Bank. Preoblikovana družba Drei Banken Versicherungs-agentur GmbH upravlja preostalo premoženje nekdanje družbe. Oberbank AG ima v lasti 40-odstotni, družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, BKS Bank AG in Generali Holding Vienna AG pa vsaka po 20-odstotni delež družbe.

DRUGA PODJETJA, VKLJUČENA V KONSOLIDACIJO**BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.**

Družba BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. s sedežem v Celovcu, ki je bila ustanovljena leta 1990, je zgradila osrednjo stavbo BKS Bank na naslovu St. Veiter Ring in jo oddaja v najem. Sklenila je še najemne pogodbe za podzemno garažo, zunanja parkirišča 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.

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

Družba Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG kupuje, daje v najem ali zakup oziroma izkorišča zemljišča in zgradbe vseh vrst. Kot hčerinska družba koncerna je predvsem pristojna za gradnjo poslovnih prostorov v koncernu BKS Bank in za njihovo oddajo v najem, pri čemer jo dopolnjuje poslovno vodstvo družbe IEV Immobilien GmbH. BKS Bank AG je neposredno 100-odstotno udeležena v njenem kapitalu. Obe imata sedež v Celovcu.

BKS Hybrid alpha GmbH;

BKS Hybrid beta GmbH

Bistvena predmeta poslovanja leta 2008 ustanovljene družbe BKS Hybrid alpha GmbH s sedežem v Celovcu, oziroma leta 2009 ustanovljene družbe BKS Hybrid beta GmbH, sta izdajanje hibridnih obveznic in uporaba z njihovo izdajo zbranih sredstev za nakup obveznic dodatnega kapitala BKS Bank AG. Po prehodnih določbah uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) 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 obeh družb je predvsem prevzemanje financiranja hčerinskih družb koncerna BKS Bank zunaj avstrijskih meja.

BKS Service GmbH

Hčerinska družba s sedežem v Celovcu, ki je opremljena z osnovnim kapitalom 35 tisoč EUR in je v 100-odstotni lasti koncerna BKS Bank, je storitvena organizacija, tesno povezana z banko. Odgovorna je predvsem za prevzemanje standardiziranih dejavnosti spremljanja trga pri kreditnem poslovanju in storitev za poslovalnice BKS Bank. Ob koncu leta 2016 je bilo v družbi zaposlenih 49,3 oseb (v enoti človek-let), ki jih je v družbo BKS Service GmbH odposlala BKS Bank AG, eno osebo pa so v družbi zaposlili neposredno.

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Družba, ki je bila ustanovljena leta 1973 kot Liegenschaftsverwaltungs- und Verwertungs GmbH in se je leta 1994 preimenovala 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. 100-odstotno hčerinska družba s sedežem v Celovcu vodi tudi vse gradbene projekte v koncernu in opravlja naloge upravitelja v vseh nepremičninah v skupini BKS Bank Gruppe. V letu poročanja je družba prejela pomoč družbenikov v vrednosti 3,0 mio EUR za krepitev lastne kapitalske osnove za načrtovano rast. BKS Bank AG je v to družbo delegirala 9,0 osebe (v enoti človek-let); trije zaposleni so v družbi zaposleni neposredno.

BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet poslovanja te 100-odstotne hčerinske družbe koncerna BKS Bank s sedežem v Celovcu, ki ima na voljo osnovni kapital v vrednosti 40 tisoč EUR, je predvsem trgovanje, nakupovanje nepremičnin in pridobivanje kapitalskih deležev drugih podjetij. Družba je imela ob koncu leta 2016 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.

DRUGE UDELEŽBE**UDELEŽBE PRI KREDITNIH IN FINANČNIH USTANOVAH**

Deleži v kapitalu družbe ¹⁾	>50 %	20 do 50 %	10 do 20 %	<10 %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.			15,43	
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 %	20 do 50 %	10 do 20 %	<10 %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00			
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,00			

¹⁾ Ob upoštevanju neposrednih in posrednih deležev**DRUGE UDELEŽBE V SUBJEKTIH NEBANČNEGA SEKTORJA**

Deleži v kapitalu družbe	>50 %	20 do 50 %	10 do 20 %	<10 %
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.		30,00		
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.		30,00		
Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH				3,10
CEESEG AG				0,38
PSA Payment Services Austria GmbH				1,46

PREMOŽENJSKI IN FINANČNI POLOŽAJ

31. decembra 2016 je bilančna vsota koncerna BKS Bank znašala 7,58 milijarde EUR in je bila precej višja od bilančne vsote v poslovnem letu 2015 (+7,3 %). Močno povečanje je predvsem posledica porasta terjatev do strank. Na pasivni strani bilance smo dosegli rekordno povečanje primarnih vlog.

AKTIVA

Močan porast povpraševanja po kreditih

Kreditno poslovanje je v preteklem poslovnem letu doseglo zelo dobre rezultate.

V začetku leta 2016 še ni bilo mogoče čutiti začetka konjunkturne dinamike, v četrtem četrtletju pa je povpraševanje po kreditih močno naraslo. Terjatve do strank so se povečale za 4,2 % na 5,33 milijarde EUR, leto prej so znašale 5,1 milijarde EUR. V terjatvah do strank so poleg obsega kreditov matične družbe koncerna BKS Bank AG zajeta tudi posojila domačih in tujih lizinskih družb. Hrvaško hčerinsko banko BKS Bank d.d. smo 30. septembra 2016 združili z BKS Bank AG z veljavnostjo od začetka leta. V obsegu kreditov BKS Bank AG je vključen tudi znesek 176,6 mio EUR nekdanje hčerinske družbe koncerna. Približno 25,2 % terjatev do strank odpade na tujino.

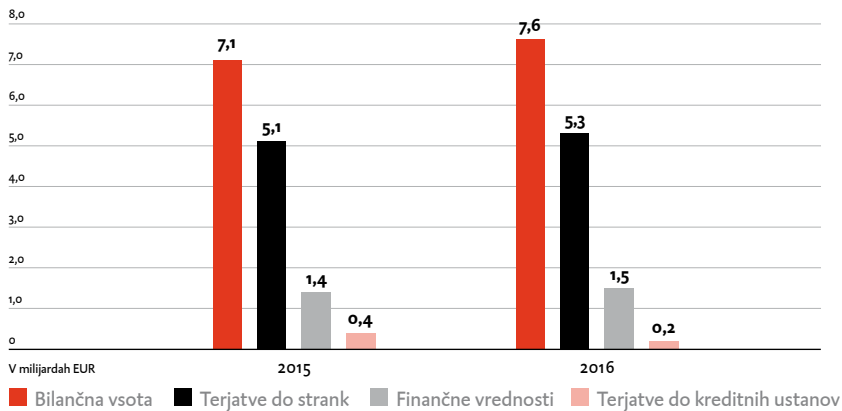
Veliko povečanje v kreditnem poslovanju je zelo razveseljivo, saj smo se čez leto vedno znova soočali z velikim deležem odplačanih kreditov zaradi visokega stanja gotovine v številnih podjetjih. Vendar nam je kot zaupanja vredni in zanesljivi regionalni banki uspelo, da smo predvsem v vzhodni Avstriji in na naših tujih trgih pridobili nove stranke med fizičnimi osebami in podjetji z željo po financiranju.

Višina rezervacij za tveganja za terjatve do strank je bila prav tako ugodna. V primerjavi s prejšnjim letom (193,7 mio EUR) se je višina rezervacij za tveganja zmanjšala za 19,9 % in 31. decembra 2016 znašala razveseljivih 155,1 mio EUR. Dober rezultat odraža naša prizadevanja, da bi dolgoročno izboljšali kakovost kreditnega portfelja.

Slovenska lizinska družba z najboljšim poslovnim letom

Poslovanje naših domačih in tujih hčerinskih lizinskih družb je bilo zadovoljivo, čeprav so bili rezultati poslovanja posameznih družb različni. Za našo slovensko lizinsko družbo je bilo leto 2016 daleč najboljše poslovno leto v zgodovini podjetja. Približno 13 zaposlenih je sklenilo za 72 % več pogodb kot leto prej. Obseg novih poslov se je povečal za kar 65 % na 39,8 mio EUR. Slovenske stranke cenijo predvsem naše obsežno strokovno znanje in izkušnje ter hitro in zanesljivo obravnavo. Prav tako zadovoljivo je bilo poslovanje hrvaške lizinske družbe. Obseg lizinskih poslov se je v letu 2016 povečal za 9,2 % na 41,7 mio EUR. Samo poslovanje slovaške lizinske družbe je bilo pod našimi pričakovanji.

GIBANJE NA AKTIVI



Tudi v Avstriji je povpraševanje po finančnem lizingu za osebne avtomobile, tovorna vozila in druge investicijske dobrine ostalo nespremenjeno. Ker tega trenda še nismo najbolje izkoristili, smo v poslovnem letu 2016 začeli na trgu na novo pozicionirati avstrijsko lizinško družbo. Pričakujemo, da se bo nova usmeritev odražala v poslovnih rezultatih za leto 2017. Leta 2016 je znašal obseg lizinških poslov družbe BKS-Leasing GmbH 159,7 mio EUR, kar je v primerjavi s prejšnjim letom nekoliko slabši rezultat.

Delež tujih valut pri financiranju se je v obdobju poročanja ponovno močno zmanjšal. Količnik tujih valut je bil konec decembra 2016 samo še 4,5 %. Pričakujemo, da se bodo zaradi gospodarske in politične negotovosti tveganja financiranja v tujih valutah močno povečala, zato si bomo še naprej močno prizadevali za zniževanje količnika tujih valut. Nizke obrestne mere za evro nudijo vse pogoje za prehod na financiranje v evrih. Žal so nekatere stranke izredno vztrajne in jih niti ugodnejši pogoji ne motivirajo za izstop iz financiranja v tujih valutah.

Finančna sredstva kot pomemben nadzorni instrument

Naložbe v fiksno obrestovane vrednostne papirje so pomemben dejavnik pri upoštevanju zakonskih predpisov glede likvidnosti. Vendar je v obdobjih negativnih obresti zelo težko izvesti primerne investicije. Donosi 10-letnih nemških državnih obveznic so bili v letu 2016 prvič v negativnem območju in so konec decembra 2016 znašali skromnih 0,21 %. Finančne vrednosti so porasle za 2,7 % na 1,48 milijarde EUR. Zmanjšanje sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida za več kot tretjino je posledica izteka po pošteni vrednosti vrednotenih varovanj pred tveganjem v letu 2016. Nasprotno so se sredstva, razpoložljiva za prodajo, povečala s 166,7 mio EUR v letu 2015 za 22,6 mio EUR (+13,6 %) na 189,3 mio EUR. Povečanje je predvsem posledica novih investicij. Stanje sredstev v posesti do zapadlosti se je povečalo samo za 3,2 %, in sicer na 747,8 mio EUR. V tej postavki imamo prvorazredna likvidna sredstva (high quality liquid assets). Tako zagotavljamo izpolnjevanje zakonsko določenih minimalnih standardov likvidnosti.

Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, so se povečali za 7,4 % na 470,9 mio EUR v primerjavi s prejšnjim letom. Povečanje je po eni strani posledica uspešno izvedenega povečanja kapitala Oberbank AG, po drugi strani pa posledica upoštevanja letnih rezultatov podjetij, vključenih po kapitalski metodi, predvsem sestrskih bank Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Vse udeležbe smo preverili, ali je morda prišlo do oslabitev. Skupno je bila zmanjšana vrednost treh udeležb v vrednosti 1,6 mio EUR.

Gotovinske rezerve, ki zajemajo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah, so se močno povečale in 31. decembra 2016 znašale 543,5 mio EUR. Visoke gotovinske rezerve so posledica dobrega likvidnostnega položaja naših strank podjetij. Preostale postavke na strani sredstev, kot so opredmetena osnovna sredstva, nepremičnine, ki so vodene kot finančna naložba, neopredmetena sredstva in druga sredstva, v letu poročanja niso izkazale omembe vrednih sprememb.

PASIVA

Primarne vloge dosegle rekordno vrednost

Primarne vloge so s 5,57 milijarde EUR na dan 31. decembra 2016 dosegle najvišjo vrednost v zgodovini banke. Rezultati so nas zaradi konstantno nizkih obrestnih mer kar nekoliko presenetili. Razlagamo si jih kot jasen znak velikega zaupanja v našo banko. Ker so primarne vloge za nas najpomembnejši vir refinanciranja, smo tega povečanja zelo veseli. Hkrati ti rezultati vsebujejo tudi kapljo pelina, saj za nalaganje sredstev strank pri centralnih bankah plačujemo negativne obresti v vrednosti 0,4 %.

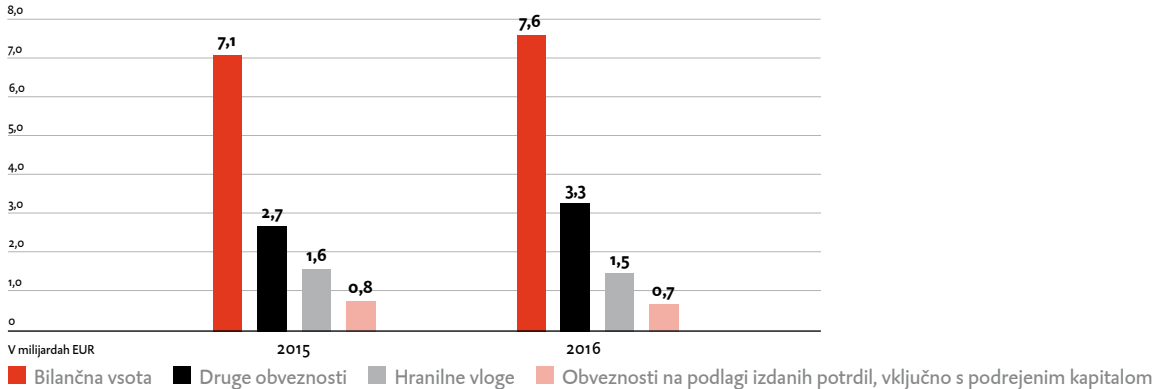
Prevladujoče postavke pri obveznostih do strank so bile spet vloge na vpogled in vezane vloge, ki so se močno povečale, in sicer za 573,9 mio EUR ali 21,1 % na 3,30 milijarde EUR. Kot smo že poročali, je močno povečanje posledica dobrega likvidnostnega položaja strank, predvsem v Sloveniji. Tam smo s 351,9 mio EUR zabeležili veliko povečanje vlog. Nasprotno so se hranilne vloge zmanjšale za 6,2 % na 1,53 milijarde EUR, kar je zavidljiva vrednost, če upoštevamo, da so klasični varčevalni produkti zaradi nespremenjeno nizkih obrestnih mer vedno manj privlačni.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil so s 544,7 mio EUR (-5,5 %) nižje od vrednosti v preteklem letu (576,3 mio EUR), kar je posledica nizke ravni obrestnih mer. Kljub zgodovinsko nizkim obrestnim meram si močno prizadevamo, da bi svojim strankam ponudili dolgoročne naložbe. V preteklem poslovnem letu smo za vpis predložili obligacijo s stopenjsko obrestno mero BKS Bank v razponu od 0,75 do 3,0 %. Aprila 2016 smo z namenom krepitve podrejenega kapitala izdali podrejeno obligacijo za obdobje osmih let z obrestovanjem v vrednosti 2,75 %. Z uspešnim plasiranjem smo dosegli povečanje podrejenega kapitala v vrednosti 16,8 mio EUR ali +9,3 %; 31. decembra 2016 je znašal 198,6 mio EUR.

Lastni kapital koncerna, ki vključuje vpisani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička in druge rezerve, se je v letu poročanja povečal na 958,8 mio EUR (+11,5 %).

Kot je predstavljeno v opombi št. 32, se je vpisani kapital na podlagi zadnjega povečanja kapitala v razmerju 10 : 1 povečal za 7,2 mio EUR na 79,3 mio EUR. Kapitalskim rezervam smo dodali 50,0 mio EUR, izplačilo dividend v vrednosti 8,1 mio EUR, ki je bilo izvedeno maja 2016, pa je povzročilo zmanjšanje lastnega kapitala.

GIBANJE NA PASIVI



DONOSNOST

Poslovno leto 2016 je bilo zaradi vztrajajočih nizkih obrestnih mer, visokih regulativnih zahtev in zaostrene konkurence še vedno polno izzivov. Čeprav so težavne razmere na trgu oteževale uresničevanje naših strateških ciljev, ima BKS Bank za seboj ponovno uspešno leto. Ponovno se je izkazalo, da se poslovni model, usmerjen v trajnostno rast, obnese.

BKS Bank je na dan 31. decembra 2016 dosegla čisti dobiček poslovnega leta koncerna pred davki v vrednosti 49,8 mio EUR. Sicer s tem rezultatom nismo dosegli odličnega rezultata iz leta prej v vrednosti 60,7 mio EUR, na katerega so vplivali posebni dejavniki, vendar smo glede na težke razmere s poslovanjem v letu 2016 v celoti zadovoljni. Poslabšanje rezultata za približno 18,0 % je v veliki meri posledica obročnega plačila za stabilizacijsko dajatev v vrednosti 7,8 mio EUR.

OBRESTNI POSLI ŠE VEDNO POD PRITISKOM

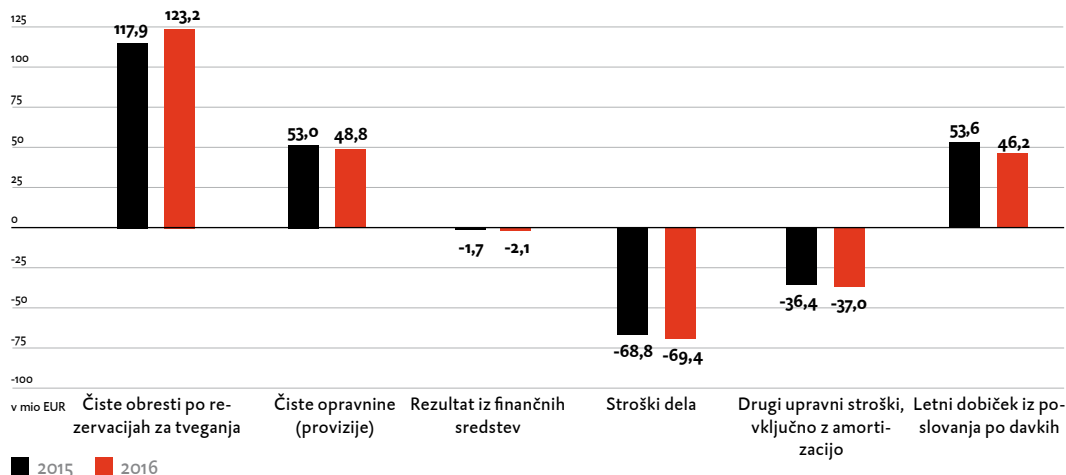
Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so bile s 154,2 mio EUR in zmanjšanjem za 7,4 % močno pod ravnjo na dan 31. decembra 2015. Zaradi še naprej padajočih obresti na trgu so se prihodki od obresti zmanjšali za 8,6 %, in sicer na 161,0 mio EUR, zaradi nižjih odhodkov za obresti pa je bila kompenzacija le delna. Odhodki za obresti so se zmanjšali za 23,0 % na 40,5 mio EUR in so se poleg hranilnih vlog nanašali tudi na odhodke za vloge na vpogled in vezane vloge. Pritisk na marže se na naših ključnih trgih, na avstrijskem Koroškem in v Sloveniji, ni zmanjšal. Z maržami za financiranje v vrednosti 1,86 % smo uspeli obdržati raven iz leta prej (1,90 %). Marže za vloge, ki jih je bremenila raven tržnih obrestnih mer, so se v periodni primerjavi znižale z 0,01 % na -0,05 %. Pri institucionalnih depozitnih poslih so se zaračunavale negativne obresti.

Rezultati podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi – predvsem družb Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft – so k obrestnemu izidu prispevali 33,7 mio EUR. Zmanjšanje za skoraj tretjino je posledica posebnih učinkov izida po kapitalski metodi družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, ki je v letu prej v okviru prestrukturiranja lastnega portfelja vrednostnih papirjev realizirala velike tihe rezerve.

POMEMBNE POSTAVKE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

v mio EUR	2015	2016	± v %
Čiste obresti	166,4	154,2	-7,4
Rezervacije za tveganja	-48,5	-31,0	-36,1
Izid iz opravnin	53,0	48,8	-7,8
Rezultati trgovanja	2,3	1,7	-26,0
Rezultat iz finančnih sredstev	-1,7	-2,1	-23,6
Administrativni stroški	-105,1	-106,4	1,2
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	60,7	49,8	-18,0
Davki od prihodkov in donosa	-7,1	-3,6	-49,1
Letni dobiček	53,6	46,2	-13,9

KOMPONENTE IZKAZA USPEHA



Na podlagi močno izboljšane stanja tveganj so se rezervacije za kreditna tveganja zmanjšale na razveseljivih 31,0 mio EUR v primerjavi z 48,5 mio EUR v letu prej. Zmanjšanje je predvsem posledica nižje dotacije za posamične popravke vrednosti. V primerjavi s prejšnjim letom smo plačevali za 16,0 mio EUR manj. Ta pozitivna sprememba je posledica izboljšane strukture kreditnega portfelja. Obseg v bonitetnih razredih od 5a do 5c, ki izkazujejo tveganje izpada, se je močno zmanjšal – za 131,0 mio EUR. Rezervacijam za tveganja je bilo na novo dodeljenih 42,4 mio EUR, od tega je bilo 4,0 mio EUR namenjenih provizijam za ALGAR. Rezervacije za kreditna tveganja v odstotku povprečno odprtih terjatev, vključno z morebitnimi obveznostmi, so znašale 2,7 %.

Za kreditna tveganja tujih lizinskih družb je bilo namenjenih skupaj 360,6 tisoč EUR rezervacij. Od tega je bilo slovenski in slovaški lizinski družbi namenjenih 332,2 tisoč oz. 107,8 tisoč EUR, hrvaška družba BKS-leasing Croatia d.o.o. pa je glede na saldo razpustila rezervacije v vrednosti 79,4 tisoč EUR.

GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA

v mio EUR	2015	2016	± v %
Neposredni odpisi	0,9	1,0	9,4
Novo oblikovanje rezervacij	58,4	42,4	-27,4
Razpust rezervacij	-10,0	-11,3	13,7
Naknadni prejemi	-0,8	-1,0	30,3
Rezervacije za tveganja	48,5	31,0	-36,1

Čiste obresti po rezervacijah za tveganja so se povečale za 4,5 % na 123,2 mio EUR glede na 117,9 mio EUR v primerjalnem obdobju.

IZID IZ OPRAVIN POD PRIČAKOVANJI

Provizijski posli so razočarali – z 48,8 mio EUR je bil rezultat daleč pod pričakovanji. Občutljiv upad je po eni strani posledica obotavljivega poslovanja z vrednostnimi papirji, po drugi strani pa nižjih provizij za kredite.

Pri poslovanju z vrednostnimi papirji smo zabeležili veliko poslabšanje izida iz opravnin, in sicer za 7,2 % na 13,0 mio EUR. Delniški trgi so bili v celotnem poslovnem letu 2016 močno podvrženi nihanjem. Vedenje vlagateljev je bilo zato zelo defenzivno, to pa se je odražalo tudi v zmanjšanju prometa trgovanja z vrednostnimi papirji s 4,53 milijarde EUR na 4,28 milijarde EUR. Vrednost upravljanih portfeljev se je zaradi prevzema portfelja vrednostnih papirjev borznoposredniške hiše iz Slovenije povečala za 0,7 %. Skupno smo prevzeli 250 portfeljev vrednostnih papirjev v vrednosti približno 100 mio EUR.

Na področju financiranja se je za izziv izkazalo predvsem ohranjanje cen. Kljub našim prizadevanjem se je rezultat pri provizijah za kredite poslabšal na 13,0 mio EUR, kar je 1,4 mio EUR (-9,8 %) manj kot leto prej. Nasprotno so provizije v plačilnem prometu ostale skoraj nespremenjene. Z rezultatom v vrednosti 19,4 mio EUR v primerjavi z 19,7 mio EUR v letu 2015 je plačilni promet, ki je pomembno področje poslovanja, ponovno dobro pripomogel k skupnemu rezultatu.

Donosi iz provizij iz poslovanja v tujih valutah so se skladno s pričakovanji ponovno zmanjšali. Če so pretvorbe iz kreditov v švicarskih frankih leto prej poskrbele za dobiček v vrednosti 3,6 mio EUR, se je ta do konca decembra 2016 močno zmanjšal in znašal samo 2,2 mio EUR.

NEENOTEN REZULTAT IZ FINANČNIH SREDSTEV

Celoten rezultat iz finančnih sredstev je znašal -2,1 mio EUR in je bil na približno enaki ravni kot leto prej. Rezultat iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida je bil negativen in je znašal -1,9 mio EUR. Gre za posledico izboljšanja lastnega kreditnega razmika, ki je povzročilo povečanje odhodkov iz lastnih emisij, ki so bili zavarovani z opcijo poštene vrednosti. Rezultat iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se je v primerjavi s prejšnjim letom močno izboljšal, vendar je z -0,4 mio EUR še vedno v negativnem območju. Stanje sredstev v posesti do zapadlosti je ob koncu leta znašalo 0,2 mio EUR.

Izid iz poslovanja se je v obdobju poročanja zmanjšal za 26,0 % na 1,7 mio EUR. Na zmanjšanje so odločilno vplivali nižji prihodki iz deviznih poslov.

STABILNI ADMINISTRATIVNI STROŠKI

Administrativni stroški so se v primerjavi s prejšnjim letom povečali le za 1,2 %, na 106,4 mio EUR. Minimalno povečanje je posledica našega strogega upravljanja stroškov. Največji delež med administrativnimi stroški predstavljajo stroški dela, ki so se z 69,4 mio EUR (+0,9 %) le rahlo povečali. Rezultat je odraz povišanja plač skladno s kolektivno pogodbo za povprečno 1,2 %. Na splošno smo pri zaposlitvi prostih delovnih mest zelo previdni. Povprečno število zaposlenih se je v primerjavi z letom 2015 povečalo le za 3 in je znašalo 926 enot človek-letu.

Materialni stroški so bili s 30,5 mio EUR v obdobju poročanja le za 4,3 % višji od leta prej. Povišanje stroškov je predvsem posledica višjih stroškov na področju IT in pri upravljanju stavb. Odpisi so se nasprotno zmanjšali za 8,3 % na 6,5 mio EUR.

DAVKI BREMENIJO REZULTAT IZ OSTALEGA POSLOVANJA

Rezultat iz ostalega poslovanja nazorno kaže, kako velika bremena morajo prevzemati banke. Negativni rezultat iz leta 2015 se je še poslabšal za 9,7 mio EUR in je 31. decembra 2016 znašal nezavidljivih 15,4 mio EUR. Poslabšanje je po eni strani posledica stroškov za sklad za reševanje in jamstvo vlog v vrednosti 4,1 mio EUR, pri čemer je bilo treba prispevek za sklad za jamstvo vlog v letu prej poravnati samo za pol leta, po drugi strani pa posledica enkratnega zneska v vrednosti 7,8 mio EUR za stabilizacijsko dajatev, ki je bila na novo urejena. Odločili smo se, da plačila ne bomo porazdelili na naslednja štiri poslovna leta. Pozdravljamo spremembo bančne dajatve, ki je bila že dolgo potrebna, saj se bo tako okrepila naša mednarodna konkurenčnost, kljub temu pa enkratno plačilo močno zmanjšuje donosnost domačih bank. Upamo, da v prihodnosti proračunskih lukenj ne bo treba ponovno financirati s popolnoma neprimernim poseganjem v žepe bank.

LETNI DOBIČEK

BKS Bank je v preteklem poslovnem letu 2016 dosegla čisti dobiček koncerna pred davki v vrednosti 49,8 mio EUR v primerjavi s 60,7 mio EUR v letu prej. Po plačilu davkov v vrednosti 3,6 mio EUR je čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih znašal 46,2 mio EUR. Glede na težke razmere na trgu in povečano davčno breme je to za nas vsekakor dober rezultat.

PREDLOG ZA RAZDELITEV DOBIČKA

Dobiček, ki se lahko izplača, se določi na podlagi letnega poročila matične družbe koncerna BKS Bank AG.

Ta je v poslovnem letu od 1. januarja do 31. decembra 2016 dosegla dobiček v vrednosti 29,4 mio EUR v primerjavi s 25,7 mio EUR v letu prej. Iz letnega dobička se je 20,4 mio EUR odvedlo v rezervacije.

Ob upoštevanju prenesenega dobička v vrednosti 0,3 mio EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni dobiček v vrednosti 9.384.972,96 EUR. Na 78. skupščini delničarjev, ki bo potekala 9. maja 2017, bomo predlagali izplačilo dividende v vrednosti 0,23 EUR na delnico, to je 9.117.108,00 EUR, in prenos preostanka v vrednosti približno 0,3 mio EUR na nov račun.

KAZALNIKI

Nižji čisti dobiček poslovnega leta v primerjavi s prejšnjim letom se odraža v najpomembnejših nadzornih kazalnikih. Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred davki se je zmanjšala s 7,3 % na 5,5 %, donosnost sredstev (ROA) po davkih pa z 0,8 % na 0,6 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov v vrednosti 56,2 % ni izpolnil zastavljenih ciljev. V primerjavi s prejšnjim letom se je poslabšal za 7,5 odstotne točke. Na nerazveseljivo povišanje količnika sta vplivala predvsem dva dejavnika:

- manjši prihodki od čistih obresti in provizij;
- obročno plačilo za stabilizacijsko dajatev v vrednosti 7,8 mio EUR. Brez tega izrednega dejavnika bi količnik znašal 54,0 %.

Nasprotno je bilo razmerje med tveganjem in dobičkom odlično. Ob koncu leta 2016 je – kot posledica ukrepov za izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja – znašal 20,1 % v primerjavi z 29,2 % v letu prej. Delež kapitala in stopnja finančnega vzvoda sta se na podlagi uspešnega povečanja kapitala prav tako izboljšala. Podrobnosti so navedene v poglavju Konsolidirana lastna sredstva na strani 130 in naslednji strani. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. decembra 2016 znašal 155,6 % in tako več kot zadovoljivo izpolnjuje zahtevo, ki jo je treba od začetka oktobra 2015 postopoma doseči do leta 2018, namreč vrednost 100 %. Dobiček na delnico po MSRP je 31. decembra 2016 znašal 1,26 EUR.

POMEMBNI KAZALNIKI DRUŽBE

v %	2015	2016	± v odst. tč.
ROE pred davki (letni dobiček/Ø lastni kapital)	7,3	5,5	-1,8
ROE po davkih	6,5	5,1	-1,4
ROA po davkih (letni dobiček/Ø bilančna vsota)	0,8	0,6	-0,2
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	48,7	56,2	7,5
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	29,2	20,1	-9,1
Količnik likvidnostnega kritja	130,7	155,6	24,9
Stopnja finančnega vzvoda	7,7	8,5	0,8
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,8	12,6	0,8
Delež lastnih sredstev	12,3	13,5	1,2
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,50	1,26	-0,24

POROČILO PO SEGMENTIH

Segment podjetij je daleč najuspešnejše poslovno področje BKS Bank. Večino letnega dobička dosežemo pri poslovanju s podjetji. V segmentu finančni trgi nam navkljub volatilnemu tržnemu okolju uspeva ustvarjati konstantne rezultate. Naša Ahilova peta je trenutno poslovanje s prebivalstvom. Zaradi nizke ravni obrestnih mer se donosi zmanjšujejo. Do leta 2020 smo si zadali, da tudi v tem segmentu spet dosežemo pozitivne vrednosti.

PODJETJA

V segmentu podjetij smo v poslovnem letu 2016 spremljali približno 18.600 podjetij. Med naše stranke spadajo podjetja v industrijski, obrtni in trgovinski dejavnosti, delavci v svobodnih poklicih, kmetje in gozdarji ter občine in javni sektor.

Poslovanje s podjetji ima v naši banki najdaljšo tradicijo. Že ob ustanovitvi leta 1922 je bila naša primarna poslovna dejavnost spremljanje podjetij. To področje je še danes najpomembnejša operativna poslovna enota. Za večino naših kreditov zaprosijo podjetja.

RAZVESELJIV IZID PO SEGMENTIH

V letu poročanja so se čiste obresti gibale pozitivno in so znašale 85,5 mio EUR, medtem ko so v prejšnjem letu znašale 82,9 mio EUR. Dober obrestni izid izhaja iz dveh dejavnikov uspeha: Po eni strani nam je spet uspelo, da smo kljub zgodovinsko nizki ravni obrestnih mer obdržali marže na spodobni ravni. Po drugi strani pa sta na obrestni izid pozitivno vplivala porast obsega kreditov in doslednost pri naši politiki pogojev. Vendar se je dobiček iz provizij znižal za 6,4 % na 26,8 mio EUR. Upad je bil predvsem posledica padanja prihodkov iz provizij pri plačilnem prometu v tujini, medtem ko so izidi pri plačilnem prometu doma izkazovali rahel dvig. Naš konkreten cilj je neprestano izboljševati prodajne aktivnosti na področju plačilnega prometa, kar nam je tudi leta 2016 dobro uspelo.

SEGMENT PODJETIJ

v mio EUR	2015	2016
Čiste obresti	82,9	85,5
Rezervacije za tveganja	-44,1	-29,7
Izid iz opravnin	28,6	26,8
Administrativni stroški	-43,2	-45,9
Rezultat iz ostalega poslovanja	0,1	1,7
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	24,3	38,4
ROE pred davki	9,9 %	15,4 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	38,7 %	40,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	53,2 %	34,7 %

Gibanje pri kreditnem tveganju je bilo razveseljivo. Zaradi izboljšanega konjunktornega položaja nam je bilo v letu poročanja prizaneseno z velikimi insolventnimi primeri. Učinkovali so tudi notranji ukrepi za izboljšanje strukture portfelja. Glede na primerjalno obdobje prejšnjega leta so se rezervacije za tveganja uspešno zmanjšale za 14,4 mio EUR na 29,7 mio EUR. V nasprotju s tem so se administrativni stroški v primerjavi s prejšnjim letom povečali za 6,3 %, na 45,9 mio EUR. Porast je bil pretežno posledica stroškov za IT-storitve. Rezultat iz ostalega poslovanja je dne 31. decembra 2016 znašal 1,7 mio EUR. Iz tega sledi, da smo skupno v poslovnem letu 2016 dosegli dobiček poslovnega leta pred davki v vrednosti 38,4 mio EUR in izrazito rast v vrednosti 14,1 mio EUR.

Ugoden razvoj poslovanja se kaže v izboljšanih nadzornih kazalnikih. Donosnost kapitala na podlagi letnega dobička in vezanega lastnega kapitala v vrednosti 249,6 mio EUR se je zvišala z 9,9 % na zavidljivih 15,4 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je dne 31. decembra 2016 znašal 40,2 %, kar pomeni manjše poslabšanje za 1,5 odstotne točke. Zaradi zelo dobrega položaja glede tveganj je količnik kreditnega tveganja in čistih obresti izkazoval ugodno vrednost 34,7 %, kar pomeni izboljšanje za 18,5 odstotne točke.

Močan porast povpraševanja po kreditih

Kreditni, odobreni podjetjem, so dne 31. decembra 2016 izkazovali razveseljiv porast za 4,4 %, na 4,15 milijarde EUR. S tem spadajo tri četrtine vseh kreditov koncerna BKS Bank v segment podjetij. Ta razvoj nas še posebno razveseljuje, saj smo tudi 95 let po ustanovitvi banke ostali zvesti poslovni filozofiji naših ustanovnih očetov – prizadevanju, da stojimo ob strani gospodarstvu.

Delež lizinskih terjatev se je povečal za 4,8 mio EUR na 290,8 mio EUR. Predvsem v Sloveniji smo na tem poslovnem področju leta 2016 izkazali zelo dinamičen razvoj. Za številna podjetja lizing kot likvidnostno ugodna in bilančno nevtralna oblika financiranja pomeni dobro alternativo klasičnemu kreditnemu financiranju. Tudi leta 2017 bo pri poslovanju s podjetji poudarek na lizingu.

Količnik tujih valut pri kreditih podjetjem je bil v naši banki vedno na zelo nizki ravni. V letu poročanja 2016 se je količnik tujih valut spet znižal in je konec decembra 2016 znašal samo še 2,5 %.

V Sloveniji smo si kot partner pri financiranju občin pridobili dobro ime. Obseg financiranja za občine se je s 43,1 mio EUR povečal na 68,6 mio EUR.

Primarne vloge imajo rekordne vrednosti

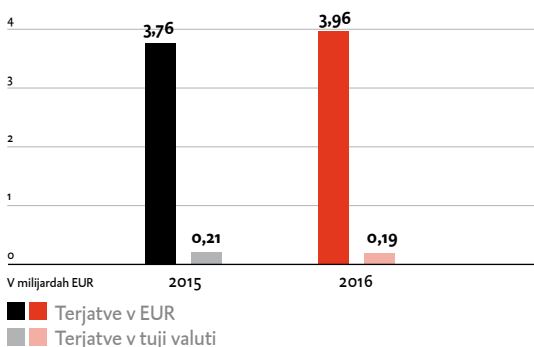
Za podjetja nismo zanesljiv partner samo na področju financiranja, temveč nam vedno več podjetij zaupa tudi na področju naložb. Pri vlogah na vpogled in vezanih vlogah smo izkazali zavidljiv porast za 25,3 %, na 2,41 milijarde EUR. Rast je posledica dobrega likvidnostnega položaja podjetij. Prvič je bilo pri poslovanju s podjetji izkazanih več vlog kot pri poslovanju s prebivalstvom, kjer tradicionalno zabeležimo bistveno več vlog. 854,5 mio EUR izvira iz slovenskih podjetij. V Sloveniji smo uspeli – še zlasti med bančno krizo – priti na dober glas. Številna podjetja zaupajo našim visokokakovostnim nasvetom in cenijo naše nebirokratsko sodelovanje.

Potrebam prilagojene rešitve za podjetja

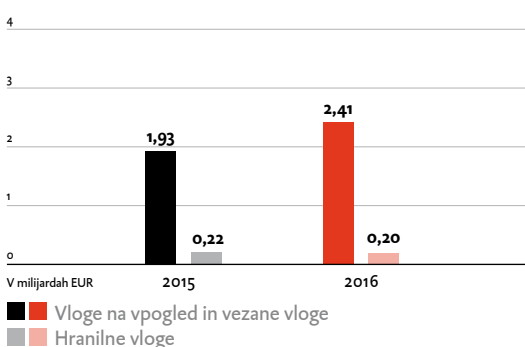
Podjetjem ponujamo široko paleto produktov financiranja. Na individualnih svetovalnih pogovorih se financiranje obratnih sredstev in projektov, finančni lizing in financiranje izvoza, garancije in finančne podpore skrbno uskladijo s potrebami stranke.

Pomembno poslovno področje je finančna podpora izvozu. V izvoz usmerjena podjetja zelo cenijo naše dolgoletne izkušnje in visoko usposobljenost naših svetovalcev za podjetja na tem področju. Tudi na področju finančne podpore investicij smo uspeli dodatno izboljšati svoj tržni položaj. V letu 2016 smo izkazali porast obsega na novo odobrenih sredstev v vrednosti 45,6 mio EUR. Z ustrezno kombinacijo potrebnih finančnih sredstev, subvencij in zavarovanja podjetjem zagotovimo ekonomske koristi. To zmoremo, ker zelo dobro poznamo področje subvencioniranja tako v domači državi kot tudi v EU in imamo vzpostavljene odlične stike z organi za dodeljevanje subvencij.

TERJATVE DO PODJETIJ



OBVEZNOSTI DO PODJETIJ



Že nekaj let na področjih intenzivnega svetovanja financiranja izvoza, finančne podpore investicij, plačilnega prometa in lizinga stavimo na koncept prodajnih specialistov. Pri svetovalnih razgovorih ne sodeluje samo skrbnik strank, temveč se v dodatne poslovne potenciale poglobi tudi prodajni specialist na konkretnem strokovnem področju. S tem želimo predvsem na kapitalsko nezahtevnih poslovnih področjih, kot sta plačilni promet in poslovanje z vrednostnimi papirji, okrepiti svoj tržni položaj, pa tudi bistveno izboljšati kvote za navzkrižno prodajo.

Pri korporativnem bančništvu spremljamo velike stranke s poslovnimi prihodki več kot 75 mio EUR in institucionalne stranke. Ob koncu leta 2016 smo izkazali obseg financiranja v vrednosti 509,0 mio EUR, od tega odpade 262,0 mio EUR na konzorcialno financiranje. Uspeh te enote med drugim temelji tudi na vključitvi prodajnih specialistov, ki so pretežno dodeljeni temu področju.

Leta 2016 smo pri poslovanju s podjetji – ob podpori družbe 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. – svetovanje na področju pokojninskega zavarovanja v okviru podjetja še izboljšali. Pri tem je bil poseben poudarek na posrednem zavarovanju za pokojninske storitve. Ta segment se je leta 2016 močno okrepil, nanj pa se nanaša 18 % vseh zavarovanj, sklenjenih z našo banko.

Kakovost svetovanja potrdili rezultati ankete med strankami

Visoko kakovost našega svetovanja podjetjem so potrdili rezultati ankete med strankami, izvedene spomladi 2016. 8 od 10 podjetij je navedlo, da so z BKS Bank skupno »zelo ali vsaj precej zadovoljni«. V zadnjih letih smo postopno povečevali število spremljanih podjetij, med drugim v poslovnem letu 2016. Tako v Sloveniji kot na Dunaju in na avstrijskem Štajerskem nam je uspelo s ponudbo storitev in produktov prepričati nova podjetja. Glede na saldo smo pridobili 550 novih podjetij. V navedenih regijah rasti bomo nadaljevali s širitveno politiko in odpiranjem poslovalnic na novih lokacijah, ki so naravnane predvsem na svetovanje podjetjem.

Plačilni promet pridobiva na pomenu

Vseprisotno geslo »digitalizacija« ima pri poslovanju s podjetji dolgo tradicijo. Še zlasti plačilni promet se že več let sooča s hitrimi inovacijskimi skoki. Številne od teh novih rešitev prepričajo z velikim povečanjem učinkovitosti. Ob napredujoči digitalizaciji in s tem povezanih priložnostih prepoznavamo velike izzive, kako plačilni promet za podjetja oblikovati še učinkoviteje.

Zato strankam ponujamo prilagojeno analizo njihovega plačilnega prometa in jim svetujemo glede novih plačilnih metod, modernih blagajniških rešitev, brezstičnega plačevanja ali plačilnih možnosti za spletno prodajo. Poleg tega smo se osredotočili tudi na svetovanje glede uporabe kode QR pri finančnem poročanju. Učinkovitost se lahko bistveno poveča s samodejno obdelavo prejetih plačil. Pri čezmejnem plačilnem prometu smo v preteklem poslovnem letu na novo določili pogoje in s tem za stranke znatno izboljšali preglednost cen.

V letu poročanja smo oblikovali smernice za tri velike digitalizacijske projekte. Pri tem želimo po eni strani pospešiti avtomatizacijo postopkov in po drugi strani strankam zagotoviti potrebam prilagojene spletne produkte in storitve. Predvsem si intenzivno prizadevamo izboljšati novi spletni portal BKS Bank-Online za podjetja. S tem se močno povečuje tudi pomen varnosti. Tako naše stranke kot tudi mi sami se vedno znova soočamo s poskusi goljufije in kibernetскими napadi. Zato smo v okviru neke prireditve stranke seznanili s podjetniškimi tveganji in možnostmi zavarovanja pri kibernetских napadih.

OBETI ZA PODJETJA

Naša prednost pri poslovanju s podjetji sta odličnost pri svetovanju in osebno spremljanje svetovalca, ki ga dodelimo vsakemu podjetju. To želimo ohraniti tudi v prihodnje.

Z geografskega vidika prepoznavamo velike tržne priložnosti predvsem na Dunaju in v okolici ter na naših tujih trgih. V teh regijah bomo postopno nadaljevali s širitveno politiko. Pri tem smo osredotočeni na pridobivanje novih podjetij z zmerno širitvijo mreže poslovalnic. Poleg tega smo si za leto 2017 zadali več strateških ukrepov, ki bodo še izboljšali našo donosnost in produktivnost pri poslovanju s podjetji. Kot primer naj navedemo spodbujanje lizinskih poslov. V letu 2017 želimo pri lizinskih poslih v regijah uvesti neposredno prodajo. Pri tem je za uspeh ključna hitra in preprosta izvedba standardnega lizinskega posla. Za izpolnjevanje našega strateškega cilja, namreč pridobiti tržne deleže in nove stranke, v tekočem poslovnem letu posvečamo večjo pozornost razvoju financiranja občin in pridobivanju uveljavljenih proizvodnih podjetij. Tudi na področju agrarnega gospodarstva nameravamo razširiti svoje prodajne aktivnosti na kmete in vinogradnike. Kot je bilo že omenjeno, bomo okrepljeno vlagali predvsem v digitalizacijo postopkov in produktov za podjetja.





Ohraniti osredotočenost na stranke.

mag. Wolfgang Mandl
član uprave

PREBIVALSTVO

V segmentu prebivalstva spremljamo fizične osebe, pripadnike poklicnega sektorja zdravstvenih delavcev in stranke privatnega bančništva. V preteklem poslovnem letu smo v tem segmentu spremljali približno 133.600 strank.

Za banke poslovanje s prebivalstvom že dalj časa ni več dobičkonosno. Skrajno položna obrestna krivulja negativno vpliva na marže za vloge. Za klasične poslovne banke, kot je BKS Bank, je to velik izziv, kajti obrestni posli predstavljajo pomemben vir donosa. Dobičkonosnost otežujejo tudi stroški, ki jih prinaša mreža poslovalnic. Poleg tega spremenjeno vedenje strank zahteva novo usmeritev poslovanja poslovalnic. Število obiskov v poslovalnicah se še naprej zmanjšuje, saj se številni posli vsakodnevnega bančnega poslovanja izvajajo prek spleta. Ta kulturni preobrat pomeni, da se mora banka, če želi biti uspešna, bolj približati strankam in jih aktivno nagovarjati.

SEGMENT PREBIVALSTVA

v mio EUR	2015	2016
Čiste obresti	27,2	26,2
Rezervacije za tveganja	-2,1	-1,3
Izid iz opravnin	23,2	21,7
Administrativni stroški	-49,6	-51,9
Rezultat iz ostalega poslovanja	-0,2	1,9
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-1,5	-3,5
ROE pred davki	-3,7 %	-8,8 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	98,7 %	104,4 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	7,8 %	5,1 %

NEZADOVOLJIV IZID

V okoliščinah navedenih obremenitev se je izid po segmentih za poslovno leto 2016 ponovno poslabšal. Tudi intenzivne aktivnosti za navzkrižno prodajo niso uspele zadržati tega trenda. Letni dobiček pred davki je na dan 31. decembra znašal -3,5 mio EUR.

V primerjavi s prejšnjim letom gre za poslabšanje za 2,0 mio EUR. Čiste obresti so se zmanjšale za 3,8 % na 26,2 mio EUR. Ob upoštevanju večletnega padanja ravni obrestnih mer, ki so medtem dosegle že skoraj ničelno vrednost, to kljub vsemu pomeni stabilen razvoj. Provizijski posli so razočarali. Dobiček iz provizij se je zmanjšal za 6,8 % na 21,7 mio EUR, potem ko je v predhodnem letu znašal 23,2 mio EUR. Upad je bil po eni strani posledica obotavljajočega poslovanja z vrednostnimi papirji in po drugi strani nižjih donosov iz deviznih poslov.

Stroški v vrednosti 51,9 mio EUR, ki odpadejo na ta segment, so se v primerjavi z letom 2015 povečali za 4,6 %. Rezultat iz ostalega poslovanja se je zaradi manjših zahtev za rezervacije izboljšal na 1,9 mio EUR.

Najpomembnejši nadzorni kazalniki zrcalijo negativen razvoj poslovanja s prebivalstvom. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je poslabšal na 104,4 %, kar pomeni dvig za 5,7 odstotne točke v primerjavi z letom 2015.

Donosnost lastniškega kapitala se je, pogojeno z rezultatom, znižala z -3,7 % na -8,8 %. Pri kazalnikih izstopa količnik kreditnega tveganja in čistih obresti z odlično vrednostjo 5,1 %. Stanje glede tveganj pri poslovanju s prebivalstvom je zaradi dosledne politike posojanja še naprej zelo ugodno.

Rahel porast zasebnih financiranj

Kreditno poslovanje se je v poslovnem letu 2016 razvijalo pozitivno. Povpraševanje po financiranju za zagotavljanje stanovanjskih prostorov in nepremičnine ter za zasebno potrošnjo se je v primerjavi s prejšnjim letom povečalo za 3,7 % na 1,18 milijarde EUR. Ob začetku leta 2016 smo za starejše osebe, ki so imele doslej le omejen dostop do kreditnega trga, uvedli nov produkt, srebrni kredit BKS. V prvem letu smo že uspeli odobriti kredite v obsegu 4,8 mio EUR. S srebrnim kreditom BKS smo ponovno uspešno nadgradili trajnostno ponudbo produktov na področju financiranja. Od leta 2015 tudi slovenskim strankam ponujamo »zeleni kredit«, ki je naravnano na varovanje podnebja. Pri strankah je ta kredit zelo priljubljen za financiranje energijsko varčnih gradbenih ukrepov ali za namene sanacije. V primerjavi s prejšnjim letom se je obseg kreditov potrojil – z 1,5 mio EUR se je povečal na 4,7 mio EUR.

Stanje glede tveganj pri zasebnem financiranju je še naprej zelo ugodno. Rezervacije za kreditna tveganja so se znatno zmanjšale, in sicer za 36,7 % na razveseljivih 1,3 mio EUR. Zmanjševanje kreditov v švicarskih frankih se je v letu 2016 prav tako hitro pospeševalo. Obseg kreditov v švicarskih frankih se je zmanjšal za 30,6 mio EUR na 136,6 mio EUR. Količnik tujih valut je na dan 31. decembra 2016 znašal 12,4 % v primerjavi s 16,2 % v letu 2015. Kot smo že omenili na drugem mestu, ne razumemo, zakaj se naše stranke tako obotavljajo pri pretvorbah v financiranje v evrih. Vsekakor si bomo še naprej prizadevali za izčrpno seznanjanje strank s tveganji financiranja v tuji valuti.

Solidno stanje hranilnih vlog

Pri poslovanju s prebivalstvom si trenutno prizadevamo zagotoviti dobičkonosnost, a je to poslovno področje za nas kljub temu nujno potrebno. Večino naših hranilnih vlog – namreč kar 87 % – zagotovijo naše zveste stranke. V letu poročanja smo pri hranilnih vlogah sicer izkazali odlive v vrednosti 5,8 %, kljub temu pa je vrednost 1,33 milijarde EUR zelo dober rezultat. Vloge na vpogled in vezane vloge so izkazale porast v vrednosti 10,9 % in so ob koncu leta 2016 znašale 0,9 milijarde EUR.

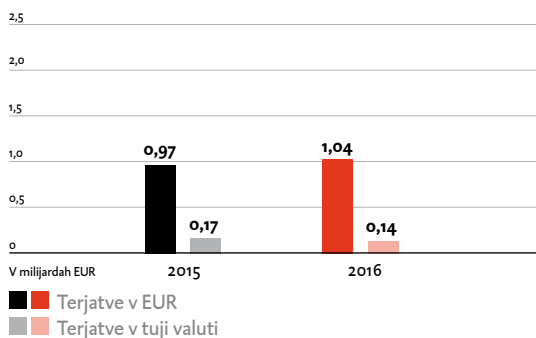
Visokokakovostno svetovanje potrdili rezultati anket med strankami in testni nakupi

Spomladi 2016 smo izboljšali zadovoljstvo zasebnih strank. Skoraj 9 od 10 zasebnih strank je z BKS Bank zelo ali vsaj precej zadovoljnih. Visokokakovostno svetovanje naših svetovalcev za stranke ter ustrezno odmerjeno in razumljivo posredovanje informacij je 8 od 10 strank ocenilo z dobrimi ocenami. Tudi stopnja priporočil je bila z 48 % zelo dobra, kar pomeni, da bi vsaka druga stranka BKS Bank priporočila prijateljem in znancem. Neodvisno od teh rezultatov smo maja 2016 prejeli nagrado FMVÖ-Recommend-Award za »odlično usmerjenost k strankam« v kategoriji »regionalne banke«. V letu poročanja izkazujemo še dva druga dosežka: pri raziskavah »Svetovanje pri financiranju nepremičnin 2016« in »Naložbeno svetovanje«, ki jih izvaja avstrijska družba za raziskave potrošnikov (ÖGVS), smo dosegli prvo mesto.

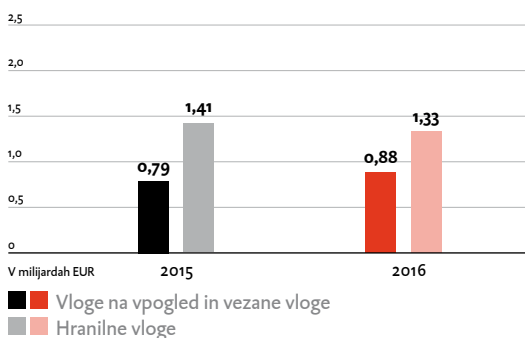
Število strank se je povečalo

Dobre ocene glede zadovoljstva strank nas podpirajo pri doseganju strateških ciljev, namreč pridobivati tržne deleže in povečevati število strank. V letu poročanja smo glede na saldo pridobili približno 1400 novih zasebnih strank. Predvsem v naših regijah rasti, torej na Dunaju in v Sloveniji, smo izkazali stalno povečevanje števila novih strank. Na koroškem trgu pa smo izkazali rahlo zmanjšanje, kar je pretežno posledica demografskega razvoja.

TERJATVE DO PREBIVALSTVA



OBVEZNOSTI DO PREBIVALSTVA



Razširitev digitalnih ponudb

Od aprila 2016 je novi spletni portal BKS Bank-Online za stranke v uporabi na celotnem območju. Od zaključka prehoda obstoječih uporabnikov spletnega bančništva smo pridobili že 4500 novih uporabnikov, kar pomeni porast za 13,0 %. Elektronski poštni nabiralnik, integriran v portal za stranke, je bil pri naših strankah zelo dobro sprejet. Odziv na zavarovano komunikacijo med strankami in skrbniki je bil zelo pozitiven, prav tako je zelo priljubljena elektronska dostava bančnih izpiskov in dokumentov v zvezi z vrednostnimi papirji.

Od aprila 2016 je na portalu za stranke na voljo tudi naš novi modul za vrednostne papirje. Tako lahko stranke udobno in brez časovnih omejitev izdajajo naročila za nakup oz. prodajo ali si zagotovijo izčrpen pregled depoja. Poleg privlačnega pregleda prometa omogočamo tudi grafični prikaz sestave depoja in podrobne informacije o vsakem vrednostnem papirju.

Z razvojem aplikacije BKS App, ki je na trgu od oktobra 2013, smo v letu 2016 zadovoljni. Leta 2016 smo pri številu uporabnikov izkazali porast v vrednosti 29,1 %. Aplikacijo BKS App kot platformo za plačilni promet in informacije uporablja že več kot 20.000 strank BKS Bank. Zadovoljni smo tudi s tem, da so vse ocene v različnih spletnih trgovinah z aplikacijami pozitivne.

Brezgotovinsko plačevanje se krepi

Kartica Maestro – pogosto jo imenujemo kar kartica za bankomat – je takoj za gotovino daleč najpogosteje uporabljen plačilni instrument. Tu se nedvomno kaže jasen trend v smeri brezgotovinskega plačevanja. Medtem ko se v povprečju na mesec z vsako kartico izvede le še 1,5 dviga gotovine na bankomatih, se izvede že skoraj 5 brezgotovinskih plačilnih transakcij na POS-terminalih. Zgodba o uspehu je pri tem tudi funkcija NFC. Že več kot 20 % vseh transakcij se učinkovito in varno izvede s funkcijo NFC. V teh okoliščinah je čustvena debata o uvedbi provizij za dvige na bankomatih toliko bolj nerazumna.

Tudi poslovanje s kreditnimi karticami se je v preteklem poslovnem letu razvijalo pozitivno. Tako število imetnikov kartic kot tudi promet s karticami izkazujeta porast. Tudi tu je napredujoča digitalizacija očitna. Od transakcij, izvedenih s kartico BKS MasterCard, jih že več kot 56 % odpade na spletne nakupe.

Volatilno borzno leto je pokvarilo razpoloženje vlagateljev

Leto 2016 ni bilo najboljše borzno leto. Nadvse volatilno borzno dogajanje v 1. četrtletju z znatnimi padci tečajev na mednarodnih borzah je pokvarilo razpoloženje vlagateljev, tako dogajanje pa je trajalo celo leto 2016. Politični dogodki, kot so referendum o brexitu in predsedniške volitve v ZDA, so okrepili zadržanost naših strank pri novih naložbah na delniškem trgu. Obveznice so tekom leta zaradi nizke ravni obrestnih mer z deloma negativnimi donosi še naprej močno izgubljale privlačnost. Kljub takemu dogajanju smo pri poslovanju z vrednostnimi papirji vendarle lahko poročali tudi o nekaterih razveseljivih dogodkih:

V privatnem bančništvu smo izkazali porast obsega upravljanja za 171 mio EUR na 844 mio EUR. Tudi število strank privatnega bančništva se je v primerjavi s prejšnjim letom povečalo za 541 na približno 1900. To razveseljivo gibanje potrjuje, da smo s profesionalnim in na stranke osredotočenim svetovanjem v kombinaciji z ekskluzivnimi in potrebam prilagojenimi storitvami na pravi poti.

Naša storitev »borzno posredništvo«, ki je decembra 2016 praznovala 4. obletnico, je prepričala tudi v letu poročanja. Naše stranke borznega posredništva po eni strani izkoristijo analizo in optimizacijo svojih pozicij v vrednostnih papirjih, po drugi strani pa obsežno svetovanje naših svetovalcev, ki so specializirani za področje posameznih delnic. Obseg upravljanja pri borznem posredništvu se je povečal za 13 %.

Prav tako se je povečal obseg trajno naloženih sredstev strank. Ob koncu leta 2016 nam je že 358 strank zaupalo sredstva v obsegu 18,6 mio EUR v trajnostno aktivno upravljanje premoženja¹⁾, ki je bilo odlikovano z avstrijskim okoljskim znakom za trajnostne finančne produkte²⁾. Mednarodni trend krepitve povpraševanja na področju trajnostnih finančnih naložb opazamo tudi v naši banki: trajnostno aktivno upravljanje premoženja je trenutno najhitreje rastoča različica v paleti produktov za upravljanje premoženja v naši banki.

¹⁾ Gre za tržno sporočilo. Podatki v tem poročilu 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.

²⁾ Avstrijsko ministrstvo za okolje je avstrijski okoljski znak 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.

Zavarovalni posli so potekali po načrtih

V letu poročanja smo zavarovalne posle na novo organizirali. Naš dolgoletni partner, Generali Versicherung AG, je na začetku leta prevzel obveznosti iz obsega zavarovanj družbe Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft. Odtlej družba Generali AG izvaja zavarovalne posle, ki ji jih posreduje BKS Bank. Pri tem smo prednostno osredotočeni na posredovanje kapitalskih zavarovanj s spremenljivo premijo ter zavarovanj tveganj in nezgodnih zavarovanj. Leta 2016 smo sklenili skupaj 4534 novih pogodb, od tega jih 3272 odpade na zavarovanja tveganj in nezgodna zavarovanja, 1262 pa na kapitalska zavarovanja.

Zavarovalni posli v Sloveniji so se prav tako odvijali pozitivno. Tudi na slovenskem trgu nastopamo izključno kot posrednik za zavarovalne produkte, ki so zaradi številnih možnosti oblikovanja zelo kompleksni, zato stranke dajejo velik pomen profesionalnemu svetovanju. Pri tem ne zaupajo le kompetentnim zavarovalnicam, temveč tudi bankam. Da bi povečali kakovost svetovanja pri zavarovalnih in naložbenih produktih, že nekaj let stavimo na koncept prodajnih specialistov. Svetovalca za stranke pri razgovoru s stranko podpira zavarovalni strokovnjak znotraj banke. V letu 2016 smo se v več kot 350 svetovalnih terminih izkazali s temeljitim znanjem in izkušnjami pri zavarovalnih poslih.

OBETI ZA PREBIVALSTVO

Pri poslovanju s prebivalstvom želimo biti do leta 2020 spet dobičkonosni. Naši strateški cilji vključujejo ukrepe za krepitev donosnosti ob hkratnem zmanjševanju stroškov. Rast in dobiček želimo doseči z visokokakovostnim svetovanjem ter privlačnimi produkti in ponudbo pametnih tehničnih rešitev. Poleg tega je treba postopke pri poslovanju s prebivalstvom dodatno skrajšati in poenostaviti. Pri tem bomo bolje izkoristili tudi prednosti, ki izhajajo iz napredujoče digitalizacije.

Začeli smo že tri nove projekte za izvajanje naše strategije digitalizacije za poslovanje s prebivalstvom. Enostavneje, hitreje in vedno varno – to so značilnosti, ki opredeljujejo naše projekte na tem področju. Načrtovane pobude segajo od digitalnega odprtja računa do sklenitve financiranja za potrošnjo. Poleg tega si še naprej prizadevamo izpiliti našo paleto produktov. »Celovita ponudba BKS Bank – vse na enem mestu« je produktna inovacija, ki jo bomo uvedli že čez nekaj tednov in ki bo usmerjena predvsem na nove stranke. Koncept prodajnih specialistov bomo v letu 2017 ohranili. Pri tem bomo osredotočeni predvsem na krepitev kvote navzkrižne prodaje in nadprodaje. Nazadnje vendarle tudi upamo, da bo ECB v naslednjih letih opustila ekspanzivno denarno politiko.

FINANČNI TRGI

Bistvene stebre donosnosti v segmentu finančnih trgov poleg rezultatov iz upravljanja obrestne strukture predstavljajo donosi iz lastnega portfelja vrednostnih papirjev in prispevki po kapitalski metodi vključenih družb. Trgovanje za lastni račun ni v središču naše poslovne dejavnosti.

Skrajno položna obrestna krivulja močno omejuje možnosti za spreminjanje ročnosti. Novo znižanje obrestnih mer Evropske centralne banke marca 2016 je otežilo proaktivno upravljanje obrestne strukture tudi v preteklem poslovnem letu. Poleg tega nizka raven obrestnih mer obremenjuje potencialne donose iz medbančnega poslovanja.

SPREMENLJIV IZID PO SEGMENTIH

V teh okoliščinah se je strukturni prispevek v preteklem poslovnem letu 2016 znatno poslabšal. Strukturni izid se je znižal za 4,6 mio EUR oziroma 15,8 %. To zajema rezultate iz medbančnih poslov in lastnih poslov z vrednostnimi papirji ter iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in internega obračuna referenčnih obresti. Pri vseh investicijah in dezinvesticijah smo upoštevali razmerje med tveganji in donosi ter pričakovani tržni scenarij. Nižji strukturni izid je neposredno vplival na obrestni izid. Ta se je znižal za 14,7 mio EUR na 40,3 mio EUR, kar pomeni znižanje za 26,7 %, to pa je predvsem posledica upada pri izidu iz konsolidacije po kapitalski metodi. V prejšnjem letu je bil rezultat družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zaradi posebnega učinka prodaje portfelja vrednostnih papirjev nadpovprečno dober. Rezultat na dan 31. decembra 2016 je v primerjavi s prejšnjimi leti spet ustrezal normalnemu razvoju poslovanja. Zato nas upad ni presenetil. Na dan 31. decembra 2016 je izid po kapitalski metodi znašal 33,7 mio EUR, kar pomeni znižanje za 21,6 %.

FINANČNI TRGI

v mio EUR	2015	2016
Čiste obresti	55,0	40,3
– od tega izid po kapitalski metodi	43,0	33,7
Rezervacije za tveganja	-2,3	0,04
Izid iz opravnin	0,2	0,2
Rezultati trgovanja	2,3	1,7
Administrativni stroški	-7,4	-6,4
Rezultat iz ostalega poslovanja	-0,1	-0,06
Rezultat iz finančnih sredstev	-1,7	-2,1
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	46,0	33,7
ROE pred davki	8,6 %	5,5 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	12,8 %	15,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	4,3 %	-

V preteklem poslovnem letu 2016 je bil razvoj izpostavljenosti pri medbančnem poslovanju zelo pozitiven. Vsi naši partnerji na bančnem področju izkazujejo prvorazredne bonitetne razrede od AA do A3. Zato v letu poročanja, tako kot v prejšnjih letih, niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti za terjatve do kreditnih ustanov. Tudi v poslovnem letu 2016 smo izkoristili priložnost in na dalj časa trajajočem razpisu ANB/ESCB pridobili likvidnostna sredstva v vrednosti 300 mio EUR.

Administrativni stroški so se v primerjavi s prejšnjim letom zmanjšali in so znašali le 6,4 mio EUR, kar pomeni znižanje za 13,2 %. Znižanje je posledica naše stroge stroškovne discipline. Rezultat iz finančnih sredstev je znašal -2,1 mio EUR in je bil na približno enaki ravni kot prejšnje leto, podrobneje pa je predstavljen na strani 112 tega poročila.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je povečal za 2,4 odstotne točke na 15,2 %. Donosnost lastniškega kapitala na podlagi izida po segmentih se je znižala za 3,1 odstotne točke in je 31. decembra 2016 znašala 5,5 %.

Z izdajo sedmih tranš lastnih emisij so bile upoštevane potrebe po dolgoročnih sredstvih refinanciranja. Kot zanesljiv izdajatelj vrednostnih papirjev smo v letu poročanja uspeli izdati štiri tranše v obliki prodaje zaprtemu krogu vlagateljev, od tega so trije dolžniški instrumenti predstavljali krite obveznice, zavarovane s hipotekarnim kritnim skladom.

OBETI ZA FINANČNE TRGE

Tudi v letu 2017 želimo ostati stabilen in zanesljiv izdajatelj vrednostnih papirjev, zato bomo tudi v tekočem letu izdali lastne emisije. Tako želimo po eni strani svojim strankam ponuditi dobre naložbene priložnosti, po drugi strani pa sprejemamo ukrepe za trajno zagotavljanje ustreznosti količnika čistega trdnega financiranja (NSFR). Izogibanje tržnim tveganjem bo tudi v letu 2017 določalo našo naložbeno naravnost. Ohranili bomo konzervativno naložbeno strategijo in prednostno vlagali v visokokakovostna likvidna sredstva. Poleg tega bomo seveda tudi v prihodnje sodelovali z našima strateškima partnerjema, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, s tem pa okrepili našo skupno moč.

IZDANE LASTNE OBVEZNICE IZ LETA 2016

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A1JGA6	1,73-odstotna krita obligacija BKS Bank 2016–2031/1/PP	10.000.000
AT0000A1LFC0	1,05-odstotna krita obligacija BKS Bank 2016–2026/2/PP	10.000.000
AT0000A1MBZ8	1,25-odstotna krita obligacija BKS Bank 2016–2032/3/PP	10.000.000
AT0000A1PJ71	1-odstotna obligacija BKS Bank 2016–2023/4/PP	5.000.000
AT0000A1HTB1	Obligacija s stopenjsko obrestno mero BKS Bank 2016–2025/1	6.600.000
AT0000A1L6K6	2,75-odstotna podrejena obligacija BKS Bank 2016–2024/2	13.027.000
AT0000A1PCP0	1-odstotna obligacija BKS Bank 2016–2024/3	3.144.000

KONSOLIDIRANA LASTNA SREDSTVA

Določanje deleža lastnih sredstev in osnove za izračun v BKS Bank poteka skladno z režimi lastnih sredstev, predpisanimi z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD). Zahtevo glede lastnih sredstev za kreditno tveganje določimo po določenih standardnega pristopa.

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 posameznih komponentah kapitala morajo biti izpolnjene naslednje minimalne zahteve, vključno z blažilnim kapitalskim mehanizmom, ki so izražene v odstotkih tveganju prilagojenih sredstev:

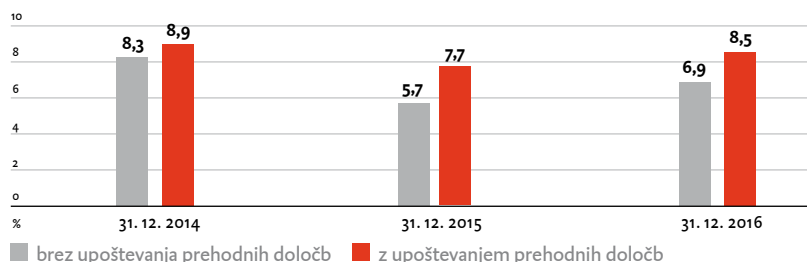
- 5,125 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala,
- 6,625 % temeljnega kapitala (navadni lastniški + dodatni temeljni kapital),
- 8,625 % celotne kapitalske vrednosti (temeljni kapital + dopolnilni kapital).

Poleg minimalnih zahtev glede lastnih sredstev je treba 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, od 0,625 % pa vse do 2,5 % tveganju prilagojenih sredstev. Nadaljnja zahteva, ki je za bančno panogo v določenih okoliščinah relevantna, se skladno s členom 23a BWG nanaša na anticiklični blažilni mehanizem v vrednosti največ 2,5 % tveganju prilagojenih sredstev. Tega FMA v odvisnosti od konjunktornega položaja postopno določi pri prekomerni odobritvi kreditov.

ODLIČNA STOPNJA FINANČNEGA VZVODA

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 pomeni razmerje med temeljnim kapitalom (Common Equity Tier 1) in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju izvenbilančnih postavk tveganja. S stopnjo finančnega vzvoda v vrednosti 8,5 % je naša banka tako konec leta 2016 kot tudi med letom izkazala odlične vrednosti. Tako smo bili znatno nad regulatornim minimalnim deležem 3 % in internim ciljnim deležem > 5 %.

STOPNJA FINANČNEGA VZVODA SKUPINE KREDITNIH USTANOV BKS BANK



DOBER KAPITALSKI POLOŽAJ ZARADI POVEČANJA KAPITALA

V preteklem poslovnem letu smo uspešno izvedli povečanje kapitala v razmerju 10 : 1. Skupno je BKS Bank AG izdala 3.603.600 novih navadnih kosovnih delnic po izdajni ceni 15,9 EUR za novo delnico. To je privedlo do izkupička v vrednosti 57,3 mio EUR. Navadni lastniški temeljni kapital, ki je pomemben za vodenje banke, se je glede na saldo povečal za razveseljivih 50,3 mio EUR oz. 8,7 %, na 625,9 mio EUR. Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je izboljšal za 80 bazičnih točk na 12,6 % po vrednosti 11,8 % v letu 2015. Ob upoštevanju dopolnilnega kapitala v vrednosti 44,1 mio EUR je naša banka na zadnji dan leta 2016 izkazala stanje lastnih sredstev v vrednosti 670,0 mio EUR. Delež lastnih sredstev se je prav tako zvišal in je na dan 31. decembra 2016 znašal 13,5 %. Presežek lastnih sredstev je znašal 241,0 mio EUR.

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

v mio EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Temeljni kapital	71,0	77,8
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	748,0	831,4
Odbitna postavka	-243,4	-283,3
Navadni lastniški temeljni kapital (CET ₁) ¹⁾	575,6	625,9
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,8 %	12,6 %
Hibridni kapital	28,0	24,0
Obveznica AT1	23,4	23,4
Odbitna postavka	-51,4	-47,4
Dodatni temeljni kapital	-	-
Temeljni kapital (CET ₁ + AT ₁)	575,6	625,9
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	11,8 %	12,6 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	114,7	120,6
Odbitna postavka	-90,4	-76,5
Dopolnilni kapital	24,3	44,1
Skupna lastna sredstva	599,9	670,0
Delež lastnih sredstev	12,3 %	13,5 %
Osnova za izračun	4.883,4	4.974,1
Presežek lastnih sredstev	209,2	241,0

¹⁾Vsebuje poslovni rezultat za leto 2016. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

POROČILO O TVEGANJIH

Naše vodilo za poslovno politiko je ohraniti samostojnost in neodvisnost z izboljševanjem rezultatov v sklopu 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 stalno 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 letno 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. Pri tem je bil poudarek v letu poročanja na naslednjem:

- pridobivanju podatkov in umerjanju za poročanje o tveganjih,
- izvajanju osnutka direktive Evropske centralne banke za »Navodila za banke v zvezi s slabimi posojili«,
- spremembah mednarodnih standardov računovodskega poročanja, predvsem MSRP 9,
- procesu nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) ter
- pregledovanju v zvezi s CRR/CRD IV, znanem kot Basel 3.5.

V paketu pregledovanja skladno s CRR so trenutno v diskusiji naslednje dodatne izboljšave:

- uvedba zavezujoče stopnje finančnega vzvoda v vrednosti 3 % in zavezujočega količnika NSFR,
- sprememba kvantifikacije tveganja za izpostavljenost malih in srednje velikih podjetij, ki presega vrednost 1,5 mio EUR,
- prevzem novega baselskega standarda za tržno tveganje in velike kredite z novo opredelitvijo »eligible capital«,
- dodatna izboljšava za BRRD z uvedbo novih upravljavskih kvot v obliki TLAC in MREL ter novi razredi sredstev za bančne obveznice, primerne za reševanje s sredstvi upnikov,
- prilagoditev načela proporcionalnosti za manjše banke in
- petletno vmesno obdobje za rezervacije za tveganja po MSRP 9.

Na spremenjeni proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja se je BKS Bank pripravila z lastnim projektom. Projekt je bil postavljen ob upoštevanju smernic Evropskega bančnega organa EBA/GL/2014/13. Vprašalnik SREP je bil maja 2016 poslan bančnemu nadzornemu organu.

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).

PREGLED PO OKVIRIH SREP



Vir: EBA/GL/2014/13

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 razpolago 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 vzpostaviti skladno s tretjim odstavkom člena 39 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 po MSRP 7.31 do 7.42, ki jih vsebuje predmetno poročilo, temeljijo na internem poročanju o obvladovanju skupnega tveganja banke.

BKS Bank je skladno s členom 15 avstrijskega Zveznega zakona o sanaciji in reševanju bank (BaSAG) izdelala načrt sanacije skupine, ki se letno ažurira. Ta naj bi zagotavljal, da lahko BKS Bank hitro prebrodi krize z lastnimi močmi, služi pa tudi preprečevanju krize z merjenjem in spremljanjem kazalnikov zgodnjega opozarjanja, ki naj bi zagotavljali pravočasno izvajanje protiukrepov. Naši kazalniki zgodnjega opozarjanja so kazalniki kapitala, likvidnosti, dobičkonosnosti in kakovosti sredstev. Ti se spremljajo prek nadzorne plošče BaSAG, redno pa se z njimi seznanja tudi nadzorni svet. Planiranje sanacije in predhodno upravljanje sta fiksno integrirana v organizacijo tveganj BKS Bank.

STRUKTURA IN ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

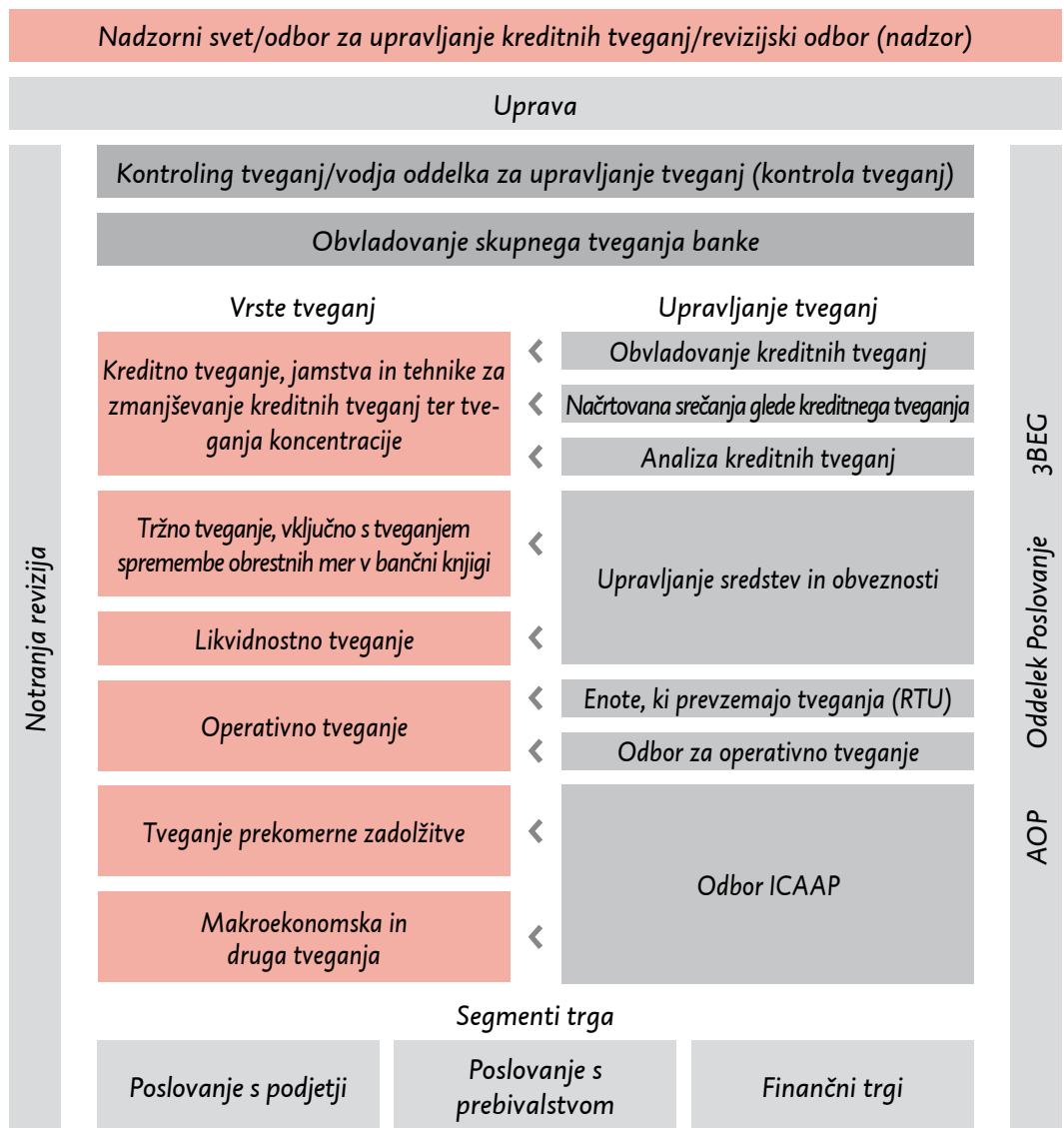
Strategija tveganj BKS Bank je zaznamovana s konzervativnim pristopom glede tveganj v zvezi z bančnimi posli in bančnim poslovanjem. Ta se kontrolirajo in upravljajo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, postopkov merjenja tveganj in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur. Naša načela vključujejo stalno 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 odbora za upravljanje kreditnih tveganj. Pri tem se ključna pozornost posveča tudi koncentraciji tveganj. Uprava odloča o načelih upravljanja tveganj, o limitih za vsa pomembna tveganja ter o postopkih za nadzor in upravljanje tveganj.

Kontroling tveganj skladno s petim odstavkom člena 39 BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje in merjenje tveganj. 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 glede tveganj. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja znotraj 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 letno 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.

ORGANIZACIJSKA PREPLETENOST PRI UPRAVLJANJU TVEGANJ



Med letnim preurejanjem strategije tveganj se v BKS Bank opravi inventura tveganj. Identifikacijo tveganj in ocenjevanje obremenitve s tveganji izvede odbor ICAAP v obliki matrike tveganj na podlagi analize tveganj, ki jo izvede kontroling tveganj. Pri letnem določanju strategije tveganj se vključijo tudi ugotovitve na podlagi identifikacije tveganj in ocenjevanja obremenitve s tveganji. Zastavljeni 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.



S kakovostjo zagotavljamo varnost.

*Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave*



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 raznolikega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani odborov vnesejo v kontrolni proces.

Odbor ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtletno 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 se razpravlja o spodaj navedenih vsebinskih področjih, po potrebi pa se sprejmejo tudi ustrezni ukrepi:

- 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,
- nadzor stopnje finančnega vzvoda,
- nadzor kazalnikov nadzorne plošče 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 financiranja, oblikovanja cen za prenos sredstev in upravljanja tveganj koncentracije.

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 četrtletno. 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 pogoj za trajni 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 glede poslovanja s podjetji in prebivalstvom. Tedensko načrtovanega srečanja se udeležijo vsaj vodstvo za trg, vodstvo za tveganja, vodja oddelka za kreditno poslovanje ter vodji skupin za analizo tveganj in upravljanje kreditnih tveganj. Po potrebi se pridružijo še drugi zaposleni.

Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtletno 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 rednega srečanja razširjenega odbora za kreditna tveganja spadajo:

- obravnava strategije kreditnih tveganj,
- ocena stanja glede 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 praviloma udeležijo celotna uprava, vodstvo oddelka za kreditno poslovanje, 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.

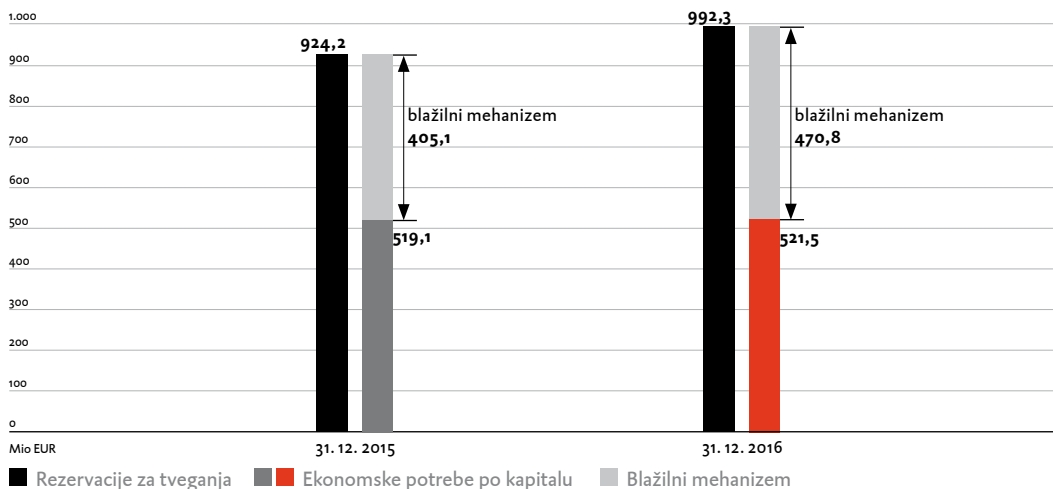
OBVLADOVANJE SKUPNEGA TVEGANJA BANKE

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 četrletno na podlagi tveganj, ugotovljenih po internih modelih. Cilj je zagotoviti, da BKS Bank vedno razpolaga z zadostnimi rezervacijami 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, potrebnem 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 tudi 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.

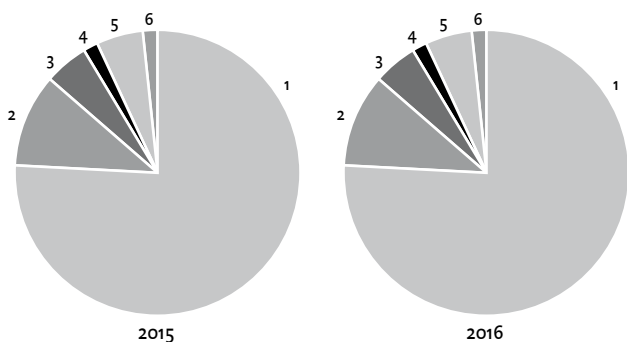
IZRAČUN OBREMITVE S TVEGANJI PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



Zavarovalni cilj izplačilnega pristopa kaže na nadzorni vidik in služi zaščiti upnikov. Metode merjenja in analize za ugotovitev pomembnih tveganj se stalno izpopolnjujejo in izboljšujejo.

Na podlagi izplačilnega pristopa so bile na dan 31. decembra 2016 ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 521,5 mio EUR, potem ko so v prejšnjem letu znašale 519,1 mio EUR. Ustrezne rezervacije so znašale 992,3 mio EUR, medtem ko je bila njihova vrednost na zadnji dan v letu 2015 924,2 mio EUR. Porast rezervacij za tveganja na dan 31. decembra 2016 je predvsem posledica povečanja kapitala, izvedenega v preteklem poslovnem letu, in dobrih letnih rezultatov.

DELEŽI PO VRSTAH TVEGANJ V SKUPNEM TVEGANJU BANKE PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



v %	2015	2016
1 Kreditno tveganje	76,1	76,8
2 Tržno tveganje in tveganje spremembe obrestnih mer	10,3	10,3
3 Operativno tveganje	5,0	5,0
4 Likvidnostno tveganje	1,9	1,5
5 Makroekonomsko tveganje	5,2	4,9
6 Druga tveganja	1,5	1,5

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 76,8 % (2015: 76,1 %) vseh potencialnih izgub. Na tržno tveganje in tveganje spremembe obrestnih mer odpade delež 10,3 % (2015: 10,3 %).

STRESNI TESTI PRI OBVLADOVANJU SKUPNEGA TVEGANJA BANKE

Stresne teste izvajamo zato, da ovrednotimo 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 dodatne potencialne izgube. Z rezultati različnih scenarijev se četrletno seznanijo uprava in enote za upravljanje tveganj.

Pri naših stresnih testih se s scenariji prikažejo neugodne spremembe narodnogospodarskega okolja. V letu 2016 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 na tveganja. S tem vodstvo pridobi pomembne informacije o maksimalnih izgubah, ki jih lahko banka prenese. Pri tem se za področja, občutljiva na tveganja, stresni testi izvajajo vse do popolnega izčrpanja rezervacij za tveganja.

Poleg stresnih testov skupnega tveganja banke v okviru ICAAP se izvajajo dodatni specifični stresni testi:

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

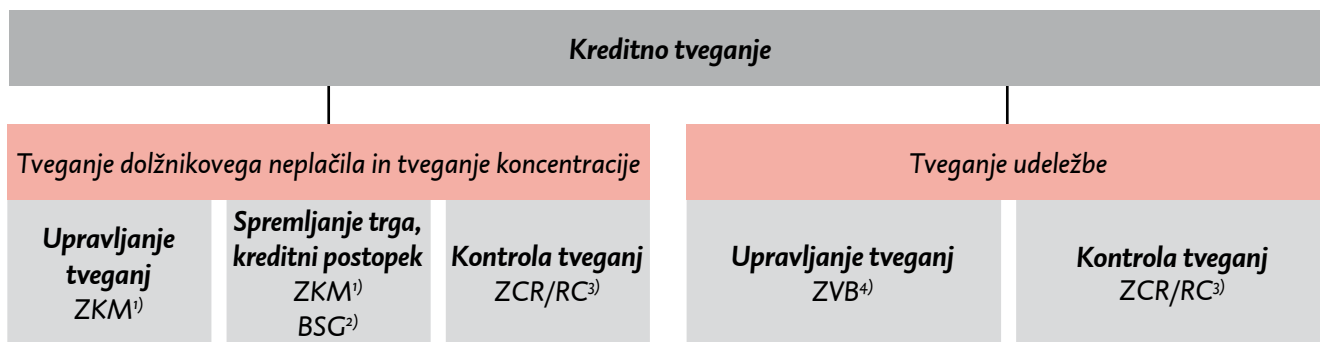
KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega izpada pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. To lahko temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek sedeža poslovnega partnerja 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 osnovi 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 – kolikor je to pomembno za tveganje – vedno 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 izven Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, predvsem gospodarskemu okolju in večjemu tveganju glede unovčenja jamstev.

OBVLADOVANJE KREDITNIH TVEGANJ



¹⁾ Oddelek Kreditno poslovanje

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelek Kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

⁴⁾ Oddelek Pisarna uprave

Oddelek za kreditno poslovanje 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.

OBSEG KREDITNIH TVEGANJ GLEDE NA INTERNO UPRAVLJANJE TVEGANJ

v mio EUR	Stanje tveganj 31. 12. 2015	Stanje tveganj 31. 12. 2016
Terjatve do strank	5.711	5.913
Morebitne obveznosti ¹⁾	212	236
Terjatve do bank	389	263
Vrednostni papirji in skladi	772	815
Udeležbe	495	529
Obseg kreditnih tveganj	7.579	7.756

¹⁾ Zagotovljena kreditna sposobnost na podlagi interno ugotovljenega načina črpanja

Po MSRP 7.31 do 7.42 se vrednosti terjatev po MSRP prenesejo na postavko kreditnega tveganja glede na notranje upravljanje tveganj, kot sledi:

PRENOS POSTAVK MSRP NA INTERNE POSTAVKE KREDITNIH TVEGANJ

v mio EUR	Vrednost terjatev 31. 12. 2015	Vrednost terjatev 31. 12. 2016
Terjatve do strank na ravni koncerna po opombi (13)	5.114	5.330
+ krediti po pošteni vrednosti po opombi (16)	74	53
+ morebitne obveznosti po opombi (43)	387	391
+ podjetniške obveznice	94	84
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti s strankami/drugo (bilančne prilagoditve)	42	55
Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj	5.711	5.913
Druga kreditna tveganja po opombi (43)	1.058	1.244
Morebitne obveznosti glede na interno ugotovljeni način črpanja	212	236
Terjatve do kreditnih ustanov po opombi (12)	364	242
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti z bankami	25	21
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	389	263
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po opombi (18)	725	748
+ obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti po opombi (16)	41	23
+ obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, po opombi (17)	67	83
+ delnice in neobrestovani vrednostni papirji po opombi (17)	43	48
-podjetniške obveznice/drugo (zajeto v terjatvah do strank)	-104	-87
Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj	772	815
Druge udeležbe po opombi (17)	56	58
+ deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi, po opombi (19)	439	471
Udeležbe glede na notranje upravljanje tveganj	495	529
Obseg kreditnih tveganj po ICAAP	7.579	7.756

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

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

BONITETNI RAZREDI

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

BKS Bank uporablja 13-stopenjsko lestvico ocenjevanja. Približno 53 % (2015: 49 %) kreditnega portfelja odpade na bonitetne razrede od AA do 2b. Razveseljiv je porast terjatev do strank v teh bonitetnih razredih z 2,80 na 3,16 milijarde EUR. Kreditorejmalci v teh bonitetnih razredih izkazujejo zelo visoko do visoko sposobnost odplačila dolga. Pri novih poslih je bila pozornost usmerjena na stranke v bonitetnih razredih od AA do 3a. V bonitetnih razredih od 4a do 5c se je obseg zmanjšal za 173 mio EUR.

KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDIH TERJATEV

Postavke tveganj po bonitetnih razredih
v mio EUR za leto 2016

	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	40	1.316	1.799	1.823	538	385	12
Morebitne obveznosti	2	60	105	57	9	3	-
Terjatve do bank	133	94	27	8	-	1	-
Vrednostni papirji in skladi	685	76	16	-	-	-	38
Udeležbe	512	9	5	1	-	-	2
Vsota	1.372	1.555	1.952	1.889	547	389	52

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	-
Terjatve do bank	83	268	33	2	1	-	2
Vrednostni papirji in skladi	598	156	7	-	-	-	11
Udeležbe	440	48	6	1	-	-	-
Vsota	1.152	1.666	1.775	1.864	589	520	14

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 znaša 2,5 % dogovorjene vrednosti in najmanj 250 EUR. Za izpad gre tudi tedaj, ko 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 z veliko izgubo za BKS Bank, pogojeno z bonitetno oceno;
- nesolventnost dolžnika;
- iz drugih razlogov neizterljive kreditne obveznosti.

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.

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta 2016 znašal 4,8 % (2015: 6,6 %). 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 2,2 % (2015: 3,1 %).

Pri obvladovanju težav je ključen pojem »popuščanje« oz. »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 oz. 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 tisoč EUR za leto 2016	Podjetja	Prebivalstvo	Vsota
Donosna izpostavljenost	24.134	910	25.044
– od tega koncesije pri obrokih	19.103	710	19.813
– od tega refinanciranje	5.031	200	5.231
Nedonosna izpostavljenost	74.137	4.096	78.233
– od tega koncesije pri obrokih	70.950	3.552	74.502
– od tega refinanciranje	3.187	544	3.731
Skupaj	98.271	5.006	103.277

v tisoč 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	116.147	4.888	121.035
– od tega koncesije pri obrokih	112.293	4.300	116.593
– od tega refinanciranje	3.854	588	4.442
Skupaj	145.945	7.210	153.155

Ocenjevanje kreditnih tveganj

Pred tveganji, znanimi na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti oz. 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 drugih meril izpada. Skladno z mednarodnimi računovodskimi smernicami se poleg tega popravki portfeljskih vrednosti izvedejo na podlagi MRS 39.64 za terjatve z boniteto donosne naložbe.

Podlaga za oblikovanje popravkov vrednosti so smernice na ravni koncerna in standardiziran proces, po katerem se pri terjativah 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).

**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	
	2015	2016	2015	2016
Terjatve do strank	5.189	5.490	514	385
– od tega po pošteni vrednosti	83	52	-	-
Morebitne obveznosti	212	233	6	3
Terjatve do bank	389	262	-	1
Vrednostni papirji in skladi	772	815	-	-
– od tega po pošteni vrednosti	33	23	-	-
Udeležbe	495	521	-	-
Vsota	7.057	7.321	520	389

**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	
	2015	2016	2015	2016
Terjatve do strank	464	318	103	105
– od tega po pošteni vrednosti	-	-	-	-
Morebitne obveznosti	-	-	-	3
Terjatve do bank	-	1	-	-
Vrednostni papirji in skladi	-	-	-	-
– od tega po pošteni vrednosti	-	-	-	-
Udeležbe	8	8	-	-
Vsota	472	327	103	108

BKS Bank ne uporablja kreditnih derivatov za zavarovanje tveganj izpada.

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

Stopnja ocene v mio EUR	< 1 mesec		od 1 do 6 mesecev		od 6 mesecev do 1 leta		od 1 leta do 5 let		> 5 let	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
5a	7	1	13	16	9	11	32	42	2	3
5b	-	1	7	2	4	2	20	20	9	7
5c	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj	7	2	20	18	13	13	52	62	11	10

Rezervacije za tveganja so za terjatve v bilanci koncerna BKS Bank izkazane kot neporavnane. Znašale so 155,1 mio EUR (2015: 193,7 mio EUR) ob koncu leta 2016. 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 znašali 1,0 mio EUR (2015: 0,9 mio EUR). Portfeljski popravek vrednosti za deželna tveganja smo oblikovali za vsako državo različno in glede na bonitetne razrede za obstoječo obveznost (obligo).

GIBANJE REZERVACIJ ZA TVEGANJA

v tisoč EUR	Posamični popravki vrednosti	Deželna tveganja	Popravki portfeljskih vrednosti po MRS 39	Rezervacije za terjatve
Stanje na dan 1. 1. 2016	158.056	4.665	31.027	193.748
Novooblikovane	40.415	252	2.446	43.113
Razpuščene	-16.574			-16.574
Učinki deviznih tečajev	57			57
Poraba	-65.208			-65.208
Stanje na dan 31. 12. 2016	116.746	4.917	33.473	155.136

POSAMIČNI POPRAVKI VREDNOSTI PO SKUPINAH STRANK

v tisoč EUR	Izpad po knjigovodski vrednosti ¹⁾	2015			2016		
		Posamični popravki vrednosti	Jamstva Poštena vrednost	Izpad po knjigovodski vrednosti	Posamični popravki vrednosti	Jamstva Poštena vrednost	
Podjetja	438.690	146.325	233.356	297.835	105.651	135.882	
Prebivalstvo	26.456	11.731	12.367	19.695	10.584	7.702	
Skupaj	465.146	158.056	245.723	317.530	116.235	143.584	

¹⁾ Knjigovodska vrednost terjatev s popravki vrednosti

V rezervacije za tveganja je bilo leta 2016 skupaj dodeljenih 43,1 mio EUR (2015: 54,6 mio EUR), medtem ko so bile rezervacije za tveganja v vrednosti 16,6 mio EUR razpuščene (2015: 12,0 mio EUR).

Poleg tega so bile pri drugih rezervacijah skupine BKS Bank upoštevane proste rezervacije družbe ALGAR, in sicer sorazmerno v obsegu 25 % oziroma 30,2 mio EUR (2015: 30,1 mio EUR).

Potrebe po rezervacijah v tujih hčerinskih družbah so bile z 0,4 mio EUR (2015: 1,7 mio EUR) zelo majhne. Od v letu 2016 novooblikovanih rezervacij za tveganja jih je 29,7 mio EUR (2015: 42,8 mio EUR) odpadlo na poslovanje s podjetji. V poslovnem letu 2016 so bile rezervacije za deželno tveganje povečane za 0,3 mio EUR. Tako se je njihova vrednost zvišala na 4,9 mio EUR.

REZERVACIJE ZA DEŽELNO TVEGANJE



	2015		2016	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
1 Hrvaška	2.483	52	2.646	54
2 Slovenija	1.406	30	1.620	33
3 Madžarska	91	2	44	1
4 Črna gora	115	3	93	2
5 Srbija	126	3	78	1
6 Drugo	444	10	436	9
Skupaj	4.665	100	4.917	100

Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti za poslovno leto 2016 znaša 20,1 % (2015: 29,2 %). Medtem ko se je na področju poslovanja s prebivalstvom razmerje med stroški tveganja in čistimi obrestmi izboljšalo s 7,8 % na 5,1 %, smo na področju poslovanja s podjetji, ki je po obsegu bistveno močnejše, zaznali celo izboljšanje tega razmerja s 53,3 % na 34,7 %.

Kreditna jamstva

Še en osrednji del obvladovanja tveganj tvori 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 s področja kreditnega poslovanja.

KREDITNA JAMSTVA ZA 2016

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	5.913	3.422	165	141	2.443	673	2.491
Morebitne obveznosti	236	-	-	-	-	-	236
Terjatve do bank	263	-	-	-	-	-	263
Vrednostni papirji in skladi	815	60	-	45	-	152 ¹⁾	755
Udeležbe	529	-	-	-	-	-	529
Vsota	7.756	3.482	165	186	2.443	688	4.274

¹⁾ Izpostavljenost z odbitkom jamstev ²⁾ S kritnim skladom zavarovane krite obveznice

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	-	202 ¹⁾	727
Udeležbe	495	-	-	-	-	-	495
Vsota	7.579	3.361	169	195	2.351	646	4.218

¹⁾ Izpostavljenost z odbitkom jamstev ²⁾ S kritnim skladom zavarovane krite obveznice

Koncentracija kreditnih tveganj

Koncentracija kreditnih tveganj se uravnava na ravni portfelja, pri čemer si prizadevamo za uravnoteženo porazdelitev obsega kreditnih obveznosti, določijo pa se tudi limiti za regionalno in 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 lizinške terjatve.

– 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 kreditnojemalcev. Pri tem gre za stranke, ki so s pravnega ali gospodarskega vidika medsebojno tako povezane, da bi finančne težave enega samega kreditnojemalca v tej skupini lahko pomenile tudi težave z odplačilom pri drugih strankah v tem združenju.

Tveganje oz. 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 znašal 0,0018 in izkazoval široko razpršitev kreditnega portfelja strank po velikostnih razredih. Upravljanje tveganja koncentracije po velikostnih razredih se izvaja tudi z določitvijo porazdelitvenih limitov za terjatve do strank na ravni celotne banke. Limite velikostne porazdelitve kreditnih obveznosti stalno nadzorujejo v upravljalnih odborih.

VELIKOSTNA PORAZDELITEV TERJATEV DO STRANK

Terjatve do strank po velikostnih razredih Osnova: Vrednosti po MSRP v mio EUR	2015		2016	
	Obveznosti	Velikostna porazdelitev v %	Obveznosti	Velikostna porazdelitev v %
< 0,15 mio EUR	817,9	14,3	839,2	14,2
od 0,15 mio EUR do 0,5 mio EUR	772,3	13,5	811,1	13,7
od 0,5 mio EUR do 1,0 mio EUR	303,7	5,3	337,0	5,7
od 1,0 mio EUR do 3,0 mio EUR	681,6	11,9	669,2	11,3
od 3,0 mio EUR do 14,0 mio EUR	1.842,6	32,3	1.852,7	31,3
od 14 mio EUR do 20 mio EUR	384,8	6,7	452,5	7,7
> 20 mio EUR	908,2	15,9	951,3	16,1
Vsota	5.711,1	100,0	5.913,1	100,0

– Koncentracija po panogah

Panožna porazdelitev je v BKS Bank prikazana glede na panožne skupine ÖNACE. Težišče je pri tem na kategorijah prebivalstva (18,3 %), gradbenih projektov (14,7 %), proizvodnje blaga (12,5 %), poslovanja z nepremičninami (14,5 %) in trgovine (7,9 %). Kreditni portfelj strank v BKS Bank je torej ne le glede na velikostne razrede, ampak tudi glede na panoge široko razpršen in dobro diverzificiran. Več kot tri četrtine upravljanega kreditnega portfelja odpadejo na segment podjetij.

TERJATVE DO STRANK PO PANOGAH

Panožna klasifikacija po ÖNACE (avstrijska statistika)	2015		2016	
	v mio EUR	v %	v mio EUR	v %
Prebivalstvo	1.044	18,3	1.085	18,3
Gradbeni projekti	824	14,4	869	14,7
Poslovanje z nepremičninami	799	14,0	857	14,5
Proizvodnja blaga	743	13,0	739	12,5
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	517	9,1	468	7,9
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	336	5,9	365	6,2
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	260	4,6	260	4,4
Promet in skladiščenje	196	3,4	229	3,9
Nastanitev in gostinstvo	172	3,0	185	3,1
Zdravstvo in socialno varstvo	169	3,0	158	2,7
Oskrba z energijo	131	2,3	91	1,5
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	120	2,1	132	2,2
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	104	1,8	60	1,0
Druge gospodarske dejavnosti	78	1,4	169	2,9
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	60	1,1	60	1,0
Druge dejavnosti	51	0,9	68	1,1
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadkov in odpravljanje onesnaženosti okolja	41	0,7	36	0,6
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	39	0,7	46	0,8
Umetnost, zabava in rekreacija	21	0,4	23	0,4
Vzgoja in izobraževanje	6	0,1	13	0,2
Drugi kreditorejmalci brez panoge	-	-	-	0,0
Eksteritorialne organizacije in ustanove	-	-	-	0,0
Vsota	5.711	100	5.913	100,0

– 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 kreditorejmalca 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 strankam, ki ne prejemale osebne dohodka v valuti kredita, 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 % oz. 99,9 %.

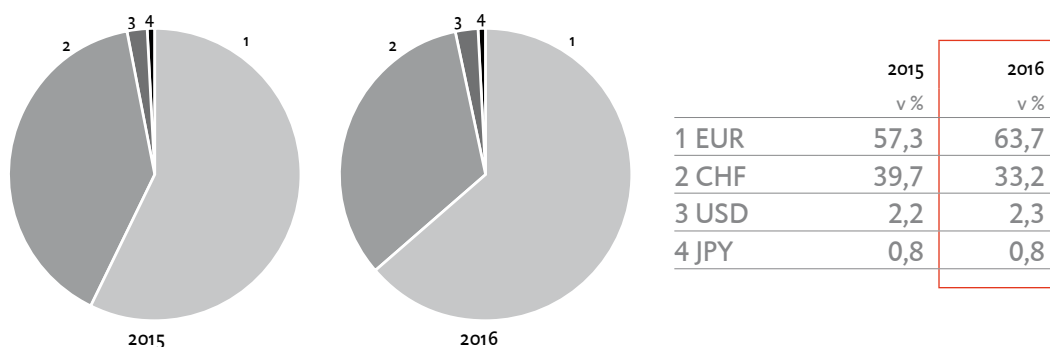
Porazdelitev kreditov v tujih valutah po državah kaže, da je valutno tveganje v glavnem omejeno na avstrijski in hrvaški trg, pri čemer na Hrvaškem obseg kreditov v tuji valuti predstavljajo skoraj izključno evrski krediti, odobreni kreditorejmalcem s prihodki v drugi valuti.

TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH IN VALUTAH

v mio EUR	EUR*		CHF		USD		JPY		Skupaj	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Avstrija	-	-	273,5	210,7	16,3	15,6	4,7	4,2	294,5	230,5
Slovenija	-	-	10,7	7,9	-	-	-	-	10,7	7,9
Hrvaška	350,0	359,6	0,4	0,4	-	-	-	-	350,3	360,0
Madžarska	29,8	25,8	-	-	-	-	1,2	1,1	30,9	26,9
Švica	27,6	30,6	1,5	1,3	-	-	-	-	29,1	32,0
Drugo	13,4	13,0	5,3	3,8	-	-	-	-	18,7	16,8
Skupaj	420,7	429,1	291,4	224,1	16,3	15,6	5,9	5,3	734,3	674,0

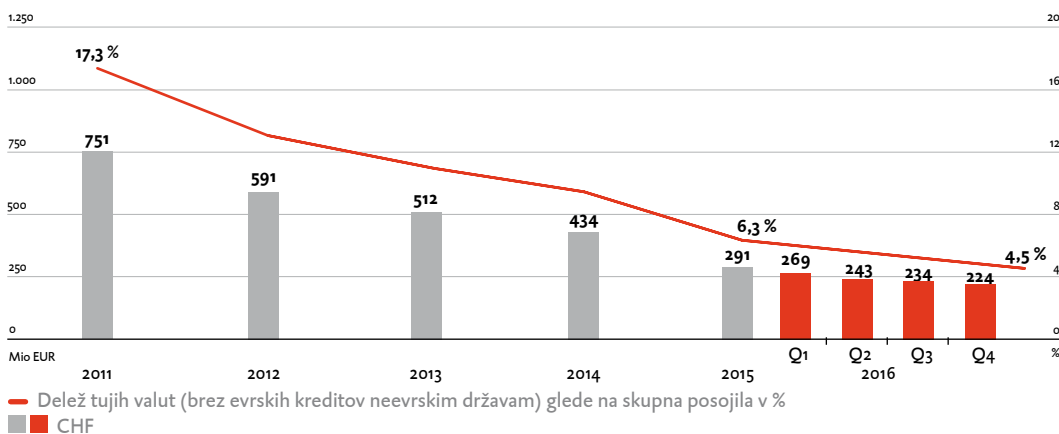
* Evrski krediti strankam iz neevrskih držav

KREDITI V TUJIH VALUTAH PO VALUTAH



BKS Bank že več let zasleduje strategijo 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 2016 zmanjšal za 67,3 mio EUR na 224,1 mio EUR (2015: 291,4 mio EUR). Delež kreditov v CHF, USD in JPY glede na skupni obseg kreditov se je do konca leta znižal na 4,5 % (2015: 6,3 %).

TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH



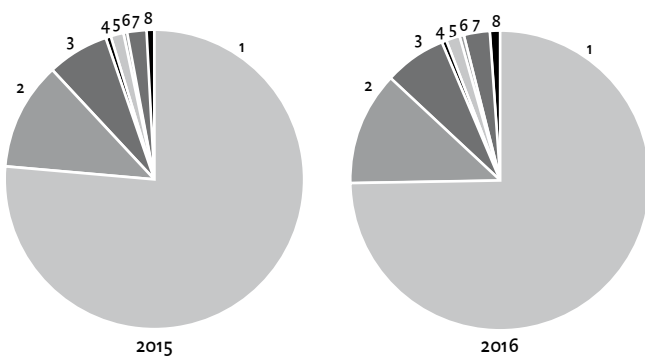
Obseg evrskih kreditov kreditojemalcev s prihodki v drugi valuti se je zaradi naših prizadevanj na Hrvaškem nekoliko povečal in je znašal 429,1 mio EUR. Na hrvaškem trgu se velik del novih kreditov še naprej odobri z vezavo na EUR, pri čemer HRK velja za valuto, ki je tesno povezana z EUR. Upravljanje kreditnega tveganja zaradi tujih valut poteka z določitvijo stalno nadzorovanih limitov na ravni profitnih centrov in na ravni celotne banke.

– Deželno tveganje

Deželno oz. transferno tveganje pomeni nevarnost, da pogodbeni partner svojih obveznosti ne more izpolniti zato, ker centralna banka v njegovi državi ne da na razpolago 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 poslovnega izida zajeto v obliki pavšalnih rezervacij za tveganja, v strategiji tveganj pa so določeni ustrezni limiti. Deželne obveznosti se mesečno spremljajo prek »nadzora deželnih limitov«. Obseg odprtih kreditov na ciljnih trgih BKS Bank se je v letu poročanja spet znatno povečal predvsem v Sloveniji. Za kredite v nebančnem sektorju v tujini je bila za leto 2016 določena zgornja meja na ravni ustanove v vrednosti 1,6 milijarde EUR (2015: 1,6 milijarde EUR). Ta limit se je upošteval skozi celo 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 posebnostim v posamezni državi.

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH



	2015		2016	
	Mio EUR	v %	Mio EUR	v %
1 Avstrija	4.375	76,6	4.425	74,8
2 Slovenija	661	11,6	722	12,2
3 Hrvaška	384	6,7	407	6,9
4 Madžarska	31	0,5	27	0,5
5 Slovaška republika	84	1,5	92	1,6
6 Italija	14	0,2	14	0,2
7 Nemčija	110	1,9	171	2,9
8 Drugo	53	0,9	55	0,9

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH ZA L. 2016

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	zapadle ²⁾	EWB	Jamstva za zapadle terjatve
Avstrija	4.424.726	241.021	66.323	121.780
Slovenija	722.141	68.564	18.051	35.126
Hrvaška	407.188	45.572	19.125	23.193
Madžarska	27.004	9.117	4.038	3.589
Slovaška republika	92.147	13.993	4.264	7.404
Italija	14.233	6.273	3.725	2.645
Nemčija	171.079	337	709	121
Drugo	54.582	171	0	171
Vsota 2016	5.913.100	385.048	116.235	194.028

¹⁾ Obseg tveganj glede na notranje upravljanje tveganj

²⁾ Zapadle po definiciji izpada BKS Bank

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH ZA 2015

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	zapadle ²⁾	EWB	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 2016	5.711.047	514.111	191.815	273.486

¹⁾ Obseg tveganj glede na notr. upravljanje tveganj

²⁾ Zapadle po definiciji izpada BKS Bank

VREDNOSTNI PAPIRJI IN SKLADI GLEDE NA SEDEŽ IZDAJATELJEV

v tisoč EUR Regije	Nakupni stroški		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹⁾	
	2015	2016	2015	2016
Avstrija	451.443	452.668	456.491	457.657
Nemčija	50.501	63.203	51.489	63.255
Belgija	19.746	15.718	20.047	15.932
Finska	-	10.196	-	10.233
Francija	17.246	42.378	17.134	42.411
Irska	15.890	26.085	16.159	26.427
Italija	20.072	15.087	20.290	15.286
Hrvaška	-	9.914	-	9.940
Litva	-	3.052	-	3.058
Luksemburg	122.090	92.167	126.807	96.420
Nizozemska	-	9.992	-	10.015
Poljska	4.975	4.975	5.063	5.068
Portugalska	5.096	5.096	5.123	5.115
Slovaška republika	19.956	19.956	20.607	20.614
Španija	13.776	13.776	13.902	13.924
ZDA	18.253	18.852	18.412	19.028
Vsota	759.044	803.114	771.524	814.384

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi

Na postavkah v portfelju vrednostnih papirjev in portfelju sklada BKS Bank leta 2016 ni bilo oslabitev.

Makroekonomsko tveganje

Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih narodnogospodarskih sprememb, in posledična tveganja, ki bi lahko vplivala na BKS Bank. V BKS Bank ovrednotimo vplive neugodnih makroekonomskih gibanj glede kreditnega tveganja. Vplivi na portfelj banke se pri tem ugotovijo na podlagi spremembe izbranih makroekonomskih kazalnikov, kot so rast BDP-ja, stopnja brezposelnosti, stopnja inflacije in primanjkljaj na tekočem računu plačilne bilance. Upoštevane korelacije, ki vplivajo na stopnjo izpada, temeljijo na preteklih podatkih BKS Bank in se redno preverjajo. Največji vpliv na kreditno tveganje ima inflacija, ki ji sledi bruto domači proizvod. Makroekonomsko tveganje se v ICAAP ovrednoti po načelu delujočega podjetja in po izplačilnem pristopu.

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. 2015	31. 12. 2016
Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi	434,0	468,3
Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi	6,8	7,6
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	54,4	53,4
Skupaj	495,2	529,3

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 glede 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 pisarne uprave, za kontrolo tveganj pa oddelek za kontroling in računovodstvo, in sicer skupina za kontroling tveganj.

Knjigovodska vrednost udeležb po MSRP je po vrednosti 495,2 mio EUR leto prej na dan 31. decembra 2016 dosegla vrednost 529,3 mio EUR. V njej so vključene udeležbe v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft z vrednostjo 468,3 mio EUR (2016: 434,0 mio 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. Mesečna poročila o operativno dejavnih hčerinskih družbah so integralni del našega poročanja na ravni koncerna.

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. volatilitnost 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. Tržno tveganje je v BKS Bank razdeljeno 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

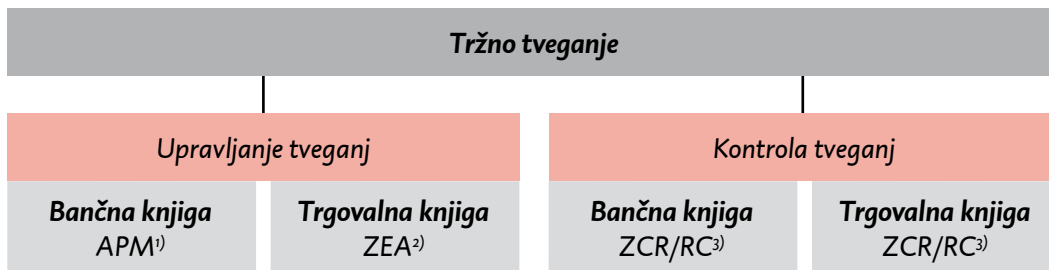
Upravljanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi kot najpomembnejša kategorija tveganj znotraj tržnega tveganja spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Ta organ sestavljajo uprava in vodje zadevnih strokovnih oddelkov. Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti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

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konzervativno strategijo in se načeloma ne spušča v špekulativne posle z izpeljanimi 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 izpeljani 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 oz. nalagajo v isti valuti. 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 zadolžen oddelek Lastno poslovanje in poslovanje s tujino, skupina za posle trgovanja z denarjem in devizne posle. Nadzor deviznih pozicij izvaja oddelek za kontroling tveganj.

UPRAVLJANJE TRŽNEGA TVEGANJA



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

²⁾ Oddelek Lastno poslovanje in poslovanje s tujino

³⁾ Oddelek Kontroling in računovodstvo/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 javijo upravi. Lastni investicijski pravilnik izčrpno navaja vsa pravila za trgovanje za lastni račun.

Upravljanje tržnih tveganj in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod, kot so tvegana vrednost (VAR), modificirano trajanje, količine in stresni testi za ekonomski kapital. Limit za tržno tveganje v ICAAP uprava določi enkrat letno v okviru preurejanja strategije tveganj z vključitvijo oddelka za kontroling tveganj. 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.

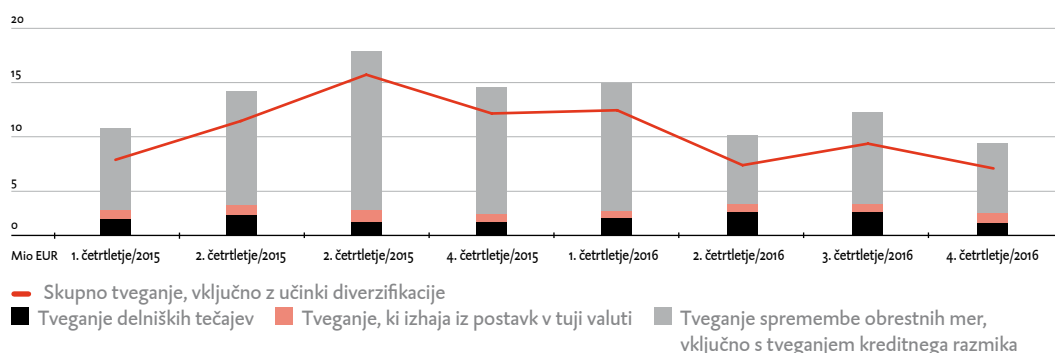
Tvegana vrednost (VaR)

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 pretekle simulacije, izvedene na osnovi 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-dnevem obdobju zadržanja in 99,9-odstotni verjetnosti uresničitve.

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

GIBANJE TRŽNIH TVEGANJ NA OSNOVI TVEGANE VREDNOSTI



VREDNOSTI VAR

v Mio EUR	Tveganje spremembe obrestnih mer ¹⁾		Tečajno tveganje		Delniško tveganje		Skupaj ²⁾	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Minimalne vrednosti	7,9	6,6	0,7	0,7	1,3	1,2	7,9	7,1
Maksimalne vrednosti	15,2	12,3	1,1	0,9	1,9	2,2	15,8	12,5
Povprečne vrednosti	11,6	8,6	0,9	0,8	1,5	1,8	11,9	9,1
Vrednosti ob koncu leta	12,2	6,7	0,7	0,9	1,3	1,2	12,2	7,1

¹⁾Vključno s tveganjem kreditnega razmika

²⁾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 izvenbilančnih 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 naših aktivnosti. 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 ga je treba sporočiti ANB, tj. razmerje med tveganjem spremembe obrestnih mer in prišteti lastnimi sredstvi na osnovi premika obrestne mere za 200 bazičnih točk, je po vrednosti 3,32 % leto prej na zadnji dan leta znašalo 0,71 %. Pripomniti je treba, da bančni nadzorni organ pri vrednosti vsaj 20 % kreditno ustanovo opredeli kot »Outlier Bank« (odstopajočo banko). Naša banka te vrednosti niti približno ne dosega.

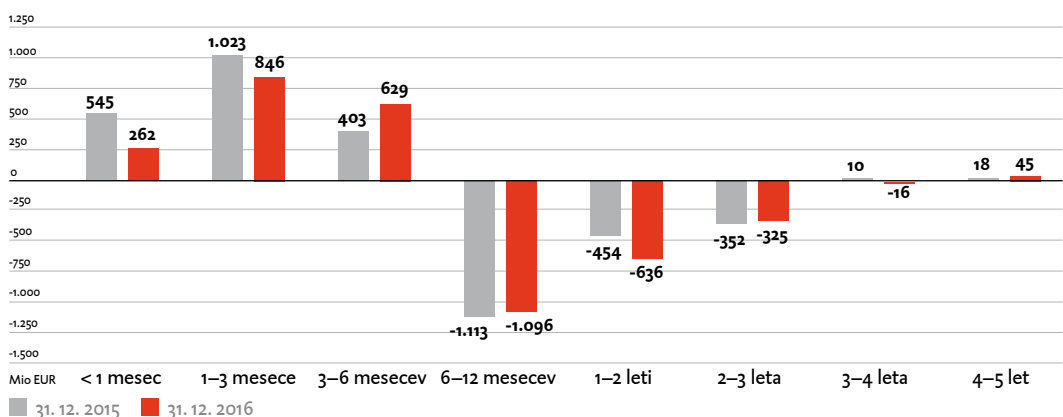
OBRESTNO TVEGANJE V % LASTNIH SREDSTEV

Valuta	31. 12. 2015	31. 12. 2016
EUR	2,79	0,20
CHF	0,11	0,10
USD	0,41	0,39
JPY	0,00	0,00
Drugo	0,01	0,02
Skupaj	3,32	0,71

NIHANJA SEDANJE VREDNOSTI OB PREMIKU OBRESTNE MERE ZA 200 BAZIČNIH TOČK

Valuta v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
EUR	15.667	1.314
CHF	620	647
USD	2.312	2.507
JPY	16	6
Drugo	37	37
Skupaj	18.652	4.511

VRZELI FIKSNE OBRESTNE MERE ZA EUR IN TUJE VALUTE



BKS Bank je konec leta 2016 s 6,7 mio EUR, merjeno z metodo tvegane vrednosti, in z 0,71 %, merjeno z nadzornim količnikom tveganja spremembe obrestnih mer, izkazovala 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.

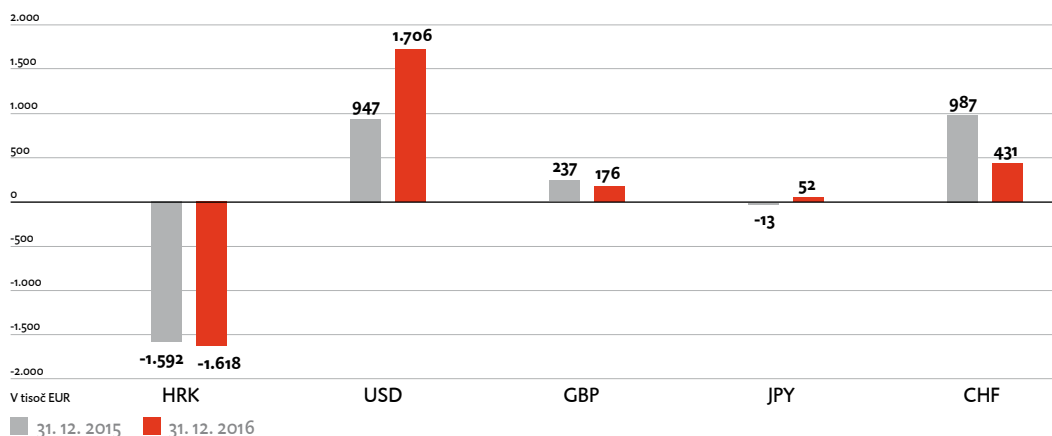
Tveganje delniškega tečaja

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo pretežno z nemškimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Vsi interni limiti za delnice in delniške sklade so bili skozi leto upoštevani. Tveganje delniškega tečaja se mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost na osnovi pretekle simulacije, o tem pa se poroča odboru APM. Na dan 31. decembra 2016 je vrednost VaR za to postavko tveganja pri 180-dnevnem obdobju zadržanja in 95-odstotnem intervalu zaupanja znašala 1,2 mio EUR (2015: 1,3 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 izpeljanimi 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 znašala 0,9 mio EUR (2015: 0,7 mio EUR).

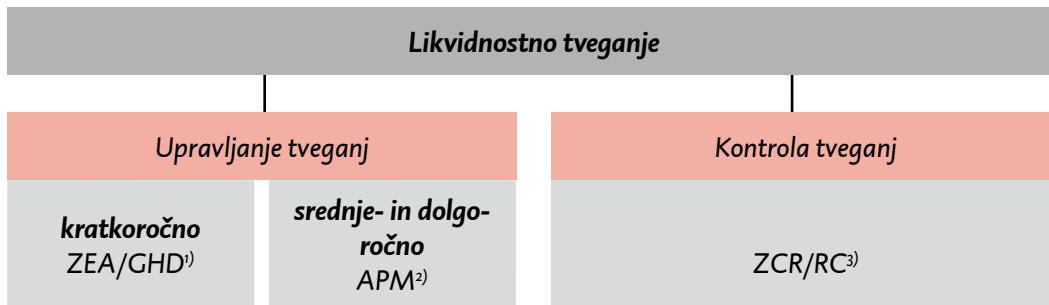
TEČAJNO TVEGANJE (ODPRTE DEVIZNE POZICIJE)



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).

UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA



¹⁾ Oddelek Lastno poslovanje in poslovanje s tujino, skupina za posle trgovanja z denarjem in devizne posle

²⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

³⁾ Oddelek Kontroling in računovodstvo/skupina za kontroling tveganj

Načela glede upravljanja likvidnosti/ILAAP

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito upravljanje likvidnostnega tveganja. Ta temelji na postopkih za ocenjevanje, določanje, merjenje, upravljanje in nadzor likvidnosti. Za upravljanje likvidnostnega tveganja obstajajo v BKS Bank jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj in v okvir ILAAP. Pomemben sestavni del dolgoročnega načrtovanja likvidnosti predstavlja načrtovanje financiranja BKS Bank.

Ključna za upravljanje likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju poteka na osnovi uredbe o upravljanju tveganj in na Smernicah organa EBA, ki temeljijo na tej uredbi. 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 prek nadzora dnevni 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 transakcijami na denarnem trgu. Morebitni likvidnostni vrhovi se izravnavajo prek najemanja ali nalaganja denarja pri ANB ali na medbančnem trgu. Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne poteka v okviru predhodno določenih limitov, katerih izkoriščenost se dnevno poroča oddelku za kontroling tveganj in vodstvu za tveganja. Mesečno se poroča skupni upravi in članom odbora APM.

Upravljanje srednje- in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostne varnostne zaloge poteka prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Notranja likvidnostna varnostna zaloga je na zadnji dan leta znašala 1.170,9 mio EUR (2015: 862,3 mio EUR) in je bila sestavljena iz terjatev do strank z možnostjo refinanciranja prek ANB (kreditnih terjatev) in fiksno obrestovanih vrednostnih papirjev. Zmogljivost uravnoteženja vsebuje še dodatne delnice in sklade in je na zadnji dan leta znašala približno 1,4 milijarde EUR (2015: 1,0 milijarde 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 je dolžan sprejeti ustrezne ukrepe. Poleg tega so v priložniku za upravljanje tveganj za nujne primere določeni koncepti, ki opredeljujejo odgovornosti, ukrepe in procese v primeru motenj na denarnem in kapitalskem trgu.

ZMOGLJIVOST URAVNOTEŽENJA

v mio EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Pri ANB deponirani vrednostni papirji	668,8	584,3
Pri Clearstream deponirani vrednostni papirji	-	66,1
ANB odstopljene kreditne terjatve	377,4	365,1
Slovenski centralni banki odstopljene kreditne terjatve	46,3	24,7
Vsota jamstev z možnostjo refinanciranja prek ECB	1092,4	1040,2
Z odbitkom razpisne omejitve ANB	-264,4	-300,0
Z odbitkom repo poslov na EUREX	-	-28,3
Vsota prostih jamstev z možnostjo refinanciranja prek ESCB	828,1	711,9
Gotovina	34,3	34,1
Prosta gotovina ANB	-	424,9
Likvidnostne rezerve	862,3	1.170,9
Drugi vrednostni papirji	167,9	213,7
Zmogljivost uravnoteženja	1.030,2	1.384,6

Skupina za kontroling tveganj je pristojna za kontrolo likvidnostnega tveganja, da zagotovi upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka na dnevni, tedenski, mesečni in četrletni ravni. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali 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 razpone. 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.

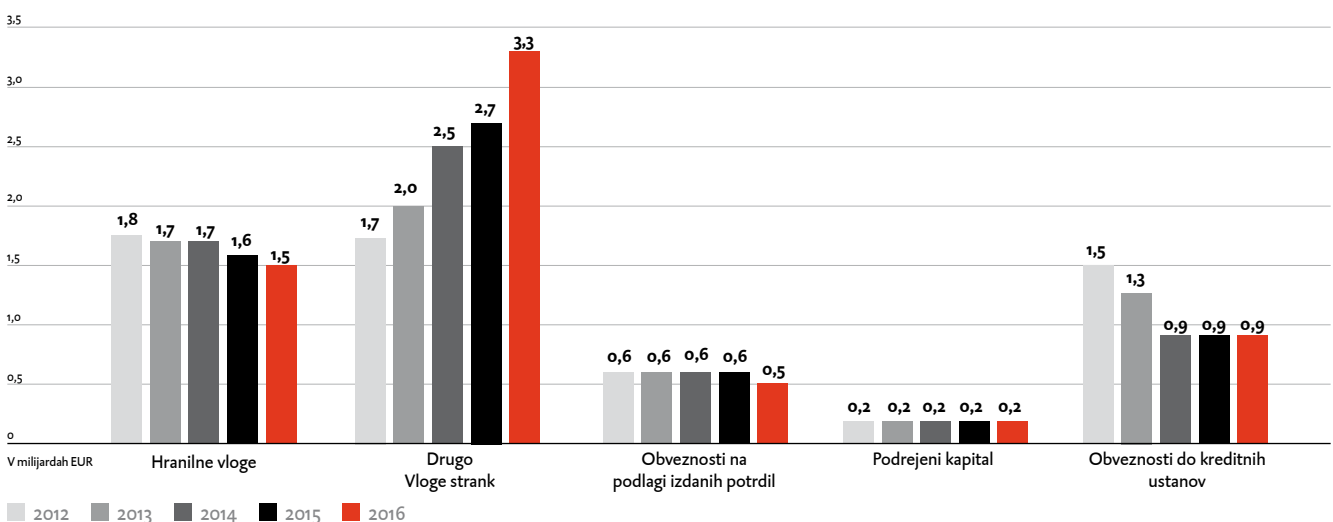
Merjenje likvidnostnega tveganja po načelu delujočega podjetja in po izplačilnem pristopu pri izračunu obremenitve s tveganji sledi metodi tvegane vrednosti. Tveganje se določi na podlagi neto vrzeli s privzeto podražitvijo refinanciranja po hipotetičnem poslabšanju bonitete banke. Interval zaupanja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

Refinanciranje se izvaja pretežno 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 zamene na kapitalskem trgu delno zamenjajo v CHF.

BKS Bank 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 številnih udeležencev v stalno 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 2016 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 L. 2016

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

¹⁾ Niso diskontirani

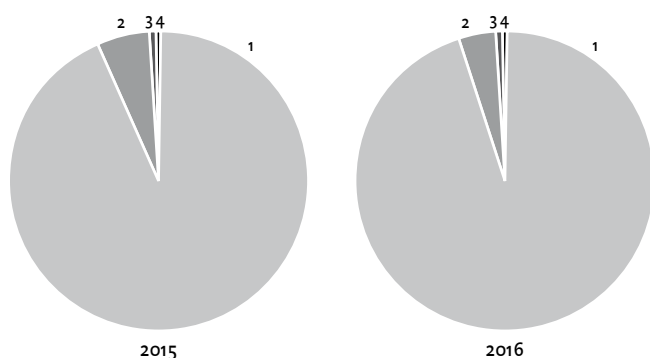
IZVEDENE IN NEIZVEDENE OBVEZNOSTI NA OSNOVI DENARNEGA TOKA ZA 2015

v mio EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 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	-
– Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	30	23	-	2	21	-
Vsota	6.045	6.404	544	2.659	1.638	1.563

¹⁾ Niso diskontirani

V odvisnosti od padajočega obsega kreditov v CHF so se tudi potrebe po refinanciranju v švicarskih frankih zmanjšale na 224,1 mio EUR (2015: 291,4 mio EUR) in znašajo le še 4,2 % celotnih potreb po refinanciranju.

POTREBE PO REFINANCIRANJU PO VALUTAH



v %	2015	2016
1 EUR	93,9	95,4
2 CHF	5,7	4,2
3 USD	0,3	0,3
4 JPY	0,1	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 glede 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. Z 91,7 % se gibljemo znatno pod referenčno vrednostjo, torej na odlični ravni. Za referenčno vrednost smo določili uravnoteženo razmerje v vrednosti 100 %. Ta razvoj razumemo kot znak zaupanja v banko in kot rezultat intenzivnih prizadevanj za pridobivanje primarnih vlog.

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 2016 znašalo 155,6 % in tako več kot zadovoljivo izpolnjuje zahtevo, ki jo je treba od začetka oktobra 2015 postopoma doseči do leta 2018, namreč vrednost 100 %.

Obremenjena sredstva

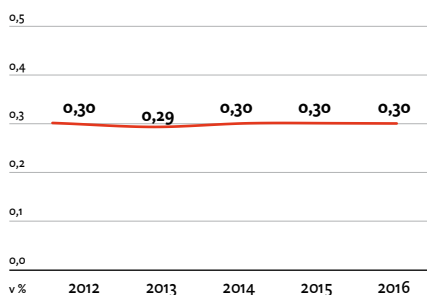
Kreditne ustanove so skladno s členom 100 CRR v povezavi z izvedbeno uredbo (EU) št. 2015/79 Komisije dolžne o obremenjenih sredstvih četrtletno poročati nadzornemu organu. V okviru tega poročanja se sredstva štejejo za obremenjena, če so bila zastavljena ali pomenijo zavarovanje za »bilančne« in »izvenbilančne« transakcije.

Delež obremenjenih sredstev je v skupini kreditnih ustanov na dan 31. decembra 2016 znašal 7,8 % (2015: 7,2 %). Ta vrednost je razmeroma nizka in ne dosega nadzorne mejne vrednosti 15,0 %, tako da za našo banko pridejo v poštev le blažje zahteve za poročanje.

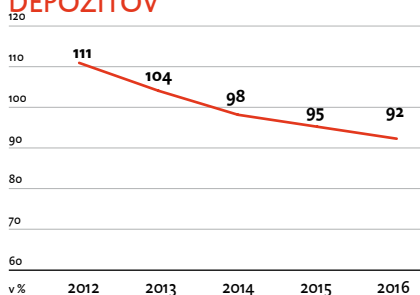
Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja)

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) je strukturno razmerje likvidnosti, ki naj bi zagotavljalo stabilen profil financiranja banke v obdobju več kot eno leto. Pri tem se razpoložljivo stabilno refinanciranje primerja z zahtevanim stabilnim refinanciranjem. Ta dodatni likvidnostni kazalnik bo predvidoma od leta 2018 obvezen, znašal pa naj bi najmanj 100 %. V poročilu ILAAP BKS Bank že zdaj stalno spremljamo NSFR. Ob koncu leta 2016 je NSFR znašal 110,1 %.

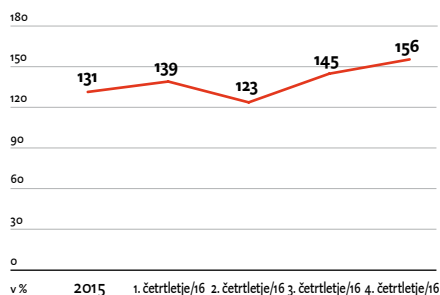
KONCENTRACIJA VLOG



KOLIČNIK POSOJIL IN DEPOZITOV



LCR



OPERATIVNO TVEGANJE

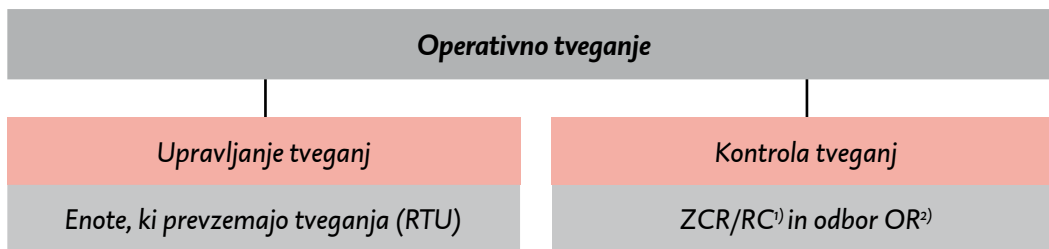
Pojem operativnega tveganja v povezavi s CRR pomeni nevarnost izgub, ki zadevajo predvsem področje poslovanja BKS Bank in do katerih lahko pride zaradi neprimernih ali nefunkcionalnih notranjih postopkov, ob napakah osebjia in sistemskih napakah ali ob nastopu zunanjih dejavnikov vplivanja.

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 družbe DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H., ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, 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 nemudoma 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 uporabljeno strojno in programsko opremo zasledujejo 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 četrletno. Četrletno se izdela poročilo o operativnem tveganju, ki se pošlje s tem povezanim nosilcem odločitev.

OPERATIVNO TVEGANJE



¹⁾ Oddelek Kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

²⁾ Odbor za operativno tveganje

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.

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

- izvajanje »samooценjevanja« 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 »samooценjevanja« in iz analize dejanskih izgub.

Operativna tveganja so razvrščena v naslednje kategorije:

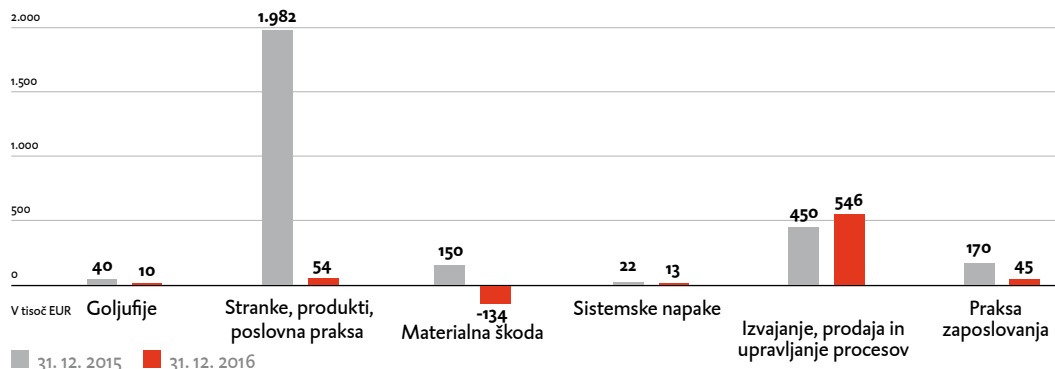
- goljufije,
- stranke, produkti, poslovna praksa,
- materialna škoda,
- sistemske napake,
- izvajanje, prodaja in upravljanje procesov,
- praksa zaposlovanja.

V letu 2016 je bilo v BKS Bank brez tistih škodnih primerov, ki izhajajo iz kreditnih poslov, 240 škodnih primerov (2015: 300 škodnih primerov). Povprečna vrednost škode je znašala 2.224 EUR (2015: 9.380 EUR), pri čemer so vračila že odšteta. Večina škodnih primerov je spadala v kategorijo Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov.

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil enako kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatorne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja znašala 26,2 mio EUR (2015: 25,7 mio EUR). Po drugi strani je učinkoviti znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal 0,5 mio EUR (2015: 2,8 mio EUR). Celotni znesek škode je znašal zgolj 2,0 % vrednosti regulatorne zahteve glede lastnih sredstev za operativno tveganje.

V letu 2016 je bilo spet izvedeno samoocenjevanje tveganj. Pri tem smo na ravni koncerna 103 osebe povprašali, kako ocenjujejo operativna tveganja. Rezultati ocene tveganj je obravnaval odbor za operativno tveganje, ki je opredelil tudi pomembna vsebinska področja za poglobljeno analizo. Pristojni strokovni oddelki so bili v nadaljevanju zadolženi, da oblikujejo in izvedejo primerne ukrepe za omilitev zaznanega tveganja. O izpeljanih ukrepih in aktualnem stanju uresničevanja se poroča v odboru za operativno tveganje.

OPERATIVNA TVEGANJA PO VRSTAH TVEGANJ



Druge vrste tveganj, ki so tesno povezana z operativnim tveganjem, so tveganja za ugled, tveganja glede ravnanja, tveganja glede modelov ter tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

S tveganjem za ugled razumemo negativne posledice dojetja zainteresirane javnosti (stranke, zaposleni, delničarji, mediji, poslovni partnerji, udeleženci medbančnega trga itd.). Pomemben gradnik za upravljanje tveganja za ugled je upravljanje pritožb.

Tveganja glede ravnanja (conduct risk) obravnavajo obsežni predpisi v kodeksu ravnanja, kodeksu skladnosti poslovanja s predpisi, v listini o skladnosti poslovanja s predpisi ter priročnikih o preprečevanju korupcije in pranja denarja.

S tveganji glede modelov razumemo tveganja, ki izhajajo iz modelov izračunov, ki se uporabljajo v BKS Bank, in modelov za procese odločanja. Pri teh se na področju kreditnega tveganja in tržnega tveganja upoštevajo rezerve pri izračunu sposobnosti prevzemanja tveganj.

Na področju tveganja IKT ima BKS Bank strog koncept za avtorizacijski sistem, pa tudi jasne smernice za kontrolo varstva podatkov. S stalnim izobraževanjem zaposlenih se povečuje zavedanje, poleg tega pa se izvajajo načrtovane kontrole v okviru IKS. Z rednimi testi varnostne kopije se zagotavlja razpoložljivost podatkov v škodnem primeru. Vsi ti ukrepi so usmerjeni v to, da se zagotovijo zaupnost, integriteta in razpoložljivost obdelanih podatkov ter njihova uporaba v skladu z zakoni.

Za identifikacijo kritičnih sistemov se vodi katalog tveganj, ki ga varnostni upravitelj družbe DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. redno prilagaja. Vsebuje opredelitev kritičnih dejavnikov in tveganj za vse sisteme in aplikacije. Merila vrednotenja za analize tveganj so med drugim maksimalno dopustni časi izpadov, možni scenariji škode pri izpadih zunaj tolerančne meje in postopki za nujne primere. Poleg tega se izdelujejo izčrpne analize o potrebni zaščiti za obstoječe aplikacije in sisteme. Varnostni koncept, načrti za nujne primere in priročnik za nujne primere se redno posodablja.

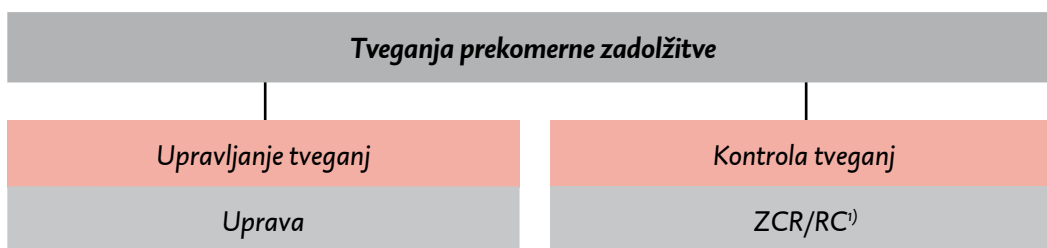
Nadaljnji razvoj upravljanja operativnih tveganj se osredotoča na področje notranjega kontrolnega sistema, kjer naj bi potekalo zaključno dokumentiranje kontrol najpomembnejših procesov v Avstriji in Sloveniji, vključno z oceno zrelosti stopnje kontrol. Pomemben poudarek je tudi na vzpostavitvi ukrepov za zaščito pred kibernetško kriminaliteto na podlagi spremenjene ogroženosti.

TVEGANJA PREKOMERNE ZADOLŽITVE

Tveganje prekomerne zadolžitve predstavlja nevarnost visoke zadolžitve, 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 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 izvenbilančnih postavk), na zadnji dan leta pa je znašal 8,5 % (2015: 7,7 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad trenutno obravnavano minimalno vrednostjo 3 %.

TVEGANJA PREKOMERNE ZADOLŽITVE



¹⁾ Oddelek Kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj

DRUGA TVEGANJA

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

- strateška tveganja,
- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov,
- tveganja za ugled,
- tveganja donosnosti in poslovna tveganja,
- 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,
- tveganja lastnega kapitala.

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

ZNAČILNOSTI INTERNEGA KONTROLNEGA SISTEMA IN SISTEMA ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ

V nadaljevanju v skladu z drugim odstavkom člena 243a UGB glede internega kontrolnega sistema (IKS) in sistema za upravljanje tveganj navajamo 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 USPEŠNO IZPOPOLNJEN

Interni kontrolni sistem (IKS) je več let nastajajoči sistem nadzornih ukrepov, ki so usmerjeni v zavarovanje sredstev in povečanje gospodarnosti. Poleg tega IKS zagotavlja upoštevanje zakonov in internih pravilnikov ter natančnost in zanesljivost poslovnih zapiskov. Že v 80. letih 20. stoletja si je naša banka prizadevala sistematično izdelati IKS. Odtlej se je IKS stalno izpopolnjeval ter prilagajal nacionalnim in mednarodnim standardom. Mednarodno priznane smernice »COSO Internal Control – Integrated Framework« se uporabljajo kot referenčni model.

V preteklem poslovnem letu je bil interni kontrolni sistem znatno izpopolnjen v enem od projektov. Pri tem je bil poudarek na oblikovanju smernic za IKS in na preureditvi procesne dokumentacije IKS. V na novo oblikovanih smernicah za IKS, ki so se strukturno navezovala na model COSO, so celovito opisani cilji, postopki in načela oblikovanja za IKS. Poleg preglednega prikaza vseh ukrepov IKS so bile jasno opredeljene odgovornosti v organizaciji ter uvedene nove funkcije koordinatorja in odgovornih oseb za IKS, poročanje pa je bilo institucionalizirano.

Osrednji del izpopolnjevanja tvori novooblikovana matrika kontrole tveganj. Z njo so identificirana tveganja po poslovnem in podpornem procesu povezali z obstoječimi kontrolami in jih ovrednotili. Procesna ocena tveganja in podrobni opis kontrole podpira učinkovit in pravilen način dela ter znatno izboljšuje poslovno upravljanje. Poleg tega s tem zagotavljamo, da se lahko ob spremenjenih okoliščinah tveganja hitro odzovemo. Dodatno se ovrednoti kakovost že uveljavljenih kontrol na podlagi modela zrelostne stopnje. Model je sestavljen iz petih naraščajočih zrelostnih stopenj (od »1 – majhna zanesljivost« do »5 – optimizirano«), pri čemer zrelostna stopnja »3 – standardizirano« za nas pomeni najnižjo referenčno stopnjo.

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. Poleg tega smo implementirali sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, ki sledi načelu »Tone of the Top«, in kodeks ravnanja. Hkrati se ravnamo po načelih korporativnega vodenja in dajemo velik pomen strogemu upoštevanju internih smernic.

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

IKS, KI SE NANAŠA NA LETNO POROČILO

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 glede postopkov izdelave finančnega poročila v koncernu. Računovodstvo in zadevni postopki ter ustrezno upravljanje tveganj se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo.

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

Ocena tveganja

Z matriko kontrole tveganj, ki je bila na novo oblikovana v letu poročanja, smo podrobno opredelili kontrolne zahteve na področjih finančnega računovodstva, naložbenega upravljanja in sestave bilance. Pri tem je bila pozornost usmerjena v izboljšavo kontrolnih korakov s kategorizacijo na glavne in stranske kontrole. Glede na opredelitev v matriki kontrole tveganj se posameznim dejavnostim oz. položajem dodelijo določene obvezne kontrolne aktivnosti.

Kontrolni ukrepi

Pri izdelavi finančnega poročila BKS Bank se uporabijo različni kontrolni postopki. Skupaj z IT-uporabniki in z zunanji revizorji se za uporabljene IT-sisteme (npr. SAP, GEOS) implementirajo periodične systemske 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 prek mesečnih poročil 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 glede proračunskih odstopanj ter pomembnih in periodičnih sprememb.

Nadzorni ukrepi

Nadzor izdelave finančnega poročila poteka večstopenjsko. Po eni strani letno izvajamo samoocenjevanje, po drugi strani pa se v okviru upravljanja procesov s konstruktivno kritiko oceni IKS, ki se nanaša na letno poročilo. Poleg tega notranja revizija BKS Bank izvaja neodvisne kontrole in 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 in obvezno vključeni revizijski odbor.

TRAJNOST IN NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

ODGOVORNOST SKOZI POSLOVANJE BANKE

Trajnost in kakovost tvorita temelj podjetniške strategije BKS Bank; glejte poglavje Strategija podjetja na strani 61 in naslednjih straneh. Odgovorno poslovno politiko razumemo kot pomembno konkurenčno prednost. Kajti:

- banka potrebuje dober ugled, da ji bodo stranke in poslovni partnerji zaupali,
- regionalna zasidranost s poslovalnicami in dodeljevanje naročil domačim podjetjem zagotavljata ustvarjanje vrednosti v lokalnem okolju,
- spoštljiv odnos z zaposlenimi povečuje privlačnost delodajalca,
- obzirno ravnanje z viri služi varovanju podnebja in pomaga znižati stroške,
- s poslovno držo, ki upošteva tveganja, se trajno ohranja donosnost in povečuje privlačnost za delničarje.

V družbi vzpostavljena celostna trajnostna strategija

Zato BKS Bank že več let ne izvaja posameznih ukrepov za družbeno odgovorno poslovanje, temveč neprekinjeno izpopolnjuje trajnostne aktivnosti v okviru jasno opredeljene trajnostne strategije. Naše odgovorno ravnanje se enakovredno nanaša na stranke, zaposlene in delničarje. Trajnost je zasidrana v našo poslovno dejavnost, v strateški premislek pa vključujemo tudi varovanje okolja in podnebja.

V naši trajnostni strategiji celostno pomeni, da se ravnamo po vzornem modelu CSR sveta respACT¹⁾. Razločujemo naslednja področja delovanja:

- vodenje podjetja in strategija,
- ljudje v BKS Bank,
- stranke in produkti,
- družba in sociala ter
- varovanje okolja in podnebja.

Pri nadaljnjem razvoju aktivnosti upoštevamo predvsem cilje trajnostnega razvoja, načela pobude Združenih narodov Global Compact, katere članica je BKS Bank, in spoznanja na podlagi dialoga z deležniki.

BKS Bank je od junija 2016 članica indeksa VÖNIX

Naša celostna trajnostna prizadevanja cenijo tudi zunanji strokovnjaki. BKS Bank je od leta 2015 nosilka statusa »Prime«, ki ji ga je pri ocenjevanju podelila družba oekom research AG, specializirana za raziskovanje trajnostnega razvoja poslovanja, leta 2016 pa so bile njene navadne kosovne delnice uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Ta vključuje delnice najboljših trajnostno naravnanih avstrijskih podjetij, ki kotirajo na borzi. Izbira članic, vključenih v indeks, poteka prek podjetja rfu – Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung.

¹⁾ respACT – austrian business council for sustainable development je vodilna podjetniška platforma za družbeno odgovornost podjetij in trajnostni razvoj v Avstriji. Več informacij dobite na spletni strani www.respact.at.

VODENJE PODJETJA IN STRATEGIJA

Trajnostno vodenje BKS Bank je zasidrano v pisarni uprave. Pooblaščenca za CSR koordinirata aktivnosti z različnimi strokovnimi oddelki in tematsko specifičnimi delovnimi skupinami. Četrtletno na načrtovanih srečanjih za CSR potekajo usklajevanja med osrednjo ekipo CSR in predsednico uprave. Poleg tega pooblaščenca za CSR obveščata vrhovno vodstvo na četrtletnih srečanjih vodstva o napredku pri izvajanju ukrepov CSR. V letu poročanja so bili vidiki trajnosti zasidrani tudi v vseh opisih funkcij vrhovnega vodstva.

Dialog z deležniki

Za deležnike BKS Bank se štejejo vse tiste osebe ali skupine oseb oziroma organizacije in ustanove, ki imajo:

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

pri odločitvah in delovanju banke. Pomembne kontaktne skupine za BKS Bank so stranke, poslovni partnerji in dobavitelji, delničarji, zaposleni, mediji, državni organi ter nevladne organizacije in združenja. S temi skupinami smo v rednem dialogu prek prireditev, publikacij, okrožnic ter nastopov na internetu in v družbenih medijih. Ta dialog izkoristimo tudi za naše izpopolnjevanje, tako da z anketami ali delavnicami pridobimo vhodne podatke za ključna področja.

Uspešna komunikacija z deležniki za nas pomeni:

- enakovredno izmenjavo,
- zaznavanje potencialnih tveganj in preprečevanje izgube ugleda,
- doseganje dobrega ugleda, všečnosti in zadovoljstva pri notranjih in zunanjih kontaktnih skupinah,
- osnovo za inovacije prek zunanjih povratnih informacij.

Leta 2016 smo prejeli dragocene impulze za izpopolnjevanje prek:

- rezultatov anketiranja strank (podrobnosti v zvezi s tem najdete v Poročilu po segmentih na strani 115 in naslednjih straneh),
- poročila s povratnimi informacijami o podelitvi državne nagrade za kakovost podjetja, pri čemer je tričlanska ekipa ocenjevalcev ocenjevala kakovost BKS Bank na podlagi modela odličnosti EFQM.

Delavnica z deležniki organizirana na Dunaju

Leta 2015 izvedeno obsežno anketiranje deležnikov se je leta 2016 nadaljevalo z intervjuji zastopnikov izbranih fokusnih skupin ter z delavnico z deležniki in strokovnjaki za trajnostni razvoj. Intervjuji in delavnica so bili osredotočeni na razširitev trajne ponudbe produktov, trajnostne naložbe BKS Bank ter varovanje okolja in podnebja. Rezultati so vodili do prilagojene matrike pomembnosti. Podroben opis najdete v poročilu o trajnosti, ki je na voljo na spletni strani www.bks.at.

Nov kodeks ravnanja

V letu poročanja je bil kodeks ravnanja skladno s smernicami EBA o internem vodenju temeljito pregledan in je v celoti na novo predelan. Kodeks ravnanja je vsem zaposlenim koncerna BKS Bank na voljo v domačem jeziku. Je pomemben pripomoček pri odločanju glede kritičnih vprašanj v zvezi z ravnanjem, skladnim s pravili.

Področje trajnosti je bilo leta 2016 vključeno tudi v naše smernice o dobavi. Poleg minimalnih standardov za trajnostno dobavo te smernice zdaj vsebujejo tudi seznam znakov kakovosti in certifikatov za trajnostni razvoj. Ta katalog osebju, odgovornemu za nabavo, olajša odločitev, ali je bil nek produkt proizveden oziroma storitev izvedena na trajnosten način.

Odlikovanje »EFQM Recognised for Excellence 5 Star« potrjeno

Kakovost ima velik pomen. Naše aktivnosti za povečanje kakovosti podjetja so bile že drugič nagrajene z mednarodno priznanim znakom kakovosti »EFQM – recognised for excellence 5 Star«. Še naprej spadamo med odlična podjetja v Avstriji. Še vedno smo edina avstrijska banka, ki je prejela to priznanje.

Osnova za to priznanje je bila prijava za državno nagrado za kakovost podjetij. Postopek prijave je obsegal samopredstavitve organizacije na podlagi določenega vprašalnika in dvodnevno ocenjevanje z ocenjevalci podjetja Quality Austria. Ekipa ocenjevalcev je na podlagi predložene dokumentacije in pridobljenih ugotovitev iz pogovorov ocenjevala kakovost našega podjetja. Zelo smo veseli, da naši ukrepi za izboljšanje kakovosti prinašajo rezultate: v primerjavi s prvo prijavo smo bistveno povečali število točk pri ocenjevanju.

Na ta priznanja smo zelo ponosni. Hkrati nas zavezujejo, da gremo naprej po poti, ki poudarja kakovost. Zato smo tudi v letu poročanja sprejeli vrsto ukrepov za povečanje zadovoljstva strank in zaposlenih ter krepitev zavedanja pomena kakovosti.

Naš dvoletni program za upravljanje kakovosti je vključeval 18 ukrepov, od katerih smo jih 15 uspešno zaključili v letu poročanja. Večji projekt je bila uvedba novega standarda kakovosti BKS Bank. Skladno z motom »Osredotočeni na stranke. Profesionalni. Uspešni.« dajejo novi standardi kakovosti konkretna navodila za vsakodnevno delo v banki. Pri tem je bilo v središču vprašanje, katera pričakovanja v razmerju do banke ima stranka glede kakovosti in storitev ter kako lahko ta pričakovanja kar najbolje izpolnimo. Obravnavanih je bilo dvanajst različnih tematskih področij, od kodeksa oblačenja prek osebnega vedenja pri komunikaciji do izboljšanja kakovosti podatkov, s katerimi so bili nato seznanjeni vodstvo in zaposleni.

Poleg tega smo nadaljevali s pobudo »Delavnica pisanja«, s katero smo za banko razvili nov slog pisanja. Potem ko so bile smernice »Prijeten ton« poslani celotnemu vodstvenemu osebju in vsem zaposlenim, so se v drugi polovici leta izvajale poglobljene delavnice pisanja. Udeleženci iz centralnih oddelkov in direkcije avstrijska Koroška so imeli priložnost, da so novi slog pisanja preskušali v svojih besedilih. Ker so bili interes in povratne informacije udeležencev pozitivni, bomo v letu 2017 izvedli dodatne delavnice.

Nekateri člani organa za upravljanje kakovosti so leta 2016 analizirali interno komunikacijo. Analiza je bila predstavljena na koncu 3. četrtertletja 2016, zajemala pa je tudi obsežen katalog ukrepov. Bistvo izboljšave bo zamenjava našega intraneta, ki naj bi bil oblikovan tako, da bo bolj interaktiven, učinkovitejši in optično privlačnejši.

Za leto 2017 bomo razvili nov program za upravljanje kakovosti, ki temelji na potencialnih izboljšavah, ki smo jih ugotovili pri kandidaturi za državno nagrado za kakovost podjetja.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA VODENJE DRUŽBE IN STRATEGIJO

	Kazalniki 2015	Kazalniki 2016
Ocena družbe oekom research AG na področju trajnosti (lestvica od A+ do D-)	C »Prime«	C »Prime« ¹⁾
Vrednotenje kakovosti podjetja	R4E 5*	R4E 5* ²⁾
Število pritožb na ravni koncerna	605	403

¹⁾ Zadnja ocena je iz leta 2015. BKS Bank bo leta 2017 spet ocenila družba oekom.

²⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

LJUDJE V BKS BANK

Zaposleni v BKS Bank našo banko že od nekdaj cenijo kot do družin zelo prijaznega in atraktivnega delodajalca. Številne izmed trajnostnih aktivnosti so namreč usmerjene v zaposlene v banki. Posebno je treba poudariti:

- številne ukrepe, ki olajšajo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja,
- program za spodbujanje zdravja na delovnem mestu,
- modele prožnega delovnega časa in
- širok program izobraževanja in dodatnega usposabljanja.

Ponovno prejeli certifikat za program »Poklic in družina«

Leta 2016 je bila BKS Bank ponovno preverjena v okviru programa »Poklic in družina«. Novembra je ministrica za družino in mladino dr. Sophie Karmasin naši banki podelila ustrezen certifikat. Podlaga za ponovno certificiranje je bil katalog novih ukrepov, ki je bil izdelan v sodelovanju z ekipo zaposlenih. 13 na novo oblikovanih ukrepov bo programska ekipa izvedla v prihodnjih treh letih. Med aktivnosti v podjetju, ki so bile doslej uvedene v okviru programa »Poklic in družina«, spadajo na primer:

- brezplačno in anonimno svetovanje zaposlenim v težkih življenjskih situacijah, ki ga izvaja inštitut EAP za svetovanje zaposlenim,
- podpora pri spremljanju med prazniki in podaljšanimi konci tedna,
- izmenjevalna borza na intranetu,
- svetovanje o starševskem dopustu,
- zajtrk za očete in matere na starševskem dopustu,
- informativno srečanje zaposlenih, ki imajo svojece, ki potrebujejo posebno nego.

Tudi naše slovenske poslovalnice so leta 2015 prejele slovenski znak kakovosti »Familienfreundlicher Arbeitgeber – družini prijazno podjetje«. Na Hrvaškem se bo postopek certificiranja začel leta 2017.

Zgled usklajevanja poklica in družine

BKS Bank je v prizadevanjih za boljše usklajevanje poklica in družine zgled drugim podjetjem. Kot članica omrežja »Podjetje za družine« na predavanjih ali v publikacijah vedno znova nastopa kot primer najboljše prakse. V študiji, ki jo je po naročilu ministrstva za družino in mladino izvedlo podjetje FAS Research, je BKS Bank na ravni celotne Avstrije navedena kot eno izmed 20 najboljših zglednih podjetij na področju usklajevanja družine in poklica ter kot veliko vozlišče na zemljevidu »Družinam prijazno omrežje«.

Zdravje s pomočjo banke

Program za spodbujanje zdravja na delovnem mestu, ki se je izvajal pod geslom »Zdravje s pomočjo banke«, je bil spomladi 2016 ponovno nagrajen z znakom kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Osrednja tema v letu poročanja je bilo preprečevanje presnovnih obolenj. Zaposlenim so bili na voljo spletni seminarji, delavnice prehranjevanja in test krvi. Program je požel velik interes. Skupno je to ponudbo izkoristilo 211 zaposlenih v Avstriji in 70 zaposlenih v Sloveniji.

QuickCheck za anketiranje zaposlenih

Na podlagi anketiranja zaposlenih v letu 2014 je bilo sprejetih 108 izboljševalnih ukrepov. Razen devetih ukrepov, ki so bili zavrženi, so bili do konca leta 2016 izvedeni vsi. Na začetku januarja 2016 je bilo izvajanje ukrepov ovrednoteno za vsa področja, in sicer s hitro kontrolo (QuickCheck). Cilj je bil ugotoviti, kako močna so prizadevanja za izvajanje in katere teme so bile dobro obdelane oziroma kje so še možne izboljšave. Razveseljivo je, da velik delež zaposlenih meni, da ima anketiranje zaposlenih pozitivne učinke in da je njihova organizacijska enota pri izvajanju ukrepov na dobri poti. V letu 2017 je spet načrtovano obsežno anketiranje zaposlenih.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZAPOSLENIH V BKS BANK

	Kazalniki 2015	Kazalniki 2016
Število zaposlenih v koncernu	1.091	1.071
Delež žensk v upravi (v %)	33,3	33,3
Delež žensk v nadzornem svetu (v %)	33,3	35,7
Delež žensk v vodstvu glede na skupno število vodstvenega osebja (v %)	31,2	32,1
Povprečno št. dni usposabljanja na zaposlenega	4,4	5,0
Stopnja fluktuacije (v %)	3,9	3,7
Udeleženci letnega projekta za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	328	281
Delež bolniškega staleža (v %)	3,0	2,9
Povprečno trajanje starševskega dopusta v letih	1,5	1,8
Delež očetov na starševskem dopustu (v %)	15	-
Priznanja za aktivnosti, ki se nanašajo 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 raznolikosti	✓	✓

STRANKE IN PRODUKTI

Na tem področju se ukvarjamo z vpetostjo trajnosti v glavno dejavnost in z odgovornim nagovorom strank.

Srebrni kredit omogoča najemanje kredita upokojevcem

Leta 2016 smo ponudbo trajnostnih produktov razširili s srebrnim kreditom. Ta je bil zasnovan posebej za upokojece. Pripravljenost za investicije se s starostjo namreč znatno poveča, toda starejši ljudje pogosto ne dobijo več kredita. BKS Bank je zdaj ena od redkih bank v Avstriji, ki ponuja take kredite. Za srebrni kredit lahko zaprosijo tudi osebe nad 65 let z dobro boniteto, saj je ustrezno zavarovanje pogoj za odobritev kredita. Ročnost se lahko določi individualno. Srebrni kredit je pri naših strankah in pri združenjih upokojevcem naletel na velik odziv. Na zadnji dan leta 2016 smo zabeležili kredite v obsegu 4,8 mio EUR.

Prva obveznica z družbenim učinkom¹⁾

Na začetku leta 2017 smo ponudbo produktov dopolnili z obveznico z družbenim učinkom¹⁾, potrebne obsežne priprave pa so naši naložbeni strokovnjaki izvedli že v letu poročanja. Kapital, ki so ga vlagatelji vložili v obveznico z družbenim učinkom¹⁾, se uporabi za financiranje parka MaVida v Vrbi. To je kompetenčni center, specializiran za obolenja demence. Izdajo, zlasti uporabo sredstev za družbeni projekt financiranja, bo preverila in certificirala priznana raziskovalna agencija za trajnostni razvoj rfu – Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung. To zunanje preverjanje vlagateljem zagotavlja, da dejansko vlagajo v trajnostni produkt. BKS Bank je prva avstrijska banka, ki je izdala obveznico z družbenim učinkom¹⁾.

Tudi družba 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H, skupna investicijska družba družb Generali, BKS Bank, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, je v letu poročanja razširila svojo ponudbo trajnostnih produktov. 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022^{*2)} je aktivno upravljan delniški sklad, ki vlaga v podjetja z najboljšimi dividendami ter s predvidljivimi denarnimi tokovi in razvidnimi poslovnimi modeli. Sklad je naravnano globalno in ga sestavlja približno 33 dokaj uravnoteženih posameznih vrednostnih papirjev. Poleg tega se nakupujejo samo deleži podjetij, ki prestanejo aplikacijo trajnostnega filtra švicarske zasebne banke J. Safra Sarasin.

Z razvojem naših trajnostnih produktov, ki so že dalj časa v naši ponudbi – ekološki kredit, okoljski kredit, ekološka hranilna knjižica in »trajnostno aktivno upravljanje premoženja«, smo bili zadovoljni tudi v letu poročanja. V Sloveniji BKS Bank ponuja zeleni kredit, po katerem stranke živahno povprašujejo.

¹⁾ 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. 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 objavljenem osnovnem prospektu BKS Bank AG z dne 1. aprila 2016, vključno z vsemi dokumenti, upoštevanimi v obliki opozorila, in vsemi dodatki k osnovnemu prospektu ter dokončnimi pogoji, ki so bili objavljeni 5. 1. 2017. Osnovni prospekt z dodatki in dokončni pogoji, ki so dostopni na spletni strani izdajateljice <http://www.bks.at> v rubriki Odnosi z investitorji > Izdaje obveznic BKS Bank in jih je v običajnem delovnem času mogoče brezplačno dobiti v poslovalnicah BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt/Celovec, St. Veiter Ring 43.

²⁾ Gre za tržno sporočilo. Podatki v tem besedilu se uporabljajo le za nezavezujoče obveščanje delničarjev in nikakor ne nadomeščajo svetovanja za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev. Ne gre niti za ponudbo niti za zahtevo za nakup ali prodajo tu navedenih naložb niti za priporočilo za nakup ali prodajo. Edina zavezujoča podlaga za nakup deležev v investicijskih skladih so bistvene informacije za vlagatelje (KID) in vsakokratni prospekt, ki so v veljavni različici v nemškem jeziku na voljo na spletni strani www.3bg.at in na domačih plačilnih mestih sklada.

Odličnost pri nagovoru stranke in kakovosti svetovanja

BKS Bank ne želi biti diskontna ali spletna banka. Bistveni del naše poslovne strategije je visokokakovostno svetovanje, ki ga BKS Bank stalno izpopolnjuje. Svetovalci za stranke opravijo intenzivno usposabljanje, poleg tega pa se BKS Bank izogiba nagovarjanju občutljivih ciljnih skupin ali kričeče vabljivim tržnim ponudbam. Ta prizadevanja naše stranke in zunanji strokovnjaki znova in znova nagrajujejo. Tako je BKS Bank na prireditvi FMVÖ-Recommend-Award 2016 prejela priznanje »odlično zadovoljstvo strank«. Pri nagradi Recommender se meri verjetnost, da stranke podjetje priporočijo drugim. Avstrijska družba za raziskave potrošnikov (Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien – ÖGVS) in revija trend sta BKS Bank leta 2016 izbrali za banko z najboljšim naložbenim svetovanjem na ravni Avstrije in za banko z najodličnejšim svetovanjem pri financiranju nepremičnin. Pri obeh testih ÖGVS so bile posebno poudarjene storitve in preglednost pri svetovanju.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA STRANKE IN PRODUKTE

	Kazalniki 2015	Kazalniki 2016
Število strank	150.000	152.000
Število podružnic	59	60
Obseg naložb v trajnostno aktivno upravljanje premoženja v mio EUR	18,1	18,6
Delež sredstev, naloženih v trajnostno aktivno upravljanje premoženja, glede na skupno vrednost aktivno upravljanega premoženja v odstotku	18 %	20 %
Trajnostna sredstva družbe 3 Banken KAG na področju vzajemnih skladov, ki so na voljo širši javnosti, v mio EUR	-	191,6
Trajnostna sredstva družbe 3 Banken KAG na področju posebnih skladov v mio EUR	-	148,0
Vloge na ekoloških varčevalnih knjižicah v mio EUR	7,5	7,9
Delež dobaviteljev, ki so sprejeli kodeks ravnanja za dobavitelje	100 %	100 %

DRUŽBA IN SOCIALA

Kot banka, ki je zasidrana v regiji, je BKS Bank pomembna partnerica pri mnogih socialnih in kulturnih pobudah. Socialne in kulturne programe ter izobraževalne projekte banka podpira finančno ali v obliki korporativnega prostovoljstva. S številnimi ustanovami in društvi so vzpostavljena že večletna partnerstva.

20.000 EUR za žrtve neurij v Afritzu

Leta 2016 je BKS Bank podprla 445 projektov sponzorstva, med drugimi svetilnike v okviru koroške kulturne ponudbe, prireditve Carinthischer Sommer in dneve literature v nemškem jeziku. Prav tako je podprla tudi glasbeno društvo Viktring, razstavo »Farbenrausch – Meisterwerke deutscher Expressionisten« v mestni galeriji v Celovcu, tekmovanje Brahms, na katerem nastopajo talentirani mladi glasbeniki z vsega sveta. Na socialnem področju so naši zaposleni pokazali veliko srce. Potem ko je koroški kraj Afritzu opustošila naravna katastrofa, so za žrtve darovali približno 10.000 EUR.

Ta visok znesek je BKS Bank podvojila na 20.000 EUR. Županu Afritza Maxu Linderju sta donacijo izročila direktor v upravi mag. Wolfgang Mandl in predsednica centralnega sveta delavcev Herta Pobaschnig. Nadaljevalo se je tudi partnerstvo z društvom Kärntner in Not (Korošci v stiski). Primeri sponzoriranja izobraževanja so finančna podpora serije predavanj gospodarske skupnosti, podpiranje konkurenčnosti mladincev ali akcije »Kärntner Löwalan«, pri kateri je približno 1.000 osnovnošolcev spoznalo deželno glavno mesto Celovec in njegovo zgodovino.

348 delovnih ur za neprofitne organizacije

BKS Bank pa za družbene dejavnosti ne daje na razpolago le finančnih sredstev, temveč tudi čas svojih zaposlenih. 112 zaposlenih je prispevalo 348 ur pri projektih korporativnega prostovoljstva. Leta 2016 so med drugim potekale naslednje aktivnosti:

- kuhanje za brezdomce v centru Zweite Gruft na Dunaju,
- ureditev senčnega prostora s sedeži v naselju za oskrbo in vzgojo otrok Pöttsching na Gradiščanskem,
- organizacija festivala iger za otroke iz stanovanjske skupnosti službe de la Tour za pomoč ljudem v stiski,
- praznovanje za invalide dnevnega centra Mosaik Seiersberg in
- postavitve pergole za stanovanjsko skupnost mladih Pro-Mente.

Multiplikator za CSR

Trajnost lahko nekaj premakne le takrat, ko to sporočilo širi kar največ ljudi. Zato je BKS Bank dejavna v številnih omrežjih CSR, kot so Pokaži odgovornost!, grozd zelenih tehnologij na Štajerskem, listina raznolikosti ali program Podjetje za družine. BKS Bank je tudi aktivna članica pri respACT, kjer jo prepričljivo zastopa naša predsednica uprave dr. Herta Stockbauer. V sodelovanju z ekipo respACT sta bila v letu poročanja organizirana poslovno kosilo na temo varovanja podnebja in obisk podjetja Kärntnermilch, zgledega podjetja na področju trajnostnega razvoja.

BKS Bank predstavlja trajnostna podjetja

Pri projektu TRIGOS Kärnten je BKS Bank skupaj z drugimi nosilnimi organizacijami projekta TRIGOS ponovno predstavila trajnostno naravnana podjetja. S CSR-trofejo, ki se v dvoletnem ciklu podeljuje pod vodstvom BKS Bank na Koroškem ali Štajerskem, so bili v kategoriji »Celostna prizadevanja za CSR« nagrajeni:

- Hiasl Zirbenhütte Leitgeb KG – majhno podjetje,
- Kärntnermilch reg. Gen.m.b.H. – srednje veliko podjetje,
- Flex – veliko podjetje.

S posebno nagrado »CSR-Newcomer« je bilo nagrajeno podjetje Terra Möbel Produktions GmbH. Pri nagradi PRIMUS na Štajerskem sta bili v kategoriji »Trajnostni razvoj«, katere sponzor je BKS Bank, zmagovalki inovativni mladi podjetnici Verena Kassar in Sarah Reindl. V Gradcu sta odprli trgovino z živili brez embalaže, imenovano »Das Gramm«.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI NA PODROČJU DRUŽBE IN SOCIALE

	Kazalniki 2015	Kazalniki 2016
Število sponzoriranih projektov	399	445
Zneski sponzorstva v tisoč EUR	249	267
Udeleženci projektov korporativnega prostovoljstva	102	112
Na razpolago dane delovne usluge pri projektih korporativnega prostovoljstva v urah osebja	574	312
Prijave za nagrado TRIGOS za Štajersko (2015) oz. Koroško (2016)	36	25
Članstva v omrežjih odgovornosti:		
– UN Global Compact	✓	✓
– respACT	✓	✓
– Pokaži odgovornost!	✓	✓
– Podjetje za družine	✓	✓
– Ekološki grozd Styria	✓	✓

VAROVANJE OKOLJA IN PODNEBJA

Na konferenci o varovanju podnebja leta 2015 v Parizu se je 195 držav dogovorilo o novi pogodbi o varovanju podnebja. Na naslednji konferenci novembra 2016 v Marakešu so določili nadaljnje podrobnosti. Skupni cilj je zmanjšati globalno segrevanje. Povprečna temperatura na globalni ravni naj bi se povečala za največ 2 °C v primerjavi z nivojem pred 20. stoletjem. Ob porastu za več kot dve stopinji podnebni raziskovalci pričakujejo popolno stalitev grenlandskega ledu in dvig morske gladine za približno sedem metrov, ki bi poplavlila velike površine kopnega.

Tudi BKS Bank poskuša v okviru svojih zmožnosti prispevati k varovanju podnebja. V letu poročanja je BKS Bank svojo strategijo varovanja podnebja prilagodila trenutnim potrebam; veljavna različica je na voljo na spletni strani www.bks.at.

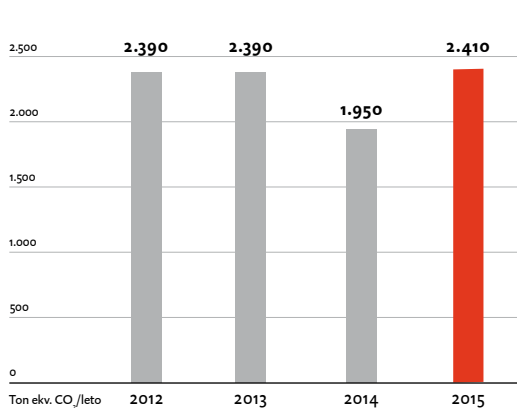
Prvo merjenje ogljičnega odtisa za celotni koncern

Ogljični odtis pove, koliko toplogrednih emisij povzroči nek produkt ali neka storitev v celotnem življenjskem ciklu. Ogljični odtis se izračuna kot ekvivalent CO₂ v kg za določeno in funkcionalno enoto. Z letnim merjenjem ogljičnega odtisa se zagotovi podlaga za izboljšanje lastnih postopkov, za primerjavo z drugimi podjetji in za zmanjšanje naših toplogrednih emisij. V ta namen smo pridobili podatke o porabi energije, mobilnosti, hladilnih sredstvih in porabi papirja.

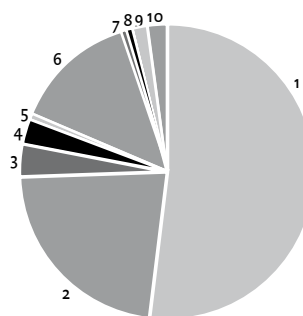
Poleg lokacij v Avstriji smo v preteklem poslovnem letu prvič upoštevali tudi lokacije na Hrvaškem in Slovaškem ter v Sloveniji. Pri tem smo rezultate za referenčno leto 2015 primerjali z rezultati iz referenčnih let 2012–2014 (Avstrija) oziroma 2013–2014 (Hrvaška in Slovaška).

Medtem ko smo v obdobju testiranja 2014 korporativni ogljični odtis v primerjavi z letom 2012 uspeli zmanjšati za 31 % in v primerjavi z letom 2013 za 21 %, je slika za leto 2015 bolj diferencirana. Leta 2015 je poraba kurilnega olja, hladilnih sredstev in papirja v primerjavi z letom 2014 v Avstriji padla, nasprotno pa so vse druge kategorije izkazale porast. V primerjavi z drugimi podjetji storitvenega sektorja smo v povprečju. Ogljični odtis je na ravni koncerna znašal 2.410 ton ekvivalenta CO₂ za leto 2015.

OGLJIČNI ODTIS BKS BANK V AVSTRIJI IN TUJIH PODRUŽNICAH ZA L. 2015



v %	2015
1 Električna energija	52,1
2 Daljinsko ogrevanje	22,4
3 Zemeljski plin	3,6
4 Kurilno olje	3,0
5 Bencin	0,3
6 Dizel	14,6
7 Železniški prevoz	0,2
8 Letalski leti	0,1
9 Hladilna sredstva	1,7
10 Papir	2,0



Aktivnosti za odgovorno ravnanje z viri

Z vidika celote smo v letu 2016 nadaljevali s prizadevanji za prihranke pri uporabi virov. Skozi celo leto so naši zaposleni na primer prek intraneta prejeli napotke za varčevanje z energijo, več zaposlenih pa se je ponovno udeležilo treninga za varčno vožnjo. Z uvedbo elektronskega poštnega nabiralnika pri spletnem portalu BKS Bank-Online bomo lahko v prihodnje dokumente pošiljali po elektronski namesto po klasični pošti. Naš video konferenčni sistem je bil izpopolnjen, prenovitev krmilne tehnike naprav za ogrevanje in prezračevanje ter klimatskih naprav v centrali pa je prav tako pomembno prispevala k izboljšanju energetske učinkovitosti. Pozitivno ocenjujemo tudi prehod na obnovljivo električno energijo na Hrvaškem. V Avstriji BKS Bank že od leta 2015 koristi izključno zeleno električno energijo.

AfB reciklira staro strojno opremo BKS Bank

Sodelovanje z družbo AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH se je v letu poročanja nadaljevalo. Družba AfB je specializirana za to, da izločeno strojno opremo velikih koncernov in javnih ustanov prevzame, jo predela in izvede certificirani izbris obstoječih podatkov. Naprave se nato ponovno prodajo, da se ponovno zagotovi prvotni namen uporabe produktov. 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 invalidne kot tudi neinvalidne osebe.

Tu navedene aktivnosti 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.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA VAROVANJE OKOLJA IN PODNEBJA

	Kazalniki 2014 ¹⁾	Kazalniki 2015 ¹⁾
Ogljični odtis skupaj v tonah ekvivalenta CO ₂	1.950	2.410
Poraba elektrike v GWh	3,0	3,2
Delež elektrike iz obnovljivih virov energije glede na celotno porabo elektrike	100 % ²⁾	100 % ²⁾
Poraba zemeljskega plina v GWh	0,16	0,20
Dizelsko gorivo v 1.000 l	80	102

¹⁾ Izračun ogljičnega odtisa se vedno izvede na podlagi vrednosti iz prejšnjega leta. Od leta 2016 se vrednosti določajo na ravni koncerna. Vrednosti za 2014 in 2015 so bile ustrezno prilagojene.

²⁾ Samo v domači državi

	Kazalniki 2015	Kazalniki 2016
Prihranek pri prevoženih kilometrih zaradi video konferenc	194.400	256.890
Z vlakom prevoženi kilometri	76.869	81.258
Poraba papirja v tonah	45,1	45,1
Poraba papirja na zaposlenega v kg	50,6	51,1
Prek AfB ponovno uporabljena strojna oprema v kosih	574	205

PRIHODNI RAZVOJ

SVETOVNO GOSPODARSTVO POSPEŠENO OKREVA

Rast globalnega gospodarstva naj bi se leta 2017 spet nekoliko povečala, na dobre 3 %. Po ocenah Mednarodnega denarnega sklada (MDS) bo svetovno gospodarstvo v tekočem letu najverjetneje zabeležilo rast za 3,4 %, leta 2018 pa celo za 3,6 %. Kot gonilo rasti svetovnega gospodarstva MDS prepoznava ZDA in Kitajsko, toda tudi Evropa in Japonska lahko prispevata k temu, da se bo globalna konjunktura leta 2017 okrepila močneje kot v prejšnjem letu. MDS je za ZDA za leto 2017 izboljšal napoved rasti na 2,3 %, za leto 2018 pa na 2,5 %. Kot razlog je navedel »učinek Trump«, torej močnejšo spodbudo gospodarstvu z višjimi državnimi izdatki, manjšo regulacijo in nižjimi davki. Poleg tega strokovnjaki za letošnje leto pričakujejo postopno zvišanje ameriških ključnih obrestnih mer.

Za Kitajsko MDS predvideva gospodarsko rast v vrednosti 6,2 %. Gospodarski položaj se je v zadnjih mesecih vidno stabiliziral, vendar je MDS opozoril, da rast, ki temelji na naraščajočih državnih izdatkih in kreditih, ni trajnostno usmerjena. Kitajska naj bi v boju proti visokim dolgovom podjetij le počasi napredovala.

EVROPSKO GOSPODARSTVO V VZPONU

Konjunktorno okrevanje je v preteklem letu zajelo vse države članice EU, najverjetneje pa se bo v letih 2017 in 2018 še nadaljevalo. Evropska komisija za leti 2017 in 2018 v evrskem območju pričakuje rast BDP-ja v vrednosti 1,6 % oz. 1,8 %. Za celotno EU pričakuje za letos in prihodnje leto rast v vrednosti 1,8 %. S tem je bila nedavno objavljena zimska napoved Evropske komisije bolj optimistična kot še jeseni 2016. Predvsem robusten gospodarski razvoj v drugi polovici leta 2016 in dober začetek novega leta sta odločilno vplivala na boljše konjunkturane obete. Navkljub vsem pozitivnim ocenam pa je še vedno prisoten pomemben dejavnik tveganja: zaznana in neobičajno visoka negotovost na trgih bi lahko zavirala konjunkturo. Zasebna potrošnja je gonilo konjunkturnega okrevanja. Ugoden razvoj na trgu delovne sile ima pri tem pomembno vlogo. Za leto 2017 Evropska komisija na ravni EU pričakuje upad z 8,5 % na 8,1 %. V okoliščinah naraščajoče inflacije bi se lahko pripravljenost za trošenje do konca leta 2017 zmanjšala. Investicije podjetij in javnega sektorja bi se lahko leta 2017 povečale za 2,9 %. Spodbudni so spet nizki stroški financiranja in stabilen razvoj svetovnega gospodarstva.

AVSTRIJSKA KONJUNKTURA STABILNO RASTE TUDI V LETU 2017

Konjunkturne ocene za avstrijsko gospodarstvo ostajajo pozitivne. WIFO v najnovejši napovedi za leto 2017 predpostavlja gospodarsko rast v vrednosti 1,5 %. Tako trajno močno povpraševanje na domačem trgu kot tudi izboljšano stanje naročil v industriji še naprej podpirata vzpon. Pripravljenost gospodinjstev za trošenje se bo med letom 2017 zmanjšala, višja inflacija pa bo prav tako zavirala domače povpraševanje. Vendar so se obeti za industrijo dodatno izboljšali. Leto 2017 se je za avstrijsko industrijo dobro začelo, kar kažeta tako porast novih naročil kot tudi povečano povpraševanje po delovni sili. Poleg tega analitiki predpostavljajo, da se bo zunanja trgovina leta 2017 ponovno okrepila. Ugoden konjunktorni razvoj sicer pozitivno vpliva na dinamiko zaposlovanja, toda ponudba delovne sile se zaradi močnega priseljevanja stalno povečuje. Porasta delovne sile domače gospodarstvo ne bo uspelo v celoti sprejeti. Zato WIFO za leto 2017 pričakuje porast stopnje brezposelnosti na 9,3 %.

BANČNO POSLOVANJE JE ŠE NAPREJ ZAHTEVNO

Pričakujemo, da bodo izzivi za banke ostali približno tako veliki kot doslej. Zgodovinsko nizka raven obrestnih mer, visoke regulacijske zahteve in hiter tehnološki razvoj nas bodo spremljali tudi v tekočem letu.

Stanje glede donosnosti bank je zaradi ekspanzivne denarne politike ECB-ja še naprej napeto. Čeprav so konjunktorni obeti v Evropi spet pozitivni, za letos še ne pričakujemo konca politike nizkih obrestnih mer. V zvezi z novimi regulatornimi zahtevami pa verjamemo, da je »regulacijski cunami« v zadnjih letih prešel vrh in da se bodo prihodnje zahteve zmanjšale na zmerno raven. V zadnjih letih smo morali uporabiti številne vire za izvajanje nadzornih zahtev. Razbremenitev v zvezi s tem bi vsekakor povečala našo dobičkonosnost.

Za prihodnje poslovno leto in dalje smo si spet veliko zadali. V prihodnjih letih želimo še naprej rasti in izboljšati svoj položaj med vodilnimi bankami v Avstriji. Zato vse stavimo na to, da še dodatno izboljšamo donosnost in produktivnost ter pogumno nadaljujemo s strategijo rasti, naravnano na trajnostni razvoj. V tekočem poslovnem letu smo že realizirali odprtje dveh novih lokacij. Na Dunaju od januarja 2017 posluje deveta poslovalnica, na začetku marca 2017 pa je v Ljubljani začela poslovati sedma poslovalnica v Sloveniji. Jeseni 2017 načrtujemo še odprtje poslovalnice v Splitu na Hrvaškem. Vendar ne želimo le odpirati novih poslovalnic, temveč tudi rasti na področju naših produktov. Zato bomo tudi v letu 2017 večjo pozornost posvetili izraziti okrepitvi plačilnega prometa in poslovanja z vrednostnimi papirji. Kot smo že večkrat omenili, smo za izvajanje naše strategije digitalizacije zagnali vrsto projektov.

Vzporedno z ukrepi za krepitev donosnosti zasledujemo strogo obvladovanje stroškov. Zato agenda za 2017 vključuje tudi projekte optimizacije in varčevalnih ukrepov. Naš konkreten cilj je doseči, da količnik operativnih stroškov in prihodkov spet pade pod interno referenčno vrednost 55,0 %. Visokih prihrankov pri osebju trenutno ne načrtujemo, vendar bomo spremenili obseg vključevanja zaposlenih, predvsem v enotah za reševanje.

Seveda se zavedamo, da na sistematično uresničevanje strateških ciljev lahko vplivajo pretresi na trgu, konjunkturni upadi, nadzorne spremembe ali konkurenčni boj. Vendar smo previdno optimistični in prepričani, da bomo z zanesljivim poslovnim modelom, stabilnim stanjem lastnih sredstev in dobrim položajem na trgu še naprej uspeli slediti svoji poti. Zvesti svoji viziji »Regionalne korenine. Odprtost mišljenja. Odličnost pri delu.« se bomo uspešno soočili tudi z izzivi v poslovnem letu 2017. Kot v prejšnjih letih načrtujemo izplačilo dividende, ki ustreza rezultatom in lastnim sredstvom.

Na tem mestu želimo še pripomniti, da v obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oz. revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo nobenih pomembnih dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 10. marec 2017



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

INFORMACIJE O AVSTRIJSKEM KODEKSU KORPORATIVNEGA VODENJA IN 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 BKS Bank AG

Smernice za neodvisnost

Poročilo BKS Bank v zvezi z Avstrijskim kodeksom korporativnega vodenja

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

Statut BKS Bank

www.bks.at/Corporate_Governance

Poslovna in finančna poročila ter poročila o trajnostnem poslovanju BKS Bank

Informacije po uredbi o razkritju

www.bks.at/Berichte

Informacijski center izdajatelja OeKB

(centralni sistem za shranjevanje informacij avstrijskih izdajateljev skladno s 86. členom BörseG)

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

Sporočila BKS Bank za javnost

www.bks.at/Pressemitteilungen

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

Izjava o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma

Bančna licenca

Potrdilo skladno z ameriškim zakonom o domovinski varnosti

Wolfsbergov vprašalnik BKS Bank AG

W-8BEN-E

Prijave trgovanja direktorjev

www.bks.at/Compliance

LETNO POROČILO KONCERNA PO MSRP

Kazalo opomb

-194-

Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna BKS Bank za poslovno leto 2016

-196-

Bilanca stanja koncerna BKS Bank na dan 31. 12. 2016

-198-

Izkaz gibanja kapitala

-199-

Izkaz denarnih tokov

-200-

Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank

-201-

Organi družbe

-236-

Zaključno mnenje uprave

-237-

Predlog za razdelitev dobička

-238-

Revizijsko poročilo

-239-

KAZALO POJASNIL

PODROBNOSTI O IZRAČUNU DOBIČKA IN IZGUBE	213
(1) Čiste obresti	213
(2) Rezervacije za tveganja	213
(3) Čiste opravnine (provizije)	214
(4) Čisti dobiček/izguba iz trgovanja	214
(5) Administrativni stroški	214
(6) Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja	214
(7) Finančni izid naložbenja sredstev po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	215
(8) Finančni izid naložbenja sredstev, razpoložljivih za prodajo	215
(9) Finančni izid naložbenja sredstev v posesti do zapadlosti	215
(10) Davki	215
 PODROBNOSTI O BILANCI STANJA	216
(11) Denarna sredstva	216
(12) Terjatve do kreditnih ustanov	216
(13) Terjatve do strank	216
(14) Rezervacije za terjatve	217
(15) Finančna sredstva, namenjena trgovanju	217
(16) Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	217
(17) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	217
(18) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	218
(19) Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	218
(20) Neopredmetena sredstva	218
(21) Opredmetena osnovna sredstva	218
(22) Nepremičnine kot finančne naložbe	218
(23) Odložene terjatve za davek	219

(24) Druga sredstva	220
(25) Obveznosti do kreditnih ustanov	220
(26) Obveznosti do strank	220
(27) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	221
(28) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	221
(29) Rezervacije	221
(30) Druge obveznosti	223
(31) Podrejeni kapital	223
(32) Kapital koncerna	224
(33) Upravljanje kapitala	224
(34) Poštene vrednosti	226
(35) Izkaz uspeha po kategorijah vrednotenja	228
(36) Deleži v pridruženih podjetjih	229
(37) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami	229
(38) Poročanje po segmentih	231
(39) Brezobrestna sredstva	232
(40) Podrejena sredstva	232
(41) Obseg poslovanja v tujih valutah	232
(42) Upravne in agencijske storitve	233
(43) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja	233
(44) Dogodki po presečnem dnevu bilance	233
(45) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev	233
(46) Podatki o plačilih revizorju	233
(47) Poročilo o tveganjih	233
(48) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti	234

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

KONCERNA BKS BANK ZA POSLOVNO LETO 2016

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA CELOTNO LETO

v tisoč EUR	Priloga/opombe	2015	2016	± v %
Prihodki iz obresti		176.051	160.967	-8,6
Odhodki za obresti		-52.593	-40.476	-23,0
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi		42.986	33.696	-21,6
Čiste obresti	(1)	166.444	154.187	-7,4
Rezervacije za tveganja	(2)	-48.547	-31.007	-36,1
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		117.897	123.180	4,5
Prihodki iz opravnin (provizij)		56.154	52.586	-6,4
Odhodki za opravnine (provizije)		-3.172	-3.756	18,4
Čiste opravnine (provizije)	(3)	52.982	48.830	-7,8
Rezultati trgovanja	(4)	2.320	1.717	-26,0
Administrativni stroški	(5)	-105.120	-106.428	1,2
Drugi poslovni prihodki	(6)	10.034	6.590	-34,3
Drugi poslovni odhodki	(6)	-15.708	-22.012	40,1
Rezultat iz finančnih sredstev		-1.679	-2.076	23,6
– rezultat iz fin. sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(7)	109	-1.863	> 100
– rezultat iz fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8)	-2.075	-366	-82,4
– rezultat iz fin. sredstev v posesti do zapadlosti	(9)	287	153	-46,7
Letni dobiček iz poslovanja pred davki		60.726	49.801	-18,0
Davki od prihodkov	(10)	-7.110	-3.617	-49,1
Letni dobiček		53.616	46.184	-13,9
Tuji deleži letnega dobička iz poslovanja		-3	-4	33,3
Letni dobiček iz poslovanja po tujih deležih		53.613	46.180	-13,9

NEPOSREDNO V KAPITAL VKLJUČENI PRIHODKI IN ODHODKI

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Letni dobiček	53.616	46.184	-13,9
Postavke brez preklasifikacije v letnem dobičku iz poslovanja koncerna	-1.672	2.649	> 100
± aktuarski dobički/izgube skladno z MRS 19	3.788	815	-78,5
± odložene obveznosti za davek skladno z MRS 19	-949	-204	-78,5
± dobički/izgube po kapitalski metodi skladno z IAS 19	-4.511	2.038	> 100
Postavke s preklasifikacijo v letnem dobičku iz poslovanja koncerna	-5.536	1.030	> 100
± tečajne razlike	77	971	> 100
± rezerve, razpoložljive za prodajo	-132	940	> 100
± odložene obveznosti za davek postavke rezerve, razpoložljive za prodajo	-40	-238	> 100
± dobički/izgube po kapitalski metodi	-5.441	-643	-88,2
Vsota neposredno v kapital vključenih prihodkov in odhodkov	-7.208	3.679	> 100
Rezultat	46.408	49.863	7,4
od tega tujih deležev	-3	-4	33,3
Rezultat po tujih deležih	46.405	49.859	7,4

DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2015	2016
Povprečno število delnic v obtoku (navadne in prednostne delnice)	35.410.670	36.667.864
Dividenda na delnico v evrih (navadne in prednostne delnice)	0,23	0,23
Dobiček na navadno in prednostno delnico v evrih (popravljeni in osnovni)	1,50	1,26

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 popravljajnim učinkom na delnico.

PREGLED PO ČETRTELJIH 2016

v tisoč EUR	2016 1. četrletje	2016 2. četrletje	2016 3. četrletje	2016 4. četrletje
Prihodki iz obresti	42.319	40.300	40.108	38.240
Odhodki za obresti	-10.644	-10.617	-9.969	-9.246
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	5.726	10.211	9.728	8.031
Čiste obresti	37.401	39.894	39.867	37.025
Rezervacije za tveganja	-8.793	-3.608	-13.361	-5.245
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	28.608	36.286	26.506	31.780
Prihodki iz opravnin (provizij)	13.864	13.301	12.176	13.245
Odhodki za opravnine (provizije)	-974	-828	-908	-1.046
Čiste opravnine (provizije)	12.890	12.473	11.268	12.199
Rezultati trgovanja	199	779	-61	800
Administrativni stroški	-26.898	-27.400	-26.100	-26.030
Drugi poslovni prihodki	1.239	953	1.583	2.816
Drugi poslovni odhodki	-5.039	-3.424	-1.512	-12.037
Rezultat iz finančnih sredstev	-61	-120	-1.297	-598
– rezultat iz fin. sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-195	-414	-1.553	299
– rezultat iz fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo	134	294	103	-897
– rezultat iz fin. sredstev v posesti do zapadlosti	-	-	153	-
Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki	10.938	19.547	10.387	8.929
Davki od prihodkov	-2.414	-3.362	1.778	381
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	8.524	16.185	12.165	9.310
Letni dobiček iz poslovanja po davkih	-1	-1	-	-2
Rezultat po obdobjih po tujih deležih	8.523	16.184	12.165	9.308

PREGLED PO ČETRTELJIH 2015

v tisoč EUR	2015 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
Rezultati 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 pošteni 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	-	-	-
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	-	-1
Rezultat po obdobjih po tujih deležih	12.278	19.374	12.320	9.641

BILANCA STANJA KONCERNA BKS BANK NA DAN 31. 12. 2016

SREDSTVA

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Denarna sredstva	(11)	190.310	543.542	> 100
Terjatve do kreditnih ustanov	(12)	363.862	242.347	-33,4
Terjatve do strank	(13)	5.113.867	5.330.395	4,2
– rezervacije za terjatve	(14)	-193.748	-155.136	-19,9
Sredstva, namenjena trgovanju	(15)	46	10	-78,3
Finančna sredstva		1.445.094	1.483.583	2,7
– fin. sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(16)	114.863	75.568	-34,2
– fin. sredstva, razpoložljiva za prodajo	(17)	166.721	189.335	13,6
– fin. sredstva v posesti do zapadlosti	(18)	724.891	747.773	3,2
– deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	(19)	438.619	470.907	7,4
Neopredmetena sredstva	(20)	1.868	1.735	-7,1
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	58.437	56.274	-3,7
Nepremičnine kot finančne naložbe	(22)	29.690	30.720	3,5
Odložene davčne terjatve	(23)	25.441	17.288	-32,0
Druga sredstva	(24)	28.566	30.298	6,1
Vsota sredstev		7.063.433	7.581.056	7,3

OBVEZNOSTI

v tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(25)	904.574	867.494	-4,1
Obveznosti do strank	(26)	4.351.716	4.824.760	10,9
– od tega hranilne vloge		1.629.833	1.528.994	-6,2
– od tega druge obveznosti		2.721.883	3.295.766	21,1
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	(27)	576.346	544.656	-5,5
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	46	10	-78,3
Rezervacije	(29)	125.973	126.902	0,7
Odloženi davčni dolgovi	(23)	9.312	261	-97,2
Druge obveznosti	(30)	53.472	59.602	11,5
Podrejeni kapital	(31)	181.752	198.585	9,3
Lastni kapital	(32)	860.242	958.786	11,5
– lastni kapital koncerna		860.227	958.767	11,5
– deleži v tuji lasti		15	19	26,7
Vsota obveznosti		7.063.433	7.581.056	7,3

Donosnost vseh sredstev v poslovnem letu 2016 znaša 0,61 % (prejšnje leto: 0,76 %).

IZKAZ GIBANJA KAPITALA

RAZVOJ LASTNEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2016

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Prilagoditev povezanih podjetij ¹⁾	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastnega kapitala ²⁾	Lastni kapital
Stanje na dan 1. 1. 2016	72.072	143.056	-1.030	2.388	562.416	4.312	53.613	23.400	860.227
Izplačila							-8.124		-8.124
Kuponska izplačila na dodatne instrumente lastnega kapitala							-1.462		-1.462
Oblikovanje rezerv iz dobička					44.027		-44.027		-
Letni dobiček							46.180		46.180
Neposredno v kapital vključeni prihodki in odhodki			971	702	611	1.395			3.679
Povečanje kapitala	7.207	49.976							57.183
Sprememba, vrednotenje po kapitalski metodi					780				780
Sprememba lastnih delnic					1.758				1.758
Dodatni instrumenti lastnega kapitala ²⁾									-
Druge spremembe					-1.454				-1.454
Stanje na dan 31. 12. 2016	79.279	193.032	-59	3.090	608.138	5.707	46.180	23.400	958.767
Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo									4.120
Stanje rezerv iz davčne latence									-1.031

¹⁾ V tem stolpcu je izkazan sorazmerno akumuliran 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 2015

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve iz vrednotenja	Rezerve iz dobička	Prilagoditev povezanih podjetij 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	-	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 akumuliran drugi vseobsegajoči donos podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi.

²⁾ Leta 2015 izdana dodatna obveznica ravni 1 je po MRS 32 klasificirana kot lastni kapital.

Tuji deleži niso pomembni za izkaz gibanja kapitala koncerna BKS Bank (2016: 19,0 tisoč EUR; prejšnje leto: 15,4 tisoč EUR). Ob koncu leta 2016 je koncern imel v lasti 438.062 navadnih in 156.723 prednostnih kosovnih delnic (prejšnje leto: 557.284 navadnih in 138.667 prednostnih kosovnih delnic) v vrednosti 9,8 mio EUR (prejšnje leto: 11,5 mio EUR).

S povečanjem kapitala, izvedenim oktobra 2016, se je osnovni kapital družbe povečal z doslej 72.072.000 na 79.279.200. Za izdajno in referenčno ceno za novo delnico je bila določena ponudbena cena 15,9 EUR. Nove delnice imajo polno upravičenje do dividend za poslovno leto 2016. Bruto izkupiček je znašal 57,3 mio EUR, transakcijski stroški v vrednosti 0,1 mio EUR so bili odšteti od lastnega kapitala.

IZKAZ DENARNIH TOKOV

RAZVOJ PLAČILNIH TOKOV

v tisoč EUR	2015	2016
Letni dobiček iz poslovanja pred tujimi deleži	53.616	46.184
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička:		
– odpisi in delni odpisi terjatev in opredmetenih sredstev	49.700	33.076
– spremembe rezervacij	8.674	10.265
– dobički in izgube od prodaje	-2.562	-1.222
– sprememba drugih nedenarnih postavk	-1.390	-705
– deleži pri dobičku/izgubi v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	-38.534	-26.931
Vmesna vsota	72.284	60.667
Sprememba sredstev in obveznosti operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk:		
– terjatve do kreditnih ustanov, strank in iz postavke poštenega vrednotenja	-225.466	-137.069
– sredstva, namenjena trgovanju	-	36
– druga sredstva	5.639	5.979
– obveznosti do kreditnih ustanov in strank	171.807	435.964
– obveznosti na podlagi potrdil	-17.268	-31.690
– finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1	-36
– rezervacije in druge obveznosti	-545	-11.240
Denarni tok iz operativne dejavnosti	6.452	322.611
Dotok sredstev iz prodaje:		
– finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	162.556	160.964
Odtok sredstev zaradi naložb:		
– finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	-190.503	-196.898
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-27.947	-35.934
Povečanje kapitala	-	57.297
Plačila za dividende	-8.148	-8.124
Izdaja dodatnih komponent lastnega kapitala	23.400	-
Izplačilo kupona dodatnih instrumentov lastnega kapitala	-	-1.462
Dotok sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	8.512	26.273
Odtok sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	-27.504	-7.700
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	-3.740	66.284
Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta	215.269	190.310
Denarni tok iz operativnega poslovanja	6.452	322.611
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-27.947	-35.934
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	-3.740	66.284
Tečajni vplivi na finančna sredstva	276	271
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	190.310	543.542
Plačila za davke, obresti in dividende		
– Plačani davek na prihodke	7.154	9.808
– Prejete obresti	170.098	157.449
– Plačane obresti	54.866	42.243
– Prejete dividende	909	1.155

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 2016 kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna po členu 59a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz prvega odstavka člena 245a 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 BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi od leta 1986, njene prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (Standard Auction Market). Od leta 1990 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije je sledil leta 2003. V tujini je 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 10. marca 2017 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 2016 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot v letu 2015, 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 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 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	september 2016
MRS 1 – pobuda za razkritje	1. 1. 2016	december 2015
Cikel letnih izboljšav 2012–2014	1. 1. 2016	december 2015

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 1 (sprememba): 18. decembra 2015 je IASB objavil spremembe MRS 1. Po teh spremembah se razkritja zahtevajo, če je vsebina bistvenega pomena. Poleg tega so podrobneje določeni združitev in razdružitev 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.

Druge navedene spremembe ne pomenijo bistvenih sprememb za koncern BKS Bank.

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

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*	ni še potrditve
MRS 12 – davki iz dobička	1. 1. 2017*	ni še potrditve

* 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.

MRS 12 (sprememba): Sprememba za MRS 12 je bila objavljena januarja 2016. Sprememba jasno določa, kako mora potekati obračunavanje odloženih davkov za nerealizirane izgube v zvezi z dolžniškimi instrumenti, vrednotenimi po pošteni vrednosti, kajti v praksi je prišlo do različnih izvajanj. Sprememba ne vpliva na koncern BKS Bank, saj ni nobenih nerealiziranih izgub.

UVEDBA STANDARDOV/SPREMEMB ZA POSLOVNA LETA PO 1. JANUARJU 2018 ALI POZNEJE

Standardi/spremembe	Uvedba v EU za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 9 – finančni instrumenti	1. 1. 2018	november 2016
MSRP 15 – izkupiček prihodkov iz pogodb s strankami	1. 1. 2018	september 2016
MSRP 16 – lizing	1. 1. 2019*	ni še potrditve
MSRP 2 – nadomestila za deleže (sprememba)	1. 1. 2018*	ni še potrditve
MSRP 4 – zavarovalne pogodbe (sprememba)	1. 1. 2018*	ni še potrditve
Cikel letnih izboljšav za standarde MSRP 2014–2016	1. 1. 2018*	ni še potrditve
Pojasnilo IFRIC 22 – pojasnilo za tečajne razlike pri predujmih	1. 1. 2018*	ni še potrditve
MRS 40 – klasifikacija še nezaključenih nepremičnin (sprememba)	1. 1. 2018*	ni še potrditve
MSRP 10 in MRS 28: prodaja ali vlaganje sredstev v pridružena podjetja ali skupna podjetja	Prestavljeno za nedoločen čas	

* Ob predpostavki, da pride do potrditve v EU.

MSRP 9: 24. julija 2014 je IASB objavil končno različico standarda MSRP 9, ki nadomešča MRS 39: pristop in vrednotenje. Potrditev v EU je sledila 22. novembra 2016. MSRP 9 se prvič uporabi v prvem poročevalskem obdobju poslovnega leta, ki se začne na dan 1. januarja 2018 ali za tem, pri čemer je dovoljena predčasna uporaba. Koncern BKS Bank namerava prvič uporabiti MSRP 9 na dan 1. januarja 2018. Novi standard od koncerna zahteva prilagoditev postopkov izdelave finančnega poročila in internih kontrol v zvezi s prikazom in vrednotenjem finančnih instrumentov, pri čemer te prilagoditve še niso zaključene. Koncern BKS Bank pa je opravil predčasno presojo možnih učinkov uporabe MSRP 9 na dan 31. decembra 2016. Standard je mogoče razčleniti na tri glavna področja – klasifikacijo in vrednotenje, oslabitve ter obračunavanje varovanja pred tveganjem. V koncernu BKS Bank se trenutno obračunavanje varovanja pred tveganjem ne izvaja, zato je pozornost osredotočena na izvajanje projektov na področjih klasifikacije in vrednotenja ter oslabitve.

Klasifikacija in vrednotenje

MSRP 9 vsebuje nov pristop razvrstitve in vrednotenja finančnih sredstev, ki odraža poslovni model, v okviru katerega se vodijo sredstva, in značilnosti denarnih tokov. Nova pravila o klasifikaciji in vrednotenju finančnih instrumentov predvidevajo dve povsem novi merili razvrščanja, in sicer uvrstitve 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. Na podlagi ugotovitev, pridobljenih iz projekta, se terjatve do kreditnih ustanov in terjatve do strank ter finančna sredstva, ki so trenutno skladno z MRS 39 razvrščena kot »v posesti do zapadlosti«, dodelijo poslovnemu modelu »vodenje in pridobitev«. Vrednostni papirji in skladi, ki v MRS 39 izkazujejo stanje »razpoložljivo za prodajo«, se večinoma pripišejo poslovnemu modelu »vodenje in prodaja«. Izpeljani finančni instrumenti se pripišejo poslovnemu modelu »prodaja«.

V zvezi z merilom SPPI lahko v tem trenutku trdimo, da velik del kreditov strankam in kreditnim ustanovam merilo SPPI izpolnjuje, s čimer je zagotovljeno, da se lahko velik del stanja v postavkah terjatve do kreditnih ustanov in terjatve do strank pod MSRP 9 še naprej vrednoti po odplačni vrednosti. To velja tudi za trenutno stanje finančnih sredstev, ki so klasificirana kot »v posesti do zapadlosti«. Trenutno vodeni vrednostni papirji AfS prav tako v veliki meri izpolnjujejo merilo SPPI in se zato pod MSRP 9 vrednotijo po pošteni vrednosti po drugem vseobsegajočem donosu (FVOCI). Skladi in delnice se v MSRP 9 vrednotijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVPL), razen če se uporabi določitev po pošteni vrednosti po drugem vseobsegajočem donosu (FVOCI). Uveljavljanje te pravice do izbire je še predmet diskusije. V MRS 39 se udeležbe, klasificirane kot razpoložljive za prodajo, s knjigovodsko vrednostjo v vrednosti okoli 20 mio EUR vrednotijo po nabavni vrednosti. V MSRP 9 se prav tako uveljavi zavezujoče vrednotenje po tržni ceni.

Za kategorizacijo finančnih obveznosti načeloma ni nobenih sprememb v primerjavi z MRS 39. Pri vrednotenju po pošteni vrednosti je treba v prihodnje le spremembe poštene vrednosti, ki izhajajo iz lastnega kreditnega tveganja, prikazati v lastnem kapitalu.

Oslabitve

MSRP 9 nadomešča model »nastale izgube« iz MRS 39 z v prihodnost usmerjenim modelom »pričakovani kreditni izpadi«. Po MSRP 9 je treba tudi za stranke v bonitetnih razredih donosnih naložb (AA-4b) oblikovati rezervacije za tveganja. Trenutno veljavne določbe za določitev rezervacij za tveganja za primer izpada v bistvenem ostajajo nespremenjene.

Pri strankah v bonitetnih razredih donosnih naložb sta dva razreda predvidena za določitev rezervacij za tveganja. Če se kreditno tveganje od prve določitve bistveno ne poslabša, je treba določiti in obračunati 12-mesečno pričakovano izgubo (1. stopnja). Če pa pride do bistvenega poslabšanja kreditnega tveganja, je treba obračunati pričakovano izgubo v življenjski dobi (2. stopnja). Vendar standard ne določa, kako se ugotovi pričakovana izguba. Koncern BKS Bank pri določitvi rezervacij za tveganja uporabi formulo »stopnja izpada (PD) x izguba v primeru neplačila (LGD) x pričakovane obveznosti ob izpadu«. Za določitev večletnih parametrov za pričakovano izgubo v življenjski dobi se zelo verjetno uporabijo Markove verige. Pri izračunu pričakovane izgube je treba po MSRP 9 vključiti tudi v prihodnost usmerjene informacije, pri čemer uporabimo ocene priznanih ustanov. Opredelitev, kdaj pride do izrazitega povečanja, je še predmet diskusije in ovrednotenja.

Podatki

MSRP 9 zahteva nove obsežne podatke, še zlasti glede kreditnega tveganja in pričakovanih kreditnih izpadov. Predčasna presoja s strani koncerna BKS Bank je vsebovala analizo za identifikacijo, katere podatkovne vrzeli obstajajo pri trenutnem postopku; ustrezne sistemske in kontrolne spremembe so trenutno v fazi ovrednotenja in uvajanja.

Uvedba standardov MSRP 9 je tehnično zelo zahtevna. Trenutno uporabljeni sistemi ne izpolnjujejo zahtev v MSRP 9 v več točkah, zaradi česar je bil nakup nove programske opreme nujno potreben. Konfiguracija in test programske opreme bosta predvidoma zaključena sredi leta 2017.

Trenutno še ni mogoče zanesljivo določiti kvantitativnih učinkov MSRP 9. Jasno je, da bo zaradi novih pravil za klasifikacijo in vrednotenje pri delu obsega kreditov prišlo do vrednotenja po pošteni vrednosti, če referenčni test ne bo uspešen. Poleg tega se bodo tudi udeležbe, ki se kot razpoložljive za prodajo trenutno vrednotijo po nabavni vrednosti (knjigovodska vrednost je trenutno okoli 20 mio EUR), v prihodnje obračunavale po pošteni vrednosti. Koncern predpostavlja, da bodo stroški zmanjšanja vrednosti za sredstva na področju uporabe modela zmanjšanja vrednosti po MSRP 9 naraščali in da bodo bolj volatilni. Pri prvi uporabi MSRP 9 prejšnja obdobja ne bodo prilagojena, ker to ne bo mogoče brez postopka za nazaj, s tem pa prilagoditev primerjalnih obdobji po MSRP 9 ni dovoljena. Namesto tega bomo zagotovili vsa potrebna razkritja za prehod na MSRP 9.

MSRP 15 in pojasnilo za 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). Učinek tega standarda na obračunavanje še ni preverjen. Trenutno ne predpostavljamo nobenih bistvenih sprememb.

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, ne pričakujemo izrazitih sprememb pri obračunavanju, temveč le razširjena razkritja. Predčasna uporaba navedenih standardov, sprememb in pojasnil ni predvidena.

MRS 40: Ta sprememba določa, od in do kdaj je treba nepremičnino, ki je v gradnji ali v razvoju, klasificirati kot »nepremičnino kot finančno naložbo«. Klasifikacija še nezaključenih nepremičnin doslej ni bila jasno določena. Ta sprememba bo vplivala na obračunavanje v koncernu BKS Bank, saj hčerinske družbe BKS Bank AG gradijo in razvijajo tudi nepremičnine za namene tuje uporabe.

Druge navedene spremembe ne pomenijo bistvenih sprememb.

III. RAČUNOVODSKE USMERITVE

Splošno

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

Obseg konsolidacije

V poslovno poročilo koncerna je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 18 podjetij (14 s popolno konsolidacijo, 3 na podlagi vrednotenja po kapitalski metodi in eno podjetje s proporcionalno konsolidacijo). S 30. septembrom 2016 je bila z veljavnostjo od 1. januarja 2016 hčerinska banka BKS Bank d.d. združena z družbo BKS Bank AG. Sicer ni bilo nobenih sprememb glede obsega konsolidacije v primerjavi s prejšnjim letom. Pri odločanju o vključitvi povezanih podjetij smo uporabili določilo o bistvenosti, kot je pojasnjeno v 29. in 30. točki okvirnih navodil MSRP. Pomembnost se določa po enotnih merilih koncerna na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih parametrov. Pri hčerinskih podjetjih smo kot kvalitativen parameter upoštevali bilančno vsoto, pri pridruženih podjetjih pa delež lastniškega kapitala. Dodatno 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 poročila 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 sprejemljiva nadomestila. Tako se poleg BKS Bank AG v koncernu popolnoma konsolidirajo naslednja podjetja:

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi

DRUŽBE, KI SO V CELOTI VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Prikaz letnega poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2016
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2016
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2016
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2016
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
BKS 2000-Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2016
BKS Hybrid alpha GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
BKS Hybrid beta GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2016
BKS Immobilien-Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016

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	14,21 %	30. 9. 2016
BTV AG	Innsbruck	13,59 %	30. 9. 2016
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	Linz	20,00 %	31. 12. 2016

V zvezi z Oberbank AG in BTV AG je treba opozoriti, da ima BKS Bank v teh kreditnih ustanovah 15,21-odstotni oziroma 14,95-odstotni delež glasovalnih pravic, kar je sicer v obeh primerih manj od 20 %, in 14,21-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 BKS Bank AG, Oberbank AG in BTV AG ter ob upoštevanju dejstva, da se v okviru koncerna letna poročila v sestrskih bankah izdelajo vzporedno, se za letno poročilo koncerna BKS Bank upošteva zadnje razpoložljivo četrtletno poročilo teh ustanov.

Proporcionalno konsolidirane družbe

Skladno z določbami MSRP 11 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. 2016

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedene družbe, v katerih je udeležba sicer več kot 20-odstotna, po prej navedenih določilih o bistvenosti na podlagi skrbnega preudarka zaradi svoje nebistvenosti 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. 2016
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2016
PEKRA Holding GmbH	Pörtschach	100,00 %	-	31. 12. 2016
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2016

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.

Rezultati tujih hčerinskih družb in poslovalnic

TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN POSLOVALNICE NA DAN 31. 12. 2016

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)	10.763	13.129	101,6	3.888	-666	3.221
Poslovalnica na Hrvaškem (bančna podružnica)	6.808	7.881	55,2	3.915	-526	3.389
Poslovalnica na Slovaškem (bančna podružnica)	1.280	1.536	23,5	-1.646	-	-1.646
Hčerinske družbe						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	2.283	2.668	13,4	1.057	-95	962
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.521	1.737	11,8	839	-212	627
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	831	1.482	9,3	122	-1	121

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	-	-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

Tečajne razlike

Aktiva in pasiva v tujih valutah se praviloma preračunavata po veljavnih tržnih tečajih na bilančni presečni dan. Preračun letnih poročil hčerinskih podjetij, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. Znotraj koncerna je samo ena hrvaška družba, ki bilance ne sestavlja 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 zadevnem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu in kot sestavni del lastniškega kapitala.

POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM BILANCE STANJA

Denarna sredstva

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

Finančni instrumenti

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere nastaneta finančno sredstvo enega podjetja in finančna obveznost ali lastniški kapital drugega podjetja. Finančna sredstva in obveznosti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Nadaljnje vrednotenje sledi po pravilih MRS 39 in glede na razvrstitev v naslednje kategorije:

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

Na vsak datum poročanja se finančna sredstva preverjajo glede morebitnih objektivnih znakov oslabeitev. 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 pošteni ali po odplačni vrednosti. Delitev in vrednotenje finančnih instrumentov po MRS 39 in MSRP 7 izvaja BKS Bank tako:

DELITEV IN VREDNOTENJE FINANČNIH SREDSTEV¹⁾

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

¹⁾ V obdobju poročanja (enako kot v predhodnem letu) ni bilo nobenih prerazvrstitev po MSRP 7.12.

OBVEZNOSTI	Po pošteni vrednosti	Po odplačni 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 pošteni 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 po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Izbrane postavke se združujejo glede na možnost vrednotenja po pošteni vrednosti v postavki finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida. Vključene so na podlagi ugotovitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti (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 pošteni 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 pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida ali kot terjatve in posojila. Pri njihovem vrednotenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda čiste sedanje vrednosti. Nihanja tržne 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 razloga za zmanjšanje vrednosti 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, za katere se določbe MSRP 10, MSRP 11 in MRS 28 ne uporabljajo, spadajo v sredstva, razpoložljiva za prodajo. Udeležbe se vrednotijo po nabavni 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 %, a jih ne obvladuje, 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 medbančne pogodbe, ki 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 (»triggering events«) zmanjševanja vrednosti, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridruženo podjetje predvidoma ustvarilo, izračuna njihova vrednost pri uporabi. Sedanja vrednost se določi na podlagi kapitalske metode/diskontnega modela dividende. V obdobju poročanja niso bili potrebni nobeni popravki vrednosti v tej kategoriji.

Terjatve in obveznosti

Ta kategorija 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. Izračun teh izgub poteka na podlagi formule stopnja izpada (PD) x izguba v primeru neplačila (LGD) x obveznosti (EAD) x identifikacijsko obdobje (LIP). 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 oz. 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 2,5 %. Uporablja se neposredna enakomerna časovna amortizacija.

Sredstva/obveznosti za trgovanje

V postavki sredstva, namenjena trgovanju, se izkazujejo izvorni 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 praviloma 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 2,5 % (to je od 66,7 do 40 let)
- 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 v izkazu uspeha zajeta v postavki administrativni stroški. Če te ni, se znesek pripiše h knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja ni bilo nobenih izrednih odpisov ali pripisov.

Neopredmetena sredstva

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 znaša 25 % (to so štiri leta).

Lizing

Lizinško premoženje koncerna je treba pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja prevzema najemodajalec, 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). Praviloma se obveznosti iz izdanih potrdil vrednotijo po odplačni vrednosti. Izjemoma in na podlagi odločitev odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri obveznostih iz izdanih potrdil uveljavlja opcija poštene vrednosti.

Podrejeni kapital

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

Odložene terjatve in obveznosti za davek

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb poteka v skladu z MRS 12. Obračun aktivnih in pasivnih odloženih davkov 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-Pensionskassen 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 letu 2015 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 liziških 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 je prišlo do negativnih prihodkov 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 sklopu te postavke se določajo opravnine v zvezi s ponovnim obravnavanjem posojil z odplačilno dobo, daljšo od enega leta.

Administrativni stroški

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

Izid iz trgovanja

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

Drugi poslovni odhodki/prihodki

V tej postavki so 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 sedanjih presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, ki lahko obremenjujejo ocene, so v danih okoliščinah prihodnjih obdobj potrebne prilagoditve knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti.

BKS Bank je na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, severne Italije, zahodne Madžarske in Slovaške prisotna s podružnicami in predstavništvi. 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. Identifikacija pojava zmanjšanja vrednosti in določitev posamičnih popravkov vrednosti vključujeta pomembno negotovost glede ocene in manevrski prostor glede presoje, kar izhaja iz gospodarskega položaja in razvoja kreditojemalca ter prinaša učinke na višino in čas pričakovanih prihodnjih plačilnih tokov. Po statističnih metodah oblikovane rezervacije za popravke portfeljskih vrednosti za kredite, pri katerih ni bilo identificirano še nobeno zmanjšanje vrednosti, temeljijo na modelih in parametrih, kot sta stopnja izpada in izguba v primeru neplačila, zato prav tako vključujejo presoje in negotovost glede ocene. Podrobnejša pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Pod pošteno vrednostjo razumemo ceno, ki bi bila dosežena pri prodaji 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 IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

(1) ČISTE OBRESTI

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Prihodki iz obresti:			
Kreditnih poslov	130.320	119.778	-8,1
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	1.516	1.017	-32,9
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom, razpoložljivih za prodajo	1.622	849	-47,7
Vrednostnih papirjev s stalnim donosom v posesti do zapadlosti	20.397	19.068	-6,5
Lizinskih terjatev	8.460	8.219	-2,8
Delnice	1.600	1.536	-4,0
Pozitivni odhodki za obresti ¹⁾	4.836	5.720	18,3
Naložbenih nepremičnin	3.197	3.044	-4,8
Drugih udeležb	4.103	1.736	-57,7
Skupaj prihodki od obresti	176.051	160.967	-8,6
Odhodki za obresti za:			
Vloge kreditnih ustanov in strank ²⁾	24.347	12.842	-47,3
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	24.477	22.984	-6,1
Negativni prihodki iz obresti ¹⁾	2.852	4.014	40,7
Nepremičnine kot finančne naložbe	917	636	-30,6
Skupaj odhodki za obresti	52.593	40.476	-23,0
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi			
Prihodki iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	42.986 ³⁾	33.696 ⁴⁾	-21,6
Stroški refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi ⁵⁾	-	-	-
Rezultat iz podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi	42.986	33.696	-21,6
Čiste obresti	166.444	154.187	-7,4

¹⁾ Pri tem gre za odhodke/prihodke za obresti, ki so zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer pozitivni/negativni.

²⁾ Brez stroškov refinanciranja podjetij, vrednotenih po kapitalski metodi

³⁾ Pri prihodkih po kapitalski metodi v letu 2015 je bil upoštevan popravljalni učinek v vrednosti 2,8 mio EUR.

⁴⁾ Pri prihodkih po kapitalski metodi v letu 2016 je bil upoštevan popravljalni učinek v vrednosti 2,4 mio EUR.

⁵⁾ Na podlagi povprečnega 3-mesečnega EURIBOR-ja

V postavki prihodki od obresti so upoštevani prihodki od neplačanih terjatev v vrednosti 4,9 mio EUR (prejšnje leto: 5,5 mio EUR) in prihodki iz vračanja ali razveljavljanja, to pomeni iz sedanje vrednosti plačilnih tokov, v vrednosti 2,5 mio EUR (prejšnje leto: 2,3 mio EUR).

(2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Dodelitev v rezervacije za tveganja	58.393	42.374	-27,4
Razpust rezervacij za tveganja	-9.954	-11.318	13,7
Neposredni odpisi	908	993	9,4
Prilivi iz naslova odpisanih terjatev	-800	-1.042	30,3
Rezervacije za tveganja	48.547	31.007	-36,1

V postavki so rezervacije za tveganja za lizinske terjatve v vrednosti -0,7 mio EUR (prejšnje leto: 1,3 mio EUR).

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij) iz:			
plačilnega prometa	21.314	21.138	-0,8
poslovanja z vrednostnimi papirji	14.858	13.918	-6,3
kreditnega poslovanja	14.780	13.587	-8,1
poslovanja s tujino (deviznega poslovanja)	3.835	2.734	-28,7
drugih storitev	1.367	1.209	-11,6
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	56.154	52.586	-6,4
Odhodki za opravnine (provizije) za:			
plačilni promet	1.635	1.727	5,6
poslovanje z vrednostnimi papirji	803	870	8,3
kreditno poslovanje	368	582	58,2
poslovanje s tujino (devizno poslovanje)	240	510	> 100
druge storitve	126	66	-46,8
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	3.172	3.756	18,4
Čiste opravnine (provizije)	52.982	48.830	-7,8

(4) ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ TRGOVANJA

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Posli, vezani na tečaj	-10	-10	-
Posli, vezani na obresti in valute	2.330	1.727	-25,9
Izid iz trgovanja	2.320	1.717	-26,0

(5) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Stroški dela	68.768	69.401	0,9
– Plače	50.871	51.310	0,9
– Dajatve za socialno zavarovanje	13.212	13.806	4,5
– Odhodki za pokojninsko zavarovanje	4.685	4.285	-8,5
Materialni stroški	29.282	30.547	4,3
Amortizacija	7.070	6.480	-8,3
Administrativni stroški	105.120	106.428	1,2

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

(6) DRUGI PRIHODKI/ODHODKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Drugi prihodki iz poslovanja	10.034	6.590	-34,3
Drugi odhodki iz poslovanja	-15.708	-22.012	40,1
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	-5.674	-15.422	> 100

Najpomembnejši drugi prihodki iz poslovanja se nanašajo na neobrestne prihodke od lizinga v vrednosti 0,8 mio EUR (prejšnje leto: 0,8 mio EUR), prihodke iz provizij od zavarovalnih poslov v vrednosti 1,0 mio EUR (prejšnje leto: 0,8 mio EUR), razpuščene rezervacije v vrednosti 1,0 mio EUR (prejšnje leto: 0 mio EUR), ki se v veliki meri nanašajo na razpuščene rezervacije za stroške obdelave pri poslih potrošniških kreditov, in prihodke od najemnin v vrednosti 0,1 mio EUR (prejšnje leto: 0,2 mio EUR).

Pomembno povečanje pri drugih odhodkih iz poslovanja je predvsem posledica obročnega plačila za stabilizacijsko dajatev v vrednosti 7,8 mio EUR. Drugi pomembni odhodki so med drugim regulatorna stabilizacijska dajatev v vrednosti 3,9 mio EUR (prejšnje leto: 4,1 mio EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 2,2 mio EUR (prejšnje leto: 2,1 mio EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 1,9 mio EUR (prejšnje leto: 0,8 mio EUR).

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

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Rezultat vrednotenja in prodaje izpeljanih finančnih instrumentov	1.379	11	-99,2
Rezultat iz opcije poštene vrednosti	-1.270	-1.874	47,6
Izid iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	109	-1.863	> 100

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 52,7 mio EUR (prejšnje leto: 73,6 mio EUR), naložbe v obveznice iz lastnih sredstev v vrednosti 22,9 mio EUR (prejšnje leto: 41,2 mio EUR) in lastne izdaje v vrednosti 85,1 mio EUR (prejšnje leto: 103,5 mio EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru opcije poštene vrednosti. Vseobsegajoči donos teh poslov zavarovanja je znašal -1,9 mio EUR (prejšnje leto: -1,3 mio 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 nasprotne stranke.

(8) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Rezultat vrednotenja	-4.523	-1.752	-61,3
Rezultat prodaje	2.448	1.386	-43,4
Izid iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-2.075	-366	-82,4

(9) FINANČNI IZID NALOŽBENJA SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Rezultat vrednotenja	-	-	
Rezultat prodaje	287	153	-46,7
Izid iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	287	153	-46,7

(10) DAVKI

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Obračunani davki	-9.919	-6.723	-32,2
Odloženi davki	2.809	3.106	10,6
Davki	-7.110	-3.617	-49,1

USKLADITEV DAVČNIH POSTAVK

v tisoč EUR	2015	2016
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	60.726	49.801
Predpisana davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodek za davke	15.182	12.450
Učinek drugačnih davčnih stopenj ¹⁾	-355	-624
Zmanjšanje davka		
– iz neobdavčenih udeležb	-326	-499
– učinek iz uporabe kapitalske metode	-8.769	-8.424
– iz drugih neobdavčenih prihodkov	-202	-669
– iz drugih prilagoditev vrednosti	-95	35
Povečanje davka		
– na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	1.004	111
– iz drugih davčnih učinkov	560	237
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	112	1.000
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	7.110	3.617
Efektivna davčna stopnja	11,7 %	7,3 %

¹⁾ Ta vrednost vključuje tudi spremembo davčne stopnje v Sloveniji s 17 % na 19 % in ima v tej postavki učinek v vrednosti -106 tisoč EUR.

PODROBNOSTI K BILANCI STANJA

(11) DENARNA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Denar v blagajni	36.700	35.727	-2,7
Stanje na računih pri centralni banki	153.610	507.815	> 100
Denarna sredstva	190.310	543.542	> 100

(12) TERJATVE DO KREDITNIH USTANOV

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Terjatve do domačih kreditnih ustanov	153.143	93.766	-38,8
Terjatve do tujih kreditnih ustanov	210.719	148.581	-29,5
Terjatve do kreditnih ustanov	363.862	242.347	-33,4

TERJATVE DO KREDITNIH USTANOV PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dnevno zapadle	114.234	81.109	-29,0
Do 3 mesecev	245.759	160.141	-34,8
Od 3 mesecev do 1 leta	3.031	414	-86,3
Od 1 do 5 let	522	537	2,9
Nad 5 let	316	146	-53,8
Terjatve do kreditnih ustanov po zapadlosti	363.862	242.347	-33,4

(13) TERJATVE DO STRANK

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Podjetja	3.974.127	4.148.430	4,4
Prebivalstvo	1.139.740	1.181.965	3,7
Terjatve do strank po skupinah strank	5.113.867	5.330.395	4,2

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz lizinskih poslov v vrednosti 302,9 mio EUR (prejšnje leto: 294,5 mio 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. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dnevno zapadle	368.708	252.359	-31,6
Do 3 mesecev	806.084	842.656	4,5
Od 3 mesecev do 1 leta	691.439	815.192	17,9
Od 1 do 5 let	1.469.559	1.514.625	3,1
Nad 5 let	1.778.077	1.905.563	7,2
Terjatve do strank po zapadlosti	5.113.867	5.330.395	4,2

TERJATVE FINANČNEGA NAJEMA PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	2015	< 1 leto	1–5 let	> 5 let	2016	± v %
Kosmate vrednosti naložb	319.013	93.090	169.319	62.894	325.303	2,0
Nerealizirani finančni donosi	24.556	6.306	11.948	4.108	22.362	-8,9
Čiste vrednosti naložb	294.457	86.784	157.371	58.786	302.941	2,9

Lizinske terjatve so v glavnem zajete v obdobju > 1 leto.

(14) REZERVACIJE ZA TERJATVE

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Stanje na začetku leta poročanja	194.161	193.748	-0,2
+ povečanje	54.587	43.113	-21,0
– razpust	-11.957	-16.574	38,6
– uporaba	-43.021	-65.208	51,6
± sprememba zaradi preračuna valut	-22	57	> 100
Stanje na koncu leta poročanja	193.748	155.136	-19,9

V rezervacije za terjatve so vključeni tudi rezervacije za ekonomska tveganja liziških poslov in popravki vrednosti terjatev iz lizinga v vrednosti 7,2 mio EUR (prejšnje leto: 11,7 mio EUR). Nadaljnja pojasnila najdete v poročilu o tveganjih.

(15) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	-	-	-
Pozitivna tržna vrednost izpeljanih produktov	46	10	-78,3
– od tega posli, vezani na valute	-	-	-
– od tega posli, vezani na obresti	46	10	-78,3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	46	10	-78,3

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

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	41.236	22.893	-44,5
Kredit	73.627	52.675	-28,5
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	114.863	75.568	-34,2

FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Do 3 mesecev	1.431	1.904	33,1
Od 3 mesecev do 1 leta	39.823	9.224	-76,8
Od 1 do 5 let	17.651	17.168	-2,7
Nad 5 let	55.958	47.272	-15,5
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida po zapadlosti	114.863	75.568	-34,2

(17) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	67.303	83.093	23,5
Delnice in neobrestovani vrednostni papirji	42.811	47.882	11,8
Druge udeležbe	56.607	58.360	3,1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	166.721	189.335	13,6

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO, PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
– do 3 mesecev	192	358	86,5
– od 3 mesecev do 1 leta	5.135	52.478	> 100
– od 1 do 5 let	59.905	14.869	-75,2
– nad 5 let	2.071	15.388	> 100
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po zapadlosti	67.303	83.093	23,5

(18) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	724.891	747.773	3,2
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	724.891	747.773	3,2

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI, PO ROKIH ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom			
– do 3 mesecev	31.399	55.059	75,4
– od 3 mesecev do 1 leta	64.990	29.992	-53,9
– od 1 do 5 let	206.989	192.134	-7,2
– nad 5 let	421.513	470.588	11,6
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, po rokih zapadlosti	724.891	747.773	3,2

(19) DELEŽI V PODJETJIH, VREDNOTENIH PO KAPITALSKI METODI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Oberbank AG	278.308	308.778	10,9
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	155.671	159.514	2,5
Drei-Banken Versicherungsagentur GmbH	4.640	2.615	-43,6
Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi	438.619	470.907	7,4

(20) NEOPREDMETENA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Druga neopredmetena sredstva	1.868	1.735	-7,1
Neopredmetena sredstva	1.868	1.735	-7,1

(21) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Zemljišča	7.870	8.072	2,6
Zgradbe	42.307	40.238	-4,9
Druga opredmetena osnovna sredstva	8.260	7.964	-3,6
Opredmetena osnovna sredstva	58.437	56.274	-3,7

(22) NEPREMIČNINE KOT FINANČNE NALOŽBE

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Zemljišča	8.667	8.643	-0,3
Zgradbe	21.023	22.077	5,0
Nepremičnine kot finančne naložbe	29.690	30.720	3,5

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2016 znašale skupaj 45,4 mio EUR (prejšnje leto: 46,9 mio EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 3,0 mio EUR (prejšnje leto: 3,2 mio EUR). Z doseganjem prihodkov od najemnin so povezani tudi stroški, ki so znašali 0,6 mio EUR (prejšnje leto: 0,9 mio EUR).

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2016

v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Nabavni stroški 1. 1. 2016	126.731	11.630	50.817	189.178
Nakup	3.813	855	4.449	9.117
Prodaja	4.113	1.442	1.620	7.175
Tečajne spremembe	2	1	-	3
Prerazvrstitev	1.194	-	-1.194	-
Nabavni stroški 31. 12. 2016	127.627	11.044	52.452	191.123
Amortizacija kumulativno	71.353	9.309	21.732	102.394
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2016	56.274	1.735	30.720	88.729
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2015	58.437	1.868	29.690	89.995
Amortizacija 2016	4.508	975	997	6.480

¹⁾ Druga neopredmetena sredstva²⁾ Nepremičnine kot finančne naložbe

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	-	-1.209	-
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

(23) ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK ZA L. 2016

v tisoč EUR	1. 1. 2016	31. 12. 2016	Odložene davčne terjatve	Odložene rezervacije za davke
Terjatve do strank	3.857	4.220	4.246	26
Rezervacije za tveganja	8.057	10.172	10.667	495
Finančna sredstva/obveznosti, namenjene trgovanju	-7	-6	18	24
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-4.146	-4.682	206	4.888
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-204	-168	631	799
Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-2.515	-2.232	-	2.232
Opredmetena osnovna sredstva	609	-681	639	1.320
Druga sredstva/obveznosti	1.027	612	2.589	1.977
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.410	3.024	3.024	-
Rezervacije/socialni kapital	7.040	6.768	6.768	-
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	16.128	17.027	28.788	11.761
Obračun davkov			-11.500	-11.500
Čisti odloženi davčni zahtevki/dolгови			17.288	261

ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK ZA L. 2015

v tisoč EUR	1. 1. 2015	31. 12. 2015	Odložene davčne terjatve	Odložene rezervacije za davke
Terjatve do strank	3.438	3.857	3.857	-
Rezervacije za tveganja	5.906	8.057	8.057	-
Finančna sredstva/obveznosti, namenjene trgovanju	-10	-7	15	22
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-4.322	-4.146	354	2.515
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-183	-204	390	4.500
Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-3.273	-2.515	-	594
Opredmetena osnovna sredstva	624	609	609	-
Druga sredstva/obveznosti	1.750	1.027	2.708	1.681
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.289	2.410	2.410	-
Rezervacije/socialni kapital	8.234	7.040	7.040	-
Odložene davčne terjatve/dolгови	14.453	16.128	25.440	9.312

Aktivni in pasivni odloženi davki so bili saldirani skladno z MRS 12.71.

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja po MRS 39, izpeljanih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, uveljavljanja opcije poštene vrednosti na obveznice, razmejitve vnaprejšnjih provizij pri terjatvah do strank in ovrednotenja socialnega kapitala po MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračunavanja. Znesek odloženih davkov, ki so bili v letu poročanja obračunani po MRS 19 neposredno v lastnem kapitalu, je znašal 0,2 mio EUR (prejšnje leto: 0,9 mio EUR).

Finančne napovedi za prihodnja tri leta kažejo, da bo dovolj obdavčljivih prihodkov za unovčitev odloženih davčnih zahtevkov. Prenosa izgube, ki bi bil predmet aktivnih odloženih davkov, ni.

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica ovrednotenja finančnih naložb po pošteni vrednosti ter ocene izpeljanih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

(24) DRUGA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Pozitivne tržne vrednosti poslov z izpeljanimi instrumenti	10.788	12.950	20,0
Druga osnovna sredstva	15.405	14.801	-3,9
Aktivne časovne razmejitve	2.373	2.547	7,3
Druga sredstva	28.566	30.298	6,1

(25) OBVEZNOSTI DO KREDITNIH USTANOV

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih ustanov	724.001	733.479	1,3
Obveznosti do tujih kreditnih ustanov	180.573	134.015	-25,8
Obveznosti do kreditnih ustanov	904.574	867.494	-4,1

OBVEZNOSTI DO KREDITNIH USTANOV PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dnevno zapadle	21.390	81.879	> 100
Do 3 mesecev	456.476	347.246	-23,9
Od 3 mesecev do 1 leta	396.569	356.035	-10,2
Od 1 do 5 let	24.706	73.384	> 100
Nad 5 let	5.433	8.950	64,7
Obveznosti do kreditnih ustanov po zapadlosti	904.574	867.494	-4,1

(26) OBVEZNOSTI DO STRANK

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Hranilne vloge	1.629.833	1.528.994	-6,2
Podjetja	218.263	199.001	-8,8
Prebivalstvo	1.411.570	1.329.993	-5,8
Druge obveznosti	2.721.883	3.295.766	21,1
Podjetja	1.927.113	2.414.114	25,3
Prebivalstvo	794.770	881.652	10,9
Obveznosti do strank	4.351.716	4.824.760	10,9

OBVEZNOSTI DO STRANK PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dnevno zapadle	2.443.389	2.936.116	20,2
Do 3 mesecev	565.906	398.061	-29,7
Od 3 mesecev do 1 leta	752.670	1.055.196	40,2
Od 1 do 5 let	577.826	430.092	-25,6
Nad 5 let	11.925	5.295	-55,6
Obveznosti do strank po zapadlosti	4.351.716	4.824.760	10,9

(27) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Izdane obveznice	485.071	475.842	-1,9
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	91.275	68.814	-24,6
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	576.346	544.656	-5,5

V drugih obveznostih na podlagi izdanih potrdil jih je za 85,1 mio EUR (prejšnje leto: 103,5 mio EUR) ovrednotenih po pošteni vrednosti (dodelitev opcije poštene vrednosti).

OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Do 3 mesecev	12.127	44.468	> 100
Od 3 mesecev do 1 leta	76.145	56.737	-25,5
Od 1 do 5 let	215.066	199.085	-7,4
Nad 5 let	273.008	244.366	-10,5
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po zapadlosti	576.346	544.656	-5,5

(28) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Posli, vezani na obresti	46	10	-78,3
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	46	10	-78,3

(29) REZERVACIJE

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	74.498	72.480	-2,7
Rezervacije za davke (obračunane davke)	5.739	2.238	-61,0
Druge rezervacije	45.736	52.184	14,1
Rezervacije	125.973	126.902	0,7

V rezervacijah za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 22,8 mio EUR (prejšnje leto: 22,0 mio EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 44,4 mio EUR (prejšnje leto: 47,2 mio EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 5,3 mio EUR (prejšnje leto: 5,3 mio EUR). V drugih rezervacijah so zajete rezervacije v vrednosti 30,2 mio EUR (prejšnje leto: 29,5 mio EUR), ki izhajajo iz proporcionalne konsolidacije družbe ALGAR. Druge pomembne rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti v vrednosti 3,7 mio EUR (prejšnje leto: 3,6 mio EUR) ter rezervacije za neizkoriščeni dopust in remuneracije v vrednosti 2,4 mio EUR (prejšnje leto: 2,6 mio 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 VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskassen AG. Obveznosti BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev.

AKTUARSKE PREDPOSTAVKE

v %	2015	2016
Finančne predpostavke		
Obrestna mera	2,40 %	1,77 %
Trend plač	1,80 %	1,24 %
Dinamika kariere	0,25 %	0,25 %
Demografske predpostavke		
Dvig upokojitvene starosti na	65 let	65 let
	Aktuarske tablice	Aktuarske tablice
Podatki o smrtnosti	AVÖ 2008	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 iz tabele, ki jo je objavila družba Mercer (Avstrija) GmbH.

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	78.917	74.498	-5,6
+ odhodki za obresti	1.685	1.668	-1,0
+ stroški preteklega službovanja	1.454	1.336	-8,1
- plačila v letu poročanja	-3.770	-4.207	11,6
± aktuarski dobiček/aktuarska izguba ¹⁾	-3.788	-815	-78,5
Rezervacije na dan 31. 12.	74.498	72.480	-2,7

¹⁾ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk

GIBANJE REZERVACIJ

v tisoč EUR	Skupaj 2015	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2016	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	128.519	74.498	51.475	125.973	-2,0
± tečajne spremembe	3	-	-	-	> -100
± preknjiženje	-	-	-	-	-
+ povečanje	14.533	1.737	12.737	14.474	-0,4
- uporaba	-11.651	-824	-7.901	-8.725	-25,1
- razpust	-5.431	-2.931	-1.889	-4.820	-11,3
Rezervacije na dan 31. 12.	125.973	72.480	54.422	126.902	0,7

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

Analiza občutljivosti obveze za določene zasluzke (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2015	Pokojnine 31. 12. 2015	Odpravnine 31. 12. 2016	Pokojnine 31. 12. 2016
Diskontna mera +1,0 %	-2.582	-4.844	-2.575	-4.563
Diskontna mera -1,0 %	1.173	5.948	1.094	5.608
Dvig plače +0,5 %	133	426	79	401
Dvig plače -0,5 %	-1.744	-403	-1.754	-382
Dvig pokojnine +0,5 %		2.169	-	2.022
Dvig pokojnine -0,5 %		-2.017	-	-1.881
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto		2.162	-	2.041

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 2016.

ANALIZA ZAPADLOSTI

Denarni tok v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2016	Pokojnine 31. 12. 2016
Pričakovana izplačila 2017	613	3.203
Pričakovana izplačila 2018	1.365	3.001
Pričakovana izplačila 2019	1.631	2.802
Pričakovana izplačila 2020	3.326	2.612
Pričakovana izplačila 2021	2.677	2.415
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od 2017 do 2021	9.612	14.033
Predvidevano povprečno obdobje	8,54	11,90

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 2016 so znašala 4,2 mio EUR (prejšnje leto: 3,8 mio EUR).

(30) DRUGE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Negativne tržne vrednosti poslov z izpeljanimi instrumenti	29.587	30.821	4,2
Druge obveznosti	18.284	23.566	28,9
Pasivne časovne razmejitve	5.601	5.215	-6,9
Druge obveznosti	53.472	59.602	11,5

(31) PODREJENI KAPITAL

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dopolnilni kapital	141.752	158.585	11,9
Hibridni kapital	40.000	40.000	-
Podrejeni kapital	181.752	198.585	9,3

Podrejeni kapital je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 195,0 mio EUR (prejšnje leto: 178,2 mio EUR).

PODREJENI KAPITAL PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Do 3 mesecev	3.559	23.560	> 100
Od 3 mesecev do 1 leta	7.695	28.598	> 100
Od 1 do 5 let	119.595	93.352	-21,9
Nad 5 let	50.903	53.075	4,3
Podrejeni kapital po zapadlosti	181.752	198.585	9,3

V poslovnem letu 2017 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v nominalni vrednosti 48,6 mio EUR (v prejšnjem letu: 7,7 mio EUR). Hibridni kapital v vrednosti 40,0 mio EUR (prejšnje leto: 40,0 mio 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)

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	Skupna doba
Variabilna – dopolnilni kapital – obligacija 2006–2021/PP	2.350	2.350	15 let
5 % – dopolnilni kapital – obligacija 2007–2017/3	9.100	9.100	10 let
4,5 % – dopolnilni kapital – obligacija 2008–2016/2	7.700	-	8 let
Stopenjska obrestna mera – 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
Stopenjska obrestna mera – 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 % – hibridna obveznica BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20.000	20.000	neomejeno
6 % – hibridna obveznica BKS Hybrid beta GmbH 2010	20.000	20.000	neomejeno
5 % podrejena obligacija 2014–2023/2	20.000	20.000	9 let
4 % podrejena obligacija 2015–2025/2	8.512	20.000	10 let
2,75 % podrejena obligacija 2016–2024/2	-	13.027	8 let
Vsota podrejenega kapitala	178.162	194.977	

Stroški za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 9,7 mio EUR (prejšnje leto: 9,9 mio EUR).

(32) KAPITAL KONCERNA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Vpisani kapital	72.072	79.279	10,0
– delniški kapital	72.072	79.279	10,0
Kapitalske rezerve	143.056	193.032	34,9
Rezerve iz dobička in druge rezerve	621.714	663.075	6,7
Dodatni instrumenti lastnega kapitala (obveznica AT1)	23.400	23.400	-
Lastni kapital pred tujimi deleži	860.242	958.786	11,5
Tuji deleži	-15	-19	26,7
Kapital koncerna	860.227	958.767	11,5

Delniški kapital je sestavljen iz 37.839.600 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in iz 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice. Nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo premijske zneske (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve vsebujejo v bistvu akumulirane dobičke. Dodatni instrumenti lastnega kapitala se nanašajo na v letu 2015 izdano dodatno obveznico ravni 1, ki je po MRS 32 klasificirana kot lastni kapital. Jamstveni sklad v vrednosti 80,8 mio EUR, ki ga je treba oblikovati skladno s členom 57(5) BWG, je zajet v rezervah iz dobička.

(33) UPRAVLJANJE KAPITALA

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

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

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

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

SKUPINA KREDITNIH USTANOV BKS BANK: LASTNA SREDSTVA SKLADNO S CRR

v mio EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Temeljni kapital	71,0	77,8
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	748,0	831,4
Odbitna postavka	-243,4	-283,3
Navadni lastniški temeljni kapital¹⁾	575,6	625,9
Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,8 %	12,6 %
Hibridni kapital	28,0	24,0
Obveznica AT1	23,4	23,4
Odbitna postavka	-51,4	-47,4
Dodatni temeljni kapital	-	-
Temeljni kapital	575,6	625,9
Delež temeljnega kapitala (ob upoštevanju dodatnega temeljnega kapitala)	11,8 %	12,6 %
Postavke in instrumenti dopolnilnega kapitala	114,7	120,6
Odbitna postavka	-90,4	-76,5
Dopolnilni kapital	24,3	44,1
Skupna lastna sredstva	599,9	670,0
Delež lastnih sredstev	12,3 %	13,5 %
Osnova za izračun	4.883,4	4.974,1
Presežek lastnih sredstev	209,2	241,0

¹⁾Vsebuje poslovni rezultat za leto 2016. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

V letu poročanja 2016 so bile regulatorne zahteve glede lastnih sredstev ves čas izpolnjene; za delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala je ta vrednost znašala 5,125 %, za delež lastnih sredstev pa skupaj 8,625 %.

(34) POŠTENE VREDNOSTI**Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti**

31. 12. 2016	RAVEN 1 »tržna vrednost«	RAVEN 2 »na podlagi tržne vrednosti«	RAVEN 3 »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
v tisoč EUR				
Aktiva				
Sredstva, namenjena trgovanju	-	10	-	10
¹⁾ Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	22.893	-	52.675	75.568
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.215	-	20.120 ²⁾	189.335
Druge sredstva (izpeljani finančni instrumenti)	-	12.950	-	12.950
Obveznosti				
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	-	-	85.130	85.130
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	10	-	10
Druge obveznosti (izpeljani finančni instrumenti)	-	30.821	-	30.821

¹⁾ Finančna sredstva²⁾ Gre za udeležbe, ki se vrednotijo po odplačni vrednosti, saj njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo ugotoviti. Prikaz na ravni 3 je namenjen celoviti predstavitvi.**31. 12. 2015**

31. 12. 2015	RAVEN 1 »tržna vrednost«	RAVEN 2 »na podlagi tržne vrednosti«	RAVEN 3 »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
v tisoč EUR				
Aktiva				
Sredstva, namenjena trgovanju		46		46
¹⁾ Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	41.236		73.627	114.863
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	146.128		20.593 ²⁾	166.721
Druge sredstva (izpeljani finančni instrumenti)		10.788		10.788
Obveznosti				
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil			103.512	103.512
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		46		46
Druge obveznosti (izpeljani finančni instrumenti)		29.587		29.587

¹⁾ Finančna sredstva²⁾ Gre za udeležbe, ki se vrednotijo po odplačni vrednosti, saj njihove poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo ugotoviti. Prikaz na ravni 3 je namenjen celoviti predstavitvi.**RAVEN 3: PREMIKI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, VREDNOTENIH PO POŠTENI VREDNOSTI**

v tisoč EUR	Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2016	73.627	103.512
Prerazvrstitev	-	-
Izkaz uspeha ¹⁾	-1.047	1.618
Drug donos	-	-
Nakupi	-	-
Prodaje/odplačila	-19.905	-20.000
Stanje na dan 31. 12. 2016	52.675	85.130

¹⁾ Spremembe vrednotenja, vodene skozi izkaz uspeha; izkaz v postavki Rezultat iz fin. sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**RAVEN 3: PREMIKI OD 1. 1. DO 31. 12. 2015**

v tisoč EUR	Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2015	87.061	106.316
Prerazvrstitev	-	-
Izkaz uspeha ¹⁾	-1.307	-2.804
Drug donos	-	-
Nakupi	-	-
Prodaje/odplačila	-12.127	-
Stanje na dan 31. 12. 2015	73.627	103.512

¹⁾ Spremembe vrednotenja, vodene skozi izkaz uspeha; izkaz v postavki Rezultat iz fin. sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

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 tečajji) 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 tečajji). 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, 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 obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečajji). 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.

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 pošteni vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po pošteni vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Pri obveznostih, vrednotenih po pošteni 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 pošteni vrednosti je imela v obdobju poročanja za leto 2016 vpliv na tržno vrednost v vrednosti 0,0 mio EUR (prejšnje leto: 0,3 mio EUR). Bonitetna sprememba BKS Bank za po pošteni vrednosti vrednotene obveznosti na podlagi izdanih potrdil je imela v obdobju poročanja za leto 2016 vpliv na tržno vrednost v vrednosti 0,7 mio EUR (prejšnje leto: 0,5 mio EUR).

Analiza občutljivosti

Pri analizi občutljivosti terjatev do strank, vrednotenih po pošteni vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk znaša kumulativni izid 0,2 mio EUR (prejšnje leto: 0,3 mio EUR). Analiza občutljivosti predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete BKS Bank v kreditnem razponu 10 bazičnih točk bi pripeljala do kumulativnega izida za po pošteni vrednosti vrednotene obveznosti na podlagi izdanih potrdil v vrednosti 0,6 mio EUR (prejšnje leto: 0,6 mio EUR).

FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, KI SE NE VREDNOTIJO PO POŠTENI VREDNOSTI

V poslovnem letu so bile terjatve do kreditnih ustanov v vrednosti 242.392 tisoč EUR (prejšnje leto: 363.976 tisoč EUR) in terjatve do strank v vrednosti 5.397.186 tisoč EUR (prejšnje leto: 5.175.621 tisoč EUR) ter obveznosti do kreditnih ustanov v vrednosti 870.217 tisoč EUR (prejšnje leto: 907.737 tisoč EUR) in obveznosti do strank v vrednosti 4.835.759 tisoč EUR (prejšnje leto: 4.366.180 tisoč EUR) prenesene z ravni 2 na raven 3, ker vhodnih podatkov za ne po pošteni vrednosti vrednotena finančna sredstva in obveznosti ni mogoče vedno opazovati neposredno ali posredno.

31. 12. 2016

v tisoč EUR

	RAVEN 1 »tržna vrednost«	RAVEN 2 »na podlagi tržne vrednosti«	RAVEN 3 »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjgovodska vrednost 31. 12. 2016
Aktiva					
Terjatve do kreditnih ustanov			242.392	242.392	242.347
Terjatve do strank			5.397.186	5.397.186	5.330.395
¹⁾ Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	816.054			816.054	747.773
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov			870.217	870.217	867.494
Obveznosti do strank			4.835.759	4.835.759	4.824.760
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	448.488	79.353		527.841	459.526
Podrejeni kapital	200.510	2.355		202.865	198.585

¹⁾ Finančna sredstva**31. 12. 2015**

v tisoč EUR

	RAVEN 1 »tržna vrednost«	RAVEN 2 »na podlagi tržne vrednosti«	RAVEN 3 »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjgovodska vrednost 31. 12. 2015
Aktiva					
Terjatve do kreditnih ustanov			363.976	363.976	363.862
Terjatve do strank			5.175.621	5.175.621	5.113.867
¹⁾ Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	791.709			791.709	724.891
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov			907.737	907.737	904.574
Obveznosti do strank			4.366.180	4.366.180	4.351.715
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	411.918	80.311		492.229	472.834
Podrejeni kapital	182.339	2.354		184.693	181.752

¹⁾ Finančna sredstva**(35) IZKAZ USPEHA PO KATEGORIJAH VREDNOTENJA**

v tisoč EUR

	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Donos obresti stanja sredstev za trgovanje	54	29
Dobički/izgube stanja sredstev za trgovanje	2.266	1.688
Izid iz stanja sredstev za trgovanje	2.320	1.717
Donos obresti sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ¹⁾	2.180	2.194
Dobički/izgube iz sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	109	-1.862
Izid iz sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida²⁾	2.289	332
Donos obresti sredstev, razpoložljivih za prodajo	7.325	4.120
Dobički/izgube iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.447	1.386
Izgube iz oslabitve sredstev, razpoložljivih za prodajo	-4.522	-1.752
Izid iz sredstev, razpoložljivih za prodajo	5.250	3.754
Donos obresti iz kreditov in terjatev	140.713	131.405
Zmanjšanje vrednosti (rezervacije) na področju kreditov in terjatev	-48.547	-31.007
Provizijski posli na področju kreditov in terjatev	37.687	34.640
Izid kreditov in terjatev	129.853	135.038
Donos obresti sredstev v posesti do zapadlosti	20.397	19.068
Dobički/izgube iz sredstev v posesti do zapadlosti	287	153
Izid iz sredstev v posesti do zapadlosti	20.684	19.221
Odhodki za obresti iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-49.349	-38.720
Izid iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti	-49.349	-38.720
Drugi prihodki in odhodki iz poslovanja³⁾	-50.321	-71.541
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	60.726	49.801

¹⁾ Finančna sredstva²⁾ Opcija poštene vrednosti in izid vrednotenja izpeljanih vrednostnih papirjev iz drugih sredstev in drugih obveznosti³⁾ Vključuje med drugim izid iz obresti in opravnin, administrativne stroške, druge poslovne odhodke in prihodke.

(36) DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, čeprav ne dosejata 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 konzorcijalna pogodba; prav tako je za udeležbo v BTV AG sklenjena konzorcijalna pogodba med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH.

Družbi Oberbank AG in BTV AG sta bili na presečni dan 30. september 2016 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP. Knjigovodska vrednost po poštem vrednotenju udeležbe v družbi Drei-Banken Versicherungsagentur GmbH je bila na dan 31. decembra 2016 2,6 mio EUR (prejšnje leto: 4,6 mio EUR). Dobiček poslovnega leta po davkih je znašal 3,8 mio EUR (prejšnje leto: 2,3 mio EUR).

FINANČNE NALOŽBE V PRIDRUŽENA PODJETJA

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja s podjetjem	Sedež družbe	Glasovalne pravice v %		Kapitalski deleži v %		Poštena vrednost deleža	
			2015	2016	2015	2016	2015	2016
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	16,52	15,21	15,30	14,21	258.898	301.717
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	14,95	14,95	13,59	13,59	79.973	78.478
3 Banken Versicherungsagentur GmbH	Strateška udeležba za prodajo zavarovanj	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4.640 ¹⁾	2.615 ¹⁾

¹⁾ Ta udeležba se vrednoti po odplačni vrednosti, saj njene poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo ugotoviti.

FINANČNI PODATKI O POMEMBNIH PRIDRUŽENIH PODJETJIH

v mio EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Čiste obresti	381,2	359,6	161,7	144,8
Čiste opravnine (provizije)	132,7	130,9	49,2	47,5
Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po davkih	166,4	181,3	138,7	63,8
Bilančna vsota	18.243,3	19.158,5	9.426,3	10.013,8
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	12.351,7	13.328,2	6.359,6	6.754,2
Lastni kapital	1.925,7	2.282,8	1.148,7	1.219,4
Sredstva iz primarnih virov	12.620,0	13.008,9	7.020,7	7.323,4
– od tega hranilne vloge	2.912,6	2.794,2	1.200,8	1.248,2
– od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim kapitalom	2.098,5	2.064,5	1.377,9	1.392,8
Prejete dividende (v tisoč EUR)	2.683	2.713	1.019	1.121

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.

(37) 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. 2015	na dan 31. 12. 2016	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2016	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2016
Nekonsolidirana hčerinska podjetja			-	-	-	-
Terjatve	5.369	3.213				
Obveznosti	1.108	1.379				
Pridružena podjetja in skupni aranžmaji			-	-	-	-
Terjatve	12.869	17.799				
Obveznosti	158.949	67.767				
Člani posloводства			-	-	-	-
Terjatve	366	458				
Obveznosti	812	859				
Druge povezane osebe			-	-	109	-
Terjatve	14	124				
Obveznosti	451	753				

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	2015	2016
Povprečno število zaposlenih	999	998
– Delavci koncerna BKS Bank	49	56
– Uslužbenci koncerna BKS Bank	950	942
Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji	3.407	3.400
Prejemki uprave		
– Prejemki aktivnih članov uprave	1.059	1.213
– Prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	1.037	895
Prejemki nadzornega sveta		
– Prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	193	183
– Prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	-	-
Nadomestila poslovodu po MRS 24	1.263	1.407
– Nadomestila za kratkoročne zasluzke	1.138	1.277
– Nadomestila za pozaposlitvene zasluzke	125	130
– Nadomestila za druge dolgoročne zasluzke	-	-
– Nadomestila za odpravnine	-	-
– Nadomestila za deleže	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
– Odobreni predujmi in krediti upravi	92	72
– Odobreni predujmi in krediti nadzornemu svetu	274	386
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
– Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	73	113
– Odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	6.849	5.721

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

(38) POROČANJE PO SEGMENTIH

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna, na kateri temelji interni sistem vodstvenega poročanja.

IZID PO SEGMENTIH

v tisoč EUR	Prebivalstvo		Podjetja		Finančni trgi	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Čiste obresti	27.218	26.172	82.870	85.499	54.981	40.301
– od tega izid po kapitalski metodi	-	-	-	-	42.986	33.696
Rezervacije za tveganja	-2.115	-1.339	-44.095	-29.703	-2.337	35
Čiste opravnine (provizije)	23.238	21.668	28.603	26.776	218	173
Rezultati trgovanja	-	-	-	-	2.320	1.717
Administrativni stroški	-49.636	-51.893	-43.166	-45.877	-7.363	-6.388
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-182	1.872	129	1.742	-100	-62
Rezultat iz finančnih sredstev	-	-	-	-	-1.679	-2.076
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-1.477	-3.520	24.341	38.437	46.040	33.700
Ø tveganju prilagojena sredstva	499.676	499.294	3.062.491	3.119.765	861.928	898.800
Ø dodeljeni lastni kapital	39.974	39.944	244.999	249.581	533.557	609.187
Obveznosti segmenta	2.672.175	2.777.915	2.677.441	3.031.078	1.514.932	1.573.821
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta	-3,7 %	-8,8 %	9,9 %	15,4 %	8,6 %	5,5 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	98,7 %	104,4 %	38,7 %	40,2 %	12,8 %	15,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	7,8 %	5,1 %	53,2 %	34,7 %	4,3 %	-

v tisoč EUR	Drugo		Vsota	
	2015	2016	2015	2016
Čiste obresti	1.375	2.215	166.444	154.187
– od tega izid po kapitalski metodi	-	-	42.986	33.696
Rezervacije za tveganja	-	-	-48.547	-31.007
Čiste opravnine (provizije)	923	213	52.982	48.830
Rezultati trgovanja	-	-	2.320	1.717
Administrativni stroški	-4.955	-2.270	-105.120	-106.428
Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov	-5.521	-18.974	-5.674	-15.422
Rezultat iz finančnih sredstev	-	-	-1.679	-2.076
Letni dobiček iz poslovanja pred davki	-8.178	-18.816	60.726	49.801
Ø tveganju prilagojena sredstva	51.390	54.280	4.475.485	4.572.139
Ø dodeljeni lastni kapital	9.515	10.802	828.045	909.514
Obveznosti segmenta	198.884	198.241	7.063.433	7.581.055
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta			7,3 %	5,5 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)			48,7 %	56,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)			29,2 %	20,1 %

Metoda: Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek dodelijo posameznim področjem podjetja. Strukturni prispevek se dodeli segmentu finančni trgi. Kapital se dodeli glede na 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 stroškov in poslovnih prihodkov (Cost-Income-Ratio) eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja podjetja. Poročanje po segmentih se ravna po notranjem usmerjanju. Za vodenje podjetja je odgovorna skupna uprava.

Poročila za notranje usmerjanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov,
- četrletna poročila za vse pomembne vrste tveganj,
- občasna (ad hoc) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec decembra 2016 spremljali približno 18.600 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 koristijo 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 lizinških družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva so vse komponente donosa in stroškov pri poslovanju BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. s prebivalstvom in delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene. Konec decembra 2016 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 133.600 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 oz. 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.

(39) BREZOBRESTNA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Brezobrestna sredstva	295.899	197.273	-33,3

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 107,1 mio EUR (v prejšnjem letu: 187,2 mio EUR).

(40) PODREJENA SREDSTVA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Terjatve do strank	3.530	40	-98,9
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	-	-	-
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	-	-	-

(41) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Sredstva	491.644	387.512	-21,2
Obveznosti	172.029	277.824	61,5

(42) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.764	1.538	-12,8

(43) MOREBITNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Jamstva in garancije	385.094	387.962	0,7
Akreditivi	1.777	2.583	45,4
Morebitne obveznosti	386.871	390.545	0,9
Druga kreditna tveganja	1.057.680	1.243.552	17,6
Kreditna tveganja	1.057.680	1.243.552	17,6

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.

(44) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oz. revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo nobenih pomembnih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

(45) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Denar varovancev po členu 230a avstrijskega Splošnega civilnega zakonika (ABGB)	vrednostni papirji	12.987	12.994
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	vrednostni papirji	1.581	1.583
Kavcija za trgovanje na EUREX	vrednostni papirji	550	550
Zavarovanja za trgovanje Xetra	vrednostni papirji	1.482	1.484
Zastavna zapora Euro-Clear	vrednostni papirji	15.031	15.019
Repo posli na EUREX (združevanje splošnega zavarovanja terjatev)	vrednostni papirji	-	21.858
Marža pri finančnih terminskih poslih	terjatve do kreditnih ustanov	32.670	25.270
Zavarovanja za refinanciranje Avstrijske narodne banke (ÖNB)	kreditni	264.355	300.000
Hipotekarni kritni sklad za krite obveznice	kreditni	168.911	205.072
Kritni sklad na podlagi javnih terjatev, za krite obveznice	kreditni	13.640	12.485
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 izpeljanimi finančnimi instrumenti.

(46) PODATKI O PLAČILIH REVIZORJU

v tisoč EUR	2015	2016	± v %
Honorarji za revizije posebnih letnih poročil in letnih poročil koncerna	434	427	-1,5
Druge storitve potrjevanja	75	49	-34,7
Druge storitve	189	124	-34,4
Vsota honorarjev	698	600	-13,5

(47) POROČILO O TVEGANJIH

Glede razkritij 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.

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

Nominalni znesek po zapadlosti

v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	14.250	63.000	206.892
Produkti OTC	14.250	63.000	206.892
Obrestne zamenjave	14.250	63.000	206.892
– nakup	7.125	31.500	103.446
– prodaja	7.125	31.500	103.446
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	1.321.594	350.883	-
Produkti OTC	1.321.594	350.883	-
Devizni terminski posli	714.549	-	-
– nakup	358.513	-	-
– prodaja	356.036	-	-
Zamenjave na kapitalskem trgu	-	350.883	-
– nakup	-	164.646	-
– prodaja	-	186.237	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	607.045	-	-
– nakup	303.314	-	-
– prodaja	303.731	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Produkti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-

OBSEG POSLOV Z IZPELJANIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA

Nominalni znesek po zapadlosti

v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	870	15.542	1.272
Produkti OTC	870	15.542	1.272
Obrestne zamenjave	-	600	-
– nakup	-	300	-
– prodaja	-	300	-
Opcije obrestne mere	870	14.942	1.272
– nakup	435	7.471	636
– prodaja	435	7.471	636
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Produkti OTC	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
– nakup	-	-	-
– prodaja	-	-	-

FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE

v tisoč EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Obrestovani vrednostni papirji	-	-
Substančne vrednosti	11.512	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
204.951	142.071	133	-	7.110	6.821
204.951	142.071	6.458	7.870	94	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.791.725	1.672.477	3.563	4.494	21.875	23.629
1.791.725	1.672.477	3.563	4.494	21.875	23.629
824.182	714.549	3.347	2.786	746	858
413.600	358.513	3.250	2.750	695	827
410.582	356.036	97	36	51	31
423.040	350.883	5	-	19.083	21.048
201.536	164.646	-	-	-	-
221.504	186.237	5	-	19.083	21.048
544.503	607.045	211	1.708	2.046	1.723
271.177	303.314	11	886	-	5
273.326	303.731	200	822	2.046	1.718
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
20.732	17.684	47	10	47	10
20.732	17.684	47	10	47	10
1.080	600	15	5	15	5
540	300	-	-	15	5
540	300	15	5	-	-
19.652	17.084	32	5	32	5
9.826	8.542	32	5	-	-
9.826	8.542	-	-	32	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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

ORGANI DRUŽBE

Uprava

Predsednica uprave dr. Herta Stockbauer

Direktor v upravi mag. Dieter Kraßnitzer

Direktor v upravi mag. Wolfgang Mandl

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Gerhard Burtscher, predsednik od 19. maja 2016

Peter Gaugg, predsednik do 19. maja 2016

dr. Franz Gasselsberger, MBA; namestnik predsednika

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

mag. Peter Hofbauer (do 30. septembra 2016)

dr. Reinhard Iro

dr. Josef Korak

dr. Heimo Penker

Karl Samstag

dr. Sabine Urnik

mag. Klaus Wallner

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf

mag. Ulrike Zambelli

Celovec ob Vrbskem jezeru, 10. marca 2017



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

ZAKLJUČNO MNENJE UPRAVE

IZJAVA UPRAVE PO ČETRTEM ODSTAVKU ČLENA 82 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, 10. marca 2017

Uprava



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave

Član uprave, odgovoren za upravljanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje trga pri kreditnem poslovanju, 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 poslovanje s podjetji, računovodstvo in prodajni kontroling, človeške vire, zakladništvo in posle za lastni račun, odnose z javnostjo, trženje, družbene medije in odnose z investitorji, nepremičninske zadeve, hčerinske družbe in udeležbe. V tujini je odgovorna za območja Slovenije, Hrvaške, Madžarske in Slovaške.



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

Član uprave, odgovoren za poslovanje s prebivalstvom, privatno bančništvo, poslovanje z vrednostnimi papirji, depozitne posle in za sodelovanje s prodajnimi partnerji. V tujini je odgovoren za Italijo.

PREDLOG ZA RAZDELITEV DOBIČKA

BKS Bank AG končuje poslovno leto 2016 z bilančnim dobičkom v vrednosti 9.384.972,96 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2016, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, kar pri 39.639.600 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek v vrednosti 9.117.108 EUR, ostanek pa se v skladu s petim odstavkom člena 65 avstrijskega zakona o delnicah prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 10. marca 2017

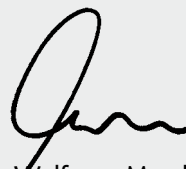
Uprava



dr. Herta Stockbauer
predsednica uprave



mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
član uprave



mag. Wolfgang Mandl
član uprave

BESTÄTIGUNGS- VERMERK

BERICHT ZUM KONZERNABSCHLUSS

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

und ihrer Tochtergesellschaften (der Konzern) bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2016, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzerngeldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2016 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS), und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Für den diesjährigen Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity-bewerteten Unternehmen
- Ansatz und Bewertung der Wertpapiere und Derivate
- Level 3 Instrumente

WERTHALTIGKEIT DER FORDERUNGEN KUNDEN

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikoversorge)“ sowie in Abschnitt „Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte — Risikoversorge)“.

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von Tsd. EUR 5.330.395 ausgewiesen. Die Risikoversorgen betragen Tsd. EUR -155.136.

Die Identifikation eines Wertminderungsereignisses und die Ermittlung der Einzelwertberichtigungen beinhalten wesentliche Schätzunsicherheiten und Ermessensspielräume, die sich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie durch die Bewertung von Kreditsicherheiten ergeben und die Auswirkung auf Höhe und Zeitpunkt erwarteter zukünftiger Cash Flows mit sich bringen.

Die nach statistischen Methoden gebildeten Vorsorgen für Portfoliowertberichtigungen für Kredite, wo noch keine Wertminderung identifiziert wurde, basieren auf Modellen und statistischen Parametern wie beispielsweise Ausfallswahrscheinlichkeit und Verlustquote und beinhalten daher ebenfalls Ermessensentscheidungen und Schätzunsicherheiten.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess der BKS Bank AG erhoben. Hierzu haben wir Gespräche mit den zuständigen Mitarbeitern geführt und die internen Richtlinien eingesehen, analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese geeignet sind, die innewohnenden Risiken entsprechend zu erkennen und daraus eine adäquate Vorsorge, in Form von Wertberichtigungen, abzuleiten. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung, sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.
- Auf Basis einer Stichprobe aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei großteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallrisiko. Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde kritisch hinterfragt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind. Zur Unterstützung unsers Kernprüfungsteams haben wir unsere Bewertungsspezialisten hinzugezogen, die für ausgewählte Immobilienschätzgutachten anhand des Vergleichs mit Marktdaten beurteilt haben, ob der Wert in einer angemessenen Bandbreite liegt.
- Für die Portfoliowertberichtigungen haben wir uns mit dem zugrundeliegenden Berechnungsmodell kritisch auseinandergesetzt. Die angewendeten Parameter wurden auf Basis der Ergebnisse aus dem Backtesting dahingehend gewürdigt, ob diese geeignet sind, die Vorsorgen auf Portfolioebenen in angemessener Höhe zu ermitteln. Ebenso haben wir die zugrundeliegende Datenbasis untersucht und die rechnerische Richtigkeit der Wertberichtigung nachvollzogen.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes angemessen sind.

KLASSIFIKATION UND BEWERTUNG VON AT EQUITY-BEWERTETEN UNTERNEHMEN

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity bewerteten Unternehmen)“.

Das Risiko für den Abschluss

Der Konzern bilanziert seine Anteile an assoziierten Unternehmen nach der at Equity-Methode. Insgesamt belaufen sich die at Equity-bewerteten Anteile an assoziierten Unternehmen auf einen Buchwert von Tsd. EUR 470.907. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, bei denen der Vorstand aufgrund von Syndikatsverträgen einen maßgeblichen Einfluss annimmt.

Liegen objektive Hinweise für eine Wertminderung der at Equity-bewerteten Unternehmen vor, wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen zukünftig ausschüttbare Ergebnisse unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg, und ist damit in hohem Maße ermessensbehaftet.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben durch Einsichtnahme in die Syndikatsverträge untersucht, ob die Voraussetzungen für die Klassifizierung als assoziiertes Unternehmen vorliegen.
- Von unseren eingebundenen Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit beurteilt und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen. Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden

Zahlen der Unternehmensplanungen kritisch gewürdigt. Hierbei haben wir auch die Ist-Werte mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten abgeglichen und analysiert.

- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes zu den at Equity-bewerteten Unternehmen angemessen sind.

ANSATZ UND BEWERTUNG DER WERTPAPIERE UND DERIVATE — LEVEL 3 INSTRUMENTE

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Ermittlung des Fair Values von finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten)“ sowie in Note 34.

Das Risiko für den Abschluss

Die Finanzinstrumente sind beim erstmaligen Ansatz einer Kategorie zuzuweisen. Die Zuweisung zu einer Kategorie ist wesentlich für die Folgebewertung. Die Bewertung von aktivisch und passivisch zum beizulegenden Zeitwert (Fair Value) bilanzierten Wertpapiere und Derivate ist vor allem bei Level 3 Instrumenten aufgrund der starken Abhängigkeit von Parametereinschätzungen anhand von nicht beobachtbaren Inputfaktoren und internen Bewertungsmodellen in einem hohen Ausmaß ermessensbehaftet.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben bei der Kategorisierung der Wertpapiere und Derivate in Stichproben geprüft, ob die zugrundeliegenden Kriterien für die Zuordnung zu den Kategorien erfüllt sind, und untersucht, ob die Folgebewertung der jeweiligen Kategorisierung entspricht.
- Im Rahmen unserer Prüfung haben wir einen Treasuryspezialisten eingesetzt, der sich kritisch mit den Bewertungsmodellen und den einfließenden Parametern hinsichtlich deren Angemessenheit und Marktkonformität auseinandergesetzt hat.
- Wir haben in Stichproben die Berechnung der beizulegenden Zeitwerte nachvollzogen.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben in den Notes zum Konzernabschluss betreffend die Kategorisierung und Darstellung der Bewertungsmethoden vollständig und angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGS-AUSSCHUSSES FÜR DEN KONZERNABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen — beabsichtigten oder unbeabsichtigten — falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit — sofern einschlägig — anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES KONZERNABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen — beabsichtigten oder unbeabsichtigten — falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder

Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher — beabsichtigter oder unbeabsichtigter — falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und — sofern einschlägig — damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten

für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

SONSTIGE GESETZLICHE UND ANDERE RECHTLICHE ANFORDERUNGEN

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Konzernabschluss oder mit unserem, während der Prüfung erlangtem Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten

AUFTRAGSVERANTWORTLICHER WIRTSCHAFTSPRÜFER

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr MMag. Dr. Peter Fritzer.

Klagenfurt, am 10. März 2017

KPMG Austria GmbH

Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

MMag. Dr. Peter Fritzer

Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Konzernabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Konzernabschluss samt Konzernlagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.



DOPOLNILNI PODATKI

Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe

–246–

Zgodovina banke

–247–

Slovar izrazov

–248–

Seznam kratic

–256–

Izjave o prihodnjem poslovanju/kolofon

–259–

STRUKTURA DELNIČARJEV SKUPINE 3 BANKEN GRUPPE

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK AG

v %	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 Oberbank AG	19,36 %	18,52 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,50 %	18,89 %
3 Generali 3Banken Holding AG	7,80 %	7,44 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,09 %	2,99 %
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42 %	0,71 %
6 UniCredit Bank Austria AG	6,10 %	6,63 %
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,25 %	23,15 %
8 Razpršeno lastništvo	19,47 %	21,67 %

Temeljni kapital v EUR	79.279.200
Število navadnih kosovnih delnic	37.839.600
Število prednostnih kosovnih delnic	1.800.000

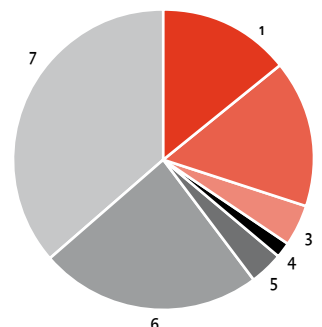
Rdeče obarvani so deleži delničarjev, ki so sklenili medbančno pogodbo.



STRUKTURA DELNIČARJEV OBERBANK AG

v %	po glasovalnih pravicah	po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	15,21 %	14,21 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	16,98 %	15,88 %
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,90 %	4,50 %
4 Generali 3Banken Holding AG	1,93 %	1,76 %
5 Udeležba zaposlenih	3,72 %	3,59 %
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	25,97 %	23,76 %
7 Razpršeno lastništvo	31,29 %	36,30 %

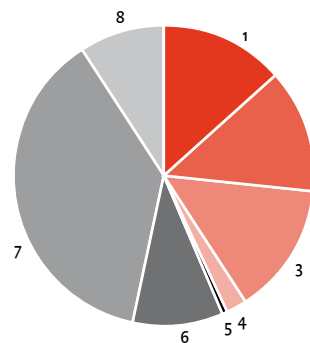
Temeljni kapital v EUR	105.921.900
Število navadnih kosovnih delnic	32.307.300
Število prednostnih kosovnih delnic	3.000.000



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 3Banken 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



ZGODOVINA BANKE

1922

A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom »Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co«.

1928

Prizadevanja za preoblikovanje komanditne družbe v delniško družbo pripeljejo do ustanovitve »Bank für Kärnten«.

1939

Sprememba naziva firme iz »Bank für Kärnten« v »Bank für Kärnten Aktiengesellschaft«.

1964

Začne se izgradnja mreže poslovalnic.

1983

S širitvijo na avstrijsko Štajersko se naziv firme spremeni v »Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft« (kratko: BKS).

1986

Začetek kotacije navadnih delnic BKS v javnem trgovanju na dunajski borzi.

1990

Otvoritev prve poslovalnice na Dunaju.

1998

Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem in nakupom lizinske družbe v Sloveniji.

2000

Prvi skupni nastop BKS Bank in sestrskih bank kot 3 Banken Gruppe.

2003

Nakup večinskega deleža v družbi »Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG« (Die BAnK).

2004

Otvoritev prve bančne poslovalnice v Sloveniji in ustanovitev predstavništva v Italiji.

2005

Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Naziv firme se glede na širitev zadnjih let prilagodi in se zdaj glasi »BKS Bank AG«.

2007

Prevzem banke Kvarner banka d.d. in s tem vstop na bančni trg Hrvaške. Nakup slovaške »KOFIS Leasing«.

2011

Vstop na slovaški bančni trg z odprtjem poslovalnice v Bratislavi.

2014

BKS Bank je prejela nagrado »EFQM Recognised for Excellence 5*« in bila uvrščena na seznam odličnih podjetij Avstrije.

2015

Oekom research AG, priznana raziskovalna agencija, je BKS Bank podelila status »Prime«. Banka tako na področju trajnostnega razvoja spada med najboljše na svetu v svoji panogi.

2016

Navadne kosovne delnice BKS Bank so sprejete v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d.d. se združi z BKS Bank AG.

SLOVARČEK

12-mesečna pričakovana izguba: Pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v 12 mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa.

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

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

Z zakonom **BaSAG** (avstrijski 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.

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 elementi iz paketa »Basel III« so bili prevzeti v Direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD IV) in Uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR I). Evropska komisija je 23. novembra 2016 objavila osnutek novele za CRD IV in CRR I. Poudarki novele se nanašajo na zahteve glede določitve količnika čistega trdnega financiranja (NSFR), spremembe pri določanju tržnega tveganja in spremembe pri izračunu tveganja izpada nasprotne stranke (SA-CRR).

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.

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

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

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.

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 glede finančne in poslovne politike. V bilanco koncerna so te povezane družbe vključene z udeležnim lastnim kapitalom. V izkazu poslovnega izida koncerna odpade na te družbe ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

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

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

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.

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.

Funkcija NFC: Kratica NFC pomeni near field communication. NFC-kartica omogoča brezstično plačevanje manjših zneskov, do 25 EUR. Plačilni postopek je hitrejši v primerjavi z običajnim plačilom. Podatki, ki so se doslej odčitali z vstavitvijo kartice v terminal, se prenesejo po brezžični povezavi.

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 označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravnaajo 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 izpeljane finančne instrumente spadajo opcije, terminske pogodbe in zamenjave.

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

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR): Ta strukturni kazalnik presoja trdnost refinanciranja v časovnem razponu enega leta in je del novih likvidnostnih predpisov. 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 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 čistega dobička/izgube iz trgovanja 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.

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 posojil in depozitov je razmerje med posojili in primarnimi vlogami. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira s primarnimi vlogami.

Korporativno prostovoljstvo označuje po eni strani prostovoljno udejstvovanje zaposlenih pri socialnih projektih in po drugi strani spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

Kreditni razpon: Kreditni razpon je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

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 kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, 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 zasluge.

Merilo SPPI: Merilo za klasifikacijo in vrednotenje finančnih instrumentov je merilo SPPI. SPPI pomeni »solely payment of principal and interest«, uporablja pa se za določitev pogodbenih plačilnih tokov finančnega sredstva. Skladnost s SPPI pomeni, da obresti odražajo plačilo za sedanjo vrednost sredstev, za tveganje izpada in za druga osnovna tveganja, stroške kreditnega posla in profitno maržo. Oblikovanje merila SPPI v kombinaciji s poslovnim modelom vodi do določene klasifikacije in vrednotenja po MSRP 9.

MiFID oz. MiFID II (Direktiva o trgih finančnih instrumentov) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v Evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive 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 pomanjklivosti 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.

Minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti (MREL): Minimalna zahteva za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti v skladu s členom 45 BRRD. Države članice EU morajo poskrbeti, da ustanove vedno izpolnjujejo minimalno zahtevo za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti za primer reševanja.

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.

Notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) 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.

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.

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

ÖNACE je avstrijska različica evropskega 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.

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

Poslovni model skladno z MSRP 9: Finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in vrednotenje finančnih instrumentov. MSRP 9 razlikuje med poslovnimi modeli »vodenje in pridobitev«, »vodenje in prodaja« in »drugo«.

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

Potrditev: Da se lahko novi mednarodni standardi računovodskega poročanja uporabljajo v Avstriji, se zahteva tako imenovana potrditev v EU. Potrditev označuje proces, v katerem Evropska unija prevzame mednarodne standarde računovodskega poročanja.

Pričakovana izguba v življenjski dobi: Pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih pojavov izpada v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

Primarne vloge 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 ugodno vrednotena, pri sorazmerno visokem T/D pa neugodno. Merila primerjave za T/D so obrestna mera, T/D primerljivih podjetij ali v preteklosti povprečni T/D, pri vrednostih rasti pa 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.

Simulacija aditivnega procesa je matematični model za naključen premik, ki se izpelje iz zgodovinske časovne vrste.

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

Sprememba: Če pride pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja do sprememb, dopolnitev ali izboljšav, se izdajo 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.

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

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

Varovanje pred tveganji (hedging) je namenjeno zavarovanju obstoječih ali prihodnjih postavk pred tveganji, kot so 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.

Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (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 amerškemu 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 – boj proti pranju denarja)
APA-OTS	APA-OTS Originaltext-Service GmbH
APM	Upravljanje sredstev in obveznosti
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski Zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)
AR	Nadzorni svet
ATS	Avstrijski šiling
ATX	Austrian Traded Index (avstrijski delniški indeks)
AT ₁	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)
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
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (direktiva za sanacijo in reševanje bank)
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bančništvu)
CBC	Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja)
CET ₁	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 zasluzke)
DCF-metoda	Metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted-Cash-Flow)
DJ EUR Stoxx 50	Dow Jones EURO Stoxx 50
DJIA	Dow Jones Industrial Average
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 (terminska borza za izvedene finančne instrumente)
EU-RL	EU-Richtlinie (direktiva EU)
Eurostat	Statistični urad Evropskih skupnosti
EU-VO	EU-Verordnung (uredba EU)
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)
FMVÖ	Finanz-Marketing Verband Österreich (Avstrijsko združenje za finančni marketing)
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	Great Britain Pound (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 kapitalske 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)
Države SVE	Države Srednje in Vzhodne Evrope
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
ANB	Avstrijska nacionalna banka
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)
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)
RÄG	Rechnungslegungs-Änderungsgesetz 2014 (spremembe avstrijskega računovodskega zakona)
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)
Vst.-Vors.	Predsednik/predsednica uprave
WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za gospodarske raziskave)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
ZCR/RC	Oddelek za kontroling/kontroling tveganj
ZEA	Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino
ZKM	Oddelek za kreditno poslovanje
ZVB	Oddelek Pisarna uprave
3BEG	DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

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 10. marca 2017. Če se predpostavke, ki so podlaga za te napovedi, ne bi uresničile ali če bi nastopila tveganja, kot so nakazana v poročilu o tveganjih, se lahko zgodi, da bodo dejanski rezultati odstopali od pričakovanih. S tem poslovnim poročilom se ne povezuje nikakršno priporočilo za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

To poslovno poročilo je nerevidiran prevod iz nemškega v slovenski jezik. Pri morebitnih odstopanjih velja različica v nemškem jeziku.

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 REGISTRSKA OZNAKA OBDELAVE PODATKOV: 0063703 ID ZA DDV: ATU25231503 MATIČNA ŠTEVILKA: 91810s Internet: 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, Thomas Schrott (samo stran 46)
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektoriranje:	mag. Andreas Hartl
Tisk in litografija:	Christian Theiss GmbH
Papir:	Natisnjeno na naravni brezlesni papir Munken Lynx





2021